

CENÍK SLUŽEB PPF banky a.s. pro právnické osoby

Obsah

	Strana
1. Platební účty v CZK	2
1.1. Právnické osoby	2
1.2. Nadace a Nadační fondy	2
2. Platební účty v cizí měně	2
2.1. Právnické osoby, nadace a nadační fondy	2
3. Termínované vklady a Depozitní směnky	3
3.1. Termínované vklady s pevným termínem v CZK a cizí měně	3
3.2. Termínované vklady s opakovanou periodou (revolvingový TV) v CZK a cizí měně	3
3.3. Depozitní směnka v CZK a cizí měně	3
4. Platební styk	3
4.1. Bezhotovostní tuzemský	3
4.2. Bezhotovostní zahraniční	4
4.3. Hotovostní	5
5. Dokumentární operace	6
5.1. Exportní a tuzemské DODAVATELSKÉ akreditivy	6
5.2. Importní a tuzemské ODBĚRATELSKÉ akreditivy	6
5.3. INKASA a SMĚNKY pod dokumentárním inkasem	6
5.4. Ostatní služby	6
6. Platební karty	7
6.1. Vedení platebních karet	7
6.2. Pojištění k platebním kartám	7
6.3. Použití platebních karet	7
6.4. Ostatní služby k platebním kartám	7
7. Elektronické bankovníctví	7
7.1. Homebanking	7
7.2. Internetbanking	8
8. Úvěrové obchody	8
9. Služby kapitálového a peněžního trhu	8
9.1. Odměna za Obstarání nákupu nebo prodeje tuzemských i zahraničních akcií a ostatních majetkových cenných papírů obchodovatelných na tuzemském Regulovaném trhu	8
9.2. Úplata za Obstarání obchodu se zahraničními akciemi a ostatními majetkovými cennými papíry obchodovanými na zahraničních trzích	9
9.3. Odměna za Obstarání nákupu nebo prodeje tuzemských a zahraničních dluhopisů	10
9.4. Odměna za provedení Pokynu k vypořádání obchodu	10
9.5. Odměna za Obstarání obchodu a Vypořádání obchodu na peněžním trhu	10
9.6. Odměna za vedení evidence, vypořádání transakce v CDCP a ostatní služby CDCP*)	10
9.7. Odměna za Správu Investičních nástrojů a vypořádání transakce	11
9.8. Odměna za Úschovu cenných papírů	11
9.9. Společná ustanovení a ostatní podmínky pro služby kapitálového a peněžního trhu	11
10. Bankovní informace	11
10.1. Vystavení bankovní informace a reference o Klientovi Banky	11
11. Ostatní služby a poplatky	11
12. Účty pro složení / navýšení základního jmění před zápisem do rejstříku	12
13. Bezpečnostní schránky	12
14. Všeobecná ustanovení	12

1. Platební účty v CZK

1.1. Právnícké osoby						
1.1.1.	Zřízení účtu	zdarma				
1.1.2.	Vedení účtu (měsíční poplatek)	100 CZK				
1.1.3.	Zrušení účtu	zdarma				
		Elektronicky Homebanking	Elektronicky e-mail	Osobně	Poštou	Poštou do zahraničí
1.1.4.	Výpis z účtu ve frekvenci (měsíční poplatek) *					
1.1.4.1.	Denně (při pohybu na účtu)	zdarma	zdarma	400 CZK	400 CZK	600 CZK
1.1.4.2.	Týdně (za kalendářní týden)	zdarma	zdarma	300 CZK	300 CZK	500 CZK
1.1.4.3.	Měsíčně	zdarma	zdarma	150 CZK	150 CZK	350 CZK
1.1.4.4.	Čtvrtletně / Ročně	zdarma	zdarma	100 CZK	100 CZK	300 CZK
* Právníckým osobám - drobným podnikatelům je poskytován výpis pouze ve frekvencích denně, týdně nebo měsíčně.						
1.2. Nadace a nadační fondy						
1.2.1.	Zřízení účtu	zdarma				
1.2.2.	Vedení účtu	zdarma				
1.2.3.	Zrušení účtu	zdarma				
		Elektronicky Homebanking	Elektronicky e-mail	Osobně	Poštou	Poštou do zahraničí
1.2.4.	Výpis z účtu ve frekvenci (měsíční poplatek)					
1.2.4.1.	Denně (při pohybu na účtu)	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
1.2.4.2.	Týdně (za kalendářní týden)	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
1.2.4.3.	Měsíčně	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
1.2.4.4.	Čtvrtletně / Ročně	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
2. Platební účty v cizí měně						
2.1. Právnícké osoby / Nadace a nadační fondy						
2.1.1.	Zřízení účtu	zdarma				
2.1.2.	Vedení účtu (měsíční poplatek) v měnách EUR / USD / GBP / CHF / RUB	4 EUR / 5 USD / 4 GBP / 6 CHF / 160 RUB				
2.1.3.	Vedení účtu v ostatních individuálně zřízených měnách	zdarma				
2.1.4.	Zrušení účtu	zdarma				
		Elektronicky Homebanking	Elektronicky e-mail	Osobně	Poštou	Poštou do zahraničí
2.1.5.	Výpis z účtu v měně EUR ve frekvenci (měsíční poplatek) *					
2.1.5.1.	Denně (při pohybu na účtu)	zdarma	zdarma	12 EUR	12 EUR	20 EUR
2.1.5.2.	Týdně (za kalendářní týden)	zdarma	zdarma	10 EUR	10 EUR	18 EUR
2.1.5.3.	Měsíčně	zdarma	zdarma	8 EUR	8 EUR	16 EUR
2.1.5.4.	Čtvrtletně / Ročně	zdarma	zdarma	4 EUR	4 EUR	12 EUR
2.1.6.	Výpis z účtu v měně USD ve frekvenci (měsíční poplatek) *					
2.1.6.1.	Denně (při pohybu na účtu)	zdarma	zdarma	15 USD	15 USD	26 USD
2.1.6.2.	Týdně (za kalendářní týden)	zdarma	zdarma	13 USD	13 USD	24 USD
2.1.6.3.	Měsíčně	zdarma	zdarma	11 USD	11 USD	22 USD
2.1.6.4.	Čtvrtletně / Ročně	zdarma	zdarma	7 USD	7 USD	18 USD
2.1.7.	Výpis z účtu v měně GBP ve frekvenci (měsíční poplatek) *					
2.1.7.1.	Denně (při pohybu na účtu)	zdarma	zdarma	12 GBP	12 GBP	20 GBP
2.1.7.2.	Týdně (za kalendářní týden)	zdarma	zdarma	10 GBP	10 GBP	18 GBP
2.1.7.3.	Měsíčně	zdarma	zdarma	8 GBP	8 GBP	16 GBP
2.1.7.4.	Čtvrtletně / Ročně	zdarma	zdarma	4 GBP	4 GBP	12 GBP
2.1.8.	Výpis z účtu v měně CHF ve frekvenci (měsíční poplatek) *					
2.1.8.1.	Denně (při pohybu na účtu)	zdarma	zdarma	18 CHF	18 CHF	32 CHF
2.1.8.2.	Týdně (za kalendářní týden)	zdarma	zdarma	16 CHF	16 CHF	30 CHF
2.1.8.3.	Měsíčně	zdarma	zdarma	14 CHF	14 CHF	28 CHF
2.1.8.4.	Čtvrtletně / Ročně	zdarma	zdarma	10 CHF	10 CHF	24 CHF

