

Č á s t I.

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

Položka	Operace	Cena v Kč
<u>A. Vedení účtů</u>		
0111013	Vedení běžného účtu v české měně - měsíčně	10,--
0111014	Vedení běžného účtu v cizí měně - měsíčně	30,--
0111020	Výpis poskytnutý prostřednictvím ABO-K nebo zaslaný e-mailem	zdarma
0111021	Vyhotovení a tisk papírového výpisu z běžného účtu ¹⁾	9,--
0111022	Tisk jedenácté a každé další stránky výpisu z běžného účtu. ^{1), 2)}	2,--
0111040	Informace pro účely auditu klienta ³⁾	za 1 účet 600,-- max. 6 000,--
0111050	Vyhotovení úrokové stupnice k účtu	100,--
0111060	Fotokopie dokladu ³⁾	za 1 stránku 10,--
<u>B. Společné služby platebního styku</u>		
	Účetní položka na vrub nebo ve prospěch běžného účtu klienta ^{4), 5)}	
0121120	a) na základě papírového příkazu - pro příkazce	12,--
0121122	b) na základě příkazu z aplikace ABO-K, trvalého příkazu - pro příkazce	1,80
0121123	c) pasivní položky ⁶⁾	1,60
0121140	Zaslání aviza o složení hotovosti příjemci platby ³⁾	60,--
0121150	Odvolání všech příkazů z téhož datového souboru před odepsáním částky z účtu klienta na základě papírového příkazu ^{7), 8)}	100,--
0121160	Odvolání příkazu k úhradě ^{7), 8)} před odepsáním částky z účtu klienta na základě papírového příkazu	50,--

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

²⁾ U výpisů o jedenácti a více stránkách.

³⁾ Cena je stanovena včetně DPH v základní sazbě.

⁴⁾ Cena se neúčtuje za účetní položky, kterými jsou účtovány úroky a ceny za služby.

⁵⁾ Cena za účetní položku se neúčtuje u položek 0151410 – 0151413 a 0171620 – 21.

⁶⁾ Došlé úhrady, inkaso. Položky karetních operací nejsou zpoplatněny.

⁷⁾ Týká se příkazů podle části B a E.

⁸⁾ 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.

C. Platební styk v tuzemsku, kde měnou platby je česká měna a platební styk v rámci ČNB		
0131210	Zpracování příkazu na vrub účtu banky zřízeného pro čerpání a odvody hotovostí, který byl předán ČNB od 13.00 hod. do 14.00 hod. ⁹⁾	50,--
	Spěšná úhrada ⁹⁾	
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,--
0131244	Rezervování peněžních prostředků ¹⁰⁾	150,--
0131246	Zadání nebo změna e-mailových pravidel pro platební transakce na základě papírového příkazu klienta	15,--
0131250	Za tiskopis soukromého šeku - 1 ks	6,--
0131260	Vystavení bankovního šeku v české měně	20,--
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,--
0131280	Vyhotovení sestavy o evidovaných neprovedených platbách ³⁾	480,--
D. Úhrady ze zahraničí v české a cizí měně a úhrady z tuzemska v cizí měně		
0141310	Připsání peněžních prostředků na účet klienta	zdarma ¹¹⁾
E. Úhrady do zahraničí v české a cizí měně a úhrady do tuzemska v cizí měně		
	Euroúhrada	
0151410	a) na základě papírového příkazu	75,--
0151411	b) na základě příkazu z aplikace ABO-K	60,--
	Úhrada do zahraničí v cizí nebo české měně a úhrada do tuzemska v cizí měně ¹²⁾	
0151412	a) na základě papírového příkazu	1% z Kč protihodnoty min. 200,-- 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 úhrady do zahraničí ¹³⁾	500,--

⁹⁾ Cena se účtuje za účetní položku, a to nad rámec položek 0121120 a 0121122.

¹⁰⁾ Cena se účtuje jak v případě rezervování z podnětu klienta, tak v případě rezervování z podnětu banky, zejména z titulu výkonu rozhodnutí/exekuce a z titulu zajištění peněžních prostředků na účtu klienta na základě rozhodnutí orgánu činného v trestním řízení.

¹¹⁾ Resp. zpoplatněno pouze podle položky 0121123.

¹²⁾ Aplikace ceny závisí na zvoleném způsobu zpoplatnění (OUR, BEN, SHA) – blíže viz bod 7 Všeobecných ustanovení.

¹³⁾ Netýká se příkazů k úhradě do zahraničí v měně EUR ve prospěch účtů vedených v bankách v zemích EHP, Švýcarska a Monaka.

