

Ceník produktů a služeb pro firmy a korporace

1. část

Naše služby neustále zlepšujeme. Pro přehlednost máme Ceník rozdělen na dvě části. **V první části jsou uvedeny aktuálně nabízené produkty a služby, ve 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. Pojmy užívané v Ceníku začínající velkým písmenem a zde nevysvětlené, jsou vymezeny ve VOP, Technických podmínkách, Produktových podmínkách či v příslušné Smlouvě.

Ceník nahrazuje ode dne 14. 11. 2022 Sazebník poplatků pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „Sazebník“), a to u klientů, kteří nejsou spotřebitelé a zároveň uzavřeli s Equa bank a.s. nebo Bankou Smlouvu, jež označuje Sazebník poplatků pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby, nebo pouze obecně „Sazebník“ nebo „Sazebníky“ za svou nedílnou součást. Tento Ceník nahrazuje výše uvedený Sazebník **především v rozsahu poplatků spojených s Firemním účtem EQUA** (v původním Sazebníku označeném jako Běžný účet pro fyzické osoby podnikatele, Běžný účet pro právnické osoby, Běžný účet pro právnické osoby All inclusive, Běžný účet SECTOR/Rodinná firma a nebo Běžný účet v EUR, USD), **v rozsahu cenových ujednání, které nejsou upraveny Ceníkem produktů a služeb pro Firemní účet EQUA** (dále jen „Ceník Equa bank“), **případně, když bude k běžnému účtu aktivována služba upravená pouze Ceníkem.** Odkazy na „Sazebník poplatků pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby“, „Sazebník“ nebo „Sazebníky“ v příslušných Smlouvách se nadále považují za odkazy na tento Ceník, a to v rozsahu uvedeném výše.

Položky obsahující informaci „vč. DPH“ podléhají v souladu s daňovou legislativou DPH v zákonné výši. Položky, které informaci o DPH neobsahují, představují plnění ze zákona osvobozené od DPH.

Tento ceník je platný od 1. 2. 2025

Obsah	Strana
1. Tarify	2
2. Účty a vklady	2
3. Platební styk a hotovostní operace	4
4. Přímé bankovníctví	7
5. Platební karty	9
6. Firemní úvěry	10
7. Ostatní služby	13

1. Tarify

Firemní účet Basic, Firemní účet Profi, Firemní účet Premium, Firemní účet Premium+ jsou tarify primárně určené pro podnikatele a firmy s tržbami od 100 mil. Kč, v obsluze firemních center. Tarify fungují jako tzv. balíčky služeb, kdy 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. Cenu za tarif účtujeme měsíčně celou, i pokud nevyužíváte všechny Bankovní služby v něm zahrnuté.

V rámci tarifu **Firemní účet Basic** máte v ceně k dispozici: vedení jednoho účtu, správu každé vedlejší měnové složky účtu, správu Firemního spořicího účtu, Služby přímého bankovníctví bez samostatného poplatku, správu jedné karty Business STANDARD, bezkontaktní výběr hotovosti platební kartou z bankomatů Raiffeisenbank a.s., vklad hotovosti v Kč do bankomatů Raiffeisenbank a.s. a službu Financování online.

V rámci ceny tarifu **Firemní účet Profi** získáte navíc: správu druhé karty Business STANDARD, správu jedné vkladové karty, importy hromadných plateb a neomezené užívání licencí pro hromadné platby.

V rámci tarifu **Firemní účet Premium** budete moci spravovat až dvě vkladové karty a navíc máte v ceně správu jedné karty Business GOLD.

V rámci tarifu **Firemní účet Premium+** spravujete až tři vkladové karty a navíc máte v ceně správu dvou karet Business GOLD.

