

Ceník peněžních a obchodních služeb České národní banky

O b s a h a p l a t n o s t

| | | | |
|------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Část | I. | Vedení účtů a provádění platebního styku v české a cizí měně | 1. 1. 2021 |
| Část | II. | Operace s hotovostmi v české měně | 1. 12. 2019 |
| Část | III. | Vedení účtů a provádění platebního styku v české měně pro zahraniční finanční instituce | 1. 1. 2017 |
| Část | IV. | neobsazeno | |
| Část | V. | Mezibankovní platební styk | 1. 11. 2018 |
| Část | VI. | System krátkodobých dluhopisů | 1. 2. 2020 |
| Část | VII. | Telekomunikační a poštovní služby | 1. 1. 2005 |
| Část | VIII. | Pronájem bezpečnostních schránek v safesových trezorech poboček České národní banky | 1. 1. 2011 |
| Část | IX. | Centrální registr úvěrů (CRÚ) | 1. 1. 2013 |
| Část | X. | Služby poskytované korespondenčním bankám v rámci zahraničního platebního styku – na vyžádání | 1. 7. 2015 |
| Část | XI. | Debetní karty pro zaměstnance | 15. 2. 2020 |
| Část | XII. | Platební karty pro právnické osoby | 15. 2. 2020 |

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 účtu v české měně - měsíčně | 10,-- |
| 0111014 | Vedení účtu v cizí měně - měsíčně | 30,-- |
| 0111021 | Vyhotovení a tisk papírového výpisu z účtu ¹⁾ | 35,-- |
| 0111022 | Tisk jedenácté a každé další stránky výpisu z účtu ^{1) 2)} | 2,-- |
| 0111040 | Informace pro účely auditu klienta ³⁾ | za 1 účet 600,-- max. 6 000,-- |
| <u>B. Platební styk v tuzemsku, kde měnou transakce je česká měna, a platební styk v rámci ČNB</u> | | |
| | Příkaz ke korunové úhradě | |
| 0121120 | a) odchozí úhrada korunová - papírový příkaz | 70,-- |
| 0121122 | b) odchozí úhrada korunová - ABO-K, trvalý příkaz | 1,80 |
| 0121123 | Příchozí úhrada, inkaso | 0,80 |
| 0131210 | Zpracování příkazu k úhradě z účtu zřízeného pro vklady a výběry hotovosti ⁴⁾ , který byl předán ČNB od 13.00 hod. do 14.00 hod. ⁵⁾ | 50,-- |
| | Spěšná úhrada ⁵⁾ | |
| 0131220 | a) z účtu zřízeného pro vklady a výběry hotovosti ⁴⁾ | 1 000,-- |
| 0131221 | b) z ostatních účtů | 5,-- |
| 0131241 | Zřízení nebo změna trvalého příkazu - papírový příkaz | 70,-- |
| 0131242 | Zadání povolení inkasa z účtu - papírový příkaz | 70,-- |
| 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,-- |
| <u>C. Společné služby platebního styku</u> | | |
| 0121150 | Odvolání všech příkazů z téhož datového souboru před odepsáním částky z účtu klienta - papírový příkaz ⁶⁾ | 100,-- |
| 0121160 | Odvolání příkazu k úhradě před odepsáním částky z účtu klienta - papírový příkaz ⁶⁾ | 70,-- |

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⁾ Platí pro banky a jiné právnické osoby, pokud jim ČNB vede účet pro vklady a výběry hotovosti.

⁵⁾ Cena se účtuje nad rámec položek 0121120 a 0121122.

⁶⁾ Týká se příkazů podle části B a příkazů podle části E.

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 0131250 | Tiskopis soukromého šeku | zdarma |
| 0131280 | Vyhotovení sestavy o evidovaných neprovedených platbách ³⁾ | 480,-- |
| <u>D. Úhrady ze zahraničí v české a cizí měně a úhrady z tuzemska v cizí měně</u> | | |
| 0121123 | Příchozí úhrada | 0,80 |
| <u>E. Úhrady do zahraničí v české a cizí měně a úhrady do tuzemska v cizí měně</u> | | |
| | Příkaz k SEPA úhradě ⁷⁾ | |
| 0151410 | a) odchozí úhrada SEPA - papírový příkaz | 70,-- |
| 0151411 | b) odchozí úhrada SEPA - ABO-K | 1,80 |
| | Příkaz k úhradě do zahraničí v cizí nebo české měně a k úhradě do tuzemska v cizí měně ⁸⁾ | |
| 0151412 | a) odchozí úhrada zahraničí - papírový příkaz | 1% z Kč protihodnoty min. 250,-- max. 1 000,-- |
| 0151413 | b) odchozí úhrada zahraničí - ABO-K | 0,8 % z Kč protihodnoty min. 150,-- max. 800,- |
| 0151420 | Příplatek za urgentní provedení příkazu k úhradě do zahraničí | 500,-- |
| 0151430 | Odvolání příkazu k úhradě do zahraničí po odepsání částky z účtu a před odesláním příkazu z ČNB ⁹⁾ | 100,-- |
| 0151431 | Odvolání příkazu k SEPA úhradě po odepsání částky z účtu a před odesláním příkazu z ČNB ¹⁰⁾ | zdarma |
| 0151440 | Zpracování žádosti o odvolání příkazu ¹¹⁾ po jeho odeslání z ČNB | 300,-- + skutečné výlohy zprostředkujících bank |
| 0151460 | Reklamace provedené úhrady na žádost klienta ¹²⁾ | 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 ¹³⁾ bez uvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN a/ nebo BIC | 300,-- |
| 0151481 | Příplatek za příkaz k úhradě do zahraničí s dispozicí OUR | 300,-- |

⁷⁾ Použije se pro bezhotovostní úhradu v měně euro do zemí [SEPA](#) viz bod 7 Všeobecných ustanovení.

