

Československá obchodní banka, a. s.

Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
(dále jen "ČSOB")

za ČSOB

pobočka

**FIB Ústí nad Labem - Mírové nám.,
Mírové náměstí 1/1, Ústí nad Labem, 40040**

a

název

Město Roudnice nad Labem

sídlo

Karlovo náměstí 21, Roudnice nad Labem, 41301, CZ

IČO/ZEČO

00264334

(dále jen "majitel účtu")

zasílací adresa

**Město Roudnice nad Labem, Karlovo náměstí 21, Roudnice nad Labem, 41301,
CZ**

za majitele účtu

jméno, příjmení, titul

Ing. František Padělek - starosta

ČSOB a majitel účtu (dále též "smluvní strany") uzavírají ve smyslu
příslušných ustanovení občanského zákoníku a zákona o platebním styku

Smlouvu o ČSOB Spořicí účet Top

(dále jen "Smlouva")

Předmětem Smlouvy je zřízení a vedení spořicího účtu a úprava vzájemných vztahů mezi ČSOB a majitelem účtu při poskytování platebních služeb.

I. Spořicí účet

1. ČSOB se zavazuje ke dni uzavření Smlouvy zřídit a vést pro majitele účtu ČSOB Spořicí účet TOP číslo 304003171/0300 (IBAN CZ14 0300 0000 0003 0400 3171) v měně CZK (dále jen "Účet") s periodicitou výpisů z Účtu měsíčně elektronicky s délkou výpovědní doby vkladu 1 den.
2. ČSOB a majitel účtu sjednávají, že součástí Smlouvy jsou Předmluvní informace a Obchodní podmínky pro účty a platby pro právnické osoby a fyzické osoby - podnikatele ze dne 1.11.2021 (dále jen "Podmínky"). Kromě obecně platných ustanovení pro účty je v Podmínkách obsažena rovněž část Zvláštní ujednání pro spořicí účty obsahující speciální ustanovení pro spořicí účty. Majitel účtu si je vědom toho, že vzhledem k tomuto ujednání jsou smluvní strany vázány nejen touto Smlouvou, ale mají rovněž práva a povinnosti obsažená v těchto Podmínkách a že nesplnění povinností z nich vyplývajících má stejné důsledky jako nesplnění povinností vyplývajících z této Smlouvy, která na ně odkazuje. Odchylná ustanovení Smlouvy mají přednost před zněním těchto Podmínek.
3. ČSOB a majitel účtu sjednávají, že zůstatek peněžních prostředků na Účtu bude úročen úrokovou sazbou uvedenou v Oznámení Československé obchodní banky, a. s. o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v Kč pro právnické osoby a pro fyzické osoby - podnikatele (dále jen "Oznámení"), není-li dále ve Smlouvě mezi stranami ujednáno jinak. Majitel účtu souhlasí s tím, že ČSOB je oprávněna výši úrokové sazby jednostranně změnit. O změně výše úrokové sazby je majitel účtu informován výpisem z Účtu.

4. Majitel účtu souhlasí s tím, že si ČSOB účtuje za bankovní služby poplatky dle Sazebníku ČSOB pro právnické osoby a fyzické osoby - podnikatele (dále jen "Sazebník"). Majitel účtu se zavazuje tyto poplatky platit. ČSOB je oprávněna tyto poplatky inkasovat z Účtu uvedeném v tomto článku.
5. Majitel účtu se zavazuje po dobu trvání Smlouvy vést v ČSOB svůj účet č. 287800960/0300.
6. Chce-li majitel účtu nebo disponent po podání výpovědi vkladu zvýšit vypovězenou částku, musí původní výpověď odvolat a podat novou výpověď na vyšší částku.
7. ČSOB a majitel účtu sjednávají, že ČSOB poslední den výpovědní doby převede vypovězený vklad dle dispozice uvedené ve výpovědi vkladu na běžný účet uvedený v bodě 5 tohoto článku nebo na ČSOB Spořicí účet pro podnikatele v českých korunách, pokud tento účet ČSOB pro majitele účtu vede.
8. Pokud převod vkladu na určený účet bude neproveditelný, výpověď vkladu se ruší. ČSOB vede vklad dále podle podmínek Smlouvy.
9. Písemné platební příkazy k tíži Účtu mohou být podávány pouze prostřednictvím klientského pracovníka. V opačném případě ČSOB neručí za jejich správné zúčtování a neinformuje o neprovedení platby.

II. Obecná a závěrečná ujednání

1. ČSOB i majitel účtu mohou tuto Smlouvu písemně vypovědět, případně od Smlouvy odstoupit. Podrobnější ujednání k výpovědi a odstoupení jsou dále upravena v Podmínkách. K ukončení Smlouvy dochází též nejpozději ke dni ukončení smlouvy o účtu uvedeném v bodě 5. článku I Smlouvy.
2. Majitel účtu prohlašuje a stvrzuje podpisem Smlouvy, že byl seznámen s Informací o zpracování osobních údajů, Sazebníkem a Podmínkami a že mu byly před uzavřením Smlouvy poskytnuty informace dle zákona o platebním styku. Majitel účtu dále potvrzuje, že byl seznámen s tzv. překvapivými ustanoveními, jež nemusel ve smluvní dokumentaci očekávat, a to s ustanoveními Podmínek týkajícími se možnosti započtení splatných i nesplatných pohledávek ČSOB vůči majiteli účtu, zákazu postoupit svá práva či pohledávky za ČSOB, zákazu zastavit pohledávky za ČSOB vyplývající ze Smlouvy (kapitola B. označená Podmínky, část I., oddíl Započtení a postoupení) a oprávnění a způsobu nakládání s Účtem a peněžními prostředky na Účtu (kapitola B. označená Podmínky, část I., oddíl Nakládání s účtem a prostředky na účtu).
3. ČSOB a majitel účtu sjednávají právo ČSOB měnit Smlouvu, Podmínky a Sazebník způsobem a s důsledky uvedenými v Podmínkách.
4. Smlouvu lze měnit také na základě dohody smluvních stran způsobem uvedeným ve Smlouvě nebo v Podmínkách, a to zejména v listinné podobě, příp. v elektronické podobě (jestliže je změna tímto způsobem umožněna) prostřednictvím elektronického bankovnínictví nebo s využitím biometrického podpisu majitele účtu, ev. jiným dohodnutým způsobem.
5. Je-li majitel účtu tzv. povinným subjektem ve smyslu § 2 zákona o registru smluv a dopadá-li na tuto Smlouvu nutnost jejího zveřejnění v registru smluv podle příslušných ustanovení cit. zákona, je majitel účtu povinen na své náklady zajistit řádné uveřejnění této Smlouvy v registru smluv, a to bez zbytečného odkladu po jejím uzavření, včetně jejích případných dodatků a souvisejících dokumentů.
6. Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž každá ze smluvních stran obdrží po jednom vyhotovení. Smlouva nabývá účinnosti dnem jejího uzavření, s výjimkou případů uvedených v předchozím bodě.
7. Smlouva je uzavřena okamžikem, kdy se akceptace návrhu Smlouvy dostane zpět do dispozice navrhovatele. Pokud je navrhovatelem ČSOB, pak okamžikem, kdy se dostane tento návrh zpět do dispozice ČSOB.
8. Majitel účtu podpisem této Smlouvy potvrzuje, že převzal a seznámil se s Informačním přehledem o systému pojištění pohledávek z vkladů.

9. Zvláštní ujednání:

ČSOB a majitel účtu sjednávají, že zůstatek na Účtu bude v období od 11.02.2022 do 30.06.2022 úročen úrokovou sazbou dle Oznámení navýšenou o 2,10 % p. a.

V **Ústí nad Labem** dne **11.02.2022**

Za Československou obchodní banku, a. s.

Za majitele účtu **Město Roudnice nad Labem**



Ing. František Padělek
starosta

OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO ÚČTY A PLATBY PRO KORPORACE A INSTITUCE



Účinné od 1. 11. 2021.

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46, BIC CEKOCZPP (dále jen „**ČSOB**“ nebo případně „Banka“), vydává v souladu s občanským zákoníkem a zákonem o platebním styku (dále jen „**ZOPS**“) tyto Obchodní podmínky pro účty a platby pro korporace a instituce (dále jen „**Podmínky**“).

Některé pojmy použité v Podmínkách jsou vysvětleny v části „VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ“.

I. ZŘÍZENÍ, VEDENÍ A ZRUŠENÍ ÚČTU

Obecné podmínky

1. ČSOB zřizuje a vede účty a poskytuje služby s nimi spojené na základě samostatných smluv o účtech, platebních prostředcích a dalších platebních službách a příslušných obchodních podmínek, které spolu se Sazebníkem ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu (dále jen „**Sazebník**“), příp. dalšími ujednáními, společně tvoří rámcovou smlouvu ve smyslu ZOPS. Právní vztahy mezi ČSOB a Klientem vzniklé na základě rámcové smlouvy se řídí právem České republiky (dále jen „**ČR**“). Na uzavření smluvního vztahu s ČSOB není právní nárok.
2. Pokud to ČSOB umožní, lze jednotlivé smlouvy, které tvoří rámcovou smlouvu, uzavřít i elektronicky, a to jak za přítomnosti obou stran, tak na dálku. Neumožní-li ČSOB i jiný způsob a formu uzavření smlouvy, probíhá elektronické uzavření smlouvy tak, že Klient podepíše návrh smlouvy biometrickým podpisem a ČSOB naskenovaným podpisem oprávněného zástupce, biometrickým či jiným podpisem. Není-li sjednáno jinak, je smlouva uzavřena okamžikem jejího podpisu všemi smluvními stranami a téhož okamžiku nabývá účinnosti. ČSOB následně opatří smlouvu elektronickou značkou a kvalifikovaným časovým razítkem a zašle ji Klientovi do služby elektronického bankovníctví, příp. e-mailem.
3. ČSOB před uzavřením smlouvy / poskytnutím služby identifikuje v rozsahu stanoveném právními předpisy Klienta, osobu zastupující Klienta, osobu ovládající Klienta a skutečného majitele Klienta, a v případě, že je členem statutárního orgánu Klienta právnická osoba, též ovládající osobu a skutečného majitele této právnické osoby. Bez identifikace shora uvedených osob v rozsahu požadovaném ČSOB nebude smlouva uzavřena / služba poskytnuta. ČSOB je oprávněna kdykoli vyžadovat doplnění identifikačních údajů shora uvedených osob, předložení dokladů nebo informací ze strany Klienta, zejména k prokázání původu peněžních prostředků na jeho účtu nebo směřujících na jeho účet, dokladů o bonitě a závazcích Klienta či jeho důvěryhodnosti, a Klient je povinen tyto informace ČSOB poskytnout. ČSOB je oprávněna pořídit si kopie všech Klientem předložených dokladů, souvisejících s plněním povinností identifikace a kontroly Klienta, pro účely zákona č. 253/2008 Sb., v platném znění, a zpracovávat získané informace k naplnění účelu tohoto zákona. ČSOB je oprávněna neprovést příkaz Klienta či jakýkoli obchod, o kterém se důvodně domnívá, že není v souladu s právními předpisy.
4. Klient v rámci identifikace předkládá ČSOB zejména doklady osvědčující jeho existenci (příp. zakladatelské dokumenty, pokud již právnická osoba byla založena, ale dosud nevznikla), způsob jednání za právnickou osobu, kdo je ovládající osobou a skutečným majitelem Klienta a doklady o oprávnění k podnikání; ČSOB může požadovat, aby tyto doklady nebyly starší 3 měsíců. Fyzická osoba tuzemec předkládá za účelem identifikace zpravidla občanský průkaz, cizozemec průkaz totožnosti, příp. další doklady dle požadavku ČSOB. Fyzická osoba je povinna neprodleně oznámit ČSOB odcizení či ztrátu průkazu totožnosti.
5. Klient odpovídá za aktuálnost, správnost a úplnost všech údajů sdělených ČSOB a je povinen bez zbytečného odkladu oznámit ČSOB všechny změny těchto údajů a doložit je dokladem, ze kterého jsou zřejmé (např. platným průkazem totožnosti osoby jednající za Klienta), s výjimkou změny záložní adresy, případně adresy bydliště, která se pouze oznamuje. Změna identifikačních údajů je účinná v den oznámení, pokud k němu došlo na pobočce ČSOB.
6. ČSOB je oprávněna k plnění svých povinností stanovených právními předpisy využívat údaje o Klientech – fyzických osobách vedené v informačním systému veřejné správy, včetně údajů vedených v základním registru. K tomu je oprávněna zřídit a spravovat informační systém, který využívání těchto údajů umožní.
7. ČSOB je oprávněna využívat údaje:
 - a) ze základního registru obyvatel,
 - b) z informačního systému evidence obyvatel,
 - c) z informačního systému cizinců,
 - d) z informačního systému evidence občanských průkazů a
 - e) z informačního systému evidence cestovních dokladů.
8. Pokud má být rámcová smlouva podle právního předpisu uveřejněna v registru smluv, je Klient povinen zajistit na své náklady její řádné a včasné uveřejnění.

9. ČSOB zřizuje a vede účty pro právnické osoby – pro podnikatelskou i nepodnikatelskou činnost.
10. Majitel účtu je povinen udržovat na svém účtu zůstatek peněžních prostředků ve výši postačující k úhradě poplatků za poskytované služby.
11. ČSOB nezřizuje účty pro více osob.
12. Pokud není ve smlouvě o účtu sjednáno jinak, tvoří název účtu název / obchodní firma Majitele účtu.
13. Služby Nepřímého dání platebního příkazu, Informování o platebním účtu a potvrzení zůstatku peněžních prostředků na účtu mohou Klienti využívat v souladu s obchodními a technickými podmínkami.

Nakládání s účtem a prostředky na účtu

Obecné podmínky

14. Za nakládání s účtem se považují veškerá právní jednání, která směřují ke vzniku, změně nebo zániku smlouvy o účtu, včetně udělení / změny zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtu.
15. S peněžními prostředky na účtu lze nakládat na základě platebního příkazu k provedení platební transakce, který může být zadán i s využitím platebních prostředků (např. debetní karty nebo služby Internetového bankovníctví) a dále prostřednictvím soukromých šeků vystavených na schválených tiskopisech, které ČSOB k účtu vydala a které se řídí zvláštními obchodními podmínkami.
16. ČSOB může odmítnout plnou moc k nakládání s účtem / jednorázovému úkonu při nakládání s prostředky na účtu, která opravňuje zmocněnce zmocnit další osobu, a plnou moc starší než 3 měsíce.
17. Jiná osoba než Majitel účtu může nakládat s účtem pouze na základě zákonného zmocnění nebo zvláštní plné moci udělené Majitelem účtu, ve které je výslovně vymezeno konkrétní právní jednání při nakládání s účtem.

Disponenti

18. Majitel účtu může k nakládání s peněžními prostředky na účtu zmocnit jinou osobu (dále jen „**Disponent**“). Zmocnění může být uděleno k některým z následujících způsobů nakládání s peněžními prostředky na účtu nebo k jejich kombinaci:

- a) platebním příkazem v listinné, příp. elektronické podobě, podepsaným vlastnoručním podpisem
- b) platebním příkazem činěným prostřednictvím elektronických platebních prostředků, tj.
 - platební karty
 - služby elektronického bankovníctví.

Každé z takto udělených zmocnění se posuzuje samostatně; Majitel účtu uděluje, mění a odvolává zmocnění Disponenta vždy ke konkrétnímu způsobu nakládání s peněžními prostředky na účtu. ČSOB může požadovat, aby zmocnění bylo uděleno prostřednictvím stanoveného formuláře, a může omezit počet Disponentů.

19. ČSOB poskytne Disponentovi platební kartu na základě zvláštního smluvního ujednání s Majitelem účtu. ČSOB zřídí Disponentovi službu elektronického bankovníctví na základě zvláštního smluvního ujednání s Majitelem účtu a navazujícího smluvního ujednání s Disponentem. V těchto případech se práva a povinnosti Majitele účtu a Disponenta dále řídí i zvláštními obchodními podmínkami k těmto platebním prostředkům.
20. Majitel účtu může zmocnění pro Disponenta odvolat. Odvolání zmocnění je účinné okamžitě, jestliže je učiněno osobně na pobočce ČSOB, v opačném případě 2. pracovní den následující po dni doručení odvolání ČSOB.
21. Nové zmocnění nebo změna zmocnění jsou účinné okamžitě, není-li s nimi spojeno vyhotovení nového podpisového vzoru Disponenta; v takovém případě je zmocnění účinné až účinností nového Podpisového vzoru.
22. Disponent zmocněný k nakládání s peněžními prostředky na účtu platebními příkazy podepsanými vlastnoručním podpisem nebo prostřednictvím služby elektronického bankovníctví je zároveň oprávněn k ověření aktuálního zůstatku účtu, k ověření pohybů a stavu peněžních prostředků na účtu, k vyzvedávání výpisů z účtu a veškeré korespondence pro Majitele účtu, není-li určena do jeho vlastních rukou, je rovněž zmocněn k využívání služby Informování o platebním účtu.
23. Majitel účtu může ve výjimečném případě zmocnit k jednorázovému úkonu směřujícímu k nakládání s prostředky na účtu třetí osobu. Úkon, ke kterému je zmocnění uděleno, musí být v plné moci přesně vymezen a ČSOB je oprávněna požadovat, aby plná moc byla předložena pobočce, ve které má být úkon proveden, až 5 pracovních dní před zamýšleným termínem jeho uskutečnění.

Podpisový vzor

24. Klient používá vzor svého podpisu (dále jen „**Podpisový vzor**“) pro autorizaci platebních transakcí prováděných na základě platebního příkazu v listinné nebo elektronické podobě podepsaného vlastnoručním podpisem. Klient může používat nejvýše dva Podpisové vzory, které uvede na příslušném formuláři. V případě dvou Podpisových vzorů slouží podpis uvedený v poli „Vzor podpisu 1“ pro podepisování platebních příkazů k účtům, kterých je

Klient majitelem, a podpis uvedený v poli „Vzor podpisu 2“ pro podepisování platebních příkazů k účtům, u kterých je pouze Disponentem.

25. Podpisový vzor musí být vždy spojen s podepisující osobou a splňovat požadavky ČSOB směřující k zajištění jeho bezpečného užívání. Podpisový vzor musí tvořit jméno a příjmení (příp. pouze příjmení) Klienta a nesmí být proveden hůlkovým písmem. ČSOB doporučuje, aby se Podpisový vzor odlišoval od způsobu podepisování používaného v běžné korespondenci. ČSOB je oprávněna odmítnout zřízení Podpisového vzoru, jehož provedení je v rozporu se sjednanými podmínkami nebo požadavky ČSOB na jeho bezpečnost.
26. Klient může změnit/vytvořit Podpisový vzor vyhotovením nového Podpisového vzoru na aktuálně používaném formuláři. Nový Podpisový vzor nabývá účinnosti:

Místo vyhotovení	Způsob / čas vyhotovení	Účinnost nového Podpisového vzoru (od okamžiku jeho vyhotovení)	
pobočka ČSOB	listinná podoba	na pobočce ČSOB, kde byl vyhotoven	tentýž den
		v ostatních případech	následující pracovní den nejpozději od 16:00
	biometricky do 16:00	tentýž den	
	biometricky po 16:00	následující pracovní den	
pobočka České pošty / před kurýrem	listinná podoba	2. pracovní den nejpozději od 16:00 (je-li ze strany ČSOB přijat a není-li sjednáno jinak)	

Platný Podpisový vzor je vždy ten, který je uveden na příslušném formuláři s nejnovějším datem podpisu Klienta. Podpisové vzory uvedené na formulářích v rámci obchodní značky Poštovní spořitelna do 31. 3. 2015 a na formulářích ČSOB do 8. 11. 2010 zůstávají v platnosti, dokud Majitel účtu neprovede změnu zmocnění.

Nakládání s prostředky na účtu bez příkazu klienta

27. Bez příkazu Majitele účtu / Disponenta je ČSOB oprávněna odepsat peněžní prostředky z účtu:
- provádí-li zúčtování poplatků za služby podle Sazebníku
 - z důvodu opravného zúčtování (nebyla-li platební transakce zúčtována v souladu s platebním příkazem)
 - k úhradě plateb uskutečněných ze strany ČSOB za Klienta na základě použití šeků, platebních karet a rovněž k úhradě splatných debetních úroků
 - provádí-li srážku daně
 - v rámci exekučního, insolvenčního, příp. dalších zákonných řízení
 - v případě vzájemného vyrovnání pohledávek a závazků (započtení)
 - Majitele účtu, jako příjemce, z důvodu vrácení částky autorizované inkasní platební transakce na účet poskytovatele plátce na základě jeho žádosti
 - pokud nebyla splněna podmínka připsání částky převodu ze zahraničí a v cizí měně v rámci ČR na účet ČSOB vedený u korespondentské banky
 - v dalších případech stanovených právními předpisy a/nebo sjednaných s Majitelem účtu.
28. ČSOB je povinna zablokovat peněžní prostředky na účtu na základě rozhodnutí soudu nebo jiného příslušného orgánu a realizovat exekuci či jiné zákonné řízení v souladu s právními předpisy. Je-li zůstatek účtu vyšší než částka určená v příslušném rozhodnutí, je ČSOB oprávněna převést peněžní prostředky odpovídající částce určené v příslušném rozhodnutí na zvláštní účet, kde jsou blokovány; převod nemá vliv na jejich úročení. ČSOB je oprávněna zablokovat peněžní prostředky na účtu, rovněž pokud je to nezbytné k provedení opravného zúčtování. Je-li vedena exekuce příkázáním pohledávky z vkladového účtu, stane se vklad, příp. jeho část odpovídající vymáhané pohledávce, splatným dnem doručení vyrozumění o právní moci příslušného exekučního rozhodnutí do ČSOB.
29. ČSOB je oprávněna zablokovat platební prostředek Klienta z důvodu bezpečnosti platebního prostředku, zejména při podezření na jeho neoprávněné nebo podvodné využití nebo při významném zvýšení rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr, který lze prostřednictvím platebního prostředku čerpat. O zablokování platebního prostředku ČSOB Klienta informuje.

