

Sazebník ČSOB

pro korporátní a institucionální klientelu

Česká republika, ve znění k 8. 6. 2020

| OBSAH |

A ÚČTY
B DEPOZITA
C HOTOVOSTNÍ OPERACE
D KARTY
E PLATEBNÍ STYK
F ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ
G ŠEKY
H DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY
I ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY
J OSTATNÍ SLUŽBY
K NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY

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.

A ÚČTY	B DEPOZITA	C HOTOVOSTNÍ OPERACE	D KARTY	E PLATEBNÍ STYK	F ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G ŠEKY
H DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	I ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J OSTATNÍ SLUŽBY	K NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY			

Účty

Účty (běžný, termínovaný vklad, vkladový s výpovědní lhůtou, notářské úschovy) ¹⁾

Zřízení prvního účtu (v Kč nebo v cizí měně)	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Zřízení každého dalšího účtu ve stejné měně	
Vedení účtu (měsíčně za účet)	
Zaslání výpisu měsíčně (poštou nebo elektronicky)	
Zaslání výpisu poštou s jinou než měsíční frekvencí – klient nemá instalováno elektronické bankovníctví	
Zaslání výpisu poštou s frekvencí kratší než měsíční – klient má instalováno elektronické bankovníctví	
Vyhotovení náhradního výpisu z účtu (v jakékoliv formě)	100 Kč
Poplatek za předčasné ukončení splatnosti vkladu (u termínovaných vkladů a vkladů s výpovědní lhůtou)	1 % z vybírané částky
Zrušení účtu:	
– na žádost klienta	zdarma
– z podnětu ČSOB	0–500 Kč

¹⁾ Poplatky spojené s vedením účtu v cizí měně jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB platného v den účtování poplatku.

Další operace

Provádění změn (změna podpisového vzoru, změna adresy, změna frekvence výpisů apod.):	
– na žádost klienta	min. 30 Kč
– změny z podnětu ČSOB	zdarma
Restante, vedení poštovní přihrádky	600 Kč vyúčtování měsíčně
Vydání faxové kódové tabulky	840 Kč za každou tabulku
Vyhotovení smlouvy o způsobu úhrady kupní ceny ¹⁾	cena stanovena individuálně v závislosti na složitosti zpracovaného případu a objemu vázaných prostředků
Blokace účtu nebo peněžních prostředků na žádost klienta	400 Kč
Výplata depozitní potvrzenky	1 %, min. 20 Kč, max. 500 Kč
Zprostředkování plateb za služby zastupitelských úřadů (víza, legalizace, oprava cestovních dokladů apod.)	50 Kč za jeden cestovní doklad
Zasílání kurzovního lístku ČSOB nebo výpisu z účtu faxem nebo elektronickou poštou	1 000 – 2 000 Kč vyúčtování měsíčně

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

A ÚČTY	B DEPOZITA	C HOTOVOSTNÍ OPERACE	D KARTY	E PLATEBNÍ STYK	F ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G ŠEKY
H DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY		I ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J OSTATNÍ SLUŽBY	K NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY		

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 1 mil. EUR	1,00 % 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	0,20%

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.

A ÚČTY	B DEPOZITA	C HOTOVOSTNÍ OPERACE	D KARTY	E PLATEBNÍ STYK	F ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G ŠEKY
H DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY		I ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J OSTATNÍ SLUŽBY	K NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY		

