

# Sazebník ČSOB

## pro korporátní a institucionální klientelu



Česká republika, změny od 1. 11. 2023 k 1. 7. 2024

původně – nově

### 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](http://www.csob.cz).

Kromě poplatků uvedených v tomto sazebníku jsme oprávněni účtovat k tíži klienta i skutečné výlohy účtované jinými subjekty a náklady účtované jinými bankami a institucemi při zajištění příslušné služby a rovněž i poštovné za odeslanou poštovní zásilku (dle Ceníku poštovních služeb České pošty). Dále ČSOB účtuje i poplatky sjednané s klientem individuálně.

Tento Sazebník ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu nahrazuje Sazebník ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu účinný od 1. 11. 2023.

Aktuální sazebník najdete na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) a k nahlédnutí je na pobočkách ČSOB.

## Hotovostní operace

Zpracování hotovosti	
Vklad hotovosti na pobočce ČSOB	50 Kč 70 Kč
Vklad hotovosti provedený třetí osobou na účet <sup>2)</sup>	250 Kč 300 Kč

Výběr hotovosti z účtu vedeného v ČSOB	
Výběr hotovosti v měně účtu <sup>1)</sup>	100 Kč 150 Kč (nebo protihodnota <del>100 Kč</del> 150 Kč v měně účtu)
Výběr hotovosti v Kč/cizí měně z účtu vedeného v jiné měně	100 Kč 150 Kč (nebo protihodnota <del>100 Kč</del> 150 Kč v měně účtu) + 1 % z vybírané částky

1) Týká se i výběru prostřednictvím soukromého šeku.

Zajištěný obal a noční trezor	
Zpracování hotovosti obsažené v každém jednotlivém zajištěném obalu a obalu nočního trezoru	50 Kč 70 Kč
Výběr hotovosti v zajištěném obalu v měně účtu	100 Kč 150 Kč

Služby a transakce na České poště	
Vklad hotovosti připisovaný na běžný platební účet na základě debetní nebo vkladové karty	20 Kč 30 Kč za transakci
Vklad hotovosti v měně CZK na základě dokladu (kód 90) do výše vkladu 50 000 Kč	50 Kč 70 Kč
Vklad hotovosti v měně CZK na základě dokladu (kód 90) nad částku vkladu 50 000 Kč	200 Kč
Zpracování hotovosti obsažené v každém jednotlivém zajištěném obalu v měně CZK	50 Kč 70 Kč

Hotovostní operace klienta ČSOB, který je charakterem obchodní činnosti finanční institucí nebo institucí dle §17a zákona č. 253/2008 21/1992 Sb. <sup>1)</sup>

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 253/2008 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 **E+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 <sup>1)</sup>	0,0403 % 0,0504 %	0,0399 % 0,0499 %	0,0370 % 0,0462 %	0,0365 % 0,0456 %	0,0340 % 0,0425 %	0,0330 % 0,0412 %
CZK – v mincích <sup>2)</sup>	0,46 % 0,8 %	0,46 % 0,8 %	0,46 % 0,8 %	0,46 % 0,8 %	0,46 % 0,8 %	0,46 % 0,8 %
EUR – v bankovkách i mincích <sup>1)</sup>	0,0450 % 0,0562 %	0,0427 % 0,0533 %	0,0403 % 0,0504 %	0,0399 % 0,0499 %	0,0381 % 0,0476 %	0,0370 % 0,0462 %

2) Sazba 0,46 % 0,8 % je aplikována na celý objem odvedené hotovosti, pokud průměrný podíl mincí v odvedené hotovosti za měsíc činí 90 % a více.

## Dotace a odvody hotovostí tuzemských bank

### Vklad hotovosti

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

### Výběr hotovosti

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

## Karty

### Vedení karet

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.