⁸⁾ Cena se neuplatní, pokud je příkaz k úhradě do zahraničí prováděn s dispozicí BEN – dále viz bod 8 Všeobecných ustanovení.

⁹⁾ Cena účtovaná podle pol. 0151412 nebo 0151413 a 0151481 se vrací. Cena účtovaná podle pol. 0151480 se nevrací.

¹⁰⁾ Cena účtovaná podle pol. 0151410 nebo 0151411 se nevrací.

¹¹⁾ Týká se příkazu k SEPA úhradě nebo příkazu k úhradě do zahraničí.

¹²⁾ Reklamace není způsobilá, pokud šetřenou závadu způsobila ČNB.

¹³⁾ EPC List of [SEPA](#) Scheme Countries.

| <u>F. Hotovostní operace v české měně</u> | | |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 0161510 | Vklad hotovosti klientem ČNB na účet vedený v ČNB ¹⁴⁾ | zdarma |
| 0161520 | Výběr hotovosti z účtu klientem ČNB ¹⁵⁾ | 70,-- |
| <u>G. Hotovostní operace v cizí měně</u> | | |
| 0171610 | Vklad hotovosti v cizí měně na účet vedený v české měně nebo v cizí měně | zdarma |
| 0171613 | Vklad mincí vybraných cizích měn (pouze stanovené hodnoty) nad 50 ks jedné nominální hodnoty | 10 % z Kč protihodnoty |
| 0171614 | Příjem valut k inkasu (poškozené bankovky vybraných cizích měn, bankovky cizích měn v prekluzi, bankovky cizích měn, které ČNB běžně nenakupuje a neprodává) – po dohodě s ČNB | 10 % z Kč protihodnoty |
| 0171620 | Výběr hotovosti v cizí měně z účtu vedeného v české měně | 70,-- |
| 0171621 | Výběr hotovosti z účtu vedeného v cizí měně (v měně účtu) | 70,-- |
| <u>H. Devizové operace</u> | | |
| 0181710 | Přijetí šeku vystaveného k tíži účtu vedeného u zahraniční banky k inkasu ¹⁶⁾ | 30,-- |
| <u>I. Ostatní operace</u> | | |
| 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,-- |

¹⁴⁾ Cena za skládání hotovosti ostatními subjekty na účet vedený v ČNB je upravena v Části II. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky - Operace s hotovostmi v české měně.

¹⁵⁾ Neplatí pro banky a jiné právnické osoby, pokud jim ČNB vede účet pro vklady a výběry hotovosti.

¹⁶⁾ 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 paušální cenu.
2. Podle charakteru úkonu účtuje ČNB ceny za měsíční období pozadu, nebo ihned po poskytnutí služby.
3. 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.
4. Kromě cen uvedených v Části I. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky (dále jen „Část I. ceníku“) účtuje ČNB k tíži klienta dodatečně 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.).
5. Při směně valut a deviz používá ČNB pro přepočtení příslušný kurz dne provedení operace tak, jak je to popsáno v Podmínkách České národní banky pro vedení účtů právnickým osobám a provádění platebního styku.
6. SEPA (Single Euro Payments Area) je jednotná evropská oblast pro bezhotovostní převody peněžních prostředků v měně euro, které jsou prováděny stejným způsobem a za stejných podmínek. Seznam zemí SEPA viz EPC List of [SEPA](https://www.europeanpaymentscouncil.eu/) Scheme Countries, dále na <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/> About SEPA.
7. Na příkazu k úhradě do zahraničí podle části E uvádí klient způsob zpoplatnění (SHA, OUR nebo BEN), který je podrobně popsán v Podmínkách České národní banky pro vedení účtů právnickým osobám a provádění platebního styku.
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 žádost ČNB bankou příjemce, resp. příjemcem, vyhověno a úhrada je vrácena, ČNB ji připsá na účet klienta jako příchozí úhradu.
9. Touto Částí I. ceníku se ruší Část I. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB ze dne 1. 12. 2019.

Č á s t II.

