

Platnost od: 4. 8. 2008

Standardní sazebník odměn a poplatků pro firemní klientelu



[www.bawag.cz](http://www.bawag.cz)

Podpoříme Váš finanční úspěch v podnikání

**Firemní bankovníctví**

*Banka podle Vás*



## I. Založení, vedení a zrušení běžných účtů, šeky

v CZK

### A. Založení, vedení a zrušení běžných účtů

Založení účtu	zdarma
Založení dalšího účtu v každé měně	200,-
Zrušení účtu	zdarma
<b>Vedení účtu - dle frekvence zasílání výpisu z účtu</b>	
měsíčně	250,- měsíčně
týdně	300,- měsíčně
denně/po každé transakci	400,- měsíčně
Zřízení a vedení spořicího účtu	zdarma
Zřízení a vedení vkladového účtu	zdarma

### B. Hlavní běžný účet pro vedení Notářských/Advokátních úschov

Založení účtu	zdarma
Zrušení účtu	zdarma
<b>Vedení účtu - dle frekvence zasílání výpisu z účtu</b>	
měsíčně	50,- měsíčně
týdně	100,- měsíčně
denně/po každé transakci	200,- měsíčně
Zaslání výpisu poštou	zdarma
Zřízení a vedení vkladového účtu	zdarma

### 1. Běžné účty Notářských/Advokátních/Soudních úschov \*

#### Otevření účtu pro úročené úschovy (jednorázový poplatek v době zřízení úschovy)

Notářská/Advokátní úschova	200,-
Soudní úschova	zdarma

#### Otevření účtu pro neúročené úschovy (jednorázový poplatek v době zřízení úschovy)

Notářská/Advokátní/Soudní úschova	zdarma
-----------------------------------	--------

Vedení účtu úschovy	zdarma
Zrušení účtu	zdarma
Zaslání výpisu poštou	zdarma

#### Tuzemský platební a zúčtovací styk v CZK

Příchozí jednotlivé platby	zdarma
Odchozí platby	zdarma

#### Hotovostní operace

Vklad hotovosti	zdarma
Výběr hotovosti	zdarma

\* Všechny poplatky spojené s Účtem úschov budou účtovány k tíži hlavního účtu Klienta

### C. Služby spojené s převody a platbami realizovanými na účtu

Faxová dohoda	zdarma
Vydání kódové karty "TAN list" k faxové dohodě	100,-
Vyřízení exekučního příkazu (včetně blokace účtu - jednorázová částka za položku)	100,-
Blokace běžného účtu na žádost majitele účtu	100,-
Vedení kartotéky nekrytých plateb - 1 nekrytá platba za jeden den	100,-
Zrušení nekrytého platebního příkazu	100,-

**D. Služby spojené s výpisy z běžných účtů a bankovními konfirmacemi**

Každý výpis zaslán	zdarma
Dodatečné kopie výpisu z účtu - aktuální rok	100,-
Dodatečné kopie výpisu z účtu - předchozí rok	500,-
Dodatečný výpis z účtu v dalším jazyce	500,- čtvrtletně
Poskytování elektronických výpisů z účtu prostřednictvím systému elektronického bankovníctví MULTICASH	zdarma
Poskytování výpisů z účtu prostřednictvím zpráv MT940 - SWIFT	25,- EUR měsíčně nebo protihodnota v CZK
Písemné potvrzení zůstatku - fax vnitrostátně	100,-
Písemné potvrzení zůstatku - fax do zahraničí	150,-
Písemné potvrzení zůstatku - dopis	100,-
Písemné potvrzení zůstatku - SWIFT	150,-
Potvrzení o složení základního kapitálu	500,-
Potvrzení o složení částky pro zvýšení základního kapitálu	500,-
Vinkulace vkladu	1.000,-
Vinkulace vkladu ve prospěch třetí banky	15.000,-

**E. Šeky**

Inkaso šeků splatných u tuzemských bank	0,25 % min. 500,- max. 2.000,-
Inkaso šeků - cash letter service	1 % min. 500,- max. 3.500,-
Inkaso zahraničních šeků	0,5 % min. 700,- max. 3.000,-
Inkaso pro příležitostné klienty	0,2 % min. 1.500,-
Vydání bankovního šeku	1 % min. 500,- max. 3.000,-
Inkaso šeků splatných u BAWAG Bank CZ a.s.	0,25 % min. 500,- max. 2.000,-
Vrácené (neproplacené) šeky	500,- + bankovní výlohy + poplatky ostatních bank
Reklamační šeků	300,- + bankovní výlohy + poplatky ostatních bank