### Ostatní služby

#### Výběr hotovosti debetními kartami:

– na přepážce / ve směnárně v ČR / v zahraničí (Cash Advance) 200 Kč

#### Správa karty:

Změna limitu karty v pobočce ČSOB nebo telefonicky 50 Kč 100 Kč

Vyzvednutí karty v pobočce ČSOB 200 Kč

Výpis transakcí karty zdarma

Expresní vydání karty 1 000 Kč 1 500 Kč

Obnovené vydání karty (ztráta, krádež, předčasná obnova apod.) Poskytnutí obnovené debetní nebo kreditní karty v případě ztráty či krádeže původní karty nebo žádosti klienta o její předčasnou obnovu 300 Kč

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

### Kreditní karty

Mastercard Business <sup>1)</sup>

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

### Ostatní služby

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

### Vkladová karta

Měsíční poplatek za poskytnutí vkladové karty Vedení karty měsíčně 20 Kč

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

## Platební styk

Tuzemský platební styk	
Odchozí úhrada elektronická	5 Kč 6 Kč
Odchozí úhrada v papírové formě	125 Kč 150 Kč
Příchozí úhrada	5 Kč 6 Kč
Odchozí úhrada prioritní elektronická	100 Kč
Odchozí úhrada prioritní v papírové formě	250 Kč
Zřízení a změna Trvalého příkazu nebo příkazu k inkasu, svolení k Inkasu v papírové formě	125 Kč 150 Kč
Zřízení a změna Trvalého příkazu nebo příkazu k inkasu, svolení k Inkasu provedená klientem elektronicky	5 Kč 6 Kč
Odchozí úhrada iniciovaná (Nepřímé dání platebního příkazu)	5 Kč 6 Kč

## Zahraniční platební styk

Úhrady ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska	
SEPA úhrada <sup>1)</sup> a ostatní úhrady v měně EUR v rámci EU/EHP	5 Kč 6 Kč
Ostatní úhrady	1 %, min. 150 Kč, max. 1 000 Kč
Příchozí úhrada z příkazu klienta ČSOB v ČR a v SR	5 Kč 6 Kč
Příchozí úhrada na základě Inkaso SEPA	5 Kč 6 Kč

Úhrady do zahraničí a v cizí měně do tuzemska	
SEPA úhrada <sup>1)</sup> a ostatní úhrady v měně EUR v rámci EU/EHP	5 Kč 6 Kč + 120 Kč 144 Kč <sup>3)</sup>
Ostatní úhrady	1 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč + 120 Kč 144 Kč <sup>3)</sup>
Odchozí úhrada ve prospěch klienta ČSOB v ČR a v SR <sup>2)</sup>	5 Kč 6 Kč + 120 Kč 144 Kč <sup>3)</sup>
Odchozí úhrada na základě Inkaso SEPA	5 Kč 6 Kč

Ostatní poplatky	
Zřízení Trvalého příkazu v papírové formě	100 Kč 150 Kč

## Šeky

Šeky	
Poplatek za výběr z účtu prostřednictvím soukromého šeku	cena stanovena individuálně v závislosti na objemu a frekvenci výběrů hotovosti <sup>3)</sup>

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.

## Ostatní služby

Ostatní služby	
Potvrzení o složení kauce pro Fond národního majetku Ministerstvo financí	420 Kč + 21 % DPH

## Všeobecná ustanovení

<b>a</b>	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):
<b>b</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.
<b>c</b>	Kromě poplatků uvedených v tomto sazebníku ČSOB účtuje banka k tíži klienta i případné náklady účtované zahraničními a tuzemskými bankami nebo jinými organizacemi:
<b>d</b>	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 zdaněny. Cena, uvedená v cenovém sloupci, může být včetně DPH. Tyto případy jsou v cenovém sloupci označeny:
<b>e</b>	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:
<b>f</b>	Kurzovní přepočty jsou v ČSOB prováděny podle kurzovního listku ČSOB platného v den přepočtu nebo účtování:
<b>g</b>	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: