

SADZOBNÍK

Pre korporátnu klientelu
a finančné inštitúcie

vydaný Československou obchodnou bankou, a.s.

Obsah

1. Bežné a vkladové účty	3
2. Platobné operácie	5
3. Platobné karty	8
4. Elektronické bankovníctvo	11
5. Financovanie	12
6. Cenné papiere	14
7. Osobitné služby	16
8. Existujúce produkty a služby, ktoré ČSOB v súčasnosti už nepredáva	17
9. Všeobecné ustanovenia	18

1. Bežné a vkladové účty

1.1 Účty (bežné, termínované, vkladové účty s výpovednou lehotou, účty notárskej úschovy)

Transakcia	Výška poplatku
Zriadenie prvého bežného účtu (v EUR alebo cudzej mene)	zmluvná cena
Zriadenie ďalšieho bežného účtu v rovnakej mene	zmluvná cena
Vedenie bežného účtu (mesačne za účet)	4,00 €
Výpis z bežného účtu - poštou	0,20 € (za každý výpis) + náklady na poštovné
Zriadenie a vedenie ČSOB BENEFIT konta	0,00 €
Zriadenie a vedenie Sporiaceho účtu Depozit	0,00 €
Zriadenie a vedenia vkladového účtu na pevný termín	0,00 €
Zriadenie a vedenie Dotačného účtu	0,00 €

1.2 Ostatné poplatky

Transakcia	Výška poplatku
Zmena dispozičných oprávnení	10,00 €
Zriadenie, zmena, zrušenie vinkulácie vrátane prípravy zmluvy o vinkulácii prostriedkov ²⁾	min. 50,00 €
Zadanie, zmena, zrušenie blokácie prostriedkov na účte na žiadosť majiteľa účtu	10,00 €
Služby zastupiteľským úradom (víza, legalizácia, oprava cestovných dokladov a pod.)	2,00 € za jeden doklad
Vyhotovenie duplikátu výpisu z účtu na žiadosť klienta v papierovej forme	10,00 €
Poplatok za predčasné ukončenie splatnosti vkladu na pevný termín ³⁾	min. 6,00 €
Hotovostný výber zo Sporiaceho účtu Depozit a ČSOB BENEFIT konta	6,00 €
Poplatok za nedodržanie dohodnutého obdobia trvania výpovednej lehoty ČSOB BENEFIT konta a Sporiaceho účtu Depozit	0,50 % z predčasne vyberanej sumy, min. 6,00 € ⁴⁾
Okamžitý prevod zo Sporiaceho účtu Depozit vo výške 25 % z aktuálneho zostatku jedenkrát za mesiac	0,00 €
Príkazy na zníženie vkladov z ČSOB BENEFIT konta	0,00 €
Príkazy na zníženie vkladov zo Sporiaceho účtu Depozit	0,00 €
Zrušenie bežného účtu na žiadosť klienta	10,00 €
Poplatok za nadlimitný zostatok na vkladovom účte ⁵⁾	400,00 € za každých začatých 1 000 000,00 € prevyšujúcich stanovený limit kedykoľvek v priebehu poplatkového obdobia ⁶⁾
Poplatok za kreditný zostatok na účte ku koncu kalendárneho roka ⁷⁾	0,075 % zo zostatku nad limit, pričom jednotlivé limity sa stanovujú nasledovne: <ul style="list-style-type: none"> • 1 mil. EUR pre účet v mene EUR • 1 mil. USD pre účet v mene USD • 25 mil. CZK pre účet v mene CZK
Otvorenie účtu na diaľku ⁸⁾ v inej banke KBC skupiny	Zmluvná cena
Zmena, zrušenie produktov na žiadosť klienta na diaľku ⁹⁾	Zmluvná cena
Výzva na úhradu debetného zostatku na účte	3,00 €
Upomienka na úhradu debetného zostatku na účte	7,00 €
Potvrdenie na žiadosť klienta	10,00 €
Príplatok za správu pohľadávkovej exekúcie na účte	10,00 €/mesačne
Strata alebo poškodenie kľúča k poštovému priečinku, výmena zámku poštového priečinka	skutočné náklady
Duplikát kľúča k poštovému priečinku	skutočné náklady

Poznámka:

- 1) Poplatok je účtovaný mesačne.
- 2) Zriadenie vinkulácie pri sporiacich účtoch a termínovaných vkladoch nie je možné. Poplatok sa neuplatňuje pri štandardnom uvoľnení vinkulácie po splnení podmienok (uvoľnenie sa v tomto prípade nepovažuje za zrušenie vinkulácie).
- 3) Platí len pre vklady, ktoré je možné v zmysle zmluvy predčasne ukončiť.

- 4) Predčasný výber bez sankcie je možný raz za mesiac do výšky 25 % z aktuálneho zostatku (bez zadaných výpovedí) na Sporiacom účte Depozit. Sankčný poplatok sa uplatňuje pri predčasnom výbere mimo uvedených podmienok.
- 5) Za vkladové účty sa považujú nasledovné účty: ČSOB BENEFIT konto, Sporiaci účet Depozit, Termínované účty s viazanosťou 3M, 6M, 12M, 24M a 36M.
- 6) S cieľom účtovania tohto poplatku je ČSOB oprávnená vykonať kumulatívny súčet zostatkov na všetkých vkladových účtoch toho istého klienta za príslušné poplatkové obdobie, ktoré predstavuje kalendárny mesiac. Poplatok bude klientovi účtovaný do piatich pracovných dní mesiaca nasledujúceho po mesiaci, za ktorý sa poplatok účtuje, a to na ľarchu vkladového účtu podľa určenia ČSOB. Limit neúčtovania poplatku je stanovený na zostatok v sume 1 000 000,00 € kumulatívne na všetkých vkladových účtoch toho istého klienta.
- 7) Poplatok je banka oprávnená účtovať za každý účet klienta, na ktorom je zostatok prevyšujúci stanovený limit a môže byť zúčtovaný z akéhokoľvek účtu klienta vedeného v Banke do konca mesiaca január nasledujúceho kalendárneho roka podľa zostatku k 31. 12. kalendárneho roka.
- 8) Dokumentácia k účtu sa podpisuje na pobočke ČSOB procedúrou „Remote account opening (RAO).“
- 9) Dokumentácia k účtu v ČSOB sa podpisuje na pobočke KBC skupiny alebo dokumentácia k účtu vedenom v inej banke KBC skupiny sa podpisuje na pobočke ČSOB procedúrou „Remote account opening (RAO).“

