

# Sazebník ČSOB

pro korporátní a institucionální klientelu

Česká republika, ve znění k 1. 5. 2017

## | OBSAH |

**A | PLATEBNÍ ÚČTY**

**B | DEPOZITA**

**C | HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE**

**D | PLATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY**

**E | NEDOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK**

**F | ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ**

**G | ŠEKY**

**H | DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY**

**I | ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY**

**J | OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY**



A   PLATEBNÍ ÚČTY	<b>B   DEPOZITA</b>	C   HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	D   PLATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	E   NEDOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK
F   ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G   ŠEKY	H   DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	I   ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J   OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

## 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 Kč za objem nad 100 mil. Kč	0,50 % p. a.
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 z nadlimitního objemu depozit klienta je vypočítán jako součin výše uvedeného procenta pro danou měnu a nadlimitního objemu depozit v příslušném dni. Nadlimitní objem je roven rozdílu mezi denním zůstatkem depozit klienta v příslušné měně a výše uvedeným limitem. Denní zůstatek depozit tvoří prostředky klienta uložené na běžných, spořicíh, termínovaných a vkladových účtech klienta v příslušné měně na konci příslušného dne. Do součtu denního zůstatku depozit nejsou zahrnovány účty s termínovanými vklady s individuální úrokovou sazbou a depozitní směnky.

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 <sup>1)</sup>	0,15 %

Poplatek z přírůstku depozit klienta ke konci roku je vypočítán jako součin výše uvedeného procenta a přírůstku depozit k 31. 12. rozhodného roku. ČSOB je oprávněna účtovat poplatek následně 1x ročně, nejpozději druhý pracovní den měsíce března následujícího 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.

<sup>1)</sup> 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, spořicíh, 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.

A   PLATEBNÍ ÚČTY	B   DEPOZITA	<b>C   HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE</b>	D   PLATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	E   NEDOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK
F   ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G   ŠEKY	H   DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	I   ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J   OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

## Hotovostní a směnářské operace

### Zpracování hotovosti

Vklad hotovosti bankomatem ČSOB	zdarma
Zpracování hotovosti připisované na účet	cena stanovena individuálně v závislosti na objemu a frekvenci vkládání hotovosti
Příplatek za zpracování hotovosti připisované na účet v souhrnném objemu větším než 1 mil. Kč <sup>1)</sup>	0,1 % ze zpracované hotovosti
Příplatek za zpracování Kč mincí:	
– do 100 ks jedné nominální hodnoty (včetně)	zdarma
– nad 100 ks jedné nominální hodnoty	3 % z částky mincí převyšující 100 ks příslušné nominální hodnoty, min. 100,-
Příplatek za zpracování EUR mincí:	
– do 49 ks mincí	zdarma
– 50 a více ks mincí	2 % ze zpracované hotovosti v mincích, min. 100,-
Příplatek za zpracování cizí měny připisované na účet vedený v jiné měně	2 % ze zpracované hotovosti
Příplatek za zpracování hotovosti ve formě poškozených bankovek a bankovek v prekluzi v cizí měně	10 % z hodnoty předložené bankovky
Hotovostní transakce provedená třetí osobou na účet nebo provedená na účet vedený v Poštovní spořitelně <sup>2)</sup>	70,-
Zpracování a převod hotovosti v Kč ve prospěch účtu v Kč vedeného u jiného poskytovatele platebních služeb	2 % z převáděné částky, min. 150,-
Zpracování a převod hotovosti na účet vedený u ČSOB v SR (jeden převod denně maximálně ve výši 100 000 Kč včetně)	150,-
Příplatek za zpracování hotovosti neroztříděné podle nominálních hodnot	100,-

<sup>1)</sup> Klient platí za každé zpracování hotovosti, pokud souhrnný objem hotovosti připsané na jeho všechny účty vedené v Kč i v cizí měně během 1 kalendářního měsíce přesáhne 1 mil. Kč nebo ekvivalent 1 mil. Kč. Do souhrnného objemu není započítávána hotovost ze zajištěných obalů, nočního trezoru a prostřednictvím vkladového bankomatu.

<sup>2)</sup> Třetí osoba je osoba, která není majitelem ani disponentem účtu, ve prospěch kterého je prováděna platba v hotovosti.

### Výběr hotovosti z účtu vedeného v ČSOB

Výběr hotovosti v měně účtu	cena stanovena individuálně v závislosti na objemu a frekvenci výběrů hotovosti
Výběr hotovosti v Kč/cizí měně z účtu vedeného v jiné měně	cena v měně účtu stanovena individuálně v závislosti na objemu a frekvenci výběrů hotovosti

### Výměna bankovek nebo mincí

Výměna Kč bankovek nebo Kč mincí:	
– do 100 ks jedné nominální hodnoty (včetně)	zdarma
– nad 100 ks jedné nominální hodnoty	3 % z přijaté částky převyšující 100 ks příslušné nominální hodnoty, min. 100,-
Příplatek za výměnu hotovosti neroztříděné podle nominálních hodnot	100,-

### Směnářské operace hotovostní

Nákup cizí měny za hotové ve formě nepoškozených bankovek a mincí	2 % z hodnoty nakupované cizí měny, min. 50,-
Prodej cizí měny za hotové ve formě bankovek a mincí	2 % z hodnoty prodávané cizí měny, min. 50,-

Výměna nominálních hodnot bankovek a mincí cizích měn se neprovádí.

