

## CENÍK SLUŽEB PPF BANKY A. S. PRO PRÁVNICKÉ OSOBY A VEŘEJNÝ SEKTOR

### Obsah:

<b>1.</b>	<b>Platební účty a Zvláštní účty</b>	<b>2</b>
1.1	Platební a Zvláštní účty	2
<b>2.</b>	<b>Termínované vklady a Depozitní směnky</b>	<b>2</b>
2.1	Termínované vklady v CZK a cizí měně	2
2.2	Depozitní směnka v CZK a cizí měně	2
<b>3.</b>	<b>Platební styk</b>	<b>2</b>
3.1	Bezhotovostní tuzemský platební styk	2
3.2	Bezhotovostní SEPA úhrady	3
3.3	Bezhotovostní zahraniční platební styk	3
3.4	Hotovostní platební styk	4
<b>4.</b>	<b>Dokumentární operace a Bankovní záruky</b>	<b>5</b>
4.1	Exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy	5
4.2	Importní a tuzemské odběratelské akreditivy	5
4.3	Inkasa a Směnky pod dokumentárním inkasem	5
4.4	Bankovní záruky	5
4.5	Ostatní služby	5
<b>5.</b>	<b>Debetní karty</b>	<b>5</b>
5.1	Poskytnutí debetní karty	5
5.2	Pojištění k debetním kartám	6
5.3	Použití debetních karet	6
5.4	Ostatní služby k debetním kartám	6
<b>6.</b>	<b>Elektronické bankovníctví</b>	<b>6</b>
6.1	Mobilní bankovníctví	6
6.2	Internetové bankovníctví	6
6.3	Klientské API	6
<b>7.</b>	<b>Úvěrové obchody</b>	<b>6</b>
<b>8.</b>	<b>Investiční služby</b>	<b>7</b>
8.1	Obstarání obchodu s Investičními nástroji	7
8.2	Vypořádání a Správa	8
8.3	Společná ustanovení a ostatní podmínky pro Investiční služby	9
<b>9.</b>	<b>Bankovní informace</b>	<b>9</b>
<b>10.</b>	<b>Ostatní služby a poplatky</b>	<b>9</b>
<b>11.</b>	<b>Účty pro složení / navýšení základního jmění před zápisem do rejstříku</b>	<b>9</b>
<b>12.</b>	<b>Bezpečnostní schránky</b>	<b>9</b>
<b>13.</b>	<b>Všeobecná ustanovení</b>	<b>10</b>

1. Platební účty			
<b>1.1</b>	<b>Platební a Zvláštní účty</b>		
Zřízení účtu			zdarma
Vedení účtu			zdarma
Zrušení účtu			zdarma
<b>Zaslání výpisu elektronicky</b>			
Denně (při pohybu na účtu), týdně (za kalendářní týden), měsíčně, čtvrtletně, ročně			zdarma
<b>Zaslání výpisu poštou nebo osobní vyzvednutí</b>			
	Měsíčně		zdarma
<b>Zaslání výpisu ve formátu MT940 u Platebních účtů v CZK</b>			
Zřízení služby			1 000 CZK
Zaslání výpisu MT940			1 000 CZK / měsíc
<b>Zaslání výpisu ve formátu MT940 u Platebních účtů v cizích měnách</b>			
Zřízení služby	EUR		40 EUR
Zaslání výpisu MT940	EUR		40 EUR / měsíc
Zřízení služby	USD		45 USD
Zaslání výpisu MT940	USD		45 USD / měsíc
Zřízení služby	GBP		40 GBP
Zaslání výpisu MT940	GBP		40 GBP / měsíc
Zřízení služby	CHF		45 CHF
Zaslání výpisu MT940	CHF		45 CHF / měsíc
Zřízení služby	RUB		3 000 RUB
Zaslání výpisu MT940	RUB		3 000 RUB / měsíc
Zřízení služby	v ostatních individuálně zřízených měnách		zdarma
Zaslání výpisu MT940	v ostatních individuálně zřízených měnách		zdarma
2. Termínované vklady a Depozitní směňky			
<b>2.1</b>	<b>Termínované vklady v CZK a cizí měně</b>		
Zřízení a vedení vkladového účtu			zdarma
Zaslání výpisu z vkladového účtu			zdarma
Minimální výše termínovaného vkladu v CZK			100 000 CZK
Minimální výše termínovaného vkladu v cizí měně			ekvivalent 100 000 CZK
Předčasná výpověď smluvené doby			5 % z vybrané částky
<b>2.2</b>	<b>Depozitní směňka v CZK a cizí měně</b>		
Minimální nominální hodnota v CZK			5 000 000 CZK
Minimální nominální hodnota v cizí měně			ekvivalent 5 000 000 CZK
Úschova depozitní směňky			zdarma
3. Platební styk			
<b>3.1</b>	<b>Bezhotovostní tuzemský platební styk</b>		
<b>Příchozí úhrada tuzemská Standardní, Okamžitá a Expresní</b>			
	v rámci Banky		zdarma
	od jiného Poskytovatele		7 CZK
<b>Odchozí úhrada tuzemská Standardní</b>			
	v rámci Banky	<b>Elektronicky</b>	<b>Papírový nosič</b>
	jinému Poskytovateli	zdarma	250 CZK
		7 CZK	250 CZK
<b>Odchozí úhrada tuzemská Okamžitá*</b>			
	v rámci Banky	<b>Elektronicky</b>	
	jinému Poskytovateli	zdarma	
		7 CZK	

