



# Sazebník

platný ode dne 01.02.2021

## 1. Běžné účty

Služba	Jednotka účtování	Cena
<b>Podmínky vedení běžného účtu</b>		<b>CZK</b>
Otevření běžného účtu		bez poplatku
Vedení běžného účtu, včetně elektronického zaslání výpisů prostřednictvím MT940 v rámci skupiny DB <sup>1)</sup>	za účet, měsíčně	3.750,00
Denní elektronické přijímání výpisů od třetí strany (banky), prostřednictvím MT940	za účet, měsíčně	750,00
Denní elektronické zaslání výpisů třetí straně (bance), prostřednictvím MT940	za účet, měsíčně	500,00
Elektronické zaslání výpisů v průběhu dne, prostřednictvím MT942	za účet, měsíčně	1.250,00
Elektronické zaslání výpisů v průběhu dne třetí straně, prostřednictvím MT 942	za účet, měsíčně	2.000,00
Výpisy z běžných účtů zasílané faxem (na vyžádání)	za výpis	500,00
Automatické vyrovnávání zůstatků (zero balancing)	za účet, měsíčně	750,00
Poplatek za nadlimitní zůstatek v následujících měnách: CZK, USD, EUR, GBP, CHF, HUF, PLN <sup>2) 3)</sup>	za účet, měsíčně	nadlimitní zůstatek x (0,5% p.a. minus referenční úroková sazba na mezibankovním trhu <sup>4),5)</sup>

<sup>1)</sup> Součástí je limitované elektronické zaslání výpisů z běžných účtů v průběhu dne prostřednictvím MT 942 (zasíláno dvakrát denně).

<sup>2)</sup> Nadlimitním zůstatkem se rozumí jakýkoliv denní zůstatek na příslušném účtu klienta anebo součet zůstatků na účtech klienta vedených ve stejné měně převyšující Limit zůstatku ve výši, jak je uvedeno níže:

- a) 100.000.000,- Kč pro účet vedený v CZK,
- b) 50.000,- USD pro účet vedený v USD,
- c) 50.000,- EUR pro účet vedený v EUR,
- d) 50.000,- GBP pro účet vedený v GBP,
- e) 50.000,- CHF pro účet vedený v CHF,
- f) 160.000,- HUF pro účet vedený v HUF,
- g) 200.000,- PLN pro účet vedený v PLN.

Banka je oprávněna jakýkoliv výše uvedený Limit zůstatku jednostranně a bez předchozího oznámení klientovi měnit z důvodů a způsobem dle Všeobecných obchodních podmínek Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka.

<sup>3)</sup> Banka je oprávněna kdykoli jednostranně a bez předchozího souhlasu měnit výši Poplatku za nadlimitní zůstatek z důvodu a způsobem dle Všeobecných obchodních podmínek Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka.

<sup>4)</sup> Referenční úrokovou sazbou na mezibankovním trhu se rozumí průměrná sazba, za kterou si banky navzájem jsou ochotny půjčit na mezibankovním trhu peníze v příslušné měně.

<sup>5)</sup> Výše vypočteného Poplatku za nadlimitní zůstatek musí být vždy kladná, popř. rovna nule.

Úrokové sazby <sup>6)</sup>	% p.a.
Úročení zůstatků na běžných účtech	bezúročně
Termínované vklady	dle dohody
Debetní úrokové sazby na základě schváleného kontokorentního úvěrového rámce	dle dohody
Nepovolený debetní zůstatek na běžném účtu	Prime Rate DB AG, Praha + 5,0% <sup>7)</sup>

<sup>6)</sup> S výhradou změn sazeb na finančních trzích. Úročení je kalkulováno na bázi „počet kalendářní dnů / 360“ a je účtováno čtvrtletně.

<sup>7)</sup> Prime Rate DB AG Praha je O/N sazba stanovovaná DB AG Praha v závislosti na podmínkách na trhu.