OPERACE S HOTOVOSTMI V ČESKÉ MĚNĚ

| Položka | Operace | Cena v Kč |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Skládání hotovostí | | |
| 0201010 | a) klienty ČNB na účet vedený v ČNB | zdarma |
| 0201012 | b) ostatními subjekty na účet vedený v ČNB | 1 % ze složené částky min. 100,-- |
| 0201013 | c) platidla zadržena pro podezření z padělání | zdarma |
| Multinominální zpracování peněz | | |
| 0201020 | a) složených pobočkami banky | 0,01 % z celkové hodnoty zpracovaných bankovek v kalendářním měsíci |
| | b) složených klienty bank; cena závisí na hodnotě bankovek v Kč zpracovaných za kalendářní měsíc: | z celkové hodnoty zpracovaných bankovek v kalendářním měsíci |
| 0201021 | - více než 100 mil. Kč | 0,01 % |
| 0201022 | - 20 - 100 mil. Kč | 0,015 % |
| 0201023 | - méně než 20 mil. Kč | 0,03 % |
| Ostatní činnosti prováděné v souvislosti s hotovostními operacemi | | |
| 0201030 | a) zpracování nesetříděných nebo jinak chybně adjustovaných bankovek a mincí (zvláštní třídění a balení peněz, mimořádné složení jednotlivých nominálních hodnot) podle rozsahu práce za každých započatých 15 minut práce | 100,-- |
| 0201031 | b) při předložení bankovek nebo mincí jedné nominální hodnoty k výměně v počtu do 100 kusů včetně | zdarma |
| 0201032 | c) při předložení bankovek nebo mincí jedné nominální hodnoty k výměně v počtu 101 kusů a více | 1 % ze složené částky min. 100,-- |
| 0201033 | d) převod částky odpovídající nominální hodnotě bankovek nebo mincí předložených k výměně na účet vedený v jiné tuzemské bance | 1 % ze složené částky min. 100,-- |
| 0201034 | e) při přípravě hotovostí k vydání v uzavřených obalech a jejich nevyzvednutí | 1 000,-- |
| 0201035 | Nedostatečné krytí požadavků na výběr hotovosti zjištěné v den požadovaného výběru, v čase a způsobem stanoveným smlouvou o účtu pro hotovostní operace bank | 5 000,-- |

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 0201036 | Za účetní položku zúčtovanou ve prospěch účtu banky nebo klienta banky při skládání hotovostí v režimu multinominálního zpracování peněz | 25,-- |
| 0201040 | Ostatní činnosti související s hotovostními operacemi nebo manipulací s hotovostmi za každých započatých 15 minut práce <i>V případě, že služby nejsou součástí finančních činností osvobozených od DPH, ČNB účtuje DPH ve výši základní sazby.</i> | 100,-- |
| 0201050 | Náklady na výrobu nových bankovek nebo mincí z důvodu výjimečného poskytnutí náhrady za peníze nestandardně poškozené aktivací nástražného zařízení na ochranu proti krádeži | 2,-- za každou poškozenou bankovku nebo minci |
| Činnosti vztahující se výhradně k účtům zřízeným pro výběry a skládání hotovostí | | |
| 0201060 | Činnosti související s přípravou a vydáním, popř. s přijetím a zpracováním hotovostí od bank za každou pobočku banky zařazenou v režimu standardního zpracování peněz v daném regionu nad stanovený standardní počet poboček a za jeden rok: a) v pobočce ČNB Praha b) v pobočkách ČNB Hradec Králové, Brno, Ostrava | 11.000,-- 10 000,-- |
| 0201061 | Činnosti související s přípravou a vydáním hotovostí pobočkám bank zařazeným v režimu multinominálního zpracování peněz | zdarma |
| 0201062 | Činnosti související s přípravou a vydáním mincí pobočkám bank realizované z depozitního místa ČNB | zdarma |
| Činnosti spojené s ověřením, evidencí a zúčtováním diferencí | | |
| 0201070 | a) difference v částce 1 000 Kč a vyšší, bankou předem neohlášená | 0,1 % z částky difference min. 200,-- |
| 0201071 | b) difference v částce 1 000 Kč a vyšší, bankou předem ohlášená | 50,-- |
| 0201072 | c) difference v částce nižší než 1 000 Kč | 10,-- |
| Používání obalů na hotovosti v majetku ČNB | | |
| 0201080 | a) 14 dnů ode dne převzetí v ČNB b) za každý den prodlení ve lhůtě dle písm. a) - za každý den a za každý obal | zdarma |
| 0201081 | ba) kontejner EBK650, EMK450 | 100,-- |
| 0201082 | bb) přepravka ZARGES | 50,-- |
| 0201090 | Protisměrné výběry a skládání bankovek realizované pobočkami bank v režimu standardního zpracování peněz | 0,035 za 1 kus |
| 0201091 | Protisměrné výběry a skládání mincí realizované pobočkami bank v režimu standardního a multinominálního zpracování peněz | 0,085 za 1 kus |

| | | |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 0201092 | Požadavek na výběr hotovostí nebo oznámení o skládání hotovostí (včetně oznámení o skládání necelých a poškozených peněz) předané ČNB bankou faxem, e-mailem nebo v písemné formě | 50,-- |
| 0201093 | Protisměrné skládání bankovek realizované pobočkami bank v režimu multinominálního zpracování peněz | zdarma |
| 0201094 | Oznámení o skládání hotovostí předané ČNB klienty bank zařazených v režimu multinominálního zpracování peněz | zdarma |

| | | Cena v Kč včetně DPH ve výši základní sazby |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 0203010 | Poskytnutí odborného kurzu o rozpoznávání bankovek a mincí podezřelých z padělání nebo pozměňování podle § 33 odst. 3 písm. c) zákona č. 136/2011 Sb. | 2 650,-- |
| 0203011 | Poskytnutí odborného kurzu o rozpoznávání bankovek a mincí podezřelých z padělání nebo pozměňování podle § 33 odst. 3 písm. b) zákona č. 136/2011 Sb. | 3 600,-- |
| 0203012 | Poskytnutí odborného kurzu o rozpoznávání bankovek a mincí podezřelých z padělání nebo pozměňování podle § 33 odst. 3 písm. a) zákona č. 136/2011 Sb. | 17 100,-- |
| 0203020 | Vyhotovení duplikátu osvědčení o absolvování odborného kurzu o rozpoznávání bankovek a mincí podezřelých z padělání nebo pozměňování podle zákona č. 219/1995 Sb. a podle § 33 odst. 3 písm. a) a b) zákona č. 136/2011 Sb. | 156,-- |
| 0203030 | Poskytnutí školení o rozpoznávání pravosti a platnosti peněz na základě žádosti klienta | 600,-- za 1 osobu a za 1 hodinu |
| 0203040 | Testování zařízení pro zpracování tuzemských bankovek a mincí | 12 400,-- |

VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ
k Části II. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB

1. Klientem ČNB se rozumí klient, kterému ČNB vede účet. ČNB účtuje klientovi ČNB ceny ve stanovené výši na vrub jeho účtu.
2. Při jednorázové platbě je úhrada ceny za službu provedena v hotovosti.
3. Úhrada ceny podle tohoto ceníku, nebo úhrada ceny zboží (např. sběratelského materiálu) v hotovosti, se nepovažuje za skládání hotovostí.
4. Při předložení bankovek nebo mincí jedné nominální hodnoty k výměně v počtu 101 kusů a více, kdy je požadováno převedení odpovídající částky na účet vedený v jiné tuzemské bance, se položky 0201032 a 0201033 uplatní zároveň.
5. Ředitel sekce peněžní může rozhodnout o tom, že nebudou uplatňovány ceny podle položek 0201032 a 0201033 v případech výměn peněz, které ČNB pro končící platnost nebo z jiných důvodů stahuje z oběhu (např. v souvislosti s opatřeními pro zvýšení efektivnosti peněžního oběhu).
6. V případech hodných zvláštního zřetele (např. v souvislosti s likvidací následků živelných pohrom nebo z jiných závažných důvodů) může ředitel sekce peněžní udělit výjimku z položky 0201040.
7. Položka 0201040 bude u účtů zřízených pro výběry a skládání hotovostí využívána ke zpoplatnění tzv. nadstandardních či nestandardních operací. Za takové operace se považují zejména: více než jeden výběr hotovostí za kontaktní místo banky denně (tzn. že jeden výběr bankovek a mincí musí být vždy součástí pouze jedné pokladní operace), jiný než ve smlouvě stanovený způsob balení nebo zpracování peněz, provedení pokladní operace mimo stanovené pokladní hodiny, zadání požadavku na výběr hotovostí po lhůtě stanovené smlouvou. Realizaci nadstandardní či nestandardní činnosti je nutno předem domluvit s příslušnou pobočkou ČNB. Pobočka ČNB připustí takové činnosti jen v rámci svých provozních možností a sdělí bance předem předpokládanou cenu na základě odhadu časové náročnosti požadované akce.
8. ČNB účtuje bance ceny uvedené v položkách 0201090 a 0201091 za výběry a skládání bankovek a mincí na vrub a ve prospěch účtu banky vedeném ČNB v případě, že banka vybírá a skládá bankovky nebo mince ve stejné struktuře nominálních hodnot ve dvou pracovních bezprostředně po sobě následujících dnech v téže pobočce ČNB.
9. Případné náklady související s prováděnou operací pro klienta účtované ČNB jinou organizací přeúčtuje ČNB klientovi ve skutečné výši.
10. Kromě cen stanovených v Části II. účtuje ČNB náhradu nákladů a výloh za poskytnuté telekomunikační a poštovní služby dle Části VII. Pokud poskytovaný telekomunikační styk je nedílnou součástí, resp. nutným dílčím výkonem finanční činnosti osvobozené od daňové povinnosti podle § 54 zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, a jeho cena je zahrnuta do ceny výkonu, je osvobozena od DPH. V případě, že poskytovaný telekomunikační styk není nedílnou součástí, resp. nutným dílčím výkonem finanční činnosti osvobozené od DPH a jeho cena je účtována samostatně, podléhá DPH ve výši základní sazby.

11. Z hlediska počtu kontaktních míst banky (dle § 1 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů), které realizují výběry a skládání hotovostí ve standardním režimu zpracování peněz, se za standard považuje jedno kontaktní místo banky na jednu pobočku ČNB. Pokud kontaktní místo banky provádí výběry a skládání hotovostí ve více pobočkách ČNB v důsledku organizačních opatření ČNB, bude započítána pouze jedenkrát.
12. Za předem ohlášenou diferenci se považuje taková diference, kterou banka nahlásila před zjištěním difference v ČNB. Banka musí sdělit, kterého odvodu se difference týká a v čem konkrétně spočívá (kolik a kterých nominálních hodnot chybí nebo přebývá).
13. Školením o rozpoznávání pravosti a platnosti peněz podle položky č. 0203030 se rozumí školení pořádané pobočkami sekce peněžní na základě individuální žádosti klienta v prostorách poboček, odborů provozních nebo ústředí ČNB nebo v prostorách klienta. Školení provádí ČNB při minimálním počtu 5 účastníků. Časová a obsahová struktura školení bude stanovena po dohodě s klientem. Školení není zakončeno zkouškou a ČNB o absolvování tohoto školení nevydává žádné osvědčení.
14. Úhrada ceny za poskytnutí odborného kurzu, vyhotovení duplikátu osvědčení a za školení o rozpoznávání pravosti a platnosti peněz na základě žádosti klienta se provádí bezhotovostním převodem. Úhradu lze provést výjimečně i v hotovosti na přepážkové pokladně pobočky nebo odboru provozního sekce peněžní.
15. Ceny podle Části II. tohoto ceníku se neuplatňují v případech, kdy je příslušným právním předpisem stanoveno jinak (např. při výměnách neplatných peněz).
16. Touto Částí II. se ruší Část II. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB ze dne 1.2.2018.

Č á s t III.