\*Okamžitá Odchozí úhrada je elektronická úhrada v CZK, kterou lze realizovat pouze mezi účastníky napojenými na schéma okamžitých plateb. Aktuální maximální možná výše úhrady je uvedena na Internetových stránkách Banky.

<b>Odchozí úhrada tuzemská Expresní</b>		
	<b>Elektronicky</b>	<b>Papírový nosič</b>
jinému Poskytovateli	200 CZK	250 CZK
příplatek za provedení platebního příkazu po stanovené lhůtě (po předchozí dohodě s Bankou)	1 000 CZK	1 000 CZK
<b>Inkaso</b>		
Zřízení / Změna / Zrušení Souhlasu s Inkasem		zdarma
Příkaz k inkasu v rámci banky / jinému Poskytovateli		zdarma
<b>Odchozí úhrada na základě Souhlasu s Inkasem</b>		
v rámci Banky		zdarma
jinému Poskytovateli		7 CZK
<b>Trvalý příkaz</b>		
Zřízení / Změna / Zrušení Trvalého příkazu		zdarma
<b>Odchozí úhrada na základě Trvalého příkazu</b>		
v rámci Banky		zdarma
jinému Poskytovateli		7 CZK
<b>Ostatní služby tuzemského platebního styku</b>		
Odvolání Platebního příkazu pro Odchozí úhradu před Datem splatnosti		zdarma
Zrušení Platebního příkazu pro Odchozí úhradu v Datu splatnosti (po předchozí dohodě s Bankou), poplatek za položku		100 CZK
Potvrzení o provedené Odchozí úhradě / Příchozí úhradě vystavené na žádost Klienta		100 CZK
Reklamacie Odchozí úhrady / Příchozí úhrady na žádost Klienta		zdarma
<b>3.2 Bezhotovostní SEPA úhrady</b>		
<b>Příchozí SEPA úhrada Standardní a Okamžitá**</b>		
v rámci Banky		zdarma
od jiného Poskytovatele)		7 CZK
<b>Odchozí SEPA úhrada Standardní a Okamžitá**</b>		
	<b>Elektronicky</b>	<b>Papírový nosič</b>
v rámci Banky	zdarma	250 CZK
jinému Poskytovateli)	7 CZK	250 CZK
<i>**SEPA Okamžitou Odchozí úhradu lze realizovat pouze mezi účastníky napojenými do schématu SEPA okamžitých plateb. Aktuální maximální možná výše úhrady je uvedena na Internetových stránkách Banky.</i>		
<b>Ostatní služby bezhotovostních SEPA úhrad</b>		
Příplatek za provedení Příchozí / Odchozí SEPA Standardní úhrady po stanovené lhůtě (po předchozí dohodě s Bankou)		1 000 CZK
Odvolání SEPA Odchozí Standardní úhrady před Datem splatnosti		zdarma
Zrušení SEPA Odchozí Standardní úhrady v den splatnosti (po předchozí dohodě s Bankou), poplatek za položku		100 CZK
Potvrzení o provedené SEPA Odchozí / Příchozí úhradě vystavené na žádost Klienta		100 CZK
Reklamacie SEPA Odchozí / Příchozí úhrady na žádost Klienta		zdarma
Vyslání žádosti o storno realizované SEPA Odchozí úhrady na žádost Klienta (bez záruky)		zdarma
<b>3.3 Bezhotovostní zahraniční platební styk</b>		
<b>Transakce v měně EUR v rámci Evropského hospodářského prostoru (EHP)</b>		
<b>Příchozí úhrada</b>		
v rámci Banky		zdarma
od jiného Poskytovatele – varianta poplatků SHA		7 CZK
od jiného Poskytovatele – varianta poplatků OUR		zdarma (poplatek hrazen Plátcem)
případné dodatečné poplatky k Příchozí úhradě, nárokováné jinými Poskytovateli, včetně poplatků neuhrazených bankou plátce u poplatkové varianty OUR		v plné výši
<b>Odchozí úhrada</b>		
	<b>Elektronicky</b>	<b>Papírový nosič</b>
v rámci Banky	zdarma	250 CZK
jinému Poskytovateli – varianta poplatků SHA	7 CZK	250 CZK
jinému Poskytovateli – varianta poplatků OUR	1 500 CZK+ poplatky ostatních bank	2 000 CZK + poplatky ostatních bank
jinému Poskytovateli prostřednictvím TARGET 2	200 CZK + poplatky ostatních bank v případě poplatkové varianty OUR	250 CZK + poplatky ostatních bank v případě poplatkové varianty OUR

