

Sazebník ČSOB

pro právnické osoby a pro fyzické osoby – podnikatele

Česká republika, ve znění k 1. 11. 2019

| OBSAH |

A | ÚČTY A PLATBY

Účty

Karty

Tuzemské a zahraniční platby

Elektronické bankovníctví

B | DEPOZITA

C | ÚVĚRY A ZÁRUKY

D | DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY

E | SPOŘENÍ A INVESTICE

F | FINANČNÍ TRHY

G | OSTATNÍ SLUŽBY

Bezpečnostní schránky

Šeky

Doplňkové služby

H | NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY

Účty (ČSOB Firemní konto Plus, osobní vyzvedávání výpisů v pobočce a výpisy dvojmo)

Karty (debetní Visa Electron, Visa Classic, Visa Business, Visa Gold, Mastercard Standard, Mastercard Business, Mastercard Gold, kreditní Mastercard neembosovaná, Mastercard Gold, Cestovní pojištění (Standard, Exclusive, Gold, včetně Family variant))

Elektronické bankovníctví

Úvodní ustanovení

Veškeré poplatky uvedené v tomto sazebníku jsou účtovány v souladu se smluvními ujednáními mezi ČSOB a klientem a jsou účtovány v Kč nebo v protihodnotě měny účtu.

Kromě poplatků uvedených v tomto sazebníku je ČSOB oprávněna účtovat k tíži klienta i skutečné výlohy účtované jinými subjekty a náklady účtované jinými bankami a institucemi při zajištění příslušné služby. Dále ČSOB účtuje i poplatky sjednané s klientem individuálně.

ČSOB je oprávněna navrhnout změnu tohoto sazebníku. O každé změně a její účinnosti ČSOB informuje klienty sjednaným způsobem. Platný sazebník je klientům zpřístupněn ve veřejných prostorách poboček ČSOB a na www.csob.cz.

Účty

	ČSOB Podnikatelské konto	ČSOB Firemní konto	ČSOB Obchodní konto	ČSOB Municipální konto	ČSOB Družstevní konto	ČSOB Konto pro neziskové organizace
Účty a transakce	Konta pro malé a střední firmy a podnikatele			Speciální nabídka kont pro municipality, bytová družstva a neziskové organizace		
Založení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Zrušení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Vedení účtu (měsíčně)	165 Kč	340 Kč	1 150 Kč	100 Kč	150 Kč	135 Kč
Zaslání výpisu měsíčně poštou	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Vedení účtu (měsíčně) s elektronickými výpisy (měsíčně / týdně / po pohybu), má-li klient zřízenu některou ze služeb elektronického bankovníctví	115 Kč	290 Kč	1 100 Kč	80 Kč	130 Kč	105 Kč
Příchozí úhrady tuzemské (měsíčně zdarma)	5	15	100	–	–	–
Odchozí úhrady tuzemské zadané elektronicky (měsíčně zdarma, mimo Inkas, neplatí pro ČSOB Telefonní bankovníctví)	10	30	150	–	–	–
Odchozí úhrady tuzemské přes sběrný box (měsíčně zdarma)	1	–	–	–	–	–
Podání a vyhodnocení žádosti o poskytnutí povoleného přečerpání účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	–	–
Zaslání informační SMS ČSOB Info 24 / Moje info zprávy (měsíčně zdarma)	5 / 5	10 / 10	20 / 20	3 / 5	3 / 5	3 / 5
Elektronické bankovníctví v rámci konta						
Služby elektronického bankovníctví (ČSOB InternetBanking 24, ČSOB Internetové bankovníctví, ČSOB Telefonní bankovníctví)	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
ČSOB CEB (vedení služby měsíčně) ³⁾	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
ČSOB CEB Plus (vedení služby měsíčně) ³⁾	100 Kč	100 Kč	zdarma	100 Kč	100 Kč	100 Kč
ČSOB CEB – Obsluha účtů prostřednictvím jiného majitele služby (Zmocnění měsíčně)	50 Kč	zdarma	zdarma	–	–	zdarma
Vydání bezpečnostního certifikátu pro elektronické bankovníctví (včetně čipové karty), vydání první čtečky čipových karet, standardní obnova certifikátu online (ve službě elektronického bankovníctví)	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Karty a pojištění v rámci konta						
Výběry debetní kartou z bankomatů ČSOB v ČR (měsíčně zdarma)	5	–	–	–	–	–
Mezinárodní embosovaná karta Business Standard (Mastercard nebo Visa) a/nebo Vkladová karta Maestro (měsíčně zdarma)	1	2	3 ¹⁾	1	1	1
Pojištění ztráty a krádeže karty k jedné debetní kartě vydané zdarma v rámci konta	Basic	Basic	Classic ²⁾	Basic	–	–

- Služba není součástí konta, nebo není k dispozici.
- ¹⁾ Jedna z karet zdarma v rámci ČSOB Obchodního konta může být Business Premium (Mastercard nebo Visa).
- ²⁾ Pojištění se vztahuje u ČSOB Obchodního konta pouze ke kartě Business Premium (Mastercard nebo Visa).
- ³⁾ Virtuální pobočka zdarma.

ČSOB Běžný účet v Kč a v cizí měně

Založení účtu	zdarma
Zrušení účtu	zdarma
Vedení účtu (měsíčně)	120 Kč
Zaslání výpisu měsíčně – poštou	zdarma
Vedení účtu (měsíčně) s elektronickými výpisy (měsíčně / týdně / po pohybu), má-li klient zřízenou některou ze služeb elektronického bankovníctví	80 Kč

U účtů vedených v cizí měně jsou stanovené poplatky přepočteny aktuálním kurzem ČSOB deviza střed (podle kurzovního lístku ČSOB) v den zúčtování poplatku. Tyto poplatky jsou zaúčtovány v protihodnotě měny účtu.

U vedení Běžného účtu – úschova u notáře a advokáta je od zpoplatnění upuštěno. Neuplatňuje se poplatek za vedení účtu, zaslání výpisů, hotovostní ani tuzemské bezhotovostní transakce.

U vedení zvláštního Běžného účtu – účet soudního exekutora je od zpoplatnění upuštěno. Neuplatňuje se poplatek za vedení účtu, zaslání výpisů, hotovostní ani tuzemské bezhotovostní transakce.

První zvláštní Běžný účet pro pojišťovací agenty a makléře je po dobu 3 měsíců osvobozen od všech poplatků; další Běžný účet (vč. prvního účtu po uplynutí 3 měsíců) je veden bez poplatku za vedení účtu a s výpisem zasílaným měsíčně, poštou; zároveň nejsou zpoplatněny 3 Odchozí úhrady v rámci tuzemského korunového platebního styku zadané elektronicky (neplatí pro ČSOB Telefonní bankovníctví). Zřízení, vedení a zrušení Běžného účtu nadačního jmění a Běžného účtu pro složení/navýšení základního jmění/kapitálu je zdarma.

Ostatní služby a transakce pro ČSOB Běžný účet jsou zpoplatněny.

Doplňkové služby pro běžné platební účty

Příplatek za zaslání výpisu z účtu poštou týdně / po pohybu k ČSOB Podnikatelskému kontu, ČSOB Firemnímu kontu a ČSOB Obchodnímu kontu	175 Kč / 350 Kč
Příplatek za zaslání výpisu z účtu poštou týdně / po pohybu k ČSOB Municipálnímu kontu, ČSOB Družstevnímu kontu a ČSOB Kontu pro neziskové organizace	75 Kč / 250 Kč
Příplatek za zaslání výpisu z účtu poštou týdně / po pohybu k ČSOB Běžnému účtu v Kč a cizí měně	175 Kč / 350 Kč
Vyhotovení náhradního papírového výpisu z účtu na žádost klienta (za kus)	100 Kč
Správa jednoho účtu při pohledávkové exekuci (za každý započatý kalendářní měsíc)	500 Kč

Nedodržení smluvních podmínek běžných platebních účtů

Zaslání jedné výzvy na uhrazení debetního zůstatku na účtu	50 Kč + poštovné
Zaslání jedné upomínky na uhrazení debetního zůstatku na účtu	200 Kč + poštovné

Karty

Debetní karty	Mastercard Business Standard ¹⁾ / Visa Business Standard	Mastercard Business Premium ¹⁾ / Visa Business Premium	Mastercard Business Gold ¹⁾ / Visa Business Gold
Měsíční poplatek za kartu (pokud není v rámci konta zdarma)	45 Kč	200 Kč	350 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu ČSOB v ČR, SR a ve skupině KBC ²⁾	5 Kč	5 Kč	5 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR	40 Kč	40 Kč	40 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	100 Kč	100 Kč	100 Kč
Vklad hotovosti prostřednictvím vkladového bankomatu na vlastní běžný platební účet, ke kterému je debetní karta vydána, nebo na jiný vedený v ČSOB	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti prostřednictvím debetní karty na České poště	40 Kč	40 Kč	40 Kč
Vklad hotovosti připisovaný na běžný platební účet prostřednictvím debetní karty na České poště	15 Kč	15 Kč	15 Kč
Odchozí úhrada debetní kartou na České poště	60 Kč	60 Kč	60 Kč
Vstupy do letištních salonků v síti LoungeKey (ročně zdarma pro karty Mastercard)	–	2	4
Cestovní pojištění	–	zdarma (varianta Classic)	zdarma (varianta Extra)
Pojištění právní ochrany	–	zdarma	zdarma

– Služba není součástí, lze dokoupit.