2.1.9.	Výpis z účtu v měně RUB ve frekvenci (měsíční poplatek) *					
2.1.9.1	Denně (při pohybu na účtu)	zdarma	zdarma	640 RUB	640 RUB	960 RUB
2.1.9.2	Týdně (za kalendářní týden)	zdarma	zdarma	480 RUB	480 RUB	800 RUB
2.1.9.3	Měsíčně	zdarma	zdarma	240 RUB	240 RUB	560 RUB
2.1.9.4	Čtvrtletně / Ročně	zdarma	zdarma	160 RUB	160 RUB	480 RUB
2.1.10.	Výpis z účtu v ostatních individuálně zřízených měnách					
	zdarma					
* Právníckým osobám - Drobným podnikatelům je poskytován výpis pouze ve frekvencích denně, týdně nebo měsíčně.						
3. Termínované vklady a Depozitní směnky						
3.1.	Termínované vklady s pevným termínem v CZK a cizí měně					
3.1.1.	Zřízení a vedení vkladového účtu	zdarma				
3.1.2.	Výpisy z vkladového účtu	zdarma				
3.1.3.	Minimální výše termínovaného vkladu v CZK	10 000 CZK				
3.1.4.	Minimální výše termínovaného vkladu v cizí měně	ekvivalent 10 000 CZK				
3.1.5.	Předčasná výpověď smlouvené doby	5% z vybírané částky				
3.2.	Termínované vklady s opakovanou periodou (revolvingový TV) v CZK a cizí měně					
3.2.1.	Zřízení a vedení vkladového účtu	zdarma				
3.2.2.	Výpisy z vkladového účtu	zdarma				
3.2.3.	Minimální výše termínovaného vkladu v CZK	10 000 CZK				
3.2.4.	Minimální výše termínovaného vkladu v cizí měně	ekvivalent 10 000 CZK				
3.2.5.	Předčasná výpověď smlouvené doby	5% z vybírané částky				
3.3.	Depozitní směnka v CZK a cizí měně					
3.3.1.	Minimální nominální hodnota v CZK	5 000 000 CZK				
3.3.2.	Minimální nominální hodnota v cizí měně	ekvivalent 5 000 000 CZK				
3.3.3.	Úschova depozitní směnky	zdarma				
4. Platební styk						
Cut-off time je mezní čas pro přijetí Platebního příkazu Bankou tak, aby Okamžik přijetí Platebního příkazu odpovídal Dni splatnosti platebního příkazu.						
4.1.	Bezhotovostní tuzemský					
4.1.1.	Platební transakce příchozí					
4.1.1.1.		v rámci Banky	zdarma			
4.1.1.2.		od jiného Poskytovatele	4 CZK			
4.1.2.	Platební transakce odchozí - standardní					
4.1.2.1.	Elektronicky					
4.1.2.1.1.		v rámci Banky	zdarma			
4.1.2.1.2.		jinému Poskytovateli	5 CZK			
4.1.2.2.	Papírový nosič					
4.1.2.2.1.		v rámci Banky	45 CZK			
4.1.2.2.2.		jinému Poskytovateli	45 CZK			
Peněžní prostředky jsou odepsány z účtu Klienta v den D. Poskyvatel Příjemce obdrží peněžní prostředky v den D+1.						
4.1.3.	Platební transakce odchozí - expresní					
4.1.3.1.	Papírový nosič	200 CZK				
4.1.3.2.	Elektronicky	100 CZK				
4.1.3.3.	po cut-off time *	1 000 CZK				
* Expresní Platební transakce po cut-off time je možné provést pouze po předchozí dohodě s Bankou.						
Podmínkou provedení expresní Platební transakce je dostatečný disponibilní zůstatek na účtu nejpozději při cut-off time pro expresní Platební transakci.						
Peněžní prostředky jsou odepsány z účtu Klienta v den D. Poskyvatel Příjemce obdrží Peněžní prostředky v den D a Příjemci je připíše na účet také v den D. V rámci Banky nejsou expresní platby nabízeny - standardně jsou připisovány na účet vždy v den D (D+0). Ve výjimečných případech je možné doručit Platební příkaz Bance faxem / e-mailem za předpokladu použití správného číselného kódu.						