Debetní zůstatek

30. Majitel účtu je oprávněn použít peněžní prostředky pouze do výše disponibilního zůstatku jeho účtu (včetně případně sjednaného přečerpání). V důsledku přesažení disponibilního zůstatku účtu (bez ohledu na to, zda k němu dojde nesjednaným překročením, tj. využitím více peněžních prostředků ze strany Klienta, nebo zaúčtováním poplatků za poskytnuté služby, příp. dalších plateb, které je ČSOB oprávněna zúčtovat k tíži účtu i bez příkazu Klienta) dojde ke vzniku debetního zůstatku. Majitel účtu je povinen debetní zůstatek ihned uhradit. Případné výzvy k úhradě debetního zůstatku jsou zpoplatněny dle Sazebníku. ČSOB je oprávněna požadovat zaplacení debetních úroků z částky debetního zůstatku ve výši dle Oznámení o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v CZK - korporátní klienti, resp. Oznámení o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů a úvěrů – korporátní klienti (dále jen „**Oznámení**“), a to ode dne jeho vzniku. Debetní úroky jsou splatné ihned, na konci kalendářního měsíce jsou připsány k debetnímu zůstatku a ČSOB je oprávněna v následujícím měsíci účtovat debetní úroky z takto navýšené částky.

Započtení a postoupení

31. Bez předchozího výslovného písemného souhlasu ČSOB není Majitel účtu oprávněn postoupit ani zastavit své pohledávky za ČSOB vzniklé na základě smlouvy o účtu, ani převést na jiného práva z takové smlouvy či takovou smlouvu jinému postoupit.
32. ČSOB je oprávněna započíst své splatné i nesplatné pohledávky za Majitelem účtu, které vznikly v souvislosti s vedením účtu nebo z jiných bankovních obchodů. Tyto své pohledávky je ČSOB oprávněna započíst proti splatným i nesplatným pohledávkám Majitele účtu za ČSOB, které vznikly Majiteli účtu v souvislosti s vedením jakéhokoliv účtu nebo z jiného důvodu. Převyšuje-li započitatelná pohledávka ČSOB aktuální zůstatky účtů Majitele účtu vedených u ČSOB, je ČSOB oprávněna tyto účty za účelem provedení zápočtu zablokovat (tzn. neumožnit výběry hotovosti/Odchozí úhradu a Inkaso z účtů) a k úhradě své pohledávky (započtení) použít nejen jejich aktuální zůstatek, ale též později připsané peněžní prostředky.

Transparentní účet

33. Je-li mezi ČSOB a majitelem účtu sjednáno vedení účtu jako transparentního (dále jen „transparentní účet“), ČSOB na svých Webových stránkách zveřejňuje údaje o účtu a platebních transakcích na účtu, a to bez zbytečného odkladu od jejich zaúčtování. ČSOB je oprávněna zveřejňovat zejména číslo účtu, název/jméno transparentního účtu, účetní zůstatek na transparentním účtu, datum odepsání nebo připsání platební transakce a datum jejího zaúčtování na transparentním účtu, označení nebo jméno a příjmení, případně název účtu přispěvatele, variabilní symbol, částku a měnu platební transakce, popis platební transakce (zejména důvod, účel).
34. Majitel účtu je povinen informovat přispěvatele o skutečnosti, že údaje o platebních transakcích na transparentním účtu jsou zveřejňovány a že zveřejněním těchto údajů mohou být zveřejněny i některé informace o osobě přispěvatele. ČSOB doporučuje majiteli účtu upozornit přispěvatele, aby jako variabilní symbol nepoužíval své rodné číslo. V průběhu vedení transparentního účtu je ČSOB oprávněna po uplynutí 3 let od zveřejnění příslušných platebních a jiných údajů týkajících se transparentního účtu tyto zveřejněné údaje ze svých Webových stránek odstranit.
35. ČSOB přestává zveřejňovat informace o transakcích ke dni ukončení transparentnosti účtu nebo ke dni ukončení smlouvy o účtu. U politických subjektů (např. politické strany, hnutí aj.) ponechává ČSOB již zveřejněné údaje na svých Webových stránkách ještě minimálně po dobu 3 let od ukončení transparentnosti účtu nebo ukončení smlouvy o účtu. Po uplynutí této doby je ČSOB oprávněna příslušné zveřejněné údaje ze svých Webových stránek odstranit. U ostatních subjektů je ČSOB oprávněna odstranit zveřejněné údaje ke dni ukončení transparentnosti účtu nebo smlouvy účtu.

Zrušení účtu

36. Závazek ze smlouvy o účtu zanikne výpovědí, dohodou smluvních stran nebo odstoupením.

Výpověď

37. Majitel účtu je oprávněn písemně vypovědět smlouvu o účtu bez uvedení důvodu. Výpovědní doba je 1 měsíc a počíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi ČSOB. ČSOB může požadovat, aby byla výpověď podepsána v souladu s příslušným Podpisovým vzorem, je-li zůstatek na účtu ke dni podání výpovědi vyšší než 300 000 Kč.
38. ČSOB je oprávněna písemně vypovědět smlouvu o účtu bez uvedení důvodu. Výpovědní doba je 2 měsíce a počíná běžet 1. dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi Majiteli účtu.

Odstoupení

39. ČSOB je oprávněna od smlouvy o účtu odstoupit a účet zrušit v případě, že:

- a) na účet nebyl do 10 pracovních dnů od jeho zřízení vložena alespoň minimální výše prvního vkladu, pokud je vyžadována, nebo
- b) došlo k podstatnému porušení smluvní povinnosti ze strany Klienta, za které se vždy považuje vznik debetního zůstatku na účtu, nebo
- c) trvání závazků ze smlouvy nebo využívání produktu a služby se stane pro ČSOB nepřijatelným nebo nezákonným v důsledku existence příslušných právních předpisů nebo interní politiky ČSOB nebo Skupiny KBC.

40. Majitel účtu je od smlouvy oprávněn odstoupit v případech stanovených zákonem.

Následky ukončení smlouvy o účtu

41. Dnem účinnosti výpovědi či odstoupení závazek ze smlouvy o účtu zaniká. S kladným zůstatkem peněžních prostředků ze zrušeného účtu sníženým o dosud nezúčtované platební transakce ČSOB naloží podle písemné dispozice Majitele účtu do 7 pracovních dnů od ukončení smluvního vztahu (Odchozí úhrada nebo Výběr hotovosti). ČSOB po vypořádání vzájemných práv a povinností účet zruší do 1 měsíce od ukončení smluvního vztahu. V případě účtu, ohledně kterého je vedeno exekuční řízení, nebo jsou na něm zajištěny peněžní prostředky v rámci jiného zákonného řízení, nedojde ke zrušení účtu dříve, nežli dnem ukončení posledního z těchto řízení.
42. Dispozice k výplatě zůstatku musí splňovat náležitosti stanovené pro platební příkaz v listinné podobě (více v části „PLATEBNÍ STYK“ a na Webových stránkách). Kladný zůstatek zrušeného účtu ČSOB neúročí a není-li vyplacen, eviduje jej až do doby promlčení práva na jeho výplatu. V případě, že byla smlouva o účtu uzavřena na dobu určitou, ČSOB postupuje po uplynutí sjednané doby obdobně. Majitel účtu je povinen nejpozději k datu zániku smluvního vztahu vyrovnat veškeré své závazky z něj vyplývající.

II. ÚROKY A POPLATKY

Úroky

1. Peněžní prostředky na účtu jsou úročeny úrokovými sazbami ČSOB v souladu s pravidly úročení pro příslušnou měnu. Úrokové sazby jsou ČSOB stanoveny pro jednotlivé měny, období a produkty. Aktuální úrokové sazby jsou uvedeny v příslušném Oznámení přístupném na Webových stránkách a v provozních prostorách poboček ČSOB. Úrokové sazby jsou odvozeny od referenčních úrokových sazeb, tj. úrokových sazeb vyhlášených ČNB, a dále ovlivněny cenou peněžních prostředků na trhu, náklady ČSOB na své financování a její obchodní politikou. ČSOB je oprávněna jednostranně a bez předchozího oznámení změnit dohodu stran o výši úrokových sazeb. Nové úrokové sazby se uplatní na všechny účty Klienta ode dne vyhlášení příslušného Oznámení. Změna úrokových sazeb je Klientovi oznámena bez zbytečného odkladu, výjma změny pro Klienta příznivější, která se neoznamuje.
2. ČSOB je oprávněna jednostranně změnit výši úrokové sazby i do záporné výše. O takovéto změně informuje Klienta s 1 měsíčním předstihem před nabytím její účinnosti, a to zpravidla prostřednictvím výpisu z účtu, Internetového bankovníctví nebo e-mailu a rovněž zveřejněním na Webových stránkách.
3. Úročení začíná dnem připsání peněžních prostředků na účet a končí dnem, který předchází jejich odepsání z účtu. Úrok ze zůstatku účtu se počítá denně a je připisován na konci kalendářního měsíce v měně účtu. Úrok je připisován k zůstatku účtu, není-li sjednáno jinak.

Poplatky

4. ČSOB je oprávněna za poskytované služby účtovat a inkasovat poplatky podle Sazebníku účinného v den zúčtování poplatku.
5. Poplatky jsou splatné ke dni jejich zúčtování. Poplatky jsou účtovány poslední den kalendářního měsíce, příp. v den poskytnutí zpoplatněné služby. Jestliže je poplatek zúčtován s konverzí měn, pak je vždy uplatněn aktuální kurz ČSOB deviza střed v den zúčtování poplatku. Pokud není sjednáno jinak, jsou poplatky vždy účtovány k tíži účtu, ke kterému se poskytnutá služba vztahuje.
6. Poplatky za služby poskytnuté v průběhu provádění exekuce nebo jiného zákonného řízení jsou k tíži účtu zaúčtovány až po zániku účinků všech rozhodnutí, na jejichž základě byla ČSOB povinna peněžní prostředky na účtu zablokovat.
7. K Odchozí úhradě, ke které byl dán platební příkaz nepřímou (prostřednictvím služby Nepřímého dání platebního příkazu) je poplatek účtován dle položky Odchozí úhrada zadaná přes Internetové bankovníctví pro daný typ transakce.

III. PLATEBNÍ STYK

Obecné podmínky

1. Platebním stykem se rozumí provádění platebních transakcí, tj. vložení hotovosti na účet, Výběr hotovosti a bezhotovostní převod peněžních prostředků z účtu a na účet. ČSOB provádí platební transakce na základě platebních příkazů v souladu s rámcovou smlouvou a příslušnými právními předpisy.
2. ČSOB odmítne provést platební příkaz, pokud povinnost k jeho odmítnutí vyplývá z právního předpisu. ČSOB může odmítnout provést platební příkaz, který nesplňuje podmínky sjednané v rámcové smlouvě nebo u kterého existuje důvodná pochybnost, že jej zadala oprávněná osoba (např. v souvislosti se zneužitím platebního prostředku). ČSOB neodpovídá Klientovi za škodu vzniklou v důsledku neprovedení platebního příkazu ze shora uvedených důvodů. Neodporuje-li to právním předpisům, ČSOB Klienta o neprovedení platebního příkazu informuje.
3. Na platební transakce prováděné na základě platebního příkazu zadaného prostřednictvím platební karty nebo služby elektronického bankovníctví se vztahují též obchodní podmínky upravující tyto platební prostředky.
4. Pro dokumentární transakce (např. akreditivy a záruky), směnky a šeky platí zvláštní podmínky. Pro SEPA Inkaso se tyto Podmínky použijí pouze přiměřeně v rozsahu neupraveném zvláštními podmínkami.
5. Není-li dohodnuto jinak, lze platební příkaz v listinné podobě předat pouze na formuláři stanoveném ČSOB.
6. Pokud to povaha platebního příkazu připouští, je Klient povinen seznámit se před jeho zadáním s vysvětlivkami pro jeho vyplnění (pokud jsou pro příslušný typ platebního příkazu k dispozici) uvedenými na formuláři nebo na Webových stránkách. Při zadání platebního příkazu je Klient povinen řídit se pokyny uvedenými na příslušném formuláři (včetně vysvětlivek), v Internetovém bankovníctví, příp. na Webových stránkách, a vyplnit všechny údaje označené jako povinné. Závazné pokyny mohou obsahovat i vzory vyplněných formulářů přístupné na Webových stránkách. Platební příkaz v listinné podobě musí být vyplněn čitelně a nesmí v něm být škrtnuto, mazáno ani přepisováno. Vše výše uvedené platí přiměřeně i pro svolení k Inkasu.
7. Pokud ČSOB vede pro Klienta účet, který je přístupný prostřednictvím Internetového bankovníctví, může ČSOB se souhlasem Klienta předávat informace o tomto účtu, jeho zůstatku a provedených platebních transakcích poskytovateli služby Informování o platebním účtu.

Autorizace platební transakce

8. ČSOB provádí pouze autorizované platební transakce. Platební transakce je autorizována, jestliže k ní dal Klient sjednaným způsobem souhlas. Klient svým souhlasem zároveň stvrzuje, že se před autorizací platební transakce seznámil s relevantními informacemi, které se k ní vztahují.
9. Klient autorizuje platební transakci:
 - a) v případě platebního příkazu v listinné podobě, příp. jeho elektronické varianty, připojením vlastnoručního podpisu podle aktuálního Podpisového vzoru a/nebo jiným smluvně sjednaným nebo ČSOB stanoveným způsobem autorizace. Převzetí platebního příkazu v listinné podobě pracovníkem banky potvrdí ČSOB otiskem razítka na kopii tohoto platebního příkazu, případně otiskem razítka na oddělitelné části příslušného dokladu.
 - b) v případě platebního příkazu učiněného prostřednictvím služby elektronického bankovníctví pomocí autorizačních prvků v souladu s příslušnými smluvními ujednáními;
 - c) v případě platebního příkazu učiněného prostřednictvím platební karty, příp. jiného platebního prostředku, v souladu s příslušnými smluvními ujednáními.

Provedení platební transakce

10. ČSOB provádí platební transakce v pracovní dny způsobem a ve lhůtách sjednaných v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“. ČSOB odepíše peněžní prostředky z účtu Klienta v okamžiku přijetí platebního příkazu, pokud jsou splněny všechny podmínky sjednané pro jeho provedení a pokud Klient nepožaduje pozdější splatnost. Pro stanovení okamžiku přijetí platebního příkazu je rozhodující čas a způsob jeho předání ČSOB a jeho forma - bližší podmínky jsou sjednány v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“. Je-li platební příkaz přijatý mimo provozní dobu ČSOB nebo po sjednaném okamžiku (tzv. limitní čas), platí, že platební příkaz byl přijat na začátku následující provozní doby ČSOB.
11. Není-li v Podmínkách sjednáno pro konkrétní typy platebních transakcí jinak, je ČSOB oprávněna neprovést platební příkaz, pokud na účtu Klienta, jako plátce, není v požadovaný den splatnosti dostatek disponibilních peněžních prostředků.

Pokud není na účtu plátce v den splatnosti platebního příkazu k Odchozí úhradě, Inkasu a Trvalému příkazu (i pro daný nepřímý) dostatek disponibilních peněžních prostředků k jeho provedení, vede ČSOB platební příkaz a platbu generovanou na základě Trvalého příkazu v evidenci, a to:

- v rámci tuzemského platebního styku do konce 2. pracovního dne následujícího po dni splatnosti (resp. 2. kalendářního dne v případě převodu v Kč na účet vedený u ČSOB). Příkaz k převodu daný nepřímo je vyřazen ze zpracování v den splatnosti.
- v rámci zahraničního platebního styku do počátku 3. pracovního dne následujícího po dni splatnosti (neprodleně po otevření bankovního systému). Příkaz k převodu daný nepřímo je vyřazen ze zpracování následující den po dni splatnosti (neprodleně po otevření bankovního systému).

Dojde-li ve shora uvedeném období ke zvýšení disponibilního zůstatku účtu tak, že umožní provedení evidovaného platebního příkazu, ČSOB jej provede. Peněžní prostředky v takovém případě odepíše z účtu nejpozději následující pracovní den poté, co dojde k potřebnému zvýšení zůstatku účtu.

12. Pokud je v platebním příkazu uveden den splatnosti, který není pracovním dnem, provede ČSOB platební příkaz nejbližší následující pracovní den. To neplatí u níže uvedených platebních příkazů k převodu v Kč, pokud je účet plátce i účet příjemce veden u ČSOB:
 - příkaz k Odchozí úhradě zadáný prostřednictvím Internetového bankovníctví / platební karty
 - Trvalý příkaz a trvalý příkaz k inkasu.
13. ČSOB neprovede platební příkaz s datem splatnosti pozdějším než 365 dnů ode dne jeho předání.
14. ČSOB neprovede v zahraničním platebním styku Trvalý příkaz k převodu na proměnlivou částku, pokud je na účtu plátce v den splatnosti zůstatek nižší, než je plátcem stanovený minimální zůstatek peněžních prostředků uvedený v tomto příkazu. Platební příkaz je v takovém případě ihned vyřazen ze zpracování a neprovede se.

Odvolání platebního příkazu

15. Platební příkaz může Klient odvolat pouze v případech, způsobem a lhůtách sjednaných v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“. Platební příkaz daný nepřímo nelze odvolat.

Odpovědnost za nesprávně provedenou/neautorizovanou platební transakci

16. Platební transakce je provedena správně, je-li provedena v souladu s platebním příkazem.
17. Majitel účtu/Disponent je povinen oznámit ČSOB neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozví, a to písemně v listinné podobě na adresu ČSOB a/nebo osobně na pobočce ČSOB (nestanoví-li příslušné podmínky pro konkrétní platební prostředek, jehož prostřednictvím byl platební příkaz učiněn, jinou formu oznámení), nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z účtu plátce. V případě, že tak neučiní a ČSOB tuto skutečnost namítne, nelze Majiteli účtu práva vyplývající z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce přiznat.
18. ČSOB odpovídá Majiteli účtu, jako plátcí, za nesprávně provedenou platební transakci, ledaže mu, případně poskytovateli příjemce, doloží, že částka nesprávně provedené platební transakce byla řádně a včas připsána na účet poskytovatele příjemce. V takovém případě odpovídá příjemci za nesprávně provedenou platební transakci jeho poskytovatel.
19. Pokud ČSOB odpovídá Majiteli účtu, jako plátcí, za nesprávně provedenou platební transakci a ten jí oznámí, že netrvá na jejím provedení, uvede ČSOB účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána, neprodleně do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, vrátí ČSOB Majiteli účtu částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou úplatou a ušlé úroky jiným způsobem. Tento postup se neuplatní, pokud Majitel účtu oznámí ČSOB, že netrvá na provedení platební transakce, až po připsání částky platební transakce na účet poskytovatele příjemce.
20. Pokud ČSOB odpovídá Majiteli účtu, jako plátcí, za nesprávně provedenou platební transakci a ten jí neoznámí, že netrvá na jejím provedení, ČSOB neprodleně zajistí připsání částky nesprávně provedené platební transakce na účet poskytovatele příjemce a uvede účet Klienta do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, vrátí ČSOB Majiteli účtu částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou úplatou a ušlé úroky jiným způsobem.
21. Pokud ČSOB odpovídá Majiteli účtu, jako příjemci, za nesprávně provedenou platební transakci, uvede jeho účet neprodleně do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, vrátí ČSOB Majiteli účtu částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou úplatou a ušlé úroky jiným způsobem.
22. Pokud byla provedena neautorizovaná platební transakce, ČSOB neprodleně poté, co se o této skutečnosti dozví, nejpozději však do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy ji Majitel účtu / Disponent oznámil, uvede účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo. Není-li to možné, vrátí částku platební transakce, zaplacenou úplatou a ušlé úroky plátcí jiným způsobem. Výše uvedená lhůta však nezačne běžet, pokud má ČSOB důvod se domnívat, že Majitel účtu/Disponent jednal podvodně a tuto skutečnost oznámí ČNB. ČSOB není povinna vrátit částku neautorizované platební transakce dle první věty, pokud ztrátu z ní vzniklou nese Majitel účtu.
23. Majitel účtu nese ztrátu z neautorizované platební transakce:

- do výše 50 EUR, pokud byla způsobena použitím ztraceného/odcizeného platebního prostředku nebo jeho zneužitím, vyjma případů, kdy Majitel účtu / Disponent nejednal podvodně a
 - ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku nemohl zjistit před provedením neautorizované transakce, nebo
 - ztráta / odcizení / zneužití platebního prostředku byla způsobena jednáním ČSOB;
 - v plné výši, pokud k ní došlo v důsledku podvodného jednání Majitele účtu / Disponenta, nebo tím, že Majitel účtu / Disponent úmyslně či z hrubé nedbalosti porušil povinnost používat platební prostředek v souladu se smlouvou, chránit jej (jeho bezpečnostní prvky) před ztrátou / odcizením / zneužitím a případnou ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku bez zbytečného odkladu oznámit ČSOB, vyjma případů, kdy Majitel účtu / Disponent, nejednal podvodně a:
 - ztráta vznikla poté, co Majitel účtu / Disponent ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku ČSOB oznámil, nebo
 - ČSOB nezajistila vhodné prostředky pro toto oznámení, nebo
 - ČSOB porušila svoji povinnost požadovat silné ověření Majitele účtu / Disponenta.
24. Pro přepočítání ztráty z neautorizované platební transakce, kterou nese Majitel účtu, použije ČSOB kurz ČNB platný k příslušnému dni.
25. V případě, že ČSOB vrátí částku (údajně) neautorizované platební transakce Majiteli účtu a následně zjistí, že Majitel účtu na její vrácení neměl právo, neboť:
- nešlo o neautorizovanou platební transakci, nebo
 - ztrátu z neautorizované transakce nese zcela či částečně Majitel účtu,
- může ČSOB částku v rozsahu, v jakém na její vrácení Majitel účtu neměl právo, bez jeho souhlasu odepsat ze kteréhokoli jeho účtu vedeného u ČSOB.