1.3 Cash Pooling

Služba	Implementačný poplatok	Mesačný poplatok za využívanie služby	Poplatok za zmenu štruktúry/limitu
Domáci Cash Pooling			
▪ Reálny jednosmerný alebo dvojsmerný Cash Pooling	zmluvná cena	zmluvná cena	zmluvná cena
▪ Fiktívny Cash Pooling	zmluvná cena	zmluvná cena	zmluvná cena
Viacmenový Cash Pooling	zmluvná cena	zmluvná cena	zmluvná cena
Cezhraničný Cash Pooling			
Reálny Cash Pooling	zmluvná cena	zmluvná cena	zmluvná cena

2. Platobné operácie

Informácie o lehotách na vykonávanie platobných operácií sú uvedené na www.csob.sk a sú prístupné v pobočkách banky. Definície pojmov platieb nájdete vo Všeobecných obchodných podmienkach ČSOB SR, ktoré sa trvalo nachádzajú na internetovej stránke www.csob.sk.

2.1 Hotovostné platobné operácie

Pokladničné operácie

Transakcia	Výška poplatku
Hotovostný vklad	3,00 €
Hotovostný vklad – vklad 3. osobou ¹⁾	6,00 €
Hotovostný vklad – vklad cez bankomat ČSOB ²⁾	0,00 €
Hotovostný výber ³⁾	6,00 €
Sankčný poplatok za neuskutočnený ohlásený výber hotovosti	1 % zo sumy neuskutočneného ohláseného výberu hotovosti
Príplatok za spracovanie mincí v EUR pri vklade na účet/výbere z účtu v rámci jedného dňa nad 50 ks mincí	5 % zo sumy, min. 6,00 €
Rozmieňanie, resp. výmena hotovosti v EUR v rámci jedného dňa nad 20 ks bankoviek alebo mincí	5 % zo sumy, min. 6,00 €
Vklad hotovosti realizovaný vo forme poškodených bankoviek v cudzej mene	20 % zo sumy poškodených bankoviek, max. 20,00 €
Vklad hotovosti v EUR realizovaný vo forme poškodených bankoviek ⁴⁾	10 % zo sumy poškodených bankoviek, max. 20,00 €
Výmena bankovky v EUR vo forme poškodenej bankovky ⁴⁾	20 % z nominálnej hodnoty bankovky, max. 20,00 €
Príplatok za spracovanie obsahu zabezpečeného obalu	0,50 % zo sumy vkladu, min. 2,00 €
Prevzatie tržby od klienta	zmluvná cena

Poznámka:

- ¹⁾ Poplatok sa vzťahuje na hotovostný vklad osobou, ktorá nie je majiteľom/disponentom účtu, v prospech ktorého je pripisovaná platba v hotovosti.
- ²⁾ Vzťahuje sa na hotovostný vklad cez vybrané bankomaty ČSOB s vkladovou funkcionalitou.
- ³⁾ Výber hotovosti je možný len v menách uvedených v kurzovom lístku.
- ⁴⁾ Znehodnotená a inak poškodená eurobankovka, ak je celá, je v zmysle vyhlášky NBS eurobankovka, ktorej chýba len nepatrná časť. Nepatrnou časťou sa rozumie časť, ktorá zmenší dĺžku alebo šírku eurobankovky max. o 10 mm, pričom rozdiel sa meria vždy voči ustanovenej dĺžke alebo šírke eurobankovky.

Nočný trezor

Transakcia	Výška poplatku
Uzatvorenie zmluvy	0,00 €
Strata alebo poškodenie kľúča/magnetickej karty	10,00 €
Strata alebo poškodenie kazety nočného trezora	10,00 €
Príplatok za spracovanie obsahu jedného kusa vhodného obalu	0,50 %, min. 2,00 € (pre všetky meny)

Zmenárenské operácie

Transakcia	Výška poplatku
Nákup cudzej meny za EUR vo forme nepoškodených bankoviek	2 % z nakúpenej sumy
Predaj cudzej meny	2 % z eurovej protihodnoty

Poznámka:

Zmenárenská činnosť sa vykonáva len v menách USD, CZK, GBP a CHF.

2.2 Bezhotovostné platobné operácie

Platobné operácie v rámci ČSOB

Platba v rámci ČSOB SR a platba z/do ČSOB ČR	v pobočke	elektronicky
Prijatá platba ¹⁾	zmluvná cena	
Odoslaná platba ^{1),2)}	zmluvná cena	

Poznámka:

- 1) Platba v mene EUR i v cudzej mene.
- 2) Platbu v prospech účtu vedeného v ČSOB ČR je možné zadať výhradne s kódom spoplatnenia SHA.

SEPA platobné operácie

SEPA platobné operácie sú platby v rámci SR v mene EUR a v rámci SEPA krajín v mene EUR.

SEPA platba	v pobočke	elektronicky
Prijatá/odoslaná/zrýchlená platba	zmluvná cena	
SEPA trvalý platobný príkaz	v pobočke	elektronicky ¹⁾
Zadanie/zmena/zrušenie ²⁾	6,00 €	0,00 €
Platba na základe trvalého platobného príkazu/Súhlasu so SEPA inkasom	zmluvná cena	
SEPA inkaso	v pobočke	elektronicky
Príkaz na inkaso	zmluvná cena	
Prijatá/odoslaná/vrátená platba na základe SEPA inkasa	zmluvná cena	
Súhlas so SEPA inkasom	v pobočke	elektronicky
Zadanie/zmena/zrušenie ²⁾	6,00 €	0,00 €

Poznámka:

- 1) Je možné poskytnúť len pre platby z EUR účtu v rámci SEPA krajín pre banky, ktoré sú zaradené do európskeho klíringu EBA STEP2.
- 2) Banka neúčtuje tento poplatok v prípade zrušenia SEPA trvalého platobného príkazu/súhlasu so SEPA inkasom z dôvodu zrušenia účtu klientom.