## 2. Platební styk

Služba	Cena <sup>8)</sup>
<b>Příchozí tuzemské</b>	
Přijatá platba	15,00
<b>Příchozí zahraniční</b>	
Přijatá vnitropodniková platba <sup>9)</sup>	125,00
Přijatá platba	300,00
<b>Příchozí SEPA</b>	
Přijatá SEPA platba	15,00
<b>Odchozí tuzemské</b>	
Odchozí platba expresní	1.000,00
Odchozí platba, trvalý příkaz	15,00
<b>Odchozí zahraniční plateb</b>	
Odchozí platba expresní	1000,00
Odchozí vnitropodniková platba, vnitropodnikový trvalý příkaz <sup>9)</sup>	250,00
Odchozí platba, trvalý příkaz	375,00
<b>Odchozí SEPA</b>	
Odchozí SEPA platba expresní	1.000,00
Odchozí SEPA platba	15,00
Odchozí platba - vrácení SEPA inkasa	300,00

Služba	Cena <sup>8)</sup>
<b>Ostatní služby</b>	
<b>Potvrzení na vyžádání</b>	
Potvrzení pro účely auditu (podléhá DPH)	6.250,00
Bankovní informace a jakýkoliv jiný druh potvrzení vydaného na základě žádosti klienta (podléhá DPH)	1.500,00 +externí náklady
Kopie výpisu z běžného účtu	500,00
Potvrzení o složení základního kapitálu společnosti v zakládání (podléhá DPH)	5.000,00
<b>Platební služby</b>	
Příplatek za papírový platební příkaz	5000,00
Manuální zásah do platby z důvodu nedostatku informací nebo jejich neúplnosti či nesprávnosti, změna, zrušení platby u platby dosud neprovedené	500,00
Manuální zásah do platby z důvodu nedostatku informací nebo jejich neúplnosti či nesprávnosti, změna, zrušení platby u platby provedené (+ poplatky korespondenční banky)	1.500,00
Oprava elektronicky zadaného příkazu	500,00
SEPA – Registrace/změna registrace příjemce Inkas <sup>10)</sup>	3000,00
SEPA - Zrušení, investigace, oprava transakce	500,00
Zřízení trvalého příkazu	bez poplatku
Potvrzení o provedení platebního příkazu	500,00
Guaranteed OUR (EUR) <sup>11)</sup>	25,00 EUR
Guaranteed OUR (USD) <sup>11)</sup>	25,00 EUR
Guaranteed OUR (Ostatní měny) <sup>11)</sup>	25,00 EUR
Nastavení povolení inkasa na základě žádosti klienta	bez poplatku

<sup>8)</sup> Cena za položku/transakci v CZK pokud neuvedeno jinak.

<sup>9)</sup> Vnitropodniková platba, je platba mezi účty vedenými v rámci pobočkové sítě Deutsche Bank a v rámci účtů skupiny klienta, zároveň je to platba zadaná v elektronickém bankovníctví na základě předem nahlášené a bankou označené předlohy vnitropodnikového příjemce.

<sup>10)</sup> Dle pravidel uvedených na webu České národní banky [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz).

<sup>11)</sup> V případě zvolení instrukce pro poplatky OUR (všechny poplatky hradí příkazce), je také účtován fixní poplatek "Guaranteed OUR" představující výlohy korespondenčních bank.



### 3. Časové limity provedení platebních příkazů, valutární data

<i>Domácí platební příkazy</i>	<i>Časový limit</i>	<i>Účetní datum na účtu klienta</i>	<i>Debetní valutární datum na účtu klienta</i>	<i>Kreditní valutární datum v bance příjemce</i>
Elektronické	D do 18:00	D	D	D+1
Elektronické expresní	D do 12:30	D	D	D
Papírové	D do 14:00 <sup>12)</sup>	D	D	D+1
Papírové expresní	D do 12:00	D	D	D

<i>Domácí příkazy k inkasu</i>	<i>Časový limit</i>	<i>Účetní datum na účtu klienta</i>	<i>Kreditní valutární datum na účtu klienta</i>
Elektronické	D do 18:00	Den připsání prostředků na účet DB AG, Praha v clearingů ČNB	Den připsání prostředků na účet DB AG, Praha v clearingů ČNB

<i>Zahraniční platby (s nebo bez konverze)</i>	<i>Časový limit</i>	<i>Účetní datum na účtu klienta</i>	<i>Debetní valutární datum na účtu klienta</i>	<i>Kreditní valutární datum v bance příjemce</i>
Elektronické SEPA <sup>13)</sup>	D do 15:30	D	D	D+1
Elektronické SEPA s konverzí	D do 11:00	D	D	D+1
Elektronické SEPA expresní	D do 13:00	D	D	D
Elektronické SEPA Inkaso	D do 15:30	D	D	D+1
Elektronické	D do 14:00	D	D	D+1
Elektronické expresní (CZK)	D do 10:30	D	D	D
Elektronické expresní (EUR, USD, CAD)	D do 14:00	D	D	D
Prioritní platba v EUR – PriEuro	D do 12:00	D	D	D <sup>14)</sup>
Elektronické expresní v jiné měně (např. CHF)	D-1 do 14:00 <sup>15)</sup>	D	D	D
Papírové	D-1 do 14:00	D	D	D+2
Papírové expresní	D-1 do 14:00	D	D	D

