



Sazebník poplatků a odměn

Price list

Platný od | *Valid as of* 01/12/2025



Obsah

Všeobecná ustanovení	2
1 Účty	3
Správa účtů	3
Výpisy	3
Úrokové sazby	4
Ostatní poplatky spojené se správou účtů	4
2 Elektronické bankovníctví	5
Connexis	5
Connexis XBF Gateway	5
SWIFTnet	6
3 Platební styk	6
Domácí platební styk	6
Svoz hotovosti	6
Cizoměnový a přeshraniční platební styk	7
Podmínky měnové konverze	7
Ostatní poplatky platebního styku	8
Ostatní služby platebního styku	8
4 Řízení likvidity	9
Fyzický cashpooling	9
Výkazy nitropodnikových půjček	10
Fiktivní cashpooling	10
5 Global Trade Solutions	10
Garance	10
Dokumentární akreditivy	10
Dokumentární inkasa	11
6 Úvěry a financování	12
7 Referenční sazby	12

Table of Contents

General provisions	2
1 Accounts	3
Accounts Maintenance	3
Account Reporting	3
Interest Conditions	4
Other Account Management Fees	4
2 Electronic Banking	5
Connexis	5
Connexis XBF Gateway	5
SWIFTnet	6
3 Payment Traffic	6
Domestic Receipts and Payments	6
Cash Collection via CIT Company	6
European and International Receipts and Payments	7
Foreign Exchange	7
Other Payment Traffic Fees	8
Other Payment Traffic Services	8
4 Liquidity Management	9
Cash Concentration	9
Cash Intercompany Service	10
Notional Pooling	10
5 Global Trade Solutions	10
Guarantees	10
Documentary Letters of Credit	10
Documentary Collections	11
6 General Lending	12
7 Reference rates	12

Všeobecná ustanovení

Čeník zahrnuje poplatky a sazby za standardní produkty a služby banky. Ceny za služby neuvedené v tomto ceníku jsou předmětem zvláštní dohody mezi bankou a klientem. Poplatky a sazby za služby dohodnuté v rámci jiné platné smluvní dokumentace nejsou tímto sazebníkem dotčeny.

Poplatky uvedené v ceníku jsou uvedené v CZK a jsou uvedené bez DPH. Poplatky zúčtované z cizoměnového účtu budou zúčtovány v souladu s aktuálním směnným kurzem banky platným k okamžiku zúčtování poplatku.

Případné aplikovatelné náklady (např. daně), poplatky a náklady jiných bank spojené se standardními službami a produkty banky mohou být účtovány, jak vzniknou.

Všeobecné obchodní podmínky Banky jsou aplikovány.

Bankou se rozumí BNP Paribas S.A. se sídlem v Paříži, 16 Boulevard des Italiens, poštovní směrovací číslo 75009, Francie, registrovaná pod identifikačním číslem 662042449 u RCS Paříž, zastoupena v České republice prostřednictvím své pobočky **BNP Paribas S.A., pobočka Česká republika**, se sídlem v Praze 4, Main Point Pankrác, Milevská 2095/5, poštovní směrovací číslo 140 00, registrované pod identifikačním číslem 06325416 u Městského soudu v Praze, spisová značka A 78303.

General Provisions

Fees and commissions listed apply to the Bank's standard products and services. The fees and pricing connected to the services not expressly included in the Bank's price list shall be subject to a special agreement between the Bank and the Customer. The fees and pricing agreed within another contractual documentation will prevail to the price list.

The fees and commissions are charged in CZK and are presented without VAT. May the currency of the account differ from the fee (presented in CZK) the fee amount is converted by actual Bank's foreign exchange rate valid at the time of a fee settlement.

Potential additional expenses i.e. VAT, where applicable; fees and charges of other banks may be charged as they arise in connection with the standard services provided by the Bank.

The Bank's General Terms and Conditions apply.

*The Bank is identified as BNP Paribas S.A. residing at Paris, 16 Boulevard des Italiens, Post code 75009, France, Identification number 662042449 as registered with RCS Paris, represented in the Czech Republic through its registered branch **BNP Paribas S.A., pobočka Česká republika**, residing at Praha 4, Main Point Pankrác, Milevská 2095/5, Post Code 140 00, Identification Number 06325416 as registered with the Municipal Court in Prague, file No.: A 78303.*



1. Účty**Accounts****1.1. Správa účtů****Account Maintenance****1.1.1. Běžné účty****Current Account**

