

# Ceník pro korporátní klientelu



1. Vedení účtu	01
2. Bezhotovostní platební styk	04
3. Hotovostní operace	07
4. Přímé bankovníctví	09
5. Akreditivy	11
6. Dokumentární a směnečná inkasa	14
7. Šeky	15
8. Platební karty	16
9. Financování	19
10. Bankovní záruky	20
11. Služby poskytované v oblasti cenných papírů	21
12. Elektronická fakturace	25
13. Ostatní bankovní služby	26

Tento Ceník nabývá účinnosti dnem **1.5.2017.**

# 1. Vedení účtů

1. Běžné účty
2. Vkladové a spořicí účty
3. Escrow účet (svěřenecký účet)
4. TOP Business účet
5. Účet LOTERIE
6. Účet úschovy u advokáta, notáře
7. Dodatečný poplatek za vedení účtu
8. Účetní položky
9. Obecné položky

1. BĚŽNÉ ÚČTY					
Otevření účtu (v CZK nebo v cizí měně)					zdarma
<b>Měsíční poplatek za správu a vedení běžného účtu v čestné výpisů z účtu (v závislosti na frekvenci a způsobu doručení v výpisu klientovi)</b>					
	na přepážce	poštou	do zahraničí	kumulované	PDF elektronické
denní	1 500 Kč	450 Kč	1 000 Kč	200 Kč	100 Kč
týdenní	800 Kč	300 Kč	800 Kč	150 Kč	100 Kč
měsíční	500 Kč	200 Kč	800 Kč	100 Kč	100 Kč
čtvrtletní	300 Kč	100 Kč	800 Kč	–	–
roční <sup>1</sup>	200 Kč	25 Kč	100 Kč	–	–
Správa a vedení běžného účtu pro zakládanou společnost, pro splacení peněžitých vkladů obchodní společností (jednorázová cena vybíraná v hotovosti při uzavření smlouvy o účtu)					400 Kč
Odeslání výpisů z účtu prostřednictvím SWIFT ve formátu MT940					1 500 Kč měsíčně za účet <sup>2</sup>

2. VKLADOVÉ A SPOŘICÍ ÚČTY	
Otevření, správa a vedení vkladového / spořicího účtu	zdarma
Sankční poplatek za výběr termínovaného vkladu / spořicího účtu mimo stanovenou lhůtu	vybírání částka × 2 % × počet dní do splatnosti termínovaného vkladu/360, min. 0,5 % z vybírané částky

3. ESCROW ÚČET (SVĚŘENECKÝ ÚČET)	
Otevření a vedení účtu	Individuálně, min. 20 000 Kč

4. TOP BUSINESS ÚČET	
Zřízení TOP Business účtu	zdarma
Přechod na TOP Business účet	zdarma
4.1 Modul Standard – měsíční poplatek	
<b>Správa a vedení</b> (v závislosti na velikosti zakoupeného balíčku domácího platebního styku)	
– Balíček domácího platebního styku 100	500 Kč
– Balíček domácího platebního styku 200	950 Kč
– Balíček domácího platebního styku 500	1 950 Kč
– Balíček domácího platebního styku 1 000	3 200 Kč

<b>4.2 Modul Plus – měsíční poplatek</b>	
Vedení dalšího běžného účtu s PDF elektronickým výpisem	30 Kč
Rozšíření balíčku domácího platebního styku o 100 ks	individuálně
Rozšíření balíčku o zahraniční platební styk	individuálně
Business 24 – vyšší bezpečnost – balíček (každá další osoba)	70 Kč
MultiCash (nahrazení služby Business24)	200 Kč
Platební karta Visa Business (za každého držitele karty)	30 Kč
Platební karta Visa BusinessPlus (za každého držitele karty)	90 Kč

<b>4.3 Standardní v ýpisy</b>				
	denní	týdenní	měsíční	čtvrtletní
poštou	405 Kč	270 Kč	170 Kč	70 Kč
PDF elektronické	85 Kč	60 Kč	35 Kč	–

<b>5. ÚČET LOTERIE</b>	
Otevření a vedení účtu	individuálně

<b>6. ÚČET ÚSCHOVY U ADVOKÁTA, NOTÁŘE</b>	
Otevření účtu	individuálně, min. 500 Kč
Vedení účtu	zdarma

<b>7. DODATEČNÝ POPLATEK ZA VEDENÍ ÚČTU</b>	
<p>Banka je oprávněna účtovat dodatečný poplatek za vedení účtu (běžného účtu či jiného typu účtu) ve výši 0,15% z Navýšených zůstatků<sup>4</sup> k 31.12., pokud suma Zůstatků na účtech klienta k 31.12.<sup>5</sup> daného roku překročí CZK 100 000 000 a bude vyšší než Průměrné zůstatky<sup>6</sup> v daném roce. Poplatek může být účtován z jakéhokoliv účtu klienta vedeného bankou v průběhu ledna následujícího roku.</p>	
<p>Banka je oprávněna účtovat poslední pracovní den v měsíci dodatečný poplatek za vedení účtu (běžného účtu či jiného typu účtu) ve výši CZK 220,- za každý den za každých započatých 50 mil. CZK převyšujících na konci dne zůstatek CZK 100 mil. na účtech vedených v CZK, DKK 11,- za každý den za každých započatých 500 tis. DKK převyšujících na konci dne zůstatek DKK 1 mil. na účtech vedených v DKK, EUR 30,- za každý den za každé započaté 2 mil. EUR převyšující na konci dne zůstatek EUR 2 mil. na účtech vedených v EUR, CHF 20,- za každý den za každých započatých 500 tis. CHF převyšujících na konci dne zůstatek CHF 1 mil. na účtech vedených v CHF, JPY 220,- za každý den za každých započatých 25 mil. JPY převyšujících na konci dne zůstatek JPY 10 mil. na účtech vedených v JPY a SEK 35,- za každý den za každých započatých 1,5 mil. SEK převyšujících na konci dne zůstatek SEK 5 mil. na účtech vedených v SEK.</p>	

<b>8. ÚČETNÍ POLOŽKY</b>	
Kreditní položka <sup>3</sup>	2 Kč
Debetní položka <sup>3</sup>	4 Kč

<b>9. OBECNÉ POLOŽKY</b>	
Vyhotovení duplikátu pravidelného výpisu z běžného účtu z období za posledních 12 měsíců	75 Kč
Vyhotovení duplikátu pravidelného výpisu z běžného účtu z dřívějšího období	300 Kč
Výzva k vyrovnání zůstatku, výzva k zaplacení dlužné částky	150 Kč
Omezení dispozice s finančními prostředky na běžném účtu na žádost klienta (např. blokáce, vinkulace atd.)	500 Kč
Změny dispozic na běžném účtu na žádost klienta (např. změna podpisového vzoru, frekvence výpisu atd.)	300 Kč
Potvrzení o složení prostředků na účtu/zůstatku na účtu zpracované na žádost klienta (Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH 21% stanovené zákonem.)	500 Kč
Informace o platebních transakcích – fyzická osoba, drobný podnikatel	zdarma
Informace o platebních transakcích – ostatní korporátní klienti	30 Kč

<sup>1</sup> Platí pro všechny účty, u kterých bylo sjednané vedení a správa účtu sročním výpisem do 12. 5. 2011, od 13. 5. 2011 již není roční výpis v nabídce produktů.

<sup>2</sup> V případě více než 1 000 obrátů na účtu za měsíc, je cena stanovena individuálně.

<sup>3</sup> Příplatek za položku bezhotovostního platebního styku nebo položku hotovostní operace.

<sup>4</sup> **Navýšené zůstatky:** Rozdíl mezi Zůstatky na účtech klienta k 31.12.<sup>5</sup> a Průměrnými zůstatky<sup>6</sup>.

<sup>5</sup> **Zůstatky na účtech klienta k 31.12.:** Suma konečných zůstatků na všech účtech a termínovaných vkladech (vkladových účtech) a prostředků uložených na depozitních směnkách klienta k 31.12. daného roku přepočítaných do měny CZK středovým kurzem České národní banky platným 31.12. daného roku. Případné záporné zůstatky na účtech budou nahrazeny nulou.