1.1. Ceny tarifů

Název položky	Firemní účet Basic	Firemní účet Profi	Firemní účet Premium	Firemní účet Premium+
1. Cena tarifu	150 Kč měsíčně	500 Kč měsíčně	1 500 Kč měsíčně	3 000 Kč měsíčně
2. Vedení jednoho účtu v rámci tarifu měsíčně	v ceně			
3. Správa každé vedlejší měnové složky účtu měsíčně	v ceně			

2. Účty a vklady

2.1. Běžné účty mimo tarify a cenové programy

Název položky	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Vedení jednoho účtu	390 Kč měsíčně
2. Správa každé vedlejší měnové složky účtu měsíčně	v ceně
3. Minimální vklad na účtu	1 000 Kč

2.2. Účet pro složení peněžitého vkladu do právnické osoby před jejím vznikem

Název položky	Účet základního kapitálu / Evidenční účet
1. Zřízení a vedení jednoho účtu	500 Kč jednorázově

2.3. Účet pro vedení vkladů ve zvláštním režimu ve smyslu ust. § 41f zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

Název položky	Účet ve zvláštním režimu
1. Vedení jednoho účtu	10 000 Kč měsíčně
2. Poplatek za zřízení účtu	30 000 Kč jednorázově

2.4. Účet pro složení rezervy na pokrytí dluhové služby, účelově vázaná rezerva

Název položky	Zajišťovací účet firemní
1. Vedení jednoho účtu	zdarma
2. Poplatek za zřízení účtu	zdarma

2.5. Spořicí účty a termínované vklady

Název položky	Termínované vklady	Firemní spořicí účet
1. Předčasný výběr	2 % z předčasně vybrané částky, min. 1 000 Kč	nelze použít
2. Vedení spořicího účtu/termínovaného vkladu	v ceně	

2.6. Poplatky z vkladů

Název položky	Frekvence	Cena položky
1. Poplatek z přírůstek vkladů, pokud zůstatek vkladů ke dni 31. 12. překračuje 40 mil. Kč ¹⁾	ročně	0,20 % z rozdílového zůstatku ²⁾
<p>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 směnek vystavených Bankou na jméno Klienta, (výčet vkladů dále označován souhrnně jako „vklady“) ke dni 31. 12. příslušného roku.</p> <p>²⁾ Rozdílový zůstatek je rozdíl mezi zůstatkem vkladů ke dni 31. 12. příslušného roku a (i) částkou 40 mil. Kč nebo (ii) průměrným zůstatkem celkového objemu vkladů stanoveným z kladných zůstatků vkladů vždy k poslednímu dni jednotlivých měsíců za období září až listopad příslušného roku; do průměrného zůstatku se nezapočítávají vklady zřízené na dobu 2 týdnů na základě transakce uzavřené dle rámcové treasury smlouvy. 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 Kč; pro případný přepočtení 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.</p>		

2.7. Poplatek z nadlimitních zůstatků na běžných účtech

Název položky	Frekvence	Cena položky
1. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně JPY, který překračuje 100 mil. JPY ¹⁾	měsíčně	1,5 % p. a. ²⁾
2. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně DKK, který překračuje 3 mil. DKK ¹⁾	měsíčně	1,5 % p. a. ²⁾
<p>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 zjevné, zda je účet označen jako běžný, rozumí se jím účet, který je určen především k provádění Platebních transakcí.</p> <p>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.</p>		

