

SAZEBNÍK POPLATKŮ

Účinný od 15. prosince 2019

Platný pro korporátní klientelu a pro klienty Commercial Bank

BĚŽNÉ ÚČTY

Zřízení účtu	Zdarma
Zavření účtu	Zdarma
Vedení účtu	Kč 600 měsíčně / za účet

VÝPISY Z ÚČTU

E-mail výpisy ve formátu PDF (denní, týdenní, měsíční)	Zdarma
Výpis poštou – denní frekvence / po pohybu	Kč 1.000 měsíčně / za účet
Výpis poštou – týdenní frekvence	Kč 600 měsíčně / za účet
Výpis poštou – měsíční / čtvrtletní frekvence	Kč 250 měsíčně / za účet
Příplatek za zasílání výpisu poštou do zahraničí	Kč 150 měsíčně / za účet
Výpis na vyžádání	Kč 200 / za výpis
Firemní výpis transakcí provedených systémem Worldlink	Kč 200 měsíčně / za výpis
SWIFT (MT – 900, 910, 940, 942, 950)	Kč 1.000 měsíčně / za účet

Poplatek za kreditní účetní položku	Zdarma
Poplatek za debetní účetní položku	Zdarma

BEZHOTOVOSTNÍ PLATBY

TUZEMSKÉ PLATBY A PLATBY V MĚNĚ EUR UVNITŘ EHP

Příchozí tuzemská platba a příchozí platba v měně EUR uvnitř EHP

Příchozí tuzemská platba na účet (přes clearing)	Kč 3,50 za položku
Příchozí platba SEPA	Kč 3,50 za položku
Zahraniční příchozí platba na účet v měně EUR	Kč 3,50 za položku

Odchozí tuzemská platba a odchozí platba v měně EUR uvnitř EHP

Odchozí tuzemská platba z účtu – Internet Banking	Kč 5 za položku
Odchozí platba SEPA – Internet Banking	Kč 5 za položku
Odchozí přímé inkaso SEPA	Kč 5 za položku
Odchozí tuzemská platba z účtu – SWIFT ¹⁾	Kč 50 za položku
Zahraniční odchozí platba z účtu v měně EUR – SWIFT ¹⁾	Kč 50 za položku
Odchozí tuzemská platba z účtu – písemná forma	Kč 150 za položku
Zahraniční odchozí platba z účtu v měně EUR – písemná forma	Kč 150 za položku
Příplatek za dodatečnou změnu stand. platby na expresní platbu	Kč 1.000 za položku

Expresní odchozí tuzemská platba ²⁾ a odchozí platba v měně EUR uvnitř EHP (expresní zpracování)

Expresní odchozí tuzemská platba z účtu – Internet Banking	Kč 200 za položku
Zahraniční odchozí platba z účtu v měně EUR – Internet Banking ³⁾	Kč 200 za položku
Odchozí platba SEPA – Expresní – Internet Banking	Kč 200 za položku
Expresní odchozí tuzemská platba z účtu – písemná forma	Kč 1.000 za položku

Přímé Inkaso

Žádost o přímé inkaso – Internet Banking	Kč 5 za položku
Žádost o přímé inkaso – písemná forma	Kč 150 za položku
Nastavení / změna povolení k Inkasu	Kč 50 za povolení
Zrušení povolení k Inkasu	Zdarma

Interní platba

Interní platba – Internet Banking	Kč 5 za položku
Interní platba ve měně EUR – Internet Banking	Kč 5 za položku

Interní platba – písemná forma	Kč 150 za položku
Interní platba – SWIFT	Kč 50 za položku
Trvalý platební příkaz	
Zadání / změna trvalého platebního příkazu	Kč 50 za položku
Odchozí tuzemská platba z účtu	Kč 5 za položku
Interní platba	Kč 5 za položku
Zrušení trvalého platebního příkazu	Zdarma

ZAHRAŇIČNÍ PLATBY (S VÝJIMKOU PLATEB V MĚNĚ EUR UVNITŘ EHP)