<b>Transakce v cizích měnách a CZK (včetně transakcí v měně EUR z/do zemí, které nejsou členy EHP)</b>		
<b>Příchozí úhrada</b>		
v rámci Banky		zdarma
od jiného Poskytovatele – varianta poplatků SHA, BEN		1 200 CZK
od jiného Poskytovatele – varianta poplatků OUR		zdarma (poplatek hrazen Plátcem)
případné dodatečné poplatky k Příchozí úhradě, nárokované jinými Poskytovateli		v plné výši
<b>Odchozí úhrada</b>		
	<b>Elektronicky</b>	<b>Papírový nosič</b>
v rámci Banky	zdarma	250 CZK
jinému Poskytovateli – varianta poplatků SHA	1 500 CZK	2 000 CZK
jinému Poskytovateli – varianta poplatků OUR	1 500 CZK + poplatky ostatních bank	2 000 CZK + poplatky ostatních bank
jinému Poskytovateli prostřednictvím TARGET 2	200 CZK + poplatky ostatních bank v případě poplatkové varianty OUR	250 CZK + poplatky ostatních bank v případě poplatkové varianty OUR
<b>Ostatní služby bezhotovostního zahraničního platebního styku</b>		
Poplatky ostatních bank spojené s realizací platebního příkazu u poplatkové varianty OUR		700 CZK
Příplatek za provedení Příchozí / Odchozí úhrady po stanovené lhůtě (po předchozí dohodě s Bankou)		1 000 CZK
Příplatek za expresní zpracování Odchozí úhrady v měně EUR v rámci EHP (neplatí pro Odchozí úhrady prostřednictvím TARGET 2)		200 CZK
Příplatek za expresní zpracování Odchozí úhrady (neplatí pro Odchozí úhrady prostřednictvím TARGET 2)		1 000 CZK
Odvolání Odchozí úhrady před Datem splatnosti		zdarma
Zrušení Odchozí úhrady v Datu splatnosti (po předchozí dohodě s Bankou)		1 500 CZK
Vyslání žádosti o storno realizované Odchozí úhrady na žádost Klienta (bez záruky)		1 500 CZK + případné poplatky ostatních bank
Změna platební instrukce u Příchozí nebo Odchozí úhrady na žádost Klienta (po předchozí dohodě s Bankou)		500 CZK + případné poplatky ostatních bank
Šetření doplňujících informací k platební instrukci na základě žádosti zprostředkující banky		500 CZK + případné poplatky ostatních bank
Reklamacce Odchozí úhrady na žádost Klienta		1 500 CZK + poplatky ostatních bank v případě neoprávněné reklamacce zdarma v případě oprávněné reklamacce
Předání doplňujících informací k provedené Odchozí úhradě na žádost Klienta		1 000 CZK + případné poplatky ostatních bank
Příplatek za doplnění neúplných nebo chybějících povinných údajů v platebním příkazu		300 CZK
Potvrzení o provedené Odchozí úhradě vystavené na žádost Klienta		300 CZK
Vrácená Odchozí úhrada		500 CZK + případné poplatky ostatních bank
Případné dodatečné poplatky nárokované jinými bankami, včetně investigačních poplatků		v plné výši
<b>3.4 Hotovostní platební styk</b>		
<b>Pokladní operace v CZK / EUR / USD / GBP / CHF</b>		
Vklad a výběr hotovosti v uvedených měnách		zdarma
Vklad hotovosti v CZK – splátka revolvingového úvěru a/nebo splátka úvěru z kreditní karty v hotovosti realizovaná třetí osobou (vkladatel není majitel ani disponent účtu, v jehož prospěch je hotovost vkládána)		100 CZK
Výběry hotovosti převyšující, individuálně nebo v souhrnu za Pracovní den, částku 500 000 Kč nebo její ekvivalent v cizí měně		0,25 % z vybrané částky v souhrnu za Pracovní den
Nevyzvednutí nebo odvolání nahlášeného výběru hotovosti nad 500 000 Kč nebo ekvivalentu v cizí měně v Klientem ohlášený den (za neuskutečněný výběr)		1 % z nevybrané částky
Výměna běžně poškozených, necelých a neplatných bankovek a mincí		zdarma
Výměna pamětních mincí		zdarma
<b>Výměna bankovek nebo mincí roztříděných podle nominální hodnoty</b>		
do 100 ks jedné nominální hodnoty		zdarma
nad 100 ks za každých započatých 100 ks jedné nominální hodnoty		50 CZK
<b>Výměna bankovek nebo mincí neroztříděných podle nominální hodnoty (pouze po předchozí dohodě s Bankou)</b>		
za každých započatých 100 ks		100 CZK