3. Platební styk a hotovostní operace

3.1. Bezhotovostní Tuzemské platební transakce (v měně Kč)

Název položky	Firemní účet Basic	Firemní účet Profi	Firemní účet Premium	Firemní účet Premium+	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Příchozí platby					
1.1. Příchozí platba / Okamžitá platba	prvních 10 úhrad v ceně, každá další 5 Kč ¹⁾			v ceně	7 Kč
2. Odchozí platby					
2.1. Odchozí platba / Okamžitá platba	prvních 10 úhrad v ceně, každá další 5 Kč ¹⁾	prvních 150 úhrad v ceně, každá další 3 Kč ²⁾	prvních 500 úhrad v ceně, každá další 2 Kč ³⁾	v ceně	7 Kč
2.2. Platba zadaná na Obchodním místě nebo přes Telefonní bankovníctví	200 Kč				
2.3. Expresní platba zadaná přes Internetové bankovníctví, Mobilní bankovníctví, MultiCash nebo Swift MT101	27 Kč				100 Kč
2.4. Expresní platba zadaná na Obchodním místě nebo přes Telefonní bankovníctví	227 Kč				320 Kč
3. Trvalý platební příkaz / Souhlas s inkasem / Příkaz k inkasu / SIPO / Inteligentní spoření					
3.1. Zřízení nebo změna na Obchodním místě nebo přes Telefonní bankovníctví	100 Kč				
3.2. Zpracování Odchozí / Příchozí platby vygenerované z plateb uvedených v bodu 3.	v ceně				9 Kč / 7 Kč
¹⁾ V ceně je deset úhrad, tj. v ceně je vždy buď deset příchozích / deset odchozích nebo kombinace příchozích / odchozích do max. počtu deset úhrad. Do počtu úhrad v ceně se započítávají úhrady ze sekce 3.1. řádku 1.1. a 2.1. a také ze sekce 3.2 řádku 1.1. a 1.2. ²⁾ V ceně je stopadesát odchozích úhrad v ceně. Do počtu úhrad v ceně se započítávají úhrady ze sekce 3.1. řádku 2.1. a také ze sekce 3.2 řádku 1.2. ³⁾ V ceně je pětset odchozích úhrad v ceně. Do počtu úhrad v ceně se započítávají úhrady ze sekce 3.1. řádku 2.1. a také ze sekce 3.2 řádku 1.2.					

3.2. Bežhotovostní Zahraniční platební transakce

Název položky	Firemní účet Basic	Firemní účet Profi	Firemní účet Premium	Firemní účet Premium+	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Příchozí / Odchozí platby					
1.1. Příchozí platba v rámci EHP v měně EUR ¹⁾	prvních 10 úhrad v ceně, každá další 5 Kč ²⁾		v ceně		7 Kč
1.2. Odchozí platba v rámci EHP v měně EUR ¹⁾	prvních 10 úhrad v ceně, každá další 5 Kč ²⁾	prvních 150 úhrad v ceně, každá další 3 Kč ³⁾	prvních 500 úhrad v ceně, každá další 2 Kč ⁴⁾	v ceně	7 Kč
1.3. Příchozí / Odchozí platba v CZK z a do Tatra banky a.s. se sídlem na Slovensku			v ceně		
1.4. Příplatek za Odchozí expresní platbu v rámci EHP v měně EUR ¹⁾			27 Kč		100 Kč
1.5. Příplatek za jinou Odchozí expresní platbu než uvedenou v řádku 1.4.			500 Kč		
1.6. Odchozí vnitrobankovní cizoměnová platba			1,90 Kč		7 Kč
1.7. Odchozí vnitrobankovní cizoměnová platba ve prospěch vnitřního účtu Banky prováděná za účelem nákupu podílových listů fondů Raiffeisen			1,90 Kč		v ceně
1.8. Jiná Příchozí / Odchozí platba než uvedená v předchozích řádcích 1.1. až 1.7. ⁵⁾	200 Kč / 300 Kč	100 Kč / 200 Kč	50 Kč / 100 Kč	40 Kč / 75 Kč	1% z částky platby, min. 300 Kč, max. 1 200 Kč / 1% z částky platby, min. 500 Kč, max. 1 500 Kč
2. Ostatní					
2.1. Příplatek za předání Platebního příkazu na papírovém nosiči			900 Kč		
2.2. 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⁾ EHP - Evropský hospodářský prostor, který zahrnuje státy Evropské unie, Island, Norsko a Lichtenštejnsko. ²⁾ V ceně je deset úhrad, tj. v ceně je vždy buď deset příchozích / deset odchozích nebo kombinace příchozích / odchozích do max. počtu deset úhrad. Do počtu úhrad v ceně se započítávají úhrady ze sekce 3.1. řádku 1.1. a 2.1. a také ze sekce 3.2 řádku 1.1. a 1.2. ³⁾ V ceně je stopadesát odchozích úhrad v ceně. Do počtu úhrad v ceně se započítávají úhrady ze sekce 3.1. řádku 2.1. a také ze sekce 3.2 řádku 1.2. ⁴⁾ V ceně je pětset odchozích úhrad v ceně. Do počtu úhrad v ceně se započítávají úhrady ze sekce 3.1. řádku 2.1. a také ze sekce 3.2 řádku 1.2. ⁵⁾ U plateb odeslaných s typem poplatku OUR (plátce hradí veškeré poplatky) jsou poplatky jiných bank účtovány v plné výši dodatečně. Pozn.: V případě Příchozí a Odchozí úhrady 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. Bežhotovostní Zahraniční platební transakce o 20 %.					