4.1.4.	Platební příkaz k inkasu	
4.1.4.1.	v rámci Banky	zdarma
4.1.4.2.	jinému Poskytovateli	zdarma
4.1.5.	Trvalé platební příkazy: k úhradě a souhlas s inkasem	
4.1.5.1.	Elektronicky	
4.1.5.1.1.	Zřízení trvalého příkazu k úhradě	zdarma
4.1.5.1.2.	Změna / Zrušení trvalého příkazu k úhradě	zdarma
4.1.5.2.	Papírový nosič	
4.1.5.2.1.	Zřízení / Zrušení trvalého příkazu k úhradě	zdarma
4.1.5.2.2.	Zřízení / Zrušení souhlasu s inkasem	zdarma
4.1.5.2.3.	Změna trvalého příkazu k úhradě	20 CZK
4.1.5.2.4.	Změna souhlasu s inkasem	20 CZK
4.1.5.3.	Platba provedená na základě trvalého příkazu k úhradě	
4.1.5.3.1.	v rámci Banky	zdarma
4.1.5.3.2.	jinému Poskytovateli	4 CZK
4.1.5.4.	Platba provedená po obdržení výzvy k inkasu, na základě souhlasu s inkasem	
4.1.5.4.1.	v rámci Banky	zdarma
4.1.5.4.2.	jinému Poskytovateli	4 CZK
4.1.6.	Ostatní služby tuzemského platebního styku	
4.1.6.1.	Odvolání Platebního příkazu před Datem splatnosti	zdarma
4.1.6.2.	Zrušení Platebního příkazu v Datu splatnosti (po předchozí dohodě s Bankou), poplatek za položku	100 CZK
4.1.6.3.	Potvrzení o provedené Platební transakci vystavené na žádost Klienta	100 CZK
4.1.6.4.	Oznámení o nezaúčtované Platební transakci	zdarma
4.1.6.5.	Reklamacce Platební transakce na žádost Klienta	zdarma
4.2.	Bezhotovostní zahraniční	
4.2.1.	Vnitrobankovní převod mezi účty vedenými v Bance	
4.2.1.1.	Elektronicky	150 CZK
4.2.1.2.	Papírový nosič	200 CZK
D je den, kdy jsou Peněžní prostředky odepsány z účtu Klienta. Banka připsá Peněžní prostředky příjemci také v den D.		
4.2.2.	Platební transakce příchozí ze zahraničí v CZK a cizí měně, nebo v cizí měně z tuzemska	
4.2.2.1.	SEPA Platební transakce	200 CZK
4.2.2.2.	Zahraníční Platební transakce s variantou poplatků SHA, BEN	1 200 CZK
	Zahraníční Platební transakce ostatní s variantou poplatků OUR	zdarma
	Poplatky k příchozí platbě neuhrazené bankou plátce u poplatkové varianty OUR	v plné výši
D je den, kdy byly Peněžní prostředky připsány na Nostro účet Banky. Pro provedení příchozí Platební transakce se zkrácenou valutou v den D (po předchozí dohodě s Bankou), musí být platební instrukce od jiného Poskytovatele doručena Bance v den D do 16:00 hod.		
4.2.3.	Platební transakce odchozí do zahraničí v CZK a cizí měně, nebo v cizí měně do tuzemska	
4.2.3.1.	Elektronicky	
4.2.3.1.1.	SEPA Platební transakce	200 CZK
4.2.3.1.2.	Zahraníční Platební transakce	1 500 CZK + případné poplatky ostatních bank u poplatkové varianty OUR
4.2.3.2.	Papírový nosič	
4.2.3.2.1.	SEPA Platební transakce	350 CZK
4.2.3.2.2.	Zahraníční Platební transakce	1 500 CZK + případné poplatky ostatních bank u poplatkové varianty OUR
D je den, kdy jsou Peněžní prostředky odepsány z účtu Klienta		

4.2.4. Ostatní služby zahraničního platebního styku		
4.2.4.1.	Příplatek za provedení Platebního příkazu přijatého po cut-off time (po předchozí dohodě s Bankou)	1 000 CZK
4.2.4.2.	Příplatek za krácení valuty (po předchozí dohodě s Bankou)	1 000 CZK
4.2.4.3.	Odvolání Platebního příkazu před Datem splatnosti	zdarma
4.2.4.4.	Zrušení Platebního příkazu v Datu splatnosti (po předchozí dohodě s Bankou)	500 CZK
4.2.4.5.	Storno provedené Platební transakce (po předchozí dohodě s Bankou), bez záruky	500 CZK + případné poplatky ostatních bank
4.2.4.6.	Změna realizované platební instrukce na žádost Klienta	500 CZK + případné poplatky ostatních bank
4.2.4.7.	Šetření odchozí Platební transakce na základě žádosti zprostředkující banky o doplňující informace k platební instrukci Klienta	500 CZK + případné poplatky ostatních bank
4.2.4.8.	Reklamacie Platební transakce na žádost Klienta	500 CZK + poplatky ostatních bank v případě neoprávněné reklamacie zdarma v případě oprávněné reklamacie
4.2.4.9.	Předání doplňujících informací o provedené Platební transakci Klientovi na jeho žádost	500 CZK + případné poplatky ostatních bank
4.2.4.10.	Potvrzení o provedené Platební transakci vystavené na žádost Klienta	100 CZK
4.2.4.11.	Vrácená Platební transakce	500 CZK + případné poplatky ostatních bank
4.3. Hotovostní		
4.3.1. Pokladní operace v CZK		
4.3.1.1.	Vklad hotovosti v CZK na účet v jakékoliv měně	zdarma
4.3.1.2.	Vklad hotovosti v CZK - splátka revolvingového úvěru a/nebo splátka úvěru z kreditní karty v hotovosti realizovaná třetí osobou (vkladatel není majitel ani disponent účtu, v jehož prospěch je hotovost vkládána)	100 CZK
4.3.1.3.	Výběr v hotovosti v CZK z účtu v měně CZK	20 CZK
4.3.1.4.	Vklad a výběr hotovosti na vkladový účet	zdarma
4.3.1.5.	Výměna běžně poškozených, necelých a neplatných bankovek a mincí	zdarma
4.3.1.6.	Výměna pamětních mincí	zdarma
Výměna bankovek nebo mincí roztríděných podle nominální hodnoty		
4.3.1.7.	do 100 ks jedné nominální hodnoty	zdarma
	nad 100 ks za každých započatých 100 ks jedné nominální hodnoty	50 CZK
Výměna bankovek nebo mincí neroztríděných podle nominální hodnoty (pouze po předchozí dohodě s Bankou)		
4.3.1.8.	za každých započatých 100 ks	100 CZK
4.3.2. Pokladní operace v cizí měně – EUR / USD / GBP / CHF		
4.3.2.1.	Vklad a výběr hotovosti na vkladový účet v jakékoliv měně	zdarma
4.3.2.2.	Vklad hotovosti na účet v jakékoliv měně	zdarma
4.3.2.3.	Výběr hotovosti z účtu v měně:	
	CZK	20 CZK
	EUR	1 EUR
	USD	1 USD
	GBP	1 GBP
	CHF	1 CHF
	RUB	40 RUB
z účtu v ostatních měnách		zdarma
4.3.2.4.	Výběry hotovosti převyšující, individuálně nebo v souhrnu za Pracovní den, částku 500 000 Kč nebo její ekvivalent v cizí měně	0,20% z vybrané částky v souhrnu za Pracovní den
4.3.2.5.	Nevyzvednutí nebo odvolání nahlášeného výběru hotovosti nad 500 000 Kč nebo ekvivalentu v cizí měně v Klientem ohlášený den (za neuskutečněný výběr)	1% z nevybrané částky