PRODUKT/SLUŽBA SPRÁVA BĚŽNÉHO ÚČTU	JEDNOTKA	PRODUCT/SERVICE ACCOUNT SETUP FEES	UNIT FEE	POPLATEK / PRICE
Otevření účtu	Za účet	Opening of an account	Per account	Zdarma / Free
Zavření účtu	Za účet	Account termination	Per account	Zdarma / Free
Zavření účtu s dobou trvání otevření kratší než 6 měsíců	Za účet	Account termination within less than 6 month since its opening	Per account	2 750
SPRÁVA ÚČTU		ACCOUNT MANAGEMENT FEES		
Vedení běžného účtu – Flow Essential	Za balíček	Current Account maintenance Flow Essential	Per package	8 750
Podpora správy účtu v zahraniční	Za účet	International network support	Per account & month	2 500
Správa a aktualizace právních dokumentů v rámci "Know Your Client" procesu	Za právní entitu a rok	Administrative and legal updating (KYC)	Per legal entity & year	6 250

1.1.2. Účet základního kapitálu**Base Capital Deposit Account**

PRODUKT/SLUŽBA ZŘÍZENÍ ÚČTU	JEDNOTKA	PRODUCT/SERVICE ACCOUNT SETUP FEES	UNIT FEE	POPLATEK / PRICE
Otevření účtu	Za účet	Opening of an account	Per account	Zdarma / Free
Zavření účtu	Za účet	Closing of an account	Per account	Zdarma / Free
SPRÁVA ÚČTU		ACCOUNT MANAGEMENT FEES		
Vedení kapitálového účtu	Za účet a měsíc	Base Capital Deposit Account maintenance	Per account & month	Zdarma / Free
Vedení kapitálového účtu a jeho konverze na běžný účet	Za účet a měsíc	Base Capital Deposit Account maintenance and conversion to a current account	Per account & month	Zdarma / Free
Potvrzení o složení nebo navýšení částky základního kapitálu	Per confirmation	Confirmation of Base Capital Deposit Transfer	Per confirmation	2 500

1.2. Výpisy**Account's Reporting**

PRODUKT/SLUŽBA VÝPISY Z ÚČTU	JEDNOTKA	PRODUCT/SERVICE REPORTING FEES	UNIT FEE	POPLATEK / PRICE
Elektronické výpisy z účtu (MT940) – na konci dne	Za účet a měsíc	Electronic account statement (MT940) – End of Day	Per account & month	Zdarma / Free (Flow Essential)
Elektronické výpisy z účtu (MT942) – průběžné	Za účet a měsíc	Electronic account statement (MT942) – Intraday	Per account & month	Zdarma / Free (Flow Essential)
Elektronické výpisy z účtu v aplikaci MyDocuments	Za účet a měsíc	Electronic account statement via MyDocuments application	Per account & month	Zdarma / Free (Flow Essential)
SWIFTové výpisy MT940 / 942 v rámci skupiny BNP Paribas	Za účet a měsíc	SWIFT MT940 / 942 reporting within BNP Paribas	Per account & month	Zdarma / Free
SWIFTové výpisy MT940 / 942 ze třetích bank	Za účet a měsíc a BIC	SWIFT MT940 / 942 reporting from 3rd banks	Per account & month & BIC	500
SWIFTové výpisy MT940 / 942 do třetích bank	Za účet a měsíc a BIC	SWIFT MT940 / 942 reporting to 3rd banks	Per account & month & BIC	1 375



1.3. Úrokové sazby**Account Interest Conditions****KREDITNÍ ÚROK****CREDIT INTEREST**

Běžný účet	Bez úroku	Current Account	Non-interest bearing
Běžný účet v EUR	Bez úroku	Current Account in EUR	Non-interest bearing
Účet základního jmění	Bez úroku	Base Capital Deposit Account	Non-interest bearing
Termínované vklady	Stanoveno individuálně	Term Deposits	Individually negotiated

DEBETNÍ ÚROK**DEBIT INTEREST**

Nepovolený debetní zůstatek	20% pro účty v jakémkoliv měně	Unauthorized overdraft	20% for accounts in all currencies
-----------------------------	--------------------------------	------------------------	------------------------------------

1.4. Ostatní poplatky spojené se správou účtů**Other Account Management Fees**

PRODUKT/SLUŽBA	JEDNOTKA	PRODUCT/SERVICE	UNIT FEE	POPLATEK / PRICE
OSTATNÍ POPLATKY SPOJENÉ SE SPRÁVOU ÚČTŮ		OTHER ACCOUNT MANAGEMENT FEES		
Zpráva pro auditora	Za právnickou osobu	Audit confirmation letter issuance	Per confirmation	2 500
Písemné potvrzení banky	Za potvrzení	Bank's written confirmation	Per confirmation	500
Zablokování / odblokování účtu na základě žádosti klienta	Za úkon	Block / unblock account upon client's request	Per event	3 000
Změna oprávněné osoby na podpisovém vzoru	Za úkon	Change of authorized persons on a signature card	Per event	500
SWIFTové výpisy MT940/942 do a ze třetích bank – nastavení nebo změna instrukce	Za úkon	SWIFT MT940 /942 reporting to or from 3rd banks – setup or instruction amendment	Per event	500
Opětovné vytištění výpisu z účtu / duplicitní zaslání výpisu	Za výpis	Account statement reprinting / sending of duplicates	Per statement	1 000
Prvotní oznámení o nutnosti vyrovnání nepovoleného debetního zůstatku	Za oznámení	Notification to cover non-authorized debit account balance	Per notification	Zdarma / Free
Opětovné oznámení o nutnosti vyrovnání nepovoleného debetního zůstatku	Za oznámení	Notification to cover non-authorized debit account balance	Per notification	1 500
Cash Management – Zřizovací poplatek za komplexní balík služeb	Za právnickou osobu	Cash Management – Client Implementation	Per event	Stanoveno individuálně / Individually negotiated
Poplatky za zaslání kurýrem	Za zaslání	Courier charges	Per event	Stanoveno individuálně / Individually negotiated**