Zahraniční příchozí platba

Zahraniční příchozí platba na účet	1 % z částky, min. Kč 300 max Kč 1.100 za položku
------------------------------------	---

Zahraniční odchozí platba

Zahraniční odchozí platba z účtu – Internet Banking ³⁾	1 % z částky, min. Kč 200 max Kč 1.600 za položku
---	---

Zahraniční odchozí platba z účtu – písemná forma Kč 1.000 za položku

Příplatek za elektronickou žádost o expresní způsob zpracování Kč 1.000 za položku

Příplatek za dodatečnou změnu stand. platby na expresní platbu Kč 1.000 za položku

Zahraniční odchozí platba z účtu - SWIFT ¹⁾

Zahraniční odchozí platba z účtu Kč 600 za položku

Přímé Inkaso SEPA

Nastavení mandátu pro přímé inkaso SEPA - Internet Banking **Zdarma**

Nastavení mandátu pro přímé inkaso SEPA - písemná forma Kč 1.000 za mandát

Roční poplatek za vedení kódu v registru příjemců inkas ČNB Kč 300 za kód

Interní platba

Interní platba – Internet Banking Kč 25 za položku

Interní platba – písemná forma Kč 150 za položku

Interní platba – SWIFT Kč 50 za položku

Trvalý platební příkaz

Zadání / změna trvalého platebního příkazu Kč 50 za položku

Zahraniční odchozí platba z účtu 1 % z částky, min. Kč 200 max Kč 1.600 za položku

Interní platba Kč 25 za položku

Zrušení trvalého platebního příkazu **Zdarma**

ZAHRAŇIČNÍ ODCHOZÍ PLATBA – DODATEČNÉ POPLATKY ⁴⁾

Poplatek OUR	AUD 30 / BGN 50 / CAD 20 / CHF 30 / CNY 250 / CZK 550 / DKK 100 / EUR 20 / GBP 20 / HUF 6000 / JPY 6000 / KZT 4000 / MXN 400 / NOK 100 / PLN 60 / RON 100 / RUB 500 / SEK 100 / TRY 50 / USD 20 ⁵⁾ / ZAR 150 / HKD 300 / HRK 150 / ostatní měny CZK 600 vždy za položku
Poplatek NSTP (Non Straight Through Processing)	Kč 200 za položku

ZAHRAŇIČNÍ PLATBY V EXOTICKÝCH MĚNÁCH ⁶⁾

Odchozí platba z účtu – Internet Banking / písemná forma	1 % z částky, min. Kč 200 max Kč 1.600 za položku
--	---

BANKOVNÍ ŠEKY Kč 800 za položku

¹⁾ Odchozí platba provedená na základě přijaté swiftové zprávy (např. MT101, 104, 103, 202).

²⁾ Na některých typech výpisů též označována jako Super Expresní odchozí platba.

³⁾ V případě Zahraniční odchozí platby v měně EUR Banka takovou platbu zasílá vždy v expresním režimu. Tato platba je připsána na účet poskytovatele příjemce ve stejný den, kdy byla odeslána Bankou.

⁴⁾ Poplatky účtované Bankou dodatečně

Poplatek OUR - Pokud klient zvolí pro Zahraniční odchozí platbu (včetně CZK převodu do zahraničí) volbu poplatku OUR, bude mu Bankou účtován dodatečný „Poplatek OUR“ ve výši uvedené v tomto sazebníku. Výše tohoto poplatku je odvislá od měny převodu.

Poplatek NSTP - Pokud prostřednictvím elektronického bankovníctví klient zadává Zahraniční odchozí platbu (včetně CZK převodů do zahraničí), která je směřována do banky v členském státu EHP, je povinen při zadávání této platby uvést BIC banky příjemce a IBAN, a to bez ohledu na měnu platební transakce. V případě, že platební příkaz doručený Bance nebude obsahovat tyto náležitosti, bude klientovi účtován „Poplatek NSTP“ („Non Straight Through Processing“) ve výši dle aktuálního sazebníku Banky. Tento poplatek bude klientovi Bankou účtován během 5-ti pracovních dní ode dne zpracování platebního příkazu. Za tento poplatek Banka přebírá odpovědnost a uhradí veškeré náklady spojené s nutností manuálního zpracování Zahraniční odchozí platby (včetně CZK převodů do zahraničí), která byla zadána prostřednictvím elektronického bankovníctví a která neobsahuje údaje vyžadované bankami v členských státech EHP. Jedná se zejména o poplatek Banky a bank příjemců plateb za nesprávně strukturovaný platební příkaz.