Hotovostní operace

Zpracování hotovosti

Vklad hotovosti bankomatem ČSOB	zdarma
Zpracování hotovosti připisované na účet	15 Kč
Příplatek za zpracování hotovosti připisované na účet v souhrnném objemu větším než 1 mil. Kč ¹⁾	0,1 % ze zpracované hotovosti
Vklad mincí nebo výměna bankovek nebo mincí v Kč v počtu nad 100 ks jedné nominální hodnoty ³⁾	3 % z částky přijaté hotovosti převyšující 100 ks příslušné nominální hodnoty, min. 100 Kč
Vklad mincí v EUR v počtu 50 a více ks mincí	2 % ze zpracované hotovosti v mincích, min. 100 Kč
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
Vklad hotovosti provedená třetí osobou na účet ²⁾	100 Kč
Zpracování a převod hotovosti v Kč ve prospěch účtu v Kč vedeného u jiného poskytovatele platebních služeb	2 % z převáděné částky, min. 150 Kč
Zpracování a převod hotovosti na účet vedený u ČSOB v SR (jeden převod denně maximálně ve výši 100 000 Kč včetně)	150 Kč
Příplatek za zpracování hotovosti neroztříděné podle nominálních hodnot	100 Kč
Poplatek za ohlášený a nevyplacený výběr hotovosti	0,3 % z nevyplacené částky

¹⁾ 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.

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

³⁾ Poplatek pro výměnu bankovek nebo mincí platí také pro pobočky České pošty, s.p.

Výběr hotovosti z účtu vedeného v ČSOB

Výběr hotovosti v měně účtu	80 Kč
Výběr hotovosti v Kč/cizí měně z účtu vedeného v jiné měně	80 Kč (nebo protihodnota 80 Kč v měně účtu) + 1 % z vybírané částky

Zajištěný obal a noční trezor

Zpracování hotovosti obsažené v každém jednotlivém zajištěném obalu a obalu nočního trezoru	35 Kč
Vklad mincí v Kč v počtu nad 100 ks jedné nominální hodnoty	3 % z částky mincí převyšující 100 ks příslušné nominální hodnoty
Vklad mincí v EUR v počtu 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 Kč
Výběr hotovosti v zajištěném obalu v měně účtu	80 Kč
Sankční poplatek za poškození nebo nevrácení zapůjčeného textilního pytle k zajištěným obalům nebo kazety nočního trezoru	200 Kč
Sankční poplatek za poškození nebo ztrátu zapůjčeného klíče/magnetické karty ke vstupu do nočního trezoru	500 Kč

Služby a transakce na České poště

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

A ÚČTY	B DEPOZITA	C HOTOVOSTNÍ OPERACE	D KARTY	E PLATEBNÍ STYK	F ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G ŠEKY
H DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY		I ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J OSTATNÍ SLUŽBY	K NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY		

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 C | HOTOVOSTNÍ OPERACE.

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)
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 %.

Cena za 1 kus vydaného obalového materiálu ¹⁾

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

A ÚČTY	B DEPOZITA	C HOTOVOSTNÍ OPERACE	D KARTY	E PLATEBNÍ STYK	F ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G ŠEKY
H DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY		I ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J OSTATNÍ SLUŽBY	K NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY		

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

¹⁾ 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 ¹⁾	1 % z částky, max. 15 000 Kč
Výběr hotovosti v cizí měně z účtu vedeného v CZK	1 % z částky
Výběr hotovosti v cizí měně z účtu vedeného ve stejné měně ¹⁾	1 % z částky
Výběr hotovosti v jiné měně z účtu vedeného v cizí měně ¹⁾	1 % z částky

¹⁾ 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 ÚČTY	B DEPOZITA	C HOTOVOSTNÍ OPERACE	D KARTY	E PLATEBNÍ STYK	F ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G ŠEKY
H DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY		I ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J OSTATNÍ SLUŽBY	K NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY		

Karty

Vedení karet

Debetní karty:

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

Poplatek za 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 kartou:

Úhrada kartou ¹⁾	zdarma
CashBack	zdarma

Výběr hotovosti debetními kartami:

– z bankomatů ČSOB v tuzemsku	5 Kč
– z bankomatů ostatních bank a společností v tuzemsku	40 Kč
– z bankomatů v zahraničí	100 Kč
– z bankomatů ČSOB ve Slovenské republice a ve skupině KBC ²⁾	5 Kč
– na přepážce/ve směnárně v ČR/v zahraničí	200 Kč
Vklad hotovosti bankomatem ČSOB	zdarma
Dotaz na zůstatek – v bankomatu ČSOB v ČR/v ostatních bankomatech v ČR i zahraničí	0 Kč / 25 Kč