* Poplatek za EUR depozita je vypočítáván z celkové sumy vkladů na všech EUR účtech klienta. Pro výpočet poplatku za EUR depozita se použijí ustanovení čl. 7.5, 7.6 a 7.8 Všeobecných obchodních podmínek. Pro splatnost poplatku za EUR depozita se použijí ustanovení čl. 7.7 Všeobecných obchodních podmínek.
 / Fee on EUR deposits is calculated from total sum of deposits on all client's EUR accounts. The fee on EUR deposits shall be calculated in accordance with Articles 7.5, 7.6 and 7.8 of the General Terms and Conditions. The fee for EUR deposits payment conditions shall be governed by Articles 7.7 of the General Terms and Conditions.

** Skutečné náklady přepravce / Actual courier costs



2. Elektronické bankovníctví**Electronic Banking****2.1. Connexis****Connexis**

PRODUKT/SLUŽBA ZŘÍZENÍ SLUŽBY ELEKTRONICKÉHO BANKOVNICTVÍ	JEDNOTKA	PRODUCT/SERVICE SET UP FEES	UNIT FEE	POPLATEK / PRICE
Zřizovací poplatek zahrnuje: - dodání a prvotní nastavení přístupových práv uživatelů - uživatelské tokeny - prvotní zaškolení uživatelů - testování formátů	Jednorázový poplatek	Initial set up fees Includes: - delivery and initial setup of the users access rights - user tokens - initial users' training - formats testing	One off fee	6 000
Uživatelský token	Za token	User access security token	Per token	500
Dodatečné školení - telefonní	Za hodinu	Additional training - telephone	Per hour	500
Dodatečné školení - v prostorách klienta	Za školení	Additional training - on site visit in Prague	Per visit	5 000
Nastavení základních výkazů	Za úkon	Setup of basic reports and alerts	Per event	Zdarma / Free
Zřizovací poplatek - administrace uživatelů bankou	Jednorázový poplatek	Initial set up for delegated administration	One off fee	1 500
PRODUKT/SLUŽBA SPRÁVA ELEKTRONICKÉHO BANKOVNICTVÍ	JEDNOTKA	PRODUCT/SERVICE RUNNING FEES	UNIT FEE	POPLATEK / PRICE
Connexis Cash a Reporting	Za právnickou osobu a měsíc	Connexis Cash and Reporting	Per month per legal entity	Zdarma / Free (Flow Essential)
Connexis Reporting	Za právnickou osobu a měsíc	Connexis Reporting	Per month per legal entity	Zdarma / Free (Flow Essential)
Connexis Trade	Za právnickou osobu a měsíc	Connexis Trade	Per month per legal entity	1 375
Connexis Investment	Za právnickou osobu a měsíc	Connexis Investment	Per month per legal entity	1 375
Connexis Liquidity Management	Za právnickou osobu a měsíc	Connexis Liquidity Management	Per month per legal entity	2 500
Ovládání účtu otevřeného u třetí banky	Za účet a měsíc	3rd bank accounts access	Per month per account	1 375
Elektronické výkazy a alerty	Za potvrzení	Electronic reporting and alerts	Per report	Zdarma / Free
Elektronické potvrzení o provedené platbě	Za potvrzení	Electronic confirmation of payment execution	Per confirmation	Zdarma / Free
Administrace uživatelů bankou - zahrnuje nastavení a úpravy přístupových práv uživatelů	Za právnickou osobu a měsíc	Delegated administration - includes setup and amendments of user access rights parameters	Per month per legal entity	1 800
Blokace a odblokování uživatele	Za úkon	Block a user / unblock a user	Per event	250
Převedení tokenu na nového uživatele	Za úkon	Update security token to a new user	Per event	200