K tomu, aby klient nemusel uvedený poplatek hradit, je tedy nutné, aby Zahraniční odchozí platba (včetně CZK převodu do zahraničí), zadaná prostřednictvím elektronického bankovníctví, definovala bankovní spojení příjemce platby pomocí následujících údajů:

- 1) BIC* (SWIFT) banky příjemce za daný výběrem z knihovny (CitiDirect) nebo uvedený v prvním řádku pole „Banka příjemce“. Jde o samostatný řetězec znaků o maximální délce 8 nebo 11 znaků (např. CITICZPX).
- 2) IBAN* (číslo účtu příjemce ve formátu IBAN), který je uveden samostatně, a to bez mezer a znaků před/po.

Výše zmíněné platí pro všechny Zahraniční odchozí platby (včetně CZK převodů do zahraničí), které jsou zadány prostřednictvím elektronického bankovníctví a které jsou zaslány do bank v členských státech EHP, a to bez ohledu na měnu platební transakce a bez ohledu na indikátor poplatků SHA/BEN/OUR.

***Informace o BIC a IBAN klient získá od svých obchodních partnerů. Po specifikaci banky příjemce jejím BIC (SWIFT) kódem již není nutné poskytovat další informace o bance příjemce. V případě, že se nebude shodovat klientem uvedený název banky příjemce a BIC kód, Banka jako rozhodující pro zpracování platební transakce považuje klientem uvedený BIC kód. Stejně pravidlo platí obecně pro všechny typy platebních převodů uskutečňovaných Bankou.**

⁵⁾ Pro Zahraniční odchozí platby v měně USD bude Banka hradit veškeré náklady spojené s provedením platební transakce až do výše USD 80,-. Pokud tyto náklady převyšují stanovený limit, bude částka převyšující tento limit účtována klientovi.

⁶⁾ Pro ověření dostupnosti exotické měny prosíme kontaktujte oddělení zákaznické podpory Banky.

HOTOVOSTNÍ OPERACE

POKLADNÍ SLUŽBY

Výběr z účtu v Kč	Zdarma
Výběr z účtu v cizí měně do ekvivalentu USD 2.500	Kč 70
Výběr z účtu v cizí měně nad ekvivalent USD 2.500	0,5 % z celkové částky
Nahlášený a nevzvednutý výběr	0,5 % z celkové částky
Vklad rozříděných tuzemských bankovek a mincí ⁷⁾	Zdarma
Vklad tuzemských bankovek a mincí třetí osobou ⁸⁾	Kč 69
Vklad rozříděných bankovek a mincí v cizí měně do ekvivalentu USD 10.000	Zdarma
Vklad rozříděných bankovek a mincí v cizí měně nad ekvivalent USD 10.000	1 % z celkové částky
Výměna mincí / bankovek	
Celé a nepoškozené bankovky a mince rozříděné	
- do 100 ks jedné nominální hodnoty	Zdarma
- nad 100 ks jedné nominální hodnoty	2,5 % z částky, min. Kč 100
Celé a nepoškozené bankovky a mince nerozříděné	
- do 100 ks jedné nominální hodnoty	2,5 % z částky, min. Kč 100
- nad 100 ks jedné nominální hodnoty	4 % z částky, min. Kč 100
Výměna rozříděných tuzemských bankovek v prekluzi	Zdarma
Výměna nerozříděných tuzemských bankovek v prekluzi	30 % z celkové částky, min. Kč 100
Výměna bankovek v cizí měně v prekluzi	se neprovádí
Výměna běžně poškozených bankovek (celé)	Zdarma
Výměna nestandardně poškozených bankovek	se neprovádí
Ostatní prováděné činnosti související s hotovostními operacemi u nerozříděné, nebo nezabalené hotovosti (počítání, třídění, apod.)	Kč 200 za každých započatých 15 min. práce