Správa karty:

Opakované vydání PIN	90 Kč
Změna PIN – v bankomatu ČSOB v ČR	zdarma
Změny limitu na žádost klienta (pouze na pobočce)	25 Kč
Výpis transakcí karty	zdarma
Duplikát výpisu transakcí z karty (na žádost klienta)	100 Kč
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 karty	500 Kč
Převzetí PIN v pobočce ČSOB	100 Kč
Obnovené vydání karty (ztráta, krádež, předčasná obnova apod.) ³⁾	300 Kč
Obnovené vydání karty z důvodu převydání na Image kartu	zdarma
Odeslání karty/PIN do zahraničí kurýrní službou DHL – Evropa, USA, Kanada, Mexiko / ostatní státy	1 100 Kč / 1 500 Kč

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 Kč
Vydání náhradní karty v zahraničí (pouze pro mezinárodní embosované karty)	4 000 Kč
Neoprávněná reklamace za transakci	dle skutečných nákladů
Poplatek za odmítnutí převzetí automaticky vydané nové karty	100 Kč

A ÚČTY	B DEPOZITA	C HOTOVOSTNÍ OPERACE	D KARTY	E PLATEBNÍ STYK	F ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G ŠEKY
H DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY		I ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J OSTATNÍ SLUŽBY	K NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY		

Vyžádání dokladů o transakci v obchodním místě na žádost klienta	200 Kč
Odměna za zadržení a odevzdání embosované karty (VISA nebo MasterCard) na pokyn autorizačního centra – zaměstnanec obchodního partnera	2 000 Kč
Správa karet prostřednictvím služby ČSOB KoltrólKa	zdarma
Letištní salonky LoungeKey:	
Vstupy do letištních salonků v síti LoungeKey – ročně zdarma pro karty Mastercard Premium	2
Vstupy do letištních salonků v síti LoungeKey – ročně zdarma pro karty Mastercard Gold	4
Vstup do letištního salonku v síti LoungeKey	32 USD

¹⁾ O případném zpoplatnění musí obchodník kupujícího předem informovat.

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

³⁾ Služba není dostupná pro vkladovou kartu.

Vedení kreditních karet

Kreditní karty:

MasterCard Business kreditní	600 Kč ročně
------------------------------	--------------

Ostatní služby

Výběr hotovosti kreditními kartami:

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

¹⁾ Týká se výběrů z bankomatů ČSOB (ČR a SR), KBC Brussels (Belgie), K&H (Maďarsko), UBB (Bulharsko).

Vedení vkladových karet

Maestro	20 Kč
---------	-------

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).

Pojištění ke kartám ¹⁾

Cestovní pojištění, varianty: ²⁾

Classic	500 Kč
Classic family	1 255 Kč
Extra	1 350 Kč
Extra family	2 650 Kč

Pojištění ztráty a krádeže karty, varianty:

Basic	135 Kč
Classic	390 Kč
Extra	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 měsíců. 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.

Pojištění právní ochrany	250 Kč
--------------------------	--------

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

A ÚČTY	B DEPOZITA	C HOTOVOSTNÍ OPERACE	D KARTY	E PĚATEBNÍ STYK	F ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G ŠEKY
H DOKUMENTÁRNÍ PĚATEBNÍ STYK A SMĚNKY		I ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J OSTATNÍ SLUŽBY	K NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY		