A   PLATEBNÍ ÚČTY	B   DEPOZITA	<b>C   HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE</b>	D   PLATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	E   NEDOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK
F   ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G   ŠEKY	H   DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	I   ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J   OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

### Ostatní poplatky

Výměna nebo připsání běžně poškozených tuzemských bankovek a mincí	zdarma
Poplatek za ohlášený a nevyplacený výběr hotovosti	0,3 % z nevyplacené částky

### Zajištěný obal a noční trezor

Zpracování hotovosti obsažené v každém jednotlivém zajištěném obalu a obalu nočního trezoru	cena stanovena individuálně v závislosti na objemu zpracované hotovosti
Příplatek za zpracování Kč mincí:	
– do 100 ks jedné nominální hodnoty (včetně)	zdarma
– nad 100 ks jedné nominální hodnoty	3 % z částky mincí převyšující 100 ks příslušné nominální hodnoty
Příplatek za zpracování EUR mincí:	
– do 49 ks mincí	zdarma
– 50 a více ks mincí	2 % ze zpracované hotovosti v mincích
Příplatek za zpracování poškozených a prekluzivních cizoměnových bankovek	10 % z hodnoty poškozené nebo prekluzivní bankovky
Příplatek za zpracování cizí měny připisované na účet vedený v jiné měně	2 % ze zpracované hotovosti
Příplatek za každé jednotlivé nedodržení zásad adjustace hotovosti	100,-
Výběr hotovosti v zajištěném obalu v měně účtu	cena stanovena individuálně v závislosti na objemu a frekvenci výběrů
Výběr hotovosti v zajištěném obalu v Kč/cizí měně z účtu vedeného v jiné měně	cena stanovena individuálně v závislosti na objemu a frekvenci výběrů
Sankční poplatek za poškození nebo nevrácení zapůjčeného textilního pytle k zajištěným obalům nebo kazety nočního trezoru	200,-
Sankční poplatek za poškození nebo ztrátu zapůjčeného klíče/magnetické karty ke vstupu do nočního trezoru	500,-

### Služby a transakce na České poště

Vklad hotovosti připsovaný na běžný platební účet na základě debetní nebo vkladové karty	15,- za transakci
Vklad hotovosti v měně CZK na základě dokladu (kód 90) do výše vkladu 50 000 Kč	50,-
Vklad hotovosti v měně CZK na základě dokladu (kód 90) nad částku vkladu 50 000 Kč	200,-

### ČSOB FlexiCash – svoz hotovosti

Za zpracování tržeb dle celkového měsíčního objemu, druhu zpracované tržby a měny tržby: <sup>1)</sup>

Druh 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 – tříděná hotovost	0,385 %	0,380 %	0,352 %	0,347 %	0,325 %	0,314 %
CZK – netříděná hotovost	0,424 %	0,418 %	0,413 %	0,407 %	0,402 %	0,396 %
EUR	0,429 %	0,407 %	0,385 %	0,380 %	0,363 %	0,352 %

<sup>1)</sup> K poplatku bude připočítána DPH ve výši 21 %.

Poplatek za odvod tržeb	smluvně + 21 % DPH
Cena za jeden kus jednorázového obalového materiálu poskytnutého Oprávněným subjektem <sup>1)</sup>	za kus + 21 % DPH

<sup>1)</sup> Cena za kus je závislá na aktuální ceně obalového materiálu stanovené Oprávněným subjektem.

A   PLATEBNÍ ÚČTY	B   DEPOZITA	<b>C   HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE</b>	D   PLATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	E   NEDOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK
F   ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G   ŠEKY	H   DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	I   ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J   OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

### Cena za 1 kus vydaného obalového materiálu <sup>1)</sup>

Sáček nočního trezoru	za kus + 21 % DPH
Bezpečnostní obálky	za kus + 21 % DPH
Plastové plomby katalogové číslo 100 145 a 100 146	za kus + 21 % DPH
Ostatní obalový materiál	podle aktuální ceny stanovené dodavatelskou firmou + 21 % DPH

<sup>1)</sup> Cena za vydaný obalový materiál se vybírá pouze tehdy, jestliže je úhrada za vydaný obalový materiál smluvně dohodnuta. Cena za kus je závislá na aktuální ceně obalového materiálu stanovené dodavatelskou firmou.