¹⁾ Součástí karet Mastercard Business je bezplatná registrace a členství v benefičním programu – Mastercard® BUSINESS SELECTION. Služba je aktivní po registraci klientem na webových stránkách Mastercard.

²⁾ Týká se výběrů z bankomatů ČSOB (ČR a SR), KBC Brussels (Belgie), K&H (Maďarsko), UBB (Bulharsko).

Veškeré transakce na České poště jsou možné pouze v měně Kč a z/na korunový účet vedený v Kč, k němuž je karta vydána.

Kreditní karty	Mastercard Business ¹⁾
Poplatek za kartu	zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu ČSOB v ČR, SR a ve skupině KBC ⁵⁾	5 Kč + 1 %
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR	40 Kč + 1 %
Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	150 Kč
Vklad hotovosti prostřednictvím vkladového bankomatu	zdarma
Vklad hotovosti připisovaný na účet vedený ke kreditní kartě v pobočce ČSOB	zdarma
Výběr hotovosti prostřednictvím kreditní karty na České poště	40 Kč + 1 %
Vklad hotovosti připisovaný na účet vedený ke kreditní kartě prostřednictvím kreditní karty na České poště	zdarma
Automatické inkaso plné splátky kreditní karty z podnětu klienta (roční poplatek)	200 Kč
Elektronický převod z úvěru kreditní karty na běžný platební účet klienta vedený v ČSOB	0,5 % z převáděné částky
Zaslání výpisu měsíčně – elektronicky/poštou ²⁾	zdarma
Služby spojené s každou kreditní kartou vydanou k úvěrovému účtu ^{3, 4)}	600 Kč
Změna podmínek smlouvy o úvěru z podnětu klienta	min. 3 000 Kč
Upomínka/výzva k uhrazení dlužné částky	300 Kč / 500 Kč

¹⁾ Součástí karet Mastercard Business je bezplatná registrace a členství v benefičním programu – Mastercard® BUSINESS SELECTION. Služba je aktivní po registraci klientem na webových stránkách Mastercard.

²⁾ Výpis z úvěrového účtu ke kreditní kartě je vystaven a zaslán 15 dní předem dnem splatnosti.

³⁾ Obsahem tohoto poplatku jsou zejména činnosti umožňující čerpání peněžních prostředků z kreditní karty klientem, evidence všech zaúčtovaných transakcí či vyčíslení povinné a plné splátky a úroků za běžné období hrazené klientem, rezervace finančních zdrojů, poradenské a administrativní služby pobočkové sítě, konzultační služby telefonického/klientského centra, a to i v případě, že klient kreditní kartu nevyužívá nebo jí nedisponuje z důvodů na své straně.

⁴⁾ Poplatek je účtován jedenkrát ročně předem na následujících 12 měsících, zpravidla poslední pracovní den v měsíci, na který připadá výročí vydání karty. Poplatek je účtován po celou dobu trvání úvěru (i v případě, že klient kreditní kartu nepřevzme).

⁵⁾ Týká se výběrů hotovosti z bankomatů ČSOB (ČR a SR), KBC Brussels (Belgie), K&H (Maďarsko), UBB (Bulharsko).

Veškeré transakce na České poště jsou možné pouze v měně Kč a z/na korunový účet vedený v Kč, k němuž je karta vydána.

Vkladová karta Maestro

Měsíční poplatek za poskytnutí vkladové karty	20 Kč
Vklad hotovosti prostřednictvím vkladového bankomatu na běžný platební účet, ke kterému je vkladová karta vydána	zdarma
Vklad hotovosti prostřednictvím vkladového bankomatu na jiný běžný platební účet vedený v ČSOB	–
Vklad hotovosti na základě karty na České poště	15 Kč

– Služba nelze zřídít.

Veškeré transakce na České poště jsou možné pouze v měně Kč a z/na korunový účet vedený v Kč, k němuž je karta vydána.

Další služby a transakce u karet

Změna PIN v bankomatu	zdarma
Dotaz na zůstatek v bankomatu ČSOB v ČR	zdarma
Dotaz na zůstatek v ostatních bankomatech v ČR i zahraničí	25 Kč
Platba kartou (o případném poplatku musí obchodník kupujícího předem informovat)	zdarma
CashBack	zdarma
Změna limitu karty prostřednictvím ČSOB CEB, ČSOB InternetBanking 24 (ČSOB Internetové bankovníctví) a ČSOB SmartBanking	zdarma
Změna limitu karty v pobočce ČSOB nebo telefonicky	25 Kč
Vydání nebo změna designu Image karty (mimo kreditní karty a vkladové karty) ¹⁾	200 Kč
Trvalá/dočasná blokáce karty	zdarma
Výběr hotovosti u přepážky / ve směnárně v ČR a v zahraničí	200 Kč
Expresní vydání karty (do 3 pracovních dnů)	500 Kč
Obnovené vydání karty, mimo Image karty (ztráta, krádež, předčasná obnova apod.)	300 Kč
Opakované vydání PIN	90 Kč
Vydání náhradní hotovosti v zahraničí (pouze pro embosované karty)	3 000 Kč
Vydání náhradní karty v zahraničí (pouze pro embosované karty)	4 000 Kč
Odmítnutí převzetí automaticky vydané nové karty	100 Kč
Správa karet prostřednictvím služby ČSOB KontrolKa	zdarma
Vstup do letištního salonku v síti LoungeKey	32 USD
Odeslání karty/PIN do zahraničí kurýrní službou DHL – Evropa, USA, Kanada, Mexiko / ostatní státy	1 100 Kč / 1 500 Kč

¹⁾ Služba je dostupná pouze pro debetní karty MasterCard Business Standard.

Pojištění ke kartám ¹⁾

Cestovní pojištění ²⁾	Classic / Classic family	Extra / Extra family	
Cena pojištění – ročně (individuální/family)	500 Kč / 1 255 Kč	1 350 Kč / 2 650 Kč	
Pojištění ztráty a krádeže	BASIC	CLASSIC	EXTRA
Cena pojištění – ročně	135 Kč	390 Kč	800 Kč

¹⁾ Služba není dostupná pro vkladovou kartu.

Cestovní pojištění a pojištění ztráty a krádeže má roční platnost a je platné pouze s platnou kartou. Pojistné je účtováno jedenkrát ročně předem na následujících 12 měsících. Při změně nebo dodatečném sjednání pojištění je účtováno pojistné v plné výši nově požadovaného pojištění.

²⁾ Pojištění ve variantě family se vztahuje na 2 dospělé osoby včetně majitele karty a 3 děti do věku 18 let. Při dokoupení varianty family ke kartě, u které je již individuální pojištění stejného typu v ceně karty (v ceně karty varianta Classic, dokoupení varianty Classic family nebo v ceně karty varianta Extra, dokoupení varianty Extra family) se účtuje rozdíl mezi oběma variantami.

Ostatní pojištění ke kartám

Pojištění právní ochrany (ročně)	250 Kč
----------------------------------	--------

Pojištění právní ochrany je automatickou součástí debetních karet Mastercard/Visa Business Gold a Mastercard/Visa Business Premium. Není k dispozici pro vkladovou kartu.

Tuzemské a zahraniční platby

Tuzemský platební styk

Bezhotovostní operace				
	Služby internetového bankovníctví ¹⁾	ČSOB Telefonní bankovníctví	Sběrný box ²⁾	U přepážky
Odchozí úhrada	3 Kč	50 Kč	30 Kč	50 Kč
Úhrady mezi účty téhož klienta (do počtu 1 000 měsíčně)	zdarma	zdarma	–	–
Trvalý příkaz (za odchozí položku)	3 Kč	6 Kč	6 Kč	6 Kč
Inkaso (za odchozí položku)	6 Kč	6 Kč	6 Kč	6 Kč
Odchozí úhrada z cizoměnového účtu nebo z korunového na cizoměnový v Kč	9 Kč	9 Kč	9 Kč	9 Kč
Zřízení Trvalého příkazu, Trvalého příkazu k inkasu, svolení k Inkasu	zdarma	50 Kč	30 Kč	50 Kč
Změna Odchozí úhrady, Trvalého příkazu, Trvalého příkazu k inkasu, svolení k Inkasu	zdarma	50 Kč	30 Kč	50 Kč
Zrušení Odchozí úhrady, Trvalého příkazu, Trvalého příkazu k inkasu, svolení k Inkasu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Příchozí úhrada (včetně Příchozích úhrad z cizoměnového účtu)				6 Kč
Odchozí úhrada zadaná kartou v kiosku ³⁾				5 Kč
Odchozí úhrada prioritní v Internetovém bankovníctví/Přepážce ⁴⁾				100 Kč / 200 Kč

– Služba není k dispozici.