<sup>6</sup> **Průměrné zůstatky:** Průměr celkového součtu konečných zůstatků na všech účtech klienta od 1.1. do 30.11. daného roku přepočítaných do měny CZK středovým kurzem České národní banky platným 31.12. daného roku plus průměr celkového součtu zůstatků termínovaných vkladů (vkladových účtů) klienta od ledna do listopadu (vždy stav ke konci příslušného měsíce) daného roku přepočítaných do měny CZK středovým kurzem České národní banky platným 31.12. daného roku plus průměr celkového součtu prostředků uložených na depozitních směnkách klienta od ledna do listopadu (vždy stav ke konci příslušného měsíce) daného roku přepočítaného do měny CZK středovým kurzem České národní banky platným 31.12. daného roku. Výsledek bude navýšen o 10%. Případné záporné zůstatky na účtech budou nahrazeny nulou.

Cena za správu a vedení běžného účtu se hradí bez ohledu na skutečnost, zda bude účet uzavřen před uplynutím v Ceníku stanoveného časového období.

Pozn.: Budou-li činnosti podléhající dani poskytovány osobě registrované KDPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.

## 2. Bezhotovostní platební styk

1. Tuzemský platební styk v CZK

2. Zahraniční platební styk (zahraniční platby v CZK nebo v cizí měně a domácí platby v cizí měně)

1. TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK V CZK	
<b>1.1 Došlé platby</b>	
Platba z jiné banky	zdarma
Platba vzniká realizací trvalého příkazu kinkasu	zdarma
<b>1.2 Vyšlé platby</b>	
Elektronickou cestou, realizací trvalého příkazu kúhradě, souhlasu sinkasem	2 Kč
Podáním přes sběrný box nebo na přepážce banky <sup>1</sup>	20 Kč
Použitím jiného příkazu než Českou spořitelnou, a. s., standardizovaného platebního příkazu <sup>2</sup>	80 Kč
Platba v jiné měně než v měně účtu	50 Kč
Platba kvýplatě v hotovosti prostřednictvím České pošty, s. p.	20 Kč + cena dle poštovního tarifu
<b>1.3 Ostatní položky</b>	
Oznámení o neprovedených platebních příkazech zaslané na adresu klienta	25 Kč
Potvrzení o provedené platbě Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH 21 % stanovené zákonem.	100 Kč
Zřízení trvalého příkazu, souhlasu sinkasem, trvalého příkazu k inkasu prostřednictvím služby BUSINESS 24	zdarma
Zřízení trvalého příkazu, souhlasu sinkasem, trvalého příkazu k inkasu jiným způsobem	50 Kč
Změna nebo zrušení trvalého příkazu, souhlasu sinkasem, trvalého příkazu kinkasu	zdarma
Trvalý příkaz k regulaci zůstatku v rámci banky	500 Kč měsíčně za účet
Expresní platba předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	125 Kč
Expresní platba předaná na přepážce banky	200 Kč
Zádost o inkaso	2 Kč
Zaslání potvrzení o přijetí transakce ke zpracování nebo přehledu transakční historie klientům služby BUSINESS 24 e-mailem	zdarma
Zaslání kreditního avíza klientům služby BUSINESS 24 e-mailem	zdarma

<sup>1</sup> Nadlimitní platební příkaz (platební příkaz na částku vyšší než 100 000 Kč; u hromadných příkazů se jedná o celkovou částku) lze podat pouze na přepážce banky.

<sup>2</sup> Použití jiných než standardizovaných platebních příkazů je možné pouze po předchozím souhlasu banky. Standardizované platební příkazy jsou Standardní tiskopisy platebních příkazů České spořitelny, a. s.

<b>2. ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK (zahraniční platby v CZK nebo v cizí měně a domácí platby v cizí měně)</b>	
<b>2.1 Došlé platby</b>	
Uhrada (včetně úhrady na základě SEPA inkasa <sup>2</sup> v rámci banky)	zdarma
Uhrada/SEPA převod <sup>1</sup> (včetně úhrady na základě SEPA inkasa <sup>2</sup> z banky Slovenská sporiteľňa, a. s.)	zdarma
SEPA převod <sup>1</sup> (včetně úhrady na základě SEPA inkasa <sup>2</sup> do výše 50 000 EUR)	100 Kč
FIT Platba <sup>3</sup> (včetně FIT Platby na základě SEPA inkasa <sup>2</sup> )	100 Kč
Uhrada ze zahraničí v CZK nebo v cizí měně a od tuzemských bank v cizí měně s dispozicí BEN, SHA <sup>4</sup> /SEPA převod <sup>1</sup> nad 50 000 EUR (včetně úhrady na základě SEPA inkasa <sup>2</sup> ve prospěch účtu klienta České spořitelny, a. s.)	1 %, min. 100 Kč, max. 950 Kč
Uhrada ze zahraničí v CZK nebo v cizí měně a od tuzemských bank v cizí měně s dispozicí OUR <sup>4</sup>	poplatky České spořitelny, a. s., hradí plátce
PRIEURO platba <sup>5</sup>	bez příplatku
<b>2.2 Vyšlé platby</b>	
Platby v cizí měně (včetně úhrady na základě SEPA inkasa <sup>2</sup> ) v rámci banky	50 Kč
Platba/SEPA převod <sup>1</sup> (včetně úhrady na základě SEPA inkasa <sup>2</sup> ) ve prospěch účtu klienta banky Slovenská sporiteľňa, a. s. (GIBASKBX)	50 Kč
SEPA převod <sup>1</sup> (včetně úhrady na základě SEPA inkasa <sup>2</sup> ) do výše 50 000 EUR	220 Kč
FIT Platba <sup>3</sup> (včetně FIT Platby na základě SEPA inkasa <sup>2</sup> )	220 Kč
Platby do zahraničí v CZK nebo cizí měně a do tuzemských bank v cizí měně <sup>4</sup> /SEPA převod <sup>1</sup> (včetně úhrady na základě SEPA inkasa <sup>2</sup> ) nad 50 000 EUR	1 %, min. 220 Kč, max. 1 900 Kč
PRIEURO platba <sup>5</sup>	cena dle položek 2.2 výše + příplatek 500 Kč
Příplatek za platební příkaz předaný bance v papírové podobě	250 Kč
<b>2.3 Ostatní položky</b>	
<b>SEPA inkaso<sup>2</sup> - poplatky plátce</b>	
Souhlas se SEPA inkasem <sup>2</sup> – zřízení / změna / zrušení	zdarma
<b>SEPA inkaso<sup>2</sup> – poplatky příjemce</b>	
Vyslání příkazu k SEPA inkasu <sup>2</sup> elektronickou cestou	50 Kč
Příplatek za příkaz k SEPA inkasu <sup>2</sup> předaný bance v papírové podobě	250 Kč
Žádost o vrácení SEPA inkasa <sup>2</sup> plátcem (Refund) / Žádost o zrušení vyslaného příkazu k SEPA inkasu <sup>2</sup> příjemcem (Request for cancellation) / Žádost o stornování provedeného příkazu k SEPA inkasu <sup>2</sup> příjemcem (Reversal)	50 Kč + poplatky banky plátce
Registrace CID <sup>6</sup> (roční poplatek, splatný kultim roku)	500 Kč
Setřetí o avizované úhradě na žádost klienta	500 Kč + poplatky zahr. banky
Potvrzení o provedené zahraniční platbě na žádost příkazce Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH 21 % stanovené zákonem.	250 Kč
Zřízení, změna nebo zrušení trvalého příkazu k úhradě	zdarma
Zrušení nebo vrácení neúplného nebo nekrytého platebního příkazu <sup>7</sup>	500 Kč + poplatky zahr. banky
Změna instrukcí, zrušení nebo doplňující informace již provedeného platebního příkazu	500 Kč + poplatky zahr. banky
Urgentní a expresní vyšší platba	příplatek 500 Kč za 1 den
Zaslání potvrzení o přijetí transakce ke zpracování nebo přehledu transakční historie klientům služby BUSINESS 24 e-mailem	zdarma
Zaslání kreditního avíza klientům služby BUSINESS 24 e-mailem	zdarma
Potvrzení o provedené úhradě do zahraničí vystavené na žádost příkazce	250 Kč

<sup>1</sup> **SEPA převod:** SEPA převod je platba v měně EUR v rámci Jednotného eurového platebního prostoru (SEPA), tj. země EU/EHP, Monako, Švýcarsko a San Marino, suvedením čísla účtu plátce a příjemce ve formátu IBAN, banky plátce a příjemce ve formátu BIC, kódem zpouplatnění SHA a bez jakýchkoli specifických požadavků na zpracování.