(D) představuje bankovní pracovní den. Časové limity jsou uvedeny ve středoevropském času (SEČ). Časové limity pro elektronické platby jsou pro kompletně a správně vyplněné příkazy doručené do DB AG Praha elektronickou cestou, které nevyžadují žádnou opravu ze strany DB AG Praha. Příkazy vyžadující opravu a příkazy, které budou doručeny po časovém limitu, budou zpracovány následující bankovní pracovní den. Zpracování příchozích plateb D+0.

Transakce bez konverze v rámci DB AG Praha jsou procesovány, resp. připsány na účet příjemce D+0.

<sup>12)</sup> 12:00 v pátek a v den předcházející svátek.

<sup>13)</sup> SEPA transakce bez konverze v rámci skupiny DB jsou procesovány, resp. připsány na účet příjemce D+0.

<sup>14)</sup> Platba je zpracována na účet banky příjemce do čtyř hodin od autorizace platebního příkazu na straně plátce.

<sup>15)</sup> Platbu je třeba autorizovat alespoň o jeden (1) den dříve, než má být částka odeslána z účtu odesílatele.



#### 4. Elektronické bankovníctví

Služba	Popis	Jednotka účtování	Cena
<b>db-direct internet</b>			<b>CZK</b>
a) jednorázový poplatek	Zavedení uživatele do systému	za uživatele	1.500,00
	Zavedení ověřovatele do systému	za ověřovatele	1.500,00
	Zavedení transakčního modulu - přístup k zadávání domácích plateb v zemích se zastoupením DB	za zemi	15.000,00
	Dodatečné proškolení na žádost klienta	za hodinu (cestovní výlohy jsou účtovány zvlášť)	1.500,00
b) pravidelné poplatky	Údržba uživatele (CSA) <sup>16)</sup>	za měsíc a registrovaného uživatele	350,00
	Údržba ověřovatele (CSA)	za měsíc a registrovaného ověřovatele	350,00
	Údržba uživatele	za měsíc a registrovaného uživatele	500,00
	Údržba ověřovatele	za měsíc a registrovaného ověřovatele	500,00
	Údržba a provoz transakčního modulu včetně:	za měsíc a zemi	5.000,00
	➤ trasování platebních souborů		
	➤ konverze souborů do národního formátu		
	➤ technická podpora		
	➤ údržba a aktualizace		
	Infoservis - rozesílání informací o zůstatcích, transakcích a výpisech z účtu prostřednictvím zabezpečených emailů	za měsíc	500,00
c) bezpečnostní prvky	DB Secure Authenticator hardwarová verze	za kus	750,00
	DB Secure Authenticator softwarová verze	za kus	bez poplatku
d) specifické poplatky	Poplatek za změnu smluvní dokumentace	za vyhotovení	1.000,00
<b>db-direct MultiCash</b>			<b>CZK</b>
a) pravidelné poplatky	Údržba	za měsíc a instalaci	2.000,00
b) specifické poplatky	Poplatek za změnu smluvní dokumentace	za vyhotovení	1.000,00

<sup>16)</sup> (CSA) Customer Self Administration - klient si sám řídí správu uživatelů.