¹⁾ ČSOB CEB, ČSOB InternetBanking 24 (ČSOB Internetové bankovníctví), ČSOB MultiCash 24, ČSOB SmartBanking.

²⁾ Nelze zadat příkaz s datem splatnosti tentýž den.

³⁾ Maximální částka Odchozí úhrady zadané kartou v kiosku je 10 000 Kč.

⁴⁾ Poplatek za platbu pořízenou z účtu úschovy klient hradí z jiného účtu.

Hotovostní operace v pobočce ČSOB

Vklad hotovosti na běžný platební účet	zdarma
Zpracování hotovosti připisované na běžný platební účet	15 Kč
Vklad hotovosti na běžný platební účet v souhrnném objemu větším než 1 mil. Kč ¹⁾	0,1 % ze zpracované hotovosti
Vklad hotovosti provedený třetí osobou na účet ²⁾	100 Kč
Výběr hotovosti z běžného platebního účtu v měně účtu	80 Kč (nebo protihodnota 80 Kč v měně účtu)
Výběr hotovosti z běžného platebního účtu v Kč / cizí měně z účtu vedeného v jiné měně	80 Kč (nebo protihodnota 80 Kč v měně účtu) + 1 % z vybírané částky

¹⁾ Klient platí za každý vklad hotovosti, pokud souhrnný objem hotovosti na jeho všechny běžné platební účty vedené v Kč i cizí měně během 1 měsíce přesáhne 1 mil. Kč nebo ekvivalent 1 mil. Kč. Do souhrnného objemu není započítávána hotovost ze zajištěných obalů, nočního trezoru, vložená prostřednictvím vkladového bankomatu a na České poště.

²⁾ Třetí osoba je osoba, která není majitelem ani disponentem účtu, ve prospěch kterého je připsán vklad.

Služby a transakce na České poště

Výběr hotovosti z běžného platebního účtu debetní kartou	40 Kč
Výběr hotovosti kreditní kartou	40 Kč + 1 %
Vklad hotovosti připisovaný na běžný platební účet na základě debetní nebo vkladové karty	15 Kč
Vklad hotovosti připisovaný na účet vedený ke kreditní kartě na základě kreditní karty	zdarma
Vklad hotovosti na základě dokladu (kód 90 pro Kč, kód 95 pro měnu EUR)	50 Kč
Odchozí úhrada debetní kartou	60 Kč
Donáška hotovosti na adresu	65 Kč

Veškeré transakce na České poště jsou možné pouze v měně Kč a pouze na účet vedený v Kč, ke kterému je karta vydána. Vklad dokladem kód 95 se provádí v měně EUR, na účet vedený v EUR.

Zajištěný obal a noční trezor

Zpracování hotovosti obsažené v každém jednotlivém zajištěném obalu nebo obalu nočního trezoru	29 Kč
Každé jednotlivé nedodržení zásad adjustace hotovosti	100 Kč
Poškození nebo nevrácení zapůjčeného textilního pytle k zajištěným obalům nebo kazety nočního trezoru	200 Kč
Poškození nebo ztráta zapůjčeného klíče / magnetické karty ke vstupu do nočního trezoru	500 Kč
Obalový materiál (cena se vybírá pouze tehdy, je-li úhrada za vydaný obalový materiál smluvně dohodnuta):	
Cena za jeden kus sáčku nočního trezoru	podle aktuální ceny stanovené dodavatelem firmou + 21 % DPH
Cena za jeden kus bezpečnostní obálky	podle aktuální ceny stanovené dodavatelem firmou + 21 % DPH
Cena za jeden kus plastové plomby	podle aktuální ceny stanovené dodavatelem firmou + 21 % DPH
Cena za ostatní obalový materiál	podle aktuální ceny stanovené dodavatelem firmou + 21 % DPH

Hotovostní operace klienta ČSOB, který je charakterem obchodní činnosti finanční institucí nebo institucí dle §17a zákona č. 21/1992 Sb. ¹⁾

Zpracování hotovosti v pobočce ČSOB připisované na běžný platební účet klienta	120 Kč
Zpracování hotovosti obsažené v každém jednotlivém zajištěném obalu nebo obalu nočního trezoru předaného a zpracovaného v pobočce ČSOB	250 Kč
Zpracování hotovosti obsažené v každém jednotlivém zajištěném obalu nebo obalu nočního trezoru předaného v pobočce ČSOB a zpracovaného v Centrálním trezoru ČSOB	300 Kč
Zpracování hotovosti obsažené v každém jednotlivém zajištěném obalu nebo obalu nočního trezoru předaného a zpracovaného v Centrálním trezoru ČSOB	180 Kč

¹⁾ Zpracování hotovosti připisované na běžný platební účet klienta ČSOB, který je charakterem obchodní činnosti finanční institucí nebo institucí dle §17a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění novel, nebo zdravotní pojišťovnou, pojišťovnou, leasingovou nebo faktoringovou společností. Ceny za ostatní hotovostní operace (neuvedené v této tabulce) se řídí cenami uvedeným v části sazebníku A | ÚČTY A PLATBY | Tuzemské a zahraniční platby.

ČSOB FlexiCash Plus – odvody a dotace hotovosti

ČSOB FlexiCash Plus – odvody hotovosti

Objem zpracované hotovosti	do 1 000 000 Kč	do 3 000 000 Kč	do 7 000 000 Kč	do 30 000 000 Kč	do 60 000 000 Kč	nad 60 000 000 Kč
CZK – v bankovkách ¹⁾	0,0385 %	0,0380 %	0,0352 %	0,0347 %	0,0325 %	0,0314 %
CZK – v mincích ²⁾	0,44 %	0,44 %	0,44 %	0,44 %	0,44 %	0,44 %
EUR – v bankovkách i mincích ¹⁾	0,0429 %	0,0407 %	0,0385 %	0,0380 %	0,0363 %	0,0352 %

¹⁾ Uvedená sazba je dána měsíčním objemem odvedené hotovosti.

²⁾ Sazba 0,44% je aplikována na celý objem odvedené hotovosti, pokud průměrný podíl mincí v odvedené hotovosti za měsíc činí 90 % a více.

ČSOB FlexiCash Plus – dotace hotovosti

Objem dotované hotovosti	do 50 000 Kč	do 100 000 Kč	do 500 000 Kč	do 1 000 000 Kč	nad 1 000 000 Kč
CZK – v bankovkách	0,25 %	0,20 %	0,15 %	0,13 %	0,12 %

Uvedená sazba je vždy dána objemem jedné připravované dotace v bankovkách.

Objem dotované hotovosti	do 20 000 Kč	do 100 000 Kč	do 500 000 Kč	do 1 000 000 Kč	nad 1 000 000 Kč
CZK – v mincích	0,65 %	0,50 %	0,40 %	0,30 %	0,30 %

Uvedená sazba je vždy dána objemem jedné připravované dotace v mincích.

Minimální poplatek za přípravu jedné dotace	100 Kč
Maximální poplatek za přípravu jedné dotace	6 000 Kč
Cena za jeden kus jednorázového obalového materiálu poskytnutého Dodavatelem (bezpečnostní agenturou)	podle aktuální ceny stanovené Dodavatelem (bezpečnostní agenturou)

A ÚČTY A PLATBY	B DEPOZITA	C ÚVĚRY A ZÁRUKY	D DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	E SPOŘENÍ A INVESTICE	F FINANČNÍ TRHY	G OSTATNÍ SLUŽBY	H NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY
--------------------------	--------------	--------------------	---	-------------------------	-------------------	--------------------	----------------------------------

Účty	Karty	Tuzemské a zahraniční platby	Elektronické bankovníctví
------	-------	-------------------------------------	---------------------------

Poplatek za přepravu odvodu, resp. dotace hotovosti	smluvně
Příplatek za přepravu dotace mincí	dle váhy mincí

Příplatek je účtován k poplatku za přepravu dle reálné váhy každé dotace mincí. Dotace menší než 20 kg je bez příplatku.

Váha zásilky	od 20 kg	od 30 kg	od 60kg	od 80 kg
Příplatek k poplatku za přepravu dotace hotovosti	20 %	50 %	100 %	individuálně

Ke všem poplatkům v rámci služby ČSOB FlexiCash Plus je připočítána DPH ve výši 21 %.