<sup>2</sup> **SEPA inkaso:** SEPA inkaso je převod v měně EUR v rámci Jednotného eurového platebního prostoru (SEPA), tj. země EU/EHP, Monako, Švýcarsko, a San Marino iniciovaný z podnětu příjemce prostřednictvím své banky na základě předcházející dohody s plátcem (tzv. Mandát). Náležitosti, včetně použitého typu SEPA inkasa, jsou součástí tohoto Mandátu.

<sup>3</sup> **FIT Platba:** Platba v EUR/SEPA převod ve prospěch účtu klienta bankfinanční skupiny ERSTE BANK (přehled bank naleznete na [www.erstecorporatebanking.cz](http://www.erstecorporatebanking.cz) nebo [www.csas.cz](http://www.csas.cz)).

<sup>4</sup> **Dispozice:**

Dispozice „**OUR**“ – Všechny bankovní výlohy k tíži příkazce

(Příkazce nese veškeré výlohy, tj. poplatky České spořitelny, a. s. a všechny poplatky zahraničních bank, které jsou doúčtovány dodatečně.)

Dispozice „**BEN**“ – Všechny bankovní výlohy k tíži příjemce

(Veškeré výlohy, tj. České spořitelny, a. s. i zahraničních bank, nese příjemce. Částka platebního příkazu odeslaného do zahraničí je snížena o poplatky klienta České spořitelny, a. s. Minimální částka platby s dispozicí BEN činí 2 000 Kč.)

Dispozice „**SHA**“ – Zahraniční bankovní výlohy k tíži příjemce

(Příkazce nese výlohy České spořitelny, a. s. a příjemce nese výlohy zahraničních bank. S ohledem na ceny zahraničních bank je u platebních příkazů na nízké částky nutné počítat s doúčtováním případných cizích bankovních výloh i při zadání dispozice SHA. Došlá úhrada může být snížena o případné poplatky zprostředkující banky.)

Pozn.: U příkazů s nesprávným číslem účtu nebo chybějícím číslem účtu ve formátu IBAN a BIC, u kterých přijímající banka z důvodu ručního zásahu do zpracování bude účtovat dodatečný poplatek na vrub České spořitelny, a. s., bude tento poplatek následně jako dodatečný náklad účtován na vrub příkazce platby.

<sup>5</sup> **PRIEURO PLATBA:** úhrada v měně EUR do/z bank podporujících PRIEURO platby, která je realizována z účtu plátce až na účet příjemce do 4 (čtyř) hodin od okamžiku přijetí příkazu plátce jeho bankou.

<sup>6</sup> **CID (Creditor Identifier):** je maximálně 35 znakový kód a slouží k jednoznačné identifikaci příjemce SEPA inkas. CID pro ČR má pevnou délku 12 míst a je přidělován Českou národní bankou na základě žádosti banky příjemce.

<sup>7</sup> **Zrušení** – zdarma v případě zrušení před dnem splatnosti.

Budou-li činnosti podléhající dani poskytovány osobě registrované KDPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.



# 3. Hotovostní operace

1. Hotovostní operace
2. Směnárenské operace

<b>1. HOTOVOSTNÍ OPERACE</b>	
<b>1.1 Operace v Kč na účtech vedených v Kč</b>	
Výběr hotovosti na přepážce <sup>1</sup>	50 Kč
Vklad hotovosti na přepážce do 500 000 Kč včetně <sup>2</sup> (vkladatelem je: majitel účtu, disponent, zaměstnanec nebo pokud se jedná o odvod tržeb obchodníků)	20 Kč
Vklad hotovosti na přepážce nad 500 000 Kč (vkladatelem je: majitel účtu, disponent, zaměstnanec nebo pokud se jedná o odvod tržeb obchodníků)	0,15 %
Vklad hotovosti na přepážce provedený třetí osobou do 500 000 Kč včetně	80 Kč
Vklad hotovosti na přepážce provedený třetí osobou nad 500 000 Kč	80 Kč + 0,15 %
<b>Zpracování hotovosti v uzavřeném obalu</b>	
– I. pásmo (kvalita předávané hotovosti – přepáskované bankovky a mince setříděné dle nominále svýčetkou) <sup>3</sup>	0,07 % ze zpracovávané částky
– II. pásmo (kvalita předávané hotovosti – nepřepáskované bankovky a mince nesetříděné dle nominále nebo hotovost neobsahuje výčetku)	0,09 % ze zpracovávané částky
– III. pásmo (ostatní)	0,15 % ze zpracovávané částky
Výměna bankovek nebo mincí <sup>4</sup> Pozn.: U netříděných bankovek nebo mincí se navíc připočítává za každých 15 min. práce i započatých 75 Kč	3 %, minimálně 125 Kč
Příplatek za vklad mincí na účet <sup>4</sup> Pozn.: U netříděných mincí se navíc připočítává za každých 15 min. práce i započatých 75 Kč	3 %, minimálně 125 Kč
Příplatek za výběr mincí z účtu <sup>4</sup>	3 %, minimálně 125 Kč
Noční trezor – za vloženou kazetu/obal	30 Kč
Noční trezor – měsíční paušál	individuálně
Vklad bankovek prostřednictvím vkladového bankomatu – v rámci banky <sup>2</sup>	zdarma
Vklad bankovek prostřednictvím vkladového bankomatu – na účet v jiné bance <sup>2</sup>	80 Kč
<b>1.2 Operace na účtech vedených v cizí měně</b>	
Výběr hotovosti v měně účtu do výše ekvivalentu 500 000 Kč včetně <sup>1</sup>	50 Kč
Výběr hotovosti v měně účtu nad výši ekvivalentu 500 000 Kč <sup>1</sup>	0,5 %, minimálně 50 Kč, maximálně 5 000 Kč
Vklad hotovosti na přepážce v měně účtu do výše ekvivalentu 500 000 Kč včetně	50 Kč
Vklad hotovosti na přepážce v měně účtu nad výši ekvivalentu 500 000 Kč	0,25 %, minimálně 50 Kč, maximálně 5 000 Kč
Vklad hotovosti na přepážce v měně účtu provedený třetí osobou do výše ekvivalentu 500 000 Kč včetně	80 Kč
Vklad hotovosti na přepážce v měně účtu provedený třetí osobou nad výši ekvivalentu 500 000 Kč	80 Kč + 0,25 %
Zpracování hotovosti v uzavřeném obalu	1 %, minimálně 50 Kč
Vklad mincí EUR (nominální hodnoty EUR 1, EUR 2)	20 %, minimálně 125 Kč
<b>1.3 Operace s konverzí měny</b>	
Výběr hotovosti	2 %, minimálně 50 Kč
Vklad na účet	1 %, minimálně 50 Kč
<b>1.4 Ostatní položky</b>	
Neuskutečněný ohlášený hotovostní výběr	500 Kč

<b>2. SMĚNÁRENSKÉ OPERACE</b>	
<b>2.1 Nákupy</b>	
Nákup bankovekv cizí měně	2 %, minimálně 40 Kč
Nákup bankovekv prekluzi	20 %, minimálně 125 Kč
<b>2.2 Prodeje</b>	
Prodej cizí měny	1 %, minimálně 50 Kč

<sup>1</sup> K výběru hotovosti nadlimitní částky je nutné avízo. Oznamovací lhůta a výše nadlimitní částky je stanovena individuálně na pobočkách České spořitelny, a. s.

<sup>2</sup> Příplatek 0,15 % ze zpracovávané částky za každý vklad, pokud souhrnný objem vkladů v Kč na všech běžných účtech klienta v jednom kalendářním měsíci přesáhne 4 mil. Kč.

<sup>3</sup> Kvalita předávané hotovosti v souladu se zákonem o oběhu bankoveka mincí č. 136/2011 a prováděcími vyhláškami k tomuto zákonu.

<sup>4</sup> Do 100 ks každé denominace zdarma (počet mincí se sčítá během jednoho pracovního dne).