**F. Cestovní šeky**

Prodej cestovních šeků	1 % min. 100,-
Odkup cestovních šeků vydaných naší bankou (vypláceno pouze v CZK)	2 % min. 100,- max. 3.000,-
Nákup šeků	2 % min. 100,- max. 3.000,-

## II. Platby a platební styk v CZK, hladké platby v cizích měnách

v CZK

### A. Tuzemský platební a zúčtovací styk v CZK

#### Příchozí platby

Jednotlivé platby	2,-
Převod ve prospěch cizoměnového účtu	10,-
Inkaso	4,-
Jednorázový poplatek za zavedení inkasa	zdarma
Úprava/zrušení inkasa	30,-
Převody v rámci banky z účtu v cizí měně na účet v CZK	zdarma

#### Odchozí platby

Odchozí příkaz	20,-
Zřízení trvalého příkazu	zdarma
Změna instrukcí v trvalém příkazu	30,-
Převod v rámci banky z účtu v CZK na účet v CZK	10,-
Převody v rámci banky z účtu v cizí měně na účet v CZK	10,-
Expresní platba	300,-
Trvalý příkaz	5,-
Inkaso, SIPO	5,-
Žádost o inkaso	20,-

#### Elektronické bankovníctví MULTICASH

Odchozí platby	5,-
Platební příkaz z cizoměnového účtu	7,-
Převod v rámci banky z účtu v CZK na účet v CZK	zdarma
Převod v rámci banky z účtu v CZK na účet v CZK - další účet plátce	zdarma
Převody v rámci banky z účtu v cizí měně na účet v CZK	zdarma
Expresní odchozí domácí platba zadaná elektronicky	300,- za položku
Žádost o inkaso	7,-

#### Internetové bankovníctví

Odchozí platby	5,-
Platební příkaz z cizoměnového účtu	7,-
Převod v rámci banky z účtu v CZK na účet v CZK	zdarma
Převod v rámci banky z účtu v CZK na účet v CZK - další účet plátce	zdarma
Převody v rámci banky z účtu v cizí měně na účet v CZK	zdarma
Expresní odchozí domácí platba zadaná elektronicky	300,- za položku

### B. Hladké platby v zahraniční měně a zahraniční platby v CZK

Odchozí zahraniční platby	0,9 % min. 500,- max. 2.200,-
Zřízení trvalého příkazu	100,-
Změna instrukcí trvalého příkazu	100,-
Realizace trvalého příkazu	0,9 % min. 500,- max. 2.200,-
Příchozí zahraniční platby	0,9 % min. 350,- max. 2.200,-
Příchozí BAWAG euro platby*	200,- jednorázově
Příchozí zahraniční platby pro příležitostné klienty	0,9 % min. 500,- max. 2.200,-
Převody plateb v rámci banky	zdarma
Expresní odchozí zahraniční platby zadané v papírové podobě	standardní poplatek + 500,-

#### Elektronické bankovníctví MULTICASH

Odchozí zahraniční platby	0,9 % min. 350,- max. 2.000,-
Převody plateb v rámci banky	zdarma
Expresní odchozí zahraniční platby zadané elektronicky	standardní poplatek + 500,-

**Internetové bankovníctví**

Odchozí zahraniční platby	0,9 % min. 350,- max. 2.000,-
Převody plateb v rámci banky	zdarma
Expresní odchozí zahraniční platby zadané elektronicky	standardní poplatek + 500,-

**C. Vydání potvrzení za odeslané / obdržené platby**

Běžnou poštou / osobně na přepážce	150,-
Faxem/SWIFT	200,-

**D. Další služby**

Dodatečné informace o platbách / žádosti o přezkoumání	300,-
--	-------

\* - platba musí být v měně EUR

- platba nesmí převyšovat částku 12 500 EUR
- platba musí být směrována z členského státu EU do jiného členského státu EU
- dispozice musí být "SHA" (poplatky banky příkazce hradí příkazce, ostatní poplatky hradí příjemce)
- platba musí obsahovat platný IBAN příjemce
- platba musí obsahovat platný BIC banky příjemce
- platba nesmí obsahovat žádné dodatečné informace pro banku
- údaje obsažené v platebním příkazu musí být přesné a nesmí vést k reklamám