Cezhraničné platobné operácie

Cezhraničná platobná operácia	v pobočke	elektronicky
Prijatá platba	0,20 €	
Odoslaná platba do zahraničia ^{1),2)}	zmluvná cena	
Zrýchlená platba do zahraničia	zmluvná cena	
Urgentná platba v mene EUR v reálnom čase ³⁾	zmluvná cena	
Intracompany platba	zmluvná cena	

Príplatok k odoslanej/zrýchlenej platbe do zahraničia s kódom spoplatnenia OUR ⁴⁾	v pobočke	elektronicky
Platba v sume do 12 500,00 € alebo ekvivalent v cudzej mene	10,00 €	
Platba v sume od 12 500,00 € do 50 000,00 € alebo ekvivalent v cudzej mene	15,00 €	
Platba v sume nad 50 000,00 € alebo ekvivalent v cudzej mene	50,00 €	

Trvalý platobný príkaz do zahraničia	v pobočke	elektronicky
Zadanie/zmena/zrušenie ⁵⁾	6,00 €	x
Platba na základe trvalého príkazu na úhradu do zahraničia	0,5 %, min. 15,00 €, max. 50,00 €	x

Poznámka:

- 1) Vrátať platby do zahraničia v EUR v rámci EHP krajín, ktorá nespĺňa podmienky SEPA platby.
- 2) Uplatňuje sa aj pri platbách v cudzej mene do iných bánk v SR.
- 3) Uplatňuje sa aj pri platbách do iných bánk v SR.
- 4) Príplatok k poplatku sa uplatňuje na odoslanú/zrýchlenú platbu do zahraničia s kódom spoplatnenia OUR v závislosti od výškysumy realizovanej platby.
- 5) Banka neúčtuje tento poplatok v prípade zrušenia trvalého platobného príkazu do zahraničia z dôvodu zrušenia účtu klientom.

2.3 Ostatné služby platobných operácií

Potvrdenia, správy a avíza	SEPA platobné operácie	Cezhraničné platobné operácie
Avízo o nezrealizovanej platbe poštou	3,00 € ¹⁾	10,00 €
Avízo o nezrealizovanej platbe elektronicky	0,00 €	x ¹⁾
Potvrdenie o zrealizovanej platbe	10,00 €	
Vyžiadanie potvrdenia o pripísaní platby od banky príjemcu na žiadosť klienta	20,00 € + skutočné náklady	

Iné služby	SEPA platobné operácie	Cezhraničné platobné operácie	Hotovostné platobné operácie
Žiadosť klienta o vrátenie zrealizovanej platby	16,50 € + skutočné náklady		16,50 €
Žiadosť klienta o dodatočnú identifikáciu platby	10,00 € + skutočné náklady		10,00 €
Žiadosť klienta o zrušenie bezhotovostnej platby pred spracovaním	11,50 €	11,50 €	x

Služby pre príjemcov platieb na základe SEPA inkasa	Výška poplatku
Posúdenie žiadosti o službu SEPA inkaso	10,00 €
Vydanie CID/zmena v registri CID	10,00 €
Žiadosť o vrátenie prijatej platby na základe SEPA inkasa platiteľovi	10,00 €

Vzdialený prístup k účtom ČSOB	Výška poplatku
Zasielanie výpisov z účtu na jednu SWIFT-ovú adresu (MT940) a/alebo prijímanie platobného príkazu SWIFT-om (MT101) – zriadenie služby	zmluvná cena
Zasielanie výpisov z účtu na jednu SWIFT-ovú adresu (MT940) a/alebo prijímanie platobného príkazu SWIFT-om (MT101) – mesačný poplatok za účet	zmluvná cena
Prijímanie platobného príkazu SWIFT-om (MT101) – spracovanie	zmluvná cena

Poznámka:

- 1) Vzťahuje sa aj na platby v rámci ČSOB SR v cudzej mene.

3. Platobné karty

3.1 Debetné platobné karty

Poplatky za platobné karty a služby ku kartám	VISA Business	MasterCard Business	VISA Business Gold	VISA Classic Vklad
Poplatok za vedenie platobnej karty	3,00 €/mesačne	3,00 €/mesačne	7,50 €/mesačne	0,00 €/mesačne
Znovuvydanie karty v prípade straty, krádeže ¹⁾ , zmeny údajov držiteľa karty ¹⁾ , predčasnej obnovy karty ¹⁾ , poškodenia karty ¹⁾	15,00 €	15,00 €	15,00 €	15,00 €
Expresné vydanie platobnej karty	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €
Zmeny na žiadosť klienta: opätovné zaslanie PIN, zmena denného limitu ²⁾ , zmena čísla účtu k platobnej karte a pod.	5,00 €	5,00 €	5,00 €	5,00 €
Zmena PIN cez bankomat	5,00 €	5,00 €	5,00 €	5,00 €
Zobrazenie PIN elektronicky ²⁾	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Zabezpečená internetová platba: aktivácia služby ³⁾ , použitie služby, zmena tel. čísla ³⁾ , zmena oslovenia ¹⁾ , zmena limitu pre zabezpečenú internetovú platbu ²⁾	0,00 €	0,00 €	0,00 €	x
Povolenie/blokovanie transakcií bez fyzickej prítomnosti platobnej karty	0,00 €	0,00 €	0,00 €	x
Lounge Key ⁴⁾	x	x	✓	x

Poznámka:

- ¹⁾ Platí aj pre kanály elektronického bankovníctva (ČSOB BusinessBanking Lite).
- ²⁾ Platí aj pre kanály elektronického bankovníctva (Moja ČSOB, ČSOB SmartBanking a ČSOB BusinessBanking Lite).
- ³⁾ Platí aj pre kanály elektronického bankovníctva (ČSOB SmartBanking, ČSOB BusinessBanking Lite).
- ⁴⁾ Lounge Key predstavuje program, ktorý držiteľovi karty dáva právo na vstup do letiskových salónikov. Poplatok za samotný vstup do letiskového salónika vo výške 28,00 € účtuje každý salónik zvlášť pri vstupe (aj za každú sprevádzajúcu osobu) priamo na mieste z karty klienta.