# 4. Přímé bankovníctví

1. MultiCash
2. BUSINESS 24
3. PLATBA 24
4. WebAPI

1. MULTICASH	
<b>Zřízení služby</b>	
lokální instalace	5 000 Kč
síťová instalace (bez ohledu na počet stanic)	8 000 Kč
bez instalace (klient již využívá službu MultiCash u jiné banky)	2 500 Kč
instalace v zahraničí	individuálně dle geografické polohy místa
Měsíční poplatek (nezávisle na počtu připojených běžných účtů) – hrazen samostatně za každý právní subjekt využívající programové vybavení a sublicence MultiCash	400 Kč
Zřízení doplňkové služby MultiCash WebSign 24	zdarma
Zřízení doplňkové služby MultiCash SDS 24	zdarma
Zablokování/odblokování uživatele služby MultiCash	zdarma
Servisní poplatek (v případě závady způsobené klientem) Reinstalace služby (na žádost klienta) Dodatečné školení, apod.	1 500 + 500 Kč za každou započatou hodinu u klienta
Aktualizace služby na nejnovější verzi pracovníkem Banky (na žádost klienta)	1 500 + 500 Kč za každou započatou hodinu u klienta
Aktualizace služby na nejnovější verzi pomocí doplňkové služby MultiCash SDS?24 (pouze od verze 3.2)	zdarma
Servisní zásah v zahraničí	individuálně dle geografické polohy místa

2. BUSINESS 24	
Zřízení služby	zdarma
Měsíční poplatek (nezávisle na počtu připojených běžných účtů)	200 Kč
Změna údajů ve smlouvě	zdarma
Opětovné zaslání bezpečnostních údajů	100 Kč
Připojení dalšího běžného účtu	zdarma
Zaslání přihlašovací SMS	zdarma
<b>Vyšší bezpečnost</b>	
čtečka čipových karet	350 Kč/kus
čtečka čipových karet – Exkluzivní	800 Kč/kus
čipová karta	350 Kč/kus
klientský certifikát s platností na jeden rok	350 Kč
obnova klientského certifikátu v termínu	350 Kč
obnova klientského certifikátu po termínu	450 Kč
zneplatnění certifikátu	zdarma
vyšší bezpečnost – balíček Exkluzivní (čtečka čipových karet – Exkluzivní, čipová karta, klientský certifikát s platností na jeden rok)	1 450 Kč
<b>BUSINESS 24 Databanking</b>	
zřízení služby	zdarma
měsíční poplatek	individuálně

<b>3. PLATBA 24</b>	
Zřízení služby	zdarma
Měsíční poplatek za službu	zdarma
Poplatek za platební transakci	individuálně

Banka si vyhrazuje právo účtovat případné mimořádné prokazatelné náklady.

<b>4. WebAPI</b>	
Zřízení služby	individuálně
Měsíční poplatek za službu	individuálně
Poplatek za platební transakci	individuálně

Banka si vyhrazuje právo účtovat případné mimořádné prokazatelné náklady.

# 5. Akreditivy

1. Otevření akreditivu (importní a tuzemské odběratelské akreditivy)
2. Avizování a potvrzování akreditivů (exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy)

<b>1. OTEVŘENÍ AKREDITIVU (IMPORTNÍ A TUZEMSKÉ ODBERATELSKÉ AKREDITIVY)</b>	
Předavízo	1 000 Kč
<b>Otevření akreditivu (z částky akreditivu)<sup>1</sup></b>	
první započaté čtvrtletí platnosti akreditivu	0,3 %, minimálně 1 000 Kč
každý další započatý měsíc platnosti akreditivu	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
riziková přírážka	individuálně
<b>Změna akreditiv u</b>	
formální (vč. zrušení akreditivu)	1 000 Kč
navýšení částky a/nebo prodloužení	1 000 Kč + cena podle pol. „Otevření akreditivu“ dle částky navýšení nebo doby prodloužení
<b>Kontrola dokumentů, proplacení akreditiv u (z hodnoty čerpání)</b>	
akreditivy zahraniční a tuzemské v cizí měně, splatné na viděnou	0,3 %, minimálně 1 000 Kč
akreditivy tuzemské v CZK, splatné na viděnou	0,2 %, minimálně 1 000 Kč
akreditivy s odloženou splatností (zahraniční i tuzemské, jakákoli měna)	0,1 %, minimálně 1 000 Kč + cena podle pol. „Odložená splatnost, akceptace směnky“
<b>Odložená splatnost, akceptace směnky (z hodnoty čerpání)</b>	
do 90 dnů lhůty splatnosti	0,3 %, minimálně 1 000 Kč
za každých dalších započatých 30 dní lhůty splatnosti	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
riziková přírážka	individuálně
<b>Zboží zasláno do dispozice české spořitelny, a. s.</b>	1 000 Kč
<b>Nesrovnalosti v dokumentech</b>	1 500 Kč
<b>Nakládání s neproplacenými dokumenty (z hodnoty čerpání)</b>	
akreditivy zahraniční a tuzemské v cizí měně	0,3 %, minimálně 1 000 Kč
akreditivy tuzemské v CZK	0,2 %, minimálně 1 000 Kč
<b>Korespondenční a telekomunikační služby v souvislosti s akreditivy (zahrnuje veškerou běžnou korespondenci, jako např. SWIFT, poštovní, apod., vyl. nákladů kurýrní služby)</b>	
při vystavení / změně akreditivu	200 Kč
za každou sadu dokumentů	500 Kč
náklady kurýrní služby	dle skutečně vzniklých nákladů

<b>2. AVIZOVÁNÍ A POTVRZOVÁNÍ AKREDITIVŮ (EXPORTNÍ A TUZEMSKÉ DODAVATELSKÉ AKREDITIVY)</b>	
Předavízo	zdarma
<b>Avizování akreditivu (z částky akreditivu)</b>	
akreditivy bez potvrzení České spořitelny, a. s. <sup>2</sup>	0,2 %, minimálně 1 000 Kč
akreditivy potvrzené Českou spořitelnou, a. s.	zdarma (použije se pouze cena za potvrzení – viz položka „Potvrzení akreditivu“)
akreditivy vystavené Českou spořitelnou, a. s., a avizované přímo beneficietovi	zdarma
<b>Potvrzení akreditivu (z částky akreditivu, resp. potvrzení)<sup>2</sup></b>	
první započaté čtvrtletí platnosti potvrzení	0,3 %, minimálně 1 000 Kč
každý další započatý měsíc platnosti potvrzení	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
riziková přírážka	individuálně
<b>Změna akreditiv u</b>	
formální (vč. zrušení akreditivu a prodloužení nepotvrzeného akreditivu)	1 000 Kč
navýšení částky	1 000 Kč + cena dle pol. „Avizování akreditivu“ (akreditivy bez potvrzení České spořitelny, a. s.) nebo „Potvrzení akreditivu“ (akreditivy potvrzené Českou spořitelnou, a. s.) dle částky navýšení
prodloužení potvrzeného akreditivu	1 000 Kč + cena dle pol. „Potvrzení akreditivu“ dle doby prodloužení
akreditivy vystavené Českou spořitelnou, a. s., a avizované přímo beneficietovi	uplatňuje se pouze cena na straně „Otevření akreditivu“, pol. „Změna akreditivu“
<b>Kontrola dokumentů a proplacení akreditivu nebo zprostředkování platby (z hodnoty čerpání)</b>	
<b>akreditiv y zahraniční a tuzemské v cizí měně</b> (kromě akreditivů se závazkem České spořitelny, a. s., k odložené platbě nebo s akceptací směny vystavené na Českou spořitelnu, a. s. (zahraniční i tuzemské, jakákoli měna) a akreditivů vystavených Českou spořitelnou, a. s., a avizovaných přímo beneficietovi)	0,3 %, minimálně 1 000 Kč
<b>akreditiv y tuzemské v CZK</b> (kromě akreditivů se závazkem České spořitelny, a. s., k odložené platbě nebo s akceptací směny vystavené na Českou spořitelnu, a. s. (zahraniční i tuzemské, jakákoli měna) a akreditivů vystavených Českou spořitelnou, a. s., a avizovaných přímo beneficietovi)	0,2 %, minimálně 1 000 Kč
<b>akreditiv y se závazkem České spořitelny, a. s.</b> , k odložené platbě nebo s akceptací směny vystavené na Českou spořitelnu, a. s. (zahraniční i tuzemské, jakákoli měna)	0,1 %, minimálně 1 000 Kč + cena podle pol. „Závazek k odložené platbě, akceptace směny (z hodnoty čerpání)“
<b>akreditiv y v ystavené Českou spořitelnou, a. s.</b> , a avizované přímo beneficietovi	uplatňuje se pouze cena na straně „Otevření akreditivu“, pol. „Kontrola dokumentů, proplacení akreditivu (z hodnoty čerpání)“
<b>Závazek k odložené platbě, akceptace směny (z hodnoty čerpání)</b>	
do 90 dnů lhůty splatnosti	0,3 %, minimálně 1 000 Kč
za každých dalších započatých 30 dní lhůty splatnosti	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
riziková přírážka	individuálně
kontrola odložené splatnosti bez závazku České spořitelny, a. s.	0,1 %, minimálně 1 000 Kč