⁷⁾ Vklad tuzemských bankovek a mincí rozříděných v souladu s ustanoveními zákona o oběhu bankovek a mincí a prováděcích předpisů provedený majitelem předmětného účtu, disponentem s prostředky na předmětném účtu nebo kontaktní osobou ve vztahu k předmětnému účtu

⁸⁾ Za třetí osobu se pro účely tohoto Sazebníku poplatků považuje osoba, která není majitelem předmětného účtu, disponentem s prostředky na předmětném účtu, ani kontaktní osobou ve vztahu k předmětnému účtu

POŠTOVNÍ POUKÁZKY TYPU "B"

Poštovní poukázka – objem do 5,000 Kč	Kč 25 za poukázku
objem do 50,000 Kč	Kč 35 za poukázku
za každých dalších 10,000 Kč	Kč 7 za poukázku
Výplata do vlastních rukou	Kč 10 za poukázku

POŠTOVNÍ POUKÁZKY TYPU "A"

Tisk poukázek	Kč 5 za poukázku
---------------	------------------

SLUŽEBNÍ PLATEBNÍ KARTY ROČNÍ / MĚSÍČNÍ POPLATEK

Debetní karty neembosované

Visa Business Electron	Kč 600 / Kč 50
Visa Classic neembosovaná	Kč 600 / Kč 50

Debetní karty embosované

Visa Gold Business	Kč 5.900 / Kč 490
Visa Business	Kč 2.900 / Kč 240
Visa Classic	Kč 1.900 / Kč 150

Charge karty

Visa Gold Business	Kč 7.200 / Kč 600
Visa Business	Kč 4.400 / Kč 360
Visa Classic	Kč 2.500 / Kč 200

VÝBĚR HOTOVOSTI KARTOU

Debetní karty neembosované

Tuzemský výběr	Kč 50
Zahraniční výběr	Kč 90

Debetní karty embosované

Tuzemský – ATM	Kč 50
Tuzemský – osobní výběr bez použití ATM	1,75% plus Kč 50
Zahraniční – ATM	1,75% min. Kč 90
Zahraniční – osobní výběr bez použití ATM	1,75% plus Kč 90

Charge karty

Tuzemský – ATM	1,75% min. Kč 50
Tuzemský – osobní výběr bez použití ATM	1,75% plus Kč 50
Zahraniční – ATM	1,75% min. Kč 90
Zahraniční – osobní výběr bez použití ATM	1,75% plus Kč 90

NOUZOVÉ VYDÁNÍ KARTY A HOTOVOSTI PROSTŘEDNICTVÍM ASISTENČNÍ SLUŽBY VISA

Nouzové vydání náhradní karty

Visa Gold Business	Zdarma
Visa Business	Kč 6.000
Visa Classic	Kč 9.000
Visa Business Electron	není k dispozici

Nouzové vydání náhradní hotovosti

Visa Gold Business	Zdarma
Visa Business	Kč 4.000
Visa Classic	Kč 6.000
Visa Business Electron	Kč 6.000

SMĚNNÝ KURZ

Všechny typy karet	kurz uplatňovaný Visa plus marže Banky ve výši 2,25% z celkové částky transakce
--------------------	---

POPLATEK ZA PRODLENÍ

Charge karty	2,5% z dlužné částky min. Kč 500
--------------	----------------------------------

POPLATKY ZA SLUŽBY

Blokace karty	Zdarma
Stoplistace karty	Zdarma
Vydání náhradní karty / PINu	Kč 300

POPLATKY ZA VÝPISY A REPORTY

Elektronický výpis prostřednictvím systému CitiManager	Zdarma
Tištěný výpis	Kč 19 / za výpis
Duplikát výpisu	Kč 100 / za výpis
Kartové výpisy - datová integrace (Concur, MobileXpense, atd.)	Kč 1.000 měsíčně
Přehled všech držitelů	Kč 250 za report