Směnné operace

26. Směnu jedné měny na jinou provádí ČSOB kurzem podle kurzovního listku ČSOB platného v den jejího provedení. Pokud protihodnota v Kč převyšuje 1.5 mil. Kč (tomu odpovídající protihodnotu v cizí měně), použije ČSOB kurz odvozený od aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu. V případě podstatných výkyvů kurzů na mezibankovním devizovém trhu je ČSOB oprávněna změnit kurzovní listek ČSOB i v průběhu pracovního dne. ČSOB je oprávněna stanovit v Sazebníku limit pro počet směnných operací mezi účty téhož Klienta; překročí-li Klient tento limit, je ČSOB oprávněna zablokovat Klientovi platební prostředek, jehož prostřednictvím dával příkazy k provedení směnných operací.
27. Informace o směnných kurzech (kurzovní listek) jsou zveřejněny v provozních prostorách všech poboček ČSOB a na Webových stránkách. U příkazu k Odchozí úhradě nebo Trvalého příkazu se směnou mezi účty jednoho Klienta vedenými v ČSOB učiněného prostřednictvím Internetového bankovníctví je Klientovi informace o směnném kurzu zpřístupněna v Internetovém bankovníctví.
28. K přepočtu převáděné částky z měny účtu Klienta, jako plátce, na měnu převodu použije ČSOB zpravidla kurz *deviza - prodej* měny převodu podle kurzovního listku ČSOB platného v okamžik provedení převodu (ze strany ČSOB se jedná o prodej měny převodu Klientovi). Pokud ani měna převodu ani měna účtu Klienta nejsou Kč, je směnný kurz stanoven jako podíl kurzu *deviza - nákup* měny účtu a *deviza - prodej* měny převodu.
- K přepočtu převáděné částky z měny převodu na měnu účtu Klienta, jako příjemce, použije ČSOB zpravidla kurz *deviza - nákup* měny převodu podle kurzovního listku ČSOB platného v okamžik provedení převodu (ze strany ČSOB se jedná o nákup měny převodu od Klienta). Pokud ani měna převodu ani měna účtu Klienta nejsou Kč, je směnný kurz stanoven jako podíl kurzu *deviza - nákup* měny převodu a *deviza - prodej* měny účtu.
29. Přesáhne-li částka převodu 1000 EUR (případně protihodnotu v jiné měně), může se Klient jako plátce s ČSOB dohodnout na individuálním kurzu v rámci platebního příkazu zadaného v elektronickém bankovníctví, telefonicky podle Pravidel pro sjednávání individuálních kurzů prostřednictvím Klientského centra, které jsou uveřejněny na Webových stránkách; jinak též prostřednictvím pobočky, ev. listinného platebního příkazu v poli určeném pro další instrukce. Pokud je individuální kurz odsouhlasen, provede ČSOB směnu v tomto kurzu, jinak v kurzu dle obecných pravidel; informaci o kurzu ČSOB uvede ve výpisu z účtu.

Bezhotovostní platební styk

Obecné podmínky

30. ČSOB v případě úhrad v měně HUF (maďarský forint) provádí transakci po standardním zaokrouhlení bez desetinných míst.
31. ČSOB provádí převody peněžních prostředků v Kč a vybraných cizích měnách, jejichž seznam je přístupný na Webových stránkách.
32. Identifikátorem nezbytným k řádnému provedení platebního příkazu je v tuzemském platebním styku číslo účtu a kód poskytovatele, v zahraničním platebním styku IBAN nebo číslo účtu a kód poskytovatele a název účtu příjemce.

33. Platební příkaz v listinné podobě lze předat ČSOB pouze v provozní době její pobočky příslušnému pracovníkovi banky, není-li dohodnuto jinak. Pokud to ČSOB umožní, lze platební příkaz v listinné podobě v některých případech předat ČSOB rovněž prostřednictvím vybraných třetích osob.
34. ČSOB je oprávněna zrušit svolení k Inkasu nebo Trvalý příkaz ve prospěch účtu již neexistující banky; o tomto zrušení Klienta informuje.

Tuzemský platební styk

35. Tuzemským platebním stykem se rozumí převody peněžních prostředků v Kč v rámci ČR.
36. Tuzemský platební styk je prováděn zejména formou:
- a) Odchozí úhrady (příkaz k Odchozí úhradě může být dán i jako hromadný)
 - b) Inkasa (příkaz k inkasu může být dán i jako hromadný nebo trvalý; hromadný příkaz je dáván samostatně pro Inkasa z účtů vedených u ČSOB a pro Inkasa z účtů vedených jinými poskytovateli),
 - c) Trvalého příkazu,
37. Platební příkaz musí vždy obsahovat alespoň tyto údaje:
- a) číslo účtu plátce a kód jeho poskytovatele
 - b) číslo účtu příjemce a kód jeho poskytovatele
 - c) částku převodu vyjádřenou číslicemi
 - d) měnu (není-li na příslušném formuláři uvedeno jinak)
 - e) účel transakce v případě převodu převyšujícího 15 000,- EUR nebo ekvivalent této částky v jiné měně
 - f) u Trvalého příkazu a inkasa na základě trvalého příkazu dále údaj o tom, zda se jedná o zřízení, změnu nebo zrušení; při zřízení příkazu musí být uveden interval platby a datum první platby, při změně a zrušení příkazu musí být identifikován původní příkaz.
38. Příkazy k Odchozí úhradě v rámci tuzemského platebního styku s budoucí splatností provádí ČSOB v závislosti na výši disponibilního zůstatku na účtu plátce:
- a) v pořadí dle data splatnosti
 - b) v rámci stejného dne splatnosti dle priority (určení pořadí plateb)
 - c) v rámci stejné priority dle částky (od nejvyšší k nejnižší).
39. Příkazy k Odchozí úhradě v rámci tuzemského platebního styku neprovedené v den splatnosti z důvodu nedostatku disponibilních peněžních prostředků na účtu plátce provádí ČSOB v závislosti na výši disponibilního zůstatku na účtu plátce:
- a) v pořadí dle priority
 - b) v rámci stejné priority v pořadí dle původního data splatnosti
 - c) v rámci stejného data splatnosti v pořadí dle částky (od nejvyšší k nejnižší).
40. Klient může před provedením jednotlivých platebních příkazů písemně požádat ČSOB o změnu jejich priorit.
41. Příkaz k Odchozí úhradě prioritní lze provést pouze v Kč, k tíži účtu Klienta vedeného v Kč a ve prospěch účtu příjemce vedeného v Kč u jiného poskytovatele. Pokud je příkaz k Odchozí úhradě prioritní zadáván prostřednictvím formuláře v listinné podobě (nebo jeho elektronické varianty) podepsaného vlastnoručním podpisem, musí Klient v instrukcích pro ČSOB uvést „PRIORITNÍ ÚHRADA“.
42. Hromadný příkaz k Odchozí úhradě lze použít pouze k převodu částky v Kč k tíži účtu Klienta v Kč a ve prospěch účtu Klienta v Kč u ČSOB nebo ve prospěch účtu příjemce v Kč u jiného tuzemského poskytovatele.
43. Trvalý příkaz v listinné podobě s denní frekvencí je možno zadat pouze s frekvencí na pracovní dny (Po – Pá). U Trvalého příkazu zadaného elektronicky lze zvolit denní frekvenci Po – Pá nebo Po – Ne.
44. Příkaz k inkasu může Klient, jako příjemce, použít v případě, kdy si tento způsob placení dohodl s plátcem, a oba účty jsou vedeny v Kč. Inkaso lze použít pouze v rámci tuzemského platebního styku. Klient musí uvést na příkazu k inkasu k tíži účtu plátce u jiného tuzemského poskytovatele v listinné podobě datum splatnosti minimálně 1 pracovní den po datu jeho předání ČSOB, je-li předán prostřednictvím pracovníka banky. U příkazu k inkasu předaného prostřednictvím služby elektronického bankovníctví do sjednaného limitního času musí Klient uvést datum splatnosti minimálně 1 pracovní den po datu jeho předání.
45. Inkaso je provedeno na základě souhlasu Majitele účtu, jako plátce (svolení k Inkasu). Svolení k Inkasu může Majitel účtu v některých případech udělit přímo třetí osobě – příjemci, který má vedený účet v ČSOB, pokud to příjemce a ČSOB umožní. Takto udělené svolení k Inkasu lze změnit nebo zrušit pouze u příjemce. Je-li svolení k Inkasu dáváno prostřednictvím formuláře v listinné či elektronické podobě, musí jej Klient, jako plátce, podepsat v souladu s aktuálním Podpisovým vzorem, příp. autorizovat jiným sjednaným nebo ČSOB stanoveným způsobem. Svolení k Inkasu zadané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví, příp. jiným způsobem, který ČSOB umožní, potvrzuje Klient způsobem sjednaným pro příslušný platební prostředek.
46. Svolení k Inkasu musí obsahovat alespoň tyto údaje:

- a) číslo účtu Klienta, jako plátce, a kód ČSOB
- b) číslo účtu příjemce a kód jeho poskytovatele (nevztahuje se na Inkaso SIPO)
- c) limit a období, na které se vztahuje (tzn. maximální částku, která může být odepsána z účtu Klienta na základě Inkasa ve zvoleném období; ČSOB může omezit maximální výši limitu).

Další povinné údaje mohou být stanoveny pro svolení k Inkasu ve prospěch konkrétních příjemců.

47. ČSOB je oprávněna zrušit svolení k Inkasu, na jehož základě nebyla v posledních 12 kalendářních měsících provedena žádná transakce; o tomto zrušení Klienta informuje.

Zahraniční platební styk

48. Zahraničním platebním stykem se rozumí převody peněžních prostředků ze/do zahraničí a převody peněžních prostředků v cizí měně v rámci ČR.

49. ČSOB provádí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně v rámci ČR na základě platebních příkazů k Odchozí úhradě a Trvalých příkazů.

50. Platební příkaz musí vždy obsahovat alespoň tyto údaje:

- a) číslo účtu, název účtu – jméno a příjmení/název/obchodní firmu plátce a adresu plátce
- b) číslo účtu, název účtu – jméno a příjmení/název/obchodní firmu příjemce a adresu příjemce
- c) název a adresu poskytovatele příjemce, BIC nebo národní směrový kód
- d) částku převodu vyjádřenou číslicemi
- e) měnu (ISO kód)
- f) účel převodu (bez ohledu na výši převáděné částky)
- g) kód úhrady poplatků (jsou vysvětleny v části „VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ“)
- h) u trvalého příkazu dále údaj o tom, zda se jedná o jeho zřízení, změnu nebo zrušení; při zřízení Trvalého příkazu musí být uveden interval převodů a datum prvního převodu, při změně a zrušení Trvalého příkazu musí být identifikován původní příkaz, uveden druh požadované změny a datum účinnosti změny/zrušení Trvalého příkazu.

51. V případě převodu do členských států EU/EHP je Klient povinen uvést:

- a) číslo účtu příjemce ve formátu IBAN
- b) BIC poskytovatele příjemce (vyjma SEPA plateb)
- c) kód úhrady poplatků SHA.

52. Kód úhrady poplatků SHA je povinný i v případě převodu v jakékoli měně na účet vedený u ČSOB nebo ČSOB SR.

53. U převodu do států mimo členské státy EU/EHP nebo u převodu v měnách států mimo EU/EHP nemůže ČSOB zaručit, že kód úhrady poplatků bude zprostředkující bankou nebo bankou příjemce dodržen. Pokud zprostředkující banka nerespektuje zadaný kód úhrady poplatků, může dojít ke snížení částky převodu o inkasovaný poplatek zprostředkující banky.

54. ČSOB doporučuje uvést účel převodu v anglickém jazyce. ČSOB neodpovídá za nezpracování platebního příkazu zprostředkujícími bankami a poskytovatelem příjemce ani za případné dodatečné výlohy těchto bank, ke kterým dojde kvůli nepochopení uvedenému účelu převodu.

55. ČSOB je oprávněna u převodu do zahraničí a v cizí měně v rámci ČR určit způsob provedení převodu a použít korespondentské vztahy podle vlastního výběru a uvážení.

56. ČSOB je oprávněna neprovést převod v měně, která není uvedena v platném kurzovním lístku ČSOB, nebo v měně, ve které nemá poskytovatel příjemce navázány korespondentské vztahy s ČSOB.

57. ČSOB je oprávněna neprovést převod ze/do země uvedené na seznamu rizikových a nespolupracujících jurisdikcí, příp. dalších zemí které vyhodnotí jako rizikové z hlediska praní špinavých peněz, financování terorismu, korupce a daňových úniků.

58. ČSOB neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli. ČSOB dále neodpovídá za dodatečné výlohy a náklady jiných poskytovatelů a je oprávněna zúčtovat je k tíži účtu plátce.

59. V případě, že platební příkaz v rámci zahraničního platebního styku neobsahuje název a adresu poskytovatele příjemce, BIC, příp. národní směrový kód, účel převodu nebo kód úhrady poplatků, případně je-li některý z těchto údajů uveden nečitelně nebo chybně, je ČSOB oprávněna kontaktovat Klienta telefonicky a požádat ho o doplnění nebo upřesnění takového údaje. Telefonický hovor mezi ČSOB a Klientem bude nahráván. Jestliže Klient po takovém upozornění ze strany ČSOB údaj doplní, opraví či upřesní telefonicky nebo e-mailem (dle požadavku ČSOB), bude to považováno za projev vůle Klienta, který v Klientem sděleném rozsahu nahradí původní projev jeho vůle v příslušném platebním příkazu.

60. ČSOB je oprávněna změnit:

- a) Klientem uvedený kód úhrady poplatků na povinný kód úhrady poplatku SHA u převodu do členských států EU/EHP
 - b) Klientem uvedený BIC poskytovatele příjemce na BIC odvozený z IBANu u převodu do členských států EU/EHP
 - c) Klientem uvedený kód úhrady poplatků na povinný kód úhrady poplatku SHA u převodu v jakékoli měně na účet vedený u ČSOB a na účet vedený u ČSOB SR.
61. Zprostředkující poskytovatelé v členských státech EU/EHP jsou oprávněni u převodů do těchto členských států odmítnout nebo vrátit převod poskytovateli plátce nebo požadovat dodatečné poplatky od plátce v případě neuvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN (včetně uvedení neplatného či nekorektního formátu IBAN) nebo v případě neuvedení BIC poskytovatele příjemce (včetně uvedení neplatného či nekorektního BIC; vyjma SEPA plateb, u kterých není BIC povinný) nebo v případě neuvedení kódu úhrady poplatku SHA.
62. Platební příkaz, na jehož základě má ČSOB připsat částku převodu ze zahraničí nebo v cizí měně musí obsahovat jedinečný identifikátor Klienta, jako příjemce, tj. buď číslo jeho účtu v platném formátu IBAN, nebo standardní číslo účtu a název účtu příjemce.
63. ČSOB je oprávněna odmítnout/vrátit částku převodu poskytovateli plátce v případě, že plátce není dostatečně identifikován číslem účtu (u převodu z členských států EU/EHP ve formátu IBAN), příp. jiným identifikátorem a jménem/názvem a adresou.
64. ČSOB je oprávněna u převodu z členských států EU/EHP odmítnout nebo vrátit částku převodu poskytovateli plátce v případě neuvedení:
- čísla účtu Klienta, jako příjemce, ve formátu IBAN
 - jedinečného identifikátoru ČSOB, jako poskytovatele příjemce (BIC)
 - kódu úhrady poplatků SHA.
65. U převodu z členských států EU/EHP v měnách těchto států připiše ČSOB částku převodu ve prospěch účtu Klienta, jako příjemce, tentýž den, a u převodu v měnách jiných států nejpozději následující pracovní den, poté, kdy byla částka převodu připsána na účet ČSOB a kdy ČSOB obdržela od poskytovatele plátce podklady nutné k jejímu připsání ve prospěch účtu Klienta.
66. ČSOB je oprávněna odepsat částku převodu ze zahraničí a v cizí měně v rámci ČR z účtu Klienta, jako příjemce, v případě, že částka převodu nebyla připsána na účet ČSOB vedený u korespondentské banky a dále v případě, že k připsání částky převodu na účet Klienta, jako neoprávněného příjemce, došlo v důsledku nesprávného provedení platební transakce ze strany ČSOB.
67. Klient může požádat o provedení převodu v měně neuvedené v aktuálním kurzovním lístku ČSOB pouze po předchozí dohodě s ČSOB.
68. Pro **platební transakce v čínské měně (CNY) a do Číny** platí následující ujednání:
- a) Účty vedené v čínské měně umožňují pouze bezhotovostní platební styk.
 - b) ČSOB používá tzv. offshore variantu čínské měny (měna používaná mimo kontinentální Čínu); pro směnu je používán kurz této varianty.
 - c) V případě vyžádání ze strany čínských úřadů, banky příjemce či korespondentské banky je Klient povinen doložit na výzvu ČSOB bez zbytečného odkladu obchodní dokumentaci k zadané platební transakci (např. obchodní smlouvu, dopravní dokumenty.)
 - d) V případě transakce do Číny v měně CNY je Klient povinen do pole „účel převodu“ uvést, zda jde o platbu za zboží či za služby.

Hotovostní platební styk

Obecné podmínky

69. Na vybraných pobočkách ČSOB, které umožňují hotovostní služby, přijímá ČSOB Vklady hotovosti a umožňuje Výběry hotovosti v Kč a ve vybraných cizích měnách uvedených v kurzovním lístku ČSOB ve valutové části. Vklady mincí cizích měn jsou omezeny jen na určité měny a hodnoty.
70. Na pobočkách České pošty lze provést Vklad hotovosti a Výběr hotovosti v Kč (až to ČSOB umožní), ve vybraných pobočkách České pošty rovněž v EUR. Vklady mincí v EUR jsou omezeny jen na určité hodnoty.
71. Mírně poškozené bankovky cizích měn ČSOB přijímá pouze na pobočkách ČSOB při vkladu na účet Majitelem účtu či Disponentem za poplatek uvedený v Sazebníku. Míru poškození bankovek cizích měn posuzuje pracovník ČSOB. Poškozené bankovky a mince v Kč vymění ČSOB v souladu s právními předpisy.
72. ČSOB je oprávněna omezit či zcela vyloučit některé hotovostní transakce – rozsah aktuálně poskytovaných hotovostních služeb je zveřejněn v provozních prostorách poboček ČSOB a na Webových stránkách.
73. ČSOB je oprávněna vyžadovat od Klienta průkaz totožnosti u každé hotovostní platební transakce provedené u přepážky pobočky.

74. Klient je informován o provedení hotovostní platební transakce na pokladní potvrzence, příp. potvrzence z bankomatu, a Zasláním výpisu.
75. Po obdržení pokladní potvrzenky o provedení hotovostní platební transakce je Klient povinen provést kontrolu její správnosti a nejpozději před jejím podpisem nebo podpisem dokladu pro Výběr hotovosti požádat o případnou opravu. Správnost provedení platební transakce stvrzuje Klient svým podpisem. Po odchodu Klienta od přepážky již není možné platební transakci stornovat.
76. V případě cizí měny neprovádí ČSOB výměnu jedné nominální hodnoty za jinou.

Vklad hotovosti

77. ČSOB přijímá hotovostní vklady ve vybraných pobočkách ČSOB, prostřednictvím vkladových bankomatů a na pobočkách České pošty prostřednictvím vybraných typů platebních karet, složenek, příp. dalšími způsoby dle podmínek České pošty.
78. Při vkladu hotovosti nad 50 000 Kč nebo jeho ekvivalentu v cizí měně nebo vkladu nad 50 ks mincí je ČSOB oprávněna požadovat vyplněnou výčetku bankovek a mincí. Rovněž při výměně hotovosti, která je prováděna pouze v Kč, může ČSOB požadovat vyplnění výčetky.
79. Pokud je v rámci hotovostní platební transakce u přepážky zadržena bankovka nebo mince nestandardně poškozená nebo podezřelá z pozměnění či padělání, je Klientovi vydáno potvrzení o jejím zadržení podle platných právních předpisů. Pokud je hotovostní platební transakce prováděna prostřednictvím vkladového bankomatu a jsou-li některé bankovky předběžně vyhodnoceny bankomatem jako poškozené nebo podezřelé z pozměnění či padělání, je jejich hodnota připsána na účet Klienta v plné výši. Při následném vyhodnocení bankovek jako nestandardně poškozených, pozměněných či padělaných, je ČSOB povinna takové bankovky zadržet a informovat o této skutečnosti ČNB. O zadržení bankovek ČSOB vystaví Klientovi potvrzení. Hodnota zadržených bankovek bude odepsána z účtu, ke kterému byla poskytnuta platební karta, jejímž prostřednictvím byl vklad učiněn, a to nejpozději ve lhůtě 30 dnů od provedení vkladu prostřednictvím vkladového bankomatu.
80. ČSOB přijímá ve vybraných pobočkách hotovost rovněž prostřednictvím zajištěných obalů a obalů nočního trezoru za předem smluvně sjednaných podmínek.