0151430	Odvolání příkazu k úhradě do zahraničí po odepsání částky z účtu a před odesláním příkazu z banky ¹⁴⁾	100,--
0151431	Odvolání příkazu k euroúhradě po odepsání částky z účtu a před odesláním příkazu z banky ¹⁵⁾	zdarma
0151440	Zpracování žádosti o odvolání příkazu ¹⁶⁾ po jeho odeslání z banky	300,-- + skutečné výlohy zprostředkujících bank
0151460	Reklamace provedené úhrady na žádost klienta ^{8), 17)}	300,-- + skutečné výlohy zprostředkujících bank
0151470	Vyřízení reklamace banky příjemce nebo zprostředkující banky v důsledku nekompletních či nejasných instrukcí	350,-- + skutečné výlohy zprostředkujících bank
0151480	Příplatek za příkazy k úhradě na účet v měnách EHP do zemí EHP, Švýcarska a Monaka bez uvedení BIC a IBAN	300,--
0151481	Příplatek za příkaz k úhradě do zahraničí s dispozicí OUR	300,--
<u>F. Hotovostní operace v české měně</u>		
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
<u>G. Hotovostní operace v cizí měně</u>		
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	Vklad poškozených valut a valut v prekuzi	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
<u>H. Devizové operace</u>		
0181710	Přijetí šeku vystaveného k tíži účtu vedeného u zahraniční banky k inkasu ¹⁸⁾	30,--

¹⁴⁾ Cena účtovaná podle pol. 0151412 nebo 0151413 a 0151481 se vrací. Cena účtovaná podle pol. 0151480 se nevrací.

¹⁵⁾ Cena účtovaná podle pol. 0151410 nebo 0151411 se nevrací.

¹⁶⁾ Týká se příkazu k euroúhradě nebo příkazu k úhradě do zahraničí.

¹⁷⁾ Cena se nevybírání, pokud šetřenou závadu způsobila ČNB.

¹⁸⁾ Cena za manipulaci se šekem. ČNB zprostředkovává tuto službu prostřednictvím Československé obchodní banky, a.s., která zatíží klienta částkou dle svého ceníku.

<u>I. Ostatní operace</u> ⁸⁾		
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 ³⁾ .	120,--

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

1. ČNB účtuje klientovi, kterému vede běžný účet, ceny ve stanovené výši na vrub jeho účtu. ČNB je oprávněna dohodnout s klientem paušál. Vedení vkladových účtů a služby s tím související se nezpoptatňují.
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 z účtu klienta, zřízení povolení inkasa, změna nebo zrušení povoleného inkasa a e-mailových pravidel) nejsou zpoplatněny. Výjimkou je pol. 0121122 a služby uvedené v části E.
Rovněž vyhotovení a odeslání výpisu nebo informace o platební transakci e-mailem ani vyhotovení Potvrzení o provedení transakce v papírové podobě nejsou zpoplatněny.
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 plátce (např. vracení nerealizovaných šeků, úhrada ve prospěch neexistujícího účtu 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 a provádění platebního styku.
7. Na příkazu k úhradě do zahraničí podle části E se uvádí následující způsob zpoplatnění:
 - Dispozice OUR - všechny bankovní výlohy k tíži plátce (plátce nese veškeré výlohy, tj. ČNB viz položky 151412 nebo 151413 i ceny zprostředkujících bank a banky příjemce – viz cena podle položky 0151481).
 - Dispozice SHA - zahraniční výlohy k tíži příjemce (plátce nese výlohy ČNB, příjemce nese výlohy svojí banky, event. u úhrad mimo státy a měny EHP, rovněž ceny zprostředkujících bank).

- Dispozice BEN - všechny bankovní výlohy k tíži příjemce (veškeré výlohy, tj. 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 na účet do zemí EHP a v měnách EHP platí, že :

- u plateb bez konverze (měna účtu plátce je shodná s měnou platební transakce – např. úhrada v EUR z účtu vedeného v EUR) je přípustný způsob zpoplatnění pouze SHA,
- u plateb s konverzí (měna účtu je rozdílná od měny platební transakce - např. úhrada v EUR 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. U příkazů k úhradě na účet, kde banka příjemce sídlí v zemích EHP, Švýcarsku nebo Monaku a měna platební transakce je měnou EHP a na příkazu nejsou uvedeny IBAN a BIC příjemce platby, účtuje ČNB příplatek za manuální zpracování (tzv. *non-STP*) – viz cena podle položky 0151480.
9. Urgentní příkaz k úhradě do zahraničí nelze po odepsání částky z účtu odvolat.
10. Po odepsání částky příkazu k euroúhradě i k úhradě do zahraničí z účtu a po jeho odeslání z banky lze banku požádat o zpracování žádosti o odvolání příkazu. Za tento úkon se vybírá cena podle položky 0151440. Je-li žádosti banky bankou příjemce, resp. příjemcem, vyhověno a úhrada je vrácena, banka ji připíše ve prospěch účtu klienta jako došlou úhradu.
11. Touto Částí I. se ruší Část I. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB ze dne 1. 4. 2010.

