

CENÍK PRODUKTŮ A SLUŽEB PRO FIRMY A KORPORACE



Banka inspirovaná klienty

1. ČÁST

Naše služby neustále vyvíjíme. Kvůli přehlednosti máme proto ceník rozdělen na dvě části. V první části jsou uvedeny aktuálně nabízené produkty a služby, v druhé části pak ty, které již nemáme v nabídce.

Ceníkem produktů a služeb pro firmy a korporace ("ceník") jsou souhrnně obě jeho části.

Může se stát, že využíváte služby z obou částí ceníku, proto doporučujeme ceník používat vždy společně s příslušnou smlouvou, všeobecnými obchodními podmínkami Raiffeisenbank a. s. („VOP“), produktovými podmínkami a případně s technickými podmínkami.

Ceník nabývá účinnosti dnem 1. 10. 2018.

OBSAH

1. TARIFY	1
2. ÚČTY A VKLADY	2
3. PLATEBNÍ STYK, HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	3
4. PŘÍMÉ BANKOVNICTVÍ	6
5. PLATEBNÍ KARTY	7
6. FIREMNÍ ÚVĚRY	8
7. OSTATNÍ SLUŽBY	10

1. TARIFY

Firemní účet Basic, Firemní účet Profi a Firemní účet Premium jsou tarify pro podnikatele a firmy s tržbami nad 50 mil. Kč v obsluze firemních center. V rámci ceny těchto tarifů můžete využívat bankovní služby uvedené níže či bankovní služby, u kterých je v ceníku uvedeno "v ceně" a které již nejsou samostatně zpoplatněny. Cena za tarif je neměnná, i pokud nevyužíváte všechny bankovní služby zahrnuté v tarifu.

V rámci ceny **Firemního účtu Basic**: správa běžného účtu, správa každé vedlejší měnové složky účtu, správa spořicího účtu, služby přímého bankovníctví bez samostatného poplatku, správa jedné debetní elektronické nebo embosované platební karty a výběr hotovosti debetní platební kartou z bankomatů v ČR.

V rámci ceny **Firemního účtu Profi** pak navíc: správa druhého účtu stejného typu, správa druhé debetní elektronické nebo embosované platební karty a užívání licencí pro dávkové platby - eKomunikátor/import hromadných plateb.

V rámci ceny **Firemního účtu Premium** pak navíc: správa třetího účtu stejného typu, všechny přijaté zahraniční platby v ceně, správa debetní embosované platební karty GOLD a výběr hotovosti debetní platební kartou z bankomatů v zahraničí.

1.1. Ceny

Název položky	Frekvence	Firemní účet Premium	Firemní účet Profi	Firemní účet Basic
1. Cena při aktivním využívání účtu ¹⁾	měsíčně	1 499 Kč	499 Kč	99 Kč
2. Cena, pokud není účet aktivně využíván	měsíčně	1 499 Kč	499 Kč	399 Kč

1) Využívání účtu se hodnotí za kalendářní měsíc předcházející měsíci, za který je cena účtována. Aktivní využívání znamená, že ve sledovaném období bude provedeno aspoň pět odchozích nebo příchozích plateb. Mezi příchozí platby se nezapočítávají převody z účtů téhož klienta, připsované úroky a příchozí/reverzní karetní transakce. Mezi odchozí platby se pak nezapočítávají převody mezi účty a vklady téhož klienta, platby vůči bance a daně z úroků.

2. ÚČTY A VKLADY

2.1. Běžné účty v rámci jednotlivých tarifů

Název položky	Frekvence	Firemní účet Premium, Firemní účet Profi, Firemní účet Basic
1. Správa jednoho běžného účtu	měsíčně	v ceně
2. Správa každé vedlejší měnové složky účtu	měsíčně	v ceně

2.2. Běžné účty mimo tarify a cenové programy

Název položky	Frekvence	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Správa jednoho běžného účtu	měsíčně	200 Kč
2. Minimální vklad		1 000 Kč

2.3. Účet pro složení peněžitého vkladu do právnické osoby (evidenční účet)

Název položky	Frekvence	Cena položky
1. Zřízení a správa jednoho účtu	jednorázově	500 Kč

2.4. Spořicí účty a termínované vklady

Pokud není dále pro spořicí účty Podnikatelské eKonto Flexi a Podnikatelské eKonto Plus stanoveno jinak, je klient povinen platit bance za provádění platebních transakcí a přímé bankovnítví spojené se spořicím účtem poplatky, jak je stanoveno pro Firemní účet Premium, Firemní účet Profi a Firemní účet Basic.

Název položky	Podnikatelské eKonto Flexi, Termínované vklady
1. Předčasný výběr	2 % z předčasně vybrané částky, min. 1 000 Kč

2.5. Poplatky z vkladů

Název položky	Frekvence	Cena položky
1. Poplatek z přírůstku vkladů, pokud zůstatek vkladů ke dni 31. 12. překračuje 100 mil. Kč ¹⁾	ročně	0,15 % z rozdílového zůstatku ²⁾

1) Zůstatkem vkladů ke dni 31. 12. se rozumí celkový objem kladných zůstatků běžných, spořicích, vkladových účtů a zůstatků vkladů vedených bankou pro klienta, včetně depozitních směnec vystavených bankou na jméno klienta, (výčet vkladů dále označován souhrnně jako „vklady“) ke dni 31. 12. příslušného roku.