Platební styk

Tuzemský platební styk

Zpracování Odchozí úhrady doručené do ČSOB elektronicky (debet)	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Zpracování Odchozí úhrady doručené do ČSOB v papírové formě (debet)	
Zpracování Odchozí úhrady doručené do ČSOB v papírové formě (debet s datem splatnosti tentýž den)	
Úhrady ve prospěch účtu klienta, který využívá elektronické bankovníctví (kredit)	
Úhrady ve prospěch účtu klienta, který nepoužívá elektronické bankovníctví (kredit)	
Zpracování Odchozí úhrady prioritní doručené do ČSOB elektronicky	
Zpracování Odchozí úhrady prioritní doručené do ČSOB v papírové formě	
Zřízení a změna Trvalého příkazu nebo příkazu k inkasu, svolení k Inkasu	60 Kč
Zrušení Trvalého příkazu, příkazu k inkasu, svolení k Inkasu	zdarma
Položkový výpis z kartotéky pozastavených plateb	250 Kč za výpis
Správa položek v kartotéce	50 Kč za položku
Změna Odchozí úhrady, Trvalého příkazu, příkazu k inkasu, svolení k Inkasu provedená klientem elektronicky	6 Kč za položku
Zrušení Odchozí úhrady, Trvalého příkazu, příkazu k inkasu, svolení k Inkasu provedená klientem elektronicky	zdarma
Odchozí úhrada iniciovaná (Nepřímé dání platebního příkazu)	poplatek je účtován dle položky Zpracování Odchozí úhrady doručené do ČSOB elektronicky pro daný typ transakce
Odchozí úhrada zadaná kartou v kiosku ¹⁾	5 Kč

¹⁾ Maximální částka Odchozí úhrady zadané kartou v kiosku je 10 000 Kč.

Zahraniční platební styk

Úhrady ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska

Příchozí úhrada – SEPA ¹⁾	5 Kč
Ostatní úhrady	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

Úhrady do zahraničí a v cizí měně do tuzemska

Odchozí úhrada – SEPA ¹⁾	5 Kč + 45 Kč ³⁾
Ostatní úhrady	1 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč + 45 Kč ³⁾
Odchozí úhrada ve prospěch klienta ČSOB v ČR a v SR ²⁾	5 Kč + 45 Kč ³⁾
Odchozí úhrada na základě Inkaso SEPA	5 Kč
Odchozí úhrada iniciovaná (Nepřímé dání platebního příkazu)	poplatek je účtován dle výše uvedených položek (vyjma příkazu podaného písemně)

¹⁾ SEPA je úhrada v měně EUR v rámci Jednotného evropského 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⁾ Pro úhrady ve prospěch klienta ČSOB v ČR a v SR je jediný možný kód zpoplatnění SHA.

³⁾ Poplatek za zpracování příkazu podaného písemně.

Ostatní poplatky

Příplatek za provedení Odchozí úhrady se zkrácenou valutou (pouze po předchozí dohodě s bankou)	700 Kč
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

A ÚČTY	B DEPOZITA	C HOTOVOSTNÍ OPERACE	D KARTY	E PLATEBNÍ STYK	F ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G ŠEKY
H DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY		I ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J OSTATNÍ SLUŽBY	K NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY		

Zřízení Trvalého příkazu v papírové formě	100 Kč
Zaslání tištěného avíza s detaily zahraniční úhrady	10 Kč za avízo + poštovné
Vystavení potvrzení o provedení úhrady	200 Kč
Zaslání kopie Swiftové zprávy, případně debetního nebo kreditního avíza poštou, faxem nebo e-mailem na žádost klienta	100 Kč
Garantovaný OUR, poplatek pro odchozí USD úhrady (dodatečný poplatek, který slouží k pokrytí veškerých nákladů spojených s provedením příslušné platební transakce)	500 Kč

A ÚČTY	B DEPOZITA	C HOTOVOSTNÍ OPERACE	D KARTY	E PLATEBNÍ STYK	F ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G ŠEKY
H DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY		I ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J OSTATNÍ SLUŽBY	K NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY		

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	

Vzdálený přístup k účtům

Zasílání výpisů z účtu Swiftem (MT940)	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Přijímání platebních příkazů Swiftem (MT101)	

A ÚČTY	B DEPOZITA	C HOTOVOSTNÍ OPERACE	D KARTY	E PLATEBNÍ STYK	F ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G ŠEKY
H DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY		I ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J OSTATNÍ SLUŽBY	K NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY		

Šeky

Šeky

Nákup bankovních šeků na ČSOB vystavených jinou bankou:

– bezhotovostně	1 % z částky šeku, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč
– hotovostně	1 % z částky šeku, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč
Šeky inkasované v jiných bankách – bezhotovostně ¹⁾	1,5 % z částky šeku, min. 300 Kč, max. 10 000 Kč
Smlouva Cash Letter Systém	individuálně
Vystavení bankovního šeku – bezhotovostně	1 % z částky šeku, min. 500 Kč, max. 3 000 Kč
Příplatek za expresní vystavení bankovního šeku	500 Kč
Vydání tiskopisu soukromého šeku	300 Kč / 20 ks šeků, 100 Kč / 1 ks ²⁾
Poplatek za výběr z účtu prostřednictvím soukromého šeku	cena stanovena individuálně v závislosti na objemu a frekvenci výběrů hotovosti ³⁾
Osobní vyzvednutí šeku, šekové knížky	100 Kč
Zaslání šeku, šekové knížky cennou zásilkou, kurýrní službou	poplatky spojené s doručením cenné zásilky, kurýrní služby
Ostatní operace s šeky	100 Kč

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.

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

A ÚČTY	B DEPOZITA	C HOTOVOSTNÍ OPERACE	D KARTY	E PLATEBNÍ STYK	F ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G ŠEKY
H DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY		I ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J OSTATNÍ SLUŽBY	K NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY		

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

Dokumentární akreditivy – ostatní položky

Změna/zrušení akreditivu (mimo zvýšení) a prodloužení potvrzeného/otevřeného akreditivu	1 500 Kč
Registrace akreditivu	1 500 Kč
Převod akreditivu	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Oznámení o postoupení výtěžku z akreditivu a/nebo o přijetí neodvolatelného příkazu k úhradě	3 000 Kč
Uvolnění zboží zaslání k dispozici ČSOB	500 Kč
Nesrovnalosti v dokumentech	1 500 Kč
Předběžná kontrola dokumentů	1. předkontrola zdarma, 300 Kč za opakovanou kontrolu každého dokumentu
Úhrada výloh jiné bance	150 Kč
Poplatek za posouzení transakcí do teritorií se zvýšeným compliance rizikem	individuálně

Dokumentární inkasa

Zpracování dokumentárního inkasa (účtuje se i v případě vydání dokumentů bez placení)	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Změna inkasních podmínek	500 Kč
Uvolnění zboží zaslání k dispozici ČSOB	500 Kč
Obstarání akceptace směnky	500 Kč
Obstarání protestu směnky	1 500 Kč + skutečné výlohy
Úhrada výloh jiné bance	150 Kč
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 Kč
Obstarání akceptace směnky	500 Kč
Obstarání protestu směnky	1 500 Kč + skutečné výlohy

A ÚČTY	B DEPOZITA	C HOTOVOSTNÍ OPERACE	D KARTY	E PLATEBNÍ STYK	F ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G ŠEKY
H DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY		I ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J OSTATNÍ SLUŽBY	K NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY		

ČSOB Flexims

Zřízení a vyžívání služby	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Čipová karta s certifikátem	400 Kč
Roční obnova certifikátu	200 Kč
Čtečka čipových karet nebo USB token	500 Kč

Výlohy za swift, poštovné a kurýrní služby budou při poskytnutí příslušné služby účtovány dle části sazebníku pro ostatní služby.

A ÚČTY	B DEPOZITA	C HOTOVOSTNÍ OPERACE	D KARTY	E PLATEBNÍ STYK	F ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G ŠEKY
H DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	I ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY		J OSTATNÍ SLUŽBY	K NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY		

Záruční a úvěrové obchody

Záruky (a přísliby záruk)

Přijaté záruky:

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

Vydané záruky:

– návrh/konzultace textu záruky	3 000 Kč
– vystavení záruky	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu

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 běžné i započaté čtvrtletí počínaje dnem vystavení záruky. V případě, že záruka nevstoupí v účinnost, částka odměny se nevrací. V případě vypovězení celní záruky náleží ČSOB odměna i za období, než bude její závazek ukončen v souladu s Celním zákonem.