### III. Hotovostní operace

v CZK

#### A. Hotovostní operace v CZK

Vklad hotovosti	zdarma
Vklad většího množství mincí (více než 500 kusů)	1 % min. 100,-
Výběr hotovosti	30,- jednorázově
Výběr většího množství mincí (více než 500 kusů)	1 % min 100,-
Zpracování hotovosti	1.500,- za každý 1 mil. CZK
Neohlášený výběr podle obchodních podmínek banky	0,2 %

#### B. Hotovostní operace v zahraničních měnách

Vklad hotovosti	zdarma
Výběr hotovosti	1 % / nad 0,5 mil. 0,5 %
Zpracování hotovosti	1.500,- za každý 1 mil. CZK
Neohlášený výběr podle obchodních podmínek banky	0,4 %
Nerealizovaný výběr	0,4 %

#### C. Směnárenské operace - dle kurzovního lístku BAWAG Bank CZ a.s.

Výměna CZK do cizí měny (prodej valut)	zdarma
Výměna zahraniční měny do CZK (nákup valut)	1 %, min. 50,- max. 3.000,-

#### D. Ostatní hotovostní operace

Výměna poškozených bankovek - valut	10 %
Výměna bankovek (výměna, rozměnění atd.)	5 % min 25,- max 1000,-
Příchozí platba určená k osobnímu vyzvednutí na pokladně	1 % min 500,-

## IV. Dokumentární akreditivy

v CZK

### A. Vývozní dokumentární akreditivy

Předavízo	1.000,- jednorázově
Poplatek za avizování	0,1 % min. 1.000,-
Poplatek za zpracování	0,3 % min. 1.000,-
Převod akreditivu	0,2 % min. 1.000,-
Poplatek za potvrzení akreditivu*	0,1 % měsíčně min. 1.000,-
Odložená platba v rámci potvrzeného akreditivu*	0,15 % měsíčně min. 1.000,-
Poplatek za dohled u nepotvrzených akreditivů s odloženou splatností (bez forfaitingu)	0,1 % min. 1.000,-
Poplatek za převzetí rizika při forfaitingu nepotvrzených akreditivů*	0,15 % měsíčně min. 1.000,-
Změna podmínek akreditivu	1.000,- jednorázově
Uzavření nečerpaného akreditivu před datem splatnosti	1.000,- jednorázově
Opakovaná reklamace neposkytnutých instrukcí (druhá a další)	100,-
Předběžná kontrola dokumentů (první předkontrola)	zdarma
Avizování akreditivu jiné bance	1.000,- jednorázově

### B. Dovozní dokumentární akreditivy

Předavízo	1.000,- jednorázově
Poplatek za otevření akreditivu**	0,1 % měsíčně min. 1.000,-
Odložená platba**	0,15 % měsíčně min. 1.000,-
Poplatek za zpracování	0,3 % min. 1.000,-
Změna podmínek akreditivu	1.000,- jednorázově
Zrušení akreditivu	1.000,- jednorázově

### C. Zvláštní potvrzení

Vyrozumění o postoupení výnosu z akreditivu	100,-
Potvrzení o postoupení výnosu z akreditivu	2.500,- jednorázově

\* v závislosti na vystavující bance a době trvání akreditivu, resp. odložených plateb

\*\* v závislosti na způsobu zajištění

Klientovi mohou být dále účtovány náklady za telekomunikaci a poštovné vyplývající ze zpracování dokumentárního akreditivu. Tyto výdaje se účtují následovně:

- zpráva SWIFT: 150,- Kč
- faxová zpráva (jedna strana): 100,- Kč v tuzemsku, 150,- Kč po Evropě, 200,- Kč mimo Evropu;
- telex, telegram, telefon, pošta, kurýrní služba: dle skutečných výdajů

## V. Dokumentární inkaso

v CZK

### A. Vývozní dokumentární inkaso

Poplatek za zpracování	0,3 % min. 1.000,-
Změna instrukcí	500,-
Vrácení dokladů bez placení	0,3 % min. 1.000,-
Opětovná reklamace inkasních instrukcí (druhá a další)	100,-
Storno inkasního příkazu	500,-
Vyrozumění o postoupení výnosu z dokumentárního inkasa	100,-