Poplatky účtované v rámci hotovostních operací jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB platného v den účtování poplatku.

### Dotace a odvody hotovostí tuzemských bank

#### Vklad hotovosti

Vklad hotovosti v CZK na účet vedený v CZK <sup>1)</sup>	1 % z částky, max. 15 000,-
Vklad hotovosti v cizí měně na účet vedený v CZK <sup>1)</sup>	1 % z částky
Vklad hotovosti v cizí měně na účet vedený ve stejné měně <sup>1)</sup>	1 % z částky
Vklad v jiné měně na účet vedený v cizí měně <sup>1)</sup>	1 % z částky
Poškozené bankovky v cizí měně	20 % z částky
Bankovky v prekluzi v cizí měně	20 % z částky

<sup>1)</sup> Vklady na účty musí být předem avizovány a předávány v zajištěných obalech (brašnový systém) v Centrálním trezoru.

#### Výběr hotovosti

Výběr hotovosti v CZK z účtu vedeného v CZK <sup>1)</sup>	1 % z částky, max. 15 000,-
Výběr v cizí měně z účtu vedeného v CZK	1 % z částky
Výběr hotovosti v cizí měně z účtu vedeného ve stejné měně <sup>1)</sup>	1 % z částky
Výběr hotovosti v jiné měně z účtu vedeného v cizí měně <sup>1)</sup>	1 % z částky

<sup>1)</sup> Výběry hotovostí musí být předem avizovány a přebírány v zajištěných obalech (brašnový systém) v Centrálním trezoru.

#### Ostatní poplatky

Objednané a neuskutečněné operace	1 % z částky
-----------------------------------	--------------

A   PŁATEBNÍ ÚČTY	B   DEPOZITA	C   HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	<b>D   PŁATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY</b>	E   NEDOKUMENTÁRNÍ PŁATEBNÍ STYK
F   ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G   ŠEKY	H   DOKUMENTÁRNÍ PŁATEBNÍ STYK A SMĚNKY	I   ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J   OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

## Platební a vkladové karty

### Vedení platebních karet

Debetní karty:

MasterCard Business Standard	45,-
– příplatek za vydání/změnu vlastního designu karty	200,-
MasterCard Business Premium	200,-
MasterCard Business Gold	350,-
Visa Business Standard	45,-
Visa Business Premium	200,-
Visa Business Gold	350,-

Poplatek za platební karty je účtován měsíčně, není-li uvedeno jinak, poplatek za vlastní design (Image karta) je jednorázový, při případné obnově karty již není účtován. Všechny aktuálně nabízené debetní karty jsou embosované, neembosované (elektronické) jsou vkladové karty Maestro a již nenabízené Visa Electron a Maestro. 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. V ceně karet Business Premium je zahrnuto pojištění právní ochrany pro řidiče motorového vozidla a cestovní pojištění ve variantě Classic. V ceně karet Business Gold je zahrnuto pojištění právní ochrany pro řidiče motorového vozidla a cestovní pojištění ve variantě Extra.

### Ostatní služby

Transakce platební kartou:

Platba kartou <sup>1)</sup>	zdarma
CashBack	zdarma

Výběr hotovosti debetními kartami:

– z bankomatů ČSOB v tuzemsku	5,-
– z bankomatů ostatních bank a společností v tuzemsku	40,-
– z bankomatů v zahraničí	100,-
– z bankomatů ČSOB ve Slovenské republice	5,-
– na přepážce/ve směnárně v ČR/v zahraničí	200,-
Vklad hotovosti bankomatem ČSOB	zdarma
Dotaz na zůstatek – v bankomatu ČSOB v ČR/v ostatních bankomatech v ČR i zahraničí	0,- / 20,-

Správa karty:

Opakované vydání PIN	150,-
Změna PIN – v bankomatu ČSOB v ČR	zdarma
Změny limitů na žádost klienta (pouze na pobočce)	20,-
Výpis transakcí platební karty	zdarma
Duplikát výpisu transakcí z platební karty (na žádost klienta)	100,-
Hlášení ztráty/krádeže karty (elektronické i embosované)	zdarma
Dočasné omezení platnosti karty (vztahuje se pouze na autorizované transakce)	zdarma
Trvalé omezení platnosti karty (elektronické i embosované)	zdarma
Trvalé omezení platnosti karty z důvodů opakované reklamace	zdarma
Expresní vydání platební karty	500,-
Převzetí PIN v pobočce ČSOB	100,-
Obnovené vydání platební karty (ztráta, krádež, předčasná obnova apod.) <sup>2)</sup>	250,-
Obnovené vydání platební karty z důvodu převydání na Image kartu	zdarma

Ostatní poplatky:

