ČESKÁ EXPORTNÍ BANKA
CZECH EXPORT BANK

SAZEBNÍK CEN ZA POSKYTOVANÉ SLUŽBY

PLATNÝ OD 2. 11. 2026

Česká exportní banka, a.s.

A. PLATEBNÍ ÚČTY

1.	Platební účty	
1.1	Zřízení, vedení a zrušení účtu v Kč i CM	zdarma
1.2	zaslání výpisu z účtu elektronicky	zdarma
1.3	Zaslání výpisu z účtu na adresu klienta	150,- Kč
1.4	nadlimitní objem prostředků na všech platebních a komerčních platebních účtech	0,1 % z rozdílu mezi celkovým objemem prostředků na korunových a/nebo devizových platebních a komerčních platebních účtech klienta k 31. prosinci a částkou 100 mil. Kč (účtováno jednou ročně)

B. PLATEBNÍ STYK

1.	Bezhotovostní platební styk	
1.1	**Tuzemský platební styk – příchozí a odchozí úhrada do/z tuzemska (ČR) v české měně**	
1.1.1	odchozí úhrada	6,- Kč
1.1.2	příchozí úhrada	6,- Kč
1.1.3	příplatek za expresní úhradu[1] (položka připočítána k odchozí úhradě)	200,- Kč
1.2	**Zahraniční platební styk – úhrady do/ze zahraničí v české a cizí měně a úhrady do/z tuzemska (ČR) v cizí měně**	
1.2.1	odchozí úhrada	0,9 %, min. 200,- Kč, max. 1 500,- Kč
1.2.2	odchozí úhrada - EuroPlatba[2]	6,- Kč
1.2.3	příchozí úhrada	0,9 %, min. 200,- Kč, max. 1 000,- Kč
1.2.4	příchozí úhrada - EuroPlatba[2]	6,- Kč
1.2.5	vnitrobankovní převody mezi účty téhož klienta ČEB	zdarma
1.2.6	příplatek za expresní úhradu[1] (položka připočítána k odchozí úhradě)	200,- Kč

2.	Dokumentární platební styk	
	dokumentární akreditiv exportní	
2.1	avizování akreditivu, avizování navýšené hodnoty akreditivu (včetně tolerance)	0,2 % z hodnoty akreditivu, min. 2 000,- Kč
2.2	potvrzení akreditivu, potvrzení navýšené hodnoty a/nebo prodloužení potvrzeného akreditivu	individuálně
2.3	změna akreditivu (mimo navýšení hodnoty)	2 000,- Kč
2.4	zaregistrování akreditivu/zaregistrování změny akreditivu	2 000,- Kč
2.5	předběžná kontrola dokumentů	100,- Kč za každý (i opakovaně posuzovaný) dokument, max. 2 000,- Kč
2.6	přezkoumání dokumentů, resp.výplata z akreditivu	0,3 % z hodnoty dokumentů, min. 2 000,- Kč
2.7	převod akreditivu	0,2 % z hodnoty převedeného akreditivu min. 2 000,- Kč
2.8	oznámení o postoupení výtěžku z akreditivu a/nebo přijetí neodvolatelného příkazu k úhradě	2 000,- Kč
2.9	zrušení/vyvedení akreditivu z evidence v případě nečerpání	1 500,- Kč
2.10	pořízení kopií sady dokumentů	300,-Kč
2.11	swiftová zpráva (na vyžádání klienta)	200,-Kč
2.12	administrativní poplatky	individuálně

Výlohy za kurýrní služby jsou v plné výši účtovány klientovi

[1] ***Expresní úhrada*** *– odchozí úhrada v rámci tuzemského a zahraničního platebního styku zpracovaná ve zkrácené lhůtě pro připsání na účet banky příjemce a předložená do 12.00 hodin v určený Okamžik přijetí platebního příkazu.*