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

Název položky	Firemní účet Basic, Firemní účet Profi, Firemní účet Premium, Firemní účet Premium+
1. Vklad hotovosti	85 Kč
2. 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 splatné v následujícím měsíci
3. Příplatek za vklad hotovosti na účet, pokud vklad neprovádí Majitel účtu/ Disponent a pokud nejde o plnění na pohledávku Banky	150 Kč
4. Výběr hotovosti	150 Kč
5. 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
6. Náhrada nákladů Banky při neuskutečnění výběru hotovosti nebo při částečném neuskutečnění výběru hotovosti v ohlášený den	1 % z nevybrané částky
7. Vklad prostředků ve prospěch účtu vedeného Raiffeisen stavební spořitelnou a.s.	v ceně
8. Vklad prostředků ve prospěch účtu u jiného peněžního ústavu v ČR	3 % z vkládané částky, min. 250 Kč

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
2. 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 splatné v následujícím měsíci
3. Příplatek za vklad hotovosti na účet, pokud vklad neprovádí Majitel účtu/ Disponent a pokud nejde o plnění na pohledávku Banky	150 Kč
4. Výběr hotovosti	150 Kč
5. Příplatek za výběr 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
6. Náhrada nákladů Banky při neuskutečnění nebo při částečném neuskutečnění výběru hotovosti v ohlášený den	1 % z nevybrané částky
7. Vklad prostředků ve prospěch účtu vedeného Raiffeisen stavební spořitelnou a.s.	v ceně
8. Vklad prostředků ve prospěch účtu u jiného peněžního ústavu v ČR	3 % z vkládané částky, min. 250 Kč

3.5. Ostatní

Název položky	Firemní účet Basic, Firemní účet Profi, Firemní účet Premium, Firemní účet Premium+, Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Příjem bankovek cizí měny v prekluzi (bankovky, které jsou platné, ale již nejsou akceptovány v obchodním styku)	20 % z hodnoty přijímaných bankovek, min. 150 Kč
2. Výměna bankovek a mincí v Kč za mince nebo bankovky v Kč jiných nominálních hodnot, nad 100 ks jedné nominální hodnoty ¹⁾	5 % z částky převyšující 100 ks bankovek či mincí příslušné nominální hodnoty, min. 150 Kč
3. Zpracování mincí nad 100 ks jedné nominální hodnoty ¹⁾	5 % z částky převyšující 100 ks mincí příslušné nominální hodnoty, min. 150 Kč
4. Vydání knížky s 10 výběrními poukazy nebo 20 výběrními poukazy	20 Kč za poukaz
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 bankovníctví