Méně časté hotovostní operace

Vklad mincí nebo výměna bankovek nebo mincí v Kč v počtu nad 100 ks jedné nominální hodnoty ²⁾	3 % z částky přijaté hotovosti převyšující 100 ks příslušné nominální hodnoty, min. 100 Kč ¹⁾
Vklad mincí v EUR v počtu 50 a více ks mincí	2 % ze zpracované hotovosti v mincích, min. 100 Kč ¹⁾
Vklad cizí měny připsované na účet vedený v jiné měně	2 % ze zpracované hotovosti
Vklad ve formě poškozených bankovek a bankovek v prekluzi v cizí měně	10 % z hodnoty předložené bankovky
Vklad a převod hotovosti v Kč ve prospěch účtu v Kč vedeného u jiného poskytovatele platebních služeb	2 % z převáděné částky, min. 150 Kč
Vklad a převod hotovosti na běžný platební účet vedený u ČSOB v SR (jeden převod denně maximálně ve výši 100 000 Kč včetně)	150 Kč
Vklad/výměna ¹⁾ hotovosti neroztříděné podle nominálních hodnot	100 Kč
Ohlášený a nevyplacený výběr v hotovosti	0,3 % z nevyplacené částky

Výměna nominálních hodnot bankovek a mincí cizích měn se neprovádí.

¹⁾ Pokud jsou mince vloženy prostřednictvím zajištěného obalu nebo nočního trezoru, pak není stanovena minimální částka poplatku.

²⁾ Poplatek pro výměnu bankovek nebo mincí platí také pro pobočky České pošty, s.p.

Zahraníční platební styk

Příchozí úhrada ze zahraničí v Kč a cizí měně a z tuzemska v cizí měně

Příchozí úhrada – SEPA ¹⁾	5 Kč
Příchozí úhrada ze zahraničí v Kč a cizí měně a z tuzemska v cizí měně	1 %, min. 150 Kč, max. 1 000 Kč
Příchozí úhrada z příkazu klienta ČSOB v ČR a v SR	5 Kč
Příchozí úhrada na základě Inkaso SEPA	5 Kč

Odchozí úhrada do zahraničí v Kč a v cizí měně a do tuzemska v cizí měně

	Služby internetového bankovníctví ²⁾	ČSOB Telefonní bankovníctví	U přepážky
Odchozí úhrada – SEPA ¹⁾	5 Kč	5 Kč	5 Kč + 45 Kč ⁴⁾
Odchozí úhrada ve prospěch klienta ČSOB v ČR a v SR ³⁾	5 Kč	5 Kč	5 Kč + 45 Kč ⁴⁾
Odchozí úhrada do zahraničí v Kč a v cizí měně a do tuzemska v cizí měně	1 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč	1 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč	1 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč + 45 Kč ⁴⁾
Odchozí úhrada na základě Inkaso SEPA	5 Kč		

¹⁾ SEPA je úhrada v měně EUR v rámci Jednotného eurového platebního prostoru (SEPA), tj. země EU/EHP, Monako, Švýcarsko, Lichtenštejnsko, Andora a Vatikán s uvedením čísla účtu plátce a příjemce ve formátu IBAN, kódem zpoplatnění SHA a bez jakýchkoli specifických požadavků na zpracování.

²⁾ ČSOB CEB, ČSOB InternetBanking 24 (ČSOB Internetové bankovníctví), ČSOB MultiCash 24.

³⁾ Pro úhrady ve prospěch klienta ČSOB v ČR a v SR je jediný možný kód zpoplatnění SHA.

⁴⁾ Poplatek za zpracování příkazu podaného písemně.

Ostatní poplatky pro tuzemské a zahraniční platby (úhrady)

Příchozí úhrada – U.S. Direct Deposit Program (zpracování penzijních dávek americké vlády)	3 USD
Promptní provedení Odchozí úhrady (pouze po předchozí dohodě s bankou) ¹⁾	500 Kč

Změna valuty (pouze po předchozí dohodě s bankou) ²⁾	700 Kč
Změny, opravy a zrušení Odchozí úhrady před jejím provedením na žádost klienta	zdarma
Změny, opravy a zrušení Odchozí úhrady po jejím provedení na žádost klienta	500 Kč + výlohy zprostředkujících bank
Reklamacce provedení Příchozí nebo Odchozí úhrady na žádost klienta nebo reklamacce zprostředkující banky se žádostí o vyjasnění nekompletních údajů či instrukcí klienta	500 Kč + výlohy zprostředkujících bank
Zaslání debetního nebo kreditního avíza poštou	30 Kč
Zaslání kopie debetního nebo kreditního avíza případně Swiftové zprávy poštou, faxem či e-mailem na žádost klienta	100 Kč
Zadání Trvalého příkazu do zahraničí v Kč a cizí měně a do tuzemska v cizí měně v písemné formě podané u přepážky	100 Kč
Garantovaný OUR, poplatek pro Odchozí úhradu v USD (dodatečný poplatek, který slouží k pokrytí veškerých nákladů spojených s provedením příslušné platební transakce)	500 Kč

¹⁾ Jde o urychlení zpracování úhrady (nemá vliv na rychlost připsání prostředků).

²⁾ Jde o změnu data připsání prostředků na účet banky příjemce (má vliv na rychlost připsání prostředků na účet příjemce).

Ostatní poplatky pro tuzemský a zahraniční platební styk

Vystavení potvrzení o provedení Odchozí úhrady	100 Kč
Oznámení o neprovedení Odchozí úhrady	zdarma
Odchozí úhrada iniciovaná (Nepřímé dání platebního příkazu)	poplatek je účtován dle položky Odchozí úhrada zadaná přes internetové bankovníctví pro daný typ transakce

Elektronické bankovníctví

ČSOB CEB

Měsíční poplatek za vedení služby ČSOB CEB – klient s ČSOB Obchodním kontem, ČSOB Firemním kontem, ČSOB Podnikatelským kontem, ČSOB Municipálním kontem, ČSOB Družstevním kontem, ČSOB Kontem pro neziskové organizace / ostatní klienti ¹⁾	zdarma / 100 Kč
Měsíční poplatek za vedení služby ČSOB CEB Plus – klient s ČSOB Obchodním kontem / klient s ČSOB Podnikatelským kontem, ČSOB Firemním kontem, ČSOB Municipálním kontem, ČSOB Družstevním kontem, ČSOB Kontem pro neziskové organizace / ostatní klienti ¹⁾	zdarma / 100 Kč / 400 Kč
Měsíční poplatek za obsluhu účtů prostřednictvím jiného majitele služby (Zmocnění) – klient s ČSOB Obchodním kontem, ČSOB Firemním kontem, ČSOB Kontem pro neziskové organizace / ČSOB Podnikatelským kontem / ostatní klienti	zdarma / 50 Kč / 100 Kč
Zřízení přístupu k 1 účtu vedenému mimo ČSOB prostřednictvím sítě SWIFT (jednorázově)	1 000 Kč
Přístup k účtu vedenému v jiné bance a přijímání elektronických výpisů z jiné banky formou MT940 (měsíčně)	100 Kč
Odeslání příkazu k úhradě z účtu vedeného v jiné bance formou MT101	zdarma
Asistence zaměstnance banky při zprovoznění služby u klienta ²⁾	1 500 Kč + 21% DPH
ČSOB CEB Info – zasílání informačních SMS (za kus)	2 Kč
ČSOB CEB Info – měsíční počet zpráv zdarma v rámci služby – klient s ČSOB CEB / klient s ČSOB CEB Plus ³⁾	5 / 30

¹⁾ Virtuální pobočka zdarma.

²⁾ Cena zahrnuje jeden výjezd pracovníka banky ke klientovi na území ČR. V případě výjezdu do zahraničí je cena stanovena individuálně.

³⁾ ČSOB CEB Info umožňuje zasílání notifikací a potvrzení o zpracování úhrady.

Služba	ČSOB InternetBanking 24 (ČSOB Internetové bankovníctví) ¹⁾	ČSOB Telefonní bankovníctví ¹⁾
Zřízení služby – klient s ČSOB Obchodním kontem, ČSOB Municipálním kontem, ČSOB Družstevním kontem a ČSOB Kontem pro neziskové organizace / ostatní klienti	zdarma	zdarma
Vedení služby (měsíčně) ²⁾	zdarma	zdarma / 20 Kč / 40 Kč

¹⁾ Služba ČSOB InternetBanking 24 (ČSOB Internetové bankovníctví) se poskytuje společně se službou ČSOB Telefonní bankovníctví a ČSOB SmartBanking.

²⁾ Služba je zdarma nebo se slevou v rámci některých kont. Cena 40 Kč platí při užívání služeb ČSOB Telefonní bankovníctví samostatně. Cena 20 Kč platí v kombinaci s jinou službou elektronického bankovníctví (cena za každou zmocněnou osobu).

Potvrzovací zprávy, ČSOB Info 24 / Moje Info

Zaslání SMS zprávy pro přihlášení a potvrzování transakcí	zdarma
Zaslání informační SMS zasláné v rámci služby ČSOB Info 24	2 Kč

Čipové karty s certifikáty pro služby elektronického bankovníctví

Vydání čtečky čipových karet – klienti s ČSOB Podnikatelským kontem, ČSOB Firemním kontem, ČSOB Obchodním kontem, ČSOB Municipálním kontem, ČSOB Družstevním kontem a ČSOB Kontem pro neziskové organizace / ostatní klienti	zdarma / 500 Kč ¹⁾
--	-------------------------------

¹⁾ Cena za první vydání čtečky či náhradu za znehodnocenou čtečku nepodléhá DPH. V ostatních případech prodeje čtečky je cena navýšena o 21 % DPH.