Poplatky účtované partnerskou bankou za speciální služby na základě žádosti klienta (autorizace, fax apod.)	výše poplatku účtovaného zahraniční bankou
Vydání náhradní hotovosti v zahraničí (pouze pro mezinárodní embosované karty)	3 000,-
Vydání náhradní karty v zahraničí (pouze pro mezinárodní embosované karty)	4 000,-
Neoprávněná reklamace za transakci	dle skutečných nákladů
Poplatek za odmítnutí převzetí automaticky vydané nové karty	100,-



A   PATEBNÍ ÚČTY	B   DEPOZITA	C   HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	<b>D   PATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY</b>	E   NEDOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK
F   ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G   ŠEKY	H   DOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK A SMĚNKY	I   ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J   OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

Vyžádání dokladů o transakci v obchodním místě na žádost klienta	200,-
Odměna za zadržení a odevzdání embosované karty (VISA nebo MasterCard) na pokyn autorizačního centra – zaměstnanec obchodního partnera	2 000,-

- <sup>1)</sup> O případném zpoplatnění musí obchodník kupujícího předem informovat.  
<sup>2)</sup> Služba není dostupná pro vkladovou kartu.

#### Vedení kreditních karet

Kreditní karty:

MasterCard Business kreditní	600,- ročně
------------------------------	-------------

#### Ostatní služby

Výběr hotovosti kreditními kartami:

– z bankomatů ČSOB v tuzemsku	5,- + 1%
– z bankomatů ostatních bank a společností v tuzemsku	40,- + 1%
– z bankomatů v zahraničí	150,-
– z bankomatů ČSOB ve Slovenské republice	5,- + 1%
– na České poště	40,- + 1%
– na přepážce / ve směnárně v tuzemsku	200,-
Automatické inkaso plné splátky kreditní karty	200,- ročně

#### Vedení vkladových karet

Maestro	20,-
---------	------

Poplatek za vkladové karty je účtován měsíčně. Vkladové karty jsou určeny pouze ke vkladu hotovostí skrze vybrané bankomaty ČSOB, nevztahuje se na ně plná nabídka doplňkových a ostatních služeb (např. pojištění).

#### Již nenabízené typy karet

Maestro	20,-
MasterCard Standard	45,-
MasterCard Gold	350,-
MasterCard Business	200,-
Visa Electron	20,-
Visa Classic	45,-
Visa Gold	350,-
Visa Business	200,-

#### Pojištění k platebním kartám <sup>1)</sup>

Cestovní pojištění, varianty: <sup>2)</sup>

Classic	500,-
Classic family	1 200,-
Extra	1 250,-
Extra family	2 500,-

Pojištění ztráty a krádeže platební karty, varianty:

Basic	135,-
Classic	390,-
Extra	800,-

<sup>1)</sup> Služba není dostupná pro vkladovou kartu. Cestovní pojištění a pojištění ztráty a krádeže má roční platnost a je platné pouze s platnou platební 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.

<sup>2)</sup> 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.

Pojištění právní ochrany	250,-
--------------------------	-------

Poplatek za pojištění právní ochrany je účtován na počátku příslušného ročního období. Pojištění je platné pouze s platnou platební kartou.

A   PĽATEBNÍ ŮČTY	B   DEPOZITA	C   HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	<b>D   PĽATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY</b>	E   NEDOKUMENTÁRNÍ PĽATEBNÍ STYK
F   ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G   ŠEKY	H   DOKUMENTÁRNÍ PĽATEBNÍ STYK A SMĚNKY	I   ZÁRUČNÍ A ŮVĚROVÉ OBCHODY	J   OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

### Jiř nenabízená pojiřtění

Standard	300,-
Standard Family	800,-
Exclusive	1 000,-
Exclusive Family	2 200,-
Gold	1 400,-
Gold Family	2 600,-

Poplatek za cestovní pojiřtění je Ůčtován na počátku příslušného ročního období. Při změně nebo dodatečném sjednání pojiřtění k platebním kartám je Ůčtován poplatek v plné výři nově požadovaného pojiřtění. Cestovní pojiřtění má roční platnost a je platné pouze s platnou platební kartou. Při změně pojiřtění na variantu Family se Ůčtuje rozdíl mezi oběma variantami.

A   PLATEBNÍ ÚČTY	B   DEPOZITA	C   HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	D   PLATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	<b>E   NEDOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK</b>
F   ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G   ŠEKY	H   DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	I   ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J   OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