**VEDENÍ ÚČTŮ A PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU V ČESKÉ MĚNĚ
PRO ZAHRANIČNÍ FINANČNÍ INSTITUCE**

| Položka | Operace | Cena v Kč |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1001010 | Vedení účtu | zdarma |
| 1001020 | Příkaz k úhradě, kde konečným příjemcem částky platební transakce je majitel účtu vedeného u banky v České republice | 100,-- |
| 1001030 | Příkaz k úhradě, kde konečným příjemcem částky platební transakce není majitel účtu vedeného u banky v České republice | 200,-- + náklady korespondenčních bank |
| 1001040 | Provedení příkazu dodaného po 7:00 hod. dne splatnosti | 100,-- + cena za příkaz ¹⁾ |
| 1001050 | Cena za činnosti v ceníku neuvedené, které jsou součástí finančních služeb osvobozených od DPH – za každých započatých 15 minut práce (např. měsíční přehled poplatků vyhotovený na žádost klienta) | 100,-- |
| 1001051 | Cena za činnosti v ceníku neuvedené, které nejsou součástí finančních služeb osvobozených od DPH – za každých započatých 15 minut práce (např. vyhotovení zprávy pro auditora na základě žádosti klienta) | 120,-- |

VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ
k Části III. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB

1. ČNB odepisuje klientovi, kterému vede účet, ceny ve stanovené výši z jeho účtu.
2. ČNB účtuje ceny souhrnně poslední pracovní den v měsíci.
3. Kromě cen uvedených v ceníku odepisuje ČNB z účtu klienta i výlohy účtované České národní bance zahraničními a tuzemskými bankami nebo jinými subjekty vzniklé v souvislosti s provedenou platební transakcí, není-li v konkrétních případech dohodnuto jinak.
4. Touto Částí III. se ruší Část III. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB ze dne 1. 1. 2005.

¹⁾ Podle položky 1001020 a 1001030.

Č á s t V.

MEZIBANKOVNÍ PLATEBNÍ STYK

| Položka | Operace | Cena v Kč |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 0501010 | Základní cena za zpracování jedné klientské neprioritní vstupní položky | 0,09 |
| 0501011 | Základní cena za zpracování jedné klientské prioritní vstupní položky | 1,00 |
| 0501012 | Základní cena za zpracování jedné okamžité platby | 0,10 |
| 0501030 | Základní cena za zpracování jedné bankovní vstupní položky | 5,00 |
| | Sleva ze základní ceny v závislosti na počtu všech zpracovaných položek v měsíci | |
| 0501211 | a) od 250 000. do 2 499 999. položky v měsíci | 0,04 |
| 0501212 | b) od 2 500 000. do 4 999 999. položky v měsíci | 0,06 |
| 0501213 | c) od 5 000 000. položky v měsíci | 0,08 |
| 0501040 | Vytvoření jedné výstupní položky | zdarma |
| 0501050 | Zpracování faxového příkazu předaného na tiskopisu | 1 000,00 |

VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ
k Části V. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB

1. Ceny za provádění mezibankovního platebního styku účtuje ČNB bankám v souladu se Smlouvou o účasti v platebním systému CERTIS.
2. Klientskými prioritními položkami se rozumí položky typu 01. Bankovními položkami se rozumí položky typu 21 a 45. Klientskými neprioritními položkami se rozumí ostatní účetní a neúčetní položky. Typy položek jsou uvedeny v příloze č. 1 Pravidel systému CERTIS.
3. Touto Částí V. se ruší Část V. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB ze dne 1. 1. 2017.

Č á s t VI.

SYSTEM KRÁTKODOBÝCH DLUHOPISŮ

| Položka | Operace | Cena v Kč |
|---------|------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 0601010 | Zápisné agenta | jednorázově 10 000,-- |
| 0601020 | Zápisné custodiana / klienta | jednorázově 500,-- |
| 0601030 | Měsíční účast agenta | měsíčně pozadu 5 000,-- |
| 0601060 | Zřízení majetkového účtu | jednorázově 500,-- |
| | Měsíční cena za vedení majetkového účtu | |
| 0601070 | a) pevná cena | měsíčně pozadu 500,-- |
| 0601071 | b) pohyblivá cena | měsíčně pozadu 0,00002 % |
| 0601080 | Evidence emise | jednorázově 5 000,-- |
| | Příjem a zpracování příkazu předaného Registračnímu centru | |
| 0601090 | a) elektronicky | měsíčně pozadu 10,-- |
| 0601091 | b) písemně | měsíčně pozadu 100,-- |
| 0601092 | c) SWIFT příchozí/odchozí zpráva | měsíčně pozadu 2,-- |
| 0601100 | Poplatek za neplnění závazku k vypořádání | měsíčně pozadu 1 000,-- |

VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ k Části VI. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB

- Výše pohyblivé měsíční ceny v Kč se vypočte jako součet denních cen za skutečný počet kalendářních dní v měsíci. Denní cena se vypočte jako stanovené procento z nominálního objemu cenných papírů evidovaných na daném majetkovém účtu na konci daného dne. Cenné papíry, které jsou daný den splatné, se nezapočítávají.
- Úhradu cen provádí účastník:
 - bezhotovostním převodem iniciovaným účastníkem na základě dokladu k úhradě,
 - prostřednictvím platby z třetí strany iniciované Registračním centrem, pokud se tak dohodl ve smlouvě o účasti v systému SKD nebo ve smlouvě o účtu majitele cenných papírů,
 - jiným způsobem, pokud se tak dohodl ve smlouvě o účasti v systému SKD nebo ve smlouvě o účtu majitele cenných papírů.
- Ceny hrazené měsíčně jsou účtovány za služby, které účastník využívá během kalendářního měsíce.
- Cenu za příjem a zpracování příkazu hradí agent, který má přístup k majetkovému účtu, jehož se příkaz týká.