2.2. Connexis Gateway**Connexis Gateway**

PRODUKT/SLUŽBA ZŘÍZENÍ A VEDENÍ SLUŽBY ELEKTRONICKÉHO BANKOVNICTVÍ	JEDNOTKA	PRODUCT/SERVICE SET UP AND RUNNING FEES	UNIT FEE	POPLATEK / PRICE
Zřizovací poplatek	Jednorázový poplatek	Set up fee	One off	6 000
Connexis Gateway Cash a Reporting	Za právnickou osobu a měsíc	Connexis Gateway Cash and reporting	Per month per legal entity	1 375
Connexis Gateway Reporting	Za právnickou osobu a měsíc	Connexis Gateway Reporting	Per month per legal entity	1 375



2.3. SWIFTnet**SWIFTnet**

PRODUKT/SLUŽBA	JEDNOTKA	PRODUCT/SERVICE	UNIT FEE	POPLATEK / PRICE
ZŘÍZENÍ A VEDENÍ SLUŽBY ELEKTRONICKÉHO BANKOVNICTVÍ				
Zřizovací poplatek	Jednorázový poplatek	Set up fee	One off	6 000
Správa SWIFTnet	Za právnickou osobu a měsíc	Maintenance fee	Monthly per legal entity	1 375

2.4 Ostatní systémy el. bankovníctví**Other electronic banking channels**

PRODUKT/SLUŽBA	JEDNOTKA	PRODUCT/SERVICE	UNIT FEE	POPLATEK / PRICE
ZŘÍZENÍ A VEDENÍ SLUŽBY ELEKTRONICKÉHO BANKOVNICTVÍ				
Zřizovací poplatek	Jednorázový poplatek	Set up fee	One off	6 000
Správa Global EBICS, E-Link	Za právnickou osobu a měsíc	Maintenance fee Global EBICS, E-Link	Monthly per legal entity	1 375

3. Platební styk**Payment Traffic****3.1. Domácí platební styk*****Domestic Receipts and Payments***

PRODUKT/SLUŽBA	JEDNOTKA	PRODUCT/SERVICE	UNIT FEE	POPLATEK / PRICE
DOŠLÉ PLATBY				
Domácí platba	Za položku	Domestic Transfer standard	Per transaction	Zdarma / Free (Flow Essential)
Domácí urgentní platba	Za položku	Domestic Transfer urgent	Per transaction	100
Inkaso – na základě předchozí vyšlé žádosti o inkaso	Za položku	Direct debit – collection based on outward request for debit	Per transaction	10
Inkaso – přijatá žádost o inkaso	Za položku	Direct debit – inward request for debit	Per transaction	Zdarma / Free
ODCHOZÍ PLATBY				
Interní elektronická platba	Za položku	Internal Transfer electronic	Per transaction	Zdarma / Free
Domácí elektronická platba	Za položku	Domestic Transfer electronic	Per transaction	Zdarma / Free (Flow Essential)
Domácí elektronická urgentní platba	Za položku	Domestic Transfer electronic urgent	Per transaction	1 000
Inkaso – platba na základě obdržené žádosti o inkaso	Za položku	Direct debit – Transfer upon inward request for debit - clearing	Per transaction	25
Inkaso – odchozí žádost o inkaso	Za položku	Direct debit – outward request for debit	Per transaction	15

* platby v CZK pro banku příjemce v České republice. Vracené platby jsou zpracovávány jako příchozí platby. / CZK transfers for beneficiary bank within Czech Republic. Returns are processed as incoming transfers.

3.2. Svoz hotovosti prostřednictvím agentury**Cash Collection via CIT Company**

PRODUKT/SLUŽBA	JEDNOTKA	PRODUCT/SERVICE	UNIT FEE	POPLATEK / PRICE
Svoz hotovosti prostřednictvím agentury – nastavení / změna služby	Za úkon	Cash collection via CIT company – service setup / amendment	Per event	2 500
Svoz hotovosti prostřednictvím agentury – výběr / vklad hotovosti na účet klienta	Za právní entitu a měsíc	Cash collection via CIT company – deposit / withdrawal Transfer to client's account	Per month per legal entity	1 250



3.3. SEPA platby***SEPA Receipts and Payments***

PRODUKT/SLUŽBA DOŠLÉ PLATBY	JEDNOTKA	PRODUCT/SERVICE RECEIPTS	UNIT FEE	POPLATEK / PRICE
SEPA Credit Transfer	Za položku	SEPA Credit Transfer	Per transaction	Zdarma / Free (Flow Essential)
SEPA Credit Transfer inter-company	Za položku	SEPA Credit Transfer intercompany	Per transaction	100
ODESLANÉ PLATBY		PAYMENTS		
SEPA elektronická platba	Za položku	SEPA electronic	Per transaction	Zdarma / Free (Flow Essential)
SEPA urgentní platba***	Za položku	SEPA electronic urgent***	Per transaction	1 000
SEPA SALARY elektronická platba	Za položku	SEPA SALARY electronic	Per transaction	Zdarma / Free (Flow Essential)
SEPA inter-company platba ****	Za položku	SEPA electronic intercompany	Per transaction	500
SEPA Direct Debit (CORE/B2B)	Za položku	SEPA Direct Debit (CORE/B2B)	Per transaction	25
SEPA - R transakce	Za položku	SEPA - R transaction	Per transaction	200

* Platby EUR v rámci SEPA oblasti podané bance v xml formátu. Vracené platby jsou zpracovány jako příchozí platby./ Payments in EUR within SEPA zone initiated in xml format. Returns are processed as incoming transfers.