## Nedokumentární platební styk

### Tuzemský platební styk

Zpracování příkazu k převodu doručeného do ČSOB elektronicky (debet)	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Zpracování příkazu k převodu doručeného do ČSOB v papírové formě (debet)	
Zpracování příkazu k převodu doručeného do ČSOB v papírové formě (debet s datem splatnosti tentýž den)	
Platby ve prospěch účtu klienta, který využívá elektronické bankovníctví (kredit)	
Platby ve prospěch účtu klienta, který nepoužívá elektronické bankovníctví (kredit)	
Zpracování prioritní platby doručené do ČSOB elektronicky	
Zpracování prioritní platby doručené do ČSOB v papírové formě	
Zřízení a změna trvalého příkazu k převodu nebo příkazu k inkasu, svolení k inkasu, včetně SIPO	60,-
Zrušení trvalého příkazu k převodu nebo příkazu k inkasu, svolení k inkasu, včetně SIPO	zdarma
Položkový výpis z kartotéky pozastavených plateb	250,- za výpis
Správa položek v kartotéce	50,- za položku
Změna jednorázového příkazu k převodu, trvalého příkazu k převodu, k inkasu, svolení k inkasu, včetně SIPO provedená klientem elektronicky	6,- za položku
Zrušení jednorázového příkazu k převodu, trvalého příkazu k převodu, k inkasu, svolení k inkasu, včetně SIPO provedená klientem elektronicky	zdarma

### Převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska

Za položku	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
------------	---------------------------------------------------------------------------

### Převody do zahraničí a v cizí měně do tuzemska

Za položku	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
------------	---------------------------------------------------------------------------

### Platby v rámci ČSOB v ČR a v SR

Platby ve prospěch klienta ČSOB v ČR nebo v SR (kredit)	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Platby z příkazu klienta ČSOB v ČR nebo v SR (debet)	

### SEPA inkaso

Strana plátce:	
Odchozí platba na základě SEPA inkasa realizovaná v rámci ČSOB ČR a SR	Informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Odchozí platba na základě SEPA inkasa vyslaného z jiné banky	
Strana příjemce:	
Příchozí platba na základě SEPA inkasa realizovaná v rámci ČSOB ČR a SR	Informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Příchozí platba na základě SEPA inkasa vyslaného do jiné banky	

### Ostatní poplatky

Příplatek za okamžité provedení platby (pouze po předchozí dohodě s bankou)	700,-
Změny, opravy a zrušení příkazu po jeho provedení na žádost klienta	500,- + výlohy zprostředkujících bank
Reklamacie platby na žádost klienta nebo reklamacie zprostředkující banky se žádostí o vyjasnění nekompletních údajů či instrukcí klienta	500,- + výlohy zprostředkujících bank
Odvolání platebního příkazu na žádost klienta v den splatnosti	200,- včetně poštovného
Zřízení trvalého platebního příkazu	100,-
Zaslání tištěného avíza s detaily zahraniční platby	10,- za avízo + poštovné
Vystavení potvrzení o provedení platby	200,-

A   PLATEBNÍ ÚČTY	B   DEPOZITA	C   HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	D   PLATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	E   NEDOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK
F   ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G   ŠEKY	H   DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	I   ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J   OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

## Elektronické bankovníctví

### ČSOB CEB Plus

Zřízení služby	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Měsíční poplatky	
Zapojení účtů vedených mimo ČSOB	

### ČSOB MultiCash 24

Zřízení služby	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Měsíční poplatek za užívání služby	

Banka si vyhrazuje právo účtovat případné mimořádné prokazatelné náklady.

### w1se (již nenabízená služba)

Zřízení služby	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Měsíční poplatky	
Ostatní poplatky	

### Telefonní bankovníctví (ČSOB Linka 24)

Zřízení služby	zdarma
Poplatek za využívání služby	zdarma
– opětovné poskytnutí PIN	100,- vyúčtování jednorázově
– vyhotovení náhradního výpisu	10,- za výpis + poštovné

### ČSOB InternetBanking 24 (Internetové bankovníctví) a ČSOB BusinessBanking 24

Zřízení služby:	
– vydání nebo obnova bezpečnostního certifikátu (včetně čipové karty) <sup>1)</sup>	400,-
– čtečka čipových karet (připojení přes USB, sériový port) <sup>2)</sup>	500,-
– čtečka čipových karet (připojení přes PCMCIA) <sup>2)</sup>	2 000,-
Měsíční poplatek – ČSOB InternetBanking 24 (Internetové bankovníctví)	zdarma
Měsíční poplatek – ČSOB BusinessBanking 24 offline	230,-
Měsíční poplatek – ČSOB BusinessBanking 24 online	100,-
Obnova bezpečnostního certifikátu:	
– standardní přes aplikaci elektronického bankovníctví	200,-

Standardní obnovou se rozumí obnova certifikátu během posledního měsíce platnosti předchozího certifikátu. Mimořádnou obnovou se rozumí obnova certifikátu v období delším jak jeden měsíc před vypršením platnosti předchozího certifikátu.

<sup>1)</sup> Platí i pro klienty ČSOB CEB.

<sup>2)</sup> Při prvním vydání čtečky čipové karty, případně při náhradě za znehodnocenou čtečku, nepodléhá její cena DPH. V ostatních případech prodeje čtečky čipových karet je nutné cenu navýšit o 21 % DPH.