Vydání a obnova bezpečnostního certifikátu provedená pracovníkem banky v pobočce (v ceně je i případné vydání nebo výměna čipové karty)	400 Kč
Obnova bezpečnostního certifikátu provedená prostřednictvím internetového bankovníctví – klient s ČSOB Podnikatelským kontem, ČSOB Firemním kontem, ČSOB Obchodním kontem, ČSOB Municipálním kontem, ČSOB Družstevním kontem, ČSOB Kontem pro neziskové organizace a s ČSOB Firemním kontem Plus / ostatní klienti	zdarma / 200 Kč
Mimořádná obnova bezpečnostního certifikátu (tj. v době dříve než 1 měsíc před koncem platnosti předchozího certifikátu)	400 Kč

ČSOB MultiCash 24

Zřízení služby	5 000 Kč
Vedení služby (měsíčně)	500 Kč
Změna typu instalace (lokální, síťová)	4 500 Kč

A ÚČTY A PLATBY	B DEPOZITA	C ÚVĚRY A ZÁRUKY	D DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	E SPOŘENÍ A INVESTICE	F FINANČNÍ TRHY	G OSTATNÍ SLUŽBY	H NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY
-----------------------------	--------------	-----------------------	---	----------------------------	----------------------	-----------------------	--

Účty	Karty	Tuzemské a zahraniční platby	Elektronické bankovníctví
------	-------	------------------------------	----------------------------------

Zřízení vzdáleného přístupu k 1 účtu v jiné bance	1 000 Kč
Přijímání elektronických výpisů z jiné banky měsíčně (SWIFT MT940)	300 Kč
Odeslání příkazu k úhradě do jiné banky (SWIFT MT101)	zdarma

Vzdálený přístup k účtům u ČSOB prostřednictvím sítě SWIFT

Přijímání příkazů k úhradě z účtu z jiné banky formou zprávy MT101 – zřízení služby	1 000 Kč
Zasílání výpisů z účtu do jiné banky formou zprávy MT940 – měsíční poplatek	1 500 Kč

Depozita

Poplatek z nadlimitního objemu depozit klienta v průběhu roku – měsíčně

Poplatek z depozit do stanoveného objemu včetně	bez poplatku
Poplatek z depozit v měně EUR za objem nad 3 mil. EUR	0,50 % p. a.
Poplatek z depozit v měně CHF za objem nad 40 tis. CHF	1,25 % p. a.
Poplatek z depozit v měně JPY za objem nad 5 mil. JPY	0,50 % p. a.
Poplatek z depozit v měně SEK za objem nad 400 tis. SEK	1,00 % p. a.
Poplatek z depozit v měně DKK za objem nad 300 tis. DKK	1,00 % p. a.

Poplatek činí stanovené procento z nadlimitního objemu depozit v příslušném dni. Nadlimitní objem depozit je kladným rozdílem mezi denním zůstatkem depozit klienta v příslušné měně a výše uvedeným limitem. Denní zůstatek depozit tvoří peněžní prostředky uložené na běžných, spořicí, termínovaných a vkladových účtech klienta v příslušné měně na konci příslušného dne, vyjma účtů s termínovanými vklady s individuální úrokovou sazbou a depozitních směnek.

Poplatek je počítán na denní bázi. ČSOB je oprávněna účtovat tento poplatek 1x měsíčně v průběhu následujícího měsíce a inkasovat jej z poplatkového účtu klienta v měně tohoto účtu. Pokud klient nemá zvolený poplatkový účet, je poplatek inkasován z běžného platebního účtu klienta, který má ke dni účtování poplatku nejvyšší zůstatek. Při přepočtu cizích měn do Kč a naopak se používá aktuální kurz ČNB k danému dni.

Poplatek z přírůstku depozit klienta ke konci roku – ročně

Poplatek z přírůstku depozit klienta, pokud celkový objem uložených prostředků ve všech měnách k 31. 12. nepřevyšuje 100 mil Kč	bez poplatku
Poplatek z přírůstku depozit klienta, pokud celkový objem uložených prostředků ve všech měnách k 31. 12. převyšuje 100 mil. Kč a zároveň průměrný objem prostředků klienta v průběhu roku ¹⁾	0,15 %

Poplatek činí stanovené procento z přírůstku depozit, který je kladným rozdílem mezi objemem depozit klienta k 31. 12. a průměrným objemem jeho depozit v průběhu téhož kalendářního roku. Průměrný objem depozit klienta v průběhu roku je vypočítán jako součet kladných zůstatků depozit k poslednímu dni každého jednotlivého měsíce v období od 1. 1. do 30. 11. rozhodného roku dělený uvedeným počtem měsíců. Do výpočtu vstupuje součet peněžních prostředků uložených na běžných, spořicí, termínovaných a vkladových účtech klienta ve všech měnách k poslednímu dni příslušného měsíce, vyjma účtů s termínovanými vklady s individuální úrokovou sazbou a depozitních směnek.

ČSOB je oprávněna účtovat poplatek následně 1x ročně, nejpozději druhý pracovní den měsíce března následujícího kalendářního roku. Poplatek je inkasován z poplatkového účtu klienta v měně tohoto účtu. Pokud klient nemá zvolený poplatkový účet, je poplatek inkasován z běžného platebního účtu, který má ke dni účtování poplatku nejvyšší zůstatek. Při přepočtu cizích měn do Kč a naopak se používá aktuální kurz ČNB k danému dni.

¹⁾ Průměrný objem prostředků klienta v průběhu roku je vypočítán jako součet kladných zůstatků depozit k poslednímu dni každého jednotlivého měsíce za období od 1. 1. do 30. 11. rozhodného roku dělený uvedeným počtem měsíců. Do výpočtu vstupuje součet prostředků klienta uložených na běžných, spořicí, termínovaných a vkladových účtech ve všech měnách k poslednímu dni příslušného měsíce. Do součtu denního zůstatku depozit nejsou zahrnovány účty s termínovanými vklady s individuální úrokovou sazbou a depozitní směnky.

Úvěry a záruky

Úvěrové obchody	Pro malé a střední firmy a podnikatele	Pro municipality, bytová družstva a SVJ
Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr	0,3 % z výše úvěru, min. 2 000 Kč	zdarma
Poskytnutí úvěru	0,5 % z výše úvěru, min. 5 000 Kč	0,5 % z výše úvěru, min. 5 000 Kč
Závazková provize	individuálně	individuálně
Služby spojené se správou úvěru ¹⁾	min. 500 Kč za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu	min. 250 Kč za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu
Služby spojené se zpracováním dokumentů předkládaných klientem	0,3 % z výše úvěru, min. 2 000 Kč ročně po celou dobu trvání obchodu	zdarma
Analýza hodnoty zajištění pro posouzení žádosti o úvěr	0,2 % z výše úvěru, min. 4 500 Kč	
Mimořádná splátka úvěru ²⁾	individuálně	
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	0,3 % z aktuálního zůstatku úvěru nebo sjednaného úvěrového limitu, min. 5 000 Kč	

¹⁾ Služby spojené se správou úvěru jsou především činnosti umožňující čerpání peněžních prostředků z poskytnutého úvěrového limitu / úvěrového účtu, evidence všech zaúčtovaných transakcí, automatické splátky jistiny úvěru, úroků a souvisejících poplatků z účtu klienta, hodnocení hospodaření klienta a plnění smluvních podmínek, zpracování výpisů z úvěrového účtu a jeho předání klientovi, poradenské služby pobočkové sítě a konzultační služby telefonického/klientského centra 24 hodin denně.

²⁾ Částka poplatku je stanovena z výše splátky úvěru.

Ostatní úvěrové obchody	Povolené přečerpání účtu	Malý úvěr pro podnikatele	Rychlý úvěr na podnikání
Poskytnutí úvěru	zdarma	0,5 % z výše úvěru, min. 3 000 Kč	0,5 % z výše úvěru, min. 3 000 Kč
Služby spojené se správou úvěru: ^{1, 2)}			
– úvěrový limit do 150 000 Kč včetně	100 Kč za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu	300 Kč za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu	300 Kč za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu
– úvěrový limit nad 150 000 Kč	350 Kč za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu		
Analýza hodnoty zajištění pro posouzení žádosti o úvěr	–	4 500 Kč	–
Mimořádná splátka úvěru	–	2 % z výše splátky úvěru, min. 5 000 Kč	2 % z výše splátky úvěru, min. 5 000 Kč
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	min. 3 000 Kč	min. 3 000 Kč (vyjma mimořádné splátky)	min. 3 000 Kč (vyjma mimořádné splátky)

– Není uplatňováno.

