

SAZEBNÍK CEN PLATNÝ OD 1. 7. 2014

A. Běžné účty a k nim poskytované služby		
1. Běžné účty standardní a běžné účty pro podporu exportu		
1.1	zřízení a vedení běžného účtu v CZK i CM	bez poplatku
1.2	zřízení každého dalšího účtu klienta v rámci téhož úvěrového případu	bez poplatku
1.3	zrušení běžného účtu v CZK i CM	bez poplatku
2. Bezhotovostní platební styk tuzemský (v CZK)		
2.1	odchozí platba	5,- Kč
2.2	odchozí platba expresní	200,- Kč
2.3	odchozí platba z účtů vedených v cizí měně	1%, min. 30,- Kč, max. 100,- Kč
2.4	příchozí platba	4,- Kč
2.5	příchozí platba na účty vedené v cizí měně	1%, min. 30,- Kč, max. 100,- Kč
zahraniční platební styk – platby do/ze zahraničí a cizoměnové platby v rámci ČR		
2.6a	odchozí platba	0,9%, min. 200,- Kč, max. 1500,- Kč
2.6b	odchozí EuroPlatba do 50.000,- EUR včetně ¹	300,- Kč
2.7a	příchozí platba	0,9%, min. 200,- Kč, max. 1000,- Kč
2.7b	příchozí EuroPlatba do 50.000,- EUR včetně ¹	250,- Kč
2.8	vnitrobankovní převody mezi účty téhož klienta ČEB	bez poplatku
3. Bezhotovostní platební styk dokumentární dokumentární akreditiv exportní		
3.1a	avizování akreditivu, avizování zvýšení částky akreditivu	0,15% z avizované částky min. 2000,- Kč
3.1b	avizování akreditivu v rámci exportního financování vystaveného ve prospěch českého vývozce, pokud je jeho vystavení výslovně požadováno ČEB	bez poplatku
3.1c	avizování akreditivu nad ekvivalent 1 mil. EUR	Individuálně
3.2	potvrzení akreditivu, zvýšení částky a/nebo prodloužení potvrzeného akreditivu	Individuálně
3.3a	změna akreditivu (mimo zvýšení částky)	1 000,- Kč
3.3b	změna akreditivu v rámci exportního financování vystaveného ve prospěch českého vývozce, pokud je jeho vystavení výslovně požadováno ČEB	bez poplatku
3.4	zaregistrování akreditivu	1000,- Kč
3.5	předběžná kontrola dokumentů	80,- Kč za každý dokument, max. 1000,- Kč
3.6a	výplata z akreditivu, resp. přezkoumání dokumentů	0,25% z vyplacené částky, min. 2000,- Kč
3.6b	výplata z akreditivu, resp. přezkoumání dokumentů při akreditivu nad ekvivalent 1 mil. EUR	Individuálně
3.7	převod akreditivu	0,15% z částky převedeného akreditivu, min. 1000,- Kč
3.8	převod výnosu akreditivu ve prospěch klienta jiné banky v ČR	1000,- Kč
3.9	oznámení o postoupení výtěžku z akreditivu a/nebo přijetí neodvolatelného příkazu k úhradě	1000,- Kč
3.10	zrušení/vyvedení akreditivu z evidence při nečerpání	1000,- Kč
<i>Výlohy za kurýrní služby jsou v plné výši účtovány klientovi</i>		

¹ Platí pro platby v měně EUR v rámci zemí EU/EHP obsahující čísla účtu v mezinárodním formátu IBAN, banky příjemce ve formátu BIC – swiftový kód, kódem zpoplatnění SHA a bez jakýchkoli specifických požadavků na zpracování.