4.3.3.	Směnárenské služby – v měnách EUR / USD / GBP / CHF	
4.3.3.1.	Nákup valut	2%
4.3.3.2.	Prodej valut za CZK	1%
5. Dokumentární operace		
5.1.	Exportní a tuzemské DODAVATELSKÉ akreditivy	
5.1.1.	Avizování nebo zvýšení částky akreditivu	0,10%, min. 600 CZK
5.1.2.	Potvrzení/odložená splatnost - dle bonity přebíraného rizika vystavující banky a teritoria	individuálně
5.1.3.	Přijetí dokladů, přezkoumání a výplata	0,30%, min. 1 500 CZK
5.1.4.	Přijetí dokladů, přezkoumání a výplata (akreditivy v CZK)	0,20%, min. 1 000 CZK
5.1.5.	Změna akreditivu, za každou změnu (mimo zvýšení)	1 000 CZK
5.1.6.	Postoupení výnosu z akreditivu (včetně provedení platby)	1 000 CZK
5.1.7.	Uvolnění zboží zaslaného k dispozici banky	500 CZK
5.1.8.	Převod akreditivu	0,20 %, min. 1 500 CZK
5.1.9.	Předkontrola dokumentů	1 200 CZK
Pro přijatý dokumentární platební příkaz platí výše uvedené poplatky za exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy.		
5.2.	Importní a tuzemské ODBĚRATELSKÉ akreditivy	
5.2.1.	Otevření, navýšení a prodloužení	0,30%, min. 1 500 CZK za první čtvrtletí, + 0,15%, min. 1 000 CZK za každé další započaté čtvrtletí (+riziková přírážka v závislosti na míře úvěrového rizika)
5.2.2.	Odložená splatnost	0,30%, min. 1 500,-CZK za každé započaté čtvrtletí, (+riziková přírážka v závislosti na míře úvěrového rizika +poplatky za přijetí dokladů, přezkoumání a výplata)
5.2.3.	Přijetí dokladů, přezkoumání a výplata	0,30%, min. 1 500 CZK
5.2.4.	Přijetí dokladů, přezkoumání a výplata (akreditivy v CZK)	0,20%, min. 1 000 CZK
5.2.5.	Změna akreditivu, za každou změnu (mimo zvýšení)	1 000 CZK
5.2.6.	Uvolnění zboží zaslaného k dispozici banky	500 CZK
5.3.	INKASA a SMĚNKY pod dokumentárním inkasem	
5.3.1.	Zpracování inkasa, vrácení neproplacených dokladů do zahraničí, vydání dokladů bez placení	0,30%, min. 1 000 CZK, max. 25 000 CZK
5.3.2.	Zpracování tuzemského inkasa v CZK, obstarání inkasa tuzemské směnký	0,20%, min. 1 000 CZK
5.3.3.	Obstarání akceptace směnky*	
	směnka se směnečnou sumou v CZK	500 CZK
	směnka se směnečnou sumou v EUR	20 EUR
5.3.4.	Zprostředkování protestu pro neplacení směnky + případné výlohy spojené s protestem směnky**	
	směnka se směnečnou sumou v CZK	1 000 CZK
	směnka se směnečnou sumou v EUR	40 EUR
	směnka se směnečnou sumou v USD	60 USD
5.3.5.	Uvolnění zboží zaslaného k dispozici banky	500 CZK
5.3.6.	Tuzemské inkaso spojené s předáním technického průkazu	400 CZK
5.3.7.	Změna inkasních podmínek, urgency platby	250 CZK
*Pokud akceptovaná směnka zůstane do doby splatnosti i inkasní/předkládající banky, je zajištění akceptu bezplatné. **Od neklientů je vyžadováno složení zálohy ve výši 3 500 CZK na úhradu notářských poplatků.		
5.4.	Ostatní služby*	
5.4.1.	Výlohy za SWIFT	150 CZK
5.4.2.	Výlohy za kurýrní, případně jiné doručovací služby	Skutečné náklady
*Ceny budou započteny při poskytnutí příslušné služby.		