#### 4. Dokumentární operace a Bankovní záruky

4.1 Exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy	
Avizování nebo navýšení částky akreditivu	0,10 % z částky akreditivu (nebo navýšení) min. 1 000 CZK
Potvrzení/odložená splatnost – dle bonity přebíraného rizika vystavující banky a teritoria	individuálně
Přijetí dokladů, přezkoumání a výplata	0,30 % z částky dokumentů, min. 2 000 CZK
Přijetí dokladů, přezkoumání a výplata (akreditivy v CZK)	0,20 % z částky dokumentů, min. 1 500 CZK
Změna akreditivu (za každou změnu mimo navýšení)	1 000 CZK
Odložená platba – manipulační poplatek	0,10 % z částky dokumentů, min. 1 000 CZK
Postoupení výtěžku z akreditivu (včetně provedení platby)	1 000 CZK
Uvolnění zboží zasláného k dispozici banky	500 CZK
Převod akreditivu	0,20 % z převáděné částky, min. 3 000 CZK
Před-kontrola dokumentů	100 CZK za první před-kontrolu 500 CZK za každou další před-kontrolu

*Pro přijatý dokumentární platební příkaz platí výše uvedené poplatky za exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy.*

4.2 Importní a tuzemské odběratelské akreditivy	
Otevření, navýšení a prodloužení	0,30 % z částky akreditivu, min. 2 000 CZK za první čtvrtletí + 0,10 % z částky akreditivu, min. 1 000 CZK za každých dalších započatých 30 dnů (+ riziková přírážka v závislosti na míře úvěrového rizika)
Odložená platba	0,30 % z částky dokumentů, min. 2 000 CZK za každé započaté čtvrtletí (+ riziková přírážka v závislosti na míře úvěrového rizika)
Přijetí dokladů, přezkoumání a výplata	0,30 % z částky dokumentů, min. 2 000 CZK
Přijetí dokladů, přezkoumání a výplata (akreditivy v CZK)	0,20 % z částky dokumentů, min. 1 500 CZK
Změna akreditivu (za každou změnu mimo navýšení a prodloužení)	1 000 CZK
Uvolnění zboží zasláného k dispozici banky	500 CZK

4.3 Inkasa a Směnky pod dokumentárním inkasem	
Zpracování inkasa (včetně směnečného inkasa, vrácení neproplacených dokladů do/ze zahraničí a vydání dokladů bez placení)	0,30 %, min. 1 500 CZK, max. 25 000 CZK
Zpracování tuzemského inkasa v CZK, obstarání inkasa tuzemské směnky	0,20 %, min. 1 000 CZK
<b>Zprostředkování protestu pro neplacení směnky + případné výlohy spojené s protestem směnky*</b>	
směnka se směnečnou sumou v CZK	2 000 CZK
směnka se směnečnou sumou v EUR	80 EUR
směnka se směnečnou sumou v USD	90 USD
Uvolnění zboží zasláného k dispozici banky	500 CZK
Tuzemské inkaso spojené s předáním technického průkazu	individuálně
Změna inkasních podmínek, urgency platby	250 CZK

*\*Od neklientů je vyžadováno složení zálohy ve výši 3 500 CZK na úhradu notářských poplatků.*

4.4 Bankovní záruky	
Vystavení a zpracování záruky / protizáruky / příslibu bankovní záruky	individuálně
Závazková provize za poskytnutou záruku / protizáruku / příslib	individuálně
Změna záruky / protizáruky	individuálně
Uplatnění záruky vydané	2 500 CZK
Avizování záruky přijaté	2 000 CZK
Změna záruky přijaté	1 500 CZK
Uplatnění záruky přijaté	2 500 CZK

