

# Sazebník ČSOB pro právnické osoby a pro fyzické osoby – podnikatele

## změny od 1. 5. 2017 k 17. 7. 2017



původně – nově

### | OBSAH |

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

### A | ÚČTY A PLATBY

#### Doplňkové služby pro běžné platební účty

Poplatek z přírůstku depozit klienta <sup>1)</sup>	0,15 %
--	--------

<sup>1)</sup>— Banka má právo zpoplatnit sazbou 0,15 % prostředky, které k 31. 12. převyšují:

a) 100 mil. Kč a současně

b) průměrný zůstatek depozit stanovený z kladných zůstatků k poslednímu dni jednotlivých měsíců za období od 1. 1. do 30. 11. rozhodného roku.

ČSOB nebude daný poplatek přenášet na klienty, kteří se ke konci roku chovají standardním způsobem a výše jejich deponovaných prostředků k 31. 12. nebude překračovat objem běžný pro obchodní vztah v průběhu roku.

Do výpočtu vstupuje součet prostředků klienta uložených na běžných, spořicíh, termínovaných a vkladových účtech a depozitních směnkách ve všech měnách.

Banka má právo daný poplatek účtovat jednou ročně. Poplatek je splatný nejpozději druhý obchodní den měsíce března následujícího roku a je inkasován z poplatkového účtu klienta. Pokud klient nemá zvolený poplatkový účet, je poplatek inkasován z běžného účtu, který má ke dni splatnosti poplatku nejvyšší zůstatek. Při přepočtu cizích měn do Kč a naopak se používá aktuální kurz ČNB k danému dni.

### Platební karty

Kreditní karty	Mastercard Business <sup>1)</sup>
Služby spojené s každou kreditní kartou vydanou k úvěrovému účtu <sup>3, 4)</sup>	600 Kč

<sup>1)</sup> Součástí karet Mastercard Business je bezplatná registrace a členství v benefičním programu – Mastercard® BUSINESS SELECTION. Služba je aktivní po registraci klientem na webových stránkách Mastercard.

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

<sup>3)</sup> Obsahem tohoto poplatku jsou zejména činnosti umožňující čerpání peněžních prostředků z kreditní karty klientem, evidence všech zaúčtovaných transakcí či vyřízení 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.

<sup>4)</sup> 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).

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

## B | DEPOZITA

### 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 Kč za objem nad 100 mil. Kč	0,50 % p. a.
Poplatek z depozit v měně EUR za objem nad 3 mil. EUR	0,50 % 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 nadlimitního objemu depozit klienta je vypočítán jako součin výše uvedeného procenta pro danou měnu a nadlimitního objemu depozit v příslušném dni. Nadlimitní objem je roven rozdílu mezi denním zůstatkem depozit klienta v příslušné měně a výše uvedeným limitem. Denní zůstatek depozit tvoří prostředky klienta uložené na běžných, spořicí, termínovaných a vkladových účtech klienta v příslušné měně na konci příslušného dne. Do součtu denního zůstatku depozit nejsou zahrnovány účty s termínovanými vklady s individuální úrokovou sazbou a depozitní směňky.

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 <sup>1)</sup>	0,15 %

Poplatek z přírůstku depozit klienta ke konci roku je vypočítán jako součin výše uvedeného procenta a přírůstku depozit k 31. 12. rozhodného roku. ČSOB je oprávněná účtovat poplatek následně 1x ročně, nejpozději druhý pracovní den měsíce března následujícího 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.

<sup>1)</sup> 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 směňky.