6. Platební karty

6.1. Vedení platebních karet		
6.1.1.	MasterCard elektronická	
	Commercial	40 CZK/měsíc
6.1.2.	MasterCard embosovaná	
	Commercial	100 CZK/měsíc
6.1.3.	MasterCard Gold (součástí platební karty je pojištění pro cesty do zahraničí TOP, měsíční sazba pojistného ve výši 87 CZK je zahrnuta v ceně této platební karty)	
	Commercial	480 CZK/měsíc
6.2. Pojištění k platebním kartám		
6.2.1. Pojištění pro cesty do zahraničí		
6.2.1.1.	Quality	36 CZK/měsíc
6.2.2. Pojištění neoprávněného použití platební karty v důsledku její ztráty nebo odcizení		
6.2.2.1.	Basic	10 CZK/měsíc
6.2.2.2.	Standard	25 CZK/měsíc
6.2.2.3.	Standard Plus	40 CZK/měsíc
6.2.2.4.	Extra	75 CZK/měsíc
6.3. Použití platebních karet		
6.3.1. Použití karty v ČR		
6.3.1.1.	Platby za zboží a služby	zdarma
6.3.1.2.	Výběr hotovosti z bankomatů	30 CZK
6.3.1.3.	Výběr hotovosti na přepážce u Banky	neprovádí se
6.3.1.4.	Výběr hotovosti na přepážkách ostatních bank/směnáren - Cash Advance	150 CZK + 0,50% z vybírané částky
6.3.2. Použití karty v zahraničí		
6.3.2.1.	Platby za zboží a služby	zdarma
6.3.2.2.	Výběr hotovosti z bankomatů	100 CZK + 0,50% z vybírané částky
6.3.2.3.	Výběr hotovosti na přepážkách ostatních bank/směnáren - Cash Advance	200 CZK + 0,50% z vybírané částky
6.4. Ostatní služby k platebním kartám		
6.4.1.	Zaúčtování položky při výběru z bankomatů	zdarma
6.4.2.	Zaúčtování položky při platbě za zboží a služby	zdarma
6.4.3.	Expresní vydání platební karty	500 CZK
6.4.4.	Opakované vydání PIN	200 CZK
6.4.5.	Předčasná obnova nebo vydání Duplikátu platební karty	200 CZK
6.4.6.	Změna limitu na žádost Klienta	zdarma
6.4.7.	Neoprávněná reklamace transakce platební kartou	zdarma + případné poplatky jiných bank
6.4.8.	Vyžádání dokladů o obchodní transakci na žádost Klienta	200 CZK + případné poplatky jiných bank
6.4.9.	Trvalé omezení platnosti platební karty	zdarma
6.4.10.	Dotaz na zůstatek v bankomatu	10 CZK
6.4.11.	Změna PIN na bankomatech	zdarma
6.4.12.	Zasílání SMS oznámení o Platebních transakcích provedených platební kartou	3 CZK/SMS
7. Elektronické bankovníctví		
7.1. Homebanking		
7.1.1.	Zavedení služby Homebanking	3 000 CZK/1 instalace
7.1.2.	Používání služby Homebanking (včetně poradenské služby a údržby)	300 CZK/měsíc
7.1.3.	Servisní služby prováděné v místě Klienta v případech nezaviněných Bankou	300 CZK ¹⁾ za každou, i započatou hodinu

7.2. Internetbanking		
7.2.1.	Zavedení služby Internetbanking	zdarma
7.2.2.	Používání služby Internetbanking (včetně zasílání SMS kódu na tuzemské telefonní číslo)	100 CZK/měsíc
7.2.3..	Prodej Hardwarového OTP Tokenu	1 200 CZK/kus
7.2.4.	Servisní služby prováděné v místě Klienta v případech nezaviněných Bankou	300 CZK ¹⁾ za každou, i započatou hodinu
7.2.5.	Zasílání oznámení nastavených Klientem v Internetbankingu e-mailem	zdarma
7.2.6.	Zasílání oznámení o přihlášení Uživatele do Internetbankingu prostřednictvím SMS	zdarma
7.2.7.	Zasílání ostatních oznámení nastavených Klientem v Internetbankingu prostřednictvím SMS	3 CZK/SMS
		¹⁾ + 21% DPH
8. Úvěrové obchody		
8.1.	Vstupní informace o službách Banky	zdarma
8.2.	Vyhodnocení žádosti o úvěr nebo záruku	individuálně
8.3.	Příprava smluvních dokumentů	individuálně
8.4.	Příslib úvěru nebo záruky	individuálně
8.5.	Závazková odměna za poskytnutou záruku	individuálně
8.6.	Zřízení úvěrového účtu	zdarma
8.7.	Správa úvěru	
	úvěr poskytnutý v CZK	300 CZK/měsíc
	úvěr poskytnutý v EUR	12 EUR/měsíc
	úvěr poskytnutý v USD	15 USD/měsíc
	úvěr poskytnutý v RUB	500 RUB/měsíc
	úvěr poskytnutý v jiné než výše uvedené měně	300 CZK/měsíc
8.8.	Související služby s výkonem agenta	zdarma
8.9.	Vyhotovení dodatku ke smlouvě na žádost Klienta	individuálně
8.10.	Smluvní pokuta za porušení povinností	1% z Úvěrové částky, resp. z částky záruky či akreditivu, min. 50 000 CZK
8.11.	Odměna za rezervaci zdrojů	sjednává se individuálně, maximálně do výše úrokové sazby uvedené ve Smlouvě o úvěru, stanovuje se z objemu nečerpané částky

9. Služby kapitálového a peněžního trhu
9.1. Odměna za Obstarání nákupu nebo prodeje tuzemských i zahraničních akcií a ostatních majetkových cenných papírů obchodovatelných na tuzemském Regulovaném trhu

Podání Pokynu k obstarání nákupu nebo prodeje Investičního nástroje, jeho modifikace či zrušení je zdarma. Za Obstarání nákupu nebo prodeje akcií a ostatních majetkových cenných papírů je účtována Odměna v závislosti na objemu obchodu. Pro každou transakci se Odměna vypočítává zvlášť podle níže uvedené tabulky. Není stanovena žádná minimální Odměna.