5. Ceny za zřízení a vedení majetkového účtu hradí agent, který má k majetkovému účtu přístup.
6. Cenu za evidenci emise hradí agent, který má přístup k majetkovému účtu spojenému s emisí. Cena za zpracování zprávy předané emitentem Registračnímu centru v rámci primárního prodeje se agentovi emitenta neúčtuje.
7. Poplatek za neplnění závazku k vypořádání hradí agent, který má přístup k majetkovému účtu účastníka, který neplní závazek; poplatek je účtován za každý den prodloužené lhůty k vypořádání.
8. Úhradu je nutno provést do čtrnácti dnů od vystavení daňového dokladu.
9. Jednorázová cena se účastníkovi účtuje do jednoho měsíce ode dne provedení dané služby. Spočívá-li daná služba ve změně v evidenci Registračního centra, je rozhodným dnem provedení této změny.
10. Cena hrazená měsíčně pozadu se účastníkovi účtuje do 22. kalendářního dne následujícího měsíce.
11. Touto Částí VI. se ruší Část VI. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB ze dne 1. 1. 2017.

Č á s t VII.

TELEKOMUNIKAČNÍ A POŠTOVNÍ SLUŽBY

| Položka | Operace | Cena v Kč |
|---------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 0701010 | SWIFT | 100,-- za zprávu ¹⁾ |
| | Fax | |
| 0701040 | a) do tuzemska | 35,-- za stránku ¹⁾ |
| 0701041 | b) do Evropy | 80,-- za stránku ¹⁾ |
| 0701042 | c) do ostatních států | 200,-- za stránku ¹⁾ |
| | Telefon | |
| 0701050 | a) místní telefonní styk | 5,-- za minutu ¹⁾ |
| 0701051 | a) do tuzemska | 20,-- za minutu ¹⁾ |
| 0701052 | b) do Evropy | 50,-- za minutu ¹⁾ |
| 0701053 | c) do ostatních států | 200,-- za minutu ¹⁾ |
| 0701060 | Poštovné | dle skutečných nákladů za poštovné + DPH ve výši základní sazby |
| 0701070 | Kurýrní služba | dle platného sazebníku kurýrní služby + DPH ve výši základní sazby |

VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ
k Části VII. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB

Touto Částí VII. se ruší Část VII. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB ze dne 1. 5. 2004.

¹⁾ Pokud poskytovaný telekomunikační styk je nedílnou součástí, resp. nutným dílčím výkonem finanční činnosti osvobozené od daňové povinnosti podle § 54 zákona 235/2004 Sb. a jeho cena je zahrnuta do ceny výkonu je osvobozena od DPH. V případě, že poskytovaný telekomunikační styk není nedílnou součástí, resp. nutným dílčím výkonem finanční činnosti osvobozené od DPH a jeho cena je účtována samostatně, podléhá DPH ve výši základní sazby, o kterou bude zvýšena částka uvedená v ceníku.

Č á s t VIII.

**PRONÁJEM BEZPEČNOSTNÍCH SCHRÁNEK V SAFESOVÝCH TREZORECH
POBOČEK ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY**

| Položka | Operace | Cena v Kč ročně včetně DPH ve výši základní sazby |
|---------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 0801010 | o objemu 0 - 10 000 cm ³ včetně | 633,-- |
| 0801020 | o objemu 10 001 - 15 000 cm ³ včetně | 1 022,-- |
| 0801030 | o objemu 15 001 - 20 000 cm ³ včetně | 1 382,-- |
| 0801040 | o objemu 20 001 - 25 000 cm ³ včetně | 1 742,-- |
| 0801050 | o objemu 25 001 - 30 000 cm ³ včetně | 2 088,-- |
| 0801060 | o objemu 30 001 - 35 000 cm ³ včetně | 2 722,-- |
| 0801070 | o objemu 35 001 - 50 000 cm ³ včetně | 3 586,-- |
| 0801080 | o objemu 50 001 - 100 000 cm ³ včetně | 6 134,-- |
| 0801090 | o objemu od 100 001 cm ³ včetně a výše | 12 139,-- |
| 0801100 | otevření schránky duplikátem klientského klíče | 100,-- |
| 0801110 | zhotovení náhradního klientského klíče v případě jeho ztráty klientem | 1 000,-- |

Poznámka: Tato služba je poskytována pouze ve vybraných pobočkách ČNB a pouze pro klienty ČNB. Bezpečnostní schránkou se rozumí kovový uzamykatelný obal, který se vkládá a vyjímá z pevného modulu a který slouží k úschově cenností, dokumentů, nosičů dat, klíčů, razítek a osobních identifikačních pomůcek.

VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ
k Části VIII. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB

1. Úhrada ceny podle tohoto ceníku provedená v hotovosti se nepovažuje za skládání hotovostí.
2. Cena za pronájem schránky se hradí předem. Jestliže je smlouva uzavřena na dobu nepřekračující dvanáct měsíců, hradí se celá částka najednou. U smluv uzavřených na dobu delší nebo na dobu neurčitou se cena hradí maximálně na dobu jednoho roku, resp. na období od 1. ledna do 31. prosince kalendářního roku. Příslušnou cenu za roční pronájem schránky je klient povinen uhradit vždy nejpozději do 31. ledna každého kalendářního roku.