3.4. Evropské a mezinárodní platby***European and International Receipts and Payments***

PRODUKT/SLUŽBA DOŠLÉ PLATBY	JEDNOTKA	PRODUCT/SERVICE RECEIPTS	UNIT FEE	POPLATEK / PRICE
Zahraniční platba	Za položku	International Transfer standard	Per transaction	200
Zahraniční Inter-company platba**	Za položku	International Transfer intercompany**	Per transaction	250
Zahraniční urgentní platba	Za položku	International Transfer urgent	Per transaction	400
Evropská platba v EUR	Za položku	European Transfer in EUR	Per transaction	100
ODESLANÉ PLATBY		PAYMENTS		
Evropská elektronická platba v EUR	Za položku	European Transfer electronic in EUR	Per transaction	100
Evropská elektronická inter-company platba v EUR**	Za položku	European Transfer electronic intercompany - in EUR**	Per transaction	500
Evropská elektronická urgentní platba v EUR***	Za položku	European Transfer electronic urgent - in EUR***	Per transaction	1 000
Mezinárodní elektronická platba	Za položku	International Transfer electronic	Per transaction	500
Mezinárodní elektronická inter-company platba**	Za položku	International Transfer electronic intercompany**	Per transaction	650
Mezinárodní elektronická urgentní platba	Za položku	International Transfer electronic urgent	Per transaction	1 000

* Platby v cizích měnách a platby v CZK do zahraničí. Vracené platby jsou zpracovány jako příchozí platby./ Foreign Currency Transfers and CZK Cross Border Transfers. Returns are processed as incoming transfers.

** Instrukce s kódovým slovem INTC / Instruction flagged INTC

*** Banka příjemce adresovatelná na EUR high value clearing / Beneficiary bank reachable on the EUR high value clearing

**** Instrukce s kódovým slovem INTC v poli Category purpose / Instruction flagged INTC in Category purpose field



3.5. Podmínky měnové konverze**Foreign Exchange Conditions**

Platby s konverzí – poplatek za zpracování měnné konverze	Za položku	Transfers with conversion – conversion handling fee	Per transaction	Zdarma / Free
Platby s konverzí	Automatická konverze	Transfers with conversion	Automated conversion	Tržní směnný kurz / Market exchange rate
Směnečné obchody přes oddělení Treasury	Směnný kurz	Foreign exchange services via Treasury Desk	Treasury Desk trading	Individuální sazba / Individually negotiated

3.6. Ostatní poplatky platebního styku**Other Payment Traffic Fees**

PRODUKT/SLUŽBA	JEDNOTKA	PRODUCT/SERVICE	UNIT FEE	POPLATEK / PRICE
Mezinárodní platební instrukce – požadované vypořádání poplatků OUR*	Za položku	International transaction – requested fee instruction OUR*	Per transaction	500
Poplatky korespondenčních bank	Za položku	Correspondent Banking processing fee	Per transaction	500
Opravné poplatky*	Za položku	Repair fee*	Per transaction	350
- nedostatečné krytí platebního příkazu		- insufficient funds on a/c		
- nesprávný nebo chybějící BIC nebo IBAN pro Evropské platby v EUR		- BIC or IBAN incorrect or missing for EUR transactions		
- nesprávný nebo chybějící IBAN či BBAN a BIC nebo clearingový kód pro domácí platby v CZK		- IBAN or BBAN and BIC or clearing code incorrect or missing for domestic transfer in CZK		
Podání platebního příkazu na papírovém nosiči*	Za položku	Paper based Transfer order*	Per transaction	1 375
Kopie SWIFTové zprávy	Za položku	Coy of SWIFT message	Per transaction	200
Hromadné platby - soubor	Za soubor	Mass Transfers - batch fee	Per batch	Zdarma / Free

* příplatek k poplatku příslušné požadované platby / Surcharge to the fee of the underlying outgoing transfer