	Objem Obchodu - Spodní a horní hranice pásma v CZK (od-do)	Pevná částka + procento z částky přesahující spodní hranici pásma v CZK
	0 - 100 000	0 + 2,00%
	100 001 - 500 000	2 000 + 1,00%
	500 001 - 1 000 000	6 000 + 0,80%
	1 000 001 - 5 000 000	10 000 + 0,50%
	5 000 001 - 10 000 000	30 000 + 0,20%
	10 000 001 - 50 000 000	40 000 + 0,10%
	50 000 001 - 100 000 000	80 000 + 0,05%
	100 000 001 a více	105 000 + 0,00%

Poplatky a Náklady související s provedením obchodu:

Poplatky BCPP, CDCP nejsou součástí Odměny a budou hrazeny zvlášť v té výši, v jaké jsou účtovány Bance.

Aktuální výše těchto Poplatků je zveřejněna na internetových stránkách
www.cdcp.cz/CDCP_downloads/Rules_Regulation/CZ/CDCP_cenik.pdf a
<http://ftp.pse.cz/Info.bas/Cz/Predpisy/sazeb.pdf>.

Pokud Obchodník zajišťuje pro Zákazníka Obstarání nákupu nebo prodeje Investičních nástrojů v CDCP bez Správy Investičních nástrojů, je Zákazníkovi dále účtována Úplata dle bodu 9.6. níže.

9.2. Úplata za Obstarání obchodu se zahraničními akciemi a ostatními majetkovými cennými papíry obchodovanými na zahraničních trzích

Podání Pokynu k obstarání nákupu nebo prodeje Investičního nástroje, jeho modifikace či zrušení je zdarma. Za Obstarání nákupu nebo prodeje akcií a ostatních majetkových cenných papírů je účtována Úplata v závislosti na objemu obchodu v dané měně. Pro každou transakci se Úplata vypočítává zvlášť podle níže uvedené tabulky.

9.2.1.	Akcie - rozvinuté trhy		Procento z částky
	Druh CP	Objem realizovaného obchodu	
	USA	bez rozlišení	0,60%
	Velká Británie	bez rozlišení	0,60%
	Rakousko	bez rozlišení	0,66%
	Lucembursko	bez rozlišení	0,60%
	Belgie	bez rozlišení	0,60%
	Dánsko	bez rozlišení	0,60%
	Finsko	bez rozlišení	0,60%
	Francie	bez rozlišení	0,60%
	Německo	bez rozlišení	0,60%
	Nizozemí	bez rozlišení	0,60%
	Itálie	bez rozlišení	0,60%
	Norsko	bez rozlišení	0,60%
	Portugalsko	bez rozlišení	0,60%
	Španělsko	bez rozlišení	0,60%
	Švédsko	bez rozlišení	0,60%
	Švýcarsko	bez rozlišení	0,60%
	Irsko	bez rozlišení	0,60%
9.2.2.	Akcie - rozvinuté trhy		Procento z částky
	Druh CP	Objem realizovaného obchodu	
	Polsko	bez rozlišení	0,90%
	Rumunsko	bez rozlišení	1,00%
	Turecko	bez rozlišení	0,90%
	Maďarsko	bez rozlišení	0,90%
	Rusko	bez rozlišení	0,90%
	Řecko	bez rozlišení	0,90%
	Slovensko	bez rozlišení	0,90%

9.2.3.	Obchody s ADR a GDR		Procento z částky
	Druh CP	Objem realizovaného obchodu	
	ADR a GDR	do 3mil. USD včetně	0,60%
	ADR a GDR	nad 3mil. USD	0,30%

Pro ostatní trhy, které nejsou uvedeny v tabulce, se Úplata stanovuje individuálně (o výši Úplaty bude Zákazník informován před poskytnutím příslušné investiční služby).

Minimální Úplata Banky je 180 USD pro Převodní místa Amex, Nyse, Nasdaq a dále pro evropská Převodní místa/trhy je to 180 EUR za jeden obchod.

Poplatky a Náklady související s provedením obchodu:

Poplatky Převodních míst a třetích stran (např. obchodníků s CP) související s Obstaráním nákupu nebo prodeje zahraničních akcií a ostatních majetkových cenných papírů jsou součástí Odměny Banky. Jejich aktuální výše je zveřejněna na internetových stránkách příslušných Převodních míst a třetích stran. Výše Poplatků Převodních míst a třetích stran je k dispozici v datové síti Internet na webových stránkách Převodních míst a třetích stran. Informace o třetích stranách, jejich webových stránkách, na kterých jsou uveřejněny sazebníky, případně o sazebnících jsou k dispozici u zaměstnanců Banky.

Do Úplaty mohou být zahrnuty další poplatky a náklady související se specifiky provedení obchodu na jednotlivých lokálních Převodních místech (zejména, avšak ne výlučně, náklady na Stamp Duty, poplatky za registraci cenných papírů, notářské, poštovní nebo kurýrní náklady apod.). Tyto poplatky a náklady budou hrazeny zákazníkem zvlášť v té výši, v jaké jsou účtovány Bance.

9.3. Odměna za Obstarání nákupu nebo prodeje tuzemských a zahraničních dluhopisů

Podání pokynu k obstarání nákupu nebo prodeje Investičního nástroje, jeho modifikace či zrušení je zdarma. Za Obstarání nákupu nebo prodeje dluhopisů je účtována Odměna v závislosti na objemu. Pro každou transakci se Odměna vypočítává zvlášť podle níže uvedené tabulky. Není stanovena žádná minimální Odměna.

Objem Obchodu		Odměna Banky
spodní hranice pásma	horní hranice pásma	Procento z částky
0 CZK	není omezena	0,02%

Poplatky a Náklady související s provedením obchodu:

Poplatky BCPP a CDCP nejsou součástí Odměny Banky a budou Zákazníkem hrazeny zvlášť v té výši, v jaké jsou účtovány Bance.