2) Rozdílový zůstatek je rozdíl mezi zůstatkem vkladů ke dni 31. 12. příslušného roku a (i) částkou 100 mil. Kč nebo (ii) průměrným zůstatkem celkového objemu vkladů stanoveným z kladných zůstatků vkladů vždy k poslednímu dni jednotlivých měsíců za období leden až listopad příslušného roku. Pro výpočet rozdílového zůstatku je pak rozhodující vyšší z hodnot dle (i) a (ii). Zůstatek vkladů ke dni 31. 12. a průměrný zůstatek vkladů dle (ii) bude vždy vyjádřen v měně CZK; pro případný přepočít se použije devizový kurz vyhlášený Českou národní bankou vždy ke dni, k němuž se zůstatek vkladů zohledňuje.

V případě, že rozdílový zůstatek příslušného roku je zápornou hodnotou, je výše poplatku nulová.

Poplatek je splatný vždy do konce měsíce února v roce následujícím po dni 31. 12. příslušného roku, přičemž poplatek klient zaplatí dle stavu zůstatku vkladů ke dni 31. 12. příslušného roku. Poplatek může být uhrazen prostřednictvím jakéhokoliv účtu klienta vedeného bankou.

2.6. Poplatek z nadlimitních zůstatků na běžných účtech

Název položky	Frekvence	Cena položky
1. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně CHF, který překračuje 1 mil. CHF ¹⁾	měsíčně	1 % p. a. ²⁾
2. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně JPY, který překračuje 100 mil. JPY ¹⁾	měsíčně	1 % p. a. ²⁾

Název položky	Frekvence	Cena položky
3. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně DKK, který překračuje 3 mil. DKK ¹⁾	měsíčně	1 % p. a. ²⁾
4. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně SEK, který překračuje 3 mil. SEK ¹⁾	měsíčně	1 % p. a. ²⁾
1) Zůstatkem se rozumí součet kladných zůstatků účtů klienta stejné měny, která je na řádku uvedena. V případě, že celkový kladný zůstatek účtů vedených ve stejné měně je na konci dne vyšší než mezní hodnota, jejíž výše je uvedena v příslušném řádku, je klient povinen poplatek uhradit. Účty se rozumí běžné účty vedené bankou pro klienta. Běžným účtem se rozumí rovněž měnová složka účtu vedeného ve vícero měnách. Není-li z příslušné smlouvy zřejmé, zda je účet označen jako běžný, rozumí se jím účet, který je určen především k provádění platebních transakcí.		
2) Výše poplatku, který je klient povinen platit, je počítána denně (konvence skutečnost/365), a to prostřednictvím sazby stanovené ve sloupci cena položky. Výše poplatku je přitom počítána z rozdílu mezi součtem kladných zůstatků účtů klienta stejné měny na konci dne a mezní hodnoty určené pro příslušnou měnu. Celková výše poplatku za kalendářní měsíc pak odpovídá součtu nápočtů za jednotlivé dny, ve kterých klientovi povinnost k úhradě poplatku vznikla. Poplatek je účtován zpětně za uplynulý kalendářní měsíc a je splatný v měsíci následujícím. Poplatek bude zúčtován vůči kterémukoliv z účtů klienta vedených ve stejné měně, ohledně jejichž zůstatků povinnost klienta k placení poplatku vznikla.		

2.7. Poplatek z nadlimitních zůstatků na běžných účtech (týká se pouze klientů, kteří jsou finančními zákazníky ve smyslu Nařízení Komise v přenesené pravomoci 2015/61 zejména bank, pojišťoven a investičních společností)

Název položky	Frekvence	Cena položky
1. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně EUR, který překračuje 1 mil. EUR ¹⁾	měsíčně	1 % p. a. ²⁾
2. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně CZK, který překračuje 30 mil. CZK ¹⁾	měsíčně	1 % p. a. ²⁾
1) Zůstatkem se rozumí součet kladných zůstatků účtů klienta stejné měny, která je na řádku uvedena. V případě, že celkový kladný zůstatek účtů vedených ve stejné měně je na konci dne vyšší než mezní hodnota, jejíž výše je uvedena v příslušném řádku, je klient povinen poplatek uhradit. Účty se rozumí běžné účty vedené bankou pro klienta. Běžným účtem se rozumí rovněž měnová složka účtu vedeného ve vícero měnách. Není-li z příslušné smlouvy zřejmé, zda je účet označen jako běžný, rozumí se jím účet, který je určen především k provádění platebních transakcí.		
2) Výše poplatku, který je klient povinen platit, je počítána denně (konvence skutečnost/365), a to prostřednictvím sazby stanovené ve sloupci cena položky. Výše poplatku je přitom počítána z rozdílu mezi součtem kladných zůstatků účtů klienta stejné měny na konci dne a mezní hodnoty určené pro příslušnou měnu. Celková výše poplatku za kalendářní měsíc pak odpovídá součtu nápočtů za jednotlivé dny, ve kterých klientovi povinnost k úhradě poplatku vznikla. Poplatek je účtován zpětně za uplynulý kalendářní měsíc a je splatný v měsíci následujícím. Poplatek bude zúčtován vůči kterémukoliv z účtů klienta vedených ve stejné měně, ohledně jejichž zůstatků povinnost klienta k placení poplatku vznikla.		