Výběr hotovosti

81. Klient provádí Výběr hotovosti z účtu na základě předložení průkazu totožnosti a příslušného pokladního dokladu stanoveného ČSOB (pokud ho ČSOB vyžaduje) na vybraných pobočkách ČSOB. Pokladní doklad musí být podepsán v souladu s platným Podpisovým vzorem. Příjem peněžních prostředků Klient vždy potvrdí svým podpisem na stanoveném pokladním dokladu.
82. Při výběru hotovosti platební kartou na České poště je platební příkaz autorizován zadáním PIN. Klient může být požádán o předložení průkazu totožnosti. Klient je povinen předem dohodnout s pobočkou České pošty podmínky Výběru hotovosti vyšší částky, v opačném případě je pobočka České pošty oprávněna výši výběru hotovosti omezit, příp. jej odmítnout.
83. Pokud výběr hotovosti převyšuje limit stanovený ČSOB, je ČSOB oprávněna požadovat ohlášení této skutečnosti v určené lhůtě; to platí i pro součet jednotlivých Výběrů hotovosti z účtů jednoho Klienta během téhož pracovního dne. Limity částek pro Výběr hotovosti a lhůty a pravidla ohlášení jsou zveřejněny v provozních prostorách poboček ČSOB. Marným uplynutím dne určeného k výběru hotovosti z účtu zaniká povinnost ČSOB mít objednanou hotovost pro Klienta k dispozici. ČSOB je oprávněna vybírat poplatek za ohlášený a neuskutečněný výběr hotovosti podle Sazebníku.
84. Při výběru hotovosti se stanovením počtu bankovek a mincí konkrétních hodnot je ČSOB oprávněna požadovat předložení výčetky bankovek a mincí s 3denním předstihem.
85. Při výběru hotovosti z účtu Klienta vedeného v cizí měně ČSOB není povinna dodržet požadovanou skladbu bankovek a mincí.
86. Klient je povinen si okamžitě přepočítat vyplácenou hotovost. Na uplatněné reklamace po převzetí hotovosti Klientem a jeho odstoupení od přepážky nebude brán zřetel.

IV. VKLADOVÝ ÚČET S VÝPOVĚDNÍ LHŮTOU

Obecné podmínky

1. Práva a povinnosti neupravené v této části se řídí ujednáními ostatních částí Podmínek.
2. Vkladový účet je zřizován a veden pouze v Kč a nelze k němu zřídit Inkaso a vydat debetní kartu. Ke vkladovému účtu ČSOB nevydává tiskopisy soukromých šeků a nevystavuje bankovní šeky.
3. Podmínkou zřízení vkladového účtu je existence běžného účtu u ČSOB ve stejné měně (v této části dále jen „**Související účet**“).

4. Pro vkladový účet platí stejný Podpisový vzor jako pro Související účet, nestanoví-li Majitel účtu jinak.
5. Klient může nakládat s peněžními prostředky na vkladovém účtu pouze bezhotovostním převodem ve prospěch Souvisejícího účtu.
6. Úroky jsou v souladu se smlouvou připsovány na vkladový účet nebo na Související účet.

Výpověď vkladu

7. Standardně může Klient nakládat s peněžními prostředky na vkladovém účtu na základě jím podané písemné výpovědi vkladu při dodržení sjednané výpovědní lhůty, a to nejdříve v poslední den výpovědní lhůty a případně-li na jiný než pracovní den, nejbližší následující pracovní den.
8. Neurčí-li Klient den pozdější, začíná výpovědní lhůta běžet ode dne následujícího po dni doručení výpovědi ČSOB a je počítána v kalendářních dnech.
9. Na vkladovém účtu může být vedeno současně několik výpovědí vkladu až do celkové výše jeho disponibilního zůstatku.
10. Bez podání výpovědi vkladu nebo před uplynutím výpovědní lhůty může Klient nakládat s peněžními prostředky na vkladovém účtu pouze po vzájemné dohodě s ČSOB na základě žádosti a ČSOB je v takovém případě oprávněna účtovat poplatek dle Sazebníku.

V. VÝPISY Z ÚČTU

1. O provedení platební transakce, připsání úroků nebo zaúčtování poplatků je Majitel účtu informován prostřednictvím Zaslání výpisu sjednaným způsobem, ve sjednané formě a intervalech. ČSOB standardně zasílá výpisy v elektronické podobě prostřednictvím Internetového bankovníctví, a to s měsíční frekvencí. Pokud v rozhodném období nedojde k žádné platební transakci, není výpis zaslán.
2. Způsob, forma a frekvence jejich zaslání mohou být změněny na základě žádosti Majitele účtu. ČSOB Majiteli účtu provedenou změnu potvrdí. Zvolí-li si Majitel účtu jiný než standardní režim zaslání výpisů, je mu ČSOB oprávněna účtovat poplatky dle Sazebníku.
3. Majitel účtu je povinen na výpisu z účtu neprodleně zkontrolovat návaznost zúčtování, správnost stavu peněžních prostředků na účtu a správnost provedení platebních transakcí. Pokud Majitel účtu zjistí jakékoli nesrovnalosti, je povinen oznámit je ČSOB bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě vyplývající z příslušných právních předpisů.
4. V případě, že je sjednáno zaslání výpisů prostřednictvím Internetového bankovníctví a dojde k ukončení smluvního vztahu, je poslední výpis z účtu zaslán Majiteli účtu v listinné podobě na zaslací adresu, kterou Majitel účtu ČSOB sdělil.
5. V případě, že je sjednáno Zaslání výpisu prostřednictvím Internetového bankovníctví a dojde k ukončení smluvního vztahu ohledně služeb Internetového bankovníctví, jsou nadále výpisy z účtu zasílány Majiteli účtu v listinné podobě na zaslací adresu, kterou Majitel účtu ČSOB sdělil.
6. ČSOB zasílá Majiteli účtu výpis z účtu v listinné podobě rovněž za dobu od ukončení smluvního vztahu do vypořádání vzájemných práv a povinností a zrušení účtu.
7. Po skončení kalendářního roku ČSOB informuje Majitele účtu o zůstatku peněžních prostředků na účtu, a to na výpisu z účtu za měsíc prosinec, příp. jiným vhodným způsobem. Při sjednání osobního vyzvedávání výpisů z účtu na pobočce, je ČSOB oprávněna zaslat Majiteli účtu informaci o zůstatku peněžních prostředků na adresu sídla uvedenou ve smlouvě o účtu.
8. Při sjednání osobního vyzvedávání výpisů z účtu na pobočce, je ČSOB po uplynutí 3 měsíců od konce kalendářního roku oprávněna nevyzvednuté výpisy za uplynulý kalendářní rok skartovat. ČSOB je oprávněna kdykoli změnit osobní vyzvedávání výpisů z účtu na pobočce ČSOB na jiný způsob jejich zaslání.

VI. VZÁJEMNÁ KOMUNIKACE

Obecné podmínky

1. Komunikace mezi ČSOB a Klientem se uskutečňuje v českém jazyce, není-li dohodnuto jinak, a to:
 - a) osobní návštěvou pobočky ČSOB
 - b) telefonicky / zasláním SMS
 - c) korespondenčně (v listinné podobě)
 - d) elektronicky (zejména prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví, e-mailu nebo datové zprávy)
 - e) prostřednictvím telefonátu na Klientské centrum.

2. ČSOB může pro komunikaci s Klientem využívat veškeré kontaktní údaje (adresy, e-mailové adresy, telefonní čísla), které jí Klient sdělil jak při uzavření smluvního vztahu, tak v jeho průběhu.
3. Dokumenty určené pro Klienta jsou v ČSOB oprávněni vyzvednout Klient (Majitel účtu, příp. Disponent), příp. jiné řádně zmocněné osoby.
4. Dokumenty adresované ČSOB jsou považovány za doručené, jestliže byly doručeny do kterékoliv pobočky ČSOB.

Doručování prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb

5. Dokumenty doručované poskytovatelem poštovních služeb může ČSOB Klientovi zaslat:
 - a) na zaslací adresu, kterou jí sdělil
 - b) na adresu sídla uvedenou v příslušné smlouvě a oznámil-li Klient ČSOB později její změnu, na poslední takto oznámenou adresu; adresou sídla nemůže být P. O. BOX
 - c) na jinou dohodnutou adresu; dohodnutou adresou nemůže být adresa pobočky ČSOB.
6. Klient je povinen zajistit přebírání zásilek na výše sjednaných adresách a porušení této povinnosti je považováno za vědomé zmaření jejich doručení. U zásilky odeslané na sjednanou adresu do vlastních rukou nebo na dodejku, která je ČSOB vrácena jako nedoručitelná (bez ohledu na důvod), nastávají účinky doručení v den jejího vrácení ČSOB. U ostatních zásilek odeslaných na sjednanou adresu se má za to, že byly doručeny Klientovi 3. pracovní den po odeslání v rámci ČR a 15. pracovní den po odeslání do ciziny. V případě, že je dokument zaslaný Klientovi vrácen jako nedoručitelný, je ČSOB oprávněna zastavit zaslání veškeré korespondence k účtu.
7. V případě, že je dokument zaslaný Klientovi vrácen jako nedoručitelný, je ČSOB oprávněna zastavit zaslání veškeré korespondence k účtu.

Překlady a ověřování

8. U dokumentů předkládaných v jiném než v českém jazyce je ČSOB oprávněna požadovat po Klientovi zajištění úředního překladu do českého jazyka na jeho náklady. ČSOB neodpovídá za opožděné provedení služby nebo příkazu v důsledku nutnosti překladu dokumentu.
9. Pokud Klient předkládá zahraniční veřejnou listinu nebo soukromou listinu ověřenou zahraničním orgánem, je ČSOB oprávněna vyžadovat její vyšší ověření (superlegalizaci nebo apostilaci).
10. ČSOB je oprávněna vyžadovat úřední ověření podpisu na všech písemných právních jednáních, která nejsou činěna před zaměstnancem ČSOB.
11. ČSOB je oprávněna dokumenty předkládané v nestandardních situacích (např. zahraniční veřejné listiny, plné moci, dokumenty týkající se změn ve společnosti, svěřenského nástupnictví, svěřenského fondu aj.) posoudit v přiměřené lhůtě, zpravidla do 10 pracovních dnů. V případě složitějších případů je ČSOB oprávněna tuto lhůtu prodloužit. O prodloužení lhůty Klienta informuje.

VII. ZÁVĚREČNÁ UJEDNÁNÍ

Obecné podmínky

1. Pokud je rámcová smlouva (její součástí) vyhotovena i v jiném než českém jazyce, je pro její výklad rozhodující znění v českém jazyce.
2. S výjimkou případů, kdy to kontext vyžaduje zjevně jinak, platí, že jednotné číslo zahrnuje vždy i množné číslo a naopak.
3. ČSOB je oprávněna poskytnout Důvěrné informace společností ze Skupiny ČSOB. Důvěrné informace mohou být společnostmi ze Skupiny ČSOB využívány zejména za účelem obsluhy a péče o Klienta, včetně marketingu a nabídek obchodu a služeb společností ze Skupiny ČSOB i jejich obchodních partnerů, např. formou obchodního sdělení prostřednictvím e-mailu. Pro shora vymezené účely je ČSOB oprávněna poskytnout Důvěrné informace o Klientovi i osobám ze Skupiny KBC. ČSOB je dále oprávněna poskytnout Důvěrné informace obchodním partnerům, které pověřila výkonem určité činnosti nebo kteří nabízejí, prodávají, případně obsluhují, produkty Skupiny ČSOB, a to za účelem plnění obchodní smlouvy, včetně vypořádání nároků.
4. ČSOB je oprávněna poskytovat o svých Klientech s jejich souhlasem třetím osobám na jejich vyžádání Bankovní informace. Bankovní informace slouží jako informační zdroj při navazování nových obchodních kontaktů, ke zprůhlednění obchodních vztahů a posílení důvěry mezi obchodními partnery.
5. ČSOB zpracovává osobní údaje Klienta v souvislosti s jednáním o uzavření smlouvy a s plněním smlouvy. Detailní informace související se zpracováním osobních údajů jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“ přístupném na Webových stránkách a v provozních prostorách poboček ČSOB.
6. ČSOB jako správce osobních údajů na základě oprávněného zájmu pořizuje a uchovává záznamy komunikace s Klienty (telefonní hovory, e-maily, online chat), a to pro účely jejich obsluhy a poskytování kvalitního klientského

servisu, zejména pak pro vyřizování jejich požadavků či podnětů. Záznamy mohou být použity i jako důkazní prostředek v případě sporu. Nahrávání telefonických rozhovorů ČSOB rovněž nařizují některé právní předpisy.

7. Podmínky a ostatní smluvní ujednání tvořící rámcovou smlouvu jsou závazné i pro další osoby využívající účet, platební prostředek, platební službu (např. pro Disponenty či další osoby s obchodní vazbou na daný účet, případně na další produkty navazující na rámcovou smlouvu), které se Majitel účtu zavazuje s jejich obsahem seznámit. Majitel účtu se tyto osoby a případné skutečné majitele dále zavazuje seznámit s Informacemi o zpracování osobních údajů.
8. Dohled nad činností ČSOB vykonává Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Klient je oprávněn podat stížnost orgánu dohledu.
9. ČSOB přijímá a vyřizuje reklamace a stížnosti Klientů v souladu s Reklamačním řádem ČSOB, který je přístupný na Webových stránkách a pobočkách ČSOB. Disponent je oprávněn reklamovat provedení platební transakce pouze v případě, že ji sám autorizoval. Není-li Klient spokojen s vyřízením své reklamace, může se odvolat k Ombudsmanovi ČSOB jedním z následujících způsobů:
 - a) písemně na adresu Československá obchodní banka, a. s., Ombudsman ČSOB, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
 - b) e-mailem na adresu ombudsman@csob.cz
 - c) prostřednictvím webového formuláře na Webových stránkách.
10. Rozsah služeb poskytovaných na jednotlivých Obchodních místech se může lišit, bližší informace jsou zveřejněny na Webových stránkách.

Změna rámcové smlouvy

11. ČSOB je oprávněna navrhnout Klientovi změnu rámcové smlouvy (tzn. změnu vlastní smlouvy o účtu, těchto Podmínek, příp. dalších smluv, na základě kterých jsou Klientovi poskytovány související platební služby a příslušných podmínek pro tyto služby, Sazebníku a jakýchkoli dalších ujednání, která tvoří rámcovou smlouvu ve smyslu ZOPS). Změna se může týkat rámcové smlouvy jako celku nebo kterékoli její části. Informace o navrhovaných změnách ČSOB zpřístupní na Webových stránkách nejméně jeden měsíc před navrženým dnem účinnosti, o čemž Klienta informuje prostřednictvím zprávy zaslané do jeho Internetového bankovníctví, výpisu z účtu, dopisem, případně e-mailem (na poslední Klientem uvedenou emailovou adresu) či datovou zprávou. Pokud Klient návrh na změnu neodmítne do dne její navrhované účinnosti, platí, že návrh na změnu přijal. Jestliže Klient návrh na změnu odmítne přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, má právo vypovědět bezúplatně a s okamžitou účinností smlouvu, která je návrhem na změnu dotčena.
12. ČSOB a Klient odchýlně od předchozího odstavce sjednávají, že ČSOB je oprávněna v případě změny, která nemá pro Klienta negativní vliv na parametry a cenové podmínky produktu, služby nebo platebního prostředku, provést s okamžitou účinností jednostrannou změnu rámcové smlouvy nebo její části. Takovou změnou může být zejména:
 - a) úprava provedená výhradně ve prospěch Klienta,
 - b) úprava způsobená doplněním nové služby, která nemá vliv na stávající poplatky,
 - c) změna názvu bankovního produktu, služby nebo platebního prostředku, která nemá vliv na práva a povinnosti smluvních stran,
 - d) úprava vyvolaná zvýšením bezpečnosti bankovních služeb nebo technologickým rozvojem,
 - e) úprava údajů informační povahy (adresa sídla ČSOB, osoby ve Skupině ČSOB).

O uvedených změnách informuje ČSOB Klienta zpravidla s přiměřeným předstihem prostřednictvím Internetového bankovníctví, zveřejnění na Webových stránkách nebo Zaslání výpisu, příp. e-mailu nebo datové zprávy. Klient se s takovouto změnou může seznámit rovněž v provozních prostorách poboček ČSOB.

Účinnost

13. Podmínky nabývají účinnosti dnem 1. 11. 2021 a nahrazují Obchodní podmínky pro účty a platby pro korporace a instituce účinné od 1. 4. 2021.

VIII. VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ

Níže jsou uvedeny a vysvětleny některé důležité pojmy a zkratky, které se vyskytují v Podmínkách, a dále jednotná označení služeb spojených s platebním účtem, která je ČSOB ze zákona povinna používat.

Bankovní informace

Informace obsahující identifikační údaje Klienta, dobu trvání smluvního vztahu s ČSOB, základní údaje o účtech (je-li účet aktivní, a zda je jeho zůstatek kladný), vyjádření ČSOB k peněžitým závazkům Klienta vůči ČSOB (zda jsou závazky spláceny řádně a včas), hodnocení důvěryhodnosti Klienta a případně doporučení obchodního spojení.

BIC (Bank Identifier Code)

Swiftová adresa poskytovatele (banky), která umožňuje jeho jednoznačnou identifikaci v dané zemi.

Biometrický podpis

Vlastnoruční podpis provedený na speciální zařízení (tablet, signpad), které zachycuje nejen grafickou podobu podpisu, ale i jeho dynamické prvky (např. tlak, rychlost).

ČSOB SR

Československá obchodná banka, a.s., se sídlem Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO 36854140

Den splatnosti

Den určený Klientem, kdy mají být peněžní prostředky odepsány z jeho účtu; den splatnosti nemůže předcházet okamžiku přijetí platebního příkazu.

Důvěrné informace

Informace týkající se Klienta, které ČSOB získala v souvislosti s poskytováním služeb, na něž se vztahuje povinnost mlčenlivosti.

IBAN (International Bank Account Number)

Mezinárodní bankovní číslo účtu, které umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu u příslušného poskytovatele (banky) příjemce v dané zemi.

Informování o platebním účtu

Platební služba poskytovaná prostřednictvím třetí osoby s příslušným oprávněním, které ČSOB sdělí informace o jeho platebním účtu.

Klient

Fyzická nebo právnická osoba,

- a) která projevila vůli uzavřít s ČSOB smluvní vztah směřující k poskytování služeb
- b) které ČSOB poskytuje služby na smluvním základě
- c) která je oprávněna k nakládání s peněžními prostředky na účtu nebo která předává ČSOB v jakékoli formě dispozici s peněžními prostředky na účtu.

Klientské centrum

Služba telefonické podpory poskytovaná Klientům prostřednictvím bezplatné klientské infolinky.

Kódy poplatků u zahraničního platebního styku:

OUR

Je-li Klient v pozici plátce, hradí jak poplatky ČSOB, tak i poplatky poskytovatele příjemce, případně zprostředkujících poskytovatelů;

Je-li Klient v pozici příjemce, nehradí žádné poplatky a obdrží částku převodu v původní výši podle instrukcí plátce. Původnímu plátcovi je účtován poplatek dle Terms and Conditions for Bank Correspondent ve výši 1% z částky převodu, min. 300 Kč, max. 2000 Kč.

(Výše uvedené platí pouze v případě, že se ostatní poskytovatelé řídí pravidly pro tento kód poplatků, což ČSOB nemůže zaručit.)

SHA

Je-li Klient v pozici plátce, hradí pouze poplatky ČSOB; případné poplatky poskytovatele příjemce hradí příjemce.

Je-li Klient v pozici příjemce, hradí pouze poplatky ČSOB; případné poplatky poskytovatele plátce hradí plátce.

Klient obdrží částku převodu v původní výši podle instrukcí plátce, příp. poníženou o poplatky zprostředkujících poskytovatelů. Kód zpoplatnění SHA je povinný u úhrad do/z členských států EU/EHP. Stejně tak je SHA jediným možným kódem zpoplatnění pro úhrady ve prospěch klienta ČSOB v ČR a v SR ve všech měnách. U Odchozích úhrad s kódem zpoplatnění SHA na nižší částky než přípustné minimum stanovené individuálně zprostředkujícími bankami mohou být dále od plátce inkasovány dodatečné poplatky zprostředkujících bank.

BEN

Je-li Klient v pozici plátce, nehradí žádné poplatky; příjemce obdrží částku převodu sniženou o poplatky ČSOB, dle Terms and Conditions for Bank Correspondent ve výši 1% z částky převodu, min. 300 Kč, max. 2000 Kč a navíc uhradí i poplatky svého poskytovatele.

Je-li Klient v pozici příjemce, hradí jak poplatky ČSOB, tak poplatky poskytovatele plátce. Klient obdrží částku převodu poníženou o poplatky poskytovatele plátce, příp. i zprostředkujících poskytovatelů. U Odchozích úhrad s kódem zpoplatnění BEN na nižší částky než přípustné minimum stanovené individuálně zprostředkujícími bankami mohou být dále od plátce inkasovány dodatečné poplatky zprostředkujících bank.