Transakcie debetnými platobnými kartami	VISA Business	MasterCard Business	VISA Business Gold	VISA Classic Vklad
Platba kartou za tovar a služby	0,20 €	0,20 €	0,20 €	x
Výber hotovosti z bankomatov ČSOB a OTP v SR a bankomatov skupiny KBC v EUR ¹⁾	0,20 €	0,20 €	0,20 €	x
Výber hotovosti z bankomatov iných bánk v SR a v krajinách SEPA v mene EUR	5,00 €	5,00 €	5,00 €	x
Výber hotovosti z bankomatov v zahraničí	6,00 €	6,00 €	6,00 €	x
Výber hotovosti prostredníctvom POS terminálu, imprinteru, poštomatu (cash advance)	10,00 €	10,00 €	10,00 €	x

Transakcie debetnými platobnými kartami	VISA Business	MasterCard Business	VISA Business Gold	VISA Classic Vklad
Výber hotovosti kartou u obchodníka pri platbe kartou (cash back)	0,20 €	0,20 €	0,20 €	x
Zobrazenie zostatku na účte cez bankomat inej banky	1,00 €	1,00 €	1,00 €	x
Hotovostný vklad – vklad cez bankomat ČSOB a OTP ²⁾	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Poplatok za spracovanie platby kartou za stávkovanie, lotériu a hazardné hry	5,00 €	5,00 €	5,00 €	x

Poznámka:

- ¹⁾ Bankomaty ČSOB v ČR a Poštovní spořitelny v ČR a bankomaty KBC v krajinách Česko, Maďarsko, Bulharsko, Belgicko.
- ²⁾ Vztahuje sa na hotovostný vklad cez vybrané bankomaty ČSOB a OTP s vkladovou funkcionalitou.

Poistenie ¹⁾	VISA Business	MasterCard Business	VISA Business Gold
Cestovné poistenie Standard	21,60 €/ročne	21,60 €/ročne	21,60 €/ročne
Cestovné poistenie Standard Family	54,00 €/ročne	54,00 €/ročne	54,00 €/ročne
Cestovné poistenie Exclusive	56,40 €/ročne	56,40 €/ročne	56,40 €/ročne
Cestovné poistenie Exclusive Family	123,60 €/ročne	123,60 €/ročne	123,60 €/ročne

Poznámka:

- ¹⁾ Cestovné poistenie karty nie je povinné, klient má však možnosť vybrať si k platobnej karte voliteľné cestovné poistenie. Poplatok mu bude účtovaný na ľarchu účtu v ročnej frekvencii.

3.2 Firemné kreditné karty

Poplatky za platobné karty a služby ku kartám	VISA Business Charge	VISA Business Gold Charge
Poplatok za vedenie platobnej karty ¹⁾	3,50 €/mesačne	7,50 €/mesačne
Znovuvydanie karty v prípade straty, krádeže ²⁾ , zmeny údajov držiteľa karty ²⁾ , predčasnej obnovy karty ²⁾ , poškodenia karty ²⁾	15,00 €	15,00 €
Expresné vydanie platobnej karty	50,00 €	50,00 €
Zmeny na žiadosť klienta/zmena limitu ³⁾ /opätovné zaslanie PIN	5,00 €	5,00 €
Zmena PIN cez bankomat	5,00 €	5,00 €
Zobrazenie PIN elektronicky ⁴⁾	0,00 €	0,00 €
Zabezpečená internetová platba: aktivácia služby ⁵⁾ , použitie služby, zmena tel. čísla ⁵⁾ , zmena oslovenia ⁵⁾ , zmena limitu pre zabezpečenú internetovú platbu ⁴⁾	0,00 €	0,00 €
Povolenie/Blokovanie transakcií bez fyzickej prítomnosti platobnej karty	0,00 €	0,00 €
Lounge Key ⁶⁾	✓	✓

Poznámka:

Limit na hotovostný výber kreditnou platobnou kartou je 20 % úverového limitu mesačne. V prípade potreby je možné hotovostný limit nastaviť na 100 % celkového úverového limitu mesačne.

- ¹⁾ Pre všetky firemné kreditné karty je cestovné poistenie karty povinné. Klient má možnosť vybrať si k firemnej kreditnej karte voliteľné cestovné poistenie. Poplatok za poistenie je účtovaný na ľarchu účtu klienta v ročnej frekvencii.
- ²⁾ Platí aj pre kanály elektronického bankovníctva (ČSOB BusinessBanking Lite).
- ³⁾ Poplatok sa neúčtuje pri zmene limitu cez kanály elektronického bankovníctva (Moja ČSOB, ČSOB SmartBanking, ČSOB BusinessBanking Lite).
- ⁴⁾ Platí aj pre kanály elektronického bankovníctva (Moja ČSOB, ČSOB SmartBanking a ČSOB BusinessBanking Lite).
- ⁵⁾ Platí aj pre kanály elektronického bankovníctva (ČSOB SmartBanking, ČSOB BusinessBanking Lite).
- ⁶⁾ Lounge Key predstavuje program, ktorý držiteľovi karty dáva právo na vstup do letiskových salónikov. Poplatok za samotný vstup do letiskového salónika vo výške 28,00 € účtuje každý salónik zvlášť pri vstupe (aj za každú sprevádzajúcu osobu) priamo na mieste z karty klienta.