### B. Dovozní dokumentární inkaso

Poplatek za zpracování	0,3 % min. 1.000,-
Domicilace směnky	0,1 % min. 1.000,-
Změna instrukcí	500,-
Uvolnění dokumentů bez placení	0,3 % min. 1.000,-
Předání inkasního příkazu jiné bance	500,-
Opětovná reklamace inkasních instrukcí (druhá a další)	100,-
Uvolnění zboží (zasláno k dispozici banky)	1.000,-
Zřízení protestu pro neplacení, neakceptaci směnky	1.000,- plus náklady notáře
Aval dovozních směnek *)	individuálně

\*) v závislosti na riziku a způsobu zajištění

Klientovi mohou být dále účtovány náklady za telekomunikaci a poštovné vyplývající ze zpracování dokumentárního inkasa. Tyto výdaje se účtují následovně:

- zpráva SWIFT: 150,- Kč
- faxová zpráva (jedna strana): 100,- Kč v tuzemsku, 150,- Kč po Evropě, 200,- Kč mimo Evropu;
- telex, telegram, telefon, pošta, kurýrní služba: dle skutečných výdajů

## VI. Úvěrové rámce, informační služby

v CZK

### A. Úvěry

Výše úroku bude sjednána individuálně v závislosti na podmínkách trhu, druhu transakce a posouzení bonity klienta

Poplatek za rezervaci nevyčerpaných úvěrových prostředků (účtuje se z nevyčerpané části úvěru)	individuálně
Poplatek za správu úvěru (včetně kontokorentního)	500,- měsíčně
Uhrada za služby související s úvěrem (právní služby, ocenění předmětu apod.)	účtováno dle aktuálních výdajů

### B. Záruky

Vystavení záruky	1.000,-
Závazková provize (z částky vydané záruky)	individuálně
Změna záruky	1.000,-
Avizování záruky, bez přidání našeho potvrzení	1.000,-
Plnění ze záruky	0,2 % min. 1.000,-
Uplatnění záruky	0,2 % min. 1.000,-
Návrh textu záruky	2.500,-
Storno záruky před vystavením	2.000,-
Opakované reklamace neposkytnutých instrukcí (druhá a další)	100,-
Příslib vystavení bankovní záruky	individuálně
Správa záruky (poplatek je účtován za každý započatý měsíc)	500,-

### C. Informační služby

Žádosti auditorů:

- klienti, kteří čerpají úvěr	1.500,- jednorázově + DPH
- klienti, kteří nečerpají úvěr	1.000,- jednorázově + DPH
Bankovní informace	1.000,- jednorázově + DPH
Mimořádné služby neuvedené v seznamu poplatků - za každých započatých 15 minut	250,- + DPH

Klientovi mohou být dále účtovány náklady za telekomunikaci a poštovné vyplývající ze zpracování záruky. Tyto výdaje se účtují následovně:

- zpráva SWIFT: 150,- Kč
- faxová zpráva (jedna strana): 100,- Kč v tuzemsku, 150,- Kč po Evropě, 200,- Kč mimo Evropu;
- telex, telegram, telefon, pošta, kurýrní služba: dle skutečných výdajů

## VII. Služby oddělení Treasury

	v CZK
Konverze cizí měny valutou spot	poplatek bude sjednán individuálně na základě současných podmínek trhu
Termínované obchody	poplatek bude sjednán individuálně na základě současných podmínek trhu
Termínované obchody s opcí na dodání	poplatek bude sjednán individuálně na základě současných podmínek trhu
Obchodování s obligacemi a pokladničními poukázkami	poplatek bude sjednán individuálně
Poradenské služby	poplatek bude sjednán individuálně
Investice Overnight	poplatek bude sjednán individuálně

## VIII. Platební karty

v CZK

### A. Odměny za dispozice platebními kartami

#### 1. Vydání karty

zdarma

#### 2. Roční poplatek za kartu

MasterCard Business - Standard Programme 1.500,-

MasterCard Business - Executive Programme 3.000,-

Příplatek za expresní vydání karty (s PIN kódem do 48 hodin) 2.000,-

#### 3. Omezení účinnosti karty

Blokace karty 100,-

Uvedení karty na Stoplist 1.000,-

Automatické převedení karty z blokace na Stoplist 950,-

Odblokování karty 100,-

#### 4. Ostatní služby

Zaslání zapomenutého čísla PIN 100,-

Opakovaná generace čísla PIN s osobním převzetím 200,-

Další vyžádaný výpis transakcí kartou 40,-

Obnovení karty s dosud neprošlou dobou platnosti (v případě změny embosovaných dat na kartě nebo v případě poškození držitelem) 200,-

