

Standardní sazebník odměn a poplatků pro firemní klientelu

Platnost od 1. 8. 2011

LB≡BW

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

Vedení účtu - dle frekvence zasílání výpisu z účtu

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

Vedení účtu - dle frekvence zasílání výpisu z účtu

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. Vkladové a spořicí účty

1. Otevření, vedení a zrušení LBBW podnikatelského spořicího účtu v CZK

Vedení účtu - dle frekvence zasílání výpisu z účtu

Měsíčně	zdarma
Denně	150,-

LBBW podnikatelský spořicí účet zahrnuje:

Otevření účtu	zdarma
Zrušení účtu	zdarma
Poskytnutí telefonických informací o zůstatku na účtu	30,-
Minimální zůstatek	1000,-

Internetové bankovníctví - LBBW Direct

Aktivace a poplatek za služby Internetového bankovníctví	zdarma
--	--------

Tuzemský platební a zúčtovací styk v CZK	
Příchozí platby ve prospěch účtu	zdarma
Čtyři (4) odchozí tuzemské platby v CZK měsíčně*	zdarma
Ostatní odchozí platby	30,- za transakci
Zadání, změna a zrušení trvalých příkazů prostřednictvím Internetového bankovníctví	zdarma

Hotovostní operace

Vklad hotovosti	zdarma
-----------------	--------

* Jedná se o platby zadané jako jednorázový/hromadný platební příkaz nebo jako trvalý příkaz, obě varianty předané bance prostřednictvím elektronického bankovníctví

2. Otevření, vedení a zrušení LBBW podnikatelského spořicího účtu v EUR

Vedení účtu - dle frekvence zasílání výpisu z účtu	
Měsíčně	zdarma
Denně	150,-

LBBW podnikatelský spořicí účet zahrnuje:

Otevření účtu	zdarma
Zrušení účtu	zdarma
Poskytnutí telefonických informací o zůstatku na účtu	30,-
Minimální zůstatek	40,- EUR

Internetové bankovníctví - LBBW Direct

Aktivace a poplatek za služby Internetového bankovníctví	zdarma
--	--------

Hotovostní operace

Vklad hotovosti	zdarma
-----------------	--------

D. 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,-

E. Služby spojené s výpisy z běžných účtů a bankovními konfirmacemi

Každý výpis zasílán	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	650,- měsíčně nebo protihodnota v jiné měně
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,-

F. 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,-
Inkaso šeků splatných u LBBW Bank CZ a.s.	0,25 % min. 500,- max. 2.000,-
Vrácené (neproplacené) šeky	500,- + bankovní výlohy + poplatky ostatních bank
Reklamace šeků	300,- + bankovní výlohy + poplatky ostatních bank

G. 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

(platí pouze pro platby z CZK účtů na CZK účty)

Příchozí platby

Jednotlivé platby	2,-
Jednotlivé platby v rámci banky	zdarma
Jednorázový poplatek za zavedení inkasa	zdarma
Úprava/zrušení inkasa	30,-

Odchozí platby

Odchozí příkaz zadán v papírové podobě	40,-
Zřízení trvalého příkazu	zdarma
Změna instrukcí v trvalém příkazu	30,-
Převod v rámci banky z účtu v CZK na účet v CZK v papírové podobě	35,-
Expresní / urgentní platba	300,-
Trvalý příkaz	5,-
Inkaso, SIPO	5,-
Žádost o inkaso	20,-

Elektronické bankovníctví

Odchozí platby	5,-
Trvalý příkaz v rámci banky	zdarma
Trvalý příkaz do jiné tuzemské banky	5,-
Převod v rámci banky z účtu v CZK na účet v CZK (strana plátce i příjemce)	zdarma
Převod v rámci banky z účtu v CZK na účet v CZK - další účet plátce	zdarma
Expresní / urgentní odchozí domácí platba zadaná elektronicky	300,- za položku
Žádost o inkaso	7,-

Internetové bankovníctví

Odchozí platby	5,-
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
Expresní / urgentní odchozí domácí platba zadaná elektronicky	300,- za položku

B. Zahraniční a cizoměnové platby

(pro zahraniční platby, platby v cizí měně a platby k tíži účtů v cizí měně nebo platby na účty v cizí měně)