Poplatky spojené s úverovým účtom kreditnej karty	VISA Business Charge	VISA Business Gold Charge
Vedenie firemného charge účtu, zasielanie výpisov mesačne poštou	0,00 €	0,00 €
Zmena zmluvných podmienok na žiadosť klienta	7,00 €	7,00 €
Zvýšenie úverového limitu	0,00 €	0,00 €
Zaslanie kópie výpisu z úverového účtu:		
▪ do 180 dní	2,00 €	2,00 €
▪ nad 180 dní	4,00 €	4,00 €
Upomienka	10,00 €	10,00 €
Výzva	30,00 €	30,00 €

Transakcie firemnými kreditnými kartami	VISA Business Charge	VISA Business Gold Charge
Platba kartou za tovar a služby	0,00 €	0,00 €
Výber hotovosti z bankomatov ČSOB a OTP v SR a bankomatov skupiny KBC v EUR ¹⁾	2 % z vyberanej sumy, min. 6,00 €	2 % z vyberanej sumy, min. 6,00 €
Výber hotovosti z bankomatov iných bánk v SR a v krajinách SEPA v mene EUR	2 % z vyberanej sumy, min. 6,00 €	2 % z vyberanej sumy, min. 6,00 €
Výber hotovosti z bankomatov v zahraničí	2 % z vyberanej sumy, min. 6,00 €	2 % z vyberanej sumy, min. 6,00 €
Výber hotovosti prostredníctvom POS terminálu, imprinteru, poštomatu (cash advance)	10,00 €	10,00 €
Výber hotovosti kartou u obchodníka pri platbe kartou (cash back)	0,20 €	0,20 €
Zobrazenie zostatku na účte cez bankomat inej banky v SR	1,00 €	1,00 €
Hotovostný vklad – vklad cez bankomat ČSOB a OTP ²⁾	0,00 €	0,00 €
Poplatok za spracovanie platby kartou za stávkovanie, lotériu a hazardné hry	5,00 €	5,00 €

Poznámka:

- ¹⁾ Bankomaty ČSOB v ČR a Poštovní spořitelny v ČR a bankomaty KBC v krajinách Česko, Maďarsko, Bulharsko, Belgicko.
- ²⁾ Vzťahuje sa na hotovostný vklad cez vybrané bankomaty ČSOB a OTP s vkladovou funkcionalitou.

Poistenie ¹⁾	VISA Business Charge	VISA Business Gold Charge
Cestovné poistenie Standard	21,60 €/ročne	21,60 €/ročne
Cestovné poistenie Standard Family	54,00 €/ročne	54,00 €/ročne
Cestovné poistenie Exclusive	56,40 €/ročne	56,40 €/ročne
Cestovné poistenie Exclusive Family	123,60 €/ročne	123,60 €/ročne

Poznámka:

- ¹⁾ Pre všetky firemné kreditné karty je cestovné poistenie karty povinné. Klient má možnosť vybrať si k firemnej kreditnej karte voliteľné cestovné poistenie. Poplatok za poistenie je účtovaný na ľarchu účtu klienta v ročnej frekvencii.

4. Elektronické bankovníctvo

4.1 ČSOB MultiCash 24

Produkty a služby	Výška poplatku
Zriadenie služby (jednorazový poplatok)	100,00 €
Vedenie služby (mesačný poplatok)	15,00 €
Štandardný výpis bez ohľadu na periodicitu (mesačný poplatok)	1,00 €
Účty inej banky (mesačný poplatok)	15,00 €/účet

4.2 Moja ČSOB a ČSOB BusinessBanking Lite

Produkty a služby	Moja ČSOB	ČSOB BusinessBanking Lite
Zriadenie služby (jednorazový poplatok)	0,00 €	15,00 €
Vedenie služby (mesačný poplatok)	1,00 €	5,00 €
SMS ¹⁾	0,15 €/1 SMS	0,15 €/1 SMS
Token pre mobil	0,00 €	0,00 €
Token DP770 – vydanie (existujúci užívateľ) ²⁾	x	0,00 €
Token DP770 – vydanie (nový užívateľ)	x	20,00 €
Token DP770 – vydanie z dôvodu straty zariadenia ³⁾	x	20,00 €
Token DP770 – výmena v prípade chybného zariadenia	x	0,00 €

Poznámka:

- ¹⁾ SMS informácie o ukončení platobnej karty sú poskytované bezplatne.
- ²⁾ Poplatok sa neplatí v prípade, ak pobočka vydá prvý Token DP770 existujúcemu užívateľovi, ktorý ešte nemal priradené žiadne autorizačné zariadenie.
- ³⁾ Poplatok platí aj v prípade, ak pobočka vydá klientovi ďalší Token DP770 z dôvodu, že si ho klient zablokoval definitívne.

4.3 ČSOB SmartBanking, ČSOB API a ČSOB MultiBanking

Produkty a služby	ČSOB SmartBanking ¹⁾	ČSOB MultiBanking ¹⁾	ČSOB API (PSD2)
Zriadenie služby (jednorazový poplatok)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Vedenie služby (mesačný poplatok)	0,00 €	0,00 €	0,00 €

Poznámka:

- ¹⁾ Doplnková služba k Moja ČSOB.

5. Financovanie

5.1 Úvery

Poplatky pre úvery sú s klientom dohodnuté individuálne v úverovej zmluve.

5.2 Obchodné financovanie

Dokumentárne a zmenkové inkasá

Transakcia	Výška poplatku
Spracovanie dokumentárneho/zmenkového inkasa ¹⁾	0,25 %, min. 50,00 €, max. 1 000,00 €
Vrátenie nespracovaných dokumentov	50,00 €
Zmena inkasných podmienok	20,00 €
Uvoľnenie tovaru zaslaného k dispozícii ČSOB	35,00 €
Obstaranie akceptácie zmenky	25,00 €
Obstaranie protestu zmenky	70,00 € + skutočné náklady

Poznámka:

¹⁾ Vyberá sa zrážkou z výnosu inkasa alebo z účtu klienta. Vyberá sa i pri vydaní dokumentov bez platenia (napr. pri zaplatení sumy priamo medzi platiteľom a príjemcom).