3.7. Ostatní služby platebního styku**Other Payment Traffic Services**

PRODUKT/SLUŽBA	JEDNOTKA	PRODUCT/SERVICE	UNIT FEE	POPLATEK / PRICE
Písemné potvrzení banky o provedené platbě	Za potvrzení	Bank's written confirmation of payment execution	Per confirmation	500
Investiční poplatky a šetření plateb*	Za případ	Payment investigation fees*	Per event	1 375
Zajištění zpětné valutace provedené platby**	Za případ	Back valuation handling of executed transfer**	Per event	1 500
Zrušení platby na základě žádosti klienta – před zúčtováním platby	Za položku	Transfer cancellation per client request – prior Transfer execution	Per transaction	Zdarma / Free
Zrušení platby na základě žádosti klienta – po zúčtování platby ***	Za položku	Transfer cancellation per client request – after Transfer execution***	Per transaction	1 000
Inkaso / trvalý platební příkaz – nastavení/změna instrukce/mandátu	Za úkon	Direct Debit / Standing Order – set up/amendment of instruction/mandate	Per event	350
Vzdálený přístup na účet – nastavení / změna instrukce	Za úkon	Remote Access instruction – setup or instruction amendment	Per event	500
Vzdálený přístup na účet prostřednictvím SWIFTu - správa	Za účet a měsíc a BIC	Remote Access via SWIFT - maintenance	Per account per month per bank	250
Smlouva s bankou o vzdáleném přístupu na účet	Jednorázový poplatek	Remote Access arrangement with another bank	One off set up fee per bank	15 000

* navýšené o poplatky třetích bank / Plus costs of 3rd banks

** navýšené o částku úroku stanoveného třetími bankami a poplatky třetích bank / Plus applicable interest amount as defined by Bank Plus costs of the 3rd bank

*** za každou položku v hromadném platebním příkaze. Dodatečné poplatky mohou být požadovány bankou příjemce. / applies to each item within a mass payment instruction. Additional fees may be requested by the beneficiary bank.



4. Řízení likvidity a optimalizace úroků* *Liquidity Management**

4.1. Fyzický cashpooling

Cash Concentration

PRODUKT/SLUŽBA ZŘÍZENÍ SLUŽBY - CASH CONCENTRATION	JEDNOTKA	PRODUCT/SERVICE SET UP FEES	UNIT FEE	POPLATEK / PRICE
Domácí struktura	Jednorázově	Domestic structure	One off fee	Stanoveno individuálně Individually negotiated
Přeshraniční struktura	Jednorázově	Cross border structure	One off fee	
SPRÁVA SLUŽBY - CASH CONCENTRATION		RUNNING FEES		
Cash Concentration - za Master účet	Za účet a měsíc	Cash Concentration - Master account	Per account & month	1 250
Cash Concentration - za účet v rámci skupiny BNP Paribas	Za účet a měsíc	Cash Concentration - account held within BNP Paribas' network	Per account & month	1 250
Cash Concentration - za účet vedený u třetích bank	Za účet a měsíc	Cash Concentration - account held with third party banks	Per account & month	1 250
SPRÁVA STRUKTURY		STRUCTURE MANAGEMENT		
Přidání nebo odebrání účtu ze struktury	Za účet	Add or close accounts	Per account	250
Přidání nebo odstoupení společnosti	Za společnost	Add or close companies	Per company	1 500
Ostatní změny ve struktuře	Za účet	Other amendments	Per account	1 500
VÝKAZY / VÝPISY		REPORTING		
Půjčky přijaté/vydané - výpis pozice	Za strukturu a měsíc	L/B position statement	Per structure & month	375
Půjčky přijaté/vydané - výpis účtu	Za strukturu a měsíc	L/B account statement	Per structure & month	375
Půjčky přijaté/vydané - úrokový výpis	Za strukturu a měsíc	L/B interest statement	Per structure & month	375
Upozornění na překročení pozice v cashpool struktuře	Za strukturu a měsíc	Balance alert email	Per structure & month	125
Půjčky přijaté/vydané - platby úroků	Za strukturu a měsíc	L/B interest transfer	Per structure & month	Stanoveno individuálně Individually negotiated



4.2. Fiktivní cashpooling

Notional Pooling

PRODUKT/SLUŽBA	JEDNOTKA	PRODUCT/SERVICE	UNIT FEE	POPLATEK / PRICE
ZŘÍZENÍ SLUŽBY NOTIONAL POOLING		SET UP FEES		
Zřízení služby Notional pooling – Balance compensation	Jednorázově	Structure set up fees – Balance compensation	One off	Stanoveno individuálně Individually negotiated
Zřízení služby Notional pooling – Interest optimisation	Jednorázově	Structure set up fees – Interest optimisation	One off	Stanoveno individuálně Individually negotiated
SPRÁVA SLUŽBY NOTIONAL POOLING		RUNNING FEES		
Notional pooling – jednoměnový / víceměnový - Balance compensation	Za účet a měsíc	Structure periodic fees – single / multiple currency – Balance compensation	Per account & month	Stanoveno individuálně Individually negotiated
Notional pooling – jednoměnový / víceměnový – Interest optimisation	Za účet a měsíc	Structure periodic fees – single / multiple currency – Interest optimisation	Per account & month	Stanoveno individuálně Individually negotiated
ZMĚNA STRUKTURY		AMENDMENT S		
Přidání nebo odebrání účtu	Za účet	Add or remove an account	Per account	250
Přidání nebo odstoupení společnosti	Za společnost	Add or close companies	Per company	1 500
Ostatní změny ve struktuře	Za účet	Other amendment	Per account	1 500

* Poskytnutí služby se souhlasem Banky po splnění podmínek klientem. / Service provided upon Banks approval and conditions fulfilment by the Client.

