

Standardní sazebník odměn a poplatků pro firemní klientelu

Platnost od 29. 9. 2008

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. Otevření, vedení a zrušení /IQ Profesionálního konta / IQ Profesionálního konta+

Otevření účtu	zdarma
Zrušení účtu	zdarma

Vedení účtu - dle frekvence zasílání výpisu z účtu

měsíčně	139,- / 459,-* p.m.
denně/po každé transakci	289,- / 609,-* p.m.
Zaslání výpisu poštou	zdarma

Základní produkty / služby obsažené v produktovém balíčku

Poskytnutí telefonické informace o zůstatku na účtu na základě hesla	zdarma
Otevření, vedení a zrušení až tří (3) běžných účtů vedených v cizí měně (alternativně jeden v CZK)	zdarma
Zřízení a vedení vkladového účtu	zdarma
Otevření neomezeného počtu Účtů úschov**	zdarma

Platební karta

Vydání a vedení platební karty MasterCard Business Standard Programme nebo	zdarma
Vydání a vedení platební karty MasterCard Gold nebo	1500,- p.a./ zdarma*
Vydání a vedení platební karty MasterCard Business Executive Programme	1500,- p.a./ zdarma*

Elektronické bankovníctví

Internetové bankovníctví - LBBW Direct

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

MULTICASH

Instalace (včetně konzultace a zaškolení)	zdarma
Měsíční poplatek (včetně elektronických výpisů, kurzovních lístků LBBW Bank CZ a.s., informace o aktuálním zůstatku na účtu, služby "help-desk", "upgrade" systému)	250,- p.m / zdarma*

Tuzemský platební a zúčtovací styk v CZK

Příchozí platby ve prospěch hlavního účtu	zdarma
Převody v rámci klientských účtů vedených v bance	zdarma
Třicet (30) odchozích tuzemských plateb v CZK měsíčně***	zdarma
Převod v rámci banky z účtu v CZK na účet v CZK zadaných prostřednictvím Internetového nebo Elektronického bankovníctví	zdarma
Zadání, změna a zrušení trvalých příkazů prostřednictvím Internetového a Elektronického bankovníctví	zdarma

Hotovostní operace

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

* Pro IQ Profesionální konto+

** Účet úschovy je volitelný produkt určený výhradně těmto profesím: Notář, Advokát, Insolvenční správce, Exekutor

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

C. 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

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,-
Vedení kartotéky nekrytých plateb - 1 nekrytá platba za jeden den	100,-
Zrušení nekrytého platebního příkazu	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	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,-

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,-
Vydání bankovního šeku	1 % min. 500,- max. 3.000,-
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
Reklamacce 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,-
Inkaso	4,-
Jednorázový poplatek za zavedení inkasa	zdarma
Úprava/zrušení inkasa	30,-

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,-
Expresní / urgentní platba	300,-
Trvalý příkaz	5,-
Inkaso, SIPO	5,-
Žádost o inkaso	20,-

Elektronické 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
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 na účet v CZK	10,-
Převody v rámci banky na účet v cizí měně	zdarma
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,-
--	-------

* - 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	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 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,-
Příchodí 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

Úhrada 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
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,- + 19 % DPH měsíčně
Dlouhodobá úschova cenných papírů a jiných cenných věcí (roční poplatek splatný předem)	0,5 % min. 1200,- + 19 % 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. Smlouva o úschově peněžních prostředků	
Poplatek za úschovu peněz	poplatek bude sjednán individuálně
Kontrola sady dokumentů	1.000,-
Změna podmínek smlouvy - poplatek za změnu	2.000,-
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.