<b>Negociace</b>	individuálně + cena podle 1. a 2. bodu položky „Kontrola dokumentů a proplacení akreditivu nebo zprostředkování platby (z hodnoty čerpání)“
<b>Převod akreditivu (z hodnoty převodu)<sup>2</sup></b>	0,2 %, minimálně 1 000 Kč
<b>Vystavení potvrzení o postoupení výtěžku nebo souhlasu s postoupením výtěžku ve prospěch třetí osoby (z částky postoupení)</b>	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
<b>Nesrovnalosti v dokumentech (pouze u akreditivů se závazkem české spořitelny, a. s. a u převedených akreditivů)</b>	1 500 Kč
<b>Nakládání s neproplacenými dokumenty (z hodnoty čerpání)</b>	
akreditivy zahraniční a tuzemské v cizí měně	0,3 %, minimálně 1 000 Kč
akreditivy tuzemské v CZK	0,2 %, minimálně 1 000 Kč
<b>Předběžná kontrola dokumentů (kontrola kopií nebo návrhů dokumentů před jejich řádným předložením)</b>	
první žádost o předběžnou kontrolu v rámci příslušného čerpání akreditivu	zdarma
každá další žádost o předběžnou kontrolu v rámci stejného čerpání akreditivu, za každý dokument	200 Kč
<b>Postoupení pohledávky z akreditivů na českou spořitelnu, a. s. (forfaiting pohledávky z akreditivů)</b>	individuálně
<b>Tiché potvrzení</b>	individuálně
<b>Zboží zasláno do dispozice české spořitelny, a. s.</b>	1 000 Kč
<b>Korespondenční a telekomunikační služby v souvislosti s akreditivy (zahrnuje veškerou běžnou korespondenci, jako např. SWIFT, poštovní, apod., vyloučena náklady kurýrní služby)</b>	
při avizování/změně akreditivu	200 Kč
při převodu akreditivu	500 Kč
za každou sadu dokumentů	500 Kč
akreditivy vystavené Českou spořitelnou, a. s., a avizované přímo beneficiěntovi	zdarma
náklady kurýrní služby	dle skutečně vzniklých nákladů

<sup>1</sup> Cena je splatná při otevření akreditivu a vypočítá se za celou dobu původní platnosti akreditivu (se zohledněním případných prodloužení platnosti akreditivu) a celou původní částku (se zohledněním případných navýšení částky akreditivu) i v případě, že akreditiv byl následně zrušen, využit před koncem jeho platnosti nebo jeho částka snížena. Cena se vypočítá z částky akreditivu vč. případné tolerance a/nebo případných dodatečných částek vyplatitelných z akreditivu (např. úroky apod.).

<sup>2</sup> Cena se vypočítá za celou dobu původní platnosti akreditivu (se zohledněním případných prodloužení platnosti akreditivu) a celou původní částku (se zohledněním případných navýšení částky akreditivu) i v případě, že akreditiv byl následně zrušen, využit před koncem jeho platnosti nebo jeho částka snížena. Cena se vypočítá z částky akreditivu (případně z částky převodu akreditivu) vč. případné tolerance a/nebo případných dodatečných částek vyplatitelných z akreditivu (např. úroky apod.).

Pozn.: U konverzních operací v různých měnách se k přepočtům používá na vstupní straně operace kurs deviza nákup, na výstupní straně operace kurs deviza prodej. Ceny uvedené v procentuálním vyjádření jsou kalkulovány z konvertované částky. Za konverzní operaci se považuje každá operace, při které je měna na straně transakce různá od měny na straně účtu. Mimo ceny za úkony uvedené v Ceníku se účtují náhrady skutečných výloh vlastních i cizích (např. ceny a výlohy jiných bank a institucí).

Ve výjimečných případech může Česká spořitelna, a. s., poskytnout slevu z uvedené ceny.

Ceny se účtují na vrub účtu v okamžiku poskytnutí služby, případně mohou být strženy z výnosu akreditivu. Další ceny požadované za služby České spořitelny, a. s., jsou uvedeny v ostatních částech Ceníku.

# 6. Dokumentární a směnečná inkasa

1. DOKUMENTÁRNÍ A SMĚNEČNÁ INKASA	
<b>Zpracování inkasa (z inkasní částky)</b>	
inkasa zahraniční a tuzemská v cizí měně	0,30 %, minimálně 1 000 Kč, maximálně 20 000 Kč
tuzemská v CZK	0,15 %, minimálně 1 000 Kč, maximálně 10 000 Kč
vydání dokladů bez placení, vrácení odmítnutého inkasa (včetně inkasa k obstarání akceptu směnky) <sup>1</sup>	0,10 %, minimálně 1 000 Kč, maximálně 10 000 Kč
<b>Obstarání akceptu směnky bez jejího inkasa (směnka je vrácena příkazci nebo v ysílající bance; poplatek ze směnečné částky)</b>	
inkasa zahraniční a tuzemská v cizí měně	0,30 %, minimálně 1 000 Kč, maximálně 20 000 Kč
tuzemská v CZK	0,15 %, minimálně 1 000 Kč, maximálně 10 000 Kč
<b>Obstarání akceptu směnky, která není v rámcu příkazci nebo v ysílající bance (použij se rovněž při obstarání vystavení směnky v vlastní nebo jiného dokumentu obsahujícího příslib platit k budoucímu datu); pro směnku domicilovanou</b>	
u jiné banky	zdarma
u České spořitelny, a. s.	500 Kč
<b>Změna inkasních instrukcí</b>	500 Kč
<b>Zboží zasláno do dispozice české spořitelny, a. s.</b>	500 Kč
<b>Urgence plnění inkasních instrukcí (za třetí a každou další)</b>	200 Kč
<b>Vedení inkasa po splatnosti<sup>2</sup></b>	
první měsíc	zdarma
každý další započatý měsíc	500 Kč
<b>Korespondenční a telekomunikační služby v souvislosti s inkasou (zahrnuje veškerou běžnou korespondenci, jako např. SWIFT, poštovní, apod., v yj ma nákladů kurýrní služby)</b>	500 Kč
<b>Náklady kurýrní služby</b>	dle skutečně vzniklých nákladů
<b>Zajištění protestu směnky (pro neplacení nebo pro neakceptaci)</b>	1 000 Kč + notářské poplatky

<sup>1</sup> Instrukce k vydání dokumentů bez placení je považována za změnu inkasních instrukcí, a tudíž se dále rovněž účtuje příslušný poplatek za změnu inkasních instrukcí.

<sup>2</sup> Účtuje se pouze u importních a tuzemských odběratelských inkas. Inkaso je považováno za inkaso po splatnosti od třetího pracovního dne následujícího po řádné splatnosti inkasa. Inkaso splatné na viděnou je považováno za inkaso po splatnosti po uplynutí jednoho kalendářního měsíce po datu avíza České spořitelny, a. s. dlužníkovi o předložení dokumentů k inkasu.

Ve výjimečných případech může banka poskytnout slevu z uvedené ceny. U konverzních operací v různých měnách se k přepočtům po užívá na vstupní straně operace kurs deviza nákup, na výstupní straně operace kurs deviza prodej. Ceny uvedené v procentuálním vyjádření jsou kalkulovány z konvertované částky. Za konverzní operaci se považuje každá operace, při které je měna na straně transakce různá od měny na straně účtu.

Mimo ceny za úkony uvedené v Ceníku se účtují náhrady skutečných výloh vlastních i cizích (např. ceny a výlohy jiných bank a institucí). Ceny se účtují na vrub účtu v okamžiku poskytnutí služby, případně mohou být strženy z výnosu inkasa. Další ceny požadované za služby České spořitelny, a. s., jsou uvedeny v ostatních částech Ceníku. Úschova smének předložených České spořitelny, a. s., k inkasu nebo ke zprostředkování akceptu a úschova smének domicilovaných u České spořitelny, a. s., se nezaplatňuje.