¹⁾ Služby spojené se správou úvěru jsou především činnosti umožňující čerpání peněžních prostředků z poskytnutého úvěrového limitu / úvěrového účtu, evidence všech zaúčtovaných transakcí, automatické splátky jistiny úvěru, úroků a souvisejících poplatků z účtu klienta, hodnocení hospodaření klienta a plnění smluvních podmínek, zpracování výpisů z úvěrového účtu a jeho předání klientovi, poradenské služby pobočkové sítě a konzultační služby telefonického/klientského centra 24 hodin denně.

²⁾ Poplatek je inkasován počínaje měsícem uzavření smlouvy o úvěru.

Povolené přečerpání účtu pro municipality

Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr a poskytnutí úvěru	zdarma
Služby a práce spojené s realizací úvěru	200 Kč za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	min. 2 000 Kč (mimo navýšení úvěrového limitu)

Půjčky z Fondu rozvoje bydlení

Služby a práce spojené se správou půjček	min. 60 Kč + 21 % DPH za každý případ / každý započatý měsíc
Vyhotovení sestavy půjček z fondu	min. 200 Kč + 21 % DPH
Doplňkové sestavy spojené s poskytnutím půjček z fondu	smluvně + 21 % DPH

Správa úvěrů na družstevní bytovou výstavbu

Roční vedení účtů úvěrů pro financování a úvěrování (splatnost je ve dvou částkách k 31. 5. a k 30. 11.):	
1–3 účtů	1 000 Kč
4–20 účtů	3 000 Kč
21–100 účtů	5 000 Kč
101–200 účtů	8 000 Kč
201 a více účtů	10 000 Kč
Druhý a každý další dodatek ke smlouvě o úvěru na družstevní bytovou výstavbu z titulu převodu bytů do vlastnictví dle zákona 72/1994 Sb., příp. 311/2013 Sb.	250 Kč
Kopie z úvěrové dokumentace na žádost majitele účtu (případně duplikáty potvrzení o splacení úvěru pro účely převodu jednotek do vlastnictví členů)	50 Kč / stránka + 21 % DPH
Vystavení potvrzení o poskytnutém úvěru, splaceném úvěru, o zaplacené výši příslušenství a jiných náhrad plynoucích ze smluvní úvěrové dokumentace na žádost majitele účtu	60 Kč / každých 15 min. práce (i započatých) + 21 % DPH
Poplatek za provedení mimořádné splátky	9 Kč

Ostatní služby účtované u úvěrových obchodů

Upomínka/výzva k uhrazení dlužné částky	300 Kč / 500 Kč
Vyhotovení elektronického výpisu listu vlastnictví z katastru nemovitostí	50 Kč za stránku, minimálně 250 Kč za výpis
Externí právní a jiné služby	smluvně

Záruky	Přijaté záruky	Vydané záruky (včetně příslibů záruk)
Posouzení textu záruky nebo textu změny záruky / Návrh textu záruky nebo jeho konzultace	500 Kč	3 000 Kč
Avizování a registrace / Vystavení záruky	1 000 Kč	5 000 Kč + závazková odměna p. a. (dle míry úvěrového rizika)
Avizování a registrace změny záruky / Změna vydané záruky	1 000 Kč	1 500 Kč
Uplatnění záruky	1 500 Kč	1 500 Kč
Poplatek za posouzení transakcí do teritorií se zvýšeným rizikem	individuálně	individuálně

V případě, že byl účtován poplatek za návrh/konzultaci textu vydané záruky (příslibu), výše poplatku za vystavení záruky (příslibu) se následně o jeho částku snižuje. Závazková odměna se účtuje předem za každé i započaté 3 měsíce (počínaje dnem vystavení záruky), min. 1 000 Kč. V případě, že záruka nevstoupí v účinnost, částka odměny se nevrací. V případě vypovězení záruky za celní dluh je účtována i za další období, dokud nebude závazek ČSOB ukončen potvrzením o bezdlužnosti klienta obdržným od příslušného celního úřadu.

Dokumentární platební styk a směnky

Dokumentární akreditivy	Exportní/dodavatelské	Importní/odběratelské
Avizování nebo zvýšení částky akreditivu	0,2 % z částky akreditivu, min. 1 500 Kč	–
Potvrzení nebo zvýšení částky potvrzeného akreditivu	riziková přírážka (p. a. dle bonity vystavující banky)	–
Prodloužení potvrzeného/otevřeného akreditivu	1 500 Kč + riziková přírážka (p. a. dle bonity vystavující banky)	1 500 Kč + riziková přírážka (p. a. dle míry úvěrového rizika)
Otevření nebo zvýšení částky akreditivu	–	0,3 % z částky akreditivu, min. 1 500 Kč + riziková přírážka (p. a. dle míry úvěrového rizika)
Změna/zrušení akreditivu (mimo zvýšení akreditivu a prodloužení potvrzeného/otevřeného akreditivu)	1 500 Kč	1 500 Kč
Výplata akreditivu včetně přezkoumání dokumentů	0,3 % z částky dokumentů, min. 1 500 Kč	0,3 % z částky dokumentů, min. 1 500 Kč
Akceptace směnky a/nebo odložená platba v rámci potvrzeného nebo námi otevřeného akreditivu včetně přezkoumání dokumentů	riziková přírážka (p. a. dle bonity vystavující banky)	riziková přírážka (p. a. dle míry úvěrového rizika)
Registrace akreditivu	1 500 Kč	–
Převod akreditivu	0,2 % z částky převedeného akreditivu, min. 1 500 Kč	0,2 % z částky převedeného akreditivu, min. 1 500 Kč
Oznámení o postoupení výtěžku z akreditivu a/nebo o přijetí neodvolatelného příkazu k úhradě	3 000 Kč	–
Uvolnění zboží zasláného k dispozici ČSOB	–	500 Kč
Nesrovnalosti v dokumentech	1 500 Kč	1 500 Kč
Předběžná kontrola dokumentů	1. předkontrola zdarma, 300 Kč opakovaná kontrola každého dokumentu	–
Úhrada výloh jiné bance	150 Kč	150 Kč
Poplatek za posouzení transakcí do teritorií se zvýšeným rizikem	individuálně	individuálně

– Není uplatňováno nebo není k dispozici.

Dokumentární inkasa

Zpracování dokumentárního inkasa (i v případě vydání dokumentů bez placení)	0,3 %, min. 1 500 Kč, max. 30 000 Kč
Změna inkasních podmínek	500 Kč
Uvolnění zboží zasláného k dispozici ČSOB	500 Kč
Obstarání akceptace směnky	500 Kč
Obstarání protestu směnky	1 500 Kč + skutečné poplatky
Úhrada výloh jiné bance	150 Kč
Poplatek za posouzení transakcí do teritorií se zvýšeným rizikem (týká se i hladkých plateb s přidělenou inkasní referencí)	individuálně

Směnky

Obstarání inkasa směnky	0,3 %, min. 1 500 Kč, max. 30 000 Kč
Inkaso směnky s negativním výsledkem	900 Kč
Obstarání akceptace směnky	500 Kč
Obstarání protestu směnky	1 500 Kč + skutečné poplatky

Ostatní služby

ČSOB Flexims

Zřízení a využívání služby	zdarma
Čipová karta s certifikátem	400 Kč
Roční obnova certifikátu	200 Kč
Čtečka čipových karet / USB token	500 Kč

Ostatní služby účtované u Záruk a Dokumentárního platebního styku a směnek

Swiftová zpráva	150 Kč / zpráva
Kurýrní služba DHL:	
dokumenty do 0,5 kg – ČR, Evropa, USA, Kanada, Mexiko	1 100 Kč
dokumenty do 0,5 kg – ostatní státy	1 500 Kč
dokumenty nad 0,5 kg	podle platného sazebníku DHL
Poštovné	podle skutečných nákladů
Kurýrní služba mimo DHL	podle skutečných nákladů kurýrní společnosti

Spoření a investice

ČSOB Spořicí účet pro podnikatele
 ČSOB Termínovaný vklad pro podnikatele
 ČSOB Termínovaný vklad Plus

Spořicí účty a termínované vklady

Aktuální úročení spořicími produkty ČSOB je k dispozici vždy na webu www.csob.cz/uroky.

Zřízení a vedení včetně zaslání výpisu měsíčně (poštou nebo elektronicky)	zdarma
Vklad hotovosti na termínovaný neplatební nebo spořicí platební účet u přepážky ČSOB	zdarma
Vklad hotovosti provedený třetí osobou na termínovaný neplatební nebo spořicí platební účet u přepážky ČSOB	100 Kč
Vklad hotovosti na termínovaný neplatební nebo spořicí platební účet debetní kartou u vkladového bankomatu	zdarma
Předčasný výběr z termínovaných neplatebních a spořicími platebních účtů ¹⁾	1 % z vybírané částky

¹⁾ Minimální částka účtovaného poplatku je 50 Kč nebo protihodnota v příslušné měně u účtu vedeného v cizí měně.