Limitní čas

Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.

Majitel účtu

Osoba, se kterou ČSOB uzavřela smlouvu o účtu.

Nepřímé dání platebního příkazu

Platební služba poskytovaná prostřednictvím třetí osoby s příslušným oprávněním, spočívající v dání platebního příkazu k Odchozí úhradě z platebního účtu jeho Majitele prostřednictvím internetu. V rámci služby Nepřímé dání platebního příkazu lze zadat i Trvalý příkaz v tuzemském platebním styku.

Oznámení

Oznámení Československé obchodní banky, a.s., o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v CZK – korporátní klientela a Oznámení Československé obchodní banky, a.s., o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů a úvěrů – korporátní klientela, přístupná na Webových stránkách a v každé pobočce ČSOB

Plátce

Osoba, z jejíhož účtu mají být odepsány peněžní prostředky k provedení platební transakce, nebo která skládá hotovost k provedení platební transakce.

Provozní doba pobočky

Otevírací doba pobočky v pracovní den.

Převod

Souhrnné označení pro jakoukoli z níže uvedených bezhotovostních platební transakcí (včetně jejich případných variant): a) Odchozí úhrada, b) Příchozí úhrada, c) Trvalý příkaz, d) Inkaso.

Příjemce

Osoba, na jejíž účet mají být podle platebního příkazu připsány peněžní prostředky nebo které mají být podle platebního příkazu peněžní prostředky vyplaceny v hotovosti.

Sazebník

Sazebník ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu přístupný na Webových stránkách a v každé pobočce ČSOB.

SEPA platba

SEPA je úhrada v měně EUR v rámci Jednotného eurového platebního prostoru (SEPA), tj. země EU/EHP, Monako, Švýcarsko, Lichtenštejnsko, Andorra a Vatikán s uvedením čísla účtu plátce a příjemce ve formátu IBAN a kódem zpoplatnění SHA.

Skupina ČSOB

ČSOB a osoby, které tvoří s ČSOB podnikatelské seskupení, zejména pak

Hypoteční banka, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 13584324,

Českomoravská stavební spořitelna, a. s., se sídlem, Vinohradská 3218/169, 100 17, Praha 10, IČO 49241397,

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, se sídlem Masarykovo náměstí 1458, 532 18, Pardubice - Zelené Předměstí, IČO 45534306,

ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB, se sídlem, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 61859265,

ČSOB Asset Management, a. s., investiční společnost, se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO

25677888,

ČSOB Factoring, a. s., se sídlem, Benešovská čp. 2538/č.o. 40, 101 00, Praha 10 - Vinohrady, IČO 45794278,

ČSOB Leasing, a. s., se sídlem Na Pankráci 60/310, 140 00, Praha 4, IČO 63998980,

ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o., se sídlem Na Pankráci 60/310, 140 00, Praha 4, IČO 27151221,

ČSOB Pojišťovací servis, s. r. o., člen holdingu ČSOB, se sídlem, Masarykovo náměstí 1458, 532 18, Pardubice - Zelené Předměstí, IČO 27479714,

Patria Online, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 61859273,

Patria Finance, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 26455064,

Patria Corporate Finance, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 25671413 a

ČSOB Advisory, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 27081907.

Bližší informace ke Skupině ČSOB jsou uvedeny na www.csob.cz/skupina.

Skupina KBC

Společnost KBC Group NV, se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgie, reg. číslo 0403.227.515, a osoby, které s ní tvoří podnikatelská seskupení

Svolení k Inkasu

Souhlas Majitele účtu s prováděním převodů peněžních prostředků z jeho účtu ve prospěch účtu příjemce na základě příkazu příjemce; souhlas uděluje Majitel účtu ČSOB, případně přímo příjemci, pokud to příjemce a ČSOB umožní.

Vklad hotovosti

Klient vloží peníze na účet v hotovosti.

Vlastnoruční podpis

Podpis učiněný vlastní rukou Klienta na listině nebo jiném médiu (např. signpad).

Webové stránky

Webové stránky ČSOB přístupné na adrese www.csob.cz

Zasílací adresa

Adresa, kterou Klient ČSOB sdělil jako adresu, na kterou mu má být zasílána korespondence.

Jednotné označení služeb spojených s platebním účtem:

Označení v níže uvedených základních tvarech a s počátečním velkým písmenem jsou v Podmínkách používána pouze tam, kde je to s ohledem na srozumitelnost textu vhodné.

Inkaso

Jednorázový nebo opakovaný převod peněžních prostředků z účtu Klienta, jako plátce, na jiný účet na základě příkazu příjemce. Klient musí s Inkasem udělit souhlas. Zvláštní typy Inkasa představuje Inkaso SIPO a SEPA Inkaso. Pokud je Klient příjemcem (příkaz k inkasu dává Klient), je používán pojem „inkaso“ bez počátečního velkého písmena.

Internetové bankovníctví

Služba umožňující ovládání účtu prostřednictvím internetu. ČSOB poskytuje internetové bankovníctví (včetně Smartbankingu/Smartu) v rámci služeb elektronického bankovníctví, které vedle internetového bankovníctví zahrnují i telefonní bankovníctví. Pokud je v Podmínkách použit pojem služba/y elektronického bankovníctví, rozumí se tím jak Internetové bankovníctví, tak telefonní bankovníctví.

Odchozí úhrada

Jednorázový převod peněžních prostředků z účtu **Klienta** na jiný účet na základě jeho příkazu. Pro Odchozí úhradu, ke které byl dán platební příkaz nepřímo (prostřednictvím služby Nepřímého dání platebního příkazu), může být používáno označení Odchozí úhrada iniciovaná.

Poskytnutí debetní karty

Klientovi je poskytnuta debetní karta, jejímž prostřednictvím může nakládat s peněžními prostředky na účtu, ke kterému byla vydána.

ČSOB poskytuje tři typy platebních karet – vkladové karty, debetní karty a kreditní karty, jejichž vlastnosti jsou popsány v Obchodních podmínkách pro platební karty. Pokud je v Podmínkách použit pojem platební karta, vztahuje se ujednání jak na debetní kartu, tak na ostatní typy platebních karet.

Příchozí úhrada

Připsání peněžních prostředků převedených z jiného účtu na účet **Klienta**.

Trvalý příkaz

Opakovaný převod stanovené částky peněžních prostředků z účtu Klienta na jiný účet na základě jeho příkazu.

Vedení účtu

Zřízení platebního účtu pro Klienta a jeho vedení.

Výběr hotovosti

Klient si z účtu vybere peníze v hotovosti.

Zaslání informační SMS






ČSOB informuje Klienta o zůstatku či pohybu na jeho účtu prostřednictvím SMS.

Zaslání výpisu

ČSOB Klientovi poskytne pravidelný výpis z jeho účtu.

IX. LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

1. Lhůty pro provádění tuzemského platebního styku v měně Kč

Druh příkazu	Předání příkazu ČSOB a limitní čas ¹	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta u Odchozí úhrady a Trvalého příkazu, vyslání žádosti u inkasa) ²	Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta)	
			příjemce vedený u ČSOB	jiného poskytovatele příjemce
Platební příkazy předávané v listinné formě na pobočce ČSOB				
Odchozí úhrada Trvalý příkaz	do 13:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den
	do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu
	po 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	následující pracovní den	následující pracovní den	
Odchozí úhrada prioritní (na účet u jiného poskytovatele)	do 13:30 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	tentýž pracovní den		tentýž pracovní den
příkaz k inkasu z účtu plátce v ČSOB	do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	
	po 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	následující pracovní den	následující pracovní den	
příkaz k inkasu z účtu plátce u jiného poskytovatele	do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den, kdy ČSOB obdržela prostředky od jiného poskytovatele	
	po 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	následující pracovní den		
svolení k Inkasu ³	v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	následující pracovní den		

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.

2) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.

3) Svolení k Inkasu není platebním příkazem ve smyslu ZOPS.

Druh příkazu	Předání příkazu ČSOB a limitní čas ¹	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) ²	Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta)
			jiného poskytovatele příjemce
Platební příkazy předávané ČSOB prostřednictvím poskytovatele příjemce			
Příkaz k inkasu	do 17:00 pracovního dne	tentýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.

2) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.

Druh příkazu	Předání příkazu ČSOB a limitní čas ¹	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta u Odchozí úhrady a Trvalého příkazu, vyslání žádosti u inkasa) ²	Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta)	
			příjemce vedený u ČSOB	jiného poskytovatele příjemce
Platební příkazy předávané prostřednictvím elektronického bankovníctví				
Odchozí úhrada Trvalý příkaz (včetně převodu se směnou do částky 1.5 mil. Kč)	do 14:00 ³ pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den
	po 14:00 do 22:00 pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu
	po 22:00 pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	následující pracovní den	
Odchozí úhrada se směnou přesahující částku 1.5 mil. Kč	do 15:30 pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu
	po 15:30 pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	následující pracovní den	
Odchozí úhrada Trvalý příkaz bez směny mezi účty vedenými u ČSOB	do 22:00 ⁴	tentýž den ⁴	tentýž den ⁴	
	po 22:00 ⁴	nejpozději následující den ⁴	nejpozději následující den ⁴	
Odchozí úhrada prioritní (na účet u jiného poskytovatele)	do 14:15 ³ pracovního dne	tentýž pracovní den		tentýž pracovní den
	po 14:15 ³ pracovního dne	následující pracovní den		následující pracovní den
příkaz k inkasu z účtu plátce v ČSOB	do 22:00 ⁴	tentýž den ⁴	tentýž den ⁴	
	po 22:00 ⁴	následující den ⁴	následující den ⁴	
příkaz k inkasu z účtu plátce u jiného poskytovatele	do 22:00 pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den, kdy ČSOB obdržela prostředky	
	po 22:00 pracovního dne	následující pracovní den		
svolení k Inkasu ⁵	do 22:00 ⁴	tentýž den ⁴		
	po 22:00 ⁴	následující den ⁴		

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.

- 2) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.
3) Pro MULTICASH platí čas 13:55
4) Neplatí během odstávek.
5) Svolení k Inkasu není platebním příkazem ve smyslu ZOPS.

Lhůty pro odvolání (tj. zrušení/změnu) platebního příkazu čekajícího na zpracování		
Druh příkazu	Způsob odvolání příkazu	
	V písemné formě na pobočce ČSOB (s identifikací původně podaného příkazu)	
Odchozí úhrada	do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti
Odchozí úhrada prioritní	do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti
Trvalý příkaz	do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti
příkaz k inkasu	do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	nejpozději 1 pracovní den u Inkasa z účtu v ČSOB, jinak 2 pracovní dny přede dnem splatnosti
Prostřednictvím elektronického bankovníctví ¹		
Odchozí úhrada Trvalý příkaz (platí i pro nepřímo daný)	do 22:00 ²	nejpozději 1 den přede dnem splatnosti
příkaz k inkasu	do 22:00 ²	nejpozději 1 den u Inkasa z účtu v ČSOB, jinak 2 pracovní dny přede dnem splatnosti

- 1) Pro Smartbanking/Smart platí až od okamžiku, kdy ČSOB tuto službu umožní.
2) Neplatí během odstávek.

Druh platební transakce	Připsání peněžních prostředků na účet Klienta
Příchozí úhrada (standardní, okamžitá i prioritní)	tentýž den, kdy ČSOB obdrží od poskytovatele plátce peněžní prostředky a podklady nutné k připsání částky platební transakce na účet Klienta

Poznámka: ČSOB připíše Příchozí úhradu v Kč ve prospěch účtu Klienta, jako příjemce, vedeného v cizí měně po směně částky platební transakce na příslušnou cizí měnu podle pravidel sjednaných v části „PLATEBNÍ STYK“.

2. Lhůty pro provádění zahraničního platebního styku

V případě platebního příkazu v písemné formě je ČSOB oprávněna prodloužit níže sjednané lhůty o 1 pracovní den.

Poznámka: Lhůty uvedené v tabulkách níže pro Odchozí a Příchozí úhrady platí i pro odepsání/připsání peněžních prostředků na základě již zadaných Trvalých příkazů. Lhůty pro zřízení změnu nebo zrušení Trvalého příkazu jsou uvedeny v samostatné tabulce 2. 5.

2.1 Převody v měnách členských států EU/EHP na účty vedené poskytovateli v členských státech EU/EHP a mimo území EU/EHP.

2.1.1 Převody v měnách EUR, GBP, HUF a PLN			
Druh příkazu	Předání příkazu ČSOB a limitní čas ¹	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) ²	Připsání peněžních prostředků na účet poskytovatele příjemce/na účet jiného poskytovatele
Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce ČSOB			
Odchozí úhrada	do 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	tentýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu
	po 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	následující pracovní den	
Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví			
Odchozí úhrada (nesplňuje požadavky na STP platbu ³)	do 15:30 pracovního dne	tentýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu
	po 15:30 pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	
Odchozí úhrada (splňuje požadavky na STP platbu ³)	do 17:00 pracovního dne	tentýž pracovní den	
	po 17:00 pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	

2.1.2 Převody v měnách DKK, HRK, SEK, NOK a RON a převody v Kč do zahraničí			
Druh příkazu	Předání příkazu ČSOB a limitní čas ¹	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) ²	Připsání peněžních prostředků na účet poskytovatele příjemce/na účet jiného poskytovatele
Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce ČSOB			
Odchozí úhrada	do 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	tentýž pracovní den	2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu
	po 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	následující pracovní den	
Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví			
Odchozí úhrada (nesplňuje požadavky na STP platbu ³)	do 15:30 pracovního dne	tentýž pracovní den	2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu
	po 15:30 pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	
Odchozí úhrada (splňuje požadavky na STP platbu ³)	do 17:00 pracovního dne	tentýž pracovní den	

- 1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu.
2) Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den. Uvedené lhůty platí, pokud není dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti.

3) STP platba: Poskytovatel příjemce je označen pomocí BIC, účet příjemce je uveden v příslušném formátu, příkaz neobsahuje dodatečné instrukce pro ČSOB; u SEPA plateb není BIC požadován.

2.2 Ostatní převody

2.2.1 Převedy v mĚnách USD a CAD			
Druh příkazu	Předání příkazu ČSOB a limitní čas ¹	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) ²	Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele
Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce ČSOB			
Odchozí úhrada	do 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	tentýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu
	po 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	následující pracovní den	
Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví			
Odchozí úhrada (nesplňuje požadavky na STP platbu ³)	do 15:30 pracovního dne	tentýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu
	po 15:30 pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	
Odchozí úhrada (splňuje požadavky na STP platbu ³)	do 17:00 pracovního dne	tentýž pracovní den	
	po 17:00 pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	

2.2.2 Převedy v měnách AUD, CNY, JPY, RUB, TRY a CHF			
Druh příkazu	Předání příkazu ČSOB a limitní čas ¹	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) ²	Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele
Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce ČSOB			
Odchozí úhrada	do 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	tentýž pracovní den	2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu
	po 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	následující pracovní den	
Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví			
Odchozí úhrada (nesplňuje požadavky na STP platbu ³)	do 15:30 pracovního dne	tentýž pracovní den	2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu
	po 15:30 pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	
Odchozí úhrada (splňuje požadavky na STP platbu ³)	do 17:00 pracovního dne	tentýž pracovní den	
	po 17:00 pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	

Platební příkazy v měně, kterou ČSOB nemá uvedenu v kurzovním lístku, předané v písemné formě i prostřednictvím služby elektronického bankovníctví			
Odchozí úhrada	do 14:00 pracovního dne	tentýž pracovní den	2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu

- 1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den
- 2) Uvedené lhůty platí, pokud není dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti.
- 3) STP platba: Poskytovatel příjemce je označen pomocí BIC, účet příjemce je uveden v příslušném formátu, příkaz neobsahuje dodatečné instrukce pro ČSOB; u SEPA plateb není BIC požadován.

2.3 Převody v cizí měně v rámci ČSOB a převody v měnách Kč, EUR a USD do ČSOB SR¹

Druh příkazu	Předání příkazu ČSOB a limitní čas ²	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) ³	Připsání peněžních prostředků na účet příjemce u ČSOB / ČSOB SR
Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce ČSOB			
Odchozí úhrada	do 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den
	po 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	následující pracovní den	následující pracovní den
Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví			
Odchozí úhrada (nesplňuje požadavky na STP platbu ⁴)	do 15:30 pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den
	po 15:30 pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	následující pracovní den
Odchozí úhrada (splňuje požadavky na STP platbu ⁴)	do 17:00 pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den
	po 17:00 pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	následující pracovní den

- 1) Pro převody do ČSOB SR v jiných měnách se uplatní lhůty uvedené v příslušných bodech čl. 2.1 a 2.2.
- 2) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu.
- 3) Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den. Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.
- 4) STP platba: Poskytovatel příjemce je označen pomocí BIC, účet příjemce je uveden v příslušném formátu, příkaz neobsahuje dodatečné instrukce pro ČSOB; u SEPA plateb není BIC požadován.

2.4 Lhůty pro odvolání (tj. zrušení/změnu) platebního příkazu čekajícího na zpracování

Druh příkazu	Předání požadavku
	V písemné formě na pobočce ČSOB (s identifikací původně podaného příkazu)
Odchozí úhrada	nejpozději 2 pracovní dny přede dnem splatnosti - u přepážky v provozní době pobočky ČSOB do 14:00
	Prostřednictvím služby elektronického bankovníctví (pokud to umožňuje)
Odchozí úhrada	nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti do 17:00

2.5 Lhůty pro zřízení, změnu nebo zrušení Trvalého příkazu

Druh příkazu	Předání požadavku
	V písemné formě na pobočce ČSOB (změna/zrušení s identifikací původně podaného příkazu)
Trvalý příkaz	nejpozději 2 pracovní dny přede dnem požadovaného zadání, změny nebo zrušení Trvalého příkazu - u přepážky v provozní době pobočky ČSOB do 14:00
	Prostřednictvím služby elektronického bankovníctví (pokud to umožňuje)
Trvalý příkaz	nejpozději 1 pracovní den přede dnem požadovaného zřízení, změny nebo zrušení Trvalého příkazu k převodu do 17:00

2.6 Příchozí úhrady ze zahraničí a v cizí měně v rámci ČR včetně Intra-company plateb v rámci Skupiny KBC

Příchozí úhrada	Doručení příkazu do ČSOB od poskytovatele plátce	Připsání peněžních prostředků na účet Klienta ¹
v cizí měně v rámci ČSOB a v Kč nebo v cizí měně z ČSOB SR	do 16:00 pracovního dne	tentýž pracovní den
v měnách členských států EU/EHP	do 16:00 pracovního dne	
v ostatních měnách	do 16:00 pracovního dne	nejpozději následující pracovní den

- 1) Lhůta se počítá od okamžiku, kdy ČSOB obdrží částku Příchozí úhrady na svůj účet a podklady od poskytovatele plátce nutné k jejímu připsání na účet Klienta jako příjemce (tj. výpis z účtu u korespondentské banky a platební instrukci od zprostředkujícího poskytovatele).

3. Lhůty pro hotovostní platební styk

Platební transakce formou Vkladu a Výběru hotovosti				
Druh platební transakce	Předání příkazu ČSOB a limitní čas ¹	Odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta	Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta)	
			Klienta	poskytovatele příjemce
Vklad hotovosti na účet Klienta provedený u přepážky	v provozní době pobočky ČSOB	✗	tentýž pracovní den	✗
Vklad hotovosti na účet Klienta provedený prostřednictvím vkladového bankomatu	do 20:00 pracovního dne	✗	tentýž pracovní den	✗
	po 20:00 pracovního dne a mimo pracovní dny		následující pracovní den	
Vklad hotovosti na účet Klienta provedený prostřednictvím platební karty, dokladu Vklad (kód 90 a 95) nebo Složenka (kód 040) na České poště	v provozní době pobočky České pošty u přepážky	✗	následující pracovní den	✗
Vklad hotovosti na účet příjemce vedený u jiného poskytovatele v ČR	v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	✗	✗	následující pracovní den po předání příkazu ČSOB
Výběr hotovosti z účtu Klienta provedený u přepážky	v provozní době pobočky ČSOB	tentýž pracovní den	✗	✗
Výběr hotovosti ze zrušeného účtu u přepážky	do 16:00 v provozní době pobočky ČSOB	tentýž pracovní den ²	✗	✗
	po 16:00 v provozní době pobočky ČSOB	následující pracovní den ²		

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.

2) Okamžik výplaty zůstatku zrušeného účtu.

Sazebník ČSOB

pro právnické osoby a pro fyzické osoby – podnikatele

Česká republika, ve znění k 1. 11. 2021

A ÚČTY A PLATBY
Účty
Karty
Tuzemské a zahraniční platby
Elektronické bankovníctví
B DEPOZITA
C ÚVĚRY A ZÁRUKY
D DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY
E SPOŘENÍ A INVESTICE
F FINANČNÍ TRHY
G OSTATNÍ SLUŽBY
Bezpečnostní schránky
Šeky
Doplňkové služby
H NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY
Účty (ČSOB Firemní konto Plus, osobní vyzvedávání výpisů v pobočce a výpisy dvojmo)
Karty (debetní Visa Electron, Visa Classic, Visa Business, Visa Gold, Mastercard Standard, Mastercard Business, Mastercard Gold, kreditní Mastercard neembosovaná, Mastercard Gold, Cestovní pojištění (Standard, Exclusive, Gold, včetně Family variant))
Elektronické bankovníctví

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.