# 7. Šeky

1. Nákup šeků
2. Prodej šeků

1. NÁKUP ŠEKŮ	
Okamžité proplacení cestovních šeků připsáním na účet v vedený u České spořitelny, a. s.	1 %, minimálně 80 Kč, maximálně 3 000 Kč
Zpracování šeků vystavených k tíži účtu u jiné banky (šeky inkasované v jiných bankách)	1 %, minimálně 100 Kč, maximálně 3 000 Kč + příp. výlohy ostatních bank
Proplacení bankovního šeku České spořitelny, a. s., a bankovního šeku vystaveného jinou bankou k tíži účtu u České spořitelny, a. s.	zdarma
Proplacení soukromého šeku České spořitelny, a. s., na obchodním místě České spořitelny, a. s.	
v hotovosti v CZK	50 Kč
v hotovosti v cizí měně do výše ekvivalentu CZK 500 000 včetně <sup>1</sup>	50 Kč
v hotovosti v cizí měně nad výši ekvivalentu CZK 500 000 <sup>1</sup>	0,5 %, minimálně 50 Kč, maximálně 5 000 Kč
na účet vedený v České spořitelně, a. s.	zdarma

2. PRODEJ ŠEKŮ	
Bankovní šek České spořitelny, a. s.	
vystavení	1 %, minimálně 300 Kč, maximálně 3 000 Kč
vrácení šeku	200 Kč
odvolání šeku, stop payment	200 Kč
Soukromý šek České spořitelny, a. s.	
vydání tiskopisu šeku	10 Kč/kus
vydání šekové knížky (obal)	10 Kč/kus
upozornění na vystavení nekrytého šeku (operace s nekrytými a neproplacenými šeky)	500 Kč/kus
zákaz výplaty šeku, odvolání šeku, stoma tiskopisu šeku České spořitelny, a. s., v Kč	150 Kč
zrušení zákazu výplaty šeku, zrušení odvolání šeku, zrušení stoma tiskopisu šeku	50 Kč

<sup>1</sup> K výběru hotovosti nadlimitní částky je nutné avízo. Oznamovací lhůta a výše nadlimitní částky je stanovena individuálně na pobočkách České spořitelny, a. s.

# 8. Platební karty

1. Roční cena za kartu
2. Cena za transakce
3. Úvěry poskytované prostřednictvím kreditních/charge karet
4. Vyrobení náhradní karty
5. Zákazy na karty
6. Ostatní ceny
7. Volitelné pojištění

1. ROČNÍ CENA ZA KARTU	
<b>Mezinárodní debetní karty</b>	
Visa Business	400 Kč
Visa Business Plus	1 200 Kč
Visa Business Gold	3 700 Kč
Multiměnová funkce k debetní platební kartě	individuálně
<b>Domácí vkladové karty</b>	
Visa Business Electron – Vkladová karta	200 Kč
<b>Mezinárodní předplacené karty</b>	
Maestro předplacená	230 Kč
<b>Mezinárodní kreditní karty</b>	
Kredit+ Mastercard Business	650 Kč
<b>Mezinárodní charge karty</b>	
Visa Business charge	2 200 Kč
Visa Gold charge	4 700 Kč

2. CENA ZA TRANSAKCE	
<b>Výběr hotovosti debetní a předplacenou kartou</b>	
z bankomatu České spořitelny, a. s.	5 Kč
z bankomatu ostatních bank nebo na přepážce jiné banky v ČR	40 Kč
z bankomatu nebo na přepážce banky v zahraničí	125 Kč
z bankomatu kterékoliv banky v rámci finanční skupiny ERSTE BANK GROUP	5 Kč
<b>Výběr hotovosti kreditní a charge kartou</b>	
z bankomatu České spořitelny, a. s.	50 Kč
z bankomatu ostatních bank nebo na přepážce jiné banky v ČR	80 Kč
z bankomatu nebo na přepážce banky v zahraničí	125 Kč
z bankomatu kterékoliv banky v rámci finanční skupiny ERSTE BANK GROUP	50 Kč
<b>Platba kartou u obchodníka</b>	zdarma
Platba kartou za hazardní hry, sázení, loterie <sup>1</sup>	20 Kč
<b>Cash back – výběr hotovosti při platbě kartou u obchodníka</b>	zdarma

<sup>1</sup> Cena se neuplatňuje do 31.12.2017

3. ÚVĚRY POSKYTOVANÉ PROSTŘEDNICTVÍM KREDITNÍCH/CHARGE KARET	
Sjednání úvěru na dobu platnosti kreditní/charge karty	zdarma
Správa a vedení kartového účtu	zdarma

4. VYROBENÍ NÁHRADNÍ KARTY	
Vyrobění náhradní karty v případě ztráty, odcizení nebo poškození	200 Kč
Vydání náhradní karty v zahraničí s omezenou platností (emergency karta)	3 000 Kč

5. ZÁKAZY NA KARTY	
Provedení zákazu na kartu	zdarma
Odvolení zákazu na kartu	zdarma

6. OSTATNÍ CENY	
Opětné zaslání PIN včetně poštovního doporučeně do vlastních rukou	100 Kč
<b>Služby dostupné v bankomatu</b>	
změna PIN v bankomatech České spořitelny, a. s.	zdarma
dotaz na zůstatek účtu v bankomatu České spořitelny, a. s. (kromě služebních debetních karet k účtům pro právnické osoby)	zdarma
dotaz na zůstatek účtu v cizím bankomatu (kromě služebních debetních karet k účtům pro právnické osoby)	20 Kč
dotaz na transakční limity karty v bankomatu České spořitelny, a. s.	zdarma
<b>Expresní vydání karty včetně doručení na adresu držitele na území ČR</b> Pozn.: Vztahuje se na všechny debetní karty, pokud je žádost schválena na obchodním místě týž den co byla přijata.	3 000 Kč k ceně karty
<b>Smluvní pokuta za prodlení u kreditní/charge karty</b> Pokud nám neuhradíte dlužnou platbu včas (k datu splatnosti), můžeme Vám od tohoto data (data splatnosti) účtovat smluvní pokutu za prodlení ve výši 500 Kč. Smluvní pokutu můžeme účtovat u jednoho úvěru maximálně jednou měsíčně. Nárok na zaplacení smluvní pokuty nám vznikne v každém kalendářním měsíci, ve kterém budete mít na úvěru nedoplatek vyšší než 100 Kč. Smluvní pokuta je splatná následující den po datu splatnosti nezaplacené dlužné platby.	500 Kč
<b>Zaslání karty poštou na adresu klienta v ČR</b>	zdarma
<b>Zaslání PIN ke kartě</b>	
prostřednictvím SMS na mobilní telefon	zdarma
poštou	30 Kč
Odeslání karty do zahraničí	200 Kč k ceně karty
<b>Výplata náhradní hotovosti v zahraničí (emergency Cash advance)</b>	3 000 Kč
<b>Výpis z účtu – pro majitele kartového účtu (charge, předplacené, kreditní karty)</b>	
poštou	9,50 Kč
na pobočce k osobnímu vyzvednutí	45 Kč
<b>Přehled transakcí debetními kartami – pro majitele běžného účtu</b>	9,50 Kč
<b>Přehled transakcí kartou – pro držitele karty (charge, předplacené, kreditní karty)</b>	9,50 Kč
<b>Mimořádný výpis z kartového účtu/přehled transakcí na žádost klienta (charge, předplacené, kreditní karty)</b>	39,50 Kč
<b>Změna transakčních limitů ke kartě</b>	
prostřednictvím služby BUSINESS 24 Internetbanking	zdarma
jiným způsobem	30 Kč
<b>Odemknutí/zamknutí karty</b>	
prostřednictvím služby BUSINESS 24 Internetbanking	zdarma
jiným způsobem	30 Kč
<b>Automatické dobíjení u předplacených karet – měsíčně</b> – pravidelné fixní dobíjení – min-max dobíjení	29 Kč

<b>7. VOLITELNÉ POJIŠTĚNÍ</b>	
<b>Cestovní pojištění – ročně</b>	
Comfort <sup>1</sup> – pojištění držitele karty	300 Kč
Comfort Family <sup>1</sup> – připojištění rodinných příslušníků (+ 1 dospělý a 3 děti)	450 Kč
Exclusive Family – připojištění rodinných příslušníků ke kartě Visa Business Plus a Visa Business charge (+ 1 dospělý a 3 děti)	750 Kč
Gold Family připojištění rodinných příslušníků ke kartě typu Gold (+ 1 dospělý a 3 děti)	1 500 Kč
<b>Pojištění karty a osobních věcí – ročně</b>	
P10 (pojistné krytí do 10 000 Kč)	170 Kč
P30 (pojistné krytí do 30 000 Kč)	320 Kč
P60 (pojistné krytí do 60 000 Kč)	480 Kč
P90 (pojistné krytí do 90 000 Kč)	780 Kč

<sup>1</sup> Možno dokoupit ke kartě Visa Business, Maestro předplacená a Kredit+ Mastercard Business.