4.5 Ostatní služby*	
Výlohy za SWIFT	200 CZK
Výlohy za kurýrní, případně jiné doručovací služby*	skutečné náklady

*\*Ceny budou započteny při poskytnutí příslušné služby.*

#### 5. Debetní karty

5.1 Poskytnutí Debetní karty	
<b>Mastercard Embosovaná Commercial</b>	100 CZK / měsíc
<b>Mastercard Gold Commercial</b> (součástí karty je zdarma doplňková služba Cestovní pojištění Premium Jednotlivec, měsíční sazbu pojistného za Klienta hradí Pojistník)	480 CZK / měsíc

<b>5.2</b>	<b>Pojištění k Debetním kartám</b>	
<b>Cestovní pojištění</b>		
Comfort Jednotlivec		65 CZK / měsíc
<b>Pojištění zneužití Debetní karty</b>		
Basic		10 CZK / měsíc
Standard		25 CZK / měsíc
Standard Plus		40 CZK / měsíc
Extra		75 CZK / měsíc
<b>5.3.</b>	<b>Použití Debetních karet</b>	
<b>Použití karty v rámci České republiky a Evropské Unie / Evropského hospodářského prostoru</b>		
Platba kartou u obchodníka		zdarma
Výběr hotovosti (ATM)		45 CZK
Výběr hotovosti (CA) Cash Advance na přepážkách ostatních bank/směnáren		150 CZK + 0,50 % z vybrané částky
<b>Použití karty v ostatních zemích</b>		
Platba kartou u obchodníka		zdarma
Výběr hotovosti (ATM)		125 CZK + 0,50 % z vybrané částky
Výběr hotovosti (CA) Cash Advance na přepážkách ostatních bank/směnáren		200 CZK + 0,50 % z vybrané částky
<b>5.4.</b>	<b>Ostatní služby k Debetním kartám</b>	
Poskytnutí Debetní karty (expresní vydání)		zdarma
Poskytnutí Debetní karty (vydání Duplikátu)		200 CZK
Poskytnutí Debetní karty (Předčasná obnova)		zdarma
Trvalé omezení platnosti Debetní karty		zdarma
Obnovení funkčnosti Duplikátu		150 CZK
Změna limitu na žádost Klienta		zdarma
Opakované vydání PIN		300 CZK
Odblokování PINu na žádost Klienta		150 CZK
Změna PIN na ATM		zdarma
Opakované vydání e-PIN – změna prostřednictvím kanálů Elektronického bankovníctví		zdarma
Opakované vydání e-PIN – žádost prostřednictvím Obchodního místa		300 CZK
Dotaz na zůstatek v ATM		10 CZK
Zaslání informační SMS o Platebních transakcích provedených Debetní kartou		3 CZK / SMS
Vyžádání dokladů o obchodní transakci na žádost Klienta		200 CZK + případné poplatky jiných bank
<b>6. Elektronické bankovníctví</b>		
<b>6.1</b>	<b>Mobilní bankovníctví</b>	
Používání služby		zdarma
<b>6.2</b>	<b>Internetové bankovníctví</b>	
Používání služby		zdarma
Prodej Tokenu		1 200 CZK / kus
Poskytnutí a používání e-Tokenu		zdarma
Zaslání informační SMS nebo emailové zprávy		zdarma
<b>6.3</b>	<b>Klientské API</b>	
Používání služby		zdarma
<b>7. Úvěrové obchody</b>		
Zpracovatelský poplatek		individuálně
Indikativní nabídka		individuálně
Správa úvěru		individuálně
Související služby s výkonem agenta		individuálně
Smluvní pokuta za porušení povinností		0,25 % z částky úvěrového rámce, min. 50 000 CZK, nebo individuálně
Odměna za rezervaci zdrojů		individuálně
Poplatek za provedení předčasné splátky úvěru		individuálně
Poplatek za generování úvěrového výpisu		500 CZK