## 5. Trade Finance

Služba	Cena <sup>8)</sup>
<b>Dokumentární akreditivy</b>	
Předběžné avízo	1.000,00
Avízo o otevření akreditivu	0,1% z hodnoty akreditivu, min. 2.000,00
Potvrzení akreditivu	stanovuje se individuálně
Otevření akreditivu <sup>17)</sup>	1,2% p.a. z hodnoty akreditivu, min. 12.000,00
Změna podmínek akreditivu	1.500,00
Zrušení / vyvedení akreditivu z evidence při nečerpání	1.500,00
Přijetí a zpracování dokumentů	0,3% z hodnoty akreditivu, min. 4.000,00
Předběžná kontrola dokumentů	0,1% z hodnoty akreditivu, min. 2.000,00
Sledování splatnosti nepotvrzených akreditivů Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka	0,4% p.a., min. 2.000,00
Riziková odměna za odloženou splatnost potvrzených akreditivů	stanovuje se individuálně
Převod akreditivu	0,2%, min. 3.000,00
Postoupení výnosu	0,15%, min. 2.000,00
<b>Dokumentární inkasa</b>	
Inkaso dokumentů proti akceptaci (D/A), platbě (D/P)	0,3% z hodnoty dokumentárního inkasa, min. 2.000,00
Vydání dokumentů bez zaplacení	0,3% z hodnoty dokumentárního inkasa, min. 2.000,00
Změna instrukcí, storno dokumentárního inkasa	1.000,00
<b>Bankovní záruky, Stand-by akreditivy</b>	
Vydání bankovní záruky / Stand-by akreditivu	1.500,00
Avízo o vystavení	0,1% z hodnoty bankovní záruky / stand-by akreditivu, min. 2.000,00
Záruční provize	3,0% p.a. z hodnoty bankovní záruky / stand-by akreditivu, min. 3.000,00 čtvrtletně
Expresní vystavení bankovní záruky	3.000,00
Potvrzení, vystavení na základě protizáruky	stanovuje se individuálně
Změna instrukcí	1.500,00
Snížení proti předložení dokumentů	0,3 % z hodnoty snížení bankovní záruky / stand-by akreditivu, min. 4.000,00
Čerpání bankovní záruky	0,15 % z hodnoty čerpání bankovní záruky /stand-by akreditivu, min. 1.000,00
Kontrola dokumentů - v rámci čerpání bankovní záruky	0,3% z hodnoty čerpání bankovní záruky / stand-by akreditivu min. 5.000,00
Ukončení bankovní záruky před datem platnosti	2.000,00
<b>Ostatní produkty a provize</b>	
Poštovné	500,00

<sup>17)</sup> DB AG Praha si vyhrazuje právo účtovat vyšší provizi na základě úvěrového nebo teritoriálního rizika.



## 6. Obecné podmínky

Tento Sazebník poskytuje informace o nejdůležitějších sazbách a platebních podmínkách DB AG Praha pro právnické osoby.

Služby zde neuvedené budou zpoplatňovány na základě zvláštního ujednání mezi klientem a DB AG Praha.

Externí náklady, které jsou DB AG Praha naúčtovány, jsou standardně přeúčtovány klientovi, včetně poštovních poplatků. Veškeré dokumenty v rámci výše uvedených produktů Trade Finance jsou standardně zasílány kurýrní službou na náklady klienta.

Poplatky za transakce jsou standardně účtovány odděleně.

Banky třetích stran mohou odchozí či příchozí platby zatížit různými poplatky. Z tohoto důvodu tento Sazebník nezahrnuje poplatky bank třetích stran, korespondenčních bank, poskytovatelů služeb (jako SWIFT; poštovní služby) a případně poplatky dalších stran, jimiž mohou být zatíženy odchozí a příchozí platby.

Vedení účtu se řídí Všeobecnými obchodními podmínkami Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka v jejich platném znění.

DB AG Praha je připravena vést účty pro právnické osoby pouze na základě elektronického bankovníctví, papírové příkazy k převodu budou akceptovány pouze ve výjimečných případech a pouze jako náhradní a dočasné řešení.

Za transakce, které vyžadují zvláštní služby, si DB AG Praha dále vyhrazuje právo účtovat vyšší poplatky.

Úroky a poplatky budou zaúčtovány v měně příslušné platby/účtu, pokud není dohodnuto jinak. Všechny ceny jsou uvedeny bez DPH. Některé služby uvedené v sazebníku podléhají DPH.

Tento Sazebník může být kdykoliv změněn či zrušen při zohlednění obecně závazných právních předpisů a Všeobecných obchodních podmínek Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka.

Použité zkratky a definice:

1. Tuzemskou platbou se rozumí platba v rámci České Republiky v CZK.
2. Tuzemským inkasem se rozumí inkaso v rámci České Republiky v CZK.
3. Zahraniční platbou se rozumí platba mimo území České Republiky, nebo na území České Republiky v cizí měně.
4. SEPA platbou se rozumí platbou v EUR v rámci Single European Payments Area.
5. SEPA inkasem se rozumí inkaso v EUR v rámci Single European Payments Area.
6. DB AG Praha znamená Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka.
7. DB znamená Deutsche Bank Group.

Tento Sazebník je platný a účinný ode dne 01.02.2021. Dnem účinnosti tohoto Sazebníku zaniká platnost a účinnost dosavadního sazebníku ze dne 15.12.2019.