Účty

	ČSOB Podnikatelské konto	ČSOB Firemní konto	ČSOB Obchodní konto	ČSOB Municipální konto	ČSOB Družstevní konto	ČSOB Konto pro neziskové organizace
Účty a transakce	Konta pro malé a střední firmy a podnikatele			Speciální nabídka kont pro municipality, bytová družstva a neziskové organizace		
Založení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Zrušení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Vedení účtu s elektronickými výpisy (měsíčně/týdně/po pohybu)	115 Kč	290 Kč	1 100 Kč	80 Kč	130 Kč	105 Kč
Zaslání výpisu měsíčně poštou	50 Kč	50 Kč	50 Kč	20 Kč	20 Kč	20 Kč
Příchozí úhrady tuzemské a SEPA ¹⁾ (měsíčně zdarma)	5	15	100	–	–	–
Odchozí úhrady tuzemské zadané elektronicky (mimo Inkas, neplatí pro ČSOB Telefonní bankovníctví a Odchozí úhrada okamžitá) a SEPA ¹⁾ (měsíčně zdarma)	10	30	150	–	–	–
Podání a vyhodnocení žádosti o poskytnutí povoleného přecherpaní účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	–	–
Zaslání informační SMS ČSOB Info 24 / Moje info zprávy (měsíčně zdarma)	5 / 5	10 / 10	20 / 20	3 / 5	3 / 5	3 / 5

Elektronické bankovníctví v rámci konta

Služby elektronického bankovníctví (ČSOB InternetBanking 24, ČSOB Internetové bankovníctví, ČSOB Telefonní bankovníctví)	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
ČSOB CEB (vedení služby měsíčně) ²⁾	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
ČSOB CEB Plus (vedení služby měsíčně) ²⁾	100 Kč	100 Kč	zdarma	100 Kč	100 Kč	100 Kč
ČSOB CEB – Obsluha účtů prostřednictvím jiného majitele služby (Zmocnění měsíčně)	50 Kč	zdarma	zdarma	–	–	zdarma
Vydání bezpečnostního certifikátu pro elektronické bankovníctví (včetně čipové karty)	400 Kč	400 Kč	400 Kč	zdarma	zdarma	zdarma
Vydání první čtečky čipových karet	500 Kč	500 Kč	500 Kč	zdarma	zdarma	zdarma
Standardní obnova certifikátu online (ve službě elektronického bankovníctví)	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma

Karty a pojištění v rámci konta

Výběry debetní kartou z bankomatů ČSOB v ČR (měsíčně zdarma)	5	–	–	–	–	–
Mezinárodní embosovaná karta Business Standard (Mastercard nebo Visa) a/nebo Vkladová karta Maestro (měsíčně zdarma)	1	2	3 ³⁾	1	1	1
Pojištění ztráty a krádeže karty k jedné debetní kartě vydané zdarma v rámci konta	Basic	Basic	Classic ⁴⁾	Basic	–	–

– Služba není součástí konta, nebo není k dispozici.

¹⁾ V položkách zdarma jsou zahrnuty i úhrady v měně EUR z/do EU/EHP, tj. SEPA úhrady, úhrady v rámci ČSOB ČR, úhrady z/do ČSOB SR.

²⁾ Virtuální pobočka zdarma.

³⁾ Jedna z karet zdarma v rámci ČSOB Obchodního konta může být Business Premium (Mastercard nebo Visa).

⁴⁾ Pojištění se vztahuje u ČSOB Obchodního konta pouze ke kartě Business Premium (Mastercard nebo Visa).

A ÚČTY A PLATBY	B DEPOZITA	C ÚVĚRY A ZÁRUKY	D DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	E SPOŘENÍ A INVESTICE	F FINANČNÍ TRHY	G OSTATNÍ SLUŽBY	H NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY
----------------------	--------------	-----------------------	---	----------------------------	----------------------	-----------------------	--

Účty	Karty	Tuzemské a zahraniční platby	Elektronické bankovníctví
------	-------	------------------------------	---------------------------

ČSOB Běžný účet v Kč a v cizí měně

Založení účtu	zdarma
Zrušení účtu	zdarma
Vedení účtu s elektronickými výpisy (měsíčně / týdně / po pohybu)	80 Kč
Zaslání výpisu měsíčně – poštou	40 Kč

U účtů vedených v cizí měně jsou stanovené poplatky přepočteny aktuálním kurzem ČSOB deviza střed (podle kurzovního lístku ČSOB) v den zúčtování poplatku. Tyto poplatky jsou zaúčtovány v protihodnotě měny účtu.

První zvláštní Běžný účet pro pojišťovací agenty a makléře je po dobu 3 měsíců osvobozen od všech poplatků; další Běžný účet (vč. prvního účtu po uplynutí 3 měsíců) je veden bez poplatku za vedení účtu a s výpisem zasílaným měsíčně, poštou; zároveň nejsou zpoplatněny 3 Odchozí úhrady v rámci tuzemského korunového platebního styku zadané elektronicky (neplatí pro ČSOB Telefonní bankovníctví). Zřízení, vedení a zrušení Běžného účtu nadačního jmění a Běžného účtu pro složení/navýšení základního jmění/kapitálu je zdarma.

Ostatní služby a transakce pro ČSOB Běžný účet jsou zpoplatněny.

	Běžný účet – úschova u notáře a advokáta	Běžný účet – účet soudního exekutora	Běžný účet – realitní úschova
Založení účtu	zdarma	zdarma	zdarma
Zrušení účtu	zdarma	zdarma	zdarma
Vedení účtu (měsíčně) s elektronickými výpisy (měsíčně / týdně / po pohybu), má-li klient zřízenou některou ze služeb elektronického bankovníctví	zdarma	zdarma	zdarma
Vedení účtu (měsíčně) s výpisy poštou (měsíčně)	zdarma	zdarma	50 Kč
Příchozí úhrada včetně zpracování všech dokladů	–	–	100 Kč
Příchozí a odchozí úhrady tuzemské a SEPA	zdarma	zdarma	zdarma
Hotovostní vklady a výběry	zdarma	zdarma	–
Vklad hotovosti provedený třetí osobou	zdarma	175 Kč	–

Běžný účet – realitní úschovy je poskytován pouze právnickým osobám. Ostatní služby a transakce pro Běžný účet – realitní úschova a Běžný účet – úschova u notáře a advokáta a Běžný účet soudního exekutora jsou zpoplatněny v souladu s aktuálním sazebníkem

Doplňkové služby pro běžné platební účty

Příplatek za zaslání výpisu z účtu poštou týdně / po pohybu k ČSOB Podnikatelskému kontu, ČSOB Firemnímu kontu a ČSOB Obchodnímu kontu, ČSOB Běžnému účtu v Kč a cizí měně a Běžnému účtu – realitní úschova	175 Kč / 350 Kč
Příplatek za zaslání výpisu z účtu poštou týdně / po pohybu k ČSOB Městskému kontu, ČSOB Družstevnímu kontu a ČSOB Kontu pro neziskové organizace	75 Kč / 250 Kč
Vyhotovení náhradního papírového výpisu z účtu na žádost klienta (za kus)	100 Kč
Správa jednoho účtu při pohledávkové exekuci (za každý započatý kalendářní měsíc) ¹⁾	500 Kč
Vzdálené otevření účtu v zahraničí v rámci skupiny KBC nebo IBOS	2 000 Kč
Změna/zrušení účtu v rámci skupiny KBC nebo IBOS provedená vzdáleně na žádost klienta	500 Kč

¹⁾ Platí pouze pro právnické osoby.

Nedodržení smluvních podmínek běžných platebních účtů

Zaslání jedné výzvy na uhrazení debetního zůstatku na účtu	50 Kč + poštovné
Zaslání jedné upomínky na uhrazení debetního zůstatku na účtu	200 Kč + poštovné

Karty

Debetní karty	Mastercard Business Standard ¹⁾ / Visa Business Standard	Mastercard Business Premium ¹⁾ / Visa Business Premium	Mastercard Business Gold ¹⁾ / Visa Business Gold
Měsíční poplatek za kartu (pokud není v rámci konta zdarma)	45 Kč	200 Kč	350 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu ČSOB v ČR, SR a ve skupině KBC ²⁾	5 Kč	5 Kč	5 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR nebo výběr hotovosti v EUR z bankomatů v zemích EU/EHP a ve Švýcarsku, Monaku, Andoře a Vatikánu	50 Kč	50 Kč	50 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí vyjma výběru hotovosti v EUR z bankomatu v zemích EU/EHP a ve Švýcarsku, Monaku, Andoře a Vatikánu	100 Kč	100 Kč	100 Kč
Vklad hotovosti prostřednictvím vkladového bankomatu na vlastní běžný platební účet, ke kterému je debetní karta vydána, nebo na jiný vedený v ČSOB	zdarma	zdarma	zdarma
Vstupy do letištních salonků v síti LoungeKey (ročně zdarma pro karty Mastercard)	–	2	4
Cestovní pojištění	–	zdarma (varianta Classic)	zdarma (varianta Extra)
Pojištění právní ochrany	–	zdarma	zdarma

– Služba není součástí, lze dokoupit.

¹⁾ Součástí karet Mastercard Business je bezplatná registrace a členství v benefičním programu – mujmastercard/business. Služba je aktivní po registraci klientem na webových stránkách Mastercard.

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

Veškeré transakce na České poště jsou možné pouze v méně Kč a z/na korunový účet vedený v Kč, k němuž je karta vydána.

Kreditní karty	Mastercard Business ¹⁾
Poplatek za kartu	zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu ČSOB v ČR, SR a ve skupině KBC ⁵⁾	5 Kč + 1 %
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR nebo výběr hotovosti v EUR z bankomatů v zemích EU/EHP a ve Švýcarsku, Monaku, Andoře a Vatikánu	50 Kč + 1 %
Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí vyjma výběru hotovosti v EUR z bankomatu v zemích EU/EHP a ve Švýcarsku, Monaku, Andoře a Vatikánu	150 Kč
Vklad hotovosti prostřednictvím vkladového bankomatu	zdarma
Vklad hotovosti připsovaný na účet vedený ke kreditní kartě v pobočce ČSOB	zdarma
Automatické inkaso plné splátky kreditní karty z podnětu klienta (roční poplatek)	200 Kč
Elektronický převod z účtu kreditní karty na běžný platební účet klienta vedený v ČSOB	0,5 % z převáděné částky
Zaslání výpisu měsíčně – elektronicky/poštou ²⁾	zdarma
Služby spojené s každou kreditní kartou vydanou k úvěrovému účtu ^{3, 4)}	600 Kč
Změna podmínek smlouvy o úvěru z podnětu klienta	min. 3 000 Kč
Upomínka/výzva k uhrazení dlužné částky	300 Kč / 500 Kč

¹⁾ Součástí karet Mastercard Business je bezplatná registrace a členství v benefičním programu – mujmastercard/business. Služba je aktivní po registraci klientem na webových stránkách Mastercard.

²⁾ Výpis z úvěrového účtu ke kreditní kartě je vystaven a zaslán 15 dní předem dnem splatnosti.

³⁾ Obsahem tohoto poplatku jsou zejména činnosti umožňující čerpání peněžních prostředků z kreditní karty klientem, evidence všech záúčtovaných transakcí či vyčíslení povinné a plné splátky a úroků za běžné období hrazené klientem, rezervace finančních zdrojů, poradenské a administrativní služby pobočkové sítě, konzultační služby telefonického/klientského centra, a to i v případě, že klient kreditní kartu nevyužívá nebo jí nedisponuje z důvodů na své straně.

⁴⁾ Poplatek je účtován jedenkrát ročně předem na následujících 12 měsíců, zpravidla poslední pracovní den v měsíci, na který připadá výročí vydání karty. Poplatek je účtován po celou dobu trvání úvěru (i v případě, že klient kreditní kartu nepřevzme).

⁵⁾ Týká se výběrů hotovosti z bankomatů ČSOB (ČR a SR), KBC Brussels (Belgie), K&H (Maďarsko), UBB (Bulharsko).

Veškeré transakce na České poště jsou možné pouze v méně Kč a z/na korunový účet vedený v Kč, k němuž je karta vydána.

A ÚČTY A PLATBY	B DEPOZITA	C ÚVĚRY A ZÁRUKY	D DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	E SPOŘENÍ A INVESTICE	F FINANČNÍ TRHY	G OSTATNÍ SLUŽBY	H NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY
----------------------	--------------	-----------------------	---	----------------------------	----------------------	-----------------------	--

Účty	Karty	Tuzemské a zahraniční platby	Elektronické bankovníctví
------	-------	------------------------------	---------------------------

Vkladová karta Maestro

Měsíční poplatek za poskytnutí vkladové karty	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).

Další služby a transakce u karet

Změna PIN v bankomatu	zdarma
Dotaz na zůstatek v bankomatu ČSOB v ČR	zdarma
Dotaz na zůstatek v ostatních bankomatech v ČR i zahraničí	25 Kč
Platba kartou (o případném poplatku musí obchodník kupujícího předem informovat)	zdarma
CashBack	zdarma
Změna limitu karty prostřednictvím ČSOB CEB, ČSOB Internetové bankovníctví a ČSOB Smart	zdarma
Změna limitu karty v pobočce ČSOB nebo telefonicky	50 Kč
Vydání nebo změna designu Image karty (mimo kreditní karty a vkladové karty) ¹⁾	200 Kč
Trvalá/dočasná blokáce karty	zdarma
Výběr hotovosti u přepážky / ve směnárně v ČR a v zahraničí	200 Kč
Expresní vydání karty (do 3 pracovních dnů)	500 Kč
Obnovené vydání karty, mimo Image karty (ztráta, krádež, předčasná obnova apod.)	300 Kč
Opakované vydání PIN	90 Kč
Vydání náhradní hotovosti v zahraničí (pouze pro embosované karty)	3 000 Kč
Vydání náhradní karty v zahraničí (pouze pro embosované karty)	4 000 Kč
Odmítnutí převzetí automaticky vydané nové karty	100 Kč
Správa karet prostřednictvím služby ČSOB KontrolKa	zdarma
Vstup do letištního salonku v síti LoungeKey	32 USD
Odeslání karty/PIN do zahraničí kurýrní službou DHL	600 Kč

¹⁾ Služba je dostupná pouze pro debetní karty Mastercard Business Standard.

Pojištění ke kartám ¹⁾

Cestovní pojištění ²⁾		Classic / Classic family	Extra / Extra family
Cena pojištění – ročně (individuální/family)		560 Kč / 1 345 Kč	1 410 Kč / 2 750 Kč
Pojištění ztráty a krádeže	BASIC	CLASSIC	EXTRA
Cena pojištění – ročně	135 Kč	390 Kč	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.

Ostatní pojištění ke kartám

Pojištění právní ochrany (ročně)	250 Kč
----------------------------------	--------

Pojištění právní ochrany je automatickou součástí debetních karet Mastercard/Visa Business Gold a Mastercard/Visa Business Premium. Není k dispozici pro vkladovou kartu.

Tuzemské a zahraniční platby

Tuzemský platební styk

Bezhotovostní operace			
	Služby internetového bankovníctví ¹⁾	ČSOB Telefonní bankovníctví	U přepážky
Odchozí úhrada	5 Kč	95 Kč	95 Kč
Odchozí úhrada okamžitá	5 Kč	–	–
Úhrady mezi účty téhož klienta (do počtu 1 000 měsíčně)	zdarma	zdarma	–
Trvalý příkaz (za odchozí položku)	5 Kč	5 Kč	5 Kč
Inkaso (za odchozí položku)	5 Kč	5 Kč	5 Kč
Odchozí úhrada z cizoměnového účtu nebo z korunového na cizoměnový v Kč	5 Kč	5 Kč	95 Kč
Zřízení Trvalého příkazu, Trvalého příkazu k inkasu, svolení k Inkasu	zdarma	95 Kč	95 Kč
Změna Odchozí úhrady, Trvalého příkazu, Trvalého příkazu k inkasu, svolení k Inkasu	zdarma	95 Kč	95 Kč
Zrušení Odchozí úhrady, Trvalého příkazu, Trvalého příkazu k inkasu, svolení k Inkasu	zdarma	zdarma	zdarma
Odchozí úhrada prioritní ²⁾	100 Kč	–	200 Kč
Příchozí úhrada (včetně Příchozích úhrad z cizoměnového účtu)			5 Kč

– Služba není k dispozici.

¹⁾ ČSOB CEB, ČSOB InternetBanking 24 (ČSOB Internetové bankovníctví), ČSOB MultiCash 24, ČSOB SmartBanking.

²⁾ Poplatek za platbu pořízenou z účtu úschovy klient hradí z jiného účtu.

Hotovostní operace v pobočce ČSOB	
Vklad hotovosti na běžný platební účet	50 Kč
Vklad hotovosti na běžný platební účet v souhrnném objemu větším než 1 mil. Kč ¹⁾	0,1 % ze zpracované hotovosti
Vklad hotovosti provedený třetí osobou na účet ²⁾	175 Kč
Výběr hotovosti z běžného platebního účtu v měně účtu	100 Kč (nebo protihodnota 100 Kč v měně účtu)
Výběr hotovosti z běžného platebního účtu v Kč / cizí měně z účtu vedeného v jiné měně	100 Kč (nebo protihodnota 100 Kč v měně účtu) + 1 % z vybírané částky

¹⁾ Klient platí za každý vklad hotovosti, pokud souhrnný objem hotovosti na jeho všechny běžné platební účty vedené v Kč i cizí měně během 1 měsíce přesáhne 1 mil. Kč nebo ekvivalent 1 mil. Kč. Do souhrnného objemu není započítávána hotovost ze zajištěných obalů, nočního trezoru, vložená prostřednictvím vkladového bankomatu a na České poště.

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

Služby a transakce na České poště	
Výběr hotovosti z běžného platebního účtu debetní kartou nebo výplatním šekem	50 Kč
Výběr hotovosti kreditní kartou	50 Kč + 1 %
Vklad hotovosti připsovaný na běžný platební účet na základě debetní nebo vkladové karty	20 Kč
Vklad hotovosti připsovaný na účet vedený ke kreditní kartě na základě kreditní karty	zdarma
Vklad hotovosti na základě dokladu (kód 90 pro Kč, kód 95 pro měnu EUR)	50 Kč
Zpracování hotovosti obsažené v každém jednotlivém zajištěném obalu v měně CZK	50 Kč
Vystavení každého jednoho Protokolu o zjištěných rozdílech v zajištěném obalu	30 Kč
Vrácení každého jednoho zajištěného obalu, pokud nemohl být zpracován	200 Kč
Odchozí úhrada debetní kartou	30 Kč
Donáška hotovosti na adresu	95 Kč
Odchozí úhrada zadaná papírovým dokladem	60 Kč
Zřízení, změna Trvalého příkazu, Trvalého příkazu k inkasu, svolení k Inkasu	60 Kč

A ÚČTY A PLATBY	B DEPOZITA	C ÚVĚRY A ZÁRUKY	D DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	E SPOŘENÍ A INVESTICE	F FINANČNÍ TRHY	G OSTATNÍ SLUŽBY	H NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY
-------------------	--------------	--------------------	---	-------------------------	-------------------	--------------------	----------------------------------

Účty	Karty	Tuzemské a zahraniční platby	Elektronické bankovníctví
------	-------	-------------------------------------	---------------------------

Emise šekové poukázky (včetně poštovného) do 200 Kč / do 1 000 Kč / do 50 000 Kč / za každých dalších započatých 50 000 Kč	32 Kč / 41 Kč / 42 Kč / 5 Kč
Blokace výplaty šekové poukázky emitentem do 2 pracovních dnů / do 14 kalendářních dnů	1 000 Kč / 200 Kč
Platba složenkou na pobočce České pošty Zpracování hotovosti na poště do 5 000 Kč / do 50 000 Kč za každých dalších započatých 50 000 Kč	22 Kč / 33 Kč / 10 Kč
Distribuce složenek plátcům (za každou odeslanou zásilkou)	2,50 Kč + poštovné

Veškeré transakce na České poště jsou možné pouze v měně Kč a pouze na účet vedený v Kč, ke kterému je karta vydána. Vklad dokladem kód 95 se provádí v měně EUR, na účet vedený v EUR.

Zajištěný obal a noční trezor

Zpracování hotovosti obsažené v každém jednotlivém zajištěném obalu nebo obalu nočního trezoru	50 Kč
Každé jednotlivé nedodržení zásad adjustace hotovosti	100 Kč
Poškození nebo nevrácení zapůjčeného textilního pytle k zajištěným obalům nebo kazety nočního trezoru	200 Kč
Poškození nebo ztráta zapůjčeného klíče / magnetické karty ke vstupu do nočního trezoru	500 Kč
Obalový materiál (cena se vybírá pouze tehdy, je-li úhrada za vydaný obalový materiál smluvně dohodnuta):	
Cena za jeden kus sáčku nočního trezoru	podle aktuální ceny stanovené dodavatelskou firmou + 21 % DPH
Cena za jeden kus bezpečnostní obálky	podle aktuální ceny stanovené dodavatelskou firmou + 21 % DPH
Cena za jeden kus plastové plomby	podle aktuální ceny stanovené dodavatelskou firmou + 21 % DPH
Cena za ostatní obalový materiál	podle aktuální ceny stanovené dodavatelskou firmou + 21 % DPH

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 A | ÚČTY A PLATBY | Tuzemské a zahraniční platby.

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.