[2] ***EuroPlatba*** *– příchozí i odchozí úhrada v měně EUR včetně národních měn členských států EHP. Účet plátce i příjemce musí být veden v rámci zemí EU/EHP a obsahuje čísla účtu v mezinárodním formátu IBAN, kódem zpoplatnění SHA.*

	dokumentární akreditiv importní	
2.13	vystavení akreditivu (včetně tolerance)	individuálně (v závislosti na hodnotě akreditivu a době platnosti)
2.14	změna akreditivu (mimo navýšení hodnoty a prodloužení)	2 000,- Kč
2.15	navýšení hodnoty//prodloužení akreditivu	individuálně
2.16	přezkoumání dokumentů, resp. výplata z akreditivu	0,3 % z hodnoty dokumentů, min. 2 000,- Kč
2.17	odložená platba	individuálně
2.18	zrušení/vyvedení akreditivu z evidence v případě nečerpání	1 500,- Kč
2.19	swiftová zpráva (na vyžádání klienta)	200,-Kč
2.20	administrativní poplatky	individuálně
Výlohy za kurýrní služby jsou v plné výši účtovány klientovi		
	dokumentární inkaso exportní (dodavatelské)	
2.21	obstarání a výplata inkasa	0,2 % z částky inkasa min. 1 000,- Kč
2.22	inkaso s negativním výsledkem	1 000,- Kč
2.23	urgence platby	300,- Kč
Výlohy za kurýrní služby jsou v plné výši účtovány klientovi		
	dokumentární inkaso importní (odběratelské)	
2.24	obstarání a výplata inkasa	0,2 % z částky inkasa, min. 1 000,- Kč
2.25	inkaso s negativním výsledkem	1 000,- Kč
2.26	vedení směnky určené k inkasu v portfoliu	2 000,- Kč
2.27	obstarání protestu směnky	1 000,- Kč + náklady spojené s protestem
Výlohy za kurýrní služby jsou v plné výši účtovány klientovi		

3.	**Hotovostní platební styk**	
		banka neposkytuje

4.	**Ostatní služby v rámci platebního styku**	
4.1	změny, opravy a zrušení platebního příkazu po jeho provedení na žádost klienta	500,- Kč + příp. výlohy zahraničních bank
4.2	reklamace provedení příchozí nebo odchozí platby na žádost klienta nebo zprostředkující banky se žádostí o vyjasnění nekompletních údajů či instrukcí klienta	500,- Kč + příp. výlohy zahraničních bank

C. BANKOVNÍ ZÁRUKY

	vydané záruky	
1.1	poplatek za poskytnutí/změnu produktu	individuálně
1.2	poplatek za vystavení/změnu záruční listiny	individuálně
1.3	záruční provize	individuálně
	přijaté záruky	
1.4	avizování záruky	1 000,- Kč
1.5	avizování změny záruky	1 000,- Kč
1.6	uplatnění přijaté záruky	1 500,- Kč

D. ÚVĚROVÉ OBCHODY

1.1	poplatek za poskytnutí/změnu produktu	individuálně
1.2	poplatek za rezervaci zdrojů (závazková provize)	individuálně

E. ODKUP POHLEDÁVEK – k ceně služby bude připočteno DPH

	z kontraktu/akreditivu	
1.1	poplatek za poskytnutí/změnu produktu	individuálně

F. OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY – k ceně služby bude připočteno DPH

1.	**Ostatní služby**	
1.1	vystavení dokladu o ceně za službu poskytnutou ČEB, a.s.	zdarma
1.2	neoprávněná reklamace klienta	500,- Kč (+ případné skutečné náklady zahraniční banky)

1.3	ostatní služby 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 jednotlivou službu
1.4	vystavení potvrzení pro potřeby auditu	1.500,- Kč

2.	**Telekomunikační služby na žádost klienta**	
	SWIFT	
2.1	poplatek za zprávu	200,- Kč
	Kurýr	
2.2	odeslání dokladů prostřednictvím kurýrní služby	dle skutečných účtovaných nákladů

Všeobecná ustanovení

1. Ceny v Sazebníku cen za poskytované služby (dále jen „sazebník“) 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 je ČEB oprávněna účtovat k tíži klienta i další náklady účtované bankami či jinými osobami při zajištění příslušné operace, 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 přepočet 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 platební 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 platebním účtu minimální zůstatek ve výši 1.500,- Kč, resp. ve výši uvedené ve Smlouvě o platebním účtu.

   V případě, že klient nevede u ČEB platební 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 přepočet 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. Platný sazebník 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. Odkup pohledávek a F. Ostatní bankovní služby, které podléhají základní sazbě daně z přidané hodnoty, neuplatní-li se režim přenesené daňové povinnosti na příjemce plnění.