2.8. Poplatek z nadlimitních zůstatků na běžných účtech (netýká se klientů, kteří jsou finančními zákazníky ve smyslu Nařízení Komise v přenesené pravomoci 2015/61 zejména bank, pojišťoven a investičních společností)

Název položky	Frekvence	Cena položky
1. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně EUR, který překračuje 3 mil. EUR ¹⁾	měsíčně	0,5 % p. a. ²⁾
2. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně GBP, který překračuje 2 mil. GBP ¹⁾	měsíčně	1 % p. a. ²⁾
1) Zůstatkem se rozumí součet kladných zůstatků účtů klienta stejné měny, která je na řádku uvedena. V případě, že celkový kladný zůstatek účtů vedených ve stejné měně je na konci dne vyšší než mezní hodnota, jejíž výše je uvedena v příslušném řádku, je klient povinen poplatek uhradit. Účty se rozumí běžné účty vedené bankou pro klienta. Běžným účtem se rozumí rovněž měnová složka účtu vedeného ve vícero měnách. Není-li z příslušné smlouvy zřejmé, zda je účet označen jako běžný, rozumí se jím účet, který je určen především k provádění platebních transakcí.		
2) Výše poplatku, který je klient povinen platit, je počítána denně (konvence skutečnost/365), a to prostřednictvím sazby stanovené ve sloupci cena položky. Výše poplatku je přitom počítána z rozdílu mezi součtem kladných zůstatků účtů klienta stejné měny na konci dne a mezní hodnoty určené pro příslušnou měnu. Celková výše poplatku za kalendářní měsíc pak odpovídá součtu nápočtů za jednotlivé dny, ve kterých klientovi povinnost k úhradě poplatku vznikla. Poplatek je účtován zpětně za uplynulý kalendářní měsíc a je splatný v měsíci následujícím. Poplatek bude zúčtován vůči kterémukoliv z účtů klienta vedených ve stejné měně, ohledně jejichž zůstatků povinnost klienta k placení poplatku vznikla.		

3. PLATEBNÍ STYK, HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE

3.1. Bezhotovostní tuzemské platební transakce

Název položky	Firemní účet Premium	Firemní účet Profi	Firemní účet Basic	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Transakce v ceně	1 000 plateb	300 plateb	40 plateb	nelze použít
2. Přijaté platby				
2.1. Zpracování přijaté platby s výjimkou uvedenou v řádku 2.2 níže		1,90 Kč		7 Kč
2.2. Zpracování přijaté platby v Kč z jiné české banky připsané na cizoměnový účet klienta		1,90 Kč		150 Kč
3. Odchozí platby				
3.1. Platba zadaná přes internetové bankovníctví nebo mobilní bankovníctví nebo eKomunikátor		1,90 Kč		6 Kč

Název položky	Firemní účet Premium	Firemní účet Profi	Firemní účet Basic	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
3.2. Platba zadaná prostřednictvím MultiCash / X-Business		nelze použít		7 Kč
3.3. Platba zadaná prostřednictvím SWIFT MT101		nelze použít		35 Kč
3.4. Platba zadaná na obchodním místě nebo přes telefonní bankovníctví		51,90 Kč		56 Kč
3.5. Expresní platba zadaná na obchodním místě nebo přes telefonní bankovníctví		76,90 Kč		220 Kč
3.6. Expresní platba zadaná přes internetové bankovníctví nebo mobilní bankovníctví		26,90 Kč		100 Kč
3.7. Expresní platba zadaná prostřednictvím MultiCash / X-Business		nelze použít		100 Kč
3.8. Platba v CZK z cizoměnového účtu		1,90 Kč		150 Kč
4. Trvalý platební příkaz / trvalý platební příkaz k inkasu / inteligentní inkaso / souhlas s inkasem / příkaz k inkasu / SIPO / Inteligentní spoření				
4.1. Zřízení nebo změna na obchodním místě nebo přes telefonní bankovníctví (nelze u příkazu k inkasu)		50 Kč		
4.2. Zpracování odchozí / příchozí platby vygenerované z plateb uvedených v řádku 4.		v ceně		9 Kč / 7 Kč

3.2. Bezhotovostní zahraniční platební transakce

Balíčky zahraničních plateb

V ceně balíčku je dle typu balíčku zahrnuto provedení pěti, deseti, dvaceti, třiceti nebo padesáti odchozích Zahraničních platebních transakcí dvojího typu: **Balíčky EUR - Europlatby a odchozí SEPA platby do 50 000 EUR včetně** a **Balíčky SVĚT - ostatní odchozí zahraniční platby**, které jsou provedeny na běžném účtu, k němuž byl balíček vybrán. Podmínky, za nichž je možno balíčky využívat, naleznete v Produktových podmínkách k vedení Účtů a vkladů.