# 9. Financování

1. FINANCOVÁNÍ	
Přijetí, posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr	individuálně, minimálně 5 000 Kč
Závazková odměna	individuálně
Úroková sazba	individuálně
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	individuálně
Správa a vedení úvěru (měsíčně)	300 Kč
Zpracování seznamu zastavených pohledávek	individuálně
Vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitosti <sup>1</sup>	individuálně
Vyhodnocení rizik v průběhu výstavby zastavené nemovitosti <sup>2</sup>	individuálně
Písemná upomínka k zaplacení dlužné částky	500 Kč
Výpis z Rejstříku zástav vedeného Notářskou komorou České republiky (typ zástavy: obchodní závod, podnik)	400 Kč za výpis
Zřízení nebo změna zákazu zápisu zástavního práva do Rejstříku zástav	individuálně, minimálně ve výši vynaložených nákladů

<sup>1</sup> Cena zahrnuje stanovení obvyklé hodnoty nemovitosti, která zajišťuje pohledávky ČS, a vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitosti.

<sup>2</sup> Cena zahrnuje posouzení harmonogramu a ceny díla a zprávy o průběhu výstavby při čerpání úvěru zajištěného nemovitostí ve výstavbě.

# 10. Bankovní záruky

1. BANKOVNÍ ZÁRUKY	
Za komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o záruku (včetně příslibu záruky)	individuálně
Vystavení záruční listiny	individuálně, minimálně 5 000 Kč
Poskytnutí záruky (závazková odměna za rok, splatná čtvrtletně předem)	individuálně, minimálně 5 000 Kč
Poskytnutí protizáruky (závazková odměna za rok, splatná čtvrtletně předem)	individuálně, minimálně 5 000 Kč + poplatek vystavující banky
Avizování bankovní záruky vystavené jinou bankou ve prospěch klienta České spořitelny, a. s.	2 000 Kč
Změna záruky	individuálně, minimálně 2 500 Kč
Příslib záruky	individuálně, minimálně 3 000 Kč
Ověřování bankovní záruky na žádost klienta	Individuálně + vynaložené náklady
Návrh textu záruky na žádost klienta	3 000 Kč
Uplatnění záruky	3 000 Kč
Externí služby související s bankovní zárukou (posouzení projektu, ocenění předmětu zajištění apod.)	podle skutečně vynaložených nákladů
<b>Korespondenční a telekomunikační služby v souvislosti s bankovními zárukami</b>	
SWIFT – za zprávu	150 Kč
Náklady kurýrní služby	podle skutečně vynaložených nákladů

# 11. Služby poskytované v oblasti cenných papírů

1. Obstarání obchodu na Burze cenných papírů Praha, a. s., a související služby
2. Obstarání obchodu na zahraničních trzích
3. Obstarání obchodů spodiťovými listy otevřených podílových fondů
4. Správa aktiv
5. Úschova a uložení cenných papírů, doplňkové služby
6. Ostatní služby na kapitálovém trhu
7. Správa portfolia cenných papírů
8. Společné a ostatní položky

1. OBSTARÁNÍ OBCHODU NA BURZE CENNÝCH PAPIRŮ PRAHA, A. S., A SOUVISEJÍCÍ SLUŽBY	
Uzavření komisionářské smlouvy	zdarma
<b>Obstarání koupě nebo prodeje akcií</b> (poplatky uvedené v procentech, počítají se z objemu realizovaného obchodu)	
podání pokynu	zdarma
zrušení pokynu	zdarma
AOS (KOBOS/AUKCE) – nad 5 000 000 Kč	individuálně, maximálně 0,3 %
AOS (KOBOS/AUKCE) – 1 000 000 až 5 000 000 Kč včetně	individuálně, maximálně 0,4 %
AOS (KOBOS/AUKCE) – 500 000 až 999 999 Kč včetně	individuálně, maximálně 0,6 %
AOS (KOBOS/AUKCE) – 0 až 499 999 Kč včetně	0,8 %, minimálně 300 Kč
SPAD (1 lot)	individuálně, maximálně 0,3 %
vypořádání obchodu	individuálně
<b>Ostatní položky</b>	
zasílání reportů o realizovaných a nerealizovaných obchodech	zdarma

2. OBSTARÁNÍ OBCHODU NA ZAHRANIČNÍCH TRZÍCH	
Uzavření komisionářské smlouvy	zdarma
<b>Obstarání koupě nebo prodeje akcií, ETFs (exchange traded funds) a ETCs (exchange traded commodities)</b> (poplatky uvedené v procentech, se počítají z objemu realizovaného obchodu)	
podání pokynu	zdarma
zrušení pokynu	zdarma
Francie	0,60 %, minimálně 23 EUR
Japonsko	0,60 %, minimálně 3 350 JPY
Německo	0,60 %, minimálně 23 EUR
Polsko	0,60 %, minimálně 100 PLN
Rakousko	0,60 %, minimálně 23 EUR
USA	0,40 %, minimálně 20 USD
Velká Británie	0,60 %, minimálně 23 GBP

<b>3. OBSTARÁNÍ OBCHODŮ S PODÍLOVÝMI LISTY OTEVŘENÝCH PODÍLOVÝCH FONDŮ</b>	
<b>3.1 nákup podílových listů</b>	
<b>Podílové fondy skupiny Erste Group Bank (ISČS, REICO a ESPA)</b>	
Fondy peněžního trhu	0,30 %
Konzervativní mix FF Dluhopisové fondy Fond řízených výnosů	1,00 %
Vyvážený mix FF Dynamický mix FF Osobní portfolio 4 PLUS	1,50 %
Fondy životního cyklu	2,50 %
ESPA-ČS Zajištěné fondy OPF AR 0 fond privátního bankovníctví OPF AR 25 fond privátního bankovníctví OPF AR 50 fond privátního bankovníctví OPF AR 75 fond privátního bankovníctví	dle prodejních informací
Sleva podle pořadí pravidelné měsíční investice. Podmínkou slevy je sjednaný Pokyn na pravidelný nákup cenných papírů v minimální výši 1 000 Kč měsíčně <sup>1</sup>	
– I. pásmo 1. až 12	0 %
– II. pásmo 13. až 36.	25 %
– III. pásmo 37. a více	50 %
<b>Fondy třetích stran<sup>2</sup></b>	
ING, Credit Suisse, Fortis, Franklin Templeton, HSBC, Parvest, WIOF	
– Peněžní trh	0,50 %
– Dluhopisový trh	2,50 %
– Akciový trh	4,00 %
ING akciový trh	3,00 %
Zajištěné fondy	dle prodejních informací
<b>3.2 Odkoupení podílových listů</b>	
Všechny fondy kromě zajištěných fondů	zdarma
Zajištěné fondy	dle prodejních informací
<b>3.3 Převod podílových listů fondů v rámci jedné investiční společnosti</b>	
<b>Fondy ISČS</b>	
při výměně do cílového fondu s vyšším prodejním poplatkem za obstarání koupě	rozdíl poplatků za obstarání koupě daných fondů
při výměně do cílového fondu s nižším nebo shodným prodejním poplatkem	zdarma
fondy 3. stran včetně ESPA	rozdíl poplatků za obstarání koupě podle kategorií fondů, mezi kterými klient přechází
<b>3.4 Majetkový účet investičních nástrojů (MUIN)</b>	
Založení, vedení a zrušení	individuálně
Zasílání Přehledu obchodů	zdarma
Zasílání Přehledu portfolia nebo Výpisu z evidencí Investičních nástrojů	zdarma

<sup>1</sup> Slevy se nesčítají, uplatňuje se vždy vyšší sleva.

<sup>2</sup> Maximální výše poplatku u fondů třetích stran se vždy řídí statutem daného fondu.