Dokumentárne akreditívy

Transakcia	Výška poplatku
Prijaté akreditívy:	
Predavizo akreditívu	35,00 €
Avizovanie akreditívu (vrátane zvýšenia)	0,20 % z hodnoty akreditívu/zvýšenia akreditívu, min. 70,00 €
Registrácia akreditívu na žiadosť beneficienta (vrátane zvýšenia)	0,10 % z hodnoty akreditívu/zvýšenia akreditívu, min. 70,00 €
Potvrdenie akreditívu (vrátane zvýšenia)	individuálne
Zmena podmienok akreditívu (okrem zvýšenia)	50,00 €
Predbežná kontrola dokumentov	100,00 €
Kontrola dokumentov/vyplatenie	0,30 % z hodnoty predložených dokumentov, min. 70,00 €
Kontrola dokumentov/vyplatenie v hodnote nižšej ako 10 000 €	250,00 €
Prevod akreditívu	0,30 % z hodnoty prevedeného akreditívu, min. 100,00 €
Oznámenie o postúpení výnosu z akreditívu	100,00 €
Zrušenie akreditívu/prevodu akreditívu/postúpenia výnosu na požiadanie	70,00 €
Kopírovanie 1 sady dokumentov ¹⁾	20,00 €
Úhrada mimo ČSOB (na žiadosť klienta)	10,00 €
Vystavené akreditívy:	
Otvorenie akreditívu (vrátane zvýšenia)	0,30 % z hodnoty akreditívu/zvýšenia akreditívu, min. 100,00 € + záväzková odmena (p. a. v závislosti od miery úverového rizika)
Zmena podmienok akreditívu (okrem zvýšenia)	min. 50,00 €
Výplata akreditívu vrátane kontroly dokumentov	0,30 % z hodnoty predložených dokumentov, min. 70,00 €
Zrušenie akreditívu na požiadanie	70,00 €
Poplatok za poskytnutie záväzkového limitu ²⁾	individuálne

Poznámka:

Poplatky a odmeny sú zúčtované na ľarchu účtu klienta ihneď v čase ich vzniku alebo sa odpočítavajú z výnosu akreditívu. Poplatky sa nevracajú ani v prípade, ak akreditív nebol úplne alebo čiastočne použitý.

- 1) Banka vždy požaduje kópiu 1 sady dokumentov na interné účely.
- 2) V prípade poskytnutia záväzkového limitu na oba produkty – bankové záruky aj dokumentárne akreditívy (prípadne ich prísluby) – klient zaplatí len jeden poplatok za poskytnutie záväzkového limitu.

Záruky

Transakcia	Výška poplatku
Vydané záruky:	
Poskytnutie bankovej záruky (vrátane zvýšenia)	0,50 % z celkovej sumy záruky/zvýšenia sumy záruky, min. 100,00 € + záväzková odmena (p. a. v závislosti od miery úverového rizika), záväzková odmena je počítaná za každý začatý štvrtrok odo dňa vystavenia záruky, avšak min. 50,00 € za štvrtrok. V prípade, že záruka nenadobudne účinnosť, poplatky sa nevracajú.
Zmena poskytnutej záruky (okrem zvýšenia)	100,00 €
Uplatnenie poskytnutej záruky	100,00 €
Predčasné zrušenie poskytnutej záruky	70,00 €
Výpoveď/zrušenie colnej záruky	100,00 €
Vystavenie záväzného prísluby na bankovú záruku	individuálne
Poplatok za poskytnutie záväzkového limitu ¹⁾	individuálne
Prijaté záruky:	
Avizovanie/registrácia prijatej záruky	100,00 €
Avizovanie/registrácia zmeny prijatej záruky	50,00 €
Uplatnenie prijatej záruky	100,00 €

Poznámka:

- 1) V prípade poskytnutia záväzkového limitu na oba produkty – bankové záruky aj dokumentárne akreditívy (prípadne ich prísluby) – klient zaplatí len jeden poplatok za poskytnutie záväzkového limitu.

Forfaiting

Transakcia	Výška poplatku
Forfaiting	individuálne

ČSOB Flexims

Transakcia	Výška poplatku
Zriadenie a vedenie služby	0,00 €
Vydanie komerčného certifikátu na čipovej karte	14,00 €
Čítačka čipových kariet pre pripojenie na USB port PC	20,00 €
Obnova (výmena) komerčného certifikátu:	
štandardná ročná	14,00 €
mimoriadna	20,00 €

Ostatné služby

Transakcia	Výška poplatku
Reklamácie, urgencie	10,00 €
Návrh znenia produktov obch. financovania	100,00 €
Spracovateľský poplatok k neregistrovaným zárukám	100,00 €
Konzultácia platobných podmienok a obchodného kontraktu	35,00 € za každú začatú hodinu
Ostatné ručne uskutočňované operácie	10,00 € za každých začatých 15 min. práce
SWIFT – poplatok sa účtuje vždy pri poskytnutí služby	5,00 €

6. Cenné papiere

6.1 Obchodovanie s cennými papiermi

Transakcia	Výška poplatku
Sprostredkovanie obchodov na primárnom alebo sekundárnom trhu:¹⁾	
▪ od 0,01 € – 30 000,00 €	1 % z objemu obchodu, min. 20,00 € ²⁾
▪ 30 000,01 € a viac	individuálne

Poznámka:

- ¹⁾ Uvedený poplatok nezahŕňa burzové poplatky a poplatky za vyporiadanie cenných papierov.
²⁾ Ak sa pri jednotlivom obchode klient a banka nedohodnú inak.

6.2 Vyporiadanie obchodov a správa cenných papierov

Pojmy písané s veľkými začiatkovými písmenami uvedené v tomto bode 6.2. Sadzobníka majú význam, ktorý je definovaný v Obchodných podmienkach pre Vyporiadanie Obchodov a Správu Cenných papierov. Poplatky uvedené v tomto bode 6.2. Sadzobníka sa vzťahujú na Zmluvy o Vyporiadaní Obchodov a Správe Cenných papierov uzatvorené po 1. 1. 2019, pokiaľ nie je dohodnuté inak.