Název položky	Firemní účet Premium	Firemní účet Profi	Firemní účet Basic	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Balíčky EUR - Europlatby a odchozí SEPA platby do 50 000 EUR včetně ¹⁾				
1.1. Zahraniční platby 5		350 Kč		nelze použít
1.2. Zahraniční platby 10		600 Kč		nelze použít
1.3. Zahraniční platby 20		1 000 Kč		nelze použít
1.4. Zahraniční platby 30		1 440 Kč		nelze použít
1.5. Zahraniční platby 50		2 250 Kč		nelze použít
2. Balíčky SVĚT - ostatní odchozí zahraniční platby ²⁾				
2.1. Zahraniční platby 5		2 000 Kč		nelze použít
2.2. Zahraniční platby 10		3 500 Kč		nelze použít
2.3. Zahraniční platby 20		6 000 Kč		nelze použít
2.4. Zahraniční platby 30		8 100 Kč		nelze použít
2.5. Zahraniční platby 50		12 500 Kč		nelze použít
3. Přijaté/odchozí platby				
3.1. Přijátá/odchozí Europlatba a SEPA platba do 50 000 EUR včetně ³⁾	0 Kč / 50 Kč	50 Kč / 80 Kč	100 Kč / 150 Kč	200 Kč / 220 Kč
3.2. Přijátá/odchozí platba v EUR nebo CZK z a do Tatra banky a.s. se sídlem na Slovensku	0 Kč / 0 Kč		0 Kč / 5 Kč	
3.3. Příplatek za odchozí expresní platbu		500 Kč		
3.4. Příchozí/odchozí vnitrobankovní cizoměnová platba bez konverze měn		1,90 Kč / 1,90 Kč		nelze použít / 150 Kč
3.5. Odchozí vnitrobankovní cizoměnová platba s konverzí měn		1,90 Kč		150 Kč
3.6. Odchozí vnitrobankovní cizoměnová platba ve prospěch vnitřního účtu Banky		1,90 Kč		v ceně

Název položky	Firemní účet Premium	Firemní účet Profi	Firemní účet Basic	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
prováděná za účelem nákupu podílových listů fondů Raiffeisen				
3.7. Platba v Kč z cizoměnového účtu ve prospěch účtu jiné banky v ČR		1,90 Kč		500 Kč
3.8. Jiná přijatá/odchozí platba než uvedená v předchozích řádcích 3.1. až 3.7. 4)	0 Kč / 250 Kč	100 Kč / 400 Kč	300 Kč / 500 Kč	1 % z částky platby, min. 300 Kč, max. 1 200 Kč / 1 % z částky platby, min. 500 Kč, max. 1 500 Kč
4. Ostatní				
4.1. Odvolání přijatého platebního příkazu, pokud je částka stále v dispozici banky			500 Kč	
4.2. Příplatek za předání platebního příkazu na papírovém nosiči			500 Kč	
4.3. Cena dalších služeb sjednaných v technických podmínkách a souvisejících se zahraničními platebními transakcemi. Poplatek je účtován za službu.			500 Kč + případné výlohy zaplacené jiným bankám	
1)	Odchozí platby v EUR do Tatra banky a.s. se nezapočítávají mezi odchozí Europlatby / SEPA platby v rámci balíčků zahraničních plateb.			
2)	Odchozí platby v EUR do Tatra banky a.s. se nezapočítávají mezi odchozí platby v rámci balíčků zahraničních plateb.			
3)	Europlatba – platba v EUR do výše 50 000 EUR v rámci zemí EHP s číslem účtu příjemce v podobě IBAN, typem poplatku SHA a bez zvláštních požadavků na zpracování. SEPA platba – platba v EUR mezi členskými bankami SEPA (v rámci zemí EHP, Švýcarska a Monaka) s číslem účtu příjemce v podobě IBAN, typem poplatku SHA a bez zvláštních požadavků na zpracování.			
4)	U plateb odeslaných s typem poplatku OUR jsou poplatky jiných bank účtovány v plné výši dodatečně.			
Pozn:	V případě příchozí a odchozí platby v měně EUR, kdy je účet plátce i příjemce veden v měně EUR úvěrovou institucí, která je členem finanční skupiny Raiffeisen (seznam je dostupný na www.rb.cz), je snížena výsledná výše poplatku za její zpracování vypočtená dle pravidel v části 3.2 Bezhotovostní zahraniční platební transakce o 20 %.			

3.3. Hotovostní platební transakce - Firemní účet Premium, Firemní účet Profi, Firemní účet Basic

Název položky	Firemní účet Premium, Firemní účet Profi	Firemní účet Basic
1. Vklad hotovosti	65 Kč	85 Kč
2. Příplatek za objem vkladu hotovosti převyšující částku 1 000 000 Kč nebo ekvivalent v cizí měně za jeden den na jeden účet	0,15 % z celkové vložené částky za den na jeden účet ¹⁾	
3. Příplatek za objem vkladu hotovosti převyšující částku 4 000 000 Kč nebo ekvivalent v cizí měně v součtu za jeden kalendářní měsíc na jeden účet	0,15 % z částky nad 4 000 000 Kč splatný v následujícím měsíci ²⁾	
4. Příplatek za vklad hotovosti na účet, pokud vklad neprovádí majitel účtu/disponent a pokud nejde o plnění na pohledávku banky	95 Kč	
5. Výběr hotovosti	60 Kč	85 Kč
6. Příplatek za objem výběru hotovosti převyšující částku 1 000 000 Kč nebo ekvivalent v cizí měně za jeden den na jeden účet	0,15 % z celkové vybrané částky za den na jeden účet	
7. Náhrada nákladů banky při neuskutečnění výběru hotovosti nebo při částečném neuskutečnění výběru hotovosti v ohlášený den	1 % z nevybrané částky	
8. Vklad prostředků ve prospěch účtu vedeného Raiffeisen stavební spořitelnou a. s.	100 Kč	
9. Vklad prostředků ve prospěch účtu u jiného peněžního ústavu v ČR	3 % z vkládané částky, min. 100 Kč	
1)	Příplatek bude účtován od 1. 10.2018 do 30. 11. 2018.	
2)	Příplatek bude účtován od 1. 12. 2018.	