4.1. Služby přímého bankovníctví

Název položky	Firemní účet Basic	Firemní účet Profi, Firemní účet Premium, Firemní účet Premium+	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Správa služby	v ceně ¹⁾		300 Kč měsíčně
2. Import hromadných plateb ²⁾	v ceně		
3. Poplatek za právo na import hromadné platby a stažení výpisů ³⁾	200 Kč ročně	v ceně	
4. Financování online	v ceně		
5. Poplatek za připojení k rozhraní Premium API ⁴⁾	500 Kč měsíčně		
¹⁾ Správa Služby přímého bankovníctví je v ceně, v případě, že Uživatel pro její obsluhu využívá RB klíč.			
²⁾ Poplatek je účtován v měsíci, kdy byla úspěšně importována hromadná platba. Vztahuje se i na import hromadných plateb a stažení výpisů přes Premium API.			
³⁾ Poplatek je účtován každému Uživateli s tímto právem a za každý účet. Stažení výpisů se týká pouze formátů ABO, Gemini a XML. Vztahuje se i na import hromadných plateb a stažení výpisů přes Premium API.			
⁴⁾ Poplatek je účtován při stažení prvního certifikátu v dané firmě.			

4.2. Bezpečnostní prvky

Název položky	Cena položky
1. Nastavení služby Mobilní Elektronický Klíč (s výjimkou prvního zřízení služby)	50 Kč za Uivatele a účet
2. Znovugenerování I-PIN a T-PIN	100 Kč
3. Přístup k účtu pomocí Osobního elektronického klíče	89 Kč měsíčně za účet
4. Mobilní Elektronický klíč (MEK) pro přihlášení do Internetového bankovníctví	zdarma

4.3. Elektronické bankovníctví

Název položky	Cena položky
1. MultiCash	
1.1. Instalační poplatek	9 680 Kč vč. DPH
1.2. Poplatek za užívání	1 000 Kč měsíčně

4.4. Ostatní

Název položky	Cena položky
1. Zaslání vyžádané zprávy prostřednictvím SMS	4 Kč
2. Zaslání vyžádané zprávy poštou	80 Kč
3. Nastavení služby Informuj mě a Infoservis přes Telefonní bankovníctví	50 Kč

5. Platební karty

5.1. Debetní karty

Název položky	Firemní účet Basic	Firemní účet Profi	Firemní účet Premium	Firemní účet Premium+	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Správa karty ¹⁾					
1.1. Business STANDARD MasterCard, Business STANDARD Visa	1 karta v ceně tarifu / každá další nad rámec tarifu 75 Kč měsíčně	2 karty v ceně tarifu/každá další nad rámec tarifu 75 Kč měsíčně			75 Kč měsíčně
1.2. Business GOLD Visa	350 Kč měsíčně		1 karta v ceně tarifu / každá další nad rámec tarifu 350 Kč měsíčně	2 karty v ceně tarifu / každá další nad rámec tarifu 350 Kč měsíčně	360 Kč měsíčně
1.3. Vkladová karta	25 Kč měsíčně	1 vkladová karta v ceně tarifu/každá další 25 Kč měsíčně	2 vkladové karty v ceně tarifu/každá další 25 Kč měsíčně	3 vkladové karty v ceně tarifu/každá další 25 Kč měsíčně	25 Kč měsíčně
2. Transakce kartou					
2.1. První dva výběry hotovosti v Kč z bankomatu Raiffeisenbank a.s.	v ceně				
2.2. Třetí a další výběr hotovosti v Kč z bankomatu Raiffeisenbank a.s.	v ceně				20 Kč
2.3. Výběr hotovosti v Kč z bankomatu jiné banky v ČR a ve státech v rámci EHP v měně EUR ²⁾	9 Kč ³⁾				50 Kč
2.4. Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí ⁴⁾	100 Kč + 0,5 % z vybírané částky	9 Kč			100 Kč + 0,5 % z vybírané částky
2.5. Manual Cash Advance - výběr hotovosti na obchodním místě třetí strany	99 Kč				
2.6. Směnná přírážka	0,49 % z hodnoty směnného kurzu střed pro příslušnou měnu transakce podle kurzovního lístku banky				
2.7. Vklad hotovosti v Kč prostřednictvím bankomatu Raiffeisenbank a.s.	zdarma				
3. Ostatní služby					
3.1. Expresní vydání karty (včetně PIN ke kartě) s osobním převzetím na Obchodním místě nebo expresní vydání znovugenerovaného PIN	2 000 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⁾ EHP - Evropský hospodářský prostor, který zahrnuje státy Evropské unie, Island, Norsko a Lichtenštejnsko. ³⁾ Poplatek je účtován v případě, že výběr z bankomatu je proveden kontaktním způsobem (vložením karty do bankomatu). ⁴⁾ Uvedené poplatky za výběry hotovosti kartou z bankomatu nezahrnují poplatky, jejichž zaplacení mohou v souvislosti s výběrem požadovat provozovatelé bankomatu, kdy Držitel karty je na takový poplatek výslovně upozorněn na obrazovce bankomatu a musí jej pro provedení výběru odsouhlasit.					