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 LBBW euro platby*	200,- jednorázově
Příchozí zahraniční platby pro příležitostné klienty	0,9 % min. 500,- max. 2.200,-
Převody v rámci banky z účtu v cizí měně a/nebo ve prospěch účtu v cizí měně v papírové podobě	35,-
Příchozí platba v CZK z jiné tuzemské banky na účet v cizí měně	10,-
Expresní / urgentní odchozí zahraniční platby zadané v papírové podobě	standardní poplatek + 500,-

Elektronické bankovníctví

Odchozí zahraniční platby	0,9 % min. 350,- max. 2.000,-
Převody plateb v rámci banky	zdarma
Platební příkaz v CZK z cizoměnového účtu do jiné tuzemské banky	7,-
Expresní / urgentní 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
Platební příkaz v CZK z cizoměnového účtu do jiné tuzemské banky	7,-
Expresní / urgentní 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,-
Oznámení o zadržení platby	30,- za položku
Oznámení o odmítnutí / zrušení platby	60,- za položku

* - 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 reklamacím

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	55,- 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 LBBW 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,-
Výměna tuzemských bankovek a mincí rozříděných podle nominálních hodnot do 100 ks nominální hodnoty	zdarma
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	0,15 % min. 1.500,-
Poplatek za zpracování	0,3 % min. 1.500,-
Převod akreditivu	0,2 % min. 3.000,-
Poplatek za potvrzení akreditivu*	individuálně
Odložená platba v rámci potvrzeného akreditivu*	individuálně
Poplatek za dohled u nepotvrzených akreditivů s odloženou splatností (bez forfaitingu)	0,1 % min. 1.500,-
Poplatek za převzetí rizika při forfaitingu nepotvrzených akreditivů*	individuálně
Změna podmínek akreditivu	1.500,- jednorázově
Uzavření nečerpaného akreditivu před datem splatnosti	1.500,- jednorázově
Opakovaná reklamace neposkytnutých instrukcí (druhá a další)	300,-
Předběžná kontrola dokumentů	první předkontrola zdarma, každá další individuálně min. 1.000,- - max. 5.000,-
Avizování akreditivu jiné bance	1.000,- jednorázově
Závady v dokumentech	1.500,-
Přednostní zpracování L/C	1.000,-
Registrace akreditivu	1.000,-
Návrh znění L/C	individuálně min. 2.500,-
Forfaiting - jednorázový smluvní poplatek	individuálně
Konzultační činnost v souvislosti s L/C	individuálně
Převod výtěžku z akreditivu ve prospěch klienta jiné banky	2.000,-

B. Dovozní dokumentární akreditivy

Předavízo	1.000,- jednorázově
Poplatek za otevření / navýšení akreditivu**	0,1 % měsíčně min. 1.500,-
Odložená platba**	0,15 % měsíčně min. 1.500,-
Poplatek za zpracování	0,3 % min. 1.500,-
Změna podmínek akreditivu	1.500,- jednorázově
Uzavření nečerpaného akreditivu před datem platnosti	1.500,- jednorázově
Zrušení akreditivu před vystavením	2.000,- jednorázově
Přednostní zpracování L/C	1.000,-
Návrh znění L/C	individuálně min. 2.500,-
Uvolnění zboží (zasláno k dispozici naší banky)	1.500,-
Konzultační činnost v souvislosti s L/C	individuálně

C. Zvláštní potvrzení

Potvrzení o postoupení výtěžku z akreditivu	2.500,- jednorázově
---	---------------------

* v závislosti na bonitě vystavující banky a době trvání akreditivu, resp. odložených plateb

** v závislosti na bonitě klienta, způsobu zajištění, délce a riziku transakce

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;

- telefon, pošta, kurýrní služba: dle skutečných výdajů

V. Dokumentární inkaso

	v CZK
A. Vývozní dokumentární inkaso	
Poplatek za zpracování	0,3 % min. 1.500,-
Přednostní zpracování inkasa	1.000,-
Změna instrukcí	500,-
Vrácení dokladů bez placení	1.000,-
Opětovná reklamace inkasních instrukcí (druhá a další)	300,-
Storno inkasního příkazu	500,-
Poplatek za převod výnosu do třetí banky	2.000,-
B. Dovozní dokumentární inkaso	
Poplatek za zpracování	0,3 % min. 1.500,-
Přednostní zpracování inkasa	1.000,-
Změna instrukcí	500,-
Úschova směnky s odloženou splatností	0,1 % min. 1.000,-
Obstarání akceptace směnky	500,-
Uvolnění dokumentů bez placení	1.000,-
Předání inkasního příkazu jiné bance	500,-
Opětovná reklamace inkasních instrukcí (druhá a další)	300,-
Uvolnění zboží (zasláno k dispozici naší banky)	1.500,-
Zřízení protestu pro neplacení, neakceptaci směnky	1.500,- plus náklady notáře
Aval dovozních směnek *)	individuálně