## 8. Investiční služby

### 8.1 Obstarání obchodu s Investičními nástroji

#### Akcie, ETF, certifikáty a jiné obdobné Investiční nástroje

Stát	Referenční převodní místo	Procento z objemu
<b>Hlavní zahraniční trhy</b>		
Austrálie	Australian Securities Exchange	0,60 %
Belgie	Euronext Brussels	0,60 %
Finsko	Nasdaq Helsinki	0,60 %
Francie	(Euronext Paris	0,60 %
Hongkong	Hong Kong Stock Exchange	0,60 %
Itálie	Borsa Italiana	0,60 %
Japonsko	Tokyo Stock Exchange	0,60 %
Německo	Deutsche Börse – XETRA, Börse Frankfurt	0,60 %
Nizozemí	Euronext Amsterdam	0,60 %
Portugalsko	Euronext Lisbon	0,60 %
Rakousko	Vienna Stock Exchange	0,60 %
Řecko	Athens Stock Exchange	0,60 %
Španělsko	Madrid Stock Exchange	0,60 %
Švédsko	Nasdaq Stockholm	0,60 %
Švýcarsko	SIX Swiss Exchange	0,60 %
USA	NYSE/NASDAQ	0,60 %
Velká Británie	London Stock Exchange	0,60 %
<b>Domácí trh</b>		
Česká republika	Burza cenných papírů Praha	0,60 %
<b>Ostatní trhy</b>		
Maďarsko	Budapest Stock Exchange	0,70 %
Polsko	Warsaw Stock Exchange	0,70 %
Turecko	Borsa Istanbul	0,70 %
Kazachstán	Kazakhstan Stock Exchange	1,10 %
Rumunsko	Bucharest Stock Exchange	1,10 %
Slovensko	Burza cenných papierov v Bratislave	1,10 %
Slovinsko	Ljubljana Stock Exchange	1,10 %
<b>Specifické / omezené trhy</b>		
Rusko	MICEX	1,40 %
<b>Ostatní</b>		individuální

#### Dluhopisy

0,60 % z objemu

#### Nástroje kolektivního investování (mimo ETF)

3 % z objemu

#### Ostatní Investiční nástroje

Individuální

#### Společná ustanovení pro Obstarání obchodů

- Podání Pokynu k Obstarání obchodu, modifikace Pokynu nebo jeho zrušení je zdarma.
- Poplatek se vypočte z objemu Obchodu a je účtován v měně Obchodu.
- Poplatky Převodních míst a třetích stran (např. obchodníků s CP) související s Obstaráním nákupu nebo prodeje na výše uvedených Převodních místech jsou součástí poplatku Banky s výjimkou Daní (např. stamp duty ve Velké Británii nebo daň z finančních transakcí).
- Poplatky za Obstarání obchodu zahrnují i Náklady za jeho Vypořádání.

#### Poznámka k převodním místům a realizaci pokynů

- Uvedená referenční převodní místa slouží pro účely ceníku k identifikaci trhů, na kterých jsou příslušné investiční nástroje standardně obchodovány, zpravidla dle místa jejich emise, a nepředstavují závazek Banky provést Pokyn na tomto konkrétním trhu, není-li stanoveno jinak.
- Banka provádí Pokyny Klientů za účelem dosažení nejlepšího možného výsledku pro Klienta (Best Execution) v souladu s Obchodními podmínkami pro investiční služby a pravidly provádění Pokynů Banky. Pokud Banka obdrží od Klienta konkrétní příkaz týkající se provedení Pokynu (např. určení Převodního místa), provede Pokyn v souladu s takovým příkazem.
- Pokyny Klientů jsou zpravidla realizovány prostřednictvím smluvních partnerů Banky (brokerů nebo makléřských společností), zejména pokud Banka není přímým účastníkem daného Převodního místa. V případě, že Klient neurčí konkrétní Převodní místo, může být Pokyn proveden i na jiném obchodním místě, než je referenční převodní místo uvedené v tomto ceníku, a to na regulovaném trhu, mnohostranném obchodním systému (MTF), organizovaném obchodním systému (OTF) nebo mimo regulovaný trh (OTC), pokud to povaha Pokynu nebo podmínky trhu umožňují.
- Podrobnosti o používaných převodních místech jsou uvedeny v dokumentu „Seznam převodních míst, brokerů a autorizovaných správců“, který je dostupný na internetových stránkách Banky.