5. Global Trade Solutions

Global Trade Solutions

5.1. Garance

Guarantees

PRODUKT/SLUŽBA	PRODUCT/SERVICE	POPLATEK / PRICE
VYDANÉ GARANCE		GUARANTEES ISSUED
Vydání	Issuance	Stanoveno individuálně / Individually negotiated
Doplňkové služby (např. změna garance)	Supplementary charge (i.e. amendment)	Stanoveno individuálně / Individually negotiated
PŘIJATÉ GARANCE		GUARANTEES RECEIVED
Avizování	Advising	Stanoveno individuálně / Individually negotiated
Doplňkové služby (např. ověření podpisů)	Supplementary charges (i.e. verification of signatures)	Stanoveno individuálně / Individually negotiated

5.2. Dokumentární akreditivy

Documentary Letters of Credit

PRODUKT/SLUŽBA	PRODUCT/SERVICE	POPLATEK / PRICE
DOKUMENTÁRNÍ IMPORTNÍ AKREDITIV (L/C)		DOCUMENTARY IMPORT LETTER OF CREDIT (L/C)
Před-avizování	Pre-advice	2 000 CZK (nebo / or 75 EUR)
Otevření / Vydání	Opening/Issuance	Stanoveno individuálně / Individually negotiated
Změna	Amendment	2 000 CZK (nebo / or 75 EUR)
Výplata akreditivu	Utilization/Handling	0,30% (min. 2 500 CZK nebo / or 100 EUR)
Odložená platba	Deferred Payment	Stanoveno individuálně / Individually negotiated (min. 2 500 CZK nebo / or 100 EUR za každý započatý měsíc / per commenced month)
Uvolnění – zboží adresované Bance	Release if goods addressed to our bank	0,15% (min. 2 500 CZK nebo / or EUR 100)



Zrušení vydaného akreditivu	<i>Cancellation of issued Documentary Credits</i>	5 000 CZK nebo / or 200 EUR
Rozdíl / Poplatek za platbu s možností jejího zrušení	<i>Discrepancy fee / Fee for Payment under reserve</i>	2 500 CZK nebo / or 100 EUR
Doplňkové služby (korespondence, specifické poplatky související s transakcemi mezinárodního obchodu)	<i>Supplementary charges (Communication charges / Standard charges relating to international trade transaction / Specific commission)</i>	Stanoveno individuálně / Individually negotiated

DOKUMENTÁRNÍ EXPORTNÍ AKREDITIV (L/C)		DOCUMENTARY EXPORT LETTER OF CREDIT (L/C)
Před-avizování	<i>Pre-advice</i>	2 000 CZK nebo / or 75 EUR
Avizování	<i>Advising</i>	0,10 %, min. 2 500 CZK (nebo / or 100 EUR), max. 6 000 CZK (nebo / or 250 EUR)
Potvrzení	<i>Confirmation</i>	Na žádost / On request
Přijetí dokumentů / Platba	<i>Taking up of documents / Payment</i>	0,15%, min. 2 500 CZK (nebo / or 100 EUR)
Zpracování dokumentů	<i>Handling of documents</i>	0,15%, min. 2 500 CZK (nebo / or 100 EUR)
Dodatek	<i>Amendment</i>	2 000 CZK (nebo / or 75 EUR)
Poplatek za výkaz nepotvrzené odložené platby pod L/C	<i>Reporting fee under unconfirmed Deferred Payment L/C</i>	Na žádost / Individually negotiated
Odložená platba pod potvrzeným L/C	<i>Deferred Payment under confirmed L/C</i>	Na žádost / On request
Přijetí	<i>Acceptance</i>	Na žádost / On request
Rozdíl / Poplatek za platbu s možností jejího zrušení	<i>Discrepancy fee / Charges for Payment under reserve</i>	2 500 CZK (nebo / or 100 EUR)
Doplňkové služby (korespondence, specifické poplatky související s transakcemi mezinárodního obchodu)	<i>Supplementary charges (Communication charges / Standard charges relating to international trade transaction / Specific commission)</i>	Stanoveno individuálně / Individually negotiated