3. Při uzavření smlouvy během roku se hradí předem část odpovídající době do konce kalendářního roku, přičemž cena za pronájem schránky za jeden kalendářní měsíc činí 1/12 ceny za roční pronájem schránky. Cena se hradí za celý kalendářní měsíc, i když k uzavření smlouvy došlo, případně k uplynutí doby v případě smlouvy na dobu určitou dojde, v jeho průběhu.
4. V případě, že je užívání schránky ukončeno, což znamená, že je schránka fyzicky uvolněna a zároveň vrácen klíč, ČNB vrací klientovi poměrnou část zaplacené ceny za pronájem schránky, a to takto: 1/12 ceny za roční pronájem schránky za každý uhrazený kalendářní měsíc počínaje od kalendářního měsíce následujícího po měsíci, kdy došlo k ukončení pronájmu schránky, do konce kalendářního roku. Pokud ale byla mezi ČNB a klientem uzavřena smlouva na dobu určitou a pronájem schránky je ukončen klientem před uplynutím sjednané doby, klient nemá nárok na vrácení poměrné části zaplacené ceny za pronájem schránky.
5. Klientovi se nevrací poměrná část uhrazené ceny za pronájem schránky, jestliže byla smlouva ze strany ČNB vypovězena po zjištění, že klient používal schránku k úschově předmětů smluvně vyloučených.
6. ČNB je oprávněna účtovat smluvní pokutu:
 - a) ve výši 100,-- Kč za první upomínku, zasílanou po 14 dnech prodlení s úhradou ceny za pronájem schránky,
 - b) ve výši 200,-- Kč za druhou upomínku, zasílanou po 30 dnech prodlení s úhradou ceny za pronájem schránky,
 - c) ve výši 1/6 ceny za roční pronájem schránky za každý započatý kalendářní měsíc neoprávněného užívání schránky, jestliže klient nevyklidil schránku do třiceti kalendářních dnů po skončení sjednané doby pronájmu nebo do konce výpovědní lhůty.
7. Zaplacením smluvní pokuty nezaniká ČNB právo na náhradu případně vzniklé škody.
8. Touto Částí VIII. se ruší Část VIII. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB ze dne 1. 1. 2010.

Č á s t IX.

CENTRÁLNÍ REGISTR ÚVĚRŮ (CRÚ)

A. PŘÍSTUP K INFORMACÍM Z CRÚ

| Položka | Operace | Cena v Kč včetně DPH ve výši základní sazby |
|---------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| | Měsíční cena za přístup uživatele k informacím z CRÚ | |
| 0901010 | I. pásmo od 0 do 500 registrovaných dlužníků | 7 381,-- |
| 0901011 | II. pásmo od 501 do 2 000 registrovaných dlužníků | 23 837,-- |
| 0901012 | III. pásmo od 2 001 do 8 000 registrovaných dlužníků | 43 318,-- |
| 0901013 | IV. pásmo od 8 001 registrovaných dlužníků | 111 320,-- |

B. VÝPIS z CRÚ

| Položka | Operace | Cena v Kč včetně DPH ve výši základní sazby |
|---------|----------------------------------|---------------------------------------------------|
| 0902010 | Vyhotovení výpisu z databáze CRÚ | 400,-- |

VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ k Části IX. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB

1. Cena za přístup k informacím z CRÚ je stanovena pevnou sazbou a je účtována na základě vyhlášky ČNB č. 164/2002 Sb., o podmínkách přístupu k informacím v informační databázi České národní banky Centrální registr úvěrů. Uživatelem CRÚ je banka, pobočka zahraniční banky působící na území ČR nebo jiná právnická osoba mající přístup k informační databázi ČNB podle zvláštního zákona za podmínek stanovených vyhláškou (dále jen banka).
2. Cena za přístup k informacím z CRÚ je účtována čtvrtletně po ukončení příslušného kalendářního čtvrtletí. Pokud přístup k informacím není umožněn po dobu celého kalendářního čtvrtletí, nebo jsou k dispozici jen neúplné údaje, účtuje se pouze alikvota ceny odpovídající měsícům v jejichž průběhu byl uživatelům zajištěn úplný přístup k informacím CRÚ.

3. Výše ceny za přístup k informacím se stanoví na základě cenových pásem. Pro zařazení banky do cenového pásma se použije průměrný počet dlužníků zjištěný na základě 3 posledních platných uzávěrek CRÚ předcházejících konci příslušného kalendářního čtvrtletí. Do celkového počtu dlužníků se zahrnou pouze klienti s registrovanou pohledávkou, která nebyla vyrovnána splacením, nebo jiným způsobem ukončena. V případě, že u klienta je registrován pouze nepovolený debetní zůstatek na běžném účtu, je do počtu rozhodného pro stanovení ceny tento klient zahrnut pouze v případě, že tato pohledávka přesahuje limit 2 000,-- Kč včetně. Dnem uskutečnění zdanitelného plnění je poslední den příslušného kalendářního čtvrtletí.
4. Cenu za výpis z CRÚ účtuje ČNB žadatelům o výpis v souladu se zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.
5. Úhradu ceny za vyhotovení výpisu provádí žadatel před poskytnutím služby bezhotovostním převodem nebo složením hotovosti na pokladně ČNB. Úhrada ceny se provádí ve prospěch účtu 115-54186891/0710.
6. Touto částí IX. se ruší Část IX. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB ze dne 1. 1. 2010.