### Vzdálený přístup k účtům

Zasílání výpisů z účtu Swiftem (MT940):	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
– zřízení služby (MT940)	
– zasílání výpisů z účtu Swiftem (MT940)	
Přijímání platebních příkazů Swiftem (MT101):	
– zřízení služby (MT101)	
– přijímání MT101	

A   PLATEBNÍ ÚČTY	B   DEPOZITA	C   HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	D   PLATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	E   NEDOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK
F   ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	<b>G   ŠEKY</b>	H   DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	I   ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J   OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

## Šeky

### Šeky

Nákup cestovních šeků na základě smlouvy – bezhotovostně	3 % z částky šeku
Nákup soukromých šeků na ČSOB a bankovních šeků na ČSOB vystavených ČSOB	zdarma
Nákup bankovních šeků na ČSOB vystavených jinou bankou:	
– bezhotovostně	1 % z částky šeku, min. 300,-, max. 3 000,-
– hotovostně	1 % z částky šeku, min. 300,-, max. 3 000,-
Upozornění na nedostatečné krytí	50,-
Šeky inkasované v jiných bankách – bezhotovostně <sup>1)</sup>	1 % z částky šeku, min. 300,-, max. 3 000,-
Smlouva Cash Letter Systém	individuálně
Platby sociální povahy šekem na ČSOB vystaveným jinou bankou	zdarma
Platby sociální povahy šekem inkasovaným v jiných bankách – bezhotovostně	100,-, zdarma platby obětím holokaustu
Vystavení bankovního šeku – bezhotovostně	1 % z částky šeku, min. 500,-, max. 3 000,-
Příplatek za expresní vystavení bankovního šeku	500,-
Vydání tiskopisu soukromého šeku	300,-/20 ks šeků, 100,-/1 ks <sup>2)</sup>
Poplatek za výběr z účtu prostřednictvím soukromého šeku	cena stanovena individuálně v závislosti na objemu a frekvenci výběrů hotovosti <sup>3)</sup>
Osobní vyzvednutí šeku, šekové knížky	100,-
Zaslání šeku, šekové knížky cennou zásilkou, kurýrní službou	poplatky spojené s doručením cenné zásilky, kurýrní služby
Zpětný odkup bankovního šeku vystaveného ČSOB	100,- + skutečné náklady
Stop-payment nebo odvolání šeku	200,- + telekomunikační náklady
Zrušení zákazu úhrady soukromého šeku	200,-
Reklamacce šeku	100 – 500,- podle složitosti operace
Operace s neplacenými, popř. nekrytými šeky	100 – 200,- podle složitosti operace + výlohy zahraniční/tuzemské banky
Úhrada částky šeku vystaveného na ČSOB do zahraničí nebo v CM do tuzemska	100,-

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.

<sup>1)</sup> Náklady zahraničního korespondenta USD šeku jsou 2 USD.

<sup>2)</sup> 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.

<sup>3)</sup> Poplatek za výběr hotovosti z účtu vedeného v ČSOB (tj. např. i výběr soukromým šekem ČSOB) je uveden v kapitole Hotovostní operace.

A   PLATEBNÍ ÚČTY	B   DEPOZITA	C   HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	D   PLATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	E   NEDOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK
F   ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G   ŠEKY	<b>H   DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY</b>	I   ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J   OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

## Dokumentární platební styk a směnky

### Dokumentární akreditivy exportní/přijaté/dodavatelské

Avizování nebo zvýšení částky akreditivu	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Potvrzení nebo zvýšení částky potvrzeného akreditivu	
Prodloužení potvrzeného akreditivu	
Výplata akreditivu (včetně přezkoumání dokumentů)	
Přijetí směnky a/nebo odložená platba v rámci potvrzeného akreditivu (včetně přezkoumání dokumentů)	

### Dokumentární akreditivy importní/vydané/odběratelské

Otevření nebo zvýšení a/nebo prodloužení akreditivu	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Výplata akreditivu (včetně přezkoumání dokumentů)	
Přijetí směnky a/nebo odložená platba (včetně přezkoumání dokumentů)	

### Dokumentární akreditivy – ostatní položky

Změna/zrušení akreditivu (mimo zvýšení)	1 500,-
Registrace akreditivu	1 500,-
Převod akreditivu	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Převod výnosu akreditivu ve prospěch klienta jiné banky	1 500,-
Oznámení o postoupení výtěžku z akreditivu a/nebo o přijetí neodvolatelného příkazu k úhradě	1 500,-
Uvolnění zboží zaslání k dispozici ČSOB	500,-
Nesrovnalosti v dokumentech	1 500,-
Předběžná kontrola dokumentů	1. předkontrola zdarma, 150,- za opakovanou kontrolu každého dokumentu
Poplatek za posouzení transakcí do teritorií se zvýšeným compliance rizikem	individuálně