Zřízení zástavního práva k pohledávce (vkladovému účtu) ve prospěch jiných subjektů	500 Kč
Výběr hotovosti ze spořicího platebního účtu a termínovaného neplatebního účtu v měně účtu	zdarma
Výběr hotovosti v Kč / cizí měně z účtu vedeného v jiné měně	1 % z vybírané částky
Druhý a další příkaz (včetně bezhotovostního) ke snížení vkladu v dispoziční lhůtě pro ČSOB Termínovaný vklad na dobu určitou	50 Kč
Správa jednoho účtu při pohledávkové exekuci (za každý započatý kalendářní měsíc)	500 Kč

Úschova, vypořádání a správa cenných papírů, dále jen CP (Custody)

Správa a úschova zaknihovaných cenných papírů	smluvně + DPH
Vedení evidence zaknihovaných cenných papírů	smluvně
Samostatná/hromadná úschova cenných papírů, imobilizace CP	smluvně + DPH
Vypořádání mimoburzovních (OTC) obchodů českých i zahraničních cenných papírů	smluvně
Zřízení, změna, zrušení zástavního práva k cenným papírům na majetkovém účtu klienta	1 000 Kč + DPH

Zprostředkování obchodů s podílovými listy a akciemi podílových a investičních fondů, dále CP

Uzavření „komisionářské smlouvy“ ohledně obchodování s CP	zdarma
Zprostředkování obchodů s podílovými listy a akciemi domácích a zahraničních podílových a investičních fondů	smluvně
Zprostředkování obchodů se zahraničními CP	smluvně, min. 1 000 Kč
Zprostředkování promptních a termínových obchodů s dluhopisy	smluvně, min. 1 000 Kč
Obstarání blokových a mimoburzovních obchodů	smluvně + poplatky podle aktuálního sazebníku daného veřejného trhu
Obstarání koupě nebo prodeje CP v rámci primárního trhu, konzultace a poradenství	smluvně
Odměna za obstarání koupě nebo prodeje CP na veřejných trzích (z celkového objemu realizovaného pokynu v rámci jedné obchodní seance, na které byl pokyn obchodován)	1,2 %, min. 1 000 Kč + poplatky podle aktuálního sazebníku daného veřejného trhu

Depozitář

Výkon funkce depozitáře pro investiční společnosti, investiční a penzijní fondy	smluvně + 21 % DPH
---	--------------------

Patria Finance

Zpracování smlouvy o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů a jiných investičních nástrojů s Patria Finance	zdarma
--	--------

A ÚČTY A PLATBY	B DEPOZITA	C ÚVĚRY A ZÁRUKY	D DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	E SPOŘENÍ A INVESTICE	F FINANČNÍ TRHY	G OSTATNÍ SLUŽBY	H NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY
----------------------	--------------	-----------------------	---	------------------------------------	----------------------	-----------------------	--

Obhospodařování majetku zákazníka na základě volné úvahy	
Obhospodařování majetku zákazníka na základě volné úvahy	smluvně

Finanční trhy

Operace na peněžním, devizovém a komoditním trhu

Vypracování smluvní dokumentace pro devizové a peněžní operace	zdarma
Změna smluvní dokumentace pro devizové a peněžní transakce	zdarma
Spotové operace, termínové operace, devizové opce, likviditní swapy, měnové swapy, úrokové swapy	smluvně
Termínované vklady podle individuální sazby (pro úložky nad 10 mil. Kč nebo jejich protihodnota v jiné VSM)	
Operace s tuzemskými státními krátkodobými cennými papíry	
Ostatní operace na finančním trhu	
Termínové operace na komodity	

Ostatní bankovní služby

Pronájem bezpečnostních schránek

Uzavření smlouvy	zdarma	
Roční pronájem schránky včetně pojištění obsahu schránky do výše 800 000 Kč	do 7 000 cm ³	1 200 Kč + 21 % DPH
	do 15 000 cm ³	1 800 Kč + 21 % DPH
	do 30 000 cm ³	2 700 Kč + 21 % DPH
	do 100 000 cm ³	3 900 Kč + 21 % DPH
	nad 100 000 cm ³	7 200 Kč + 21 % DPH

Poplatky a jiné úhrady za ztrátu nebo poškození klíče / magnetické karty, výměny zámku ke schránce aj., jsou uvedeny v Přehledu poplatků, úhrad a odměn účtovaných v souvislosti s pronájmem schránek za některé vybrané služby, který podle systému zabezpečení a velikosti schránek vydává konkrétní pobočka poskytující pronájem schránky a je v této pobočce k dispozici.

Z pojištění se hradí každá ztráta, zmizení, poškození nebo zničení obsahu schránky. Pojištění se nevztahuje zejména na škody na obsahu schránky způsobené podvodným nebo jiným jednáním nájemce nebo disponenta, vnitřními příčinami (zastarání, skryté vady, oxidace koroze), válkou, radioaktivním nebo jiným zářením a dále dle podmínek příslušné pojistné smlouvy. Další informace o rozsahu pojištění jsou k dispozici na www.csob.cz.

Uvedené sazby platí i za užívání schránky po ukončení smluvního vztahu.

Šeky	Bezhotovostně	Hotovostně
Nákup bankovních šeků na ČSOB vystavených jinou bankou	1 % z částky šeku, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč	1 % z částky šeku, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč
Šeky inkasované v jiných bankách ¹⁾	1,5 % z částky šeku, min. 300 Kč, max. 10 000 Kč	–
Vystavení bankovního šeku	1 % z částky šeku, min. 500 Kč, max. 3 000 Kč	–
Vklad/výběr z účtu prostřednictvím šeku	6 Kč / 9 Kč	– / 80 Kč
Expresní vyhotovení bankovního šeku	500 Kč / 1 ks + cena za vystavení šeku	
Vydání tiskopisu soukromého šeku	300 Kč / 20 ks šeků, 100 Kč / 1 ks ²⁾	
Osobní vyzvednutí šeku, šekové knížky	100 Kč	
Zaslání šeku cennou zásilkou, kurýrní službou	poplatky spojené s doručením cenné zásilky, kurýrní služby	
Smlouva Cash Letter Systém	smluvně	
Ostatní operace s šeky	100 Kč	

– Službu nelze zřídít.

Poplatky za vydání soukromých šeků / vystavení bankovních šeků zahrnují zaslání šeků na adresu klienta doporučenou zásilkou. V případě, že zahraniční/tuzemská banka účtuje dodatečné výlohy spojené se zpracováním šeků, přičítají se k příslušné položce sazebníku.

¹⁾ Náklady zahraničního korespondenta USD šeku jsou 2 USD, EUR šeku 3 EUR a GBP ve výši 2 GBP.

²⁾ V případě požadavku 20 a více šeků je účtován poplatek ve výši 15 Kč / šek, v případě požadavku na méně než 20 šeků je účtován poplatek ve výši 100 Kč / šek.

Poskytování informací

Poskytování a obstarání bankovních a kancelářských informací o zahraničním a tuzemském subjektu	500–5 000 Kč + 21 % DPH a skutečně vzniklé náklady (vč. telekomunikačních výloh)
Bankovní reference na vlastní žádost	500–5 000 Kč + 21 % DPH a skutečně vzniklé náklady
Zpracování a podání zpráv o záležitostech týkajících se klienta – pro osoby oprávněné za účelem výkonu rozhodnutí, pro notáře a pro osoby, které prokážou, že v důsledku vlastní chybné dispozice bance utrpěly škodu a bez tohoto údaje se nemohou domoci svého práva	250 Kč + 21 % DPH

Vyhotovení smlouvy o úhradě kupní ceny

Uzavření smlouvy	0,2 % z vázané/spravované částky, min. 6 000 Kč ¹⁾
------------------	---

Doplňkové služby

Potvrzení o složení kauce pro Ministerstvo financí	420 Kč + 21 % DPH
Potvrzení o složení prostředků (základního jmění/kapitálu, dražební jistota, kauce apod.)	500 Kč + 21 % DPH
Ostatní činnosti v sazebníku výslovně neuvedené (vyžádání dokladů o transakci na obchodním místě, neodůvodněná reklamace transakce kartou, kopie dokladů/dokumentace, potvrzení pro českou policii, velvyslanectví, leasingové společnosti, CCS, PGRLF a ČMZRB apod.) za každých 15 min. práce i započatých	200 Kč ¹⁾

Uložení zastavených věcí movitých mimo cenných papírů (roční, resp. jednorázový poplatek v případě, že doba úschovy je kratší než 1 rok)	min. 500 Kč + 21 % DPH
Náklady na kurýrní a poštovní služby	podle skutečných nákladů

– Službu nelze zřídít.

¹⁾ Pokud není služba součástí finanční činnosti, podléhá DPH ve výši 21 %.