Č á s t X I.

DEBETNÍ KARTY pro zaměstnance

| Položka | Operace | Cena v Kč |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <u>A. Poskytnutí debetní karty</u> | | |
| 1112010 | Maestro - měsíčně ¹⁾ | 13,-- |
| 1112011 | VISA Electron - měsíčně ¹⁾ | 13,-- |
| 1112012 | MasterCard Standard - měsíčně ²⁾ | 25,-- |
| 1112013 | VISA Classic - měsíčně ²⁾ | 25,-- |
| <u>B. Používání debetní karty</u> | | |
| 1122110 | Výběr hotovosti z bankomatu ČSOB v ČR a SR | 6,-- |
| 1122111 | Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR nebo v zahraničí | 35,-- |
| 1122113 | Platba debetní kartou | zdarma |
| 1122115 | Výběr hotovosti na přepážce/ve směnárně v ČR i v zahraničí | 200,-- |
| 1122116 | Změna PIN v bankomatu ČSOB v ČR | zdarma |
| 1122117 | CashBack | zdarma |
| <u>C. Ostatní služby</u> | | |
| 1132210 | Opakované vydání PIN | 150,-- |
| 1132211 | Změna limitu debetní karty na žádost klienta | zdarma |
| 1132212 | Expresní poskytnutí debetní karty | 500,-- |
| 1132213 | Obnovené poskytnutí původní debetní karty (nový plast, předčasná obnova) | 250,-- |
| 1132214 | Obnovené poskytnutí debetní karty (automatická obnova) | zdarma |
| 1132215 | Poskytnutí náhradní hotovosti v zahraničí (pouze pro embosované debetní karty) ³⁾ | 3 000,-- |
| 1132216 | Poskytnutí náhradní debetní karty v zahraničí (pouze pro embosované debetní karty) ³⁾ | 4 000,-- |
| 1132217 | Vyžádání dokladů o transakci v obchodním místě na žádost klienta | 200,-- |

¹⁾ Od 1. listopadu 2018 ČNB debetní kartu nenabízí a ani ji neposkytuje při obnově debetní karty podle položek 1132213 a 1132214.

²⁾ Od 1. listopadu 2018 ČNB nabízí pouze bezkontaktní debetní kartu.

³⁾ Ceny ČNB neúčtuje v případě, že k poskytnutí debetní karty nebo hotovosti dochází po omezení používání debetní karty z podnětu ČNB dle článku 11 Podmínek DK.

| | | |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 1132218 | Dočasné omezení platnosti debetní karty na základě žádosti klienta | 200,-- |
| 1132219 | Trvalé omezení platnosti debetní karty při hlášení ztráty, odcizení, zneužití debetní karty nebo PIN | zdarma |
| 1132220 | Trvalé omezení platnosti embosované debetní karty z důvodu fyzického neodevzdání debetní karty při ukončení smlouvy DK, nebo na základě žádosti klienta | 2 000,-- |
| 1132221 | Trvalé omezení platnosti elektronické debetní karty z důvodu fyzického neodevzdání debetní karty při ukončení smlouvy DK, nebo na základě žádosti klienta | 200,-- |
| 1132224 | Zneužití reklamačního řízení (vědomé uvedení nepravdivých údajů v reklamaci) | dle skutečných nákladů |

VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ
k Části XI. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB

Touto Částí XI. se ruší Část XI. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB platná od 1. 1. 2020.

Č á s t XII.
DEBETNÍ KARTY pro právnické osoby

| Položka | Operace | Cena v Kč |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| <u>A. Poskytnutí debetní karty</u> | | |
| 1212017 | Mastercard Business Standard - měsíčně | 30,-- |
| <u>B. Používání debetní karty</u> | | |
| 1222110 | Výběr hotovosti z bankomatu ČSOB v ČR a SR | 6,-- |
| 1222111 | Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR nebo v zahraničí | 35,-- |
| 1222113 | Platba debetní kartou | zdarma |
| 1222115 | Výběr hotovosti u přepážky/ve směnárně v ČR a v zahraničí | 200,-- |
| 1222116 | Změna PIN v bankomatu ČSOB v ČR | zdarma |
| 1222117 | CashBack | zdarma |
| <u>C. Ostatní služby</u> | | |
| 1232210 | Opakované vydání PIN | 150,-- |
| 1232211 | Změna limitu debetní karty | zdarma |
| 1232212 | Expresní poskytnutí debetní karty | 500,-- |
| 1232213 | Obnovené poskytnutí původní debetní karty (nový plast, předčasná obnova) | 250,-- |
| 1232214 | Obnovené poskytnutí debetní karty (automatická obnova) | zdarma |
| 1232215 | Poskytnutí náhradní hotovosti v zahraničí | 3 000,-- |
| 1232216 | Poskytnutí náhradní debetní karty v zahraničí | 4 000,-- |
| 1232218 | Dočasné omezení platnosti debetní karty na základě žádosti klienta | 200,-- |
| 1232219 | Trvalé omezení platnosti debetní karty při hlášení ztráty, odcizení, zneužití debetní karty nebo PIN, nebo z důvodu fyzického neodevzdání debetní karty, nebo na základě žádosti klienta | 2 000,-- |
| 1232224 | Zneužití reklamačního řízení (vědomé uvedení nepravdivých údajů v reklamaci) | dle skutečných nákladů |

VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ
k Části XII. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB

Touto Částí XII. se ruší Část XII. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB platná od 1. 12. 2019.