3.4. Hotovostní Platební transakce - Běžné účty mimo tarify a cenové programy

Název položky	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Vklad hotovosti	85 Kč ¹⁾
2. Příplatek za objem vkladu hotovosti převyšující částku 500 000 Kč nebo ekvivalent v cizí měně za jeden den na jeden účet	0,15 % z celkové vložené částky za den na jeden účet ²⁾

Název položky	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
3. Příplatek za objem vkladu hotovosti převyšující částku 4 000 000 Kč nebo ekvivalent v cizí měně v součtu za jeden kalendářní měsíc na jeden účet	0,15% z částky nad 4 000 000 Kč splatný následující měsíc ³⁾
4. Příplatek za vklad hotovosti na účet, pokud vklad neprovádí majitel účtu/disponent a pokud nejde o plnění na pohledávku banky	95 Kč
5. Výběr hotovosti	85 Kč ¹⁾
6. Příplatek za objem výběru hotovosti převyšující částku 500 000 Kč nebo ekvivalent v cizí měně za jeden den na jeden účet	0,15% z celkové vybrané částky za den na jeden účet
7. Náhrada nákladů banky při neuskutečnění výběru hotovosti nebo při částečném neuskutečnění výběru hotovosti v ohlášený den	1% z nevybrané částky
8. Vklad prostředků ve prospěch účtu vedeného Raiffeisen stavební spořitelnou a. s.	100 Kč
9. Vklad prostředků ve prospěch účtu u jiného peněžního ústavu v ČR	3% z vkládané částky, min. 100 Kč
1) Jde-li o vklad nebo výběr z jednoměnového účtu, který je veden v cizí měně, činí poplatek dle měny účtu 3 EUR, 4 USD, 3 GBP, 4 CHF, 5 AUD, 25 DKK, 30 NOK, 35 SEK, 6 NZD, 24 HRK, 14 PLN, 5 CAD, 400 JPY, 1 000 HUF, případně ve vyšší ekvivalentu 85 Kč přepočtených kurzem stanoveným v kurzovním listku v době odepisování poplatku z účtu.	
2) Příplatek bude účtován od 1. 10.2018 do 30. 11. 2018.	
3) Příplatek bude účtován od 1. 12. 2018.	

3.5. Směnářenská činnost

Název položky	Cena položky
1. Nákup a prodej bankovek	3 % z hodnoty nakupovaných / prodávaných bankovek, min. 100 Kč, max. 2 500 Kč

3.6. Ostatní

Název položky	Cena položky
1. Výměna bankovek a mincí v Kč za mince nebo bankovky v Kč jiných nominálních hodnot, nad 100 ks jedné nominální hodnoty ¹⁾	3 % z přijaté částky převyšující 100 ks bankovek či mincí příslušné nominální hodnoty, min. 100 Kč
2. Zpracování mincí nad 100 ks jedné nominální hodnoty ¹⁾	3 % z přijaté částky převyšující 100 ks mincí příslušné nominální hodnoty, min. 100 Kč
3. Vydání knížky s 10 výběrními poukazy nebo 20 výběrními poukazy	10 Kč za poukaz
4. Nákup bankovek cizí měny v prekluzi (bankovky, které jsou platné, ale již nejsou akceptovány v obchodním styku)	20 % z hodnoty nakupovaných bankovek, min. 100 Kč
1) Sčítá se počet bankovek a mincí téhož klienta v průběhu jednoho dne; poplatek se hradí při výměně nebo zpracování bankovek a mincí, u kterého bude překročena stanovená hranice.	

4. PŘÍMÉ BANKOVNICTVÍ

4.1. Služby přímého bankovníctví

Název položky	Firemní účet		Běžné účty mimo tarify a cenové programy
	Premium, Firemní účet Profi	Firemní účet Basic	
1. Správa služby	v ceně		160 Kč
2. Internetové bankovníctví			
2.1. Import hromadných plateb ¹⁾	v ceně	150 Kč měsíčně	nelze použít
2.2. Poplatek za právo na import hromadné platby a stažení výpisů ²⁾	200 Kč ročně		nelze použít
1) Poplatek je účtován v měsíci, kdy byla úspěšně importována hromadná platba, a to každému uživateli a za každý účet.			
2) Poplatek je účtován každému uživateli s tímto právem a za každý účet. Stažení výpisů se týká pouze formátů ABO, Gemini a XML.			

4.2. Bezpečnostní prvky

Název položky	Firemní účet Premium, Firemní účet Profi, Firemní účet Basic
1. Nastavení služby mobilní elektronický klíč (s výjimkou prvního zřízení služby)	50 Kč za účet

Název položky	Firemní účet Premium, Firemní účet Profi, Firemní účet Basic
2. Znovuvygenerování I-PIN a T-PIN	100 Kč
3. Přístup k účtu pomocí Osobního elektronického klíče	89 Kč měsíčně za účet

4.3. Elektronické bankovníctví

Název položky	Firemní účet Premium, Firemní účet Profi	Firemní účet Basic	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. eKomunikátor			
1.1. Poplatek za užívání ¹⁾	v ceně	150 Kč	nelze použít
1.2. Vydání dávkového certifikátu k účtu (platnost 1 rok)		200 Kč	nelze použít
1.3. Aktivace dávkového certifikátu po blokaci		50 Kč	nelze použít
2. Multicash			
2.1. Instalační poplatek		nelze použít	8 000 Kč bez DPH
2.2. Poplatek za užívání		nelze použít	1 000 Kč měsíčně
3. X-Business			
3.1. Implementační poplatek		nelze použít	3 000 Kč
3.2. Poplatek za užívání		nelze použít	600 Kč měsíčně
1) Poplatek je účtován pouze v měsících, kdy byl eKomunikátor použit.			