Nenabízené služby a produkty

Účty

ČSOB Firemní konto Plus

Vedení účtu (měsíčně)	430 Kč
Zrušení účtu	zdarma
Zaslání výpisu měsíčně – elektronicky/poštou	zdarma
Příchozí úhrady tuzemské	–
Odchozí úhrady tuzemské zadané elektronicky (měsíčně zdarma, mimo Inkas, nepatří pro ČSOB Linku 24)	20
Výběry hotovosti debetní kartou z bankomatů ČSOB v ČR (měsíčně zdarma)	–
Mezinárodní embosovaná debetní karta Visa Business	zdarma
Podání a vyhodnocení žádosti o poskytnutí povoleného přecherpání účtu	zdarma
Termínovaný vklad	zdarma
Zaslání transakční/karetní SMS ČSOB Info 24 zprávy (měsíčně zdarma)	10 / 5
Služby Internetového bankovníctví (mimo služeb ČSOB BusinessBanking 24 Online a ČSOB BusinessBanking)	zdarma
ČSOB BusinessBanking 24 (vedení měsíčně)	200 Kč
Obnova bezpečnostního certifikátu provedená prostřednictvím internetového bankovníctví	zdarma

– Služba není součástí konta.

Osobní vyzvedávání výpisů v pobočce a výpisy dvojmo (bez ohledu na počet výpisů vygenerovaných v daném období)

Příplatek za osobní vyzvedávání výpisů z běžného platebního účtu měsíčně / týdně / denně po pohybu (měsíční poplatek)	100 Kč / 300 Kč / 700 Kč
Příplatek za osobní vyzvedávání výpisů z termínovaného nebo spořicího účtu (měsíční poplatek)	100 Kč
Vedení ČSOB Běžného účtu s výpisem dvojmo zasílaným poštou měsíčně / týdně / po pohybu (měsíční poplatek)	150 Kč / 250 Kč / 520 Kč
Vedení ČSOB Běžného účtu s výpisem dvojmo v pobočce měsíčně / týdně / po pohybu (měsíční poplatek) ¹⁾	250 Kč / 500 Kč / 850 Kč

¹⁾ V případě vyzvedávání Informativního výpisu se poplatek zvyšuje o 100 Kč / měsíc.

Doplňkové služby pro běžné platební účty

Příplatek za zaslání výpisu z účtu poštou týdně / po pohybu k ČSOB Firemnímu kontu Plus	75 Kč / 250 Kč
---	----------------

Karty

Debetní karty	Visa Electron	Visa Classic	Visa Business	Visa Gold	Mastercard Standard	Mastercard Business	Mastercard Gold
Měsíční poplatek za kartu	20 Kč	45 Kč	200 Kč	350 Kč	45 Kč	200 Kč	250 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu ČSOB v ČR a SR	5 Kč	5 Kč	5 Kč	5 Kč	5 Kč	5 Kč	5 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR	40 Kč	40 Kč	40 Kč	40 Kč	40 Kč	40 Kč	40 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	100 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč
Vklad hotovosti prostřednictvím vkladového bankomatu na vlastní běžný platební účet, ke kterému je debetní karta vydána nebo na jiný vedený v ČSOB	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti prostřednictvím debetní karty na České poště	40 Kč	40 Kč	40 Kč	40 Kč	40 Kč	40 Kč	40 Kč

Vklad hotovosti připisovaný na běžný platební účet prostřednictvím debetní karty na České poště	15 Kč	15 Kč	15 Kč	15 Kč	15 Kč	15 Kč	15 Kč
Odchozí úhrada prostřednictvím debetní karty na České poště	60 Kč	60 Kč	60 Kč	60 Kč	60 Kč	60 Kč	60 Kč
Cestovní pojištění	–	–	zdarma	zdarma	–	zdarma	zdarma
Pojištění právní ochrany (ročně)	–	–	zdarma	zdarma	–	zdarma	zdarma

– Služba není součástí.

Kreditní karty	Mastercard neembosovaná	Mastercard Gold
Poplatek za kartu	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu ČSOB v ČR a SR	5 Kč + 1 %	5 Kč + 1 %
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR	40 Kč + 1 %	40 Kč + 1 %
Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	150 Kč	150 Kč
Vklad hotovosti prostřednictvím vkladového bankomatu	zdarma	zdarma
Vklad hotovosti připisovaný na účet vedený ke kreditní kartě v pobočce ČSOB	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti prostřednictvím kreditní karty na České poště	40 Kč + 1 %	40 Kč + 1 %
Vklad hotovosti připisovaný na účet vedený ke kreditní kartě prostřednictvím kreditní karty na České poště	zdarma	zdarma
Automatické inkaso plné splátky kreditní karty z podnětu klienta (roční poplatek)	200 Kč	200 Kč
Elektronický převod z úvěru kreditní karty na běžný platební účet klienta vedený v ČSOB	0,5 % z převáděné částky	0,5 % z převáděné částky
Služby spojené s každou kreditní kartou vydanou k úvěrovému účtu ^{1, 2)}	400 Kč	3 000 Kč
Zaslání výpisu měsíčně – elektronicky/poštou ³⁾	zdarma	zdarma
Změna podmínek smlouvy o úvěru z podnětu klienta	min. 3000 Kč	min. 3000 Kč
Upomínka/výzva k uhrazení dlužné částky	300 Kč / 500 Kč	300 Kč / 500 Kč

- ¹⁾ Obsahem tohoto poplatku jsou zejména činnosti umožňující čerpání peněžních prostředků z kreditní karty klientem, evidence všech zaúčtovaných transakcí či vyúčtování povinné a plné splátky a úroků za běžné období hrazené klientem, rezervace finančních zdrojů, poradenské a administrativní služby pobočkové sítě, konzultační služby telefonického/klientského centra 24 hodin denně, a to i v případě, že klient kreditní kartu nevyužívá nebo jí nedisponuje z důvodů na své straně.
- ²⁾ Poplatek je účtován jedenkrát ročně předem na následujících 12 měsících, zpravidla poslední pracovní den v měsíci, na který připadá výročí vydání karty. Poplatek je účtován po celou dobu trvání úvěru (i v případě, že klient kreditní kartu nepřevzme).
- ³⁾ Výpis z úvěrového účtu ke kreditní kartě je vystaven a zaslán 15 dní předem dnem splatnosti.
- Poplatky platné pro úvěrové karty Diners Club se řídí dle platného sazebníku Diners Club International – www.dinersclub.cz.

Další služby a transakce u karet ¹⁾

Výpis karetních operací (mimo kreditní karty a vkladové karty)	50 Kč / čtvrtletí
Duplikát výpisu transakcí na žádost klienta (mimo kreditní karty a vkladové karty)	100 Kč
Pojištění nákupu a prodloužená záruka	zdarma

¹⁾ Ostatní poplatky jsou uvedeny v části A Karty – Další služby a transakce u karet.

Pojištění ke kartám ¹⁾

Cestovní pojištění ²⁾	Standard / / Standard Family	Exclusive / / Exclusive Family	Gold / Gold Family
Pojistné (ročně)	300 Kč / 800 Kč	1 000 Kč / 2 200 Kč	1 400 Kč / 2 600 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu	zdarma	zdarma	zdarma
Pojištění úrazu	–	zdarma	zdarma
Limit pojištění léčebných výloh	1 000 000 Kč	2 000 000 Kč	2 000 000 Kč
Limit pojištění zavazadel	–	–	20 000 Kč
Limit storno letenky a zájezdu	–	–	–

Limit přerušení cesty / předčasný návrat	-	-	-
Limit zmeškání odjezdu/odletu	-	-	-

- Služba není součástí.

¹⁾ Služby nejsou dostupné pro vkladovou kartu.

Cestovní pojištění a pojištění ztráty a krádeže má roční platnost a je platné pouze s platnou kartou. Pojistné je účtováno jedenkrát ročně předem na následujících 12 měsících, zpravidla poslední pracovní den v měsíci, ve kterém je pojištění sjednáno, a dále vždy v měsíci, na který připadá výročí sjednání pojištění. Při změně nebo dodatečném sjednání pojištění je účtováno pojistné v plné výši nově požadovaného pojištění.

²⁾ Pojištění ve variantě Family se vztahuje na 2 dospělé osoby včetně majitele karty a 3 děti do věku 18 let.

Elektronické bankovníctví

Služba	ČSOB BusinessBanking 24 Online	ČSOB BusinessBanking 24 (online i offline)
Zřízení služby – klient s ČSOB Obchodním kontem, ČSOB Municipálním kontem, ČSOB Družstevním kontem a ČSOB Kontem pro neziskové organizace / / ostatní klienti	zdarma	zdarma / 1 400 Kč ¹⁾
Měsíční poplatek za vedení služby ²⁾	100 Kč	230 Kč

¹⁾ Vydání jedné čtečky čipových karet pro připojení na USB port PC zdarma.

²⁾ Služba je zdarma nebo se slevou v rámci některých kont. Cena 40 Kč platí při užívání služeb ČSOB Telefonní bankovníctví samostatně. Cena 20 Kč platí v kombinaci s jinou službou internetového bankovníctví (cena za každou zmocněnou osobu).