Změna údajů ke kartě 20,-

Příplatek za expresní změnu výše limitu ke kartě (do 1 hodiny) 200,-

Vydání náhradní karty v zahraničí 4.000,-

Vydání náhradní hotovosti v zahraničí 3.500,-

Vyžádání dodatečné dokumentace k transakci 300,-

### B. Odměny za transakce platebními kartami

#### Výběr hotovosti v bankomatu

Bankomat v tuzemsku 6,50

Bankomat v zahraničí 2,5 % z částky min. 80,-

#### Výběr hotovosti na přepážce banky

v tuzemsku 20,- + 0,45 % z částky

v zahraničí 2,5 % z částky, min. 80,-

#### b) Platby u obchodníků

zdarma

### C. American Express

Poplatek za vydání (jednorázový poplatek) 80,- USD

Osobní karta (ročně) 100,- USD

Firemní karta (ročně) 100,- USD

Gold Card (ročně) 200,- USD

Platinová karta (ročně) 400,- USD

## IX. Další služby

	v CZK
<b>A. Pronájem bezpečnostních schránek</b>	
Záloha na zapůjčení dvou klíčů	1.000,-
Neuvolnění schránky při ukončení smluvního vztahu	5.000,-
<b>B. Noční trezor</b>	
Používání nočního trezoru	250,- + 19 % DPH měsíčně
Dlouhodobá úschova cenných papírů a jiných cenných věcí (roční poplatek splatný předem)	0,5 % min. 1200,- + 19 % DPH
<b>C. Dopisní schránky</b>	
Použití dopisní schránky	sazebník je k dispozici na každé pobočce - v případě volných schránek
Záloha na zapůjčení dvou klíčů	1.000,-
Neuvolnění schránky při ukončení smluvního vztahu	5.000,-
<b>D. Smlouva o úschově peněžních prostředků</b>	
Poplatek za úschovu peněz	poplatek bude sjednán individuálně
Kontrola sady dokumentů	1.000,-
Změna podmínek smlouvy - poplatek za změnu	2.000,-
<b>E. Cash pooling</b>	
Vedení účtu v Cash poolingové skupině	poplatek bude sjednán individuálně
<b>F. Cash concentrating</b>	
Vedení účtu v Cash concentratingové skupině	poplatek bude sjednán individuálně

## X. Služby elektronického bankovníctví

v CZK

### A. MULTICASH

Instalace systému MULTICASH (včetně konzultace a zaškolení)	8.000,- jednorázově
Připojení již existující instalace MULTICASH jiné banky na BAWAG Bank CZ a.s.	4.000,- jednorázově
Měsíční poplatek (včetně elektronických výpisů, kurzovních lístků BAWAG Bank CZ a.s., informace o aktuálním zůstatku na účtu, služby "help-desk", "upgrade" systému)	800,- měsíčně
Další zaškolení uživatele systému MULTICASH	3.500,-
Odstranění problému v systému MULTICASH na straně klienta způsobeného klientem	3.500,-

### B. Internetové bankovníctví BAWAG

Poplatek za službu internetového bankovníctví	30,-
---	------

## **XI. Různé**

Za operace, které nejsou výše uvedeny, si bude banka účtovat poplatek, který bude vycházet z času potřebného na provedení takové operace a z úrovně rizika, které banka na sebe takovou operací přebírá.

S ohledem na všechny tyto operace bude banka účtovat k tíži zákazníka veškeré další poštovní, komunikační a ostatní náklady, jako např. daně nebo jiné výdaje placené bankou jménem zákazníka.

Banka může kdykoli tento Sazebník odměn a poplatků nahradit aktualizovanou verzí, která vstoupí v platnost následující den po jejím zveřejnění.

Všechny odměny a poplatky jsou uvedeny a splatné v CZK, pokud není uvedeno jinak. Pro konverzi všech poplatků uvedených v CZK a účtovaných v zahraniční měně se používají spotové střední směnné kurzy platné v den zpracování.