Aktuální výše těchto Poplatků je zveřejněna na internetových stránkách

www.cdcp.cz/CDCP_downloads/Rules_Regulation/CZ/CDCP_cenik.pdf a <http://ftp.pse.cz/Info.bas/Cz/Predpisy/sazeb.pdf>.

Pokud Obchodník zajišťuje pro Zákazníka Obstarání koupě nebo prodeje tuzemských dluhopisů v CDCP bez Správy Investičních nástrojů, je Zákazníkovi dále účtována Úplata dle bodu 9.6. níže.

9.4. Odměna za provedení Pokynu k vypořádání obchodu *)

9.4.1.	Provedení každého Pokynu k vypořádání obchodu	1 000 CZK
--------	---	-----------

Poplatky a Náklady související s provedením Pokynu k Vypořádání obchodu:

Poplatky CDCP a Poplatky dalších Vypořádacích systémů, Autorizovaných správců a Druhotných správců nejsou součástí Odměny Banky a budou hrazeny zákazníkem zvlášť v té výši, v jaké jsou účtovány Bance.

Aktuální výše těchto Poplatků je zveřejněna na internetových stránkách

www.cdcp.cz/CDCP_downloads/Rules_Regulation/CZ/CDCP_cenik.pdf a

<http://www.clearstream.com/ci/dispatch/en/subcat/7PMJC7029MMIS>.

*) Je účtována, pokud Obchodník nezajišťuje pro Zákazníka zároveň obstarání obchodu a/nebo správu cenných papírů.

9.5. Odměna za Obstarání obchodu a Vypořádání obchodu na peněžním trhu

9.5.1. Depozita a pokladniční poukázky		
9.5.1.1.	Odměna za Obstarání obchodu nebo Vypořádání obchodu s depozitářem	200 CZK/obchod
9.5.1.2.	Odměna za Obstarání obchodu nebo Vypořádání obchodu	4 bazické body p.a. z CZK ekvivalentu objemu uzavřeného obchodu
9.5.2. FX trh		
9.5.2.1.	Odměna za Obstarání obchodu nebo Vypořádání obchodu s depozitářem	200 CZK/obchod
9.5.2.2.	Odměna za Obstarání obchodu nebo Vypořádání obchodu	4 bazické body p.a. z CZK ekvivalentu objemu uzavřeného obchodu

9.6. Odměna za vedení evidence, vypořádání transakce v CDCP a ostatní služby CDCP*)			
	Země/Trh	Odměna za vedení evidence (% p.a.)	Odměna za zpracování transakce (CZK)
9.6.1.	ČR - centrální evidence - akcie	0,040	500 CZK
9.6.2.	ČR - centrální evidence - dluhopisy	0,015	500 CZK
9.6.3.	ČR - samostatná evidence	0,040	500 CZK
9.6.4.	Ostatní služby CDCP		dle ceníku CDCP

Odměna Banky za vedení evidence cenných papírů je počítána denně z tržní hodnoty cenných papírů.

V případě, že cenný papír nemá tržní hodnotu, použije se pro ocenění a výpočet poplatku nominální hodnota cenného papíru. U dluhových cenných papírů evidovaných v evidenci CDCP je Odměna za vedení evidence počítána denně z nominální hodnoty cenných papírů.

Výše uvedené Odměny a Poplatky Banky spojené s vedením evidence cenných papírů nezahrnují DPH, která bude v případě uplatnění připočtena v příslušné výši.

*) Je účtována, pokud Obchodník zajišťuje pro zákazníka obstarání a vypořádání obchodu v CDCP bez správy cenných papírů.

9.7. Odměna za Správu Investičních nástrojů a vypořádání transakce			
	Země/Trh	Odměna za správu (% p.a.)	Odměna za zpracování transakce (CZK)
9.7.1.	ČR - centrální evidence - akcie	0,050	500 CZK
9.7.2.	ČR - centrální evidence - dluhopisy	0,020	500 CZK
9.7.3.	ČR - samostatná evidence	0,050	500 CZK
9.7.4.	Eurodluhopisy	0,022	1 200 CZK
9.7.5.	Irsko	0,046	1 950 CZK
9.7.6.	Itálie	0,050	1 300 CZK
9.7.7.	Lucembursko	0,046	2 280 CZK
9.7.8.	Maďarsko	0,120	2 930 CZK
9.7.9.	SRN	0,025	1 000 CZK
9.7.10.	Nizozemí	0,050	1 000 CZK
9.7.11.	Polsko	0,130	2 000 CZK
9.7.12.	Rakousko	0,046	1 950 CZK
9.7.13.	Slovensko	0,160	2 600 CZK
9.7.14.	USA	0,022	1 000 CZK
9.7.15.	Velká Británie	0,022	1 800 CZK

Odměna Banky za Správu Investičních nástrojů je počítána denně z tržní hodnoty Investičních nástrojů.

V případě, že Investiční nástroj nemá tržní hodnotu, použije se pro ocenění a výpočet Odměny nominální hodnota Investičního nástroje. U dluhových Investičních nástrojů spravovaných v evidenci CDCP je Odměna za Správu počítána denně z nominální hodnoty Investičních nástrojů.

Veškeré ostatní Poplatky a Náklady třetích stran vzniklé v souvislosti s poskytováním služeb Správy investičních nástrojů na základě příslušné Zákaznické smlouvy (například náklady na Stamp Duty, daně z finančních transakcí, poplatky za registraci cenných papírů, mimořádné poplatky depozitáře, notářské, poštovní nebo kurýrní náklady apod.) nejsou součástí Odměny a budou Zákazníkem hrazeny zvlášť v té výši, v jaké jsou účtovány Bance.

Výše uvedené Odměny a Poplatky Banky v souvislosti se Správou Investičních nástrojů nezahrnují DPH, která bude v případě uplatnění připočtena v příslušné výši.