ÚPRAVY A SLUŽBY NA PŘÁNÍ ZÁKAZNÍKA A OSTATNÍ NÁKLADY

všechny typy karet	dle vzájemné dohody
--------------------	---------------------

INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ CITIDIRECT

Prvotní uživatelské školení	Zdarma
Expresní servisní výjezd do 24 hodin	Kč 2.000
Používání bankovního systému CitiDirect	Kč 2.500 měsíčně

Měsíční poplatek zahrnuje:

- pohled na účet
- iniciace plateb
- elektronický výpis z účtu (CSV formát)
- vystavení 4 uživatelských SafeWord karet

Žádost o transfer (MT101)	Kč 1.000 měsíčně
Znovuzaslání PIN	Kč 500
Vystavení každé další SafeWord karty	Kč 500 měsíčně
Automat. doručování souborů/reportů v rámci syst. CitiDirect – AFRD	Kč 500 měsíčně
Automat. doručování souborů/reportů bez použití Citidirectu – AFRD	Kč 500 měsíčně / za každou e-mail. adresu
Přístup do internetového bankovníctví přes mobilní telefon	Kč 500 měsíčně
Zasílání automatických reportů systémem CitiDirect - Delphi	Kč 1.000 měsíčně

INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ CITICONNECT

Používání bankovního systému CitiConnect	Kč 750 měsíčně / za každý účet
--	--------------------------------

OSTATNÍ ÚČTY U CITIBANK

Otevření běžného účtu u Citibank v zahraničí	Kč 10.000 jednorázový poplatek
Přístup klienta na účty vedené u Citibank v zahraničí	Kč 2.000 měsíčně
Otevření zvláštního účtu základního kapitálu u Banky	Kč 5.000 jednorázový poplatek

OPRAVY A JINÉ

Nestandardní platební příkaz	Kč 100 za položku
Poplatek za opožděné odvolání platebního příkazu	Kč 100 za položku
Oprava chyby před odesláním	Kč 100 za položku
Doplnění IBAN / BIC před zpracováním platby	Kč 100 za položku
Potvrzení platby (telefax, SWIFT, Email)	Kč 250 za platbu
Žádost o investigaci platby	Kč 1.000 za platbu + náklady třetích stran
Změna / doplnění detailu k již odeslané platbě	Kč 1.000 za platbu + náklady třetích stran
Změna kreditní valuty u banky příjemce / Zrušení již odeslané platby	Kč 2.500 za platbu + náklady třetích stran
Vyhotovení audit reportu	Kč 1.500 za dokument
Vyhotovení bankovní reference	Kč 1.000 za dokument
Report / Informace požadované klientem	Kč 250 za 15 min. prac.času
Vyhotovení přehledu transakčních poplatků	Kč 1.500 za účet

ÚVĚROVÉ PRODUKTY

Poplatek za schválení / otevření / obnovení / změnu úvěrové linky	Individuálně
Poplatek za vyhotovení individuální úvěrové smlouvy	1 % z maximální výše úvěru; min. Kč 10.000, max. Kč 100.000
Vypracování dodatku ke smlouvě týkajícího se změny požadované klientem	Kč 3.000

Ceny za vypracování odhadu tržní ceny movitých a nemovitých věcí jsou stanovovány smluvními partnery Banky.

DOKUMENTÁRNÍ AKREDITIVY / STANDBY AKREDITIVY

Importní

Vystavení importního akreditivu	individuálně, min. Kč 4.000
Prodloužení platnosti / navýšení částky	individuálně, min. Kč 1.500
Kontrola dokladů a výplata akreditivu (případně vrácení dokumentů bez výplaty akreditivu)	0,3 % z vyplacené částky (případně z hodnoty předložených dokumentů), min. Kč 3.000
Jiné změny	Kč 1.500
SWIFT	Kč 250
Platba	Kč 350
Expresní vystavení akreditivu – dle dohody	Kč 5.000 za akreditiv
Nesrovnalosti v dokumentech (za sadu dokladů)	Kč 1.500, EUR 60, USD 75