### Dokumentární inkasa

Zpracování dokumentárního inkasa, platebního příslibu (účtuje se i v případě vydání dokumentů bez placení)	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Změna inkasních podmínek	500,-
Uvolnění zboží zaslání k dispozici ČSOB	500,-
Obstarání akceptace směnky	500,-
Obstarání protestu směnky	1 500,- + skutečné výlohy, u neklientů záloha 3 500,- v hotovosti předem
Poplatek za posouzení transakcí do teritorií se zvýšeným compliance rizikem (týká se i hladkých plateb s přidělenou inkasní referencí)	individuálně

### Směnky

Obstarání inkasa směnky	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Inkaso směnky s negativním výsledkem	900,-
Obstarání akceptace směnky	500,-
Obstarání protestu směnky	1 500,- + skutečné výlohy, u neklientů záloha 3 500,- v hotovosti předem

A   PLATEBNÍ ÚČTY	B   DEPOZITA	C   HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	D   PLATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	E   NEDOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK
F   ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G   ŠEKY	<b>H   DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY</b>	I   ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J   OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

### ČSOB Flexims

Zřízení služby	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Využívání služby	
Čipová karta s certifikátem	450,-
Roční obnova certifikátu	450,-
Čtečka čipových karet nebo USB token	500,-

Výlohy za swift, poštovné a kurýrní služby budou při poskytnutí příslušné služby rovněž účtovány (viz. část sazebníku pro ostatní služby).

A   PĽATEBNÍ ŮČTY	B   DEPOZITA	C   HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	D   PĽATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	E   NEDOKUMENTÁRNÍ PĽATEBNÍ STYK
F   ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G   ŠEKY	H   DOKUMENTÁRNÍ PĽATEBNÍ STYK A SMĚNKY	<b>I   ZÁRUČNÍ A ŮVĚROVÉ OBCHODY</b>	J   OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

## Záruční a ůvěrové obchody

### Záruky (a přísliby záruk)

Přijaté záruky:

- avizování/registrace záruky	1 000,-
- posouzení textu záruky	500,-
- avizování/registrace změny záruky	1 000,-
- posouzení textu změny záruky	500,-
- uplatnění přijaté záruky	1 500,-
- poplatek za posouzení transakcí z teritorií se zvýšeným compliance rizikem	individuálně

Vydané záruky:

- vystavení záruky	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
- změna vydané záruky	1 500,-
- návrh/konzultace textu záruky	3 000,-
- uplatnění vydané záruky	1 500,-
- poplatek za posouzení transakcí do teritorií se zvýšeným compliance rizikem	individuálně

Výlohy za swift, poštovné a kurýrní služby budou při poskytnutí příslušné služby rovněž ůčtovány (viz. část sazebníku pro ostatní služby).

### Ůvěry a ůvěrová angažovanost

informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu



A   PLATEBNÍ ÚČTY	B   DEPOZITA	C   HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	D   PLATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	E   NEDOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK
F   ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G   ŠEKY	H   DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	I   ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	<b>J   OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY</b>

## Ostatní bankovní služby

### Poskytování informací

Poskytování a obstarání bankovních informací o zahraničním a tuzemském subjektu	500 – 5 000,- + 21 % DPH a skutečně vzniklé náklady včetně telekomunikačních výloh
Sdělení, že subjekt nebyl nalezen v databázi klientů nebo nesouhlasí s poskytnutím informací	100,- + 21 % DPH a skutečně vzniklé náklady včetně telekomunikačních výloh
Bankovní reference na vlastní žádost	500 – 5 000,- + 21 % DPH a skutečně vzniklé náklady

Zpracování a podání zpráv o záležitostech týkajících se klienta – pro osoby oprávněné za účelem výkonu rozhodnutí a pro osoby, které prokážou, že v důsledku vlastní chybné dispozice banky utrpěly škodu a bez tohoto údaje se nemohou domoci svého práva:

– při požadavku podání 1–5 informací	250,- + 21 % DPH
– při požadavku podání 6 a více informací	500,- + 21 % DPH
Zpracování a podání zpráv o záležitostech týkajících se klienta pro notáře – podle povahy a rozsahu informací	smluvně, min. 200,- + 21 % DPH

### Ostatní služby

Pořízení kopie dokladu (mimo výpis z účtu)	10,- + 21 % DPH za stránku
Pořízení kopie dokladu staršího 2 let (mimo výpis z účtu)	300,- + 21 % DPH za stránku
Pořízení fotokopie pokladního dokladu nebo kurzovního lístku	30,- + 21 % DPH za kus
Potvrzení o složení kauce pro Fond národního majetku	420,- + 21 % DPH
Potvrzení vystavovaná na žádost klienta příp. jeho auditora (pro účely auditu, Policie ČR, velvyslanectví, leasingové společnosti, CCS, apod.)	300 – 7 000,- + 21 % DPH a skutečně vzniklé náklady
Ostatní ručně prováděné operace v tomto sazebníku výslovně neuvedené	200,- za každých 15 min. práce i započatých
Uložení zastavených věcí movitých mimo cenných papírů (roční, resp. jednorázový poplatek v případě, že doba úschovy je kratší než 1 rok)	min. 500,- + 21 % DPH
Správa jednoho účtu při pohledávkové exekuci	500,-/měsíčně, za každý i započatý měsíc
Zaslání jedné výzvy na uhrazení debetního zůstatku na účtu	50,-
Zaslání jedné upomínky na uhrazení debetního zůstatku na účtu	200,-
Poplatek za předčasné ukončení splatnosti depozitní směnky	min. 50,-, max. 2 %

