

# Č á s t I.

## Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky

Platná od 1. října 2016

## Č á s t I.

### VEDENÍ ÚČTŮ A PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU V ČESKÉ A CIZÍ MĚNĚ

Položka	Operace	Cena v Kč
<b><u>A. Vedení účtů</u></b>		
0111013	Vedení účtu v české měně - měsíčně	10,--
0111014	Vedení účtu v cizí měně - měsíčně	30,--
0111021	Vyhotovení a tisk papírového výpisu z účtu <sup>1)</sup>	9,--
0111022	Tisk jedenácté a každé další stránky výpisu z účtu <sup>1) 2)</sup>	2,--
0111040	Informace pro účely auditu klienta <sup>3)</sup>	za 1 účet 600,-- max. 6 000,--
0111050	Vyhotovení úrokové stupnice k účtu	100,--
0111060	Fotokopie dokladu <sup>3)</sup>	za 1 stránku 10,--
<b><u>B. Platební styk v tuzemsku, kde měnou platby je česká měna a platební styk v rámci ČNB</u></b>		
	Příkaz ke korunové úhradě	
0121120	a) na základě papírového příkazu	12,--
0121122	b) na základě příkazu předaného prostřednictvím ABO-K nebo na základě trvalého příkazu	1,80
0121123	Došlá úhrada, inkaso	1,60
0131210	Zpracování příkazu k úhradě z účtu banky zřízeného pro výběry a skládání hotovostí, který byl předán ČNB od 13.00 hod. do 14.00 hod. <sup>4)</sup>	50,--
	Spěšná úhrada <sup>4)</sup>	
0131220	a) z účtu banky zřízeného pro výběry a skládání hotovostí	1 000,--
0131221	b) z ostatních účtů klienta	5,--
0131241	Zřízení nebo změna trvalého příkazu na základě papírového příkazu klienta	15,--
0131242	Zadání povolení inkasa z účtu na základě papírového příkazu klienta	15,--
0131243	Zadání SIPO	15,--

<sup>1)</sup> ČNB poskytuje zdarma standardní výpis v rámci aplikace ABO-K a výpis e-mailem. Papírový výpis ze dne zrušení účtu není zpoplatněn.

<sup>2)</sup> U výpisů o jedenácti a více stránkách.

<sup>3)</sup> Cena je stanovena včetně DPH v základní sazbě.

<sup>4)</sup> Cena se účtuje nad rámec položek 0121120 a 0121122.

Položka	Operace	Cena v Kč
0131270	Proplacení šeku v české měně vystaveného k tíži účtu vedeného u jiné banky v tuzemsku, který byl přijat k inkasu	1 % z šekové částky min. 50,-- max. 1 000,--
<b><u>C. Společné služby platebního styku</u></b>		
0121150	Odvolání všech příkazů z téhož datového souboru před odepsáním částky z účtu klienta na základě papírového příkazu <sup>5)</sup>	100,--
0121160	Odvolání příkazu k úhradě <sup>5), 6)</sup> před odepsáním částky z účtu klienta na základě papírového příkazu	50,--
0131250	Za tiskopis soukromého šeku - 1 ks	6,--
0131280	Vyhotovení sestavy o evidovaných neprovedených platbách <sup>3)</sup>	480,--
<b><u>D. Úhrady ze zahraničí v české a cizí měně a úhrady z tuzemska v cizí měně</u></b>		
0121123	Došlá úhrada	1,60
<b><u>E. Úhrady do zahraničí v české a cizí měně a úhrady do tuzemska v cizí měně</u></b>		
	Příkaz k SEPA úhradě <sup>7)</sup>	
0151410	a) na základě papírového příkazu	80,--
0151411	b) na základě příkazu z aplikace ABO-K	60,--
	Příkaz k úhradě do zahraničí v cizí nebo české měně a k úhradě do tuzemska v cizí měně <sup>8)</sup>	
0151412	a) na základě papírového příkazu	1% z Kč protihodnoty min. 250,-- max. 1 000,--
0151413	b) na základě příkazu z aplikace ABO-K	0,8 % z Kč protihodnoty min. 150,-- max. 800,--
0151420	Příplatek za urgentní provedení příkazu k úhradě do zahraničí <sup>9)</sup>	500,--
0151430	Odvolání příkazu k úhradě do zahraničí po odepsání částky z účtu a před odesláním příkazu z banky <sup>10)</sup> ,	100,--
0151431	Odvolání příkazu k SEPA úhradě po odepsání částky z účtu a před odesláním příkazu z banky <sup>11)</sup>	zdarma
0151440	Zpracování žádosti o odvolání příkazu <sup>12)</sup> po jeho odeslání z banky	300,-- + skutečné výlohy zprostředkujících bank