Exportní

Avízo akreditivu	0,2 % min. Kč 1.500
Předběžné avízo akreditivu	Kč 200
Akceptace dokumentů	0,3 % z hodnoty předložených dokumentů min. Kč 3.000
Jiné změny	Kč 1.500
Předběžná kontrola dokumentů	Kč 2.000
Potvrzení vývozního akreditivu	dle bonity vystavující banky
Převod finančních prostředků do jiné banky v ČR	Kč 1.250
Převod akreditivu	0,2 %, min. Kč 4.000
Postoupení výtěžku z akreditivu	Kč 1.500

BANKOVNÍ ZÁRUKY

Vystavení záruky	individuálně, min. Kč 4.000
Avizování záruky / změny záruky	Kč 500
Prodloužení platnosti / navýšení částky	individuálně, min. Kč 1.500
Plnění ze záruky přijaté	Kč 2.500 + poštovné
Plnění ze záruky vystavené	Kč 1.000
Jiné změny	Kč 1.500 za položku
Expresní vystavení záruky – dle dohody	Kč 5.000 za záruku
Návrh individuálního textu záruky	Kč 500 za záruku

DOKUMENTÁRNÍ INKASA

Importní

Za sadu dokumentů	0,15 % min. Kč 1.500 max. Kč 5.000
Platby / Převody finančních prostředků	Kč 350
Zrušení platby	Kč 500
Přednostní zpracování inkasa / platby – dle dohody	Kč 500

Exportní

Za sadu dokumentů	0,15 % min. Kč 1.500 max. Kč 5.000
Vrácená sada dokumentů	Kč 1.500 za sadu
Dotaz / upomínka na žádost klienta	Kč 250 za úkon (1. úkon zdarma)
Přednostní zpracování inkasa – dle dohody	Kč 500

POŠTOVNÍ / KURÝRNÍ SLUŽBY

Poplatky za doporučenou poštu jsou závislé na konkrétním poskytovateli (Česká pošta, DHL, UPS)

Poštovné (v rámci ČR)	Kč 10
Poštovné (mimo ČR, v rámci Evropy)	Kč 17
Poštovné (mimo Evropy)	Kč 18
Doporučené psaní (v rámci ČR)	Kč 50
Doporučené psaní (mezinárodní)	Kč 150
Doporučené psaní s oznámením o doručení	Kč 100

Kurýrní služby Messenger

- standard centrum (do 2 hod.)	Kč 200 – Kč 300
- express centrum (do 1 hod.)	Kč 350 – Kč 500
- standard nad 10 km (do 2 hod.)	Kč 300 – Kč 600
- express nad 10 km (do 1 hod.)	Kč 450 – Kč 900

Kurýrní služby EMS

- doručení následující den	Kč 150
Fax	Kč 60 / za stránku, max. Kč 200
SWIFT	Kč 250

INKASO ŠEKŮ

Standard - klienti Banky	Kč 650 za šek
--------------------------	---------------

KREDITNÍ ÚROKOVÁ SAZBA

kterou se úročí prostředky na běžném účtu	je rovna nule
---	---------------

SANKČNÍ ÚROKOVÁ SAZBA

z nepovoleného debetního zůstatku na běžném účtu	je rovna tržní jednodenní debetní urokové sazbě ⁹⁾ + 10% p.a.
--	--

⁹⁾ Tržní jednodenní debetní urokovou sazbou se rozumí oficiální tržní uroková sazba peněžního trhu, stanovená pro období jednoho dne (O/N) a zveřejněná na příslušných stránkách v elektronickém informačním systému agentury Reuters pro příslušnou měnu. Pokud však je výše takové tržní sazby nižší než nula, považuje se pro účely určení sankční urokové sazby tato tržní sazba za rovnou nule.

POPLATEK ZA SPRÁVU ZŮSTATKU NA BĚŽNÉM ÚČTU

Poplatek je počítán na denní bázi ze zůstatku, který je ke konci dne na klientově běžném účtu vedeném v příslušné měně a který překračuje příslušný hraniční zůstatek. Poplatek je účtován měsíčně.