4.4. Ostatní

Název položky	Firemní účet Premium, Firemní účet Profi, Firemní účet Basic	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Zaslání vyžádané zprávy prostřednictvím SMS		4 Kč
2. Zaslání vyžádané zprávy faxem, poštou	40 Kč	nelze použít
3. Nastavení služby Informuj mě a Infoservis přes telefonní bankovníctví	50 Kč	nelze použít

5. PLATEBNÍ KARTY

5.1. Debetní karty

Firemní účet Basic má v ceně jednu libovolnou kartu z dále uvedených kromě Embosované karty Business GOLD, Firemní účet Profi má v ceně dvě libovolné karty z dále uvedených kromě Embosované karty Business GOLD, Firemní účet Premium má v ceně tři libovolné karty z toho jednu Embosovanou kartu Business GOLD.

Název položky	Firemní účet Premium	Firemní účet Profi, Firemní účet Basic	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Správa karty ¹⁾			
1.1. Elektronická karta Business ELECTRON, Maestro		65 Kč měsíčně	55 Kč měsíčně
1.2. Embosovaná karta Business STANDARD, Visa Classic, MC Standard			75 Kč měsíčně
1.3. Embosovaná karta Business Premium		135 Kč měsíčně	145 Kč měsíčně
1.4. Embosovaná karta Business GOLD, Visa Gold, MC Gold, Visa Business, MC Business		350 Kč měsíčně	360 Kč měsíčně
1.5. MasterCard InternetCard		15 Kč měsíčně	nelze použít
2. Pojištění k debetním kartám ²⁾			
2.1. Cestovní pojištění sjednaná od 11. 3. 2013			89 Kč měsíčně
2.2. Pojištění zneužití ZÁKLAD			15 Kč měsíčně
2.3. Pojištění zneužití PLUS			69 Kč měsíčně
3. Transakce kartou			
3.1. První dva výběry hotovosti v Kč z bankomatu Raiffeisenbank a. s.			v ceně
3.2. Třetí a další výběr hotovosti v Kč z bankomatu Raiffeisenbank a. s.		v ceně	20 Kč
3.3. Výběr hotovosti v Kč z bankomatu jiné banky v ČR		v ceně	40 Kč
3.4. Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	v ceně		100 Kč + 0,5 % z vybírané částky

Název položky	Firemní účet Premium	Firemní účet Profi, Firemní účet Basic	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
3.5. Výběr hotovosti na přepážce banky/směnárny (Manual Cash Advance)	150 Kč + 0,5 % z vybrané částky		
3.6. Směnná přírážka	0,2 % z hodnoty směnného kurzu střed pro příslušnou měnu transakce podle kurzovního lístku banky		
4. Ostatní služby			
4.1. Expresní vydání karty (včetně PIN ke kartě) s osobním převzetím na obchodním místě nebo expresní vydání znovuvygenerovaného PIN	2 000 Kč		
4.2. Vydání náhradní debetní karty (s výjimkou vydání po blokaci z podnětu banky)	200 Kč		
1)	U platební karty Maestro, Visa Classic, MC Standard, Business Premium, Visa Gold, MC Gold, Visa Business, MC Business a MasterCard InternetCard je ukončen prodej, kartu není možné nově vydat.		
2)	Poplatek za pojištění je účtován v případě, že sjednaná varianta pojištění trvá alespoň jeden den v měsíci.		

6. FIREMNÍ ÚVĚRY

6.1. Úvěry pro klienty v obsluze firemních center

Název položky	Cena položky
1. Nevratný poplatek za projednání žádosti o úvěr	0,1 %, min. 5 000 Kč
2. Zpracování smlouvy, úvěrový příslib závazný	
2.1. - v objemu do 1 000 000 Kč	1 % z poskytnuté výše úvěru, min. 6 000 Kč
2.2. - v objemu nad 1 000 000 Kč	min. 10 000 Kč + 0,4 % z výše úvěru
3. Správa úvěru	500 Kč měsíčně
4. Předčasné splacení úvěru	min. 3 % z částky mimořádné splátky, min. 5 000 Kč ¹⁾
5. Změna v úvěrové dokumentaci na základě podnětu klienta	0,3 % z aktuální výše úvěru, min. 5 000 Kč ²⁾
6. Změny v úvěrové dokumentaci z podnětu banky na základě neplnění smluvních podmínek klientem	0,3 % z aktuální výše úvěru, min. 5 000 Kč ²⁾
7. Rezervační poplatek	0,6 % p. a.
8. Pořízení dokumentu z katastru nemovitostí dálkovým přístupem	100 Kč za jednu stranu vč. DPH
9. Duplikát výpisu z úvěrového účtu	110 Kč
10. Mimořádný výpis z úvěrového účtu sestavený dle požadavku klienta	300 Kč
1)	Výše poplatku se stanoví v závislosti na délce splatnosti a specifikách obchodu.
2)	Pro kontokorentní a revolvingový úvěr z výše úvěru uvedené ve Smlouvě o úvěru.