<sup>5)</sup> Týká se příkazů podle části B a E. <sup>6)</sup>

<sup>6)</sup> Nevztahuje se na klienta, který je spotřebitelem nebo drobným podnikatelem ve smyslu ustanovení § 2 odst. 3, písm. c), resp. § 75 odst. 4 zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>7)</sup> Viz [NAŘÍZENÍ](#) EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (EU) č. 260/2012 ze dne 14. března 2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech a kterým se mění nařízení (ES) č. 924/2009.

<sup>8)</sup> Aplikace ceny závisí na zvoleném způsobu zpoplatnění (OUR, BEN, SHA) – bližší viz bod 7 Všeobecných ustanovení.

<sup>9)</sup> Netýká se příkazů k úhradě do zahraničí v eurech k připsání částky na účty vedené v bankách v zemích SEPA.<sup>14)</sup>

<sup>10)</sup> Cena účtovaná podle pol. 0151412 nebo 0151413 a 0151481 se vrací. Cena účtovaná podle pol. 0151480 se nevrací.

<sup>11)</sup> Cena účtovaná podle pol. 0151410 nebo 0151411 se nevrací.

<sup>12)</sup> Týká se příkazu k SEPA úhradě nebo příkazu k úhradě do zahraničí.

Položka	Operace	Cena v Kč
0151460	Reklamace provedené úhrady na žádost klienta <sup>6),13)</sup>	300,-- + skutečné výlohy zprostředkujících bank
0151470	Vyřízení reklamace banky příjemce nebo zprostředkující banky v důsledku nekompletních či nejasných instrukcí	skutečné výlohy zprostředkujících bank
0151480	Příplatek za příkaz k úhradě do zahraničí na účet do zemí SEPA <sup>14)</sup> bez uvedení IBAN a/nebo BIC	300,--
0151481	Příplatek za příkaz k úhradě do zahraničí s dispozicí OUR	300,--
<b><u>F. Hotovostní operace v české měně</u></b>		
0161510	Skládání hotovosti klientem ČNB na účet vedený v ČNB	zdarma
0161511	Skládání hotovosti klientem ČNB na účet vedený v jiné bance	1% ze složené částky, min. 100,--
0161520	Výběr hotovosti z účtu klientem ČNB	zdarma
<b><u>G. Hotovostní operace v cizí měně</u></b>		
0171610	Vklad valut na účet klienta vedený v české měně (nákup valut a připsání na účet) nebo v cizí měně	zdarma
0171612	Vklad valut, které se běžně nenakupují - po dohodě s ČNB	20 % z Kč protihodnoty min. 100,--
0171613	Vklad mincí vybraných cizích měn (pouze stanovené hodnoty) nad 50 ks jedné nominální hodnoty	10 % z Kč protihodnoty
0171614	Přijetí poškozených valut a valut v prekluzi k inkasu	20 % z Kč protihodnoty min. 100,--
0171620	Výběr valut z účtu klienta vedeného v české měně (výběr z účtu a prodej valut)	1 % z Kč protihodnoty min. 20,-- max. 1 000,--
0171621	Výběr valut z účtu klienta vedeného v cizí měně (v měně účtu)	zdarma
<b><u>H. Devizové operace</u></b>		
0181710	Přijetí šeku vystaveného k tíži účtu vedeného u zahraniční banky k inkasu <sup>15)</sup>	30,--
<b><u>I. Ostatní operace <sup>6)</sup></u></b>		
0191810	Cena za činnosti v ceníku neuvedené, které jsou součástí finančních služeb osvobozených od DPH – za každých započatých 15 minut práce.	100,--
0191820	Cena za činnosti v ceníku neuvedené, které nejsou součástí finančních služeb osvobozených od DPH – za každých započatých 15 minut práce <sup>3)</sup> .	120,--

<sup>13)</sup> Reklamace není zpoplatněna, pokud šetřenou závadu způsobila ČNB.

<sup>14)</sup> Viz <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/> About SEPA - EPC List of [SEPA](#) Scheme Countries.