– změna vydané záruky	1 500 Kč
– uplatnění vydané záruky	1 500 Kč
– poplatek za posouzení transakcí do teritorií se zvýšeným compliance rizikem	individuálně
Úhrada výloh jiné bance	150 Kč

Výlohy za swift, poštovné a kurýrní služby budou při poskytnutí příslušné služby účtovány dle části sazebníku pro ostatní služby.

Úvěry a úvěrová angažovanost

informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu

A ÚČTY	B DEPOZITA	C HOTOVOSTNÍ OPERACE	D KARTY	E PLATEBNÍ STYK	F ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G ŠEKY
H DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY		I ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J OSTATNÍ SLUŽBY	K NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY		

Ostatní služby

Poskytování informací

Poskytování a obstarání bankovních informací o zahraničním a tuzemském subjektu	500 – 5 000 Kč + 21 % DPH a skutečně vzniklé náklady včetně telekomunikačních výloh
Sdělení, že subjekt nebyl nalezen v databázi klientů nebo nesouhlasí s poskytnutím informací	100 Kč + 21 % DPH a skutečně vzniklé náklady včetně 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 banky utrpěly škodu a bez tohoto údaje se nemohou domoci svého práva	250 Kč + 21 % DPH

Ostatní služby

Pořízení kopie dokladu (mimo výpis z účtu)	10 Kč + 21 % DPH za stránku
Pořízení kopie dokladu staršího 2 let (mimo výpis z účtu)	300 Kč + 21 % DPH za stránku
Pořízení fotokopie pokladního dokladu nebo kurzovního lístku	30 Kč + 21 % DPH za kus
Potvrzení o složení kauce pro Fond národního majetku	420 Kč + 21 % DPH
Potvrzení vystavovaná na žádost klienta příp. jeho auditora (pro účely auditu, Policie ČR, velvyslanectví, leasingové společnosti, CCS, apod.)	300 – 7 000 Kč + 21 % DPH a skutečně vzniklé náklady
Ostatní ručně prováděné operace v tomto sazebníku výslovně neuvedené	200 Kč 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 Kč + 21 % DPH
Správa jednoho účtu při pohledávkové exekuci	500 Kč / měsíčně, za každý i započatý měsíc
Zaslání jedné výzvy na uhrazení debetního zůstatku na účtu	50 Kč
Zaslání jedné upomínky na uhrazení debetního zůstatku na účtu	200 Kč
Poplatek za předčasné ukončení splatnosti depozitní směnkou	min. 50 Kč, max. 2 %

Telekomunikační a poštovní služby

Fax:	
– do tuzemska	50 Kč za zprávu
– do Evropy	100 Kč za zprávu
– do ostatních států	200 Kč za zprávu
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 platných sazeb v ČR a v zahraničí
Telefonická zpráva:	
– do Evropy	150 Kč za zprávu
– do ostatních států	200 Kč za zprávu

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

A ÚČTY	B DEPOZITA	C HOTOVOSTNÍ OPERACE	D KARTY	E PLATEBNÍ STYK	F ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G ŠEKY
H DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY		I ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J OSTATNÍ SLUŽBY	K NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY		

Nenabízené služby a produkty

Elektronické bankovníctví

ČSOB Internetové bankovníctví

Zřízení služby:

– vydání nebo obnova bezpečnostního certifikátu (včetně čipové karty)	400 Kč
– čtečka čipových karet (připojení přes USB, sériový port) ¹⁾	500 Kč
Měsíční poplatek – ČSOB Internetové bankovníctví	zdarma
Obnova bezpečnostního certifikátu:	
– standardní přes aplikaci elektronického bankovníctví	200 Kč

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.

¹⁾ 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.

ČSOB Telefonní bankovníctví

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

Karty

Již nenabízené typy karet

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

Již nenabízená pojištění

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

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

A ÚČTY	B DEPOZITA	C HOTOVOSTNÍ OPERACE	D KARTY	E PLATEBNÍ STYK	F ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ	G ŠEKY
H DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY		I ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	J OSTATNÍ SLUŽBY	K NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY		

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 změn 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 www.csob.cz .
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.