6.2. Úvěry pro ostatní firemní klienty

Poplatky se stanovují individuálně.

6.3. Ostatní úvěrové produkty

Název položky	Cena položky
1. Záruky pro malé a střední podnikání	
1.1. Záruky vydané	
1.1.1. Nevratný poplatek za vyplnění a posouzení žádosti o záruku	500 Kč
1.1.2. Vystavení bankovní záruky	individuálně, min. 5 000 Kč
1.1.3. Záruční provize	individuálně
1.1.4. Vystavení záruky na základě zpětné záruky (protizáruky)	individuálně, dle rizikosti teritoria + poplatek vystavující banky
1.1.5. Uplatnění záruky	0,2 % z uplatněné částky, min. 3 000 Kč
1.1.6. Změna záruky	individuálně, min. 2 000 Kč
1.1.7. Vydání příslibu o vystavení záruky	individuálně, min. 3 000 Kč + Záruční provize
1.1.8. Návrh nestandardního textu záruky ¹⁾	2 000 Kč
1.1.9. Storno bankovní záruky před vystavením	1 000 Kč
1.1.10. Expresní zpracování žádosti a vyhotovení záruční listiny ²⁾	4 000 Kč
1.2. Záruky přijaté	

Název položky	Cena položky
1.2.1. Avizování záruky	1 500 Kč
1.2.2. Změna záruky	1 000 Kč
1.2.3. Uplatnění záruky	1 000 Kč
1.3. Ostatní služby	
1.3.1. SWIFT	150 Kč / zpráva
1.3.2. Kurýrní služba	DHL kurýr - Evropa vč. evropské části Ruska 500 Kč, DHL kurýr - ostatní 900 Kč, kurýr po Praze standard 120 Kč (expres 170 Kč), EMS 135 Kč
1.4. Záruky pro ostatní firemní klienty	poplatky se stanovují individuálně
2. Dokumentární a Standby akreditiv – dovoz (poplatky na straně kupujícího)	
2.1. Otevření akreditivu ³⁾	min. 0,1 % z hodnoty dokumentů za každých započatých 30 dní odloženého placení, min. 3 000 Kč p. q.
2.2. Změna akreditivu ³⁾	
2.2.1. Formální změna, zrušení akreditivu	2 000 Kč
2.2.2. Prodloužení a/nebo navýšení akreditivu	ve výši provize za otevření akreditivu, min. 3 000 Kč p. q.
2.3. Převzetí dokumentů, platba (uplatnění Standby akreditivu)	0,2% z hodnoty dokumentů, min. 3 000 Kč
2.4. Odložená platba	min. 0,1 % z hodnoty dokumentů za každých započatých 30 dní odloženého placení, min. 3 000 Kč p. q.
2.5. Poplatek za nesrovnalosti v dokumentech ⁴⁾	2 000 Kč / 80 EUR / ostatní měny ekvivalent EUR dle měny akreditivu
2.6. Administrativní poplatky ⁵⁾	min. 1 000 Kč za každou prezentaci dokumentů
2.7. Kurýrní služba	DHL kurýr - Evropa vč. evropské části Ruska 500 Kč, DHL kurýr - ostatní 900 Kč, kurýr po Praze standard 120 Kč (expres 170 Kč), EMS 135 Kč
2.8. Uvolnění zboží zasláno k dispozici Raiffeisenbank a.s.	0,1 % z hodnoty dokumentů, min. 1 000 Kč, max. 10 000 Kč
2.9. Poplatek za neproplacené dokumenty uložené u Raiffeisenbank a.s. déle než 1 měsíc po jejich splatnosti ⁶⁾	3 000 Kč za každý započatý měsíc
3. Dokumentární a Standby akreditiv – vývoz (poplatky na straně prodávajícího)	
3.1. Předběžné avízo akreditivu	zdarma
3.2. Registrace akreditivu avizovaného jinou bankou	zdarma
3.3. Avizování akreditivu	0,1 % z hodnoty akreditivu, min. 3 000 Kč
3.4. Potvrzení akreditivu ⁷⁾	dle rizikosti banky a teritoria
3.5. Změna akreditivu	
3.5.1. Formální změna	2 000 Kč
3.5.2. Navýšení avizovaného akreditivu	poplatek ve výši provize za avizování, min. 3 000 Kč
3.5.3. Navýšení a/nebo prodloužení potvrzeného akreditivu	2 000 Kč + poplatek ve výši provize za potvrzení ⁷⁾
3.5.4. Zrušení akreditivu	1 500 Kč
3.6. Převzetí dokumentů, platba (uplatnění Standby akreditivu)	0,2 % z hodnoty dokumentů, min. 3 000 Kč
3.7. Odložené placení	
3.7.1. Avizovaný akreditiv	0,2 % z hodnoty dokumentů, min. 3 000 Kč
3.7.2. Potvrzený akreditiv	dle rizikosti banky a teritoria
3.8. Transfer akreditivu ⁷⁾	0,4 % z hodnoty převáděného akreditivu, min. 3 000 Kč
3.9. Administrativní poplatky ⁵⁾	min. 1 000 Kč za každou prezentaci dokumentů
3.10. Potvrzení o postoupení plnění	3 000 Kč za vystavení potvrzení
3.11. Kurýrní služba	DHL kurýr - Evropa vč. evropské části Ruska 500 Kč, DHL kurýr - ostatní 900 Kč, kurýr po Praze standard 120 Kč (expres 170 Kč), EMS 135 Kč
4. Dokumentární inkasa a inkasa směnek ⁸⁾	
4.1. Inkasní odměna ⁹⁾	0,2 % z hodnoty dokumentů / směnky, min. 2 000 Kč
4.2. Změna inkasních instrukcí	1 000 Kč
4.3. Uvolnění zboží zasláno k dispozici Raiffeisenbank a.s.	0,1 % z hodnoty dokumentů, min. 1 000 Kč, max. 10 000 Kč
4.4. Poplatek za neproplacené dokumenty uložené u Raiffeisenbank a.s. déle než 1 měsíc po jejich splatnosti ¹⁰⁾	3 000 za každý započatý měsíc
4.5. Administrativní poplatky ¹¹⁾	min. 1 000 Kč
4.6. Kurýrní služba	DHL kurýr - Evropa vč. evropské části Ruska 500 Kč, DHL kurýr - ostatní 900 Kč, kurýr po Praze standard 120 Kč (expres 170 Kč), EMS 135 Kč
1)	V případě součinnosti právního a risk oddělení.
2)	Stejný den po předložení žádosti bance max. do 12:00 hod., nejdéle do 24:00 hod.
3)	Není-li s klientem dohodnuto jinak, tyto poplatky se účtují k tíži účtu klienta ihned v době jejich vzniku. Ostatní poplatky se účtují v okamžiku proplacení dokumentů. Vyúčtované poplatky se nevrací.
4)	Poplatek za nesrovnalosti v dokumentech je účtován příjemci akreditivu za každou sadu dokumentů, která není v souladu s podmínkami akreditivu.