<sup>15)</sup> Cena za manipulaci se šekem. ČNB zprostředkovává tuto službu prostřednictvím Československé obchodní banky, a.s., která zatíží klienta částkou dle svého ceníku.

**VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ**  
**k Části I. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB**

1. ČNB odepisuje klientovi, kterému vede účet, ceny ve stanovené výši z jeho účtu. ČNB je oprávněna dohodnout s klientem paušál. Vedení vkladových účtů<sup>16)</sup> a služby s tím související ČNB nezpoptatňuje.
2. V případech hodných zvláštního zřetele (např. u účtů určených pro financování humanitární pomoci) může ředitel sekce peněžní a platebního styku udělit výjimku a rozhodnout, že vedení těchto účtů a zúčtování položek na nich nebude zpoplatněno.
3. Podle charakteru úkonu účtuje ČNB ceny za měsíční období pozadu, nebo ihned po poskytnutí služby.
4. Služby aplikace ABO-K (např. vyhotovení souboru s výpisy, zřízení, změna nebo zrušení trvalého příkazu, odvolání příkazu před odepsáním částky z účtu klienta, zřízení povolení inkasa, změna nebo zrušení povoleného inkasa a e-mailových pravidel) ČNB nezpoptatňuje. Výjimkou je pol. 0121122 a služby uvedené v části E.

Rovněž ČNB nezpoptatňuje vyhotovení a odeslání výpisu nebo informace o platební transakci e-mailem, zadání a změnu e-mailového pravidla, ani vyhotovení Potvrzení o provedení transakce v papírové formě.

5. Kromě cen uvedených v Části I. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky (dále jen „Část I. ceníku“) účtuje ČNB k tíži klienta dodatečné poplatky účtované zahraničními a tuzemskými bankami za manuální zpracování z důvodu chybně zadaných instrukcí ze strany klienta (např. vrácení nerealizovaného šeku, úhrada k připsání na neexistující účet apod.).
6. Při směně valut a deviz používá ČNB pro přepočítání příslušný kurz dne provedení operace tak, jak je to popsáno v Podmínkách České národní banky pro vedení účtů právnickým osobám a provádění platebního styku.
7. Na příkazu k úhradě do zahraničí podle části E uvádí klient následující způsob zpoplatnění:
  - Dispozice OUR - všechny bankovní výlohy k tíži klienta (plátce nese veškeré výlohy, tj. výlohy ČNB viz položky 0151412 nebo 0151413 i ceny zprostředkujících bank a banky příjemce – viz cena podle položky 0151481).
  - Dispozice SHA - zahraniční výlohy k tíži příjemce (klient nese výlohy ČNB, příjemce nese výlohy svojí banky, event. u úhrad mimo země SEPA a měny EHP, rovněž ceny zprostředkujících bank).
  - Dispozice BEN - všechny bankovní výlohy k tíži příjemce (veškeré výlohy, tj. výlohy ČNB i banky příjemce a příp. zprostředkujících bank, nese příjemce. Částka příkazu odeslaná do zahraničí je snížena o ceny ČNB). ČNB je oprávněna odmítnout příkaz na částku nižší než je cena za provedení tohoto příkazu.

Pro úhrady v měnách zemí EHP k připsání na účet do zemí SEPA<sup>14)</sup>, platí, že:

- u plateb bez konverze (měna účtu klienta je shodná s měnou platební transakce – např. úhrada v eurech z účtu vedeného v eurech) je přípustný způsob zpoplatnění pouze SHA,
- u plateb s konverzí (měna účtu klienta je rozdílná od měny platební transakce - např. úhrada v eurech z účtu vedeného v Kč) smí být způsob zpoplatnění pouze OUR nebo SHA.

Nepřípustná volba zpoplatnění je při zpracování příkazu automaticky změněna na SHA.

8. Po odepsání částky příkazu k SEPA úhradě i k úhradě do zahraničí z účtu a po jejím odeslání z ČNB lze ČNB požádat o zpracování žádosti o odvolání příkazu. Za tento úkon vybírá ČNB cenu podle položky 0151440. Je-li žádosti ČNB bankou příjemce, resp. příjemcem, vyhověno a úhrada je vrácena, ČNB ji připíše na účet klienta jako došlou úhradu.
9. Touto Částí I. se ruší Část I. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB ze dne 1. 7. 2013.

---

<sup>16)</sup> Pouze zaměstnanci ČNB.