5.2. Pojištění k debetním kartám

Název položky	Cena položky
1. Cestovní pojištění NAPLNO	139 Kč měsíčně
2. Pojištění Osobní strážce	89 Kč měsíčně
Pozn.: 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. 10 000 Kč
2. Zpracování smlouvy, úvěrový příslib závazný	min. 10 000 Kč + 0,4 % z výše úvěru
3. Správa úvěru	800 Kč měsíčně
4. Předčasné splacení úvěru	3 % z částky mimořádné splátky, min. 10 000 Kč ¹⁾
5. Změna v úvěrové dokumentaci na základě podnětu klienta	0,3 % z aktuální výše úvěru, min. 10 000 Kč ²⁾
6. Změny v úvěrové dokumentaci z podnětu banky na základě neplnění smluvních podmínek klientem	0,3 % z aktuální výše úvěru, min. 10 000 Kč ²⁾
7. Rezervační poplatek	0,6 % p. a.
8. Pořízení dokumentu z katastru nemovitostí dálkovým přístupem	300 Kč za jednu stranu vč. DPH
9. Duplikát výpisu z úvěrového účtu	300 Kč
10. Mimořádný výpis z úvěrového účtu sestavený dle požadavku klienta	500 Kč
11. Přijetí listinné žádosti o čerpání/nastavení limitu	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

Název položky	Cena položky
1. Přijetí listinné žádosti o čerpání / nastavení limitu	300 Kč
Pozn.: Ostatní poplatky se stanovují individuálně.	