8.2 Vypořádání a Správa		
Vypořádání a Správa (s výjimkou úschovy cenných papírů)		
Stát / investiční nástroj	Vypořádání (v CZK)	Správa (% p. a.)
<b>Hlavní zahraniční trhy</b>		
Austrálie	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Belgie	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Dánsko	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Finsko	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Francie	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Hongkong	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Irsko	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Itálie	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Japonsko	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Kanada	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Lucembursko	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Německo	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Nizozemí	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Portugalsko	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Rakousko	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Řecko	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Španělsko	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Švédsko	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Švýcarsko	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
USA	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
Velká Británie	1 800	0,19 % <sup>1)</sup>
<b>Domácí trh</b>		
ČR – akcie	1 000	0,10 % <sup>1)</sup>
ČR – certifikáty	1 500	0,10 % <sup>1)</sup>
ČR – dluhopisy	1 500	0,10 % <sup>1)</sup>
ČR – investiční fondy	1 500	0,02 % <sup>1)</sup>
ČR – pokladniční poukázky	100	0,02 % <sup>1)</sup>
<b>Ostatní trhy</b>		
Estonsko	2 500	0,25 % <sup>1)</sup>
Kazachstán	2 500	0,25 % <sup>1)</sup>
Litva	2 500	0,25 % <sup>1)</sup>
Lotyšsko	2 500	0,25 % <sup>1)</sup>
Maďarsko	2 500	0,25 % <sup>1)</sup>
Polsko	2 500	0,25 % <sup>1)</sup>
Rumunsko	2 500	0,25 % <sup>1)</sup>
Slovensko	2 500	0,25 % <sup>1)</sup>
Slovinsko	2 500	0,25 % <sup>1)</sup>
Turecko	2 500	0,25 % <sup>1)</sup>
<b>Specifické / omezené trhy</b>		
Rusko	2 500	0,25 % <sup>1)</sup>
<b>Ostatní</b>		
Mezinárodní dluhopisy <sup>†</sup>	1 500	0,10 % <sup>1)</sup>
Zahraniční investiční fondy <sup>**</sup>	1 500	0,02 % <sup>1)</sup>
<b>Úschova cenných papírů</b>		
0,10 % p.a. z nominální hodnoty cenných papírů <sup>1)</sup>		

<sup>1)</sup>služba podléhá DPH

<sup>†</sup> Mezinárodní dluhopisy jsou všechny investiční nástroje, jejichž mezinárodní identifikační číslo cenného papíru (ISIN) začíná „XS“.

<sup>\*\*</sup> Zahraniční investiční fondy jsou všechny cenné papíry kolektivního investování, které jsou obhospodařovány osobou se sídlem mimo Českou republiku.

## Společná ustanovení pro Vypořádání a Správu

- Poplatek za Správu je počítán denně z tržní hodnoty Investičních nástrojů. V případě, že Investiční nástroj nemá tržní hodnotu, použije se pro ocenění a výpočet poplatku nominální hodnota Investičního nástroje. U dluhových Investičních nástrojů spravovaných v evidenci CDCP je Odměna za Správu počítána denně z nominální hodnoty Investičních nástrojů.
- Poplatky za Správu nezahrnují Daně (např. daně z finančních transakcí nebo stamp duty) ani poplatky třetích stran např. poplatky za registraci cenných papírů, mimořádné poplatky depozitáře nebo notářské, poštovní nebo kurýrní náklady apod.
- Poplatek za Vypořádání je účtován pouze, pokud není daný Investiční nástroj zároveň obstaráván Bankou, tj. Klient podává samostatný Pokyn k Vypořádání.

## 8.3 Společná ustanovení a ostatní podmínky pro Investiční služby

- Pojmy s velkým počátečním písmenem mají význam stanovený v Obchodních podmínkách pro investiční služby.
- Banka je oprávněná účtovat v případě všech produktů a služeb nižší poplatky nebo poplatky neúčtovat vůbec.
- Poplatky neuvedené v tomto Ceníku budou stanoveny individuálně.
- Pro účely smluv týkajících se obstarávání obchodů, správy a vypořádání uzavřených mezi Klientem a Bankou před 1. 1. 2018 se Zákazníkem rozumí Klient a poplatky uvedené v tomto Ceníku se považují za Odměnu.

## 9. Bankovní informace

### Vystavení bankovní informace a reference o Klientovi Banky

Údaje z klientských účtů na žádost Klienta nebo třetí osoby	2 000 CZK <sup>1)</sup>
Ostatní informace (např. posouzení bonity)	2 000 CZK <sup>1)</sup>
Poskytnutí bankovní informace pro potřeby auditorských firem	2 000 CZK <sup>1)</sup>
Poskytnutí bankovní informace pro osoby oprávněné za účelem výkonu rozhodnutí	250 CZK <sup>1)</sup>

<sup>1)</sup>služba podléhá DPH

## 10. Ostatní služby a poplatky

Duplikát výpisu z účtu (za 1 výpis)	
z období za posledních 12 měsíců	100 CZK
z období nad 12 měsíců	200 CZK
Vystavení šekové knížky k účtu	150 CZK
Blokace prostředků na účtu (na žádost Klienta), včetně vydání potvrzení	500 CZK
Vydání potvrzení na žádost Klienta	500 CZK <sup>1)</sup>
Nadprůměrný zůstatek	0,15 % z částky Nadprůměrného zůstatku

Nadprůměrným zůstatkem se rozumí kladný rozdíl

(X) Aktuálního celkového zůstatku a

(Y) Průměrného zůstatku.