<b>4. SPRÁVA AKTIV</b>	
Ceny se stanovují individuálně	

<b>5. ÚSCHOVA A ULOŽENÍ CENNÝCH PAPÍRŮ, DOPLŇKOVÉ SLUŽBY</b>	
<b>5.1 Úschova a cenných papírů</b>	
Zřízení a vedení majetkového depozitního účtu	zdarma
<b>Za přijetí CP do úschovy</b>	
– Vklad/výběr CP do/z evidence Centrálního depozitáře cenných papírů (nesouvisející přímo svypořádáním obchodu s CP)	individuálně
– Vklad/výběr CP do/z evidence České spořitelny (nesouvisející přímo svypořádáním obchodu s CP)	individuálně
Vypořádání obchodu	individuálně
<b>Cena za úschovu CP<sup>1</sup></b>	
– Minimální výše poplatku	individuálně
– Hodnota poplatku	individuálně
Výpis z majetkového účtu cenných papírů	zdarma
<b>5.2 Uložení cenných papírů (správ a spojená s úschovou)</b>	
Otevření majetkového účtu	zdarma
Vypořádání obchodu/převodu	individuálně
Potvrzení o vypořádání obchodu/převodu	zdarma
<b>Cena za uložení CP<sup>1</sup></b>	
– Minimální výše poplatku	individuálně
– Hodnota poplatku	individuálně
Výpis z majetkového účtu cenných papírů	zdarma
<b>5.3 Doplnkové služby</b>	
Obstarání výnosů	zdarma
Zasílání informací o korporátních akcích	zdarma
Zpracování výsledku korporátní akce	500 CZK za akci + základní sazba % DPH
Zastupování na valné hromadě	Individuálně + základní sazba % DPH
Refundace daní (po obdržení vrácené daně na základě 1 žádosti pro 1 stát) <sup>2</sup>	3 000 CZK + základní sazba % DPH
Ostatní	dle individuální dohody

<sup>1</sup> Periodicita fakturace poplatku je stanovována individuálně.

<sup>2</sup> V případě, že s refundací budou spojeny poplatky třetím stranám, budou taktéž připočteny k tíži Klienta a řádně doloženy potřebnými dokumenty.

6. OSTATNÍ SLUŽBY NA KAPITÁLOVÉM TRHU	
Obstarání výpisu z emise vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a. s.	individuálně

7. SPRÁVA PORTFOLIA CENNÝCH PAPÍRŮ	
Pro vybrané klienty se ceny stanovují individuálně	

8. SPOLEČNÉ A OSTATNÍ POLOŽKY	
Cena za přímý prodej CP z majetku České spořitelny, a. s.	0 až 200 Kč
Výměna podpisového vzoru	10 Kč

Mimo ceny za úkony uvedené v sazebníku se účtují náhrady skutečných výloh cizích (např. výlohy jiných bank a institucí). Ceny se hradí v hotovosti při provádění úkonu nebo se účtují na vrub účtu, nejpozději při rušení účtu, event. koncem roku. Na cenu uhrazenou v hotovosti je Česká spořitelna, a. s., povinná vydat potvrzení, je-li o to požádána. Další ceny požadované za služby České spořitelny, a. s., jsou uvedeny v ostatních částech sazebníku. Ve výjimečných případech může banka poskytnout slevu z uvedené ceny. Budou-li činnosti podléhající dani poskytovány osobě registrované k DPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.

# 12. Elektronická fakturace

1. Výměna obchodních dokumentů
2. Zřízení služby
3. Správa připojení do účetního systému klienta
4. Archivace

1. VÝMĚNA OBCHODNÍCH DOKUMENTŮ	
Odeslání dokumentu – dle počtu odeslaných dokumentů	individuálně
Přijetí dokumentu – dle počtu přijatých dokumentů	individuálně
Označení grafické podoby odeslaného dokumentu elektronickou značkou	
– zprostředkované službou @FAKTURA 24	individuálně
– klientem	zdarma

2. ZŘÍZENÍ SLUŽBY	
Připojení k internetovému portálu	individuálně
Připojení do účetního systému klienta  <b>Odesílání dokumentů v íce příjemcům – zahrnuje:</b> – vytvoření organizačního, aplikačního a uživatelského účtu – nastavení rozhraní pro odesílání dokumentů v elektronické podobě (možnost odesílat dokumenty ve zvoleném datovém formátu ve strukturované podobě a přes zvolený komunikační protokol) – mapování přenášeného dokumentu v požadovaném datovém formátu – vytvoření individuálního grafického formátu z dat tvořících obvyklý obsah přenášeného dokumentu  <b>Přijímání dokumentů od více příjemců – zahrnuje:</b> – nastavení rozhraní pro přijímání dokumentů v elektronické podobě (možnost přijímat dokumenty ve zvoleném datovém formátu ve strukturované podobě a přes zvolený komunikační protokol) – příjem dokumentu v grafickém formátu (zpravidla PDF) opatřeným elektronickým podpisem  Odesílání a přijímání dokumentů od více příjemců – zahrnuje funkčnosti obsažené výše.	individuálně

3. SPRÁVA PŘIPOJENÍ DO ÚČETNÍHO SYSTÉMU KLIENTA	
Správa připojení do účetního systému – měsíčně dle počtu obchodních partnerů	individuálně

4. ARCHIVACE	
Zaslání všech odeslaných a přijatých faktur za dané období (1 × ročně) – ročně	individuálně

Pozn.: Budou-li činnosti podléhající dani poskytovány osobě registrované k DPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.

# 13. Ostatní bankovní služby

1. Pronájem bezpečnostních schránek, úschova v trezoru banky
2. Poskytované informace
3. Obecné ostatní položky

1. PRONÁJEM BEZPEČNOSTNÍCH SCHRÁNEK, ÚSCHOVA V TREZORU BANKY	
Pronájem bezpečnostní schránky	individuálně, dle velikosti schránky + 21 % DPH
V případě opožděné úhrady nájemného za každý započatý měsíc prodlení	10 % z ceny sjednaného ročního nájemného, min. 50 Kč
Pronájem trezorové skříně ročně	max. 20 000 Kč <sup>1</sup> + 21 % DPH
Úschova pro soudy ročně	200 Kč <sup>2</sup> + 21 % DPH
Odeslání výzvy k úhradě nezaplacené ceny za úschovu včetně poštovního	100 Kč
Úhrada nákladů vzniklých v souvislosti s přechováváním nevyzvednutého obsahu bezpečnostní schránky – ročně	5 000 Kč + 21 % DPH

2. POSKYTOVANÉ INFORMACE	
Bankovní zpráva na žádost klienta pro účely auditu (jedná-li se o zprávu o solventnosti nebo finanční činnosti klienta)	500 + 100 Kč za každý účet + 21 % DPH
Bankovní informace	individuálně
– o tuzemských subjektech (podle rozsahu informace a výše spojených nákladů) <sup>3</sup>	50 až 2 000 Kč + 21 % DPH
– o zahraničních subjektech <sup>3</sup>	1 000 až 2 000 Kč + 21 % DPH
Kancelářská informace (zprostředkování informací od specializovaných společností)	dle skutečných nákladů banky + 21 % DPH
Zprávy poskytované podle ust. § 38 odst. 6 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách – informace o jednom klientovi	250 Kč + 21 % DPH
Písemné oznámení o ratingovém hodnocení klienta	1 000 Kč

3. OBECNÉ OSTATNÍ POLOŽKY	
Pořízení klientem vyžádané kopie dokladu v souvislosti s bankovními operacemi (kromě výpisu z účtu)/za stránku	5 Kč
Pořízení kopie dokladu staršího 2 let <sup>4</sup> /za stránku	100 Kč
Odsouhlasení stavu pohledávka závazků <sup>4</sup> /za každých 15 min. práce na úkonu, a to i započatých	75 Kč + 21 % DPH
Za ostatní služby v Ceníku výslovně neuvedené (např. vyhledávání dokladů apod.)/za každých 15 minut práce na úkonu, a to i započatých Pozn.: Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH ve výši stanovené zákonem.	75 Kč
Za speciální služby v Ceníku výslovně neuvedené, poskytované jiným osobám než klientům České spořitelny, a. s. (zejména osobám, kterým Česká spořitelna, a. s., postoupila své pohledávky – vyhledávání dokumentace, zpracování obrátové historie úvěrů, zdokladování výše čerpání úvěrů apod.)/za každou započatou hodinu práce	720 Kč + 21 % DPH
Korespondenční a telekomunikační služby – náklady kurýrní služby	dle skutečných nákladů banky

<sup>1</sup> Dle velikosti trezorové skříně a místních podmínek

<sup>2</sup> Bude zaplacen až při vydání věcí z úschovy nebo vyúčtováno a zaplacen ročně.

<sup>3</sup> V případě, že klient nebyl nalezen v databázi banky, použije se sazby 75 Kč + 21 % DPH.

<sup>4</sup> Cenu dle této položky lze použít pro osoby, které nejsou klienty České spořitelny, a. s., ale mají jiný obchodní vztah k České spořitelně, a. s.

Pozn.: Budou-li činnosti podléhající dani poskytovány osobě registrované k DPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.