6.3. Ostatní úvěrové produkty

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

Název položky	Cena položky
1.2. Záruky přijaté	
1.2.1. Avizování záruky	2 000 Kč
1.2.2. Změna záruky	2 000 Kč
1.2.3. Uplatnění záruky	1 500 Kč
1.3. Ostatní služby	
1.3.1. Swift	200 Kč / zpráva
1.3.2. Kurýrní služba	DHL kurýr - Evropa vč. evropské části Ruska 900 Kč, DHL kurýr - ostatní 1 500 Kč, kurýr po Praze standard/expres dle skutečně vzniklých nákladů, EMS dle skutečně vzniklých nákladů
1.3.3. Přijetí listinné žádosti o vystavení / změnu bankovní záruky	300 Kč
1.3.4. Poplatek za návrh textu bankovní záruky ⁴⁾	3 000 Kč
1.3.5. Poskytnutí jiné služby v souvislosti s bankovní zárukou (např. ověření podpisů na záruční listině nebo výzvě k plnění, posouzení textu záruční listiny z obchodního hlediska, odeslání prohlášení o ukončení bankovní záruky, apod.)	1 500 Kč
2. Dokumentární a Standby akreditiv – dovoz (poplatky na straně kupujícího)	
2.1. Otevření akreditivu ⁵⁾	min. 0,1 % z hodnoty akreditivu za každých započatých 30 dní, min. 3 000 Kč p. q.
2.2. Změna akreditivu ⁵⁾	
2.2.1. Formální změna, zrušení akreditivu, změna splatnosti importního financování	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. Kontrola dokumentů a výplata (uplatnění Standby akreditivu)	0,3 % 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 ⁶⁾	2 500 Kč / 100 EUR / 110 USD, ostatní měny ekvivalent Kč dle měny akreditivu
2.6. Administrativní poplatky ⁷⁾	1 000 Kč za každou prezentaci dokumentů
2.7. Kurýrní služba	DHL kurýr - Evropa vč. evropské části Ruska 900 Kč, DHL kurýr - ostatní 1 500 Kč, kurýr po Praze standard/expres dle skutečně vzniklých nákladů, EMS dle skutečně vzniklých nákladů
2.8. Uvolnění zboží zaslaného 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 ⁸⁾	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	0,2 % z hodnoty akreditivu, min. 3 000 Kč
3.4. Potvrzení akreditivu ⁹⁾	dle rizikovosti banky a teritoria
3.5. Změna akreditivu	
3.5.1. Formální změna, zrušení akreditivu	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 ⁹⁾
3.6. Kontrola dokumentů a výplata (uplatnění Standby akreditivu)	0,3 % z hodnoty dokumentů, min. 3 000 Kč
3.7. Předběžná kontrola dokumentů - každá druhá a další	150 Kč za dokument

Název položky	Cena položky
3.8. Odložené placení	
3.8.1. Avizovaný akreditiv	0,1 % z hodnoty dokumentů, min. 3 000 Kč
3.8.2. Potvrzený akreditiv	dle rizikovosti banky a teritoria
3.9. Transfer akreditivu ⁹⁾	0,25 % z hodnoty převáděného akreditivu, min. 3 000 Kč
3.10. Administrativní poplatky ⁷⁾	1 000 Kč za každou prezentaci dokumentů
3.11. Potvrzení o postoupení plnění	3 000 Kč za vystavení potvrzení
3.12. Kurýrní služba	DHL kurýr - Evropa vč. evropské části Ruska 900 Kč, DHL kurýr - ostatní 1 500 Kč, kurýr po Praze standard/expres dle skutečně vzniklých nákladů, EMS dle skutečně vzniklých nákladů
4. Dokumentární inkasa a inkasa směnek	
4.1. Inkasní odměna ¹⁰⁾	0,3 % z hodnoty dokumentů/směnky, min. 2 000 Kč
4.2. Změna inkasních instrukcí	1 000 Kč
4.3. Uvolnění zboží zaslání 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 ¹¹⁾	3 000 Kč za každý započatý měsíc
4.5. Administrativní poplatky ¹²⁾	1 000 Kč
4.6. Dohlížecí provize při odložené platbě	500 Kč
4.7. Kurýrní služba	DHL kurýr - Evropa vč. evropské části Ruska 900 Kč, DHL kurýr - ostatní 1 500 Kč, kurýr po Praze standard/expres dle skutečně vzniklých nákladů, EMS dle skutečně vzniklých nákladů
¹⁾ Poplatek za změnu záruky je účtován i v případě, kdy klient žádá o vystavení duplikátu záruky. ²⁾ V případě součinnosti právního a risk oddělení. ³⁾ Stejný den po předložení žádosti bance max. do 12:00 hod., nejdéle do 24:00 hod. ⁴⁾ Tento poplatek si Banka nárokuje v případě, kdy klient nepožádá o vystavení bankovní záruky na základě připraveného návrhu textu bankovní záruky do 3 měsíců od obdržení návrhu textu bankovní záruky. ⁵⁾ 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. ⁶⁾ Poplatek za nesrovnalosti v dokumentech je účtován příjemci akreditivu za každou sadu dokumentů, která není v souladu s podmínkami akreditivu. ⁷⁾ Není-li s Klientem dohodnuto jinak, administrativní poplatky se účtují k tíži účtu Klienta, a to při výplatě akreditivu nebo při vypršení jeho platnosti. ⁸⁾ 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. ⁹⁾ 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. ¹⁰⁾ Tento poplatek je splatný i v případě, kdy Banka vydala dokumenty/směnku bez placení, nebo je vrátila vysílající straně. ¹¹⁾ 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. ¹²⁾ 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.	