Tuzemské Cenné papiere

Trh	Poplatok za Vyporiadanie Obchodov proti platbe/ bez platby ¹⁾	Poplatok za Správu Cenných papierov ²⁾
Slovenská republika	20,00 € ³⁾	0,03 % p. a., min. 500 € ročne + DPH

Zahraničné Cenné papiere

Trh	Poplatok za Vyporiadanie Obchodov proti platbe/ bez platby ¹⁾	Poplatok za Správu Cenných papierov ²⁾
Belgicko, Česká republika, Eurotrh, Írsko, Kanada, Luxembursko, Nemecko, USA, Veľká Británia	50,00 €/10,00 € ⁴⁾	0,10 % p. a. + DPH
Dánsko, Fínsko, Francúzsko, Holandsko, Japonsko, Nórsko, Poľsko (dlhopisy), Portugalsko, Rakúsko, Španielsko, Švédsko, Švajčiarsko, Taliansko	100,00 €/10,00 € ⁴⁾	0,10 % p. a. + DPH
Austrália, Grécko, Maďarsko, Poľsko (akcie), Slovinsko	100,00 €/10,00 € ⁴⁾	0,20 % p. a. + DPH

Poplatky za dodatočné služby

Názov služby	Výška poplatku
Zriadenie, zmena a zrušenie Majetkového účtu	bez poplatku
Vedenie Majetkového účtu, na ktorom nie sú evidované žiadne Cenné papiere	10,00 € mesačne
Vystavenie Výpisu z Majetkového účtu na žiadosť Klienta nad rámec dohodnutý v Zmluve	10,00 €
Zrušenie/oprava Inštrukcie	20,00 € za každú emisiu samostatne
Pozastavenie práva nakladať – zaregistrovanie, zmena alebo zánik – platí pre Tuzemské Cenné papiere ⁵⁾	30,00 € + náklady CDCP + DPH za každý úkon
Záložné právo – zaregistrovanie, zmena alebo zánik – platí pre Tuzemské Cenné papiere	30,00 € + náklady CDCP + DPH za každý úkon
Zabezpečovací prevod – zaregistrovanie, zmena alebo zánik – platí pre Tuzemské Cenné papiere	30,00 € + náklady CDCP + DPH za každý úkon
Výkon akcionárskych práv – účasť a hlasovanie na valnom zhromaždení ⁶⁾	50,00 € + DPH
Zabezpečenie vrátenia zrazenej dane z výnosu z Cenných papierov	30,00 € za každú výplatu samostatne

Názov služby	Výška poplatku
Poskytnutie doplňujúcich informácií k výkonu práv ⁶⁾	30,00 € + DPH za každú požiadavku samostatne
Poplatky Agentov ČSOB alebo Clearingových systémov ⁷⁾	od 0,01 € za každú emisiu samostatne
Poplatok za spracovanie výplaty v rámci Správy Cenných papierov na účet Klienta vedený mimo ČSOB	10,00 € za každú výplatu samostatne

Poznámka:

- 1) Poplatok za Vyporiadanie Obchodov sa vzťahuje aj na prevod, prechod a presun Cenných papierov. Uvedený Poplatok za Vyporiadanie Obchodov so Zahraničnými CP môže byť navýšený o poplatky, resp. náklady, Agentov ČSOB, Clearingových systémov alebo tretích strán vo vzťahu k predmetným Zahraničným CP.
- 2) Z ocenenia Cenných papierov na Majetkovom účte v zmysle OP. K Poplatku za Správu Cenných papierov môže ČSOB refakturovať náklady za vedenie Majetkového účtu v CDCP alebo u Agentov ČSOB.
- 3) V prípade Vyporiadania Obchodu na BCPB sa pripočíta čiastka podľa aktuálneho poplatkového poriadku BCPB. V prípade prechodu/ prevodu/presunu Tuzemských CP sa pripočítajú aj náklady CDCP.
- 4) Poplatok za vnútorný prevod Zahraničných Cenných papierov: Vyporiadanie Obchodu medzi ČSOB a Klientom alebo medzi Klientmi ČSOB pod podmienkou, že predmetné Zahraničné Cenné papiere sú a budú vedené na spoločnom účte vedenom na meno ČSOBu Agentu ČSOB.
- 5) Poplatok sa nevzťahuje na zaregistrovanie – zánik pozastavenia práva nakladať podľa § 28 ods. 3 písm. b) a c) ZoCP.
- 6) Tento poplatok nezahŕňa prípadné poplatky CDCP, Agentov ČSOB, Clearingových systémov alebo tretích strán vo vzťahu k predmetným Cenným papierom.
- 7) Ide o poplatky iné ako za Vyporiadanie Obchodov a Správu Cenných papierov.

6.3 Úschova listinných cenných papierov

Transakcia	Výška poplatku
Úschova listinných cenných papierov (z nominálnej hodnoty uschovaných cenných papierov)	individuálne + DPH

6.4 Zmenky

Transakcia	Výška poplatku
Depozitná zmenka ČSOB¹⁾:	
▪ vystavenie zmenky	10,00 € jednorazovo
▪ úschova zmenky	10,00 € jednorazovo
Zmenka vystavená tret'ou osobou v rámci zmenkového programu:	
▪ vystavenie zmenky	0,00 €
▪ úschova zmenky	10,00 € jednorazovo

Poznámka:

- 1) Aplikovateľné na všetky typy vlastných zmeniek vystavených ČSOB.

7. Osobitné služby

7.1 Poskytovanie informácií

Transakcia	Výška poplatku
Potvrdenia vydané na žiadosť klienta pre potreby auditu:	
■ bez úverovej angažovanosti	min. 35,00 € – max. 150,00 € + DPH
■ s úverovou angažovanosťou	min. 70,00 € – max. 150,00 € + DPH
Kópia dokladu	5,00 € + DPH
Bankové referencie na vlastnú žiadosť	min. 7,00 € – max. 66,50 € + DPH

7.2 Ostatné služby

Transakcia	Výška poplatku
Ostatné ručne vykonávané operácie, v Sadzobníku výslovne neuvedené	5,00 € za každých, i začatých, 15 min. práce
Odoslanie prostriedkov kuriérskou službou na žiadosť klienta	podľa platného sadzobníka danej kuriérskej služby
Poštovné	podľa platných sadzieb v SR a v zahraničí

7.3 ČSOB Match'it

Transakcia	Výška poplatku
Firmy na predaj	zmluvná cena
Investori – Variant 1 (polročné predplatné)	400,00 €
Detailné informácie	100,00 €
Investori – Variant 2 (polročné predplatné)	900,00 €
Detailné informácie	30,00 €

Poznámka:

Výška poplatkov je uvedená vrátane sadzby DPH.