dokumentární akreditiv importní		
3.11a	vystavení akreditivu - s platností do 90 dnů	0,2% min. 1 000,- Kč
3.11b	- za každých dalších započatých 90 dnů platnosti	0,15% min. 1 000,- Kč
3.11c	vystavení akreditivu nad ekvivalent 1 mil. EUR	Individuálně
3.12	změna akreditivu (mimo zvýšení částky a prodloužení)	1 000,- Kč
3.13	zvýšení částky akreditivu	1 000,- Kč + 0,1% ze zvýšení
3.14a	prodloužení platnosti akreditivu - prodloužení do 90 dnů	0,2% min. 1 000,- Kč
3.14b	- o každých dalších započatých 90 dnů	0,15% min. 1 000,- Kč
3.15a	výplata z akreditivu nebo přijetí a přezkoumání dokumentů	0,2% z hodnoty dokumentů, min. 1000,- Kč
3.15b	výplata z akreditivu, nebo přijetí a přezkoumání dokumentů při akreditivu nad ekvivalent 1 mil. EUR	Individuálně
3.16	odložená platba	0,2% z fakturované částky za každých započatých 30 dnů, min. 1 000,- Kč
3.17	zrušení akreditivu nebo vyvedení z evidence v případě nečerpání	1 000,- Kč
<i>Výlohy za kurýrní služby jsou v plné výši účtovány klientovi</i>		
dokumentární inkaso exportní (dodavatelské)		
3.18	obstarání a výplata inkasa	0,2% z částky inkasa min. 1 000,- Kč
3.19	inkaso s negativním výsledkem	1 000,- Kč
3.20	urgence platby	300,- Kč
<i>Výlohy za kurýrní služby jsou v plné výši účtovány klientovi</i>		
dokumentární inkaso importní (odběratelské)		
3.21	obstarání a výplata inkasa	0,2% z částky inkasa, min. 1000,- Kč
3.22	inkaso s negativním výsledkem	1 000,- Kč
3.23	vedení směnky určené k inkasu v portfoliu	2 000,- Kč
3.24	obstarání protestu směnky	1 000,- Kč + náklady spojené s protestem
4.	Hotovostní platební styk	banka neposkytuje

5. Ostatní služby v rámci platebního styku		
5.1	rezervace, blokáce prostředků na účtu klienta z podnětu ČEB či k tomu oprávněné osoby	bez poplatku
5.2	rezervace, blokáce prostředků na účtu klienta z podnětu klienta	200,- Kč
5.3	změny a opravy platebního příkazu	500,- Kč
5.4	storno platebního příkazu dosud neprovedené úhrady	500,- Kč
5.5	poptávkové řízení po platbě (reklamace z podnětu klienta)	500,- Kč
5.6	reklamace zahraniční banky v důsledku nekompletních či nejasných instrukcí klienta	300,- Kč + příp. výlohy zahraničních bank
5.7	vyhotovení výpisu z účtu	bez poplatku
5.8	vyhotovení kopie výpisu z účtu na požádání klienta	50,- Kč -
5.9	zaslání výpisu z účtu na adresu klienta (vč. poštovného)	30,- Kč -
5.10	vystavení potvrzení o provedení úhrady (na vyžádání klienta)	30,- Kč -

B Vkladové účty a k nim poskytované služby		
1.1	zřízení a vedení vkladového účtu	bez poplatku
1.2	zrušení vkladového účtu	bez poplatku
úhrady ve prospěch účtu klienta (složení jistiny vkladu)		
1.3	V CZK	bez poplatku
1.4	V cizí měně	bez poplatku
úhrady k tíži účtu klienta (vrácení jistiny a zaslání úroků)		
1.5	V CZK	bez poplatku
1.6	V cizí měně	bez poplatku
1.7	vyhotovení výpisu z účtu	bez poplatku
1.8	zaslání výpisu z účtu na adresu klienta	bez poplatku
1.9	vyhotovení kopie výpisu z účtu na požádání klienta	50,- Kč