9.8. Odměna za Úschovu cenných papírů		
9.8.1.	Úschova cenných papírů	0,1% p.a. z nominální hodnoty cenných papírů

9.9. Společná ustanovení a ostatní podmínky pro služby kapitálového a peněžního trhu		
Banka si vyhrazuje právo účtovat v případě všech produktů a služeb nižší Odměnu, než by jí podle Ceníku služeb Banky náležela, případně se nároku na Odměnu zcela zříci. Odměna Banky za služby nebo za Obstarání obchodu s Investičními nástroji, které nejsou v tomto Ceníku služeb uvedeny, se stanovuje individuálně. Banka upozorňuje Zákazníky na možnost, že v souvislosti s investičními službami nebo obchody spojenými s Investičními nástroji mohou vzniknout Zákazníkům další náklady, včetně daní, které neplatí Banka a ani je neúčtuje Zákazníkům.		

10. Bankovní informace

10.1. Vystavení bankovní informace a reference o Klientovi Banky		
10.1.1.	Údaje z klientských účtů na žádost Klienta nebo třetí osoby	1 000 CZK ¹⁾
10.1.2.	Ostatní informace (např. posouzení bonity)	1 000 CZK ¹⁾
10.1.3.	Poskytnutí bankovní informace pro potřeby auditorských firem	1 000 CZK ¹⁾
10.1.4.	Poskytnutí bankovní informace pro osoby oprávněné za účelem výkonu rozhodnutí	250 CZK ¹⁾

¹⁾ + 21% DPH

11. Ostatní služby a poplatky

11.1.	Duplikát výpisu z účtu (za 1 výpis)	
11.1.1.	z období za posledních 12 měsíců	50 CZK
11.1.2.	z období nad 12 měsíců	200 CZK
11.2.	Vystavení šekové knížky k účtu	150 CZK
11.3.	Blokace prostředků na účtu (na žádost Klienta), včetně vydání potvrzení	500 CZK
11.4.	Vydání potvrzení o zůstatku účtu	500 CZK
11.5.	Vydání ostatních potvrzení na žádost Klienta	200 CZK
11.6.	Správa vkladu při zakládání společnosti, je-li správcem vkladu Banka	individuálně
11.7.	Zprostředkování inkasa šeku	1% z částky šeku, min. 500 CZK, max. 5 000 CZK + náklady šekovníka a/nebo inkasní banky
11.8.	Zpracování neproplaceného šeku převzatého k inkasu	500 CZK + náklady šekovníka a/nebo inkasní banky
11.9.	Neoprávněná reklamace inkasa šeku	500 CZK + náklady šekovníka a/nebo inkasní banky
11.10.	Nadprůměrný zůstatek	0,15% z částky Nadprůměrného zůstatku

Nadprůměrným zůstatkem se rozumí kladný rozdíl

(X) Aktuálního celkového zůstatku a

(Y) Průměrného zůstatku.

Aktuální celkový zůstatek je součet zůstatků na všech Platebních účtech Klienta k 31. 12. kalendářního roku. Pokud je Aktuální celkový zůstatek nižší než 100 miliónů CZK, Banka poplatek neuplatňuje.

Průměrný zůstatek je vyšší z následujících částek:

(a) součet zůstatků, které byly na všech Platebních účtech Klienta k 31. 10. příslušného kalendářního roku; nebo

(b) součtu průměrných zůstatků na všech Platebních účtech Klienta za období od 1. 1. do 31. 10. příslušného kalendářního roku zaokrouhlenému na celé milióny.

Zůstatky evidované v jiné měně než CZK Banka pro účely výpočtu a úhrady poplatku přepočte na CZK způsobem stanoveným ve Všeobecných obchodních podmínkách Banky.

12. Účty pro složení / navýšení základního jmění před zápisem do rejstříku

12.1.	Služby spojené se založením, vedením zvláštního účtu včetně vydání potvrzení	10 000 CZK
-------	--	------------

13. Bezpečnostní schránky

13.1.	A - Schránka výška 48,5 mm	500 CZK/měsíc ¹⁾
13.2.	B - Schránka výška 98,5 mm	750 CZK/měsíc ¹⁾
13.3.	C - Schránka výška 148,5 mm	1 000 CZK/měsíc ¹⁾
13.4.	D - Schránka výška 198,5 mm	1 500 CZK/měsíc ¹⁾
13.5.	Vratná kauce za klíč k bezpečnostní schránce	5 000 CZK

¹⁾ + 21% DPH

Podmínkou pronájmu bezpečnostní schránky je vedení účtu u Banky

14. Všeobecná ustanovení

14.1.	Pokud je v Ceníku služeb uvedeno, že jsou ceny účtovány měsíčně, jsou tyto ceny účtovány za každé, i započaté období.
14.2.	Za služby, které nejsou v Ceníku služeb uvedeny, účtuje Banka poplatek ve výši 100 CZK za každých 15 min. práce úkonu, nebo poplatek individuálně sjednaný s Klientem.
14.3.	Mimo odměn a poplatků uvedených v Ceníku služeb Banka účtuje i případné náklady účtované zahraničními a tuzemskými bankami nebo jinými společnostmi, vzniklé z operací prováděných na žádost Klienta.
14.4.	Pro vybrané Klienty mohou být v souladu s obchodní politikou Banky stanoveny ceny poplatků a odměn odlišně.
14.5.	Poplatek za Nadprůměrný zůstatek je Banka oprávněna účtovat k poslednímu Pracovnímu dni kalendářního měsíce následujícím po 31.12. kalendářního roku, ke kterému se Nadprůměrný zůstatek zjišťuje. V případě, že Klient nemá určený účet pro poplatky, je Banka oprávněna účtovat poplatek z účtu Klienta vedeného v CZK a není-li takový účet, pak z jakéhokoliv jiného účtu zvoleného Bankou.