6.4. Komoditní clearingová banka

Název položky	Frekvence	Cena položky
1. Poplatek za přípravu dokumentace	ročně	9 000 EUR
2. Poplatek za clearing	měsíčně	7 500 EUR
3. Vedení clearingového účtu	měsíčně	45 EUR
4. Poplatek za nastavení limitu	za zpracování	45 EUR
5. Poplatek za revizi	ročně	4 500 EUR
6. Poplatek za změnu limitu mimo revizi	za zpracování	4 500 EUR
7. Poplatek za změnu settlement limitu mimo revizi	za zpracování	4 500 EUR

7. Ostatní služby

7.1. Ostatní

Název položky	Cena položky
1. Výpisy	
1.1. Vyhotovení a předání výpisu poštou	80 Kč
1.2. Duplikát výpisu/mimořádný výpis	200 Kč
2. Cena komunikačních kanálů	
2.1. Telefonní bankéř / Obchodní místo	50 Kč
2.2. Poplatek za zprostředkování služby dostupné v Internetovém bankovním centru firemním centrem (např. změna či výpis dispozičních oprávnění uživatele, otevření dalšího účtu, otevření další měnové složky účtu, vydání platební karty, atd.)	200 Kč
3. Potvrzení	
3.1. Vystavení potvrzení (potvrzení o vedení účtu, potvrzení o zůstatku na účtu, potvrzení o provedení tuzemské platební transakce, bankovní informace podaná na žádost klienta)	200 Kč vč. DPH
3.2. Potvrzení pro potřeby policie, cizinecké policie, o zaplacení srážkové daně z úroků, o splácení úvěru	1 000 Kč vč. DPH
3.3. Potvrzení pro účely auditu	
3.3.1. Základní potvrzení ¹⁾	Vystavení elektronicky 3 500 Kč vč. DPH / poštou 5 400 Kč vč. DPH
3.3.2. Rozšířené potvrzení ²⁾	Základní potvrzení + 1 000 Kč vč. DPH
4. Pronájem bezpečnostní schránky na vybraných Obchodních místech	
4.1. Malá schránka / Střední schránka / Velká schránka	6 000 / 8 000 / 10 000 Kč vč. DPH ročně
5. Telekomunikační operace	
5.1. Pošta / Fax / Swift	80 / 50 / 200 Kč vč. DPH za zprávu
6. Ostatní	
6.1. Smluvní pokuta za vznik Nepovoleného záporného zůstatku	500 Kč
6.2. Výzva k zaplacení dluhu/splnění jiné smluvní povinnosti	499 Kč
6.3. Nestandardní služby (šetření plateb, vyhledávání dokladů) a ostatní služby v Ceníku výslovně neuvedené	200 Kč (za každých započatých 15 min.) + skutečné výdaje
6.4. Poplatek za vyhodnocení rizik spojených s nemovitostí	individuálně
¹⁾ Základní potvrzení zahrnuje zůstatky aktivních a ukončených běžných účtů, spořicíh účtů, termínovaných účtů, čerpaných úvěrů (mimo participovaných a syndikovaných), vydaných záruk a vydaných akreditivů klienta ke dni uvedené na žádosti klienta.	
²⁾ Rozšířené potvrzení zahrnuje zůstatky produktů uvedených v Základním potvrzení a k tomu informace o produktech dle individuálního výběru klienta ve formuláři žádosti (např. faktoring, cenné papíry apod.).	