A ÚČTY A PLATBY	B DEPOZITA	C ÚVĚRY A ZÁRUKY	D DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	E SPOŘENÍ A INVESTICE	F FINANČNÍ TRHY	G OSTATNÍ SLUŽBY	H NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY
------------------------------	---------------------	-------------------------------	--	------------------------------------	------------------------------	-------------------------------	---

Účty	Karty	Tuzemské a zahraniční platby	Elektronické bankovníctví
------	-------	-------------------------------------	---------------------------

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 %.

Méně časté hotovostní operace	
Vklad/výběr mincí v Kč v počtu nad 100 ks jedné nominální hodnoty ¹⁾	3 % z částky přijatých/ /vybíraných mincí převyšující 100 ks příslušné nominální hodnoty, min. 100 Kč
Výměna bankovek nebo mincí v Kč v počtu nad 100 ks jedné nominální hodnoty ²⁾	5 % z částky vyměňované hotovosti převyšující 100 ks příslušné nominální hodnoty, min. 150 Kč
Vklad mincí v EUR v počtu 50 a více ks mincí	2 % ze zpracované hotovosti v mincích, min. 100 Kč ¹⁾
Vklad cizí měny připsované na účet vedený v jiné měně	2 % ze zpracované hotovosti
Vklad ve formě poškozených bankovek a bankovek v prekluzi v cizí měně	10 % z hodnoty předložené bankovky
Vklad a převod hotovosti v Kč ve prospěch účtu v Kč vedeného u jiného poskytovatele platebních služeb	2 % z převáděné částky, min. 300 Kč
Vklad/výměna ²⁾ hotovosti neroztříděné podle nominálních hodnot	100 Kč
Ohlášený a nevyplacený výběr v hotovosti	0,3 % z nevyplacené částky

Výměna nominálních hodnot bankovek a mincí cizích měn se neprovádí.

¹⁾ Pokud jsou mince vloženy/vybrány prostřednictvím zajištěného obalu nebo nočního trezoru, pak není stanovena minimální částka poplatku.

²⁾ Poplatek pro výměnu bankovek nebo mincí platí také pro pobočky České pošty, s.p.

Zahraníční platební styk

Příchozí úhrada ze zahraničí v Kč a cizí měně a z tuzemska v cizí měně			
SEPA úhrada ¹⁾ a ostatní úhrady v měně EUR v rámci EU/EHP			5 Kč
Příchozí úhrada ze zahraničí v Kč a cizí měně a z tuzemska v cizí měně			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
Odchozí úhrada do zahraničí v Kč a v cizí měně a do tuzemska v cizí měně			
	Služby internetového bankovníctví ²⁾	ČSOB Telefonní bankovníctví	U přepážky
SEPA úhrada ¹⁾ a ostatní úhrady v měně EUR v rámci EU/EHP	5 Kč	5 Kč	5 Kč + 90 Kč ⁴⁾
Odchozí úhrada ve prospěch klienta ČSOB v ČR a v SR ³⁾	5 Kč	5 Kč	5 Kč + 90 Kč ⁴⁾

A ÚČTY A PLATBY		B DEPOZITA	C ÚVĚRY A ZÁRUKY	D DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	E SPOŘENÍ A INVESTICE	F FINANČNÍ TRHY	G OSTATNÍ SLUŽBY	H NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY
Účty	Karty	Tuzemské a zahraniční platby		Elektronické bankovníctví				
Odchozí úhrada do zahraničí v Kč a v cizí měně a do tuzemska v cizí měně			1 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč		1 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč		1 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč + 90 Kč ⁴⁾	
Odchozí úhrada na základě Inkaso SEPA			5 Kč					
¹⁾ SEPA je úhrada v měně EUR v rámci Jednotného eurového platebního prostoru (SEPA), tj. země EU/EHP, Monako, Švýcarsko, Lichtenštejnsko, Andora, Vatikán a Velká Británie s uvedením čísla účtu plátce a příjemce ve formátu IBAN, kódem zpoplatnění SHA. ²⁾ ČSOB CEB, ČSOB InternetBanking 24 (ČSOB Internetové bankovníctví), ČSOB MultiCash 24. ³⁾ Pro úhrady ve prospěch klienta ČSOB v ČR a v SR je jediný možný kód zpoplatnění SHA. ⁴⁾ Poplatek za zpracování příkazu podaného písemně.								
Ostatní poplatky pro tuzemské a zahraniční platby (úhrady)								
Příchozí úhrada – U.S. Direct Deposit Program (zpracování penzijních dávek americké vlády)							3 USD	
Promptní provedení Odchozí úhrady (pouze po předchozí dohodě s bankou) ¹⁾							500 Kč	
Změna valuty (pouze po předchozí dohodě s bankou) ²⁾							700 Kč	
Změny, opravy a zrušení Odchozí úhrady před jejím provedením na žádost klienta							zdarma	
Změny, opravy a zrušení Odchozí úhrady po jejím provedení na žádost klienta							500 Kč + výlohy zprostředkujících bank	
Reklamáce provedení Příchozí nebo Odchozí úhrady na žádost klienta nebo reklamáce zprostředkující banky se žádostí o vyjasnění nekompletních údajů či instrukcí klienta							500 Kč + výlohy zprostředkujících bank	
Zaslání debetního nebo kreditního avíza poštou							30 Kč	
Zaslání kopie debetního nebo kreditního avíza případně Swiftové zprávy poštou, faxem či e-mailem na žádost klienta							100 Kč	
Zadání Trvalého příkazu do zahraničí v Kč a cizí měně a do tuzemska v cizí měně v písemné formě podané u přepážky							100 Kč	
Garantovaný OUR, poplatek pro Odchozí úhradu v USD (dodatečný poplatek, který slouží k pokrytí veškerých nákladů spojených s provedením příslušné platební transakce)							700 Kč	
¹⁾ Jde o urychlení zpracování úhrady (nemá vliv na rychlost připsání prostředků). ²⁾ Jde o změnu data připsání prostředků na účet banky příjemce (má vliv na rychlost připsání prostředků na účet příjemce).								
Ostatní poplatky pro tuzemský a zahraniční platební styk								
Vystavení potvrzení o provedení Odchozí úhrady							100 Kč	
Oznámení o neprovedení Odchozí úhrady							zdarma	
Odchozí úhrada iniciovaná (Nepřímé dání platebního příkazu)							poplatek je účtován dle položky Odchozí úhrada zadaná přes internetové bankovníctví pro daný typ transakce	

Elektronické bankovníctví

ČSOB CEB

Měsíční poplatek za vedení služby ČSOB CEB – klient s ČSOB Obchodním kontem, ČSOB Firemním kontem, ČSOB Podnikatelským kontem, ČSOB Municipálním kontem, ČSOB Družstevním kontem, ČSOB Kontem pro neziskové organizace / ostatní klienti ¹⁾	zdarma / 100 Kč
Měsíční poplatek za vedení služby ČSOB CEB Plus – klient s ČSOB Obchodním kontem / klient s ČSOB Podnikatelským kontem, ČSOB Firemním kontem, ČSOB Municipálním kontem, ČSOB Družstevním kontem, ČSOB Kontem pro neziskové organizace / ostatní klienti ¹⁾	zdarma / 100 Kč / 400 Kč
Měsíční poplatek za obsluhu účtů prostřednictvím jiného majitele služby (Zmocnění) – klient s ČSOB Obchodním kontem, ČSOB Firemním kontem, ČSOB Kontem pro neziskové organizace / ČSOB Podnikatelským kontem / ostatní klienti	zdarma / 50 Kč / 100 Kč
Zřízení přístupu k 1 účtu vedenému mimo ČSOB prostřednictvím sítě SWIFT (jednorázově)	1 000 Kč
Přístup k účtu vedenému v jiné bance a přijímání elektronických výpisů z jiné banky formou MT940 (měsíčně)	100 Kč
Odeslání příkazu k úhradě z účtu vedeného v jiné bance formou MT101	zdarma
Asistence zaměstnance banky při zprovoznění služby u klienta ²⁾	1 500 Kč + 21% DPH
ČSOB CEB Info – zasílání informačních SMS (za kus)	2 Kč
ČSOB CEB Info – měsíční počet zpráv zdarma v rámci služby – klient s ČSOB CEB / klient s ČSOB CEB Plus ³⁾	5 / 30

¹⁾ Virtuální pobočka zdarma.

²⁾ Cena zahrnuje jeden výjezd pracovníka banky ke klientovi na území ČR. V případě výjezdu do zahraničí je cena stanovena individuálně.

³⁾ ČSOB CEB Info umožňuje zasílání notifikací a potvrzení o zpracování úhrady.

Služba	ČSOB InternetBanking 24 (ČSOB Internetové bankovníctví) ¹⁾	ČSOB Telefonní bankovníctví ¹⁾
Zřízení služby – klient s ČSOB Obchodním kontem, ČSOB Municipálním kontem, ČSOB Družstevním kontem a ČSOB Kontem pro neziskové organizace / ostatní klienti	zdarma	zdarma
Vedení služby (měsíčně) ²⁾	zdarma	zdarma / 20 Kč / 40 Kč

¹⁾ Služba ČSOB InternetBanking 24 (ČSOB Internetové bankovníctví) se poskytuje společně se službou ČSOB Telefonní bankovníctví a ČSOB SmartBanking.

²⁾ Služba je zdarma nebo se slevou v rámci některých kont. Cena 40 Kč platí při užívání služeb ČSOB Telefonní bankovníctví samostatně. Cena 20 Kč platí v kombinaci s jinou službou elektronického bankovníctví (cena za každou zmocněnou osobu).

Potvrzovací zprávy, ČSOB Info 24 / Moje Info

Zaslání SMS zprávy pro přihlášení a potvrzování transakcí	zdarma
Zaslání informační SMS zaslané v rámci služby ČSOB Info 24	2 Kč

Čipové karty s certifikáty pro služby elektronického bankovníctví

Vydání čtečky čipových karet – klienti s ČSOB Municipálním kontem, ČSOB Družstevním kontem a ČSOB Kontem pro neziskové organizace / ostatní klienti	zdarma / 500 Kč ¹⁾
---	-------------------------------

¹⁾ Cena za první vydání čtečky či náhradu za znehodnocenou čtečku nepodléhá DPH. V ostatních případech prodeje čtečky je cena navýšena o 21 % DPH.

Vydání bezpečnostního certifikátu provedené pracovníkem banky v pobočce (v ceně je i případné vydání čipové karty) – klienti s ČSOB Municipálním kontem, ČSOB Družstevním kontem a ČSOB Kontem pro neziskové organizace / ostatní klienti	zdarma / 400 Kč
Obnova bezpečnostního certifikátu provedená pracovníkem banky v pobočce (v ceně je i případné vydání nebo výměna čipové karty)	400 Kč
Obnova bezpečnostního certifikátu provedená prostřednictvím internetového bankovníctví – klient s ČSOB Podnikatelským kontem, ČSOB Firemním kontem, ČSOB Obchodním kontem, ČSOB Municipálním kontem, ČSOB Družstevním kontem, ČSOB Kontem pro neziskové organizace a s ČSOB Firemním kontem Plus / ostatní klienti	zdarma / 200 Kč
Mimořádná obnova bezpečnostního certifikátu (tj. v době dříve než 1 měsíc před koncem platnosti předchozího certifikátu)	400 Kč

ČSOB MultiCash 24

Zřízení služby	5 000 Kč
Vedení služby (měsíčně)	500 Kč

A ÚČTY A PLATBY	B DEPOZITA	C ÚVĚRY A ZÁRUKY	D DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	E SPOŘENÍ A INVESTICE	F FINANČNÍ TRHY	G OSTATNÍ SLUŽBY	H NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY
----------------------	--------------	-----------------------	---	----------------------------	----------------------	-----------------------	--

Účty	Karty	Tuzemské a zahraniční platby	Elektronické bankovníctví
------	-------	------------------------------	----------------------------------

Změna typu instalace (lokální, síťová)	4 500 Kč
Zřízení vzdáleného přístupu k 1 účtu v jiné bance	1 000 Kč
Přijímání elektronických výpisů z jiné banky měsíčně (SWIFT MT940)	300 Kč
Odeslání příkazu k úhradě do jiné banky (SWIFT MT101)	zdarma

Vzdálený přístup k účtům u ČSOB prostřednictvím sítě SWIFT

Přijímání příkazů k úhradě z účtu z jiné banky formou zprávy MT101 – zřízení služby	1 000 Kč
Zasílání výpisů z účtu do jiné banky formou zprávy MT940 – měsíční poplatek	1 500 Kč

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 500 tis. 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 z depozit v měně AUD za objem nad 60 tis. AUD	0,50 % p. a.
Poplatek z depozit v měně PLN za objem nad 200 tis. PLN	0,30 % 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 ¹⁾	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.

¹⁾ Průměrný objem prostředků klienta v průběhu roku je vypočítán jako součet kladných zůstatků depozit k poslednímu dni každého jednotlivého měsíce za období od 1. 1. do 30. 11. rozhodného roku dělený uvedeným počtem měsíců. Do výpočtu vstupuje součet prostředků klienta uložených na běžných, spořicí, termínovaných a vkladových účtech ve všech měnách k poslednímu dni příslušného měsíce. Do součtu denního zůstatku depozit nejsou zahrnovány účty s termínovanými vklady s individuální úrokovou sazbou a depozitní směnky.

Úvěry a záruky

Úvěrové obchody	Pro malé a střední firmy a podnikatele	Pro municipality, bytová družstva a SVJ
Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr	0,3 % z výše úvěru, min. 2 000 Kč	zdarma
Poskytnutí úvěru	0,5 % z výše úvěru, min. 5 000 Kč	0,5 % z výše úvěru, min. 5 000 Kč
Závazková provize	individuálně	individuálně
Služby spojené se správou úvěru ¹⁾	min. 500 Kč za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu	min. 250 Kč za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu
Služby spojené se zpracováním dokumentů předkládaných klientem	0,3 % z výše úvěru, min. 2 000 Kč ročně po celou dobu trvání obchodu	zdarma
Analýza hodnoty zajištění pro posouzení žádosti o úvěr	0,2 % z výše úvěru, min. 4 500 Kč	
Mimořádná splátka úvěru ²⁾	individuálně	
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	0,3 % z aktuálního zůstatku úvěru nebo sjednaného úvěrového limitu, min. 5 000 Kč	

¹⁾ Služby spojené se správou úvěru jsou především činnosti umožňující čerpání peněžních prostředků z poskytnutého úvěrového limitu / úvěrového účtu, evidence všech zaúčtovaných transakcí, automatické splátky jistiny úvěru, úroků a souvisejících poplatků z účtu klienta, hodnocení hospodaření klienta a plnění smluvních podmínek, zpracování výpisů z úvěrového účtu a jeho předání klientovi, poradenské služby pobočkové sítě a konzultační služby telefonického/klientského centra 24 hodin denně.

²⁾ Částka poplatku je stanovena z výše splátky úvěru.

Ostatní úvěrové obchody	Povolné přečerpání účtu	Malý úvěr pro podnikatele	Rychlý úvěr na podnikání
Poskytnutí úvěru	zdarma	0,5 % z výše úvěru, min. 3 000 Kč	0,5 % z výše úvěru, min. 3 000 Kč
Služby spojené se správou úvěru: ^{1, 2)}			
– úvěrový limit do 150 000 Kč včetně	100 Kč za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu	300 Kč za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu	300 Kč za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu
– úvěrový limit nad 150 000 Kč	350 Kč za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu		
Analýza hodnoty zajištění pro posouzení žádosti o úvěr	–	4 500 Kč	–
Mimořádná splátka úvěru	–	2 % z výše splátky úvěru, min. 5 000 Kč	2 % z výše splátky úvěru, min. 5 000 Kč
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	min. 3 000 Kč	min. 3 000 Kč (vyjma mimořádné splátky)	min. 3 000 Kč (vyjma mimořádné splátky)

– Není uplatňováno.

¹⁾ Služby spojené se správou úvěru jsou především činnosti umožňující čerpání peněžních prostředků z poskytnutého úvěrového limitu / úvěrového účtu, evidence všech zaúčtovaných transakcí, automatické splátky jistiny úvěru, úroků a souvisejících poplatků z účtu klienta, hodnocení hospodaření klienta a plnění smluvních podmínek, zpracování výpisů z úvěrového účtu a jeho předání klientovi, poradenské služby pobočkové sítě a konzultační služby telefonického/klientského centra 24 hodin denně.

²⁾ Poplatek je inkasován počínaje měsícem uzavření smlouvy o úvěru.

Povolné přečerpání účtu pro municipality

Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr a poskytnutí úvěru	zdarma
Služby a práce spojené s realizací úvěru	200 Kč za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	min. 2 000 Kč (mimo navýšení úvěrového limitu)

A ÚČTY A PLATBY	B DEPOZITA	C ÚVĚRY A ZÁRUKY	D DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	E SPOŘENÍ A INVESTICE	F FINANČNÍ TRHY	G OSTATNÍ SLUŽBY	H NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY
----------------------	--------------	-----------------------	---	----------------------------	----------------------	-----------------------	--

Půjčky z Fondu rozvoje bydlení

Služby a práce spojené se správou půjček	min. 60 Kč + 21 % DPH za každý případ / každý započatý měsíc
Vyhotovení sestavy půjček z fondu	min. 200 Kč + 21 % DPH
Doplňkové sestavy spojené s poskytnutím půjček z fondu	smluvně + 21 % DPH

Správa úvěrů na družstevní bytovou výstavbu

Roční vedení účtů úvěrů pro financování a úvěrování (splatnost je ve dvou částkách k 31. 5. a k 30. 11.):	
1–3 účty	1 000 Kč
4–20 účtů	3 000 Kč
21–100 účtů	5 000 Kč
101–200 účtů	8 000 Kč
201 a více účtů	10 000 Kč
Druhý a každý další dodatek ke smlouvě o úvěru na družstevní bytovou výstavbu z titulu převodu bytů do vlastnictví dle zákona 72/1994 Sb., příp. 311/2013 Sb.	250 Kč
Kopie z úvěrové dokumentace na žádost majitele účtu (případně duplikáty potvrzení o splacení úvěru pro účely převodu jednotek do vlastnictví členů)	50 Kč / stránka + 21 % DPH
Vystavení potvrzení o poskytnutém úvěru, splaceném úvěru, o zaplacené výši příslušenství a jiných náhrad plynoucích ze smluvní úvěrové dokumentace na žádost majitele účtu	60 Kč / každých 15 min. práce (i započatých) + 21 % DPH
Poplatek za provedení mimořádné splátky	9 Kč

Ostatní služby účtované u úvěrových obchodů

Upomínka/výzva k uhrazení dlužné částky	300 Kč / 500 Kč
Vyhotovení elektronického výpisu listu vlastnictví z katastru nemovitostí	50 Kč za stránku, minimálně 250 Kč za výpis
Externí právní a jiné služby	smluvně

Záruky	Přijaté záruky	Vydané záruky (včetně příslibů záruk)
Posouzení textu záruky nebo textu změny záruky / Návrh textu záruky nebo jeho konzultace	500 Kč	3 000 Kč
Avizování a registrace / Vystavení záruky	1 000 Kč	5 000 Kč + závazková odměna p. a. (dle míry úvěrového rizika)
Avizování a registrace změny záruky / Změna vydané záruky	1 000 Kč	1 500 Kč
Uplatnění záruky	1 500 Kč	1 500 Kč
Poplatek za posouzení transakcí do teritorií se zvýšeným rizikem	individuálně	individuálně

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 i započaté 3 měsíce (počínaje dnem vystavení záruky), min. 1 000 Kč. V případě, že záruka nevstoupí v účinnost, částka odměny se nevrací. V případě vypovězení záruky za celní dluh je účtována i za další období, dokud nebude závazek ČSOB ukončen potvrzením o bezdlužnosti klienta obdrženým od příslušného celního úřadu.

Dokumentární platební styk a směnky

Dokumentární akreditivy	Exportní/dodavatelské	Importní/odběratelské
Avizování nebo zvýšení částky akreditivu	0,2 % z částky akreditivu, min. 1 500 Kč	–
Potvrzení nebo zvýšení částky potvrzeného akreditivu	riziková přírážka (p. a. dle bonity vystavující banky)	–
Prodloužení potvrzeného/otevřeného akreditivu	1 500 Kč + riziková přírážka (p. a. dle bonity vystavující banky)	1 500 Kč + riziková přírážka (p. a. dle míry úvěrového rizika)
Otevření nebo zvýšení částky akreditivu	–	0,3 % z částky akreditivu, min. 1 500 Kč + riziková přírážka (p. a. dle míry úvěrového rizika)
Změna/zrušení akreditivu (mimo zvýšení akreditivu a prodloužení potvrzeného/otevřeného akreditivu)	1 500 Kč	1 500 Kč
Výplata akreditivu včetně přezkoumání dokumentů	0,3 % z částky dokumentů, min. 1 500 Kč	0,3 % z částky dokumentů, min. 1 500 Kč
Akceptace směnky a/nebo odložená platba v rámci potvrzeného nebo námi otevřeného akreditivu včetně přezkoumání dokumentů	riziková přírážka (p. a. dle bonity vystavující banky)	riziková přírážka (p. a. dle míry úvěrového rizika)
Registrace akreditivu	1 500 Kč	–
Převod akreditivu	0,2 % z částky převedeného akreditivu, min. 1 500 Kč	0,2 % z částky převedeného akreditivu, min. 1 500 Kč
Oznámení o postoupení výtěžku z akreditivu a/nebo o přijetí neodvolatelného příkazu k úhradě	3 000 Kč	–
Uvolnění zboží zaslaného k dispozici ČSOB	–	500 Kč
Nesrovnalosti v dokumentech	3 000 Kč	3 000 Kč
Předběžná kontrola dokumentů	1. předkontrola zdarma, 300 Kč opakovaná kontrola každého dokumentu	–
Úhrada výloh jiné bance	150 Kč	150 Kč
Poplatek za posouzení transakcí do teritorií se zvýšeným rizikem	individuálně	individuálně

– Není uplatňováno nebo není k dispozici.