C Bankovní záruky

vydané záruky

1.1	poplatek za vyhotovení smluvní dokumentace	Individuálně
1.2	poplatek za vystavení záruky	Individuálně
1.3	poplatek za potvrzení záruky	Individuálně
1.4	poplatek za změnu záruky	Individuálně
1.5	poplatek za uplatnění záruky	Individuálně

přijaté záruky

1.6	avizování záruky	1 000,- Kč
1.7	avizování změny záruky	1 000,- Kč
1.8	uplatnění přijaté záruky	1 500,- Kč

D Úvěrové obchody

1.1	poplatek za poskytnutí úvěru	individuálně
1.2	poplatek za správu úvěru	individuálně
1.3	poplatek za rezervaci zdrojů (závazková provize)	individuálně
1.4	poplatek za vyhotovení smluvní dokumentace	individuálně
1.5	poplatek za realizaci změn schválených podmínek financování ²	výše úvěru do ekvivalentu 10 mil. EUR, poplatek 50 000,- Kč výše úvěru nad ekvivalent 10 a do 50 mil. EUR, poplatek 100 000,- Kč výše úvěru nad ekvivalent 50 mil. EUR, poplatek 200 000,- Kč malé a střední podniky bez ohledu na výši úvěru poplatek 5 000,- Kč

E Odkup pohledávek

1.1	poplatek za rezervaci zdrojů (závazková provize) – do 3 měsíců	bez poplatku
1.2	poplatek za rezervaci zdrojů (závazková provize) – od 3 měsíců	individuálně
1.3	poplatek za vyhotovení smluvní dokumentace	max. 0,5% z objemu financování

F Ostatní bankovní služby

1. Ostatní služby		
1.1	pořízení kopie dokladu	bez poplatku
1.2	vyhledání bankovního dokladu	bez poplatku
1.3	vyúčtování odměn za poskytnuté služby	bez poplatku
1.4	vystavení dokladu o úhradě odměny za poskytnutou službu	bez poplatku
1.5	neoprávněná reklamace klienta	bez poplatku
1.6	obstarání informací o zahraničních bankách	1 000,- Kč + skutečné náklady zahraniční banky
1.7	ostatní operace neuvedené v sazebníku prováděné na vyžádání klienta nebo třetích osob klientem pověřených, včetně vystavovaných potvrzení na vyžádání klienta a informací poskytovaných v souladu s obecně platnými právními předpisy	500,- Kč za každou započatou hodinu práce

2. Telekomunikační služby na žádost klienta

SWIFT

2.1	do tuzemska	30,- Kč za zprávu
2.2	do zahraniční	40,- Kč za zprávu

Dálnopis

2.3	do tuzemska	50,- Kč za zprávu
2.4	do Evropy	100,- Kč za zprávu
2.5	do mimoevropských států	150,- Kč za zprávu

Kurýr

2.6	Odeslání dokladů prostřednictvím kurýrní služby	dle skutečných účtovaných nákladů
-----	---	-----------------------------------

² Případy změn podmínek financování, na které se poplatek vztahuje, budou stanoveny v příslušné úvěrové smlouvě.

Všeobecná ustanovení:

1. Ceny za služby v sazebníku neuvedené se stanoví zvláštní dohodou mezi Českou exportní bankou, a.s. (dále jen „ČEB“) a klientem.
2. Kromě poplatků, odměn a ceny za služby uvedené v sazebníku bude ČEB účtovat k tíži klienta i případné náklady účtované bankami či jinými osobami v souvislosti s operací prováděnou pro klienta, není-li dohodnuto jinak. Dále je postupováno přiměřeně dle ustanovení bodu 5. a 6.
3. Poplatky prováděné v souvislosti s platebním stykem a zúčtováním zahrnují poplatky ČEB a poplatky zprostředkujících bank. Úhrada těchto poplatků se řídí volbou příkazce. Volba BEN znamená, že poplatky ČEB a poplatky zprostředkujících bank hradí příjemce úhrady. U volby SHA příkazce úhrady určuje, že klient ČEB hradí pouze poplatky ČEB a u volby OUR hradí poplatky ČEB i poplatky zprostředkujících bank příkazce úhrady.
4. ČEB je oprávněna opatřit si všechny podklady, které považuje za nezbytné k poskytnutí služby klientovi - majiteli účtu, a to na jeho náklady. Klient je povinen tyto náklady k datu uvedenému ve vyúčtování ČEB uhradit.
5. Výše ceny za služby a výše poplatků a odměn je v sazebníku stanovena v Kč. Ceny za služby, poplatky a náklady se hradí v Kč, v měně platby nebo v měně, v níž je veden účet, na jehož vrub nebo v jehož prospěch se provádí příslušná platba. Pro přepočtení ceny za služby, poplatků a nákladů stanovených v Kč do příslušné měny se používá aktuální kurz deviza nákup ČEB platný v den přeúčtování.
6. Úhrada ceny za služby, poplatků, odměn a nákladů se provádí bezhotovostním převodem částky odpovídající ceně za poskytnuté služby, má-li klient u ČEB zřízený běžný účet, započtením pohledávky ČEB na úhradu ceny služby proti pohledávce klienta na výplatu peněžních prostředků z účtu, který u ČEB vede. Za tím účelem udržuje klient na běžném účtu minimální zůstatek ve výši Kč 1.500,- resp. ve výši uvedené ve Smlouvě o běžném účtu.
V případě, že klient nevede u ČEB běžný účet nebo není možné provést započtení pohledávek, uhradí klient ČEB cenu za služby, poplatky a náklady na základě vyúčtování ve lhůtě a způsobem v něm uvedeným nebo snížením vyplacené částky úroku či jistiny o částku odpovídající ceně za služby, poplatkům a nákladům (o započtení pohledávek ČEB a klienta platí výše uvedené).
7. ČEB je povinna vydat klientovi na požádání doklad o zaplacení ceny za služby, pokud tento údaj není zřejmý z dokladu o poskytnuté službě v platebním styku.
8. Pro přepočtení jedné měny na druhou měnu pro téhož klienta (konverze měn v rámci příchozích a odchozích plateb) se používají prodejní a nákupní kurzy podle Kurzovního lístku ČEB platného ke dni konverze, tj. den provedení převodu platby z účtu klienta, resp. den připsání platby na účet klienta (dále jen "kurz ČEB") takto:
 - a) Platby znějící na Kč z účtu vedeného v cizí měně se přepočítají kurzem ČEB „Deviza-nákup“;
 - b) Platby znějící na jinou měnu než Kč z účtu vedeného v Kč se přepočítají kurzem ČEB „Deviza-prodej“;
 - c) Platby znějící na jinou měnu než Kč z účtu vedeného v jiné cizí měně se přepočítají kurzem ČEB „Deviza-prodej“ do Kč a kurzem ČEB „Deviza-nákup“ do měny účtu;
 - d) Kč platby došlé na účet vedený v cizí měně se přepočítají kurzem ČEB „Deviza-prodej“;
 - e) Platby znějící na jinou měnu než Kč došlé na účet vedený v Kč se přepočítají kurzem ČEB „Deviza-nákup“;
 - f) Platby znějící na jinou měnu než Kč došlé na účet vedený v jiné cizí měně se přepočítají kurzem ČEB „Deviza-nákup“ do Kč a kurzem ČEB „Deviza-prodej“ do měny účtu.
9. Sazebník cen za poskytované služby ČEB je zveřejňován v sídle a na webové stránce ČEB.

10. Ceny za služby podléhající dani z přidané hodnoty jsou uvedeny bez této daně. V souladu s ustanovením § 51 zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů, jsou služby poskytované v rozsahu tohoto předpisu považovány za finanční činnosti osvobozené od daně z přidané hodnoty bez nároku na odpočet daně, s výjimkou části E. Ostatní bankovní služby, bod 2, které podléhají dani z přidané hodnoty.
11. Sazebník nabývá účinnosti dnem 1. 7. 2014 a nahrazuje sazebník ze dne 25. 7. 2013.