### Telekomunikační a poštovní služby

SWIFT do tuzemska i do zahraničí	150,- za zprávu
Fax:	
– do tuzemska	50,- za zprávu
– do Evropy	100,- za zprávu
– do ostatních států	200,- za zprávu
Kurýrní služba DHL:	
– dokumenty do 0,5 kg – ČR, Evropa, USA, Kanada, Mexiko	1 100,-
– dokumenty do 0,5 kg – ostatní státy	1 500,-
– dokumenty nad 0,5 kg	podle platného sazebníku DHL
Poštovné	podle platných sazeb v ČR a v zahraničí
Telefonická zpráva:	
– do Evropy	150,- za zprávu
– do ostatních států	200,- za zprávu

Pokud služba není nedílnou součástí finanční činnosti, poplatek se zvyšuje o příslušnou sazbu DPH.

A   PLATEBNÍ ÚČTY	B   DEPOZITA	C   HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	D   PLATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	E   NEDOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK
F   ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G   ŠEKY	H   DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	I   ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J   OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

## Všeobecná ustanovení

a	Poplatky jsou účtovány v souladu se smluvními ujednáními mezi ČSOB a klientem zpravidla v měně daného účtu. Příležitostný klient má možnost zaplatit, resp. refundovat poplatky v české měně (poplatky uhrazené srážkou v cizí měně nahradit dodatečně protihodnotou poplatku v Kč). V případě účtu, ohledně kterého je prováděno exekuční nebo jiné zákonné řízení (např. trestní), jsou poplatky za služby, poskytnuté k tomuto účtu v průběhu provádění řízení, zaúčtovány až po skončení provádění řízení a při souběhu vícero řízení po skončení provádění posledního z řízení.
b	Za produkty a služby ČSOB, které nejsou uvedeny v Sazebníku ČSOB pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele a v Sazebníku ČSOB pro fyzické osoby – občany, Česká republika, účtuje ČSOB poplatky sjednané s klientem individuálně, a to podle času potřebného k provedení požadované operace a za rizika, která na sebe ČSOB přebírá včetně vynaložených nákladů vzniklých v souvislosti s prováděnou operací.
c	Kromě poplatků uvedených v tomto sazebníku ČSOB účtuje banka k tíži klienta i případné náklady účtované zahraničními a tuzemskými bankami nebo jinými organizacemi.
d	K uvedeným poplatkům se u zdanitelných položek tohoto sazebníku ČSOB přičítá DPH ve výši stanovené zákonem č. 235/2004 Sb. ve znění pozdějších předpisů. Základem pro výpočet DPH je celková cena, která obsahuje i vedlejší výdaje, které jsou účtovány osobě, pro kterou je služba uskutečňována. Za vedlejší náklady se považují zejména náklady na balení, přepravu, pojištění a provizi. Je-li v sazebníku uvedená služba osvobozena od DPH, pak ani vedlejší náklady nejsou zdaněné. Cena, uvedená v cenovém sloupci, může být včetně DPH. Tyto případy jsou v cenovém sloupci označeny.
e	Přepočtení národních měn členských zemí Evropské měnové unie (EMU) na EUR a naopak a národních měn členských států EMU navzájem není pokládán za konverzi a je prováděn v souladu s příslušnými ustanoveními měnového práva Evropské unie.
f	Kurzovní přepočty jsou v ČSOB prováděny podle kurzovního lístku ČSOB platného v den přepočtu nebo účtování.
g	S tuzemskými bankami a s pobočkami zahraničních bank působících v ČR mohou být sjednávány sazby smluvně. Ve vztahu k zahraničním bankám účtuje ČSOB pro jednotlivé druhy operací odměny podle zvláštního sazebníku ČSOB.
h	ČSOB si v případě potřeby vyhrazuje právo změnit tohoto sazebníku ČSOB nebo jeho části. Každou změnu a její účinnost vyhlásí banka vhodným způsobem – vyvěšením ve veřejných prostorách ČSOB. Platný sazebník je klientům k dispozici v těchto prostorách nebo na webových stránkách <a href="http://www.csob.cz">www.csob.cz</a> .
i	Poplatky, které byly stanoveny pro nové produkty, jsou platné od data zahájení jejich prodeje.
j	Veškeré poplatky, uvedené v tomto sazebníku jsou účtovány v Kč nebo v protihodnotě měny účtu.