Garantované platby – BPU (poskytovány pouze na platformě we.trade)

Vystavení garantované platby	1500 Kč + riziková přírážka (p. a. dle míry úvěrového rizika)
Změna garantované platby (včetně zvýšení částky či prodloužení platnosti garantované platby)	500 Kč
Zvýšení částky či prodloužení platnosti garantované platby /odložená platba v rámci garantované platby	riziková přírážka (p. a. dle míry úvěrového rizika)

Dokumentární inkasa

Zpracování dokumentárního inkasa (i v případě vydání dokumentů bez placení)	0,3 %, min. 1 500 Kč, max. 30 000 Kč
Změna inkasních podmínek	500 Kč
Uvolnění zboží zaslaného k dispozici ČSOB	500 Kč
Obstarání akceptace směnky	500 Kč
Obstarání protestu směnky	1 500 Kč + skutečné poplatky
Úhrada výloh jiné bance	150 Kč
Poplatek za posouzení transakcí do teritorií se zvýšeným rizikem (týká se i hladkých plateb s přidělenou inkasní referencí)	individuálně

Směnký

Obstarání inkasa směnký	0,3 %, min. 1 500 Kč, max. 30 000 Kč
Inkaso směnký s negativním výsledkem	900 Kč
Obstarání akceptace směnký	500 Kč
Obstarání protestu směnký	1 500 Kč + skutečné poplatky

Ostatní služby

ČSOB Flexims

Zřízení a využívání služby	zdarma
Čipová karta s certifikátem	400 Kč
Roční obnova certifikátu	200 Kč
Čtečka čipových karet / USB token	500 Kč

Ostatní služby účtované u Záruk a Dokumentárního platebního styku a směnek

Swiftová zpráva	150 Kč / zpráva
Kurýrní služba DHL:	
– dokumenty – ČR, Evropa, USA, Kanada, Mexiko	1 100 Kč
– dokumenty – ostatní státy	1 500 Kč
Poštovné	podle skutečných nákladů
Kurýrní služba mimo DHL	podle skutečných nákladů kurýrní společnosti

A ÚČTY A PLATBY	B DEPOZITA	C ÚVĚRY A ZÁRUKY	D DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	E SPOŘENÍ A INVESTICE	F FINANČNÍ TRHY	G OSTATNÍ SLUŽBY	H NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY
----------------------	--------------	-----------------------	---	------------------------------------	----------------------	-----------------------	--

Spoření a investice

ČSOB Spořicí účet pro podnikatele
Termínovaný vklad

Spořicí účty a termínované vklady

Aktuální úročení spořicíh produktů ČSOB je k dispozici vždy na webu www.csob.cz/uroky.

Zřízení a vedení včetně zaslání výpisu měsíčně (poštou nebo elektronicky)	zdarma
Vklad hotovosti na termínovaný neplatební nebo spořicí platební účet u přepážky ČSOB	zdarma
Vklad hotovosti provedený třetí osobou na termínovaný neplatební nebo spořicí platební účet u přepážky ČSOB	175 Kč
Vklad hotovosti na termínovaný neplatební nebo spořicí platební účet debetní kartou u vkladového bankomatu	zdarma
Předčasný výběr z termínovaných neplatebních účtů ¹⁾	1 % z vybírané částky
Předčasný výběr ze spořicíh platebních účtů ¹⁾	0,75 % z vybírané částky
Zřízení zástavního práva k pohledávce (vkladovému účtu) ve prospěch jiných subjektů	500 Kč
Výběr hotovosti ze spořicího platebního účtu a termínovaného neplatebního účtu v měně účtu	zdarma
Výběr hotovosti v Kč / cizí měně z účtu vedeného v jiné měně	1 % z vybírané částky
Druhý a další příkaz (včetně bezhotovostního) ke snížení vkladu v dispoziční lhůtě pro Termínovaný vklad na dobu určitou	50 Kč
Správa jednoho účtu při pohledávkové exekuci (za každý započatý kalendářní měsíc) ²⁾	500 Kč

¹⁾ Minimální částka účtovaného poplatku je 50 Kč nebo protihodnota v příslušné měně u účtu vedeného v cizí měně.

²⁾ Platí pouze pro právnické osoby.

Úschova, vypořádání a správa cenných papírů, dále jen CP (Custody)

Správa a úschova zaknihovaných cenných papírů	smluvně + DPH
Vedení evidence zaknihovaných cenných papírů	smluvně
Samostatná/hromadná úschova cenných papírů, imobilizace CP	smluvně + DPH
Vypořádání mimoburzovních (OTC) obchodů českých i zahraničních cenných papírů	smluvně
Zřízení, změna, zrušení zástavního práva k cenným papírům na majetkovém účtu klienta	1 000 Kč + DPH

Zprostředkování obchodů s podílovými listy a akciemi podílových a investičních fondů, dále CP

Uzavření „komisionářské smlouvy“ ohledně obchodování s CP	zdarma
Zprostředkování obchodů s podílovými listy a akciemi domácích a zahraničních podílových a investičních fondů	smluvně
Zprostředkování obchodů se zahraničními CP	smluvně, min. 1 000 Kč
Zprostředkování promptních a termínových obchodů s dluhopisy	smluvně, min. 1 000 Kč
Obstarání blokových a mimoburzovních obchodů	smluvně + poplatky podle aktuálního sazebníku daného veřejného trhu
Obstarání koupě nebo prodeje CP v rámci primárního trhu, konzultace a poradenství	smluvně
Odměna za obstarání koupě nebo prodeje CP na veřejných trzích (z celkového objemu realizovaného pokynu v rámci jedné obchodní seance, na které byl pokyn obchodován)	1,2 %, min. 1 000 Kč + poplatky podle aktuálního sazebníku daného veřejného trhu

Depozitář

Výkon funkce depozitáře pro investiční společnosti, investiční a penzijní fondy	smluvně + 21 % DPH
---	--------------------

Patria Finance

Zpracování smlouvy o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů a jiných investičních nástrojů s Patrií Finance	zdarma
--	--------

A ÚČTY A PLATBY	B DEPOZITA	C ÚVĚRY A ZÁRUKY	D DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	E SPOŘENÍ A INVESTICE	F FINANČNÍ TRHY	G OSTATNÍ SLUŽBY	H NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY
----------------------	--------------	-----------------------	---	------------------------------------	----------------------	-----------------------	--

Obhospodařování majetku zákazníka na základě volné úvahy

Obhospodařování majetku zákazníka na základě volné úvahy

smluvně

A ÚČTY A PLATBY	B DEPOZITA	C ÚVĚRY A ZÁRUKY	D DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	E SPOŘENÍ A INVESTICE	F FINANČNÍ TRHY	G OSTATNÍ SLUŽBY	H NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY
----------------------	--------------	-----------------------	---	----------------------------	------------------------------	-----------------------	--

Finanční trhy

Operace na peněžním, devizovém a komoditním trhu

Vypracování smluvní dokumentace pro devizové a peněžní operace	zdarma
Změna smluvní dokumentace pro devizové a peněžní transakce	zdarma
Spotové operace, termínové operace, devizové opce, likviditní swapy, měnové swapy, úrokové swapy	smluvně
Termínované vklady podle individuální sazby (pro úložky nad 10 mil. Kč nebo jejich protihodnota v jiné VSM)	
Operace s tuzemskými státními krátkodobými cennými papíry	
Ostatní operace na finančním trhu	
Termínové operace na komodity	

Ostatní bankovní služby

Pronájem bezpečnostních schránek

Uzavření smlouvy	zdarma	
Roční pronájem schránky včetně pojištění obsahu schránky do výše 800 000 Kč	do 7 000 cm ³	1 200 Kč + 21 % DPH
	do 15 000 cm ³	1 800 Kč + 21 % DPH
	do 30 000 cm ³	2 700 Kč + 21 % DPH
	do 100 000 cm ³	3 900 Kč + 21 % DPH
	nad 100 000 cm ³	7 200 Kč + 21 % DPH

Poplatky a jiné úhrady za ztrátu nebo poškození klíče / magnetické karty, výměny zámku ke schránce aj., jsou uvedeny v Přehledu poplatků, úhrad a odměn účtovaných v souvislosti s pronájmem schránek za některé vybrané služby, který podle systému zabezpečení a velikosti schránek vydává konkrétní pobočka poskytující pronájem schránky a je v této pobočce k dispozici.

Z pojištění se hradí každá ztráta, zmizení, poškození nebo zničení obsahu schránky. Pojištění se nevztahuje zejména na škody na obsahu schránky způsobené podvodným nebo jiným jednáním nájemce nebo disponenta, vnitřními příčinami (zastarání, skryté vady, oxidace koroze), válkou, radioaktivním nebo jiným zářením a dále dle podmínek příslušné pojistné smlouvy. Další informace o rozsahu pojištění jsou k dispozici na www.csob.cz.

Uvedené sazby platí i za užívání schránky po ukončení smluvního vztahu.

Šeky	Bezhotovostně	Hotovostně
Nákup bankovních šeků na ČSOB vystavených jinou bankou	1 % z částky šeku, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč	1 % z částky šeku, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč
Šeky inkasované v jiných bankách ¹⁾	1,5 % z částky šeku, min. 300 Kč, max. 10 000 Kč	–
Vystavení bankovního šeku	1 % z částky šeku, min. 500 Kč, max. 3 000 Kč	–
Vklad/výběr z účtu prostřednictvím šeku	6 Kč / 9 Kč	– / 100 Kč
Expresní vyhotovení bankovního šeku	500 Kč / 1 ks + cena za vystavení šeku	
Vydání tiskopisu soukromého šeku	300 Kč / 20 ks šeků, 100 Kč / 1 ks ²⁾	
Osobní vyzvednutí šeku, šekové knížky	100 Kč	
Zaslání šeku cennou zásilkou, kurýrní službou	poplatky spojené s doručením cenné zásilky, kurýrní služby	
Zaslání tiskopisu výplatního šeku majiteli účtu (1 ks)	15 Kč	
Smlouva Cash Letter Systém	smluvně	
Ostatní operace s šeky	100 Kč	

– Službu nelze zřídít.

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.

Poskytování informací

Poskytování a obstarání bankovních a kancelářských informací o zahraničním a tuzemském subjektu	500–5 000 Kč + 21 % DPH a skutečně vzniklé náklady (vč. 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

Vyhotovení smlouvy o úhradě kupní ceny

Uzavření smlouvy	0,2 % z vázané/spravované částky, min. 6 000 Kč ¹⁾
------------------	--

Doplňkové služby

Potvrzení o složení kauce pro Ministerstvo financí	420 Kč + 21 % DPH
Potvrzení o složení prostředků (základního jmění/kapitálu, dražební jistota, kauce apod.)	500 Kč + 21 % DPH

A ÚČTY A PLATBY	B DEPOZITA	C ÚVĚRY A ZÁRUKY	D DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	E SPOŘENÍ A INVESTICE	F FINANČNÍ TRHY	G OSTATNÍ SLUŽBY	H NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY
----------------------	--------------	-----------------------	---	----------------------------	----------------------	-------------------------------	--

Bezpečnostní schránky

Šeky

Doplňkové služby

Ostatní činnosti v sazebníku výslovně neuvedené (vyžádání dokladů o transakci na obchodním místě, neodůvodněná reklamace transakce kartou, kopie dokladů/dokumentace, potvrzení pro českou policii, velvyslanectví, leasingové společnosti, CCS, PGRLF a ČMZRB apod.) za každých 15 min. práce i započatých	200 Kč ¹⁾
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
Náklady na kurýrní a poštovní služby	podle skutečných nákladů
Potvrzení vystavovaná na žádost klienta příp. jeho auditora pro účely auditu	300 – 7 000 Kč + 21 % DPH a skutečně vzniklé náklady

– Službu nelze zřídít.

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

Obsluha v pobočce

Předání a zpracování dokumentů v pobočce ČSOB, které lze zadat prostřednictvím Virtuální pobočky v rámci Služby ČSOB CEB (Seznam dokumentů doručovaných prostřednictvím služby ČSOB CEB ke stažení na www.csob.cz/portal/firmy/prehled-on-line-kanalu-a-aplikaci/virtualni-pobocka) za každou jednotlivou položku	100 Kč
--	--------

Nenabízené služby a produkty

Účty

ČSOB Firemní konto Plus

Vedení účtu (měsíčně)	430 Kč
Zrušení účtu	zdarma
Zaslání výpisu měsíčně – elektronicky/poštou	zdarma
Příchozí úhrady tuzemské	–
Odchozí úhrady tuzemské zadané elektronicky (měsíčně zdarma, mimo Inkas, neplatí pro ČSOB Linku 24)	20
Výběry hotovosti debetní kartou z bankomatů ČSOB v ČR (měsíčně zdarma)	–
Mezinárodní embosovaná debetní karta Visa Business	zdarma
Podání a vyhodnocení žádosti o poskytnutí povoleného přecherpání účtu	zdarma
Termínovaný vklad	zdarma
Zaslání transakční/karetní SMS ČSOB Info 24 zprávy (měsíčně zdarma)	10 / 5
Služby Internetového bankovníctví (mimo služeb ČSOB BusinessBanking 24 Online a ČSOB BusinessBanking)	zdarma
ČSOB BusinessBanking 24 (vedení měsíčně)	200 Kč
Obnova bezpečnostního certifikátu provedená prostřednictvím internetového bankovníctví	zdarma

– Služba není součástí konta.

Osobní vyzvedávání výpisů v pobočce a výpisy dvojmo (bez ohledu na počet výpisů vygenerovaných v daném období)

Příplatek za osobní vyzvedávání výpisů z běžného platebního účtu měsíčně / týdně / denně po pohybu (měsíční poplatek)	100 Kč / 300 Kč / 700 Kč
Příplatek za osobní vyzvedávání výpisů z termínovaného nebo spořicího účtu (měsíční poplatek)	100 Kč
Vedení ČSOB Běžného účtu s výpisem dvojmo zasílaným poštou měsíčně / týdně / po pohybu (měsíční poplatek)	150 Kč / 250 Kč / 520 Kč
Vedení ČSOB Běžného účtu s výpisem dvojmo v pobočce měsíčně / týdně / po pohybu (měsíční poplatek) ¹⁾	250 Kč / 500 Kč / 850 Kč

¹⁾ V případě vyzvedávání Informativního výpisu se poplatek zvyšuje o 100 Kč / měsíc.

Doplňkové služby pro běžné platební účty

Příplatek za zaslání výpisu z účtu poštou týdně / po pohybu k ČSOB Firemnímu kontu Plus	75 Kč / 250 Kč
---	----------------

Karty

Debetní karty	Visa Electron	Visa Classic	Visa Business	Visa Gold	Mastercard Standard	Mastercard Business	Mastercard Gold
Měsíční poplatek za kartu	20 Kč	45 Kč	200 Kč	350 Kč	45 Kč	200 Kč	250 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu ČSOB v ČR a SR	5 Kč	5 Kč	5 Kč	5 Kč	5 Kč	5 Kč	5 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR	40 Kč	40 Kč	40 Kč	40 Kč	40 Kč	40 Kč	40 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	100 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč
Vklad hotovosti prostřednictvím vkladového bankomatu na vlastní běžný platební účet, ke kterému je debetní karta vydána nebo na jiný vedený v ČSOB	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti prostřednictvím debetní karty na České poště	50 Kč	50 Kč	50 Kč	50 Kč	50 Kč	50 Kč	50 Kč

A ÚČTY A PLATBY	B DEPOZITA	C ÚVĚRY A ZÁRUKY	D DOKUMENTÁRNÍ PLATEBNÍ STYK A SMĚNKY	E SPOŘENÍ A INVESTICE	F FINANČNÍ TRHY	G OSTATNÍ SLUŽBY	H NENABÍZENÉ SLUŽBY A PRODUKTY
----------------------	--------------	-----------------------	---	----------------------------	----------------------	-----------------------	--

Účty **Karty** Elektronické bankovníctví

Vklad hotovosti připisovaný na běžný platební účet prostřednictvím debetní karty na České poště	20 Kč	20 Kč	20 Kč	20 Kč	20 Kč	20 Kč	20 Kč
Odchozí úhrada prostřednictvím debetní karty na České poště	60 Kč	60 Kč	60 Kč	60 Kč	60 Kč	60 Kč	60 Kč
Cestovní pojištění	–	–	zdarma	zdarma	–	zdarma	zdarma
Pojištění právní ochrany (ročně)	–	–	zdarma	zdarma	–	zdarma	zdarma

– Služba není součástí.

Kreditní karty	Mastercard neembosovaná	Mastercard Gold
Poplatek za kartu	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu ČSOB v ČR a SR	5 Kč + 1 %	5 Kč + 1 %
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR	40 Kč + 1 %	40 Kč + 1 %
Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	150 Kč	150 Kč
Vklad hotovosti prostřednictvím vkladového bankomatu	zdarma	zdarma
Vklad hotovosti připisovaný na účet vedený ke kreditní kartě v pobočce ČSOB	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti prostřednictvím kreditní karty na České poště	50 Kč + 1 %	50 Kč + 1 %
Vklad hotovosti připisovaný na účet vedený ke kreditní kartě prostřednictvím kreditní karty na České poště	zdarma	zdarma
Automatické inkaso plné splátky kreditní karty z podnětu klienta (roční poplatek)	200 Kč	200 Kč
Elektronický převod z úvěru kreditní karty na běžný platební účet klienta vedený v ČSOB	0,5 % z převáděné částky	0,5 % z převáděné částky
Služby spojené s každou kreditní kartou vydanou k úvěrovému účtu ^{1, 2)}	400 Kč	3 000 Kč
Zaslání výpisu měsíčně – elektronicky/poštou ³⁾	zdarma	zdarma
Změna podmínek smlouvy o úvěru z podnětu klienta	min. 3000 Kč	min. 3000 Kč
Upomínka/výzva k uhrazení dlužné částky	300 Kč / 500 Kč	300 Kč / 500 Kč

- ¹⁾ Obsahem tohoto poplatku jsou zejména činnosti umožňující čerpání peněžních prostředků z kreditní karty klientem, evidence všech zaúčtovaných transakcí či vyúčtování povinné a plné splátky a úroků za běžné období hrazené klientem, rezervace finančních zdrojů, poradenské a administrativní služby pobočkové sítě, konzultační služby telefonického/klientského centra 24 hodin denně, a to i v případě, že klient kreditní kartu nevyužívá nebo jí nedisponuje z důvodů na své straně.
- ²⁾ Poplatek je účtován jedenkrát ročně předem na následujících 12 měsících, zpravidla poslední pracovní den v měsíci, na který připadá výročí vydání karty. Poplatek je účtován po celou dobu trvání úvěru (i v případě, že klient kreditní kartu nepřevzme).
- ³⁾ Výpis z úvěrového účtu ke kreditní kartě je vystaven a zaslán 15 dní předem dnem splatnosti.
- Poplatky platné pro úvěrové karty Diners Club se řídí dle platného sazebníku Diners Club International – www.dinersclub.cz.

Další služby a transakce u karet ¹⁾

Výpis karetních operací (mimo kreditní karty a vkladové karty)	50 Kč / čtvrtletí
Duplikát výpisu transakcí na žádost klienta (mimo kreditní karty a vkladové karty)	100 Kč
Pojištění nákupu a prodloužená záruka	zdarma

¹⁾ Ostatní poplatky jsou uvedeny v části A Karty – Další služby a transakce u karet.

Pojištění ke kartám ¹⁾

Cestovní pojištění ²⁾	Standard / / Standard Family	Exclusive / / Exclusive Family	Gold / Gold Family
Pojistné (ročně)	300 Kč / 800 Kč	1 000 Kč / 2 200 Kč	1 400 Kč / 2 600 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu	zdarma	zdarma	zdarma
Pojištění úrazu	–	zdarma	zdarma
Limit pojištění léčebných výloh	1 000 000 Kč	2 000 000 Kč	2 000 000 Kč
Limit pojištění zavazadel	–	–	20 000 Kč
Limit storno letenky a zájezdu	–	–	–

Limit přerušení cesty / předčasný návrat	–	–	–
Limit zmeškání odjezdu/odletu	–	–	–

– Služba není součástí.

¹⁾ Služby nejsou dostupné 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, zpravidla poslední pracovní den v měsíci, ve kterém je pojištění sjednáno, a dále vždy v měsíci, na který připadá výročí sjednání pojištění. 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.

Elektronické bankovníctví

Služba	ČSOB BusinessBanking 24 Online	ČSOB BusinessBanking 24 (online i offline)
Zřízení služby – klient s ČSOB Obchodním kontem, ČSOB Municipálním kontem, ČSOB Družstevním kontem a ČSOB Kontem pro neziskové organizace / / ostatní klienti	zdarma	zdarma / 1 400 Kč ¹⁾
Měsíční poplatek za vedení služby ²⁾	100 Kč	230 Kč

¹⁾ Vydání jedné čtečky čipových karet pro připojení na USB port PC zdarma.

²⁾ Služba je zdarma nebo se slevou v rámci některých kont. Cena 40 Kč platí při užívání služeb ČSOB Telefonní bankovníctví samostatně. Cena 20 Kč platí v kombinaci s jinou službou internetového bankovníctví (cena za každou zmocněnou osobu).