**Aktuální celkový zůstatek** je součet zůstatků na všech Platebních účtech Klienta k 31. 12. kalendářního roku. Pokud je Aktuální celkový zůstatek nižší než 100 miliónů CZK, Banka poplatek neuplatňuje.

**Průměrný zůstatek** je vyšší z následujících částek:

(a) součet zůstatků, které byly na všech Platebních účtech Klienta k 31. 10. příslušného kalendářního roku; nebo

(b) součtu průměrných zůstatků na všech Platebních účtech Klienta za období od 1. 1. do 31. 10. příslušného kalendářního roku zaokrouhlenému na celé milióny.

Zůstatky evidované v jiné měně než CZK Banka pro účely výpočtu a úhrady poplatku přepočte na CZK způsobem stanoveným ve Všeobecných obchodních podmínkách Banky.

Poskytnutí záznamů komunikace	2 000 CZK
-------------------------------	-----------

<sup>1)</sup>služba podléhá DPH

## 11. Účty pro složení / navýšení základního jmění před zápisem do rejstříku

Služby spojené se založením, vedením zvláštního účtu včetně vydání potvrzení	10 000 CZK
--	------------

## 12. Bezpečnostní schránky

A – Schránka výška 48,5 mm	1 000 CZK / měsíc <sup>1)</sup>
B – Schránka výška 98,5 mm	1 500 CZK / měsíc <sup>1)</sup>
C – Schránka výška 148,5 mm	2 000 CZK / měsíc <sup>1)</sup>
D – Schránka výška 198,5 mm	2 500 CZK / měsíc <sup>1)</sup>
E – Schránka výška 248,5 mm	3 000 CZK / měsíc <sup>1)</sup>
Vratná kauce za klíč k bezpečnostní schránce	10 000 CZK

<sup>1)</sup>služba podléhá DPH

Podmínkou pronájmu bezpečnostní schránky je vedení platebního účtu u Banky.

### 13. Všeobecná ustanovení

Pokud je v jednotlivých smlouvách o poskytování služeb uzavíraných mezi Klientem a Bankou uváděn pojem odměna, poplatek či úhrada, rozumí se tím cena v tomto Ceníku nebo individuálně sjednaná cena mezi Klientem a Bankou. Současně s inkasovanou cenou Klient zaplatí u položky ceníku, která podléhá DPH, daň z přidané hodnoty ve výši dle zákona č. 235/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů.

Číselné označení jednotlivých sekcí a položek Ceníku slouží pouze pro snadnější orientaci a není nijak závazné pro dodatkové dokumenty odvolávající se na Ceník. Položky sjednané s Klientem ve Smlouvě vždy odkazují na obsahově shodnou položku Ceníku.

Pokud je v Ceníku uvedeno, že jsou ceny účtovány měsíčně, jsou tyto ceny účtovány za každé, i započaté období. V případě Platební služby platí, že při nevyužití služby po dobu celého měsíce se účtuje poměrná částka, případně cena není účtována.

Za služby, které nejsou v Ceníku uvedeny, účtuje Banka poplatek ve výši 100 CZK za každých započatých 15 min. práce úkonu, nebo poplatek individuálně sjednaný mezi Klientem a Bankou.

Kromě cen uvedených v tomto Ceníku je Banka oprávněna účtovat Klientovi i případné dodatečné náklady požadované jinými bankami v souvislosti s platebními operacemi a poskytovanými bankovními službami, poštovní a spojové náklady. Dále je Banka oprávněna, kromě cen uvedených v tomto Ceníku, účtovat Klientovi náhradu veškerých poplatků hrazených správnímú či jinému orgánu (např. poplatky za výpis z obchodního rejstříku, výpis z evidence obyvatelstva, výpis z matriky aj.) při nezbytném zjišťování či ověřování identifikačních či obdobných údajů (zejména: neoznámí-li Klient změnu bydliště, změnu údajů zapsaných v obchodním rejstříku, dozví-li se Banka neoficiálně o úmrtí Klienta apod.).

Poplatek za Nadprůměrný zůstatek je Banka oprávněna účtovat k poslednímu Pracovnímu dni kalendářního měsíce následujícím po 31. 12. kalendářního roku, ke kterému se Nadprůměrný zůstatek zjišťuje. V případě, že Klient nemá určený účet pro poplatky, je Banka oprávněna účtovat poplatek z účtu Klienta vedeného v CZK a není-li takový účet, pak z jakéhokoliv jiného účtu zvoleného Bankou.