Název položky	Cena položky
5)	Není-li s klientem dohodnuto jinak, administrativní poplatky se účtují k tíži účtu klienta, a to při výplatě akreditivu nebo při vypršení jeho platnosti.
6)	Tento poplatek si banka nárokuje v případě, kdy klient kvůli zjištěným nesrovnalostem odmítl okamžité proplacení dokumentů, resp. nezmocnil banku tyto dokumenty proplatit do data jejich splatnosti, avšak neinstruoval banku zaslat je zpět odesílající straně.
7)	Není-li s klientem dohodnuto jinak, tyto poplatky jsou klientovi účtovány ihned. Všechny ostatní relevantní poplatky jsou vyúčtovány k okamžiku poukázání platby ve prospěch klienta, respektive v případě nečerpání akreditivu k okamžiku uplynutí platnosti akreditivu.
8)	Pozn.: Factoring – poplatky se stanovují individuálně.
9)	Tento poplatek je splatný i v případě, kdy banka vydala dokumenty/směnku bez placení, nebo je vrátila vysílající straně.
10)	Tento poplatek si banka nárokuje v případě, kdy klient i) nezmocnil banku dokumenty proplatit, ii) neakceptoval směnku, avšak neinstruoval banku zaslat je zpět vysílající straně.
11)	Není-li s klientem dohodnuto jinak, administrativní poplatky se účtují k tíži účtu klienta, a to při výplatě dokumentárního inkasa / inkasa směnky nebo při jeho ukončení.

7. OSTATNÍ SLUŽBY

7.1. Ostatní

Název položky	Cena položky
1. Výpis	
1.1. Vyhotovení a předání výpisu poštou	40 Kč
1.2. Duplikát výpisu/mimořádný výpis	200 Kč
2. Inkaso šeků vystavených jinou bankou	
2.1. Provedení inkasa šeků	1 % z šekového penízu, min. 500 Kč + výlohy zaplacené jiným bankám
2.2. Neprovedení inkasa šeků z důvodu na straně předkladatele, výstavce šeku nebo šekovníka nebo reklamace šeku	500 Kč + výlohy zaplacené jiným bankám
3. Cena komunikačních kanálů	
3.1. Telefonní bankéř/obchodní místo	50 Kč
4. Potvrzení	
4.1. Vystavení potvrzení (zejména potvrzení o vedení účtu, potvrzení o zůstatku na účtu, potvrzení o provedení tuzemské platební transakce, bankovní informace podaná na žádost klienta, bankovní reference, potvrzení a kopie swiftové zprávy k zahraničnímu platebnímu styku a jiné, pokud nejsou v ceníku výslovně uvedena jinak)	200 Kč vč. DPH
4.2. Potvrzení pro potřeby policie, cizinecké policie, auditu, o zaplacení srážkové daně z úroků, o splácení úvěru	1 000 Kč vč. DPH
5. Pronájem bezpečnostní schránky na vybraných obchodních místech	
5.1. Malá schránka / Střední schránka / Velká schránka	6 000 / 8 000 / 10 000 Kč vč. DPH
6. Telekomunikační operace	
6.1. Pošta / Fax / SWIFT	30 / 50 / 150 Kč vč. DPH za zprávu
7. Ostatní	
7.1. Smluvní pokuta za vznik nepovoleného záporného zůstatku	500 Kč
7.2. Výzva k zaplacení dluhu/splnění jiné smluvní povinnosti	500 Kč
7.3. Nestandardní služby (šetření plateb, vyhledávání dokladů) a ostatní služby v ceníku výslovně neuvedené	200 Kč (za každých započatých 15 min.) + skutečné výdaje
7.4. Poplatek za vyhodnocení rizik spojených s nemovitostí	individuálně