Měna účtu:	Hraniční zůstatek:	Výše poplatku:
DKK	1 milion DKK	1% p.a.
CHF	1 milion CHF	1% p.a.
JPY	25 milionů JPY	1% p.a.
HUF	20 milionů HUF	0.4% p.a.
	200 milionů HUF	2.2% p.a.
CZK	1 miliarda CZK	2% p.a. v každý kalendářní den s výjimkou posledních tří kalendářních dnů každého kalendářního měsíce. 5% p.a. v poslední tři kalendářní dny každého kalendářního měsíce.
EUR	EUR 0	Jednodenní úroková sazba Euro LIBOR *

* Pro účely výpočtu poplatku za správu zůstatku na běžném účtu se jednodenní úrokovou sazbou Euro LIBOR rozumí úroková sazba LIBOR (London Inter-Bank Offered Rate, based on offered inter-bank deposit rates) v měně Euro pro období jednoho dne (overnight) zveřejněná na Reuters stránce EURIBOR=. Není-li v některý den tato úroková sazba k dispozici, použije se namísto ní ta výše uvedená úroková sazba, která byla k dispozici naposledy. Současně platí, že takto určená úroková sazba bude vždy považována za kladné číslo.

POPLATEK Z PŘÍRŮSTKU VKLADŮ (pro vklady převyšující celkovou hodnotu 100 mil CZK)

Banka si vyhrazuje právo účtovat poplatek z přírůstku vkladů ¹⁰⁾, pokud celkový objem CZK vkladů klienta překročí k 31.12. hodnotu 100 milionů CZK a je vyšší než průměrný objem CZK vkladů klienta v průběhu roku ¹¹⁾. 0.35%

Banka si vyhrazuje právo účtovat tento poplatek ročně, nejpozději v poslední pracovní den měsíce ledna následujícího roku. Poplatek bude účtován na vrub poplatkového účtu klienta ve měně poplatkového účtu. Pokud klient nevede poplatkový účet, Banka může na základě svého rozhodnutí zúčtovat poplatek z jakéhokoliv běžného účtu klienta vedeného u Banky.

¹⁰⁾ Přírůstek je definován jako rozdíl mezi celkovými vklady klienta ke dni 31.12. a průměrnými vklady klienta. Pojmem "Vklady" jsou myšleny zůstatky na běžných účtech klienta u Banky a zároveň termínované vklady klienta u Banky.

¹¹⁾ Průměrný objem CZK vkladů klienta v průběhu roku je kalkulován jako průměr ze všech průměrných měsíčních kladných korunových zůstatků klienta za měsíce leden až listopad v rámci daného kalendářního roku. Průměrným měsíčním korunovým zůstatkem se rozumí průměrná hodnota kladných korunových zůstatků klienta ke konci každého kalendářního dne v rámci daného kalendářního měsíce. Pro účely zjištění, zda-li je tento poplatek aplikovatelný a zároveň pro účely kalkulace jsou případně záporné zůstatky v rámci konkrétních kalendářních dní nahrazeny nulou.

UPOZORNĚNÍ:

1. Za nestandardní operace budou účtovány dodatečné poplatky.
2. S některými klienty mohou být v souladu s obchodní politikou Banky sjednány ceny a podmínky odlišně.
3. Pro klienty, kterým Banka otevřela účet do 30. června 2015, je Zahraniční odchozí platba z účtu – internet banking (s výjimkou platby v měně EUR uvnitř EHP) zpoplatněna ve výši Kč 600 za položku.
4. Ceny v Sazebníku poplatků jsou uvedeny bez DPH. U položek, které podléhají DPH, bude tato daň účtována klientovi v příslušné výši.
5. Tento Sazebník poplatků vstupuje v platnost a nabývá účinnosti dne 15. prosince 2019. Tento Sazebník poplatků nahrazuje Sazebník poplatků účinný od 15. září 2019.

**NA VÝŠE UVEDENÉ SE VZTAHUJÍ VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY
Citibank Europe plc, organizační složka**