* v závislosti na bonitě klienta, způsobu zajištění, délce a riziku transakce

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;
- 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

Úhrada za služby související s úvěrem (právní služby, ocenění předmětu apod.) účtováno dle aktuálních výdajů

B. Záruky

Vystavení záruky/příslibu individuálně, min. 1.500,-

Závazková provize (z částky vydané záruky/příslibu)* individuálně

Změna záruky/příslibu 1.500,-

Avizování záruky 1.500,-

Plnění ze záruky 0,2 % min. 1.000,-

Uplatnění záruky 0,2 % min. 1.000,-

Návrh textu záruky individuálně, min. 2.500,-

Storno záruky před vystavením 2.000,-

Opětovná reklamace neposkytnutých instrukcí (druhá a další) 300,-

Správa záruky (poplatek je účtován za každý započatý kalendářní měsíc) 500,-

Registrace záruky 1.000,-

Ověřování záruky individuálně

Konzultační činnost v souvislosti se zárukou individuálně

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

* v závislosti na bonitě klienta, způsobu zajištění, délce a riziku transakce

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;

- telefon, pošta, kurýrní služba: dle skutečných výdajů

VII. Investiční služby a Centrální depozitář cenných papírů

v CZK

A. Služby oddělení Treasury

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

B. Správa cenných papírů v evidenci Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s. (CDCP)

1. Zprostředkování výpisu z účtu majitele cenných papírů *)

Výpis z účtu majitele požadován ke stavu účtu po 7. 7. 2010 včetně

klient zná své číslo účtu v CDCP	300,-
klient nezná své číslo účtu v CDCP	500,-

Výpis z účtu majitele požadován ke stavu účtu před 7. 7. 2010

klient zná své číslo účtu v CDCP	550,-
klient nezná své číslo účtu v CDCP	750,-

2. Ostatní služby *)

Ostatní služby vyžadující komunikaci s CDCP	cena sjednávána individuálně
---	------------------------------

*) Služba je poskytována klientům LBBW Bank CZ a.s.

VIII. Platební karty

v CZK

A. Poplatky za dispozice platebními kartami

1. Vydání karty

zdarma

2. Měsíční poplatek za kartu

MasterCard Business - Standard Programme	130,-
MasterCard Business - Executive Programme	250,-
Příplatek za expresní vydání karty (s PIN kódem do 48 hodin)	2.000,-

3. Omezení účinnosti karty

Blokace karty	0,-
Uvedení karty na Stoplist	0,-
Automatické převedení karty z blokace na Stoplist	0,-
Odblokování karty	100,-

4. Ostatní služby

Dotaz na zůstatek účtu v bankomatu v tuzemsku	6,-
Dotaz na zůstatek účtu v bankomatu v zahraničí	6,-
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. Poplatky 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
A. Pronájem bezpečnostních schránek	
	sazebník je k dispozici na každé pobočce (dle rozměrů schránky)
Záloha na zapůjčení dvou klíčů	1.000,-
Neuvolnění schránky při ukončení smluvního vztahu	5.000,-
B. Noční trezor	
Používání nočního trezoru	250,- + 20 % DPH měsíčně
Dlouhodobá úschova cenných papírů a jiných cenných věcí (roční poplatek splatný předem)	0,5 % min. 1200,- + 20 % DPH
C. Dopisní schránky	
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,-
D. Vázaný účet	
Poplatek za poskytnutí a správu vázaného účtu	5.000,-; nad 1.000.000,- 5.000,- + 0,1 % z celkové částky*
Kontrola sady dokumentů	1.000,-
Změna podmínek smlouvy - poplatek za změnu	2.000,-
<i>*v případě požadavků nad rámec standardních služeb a úkonů může být poplatek individuálně navýšen</i>	
E. Cash pooling	
Vedení účtu v Cash poolingové skupině	poplatek bude sjednán individuálně
F. Cash concentrating	
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 LBBW Bank CZ a.s.	4.000,- jednorázově
Měsíční poplatek (včetně elektronických výpisů, kurzovních lístků LBBW 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 LBBW

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.