7.4 Prenájom bezpečnostných schránok, úschova v trezore banky

Prenájom bezpečnostnej schránky	Výška poplatku
do 4 l ¹⁾	26,00 € + DPH
od 4,1 l do 6 l	41,00 € + DPH
od 6,1 l do 10 l ²⁾	60,00 € + DPH
od 10,1 l do 20 l ³⁾	80,00 € + DPH
od 20,1 l do 30 l ⁴⁾	99,00 € + DPH
nad 30 l	150,00 € + DPH

Poznámka:

Rozmery vo vybraných pobočkách:

1) A4 × 5 cm.

2) A4 × 8 cm; A4 × 10 cm.

3) A4 × 15 cm; A4 × 20 cm.

4) A4 × 30 cm.

Limit plnenia náhrady škody na jednu schránku je 30 000,00 €.

Prenájom automatizovanej bezpečnostnej schránky	Výška poplatku
6,42 l	250,00 € + DPH
9,01 l	400,00 € + DPH
14,2 l	450,00 € + DPH

Poznámka:

Poplatok za bezpečnostnú schránku je určený ako ročná sadzba nájomného. V prípade uzavretia zmluvy v priebehu kalendárneho roka sa počíta 1/12 ročnej sadzby za každý, i začatý, kalendárny mesiac, v ktorom bola zmluva uzavretá. Poplatok je splatný vopred, najneskôr do 14. dňa príslušného obdobia úschovy. Ak nie je poplatok včas uhradený, zvyšuje sa za každých začatých 10 kalendárnych dní o 0,66 €. Automatizovaná bezpečnostná schránka je k dispozícii len v priestoroch pobočky ČSOB Banky, Nám. SNP 29, Bratislava. Limit plnenia náhrady škody na jednu schránku je 30 000,00 €.

Transakcia	Výška poplatku
Uzatvorenie zmluvy	0,00 €
Strata alebo poškodenie kľúča k bezpečnostnej schránke, výmena zámku automatizovanej bezpečnostnej schránky	skutočné náklady
Účasť notára pri násilnom otvorení schránky	podľa miestnych podmienok
Strata alebo poškodenie vstupnej karty, výmena karty ¹⁾	10,00 €
Blokácia stratenej vstupnej karty ¹⁾	10,00 €
Zmena PIN k vstupu k automatizovanej bezpečnostnej schránke ¹⁾	10,00 €
Zmena biometrického údaju k vstupu k automatizovanej bezpečnostnej schránke ¹⁾	10,00 €

Poznámka:

¹⁾ Poplatok sa uplatňuje len pre automatizované bezpečnostné schránky.

8. Existujúce produkty a služby, ktoré ČSOB v súčasnosti už nepredáva

8.1 Elektronické bankovníctvo

Autentifikačné a autorizačné nástroje	Moja ČSOB ČSOB SmartBanking
SMS kľúč ¹⁾	0,00 €

¹⁾ SMS kľúč sa používa pri prihlasovaní a podpísovaní transakcií služby Moja ČSOB a na aktiváciu služby ČSOB SmartBanking.

9. Všeobecné ustanovenia

9.1	Pri bežných účtoch vedených v cudzích menách sú stanovené poplatky prepočítané aktuálnym kurzom ECB v deň zúčtovania poplatku.
9.2	Okrem poplatkov a odmien uvedených v Sadzobníku bude Banka účtovať na ľarchu účtu klienta i prípadné náklady účtované zahraničnými a tuzemskými bankami alebo inými organizáciami, vzniknuté v súvislosti s operáciou vykonávanou na žiadosť klienta, ak nie je v konkrétnych prípadoch dohodnuté inak. V prípade dodatočných nákladov zahraničnej banky už po pripísaní platby v prospech klienta sú tieto účtované na ľarchu účtu klienta.
9.3	Za služby, ktoré nie sú v Sadzobníku uvedené, Banka je oprávnená si účtovať odmenu vo výške a spôsobom určeným na základe dohody s klientom s ohľadom na čas, náklady nevyhnutné na vykonanie požadovanej operácie a mieru rizika, ktoré na seba Banka preberá.
9.4	Poplatky a odmeny za bankové služby sú stanovené v zmysle príslušnej zmluvy o bankovom obchode, ako aj samostatných obchodných podmienok pre príslušný obchod, a to spravidla v mene, v ktorej je vedený účet, na ľarchu alebo v prospech ktorého sa vykonáva príslušná operácia. Banka je oprávnená znížiť jednotlivé poplatky uvedené v tomto Sadzobníku, napríklad pokiaľ Klientovi vznikol nárok na zľavu v zmysle individuálne dohodnutých podmienok.
9.5	K poplatkom a odmenám podľa tohto Sadzobníka sa pripočíta príslušná DPH vo výške stanovenej zákonom o dani z pridanej hodnoty.
9.6	Pri konverzii cudzej meny vyberá Banka odmenu vo výške rozdielu medzi kurzom nákupu a kurzom predaja devízového prostriedku, prípadne percentuálnu odmenu uvedenú v príslušnej položke Sadzobníka.
9.7	S tuzemskými bankami a s pobočkami zahraničných bánk pôsobiacimi v SR možno dohodnúť sadzby zmluvne.
9.8	Vo vzťahu k zahraničným bankám účtuje Banka pre jednotlivé druhy operácií odmeny podľa osobitného sadzobníka.
9.9	Poplatky stanovené pre nové produkty a služby sú platné odo dňa ich poskytovania Bankou.
9.10	Banka zúčtuje poplatky za účet, ktorý má klient vedený, v posledný pracovný deň v aktuálnom mesiaci, a to vo výške a frekvencii podľa aktuálne platného Sadzobníka.
9.11	Tento Sadzobník nahrádza Sadzobník pre veľkú korporátnu klientelu, ktorý dňom účinnosti tohto Sadzobníka pre korporátnu klientelu a finančné inštitúcie stráca platnosť a účinnosť. Tento Sadzobník nadobúda platnosť a účinnosť dňom 1. 3. 2022.