5.3. Dokumentární inkasa

Documentary Collections

PRODUKT/SLUŽBA DOKUMENTÁRNÍ INKASA (EXPORTNÍ, IMPORTNÍ)	PRODUCT/SERVICE DOCUMENTARY COLLECTIONS (EXPORT, IMPORT)	POPLATEK / PRICE
Inkaso - Dokumenty oproti platbě (D/P)	<i>Documents against Payment (D/P) – Collection commission</i>	
Inkaso - Dokumenty oproti přijetí (D/A)	<i>Documents against acceptance (D/A) – Collection commission</i>	0,30 %, min. 3 500 CZK (nebo / or 150 EUR)
<i>Survey – akceptace šeku nebo neodvolatelného závazku platby při vypršení lhůty</i>	<i>Survey (either of acceptance of draft or irrevocable undertaking to pay at maturity)</i>	0,30 %, min. 3 500 CZK (nebo / or 150 EUR)
Dodání dokumentů – bez platby	<i>Delivery of documents free of Payment</i>	0,10 %, min. 2 500 CZK (nebo / or 100 EUR), max. 6 000 CZK (nebo / or 250 EUR)
Změna inkasa na "dodání dokumentů – bez platby" - po provedení inkasa	<i>Ex-post modification of a collection order into "delivery of documents free of Payments"</i>	0,15 %, min. 2 500 CZK (nebo / or 100 EUR)
Uvolnění: zboží adresovaného Bance nebo do správy Banky (dodatečně k běžnému poplatku za inkaso)	<i>Goods addressed to our bank or placed at the disposal of our bank: Release (in addition to the usual collection commission)</i>	0,15 %, min. 2 500 CZK (nebo / or 100 EUR)
Změna instrukcí	<i>Amendment of instructions</i>	0,15 %, min. 2 500 CZK (nebo / or 100 EUR)
Vrácení dokumentů	<i>Returning of documents</i>	2 000 CZK (nebo / or 75 EUR)
Doplňkové služby (korespondence, specifické poplatky související s transakcemi mezinárodního obchodu)	<i>Supplementary charges (Communication charges / Standard charges relating to international trade transaction / Specific commission)</i>	0,30 % min. 3 500 CZK (nebo / or 150 EUR)



6. Úvěry a financování**General Lending**

PRODUKT/SLUŽBA ÚVĚRY A FINANCOVÁNÍ	PRODUCT/SERVICE GENERAL LENDING	POPLATEK / PRICE
Zřízení úvěru	Setup and commitment fees	Stanoveno individuálně / Individually negotiated
DEBETNÍ ÚROK	DEBIT INTEREST	
Pro schválený limit	For approved limit	Stanoveno individuálně / Individually negotiated

* Poskytnutí služby se souhlasem Banky po splnění podmínek klientem / Service provided upon Banks approval and conditions fulfilment by the Client.

7. Referenční sazby

EONIA-€STR Spread znamená 0.085%, pokud Evropská Centrální Banka neuveřejní jinou roční procentní sazbu, která má být považována za "EONIA-€STR spread", v takovém případě bude "EONIA-€STR Spread" znamenat takovou jinou sazbu uveřejněnou Evropskou Centrální bankou.

EONIA-€STR Spread means 0.085%, unless the European Central Bank publishes a different percentage rate per annum to be the "EONIA-€STR spread", in which case it will be such different rate published by the European Central Bank.

Enhanced €STR znamená, ve vztahu ke každému dni, roční procentní sazbu, která je součtem příslušné: (a) €STR; a (b) EONIA-€STR Spread, a pokud je taková výsledná roční sazba nižší než 0, pak se má za to, že Enhanced €STR je 0 *.

Enhanced €STR means, in relation to any day, the percentage rate per annum which is the aggregate of the applicable: (a) €STR; and (b) EONIA-€STR Spread, and if that rate is less than zero, Enhanced €STR shall be deemed to be zero.*

€STR znamená, ve vztahu ke každému dni:

- (a) příslušnou Zobrazenou sazbu pro daný den; nebo
- (b) pokud Zobrazená sazba není k dispozici pro €STR pro daný den, pak naposledy aplikovatelná Zobrazená sazba, která však nebude starší než 30 dní; nebo
- (c) pokud se použije bod (b) výše a není k dispozici Zobrazená sazba ne starší 30 dní, pak se pro daný den nepoužije €STR a sazba bude určena Bankou na základě ustanovení o Nákladech financování.

€STR means, in relation to any day:

- (a) the applicable Screen Rate for that day; or
- (b) if no Screen Rate is available for €STR for any applicable day, the applicable €STR will be the most recent applicable Screen Rate which is as of a day which is no more than 30 days before that day; or
- (c) if paragraph (b) applies and there is no applicable Screen Rate which is as of a day which is no more than 30 days before that day, there shall be no €STR for that day Cost of funds shall apply.

Federal Funds Effective Rate znamená ve vztahu ke každému dni vyšší z následujících hodnot: (a) sazba vypočtená Federal Reserve Bank of New York na základě transakcí Federálního fondu prováděných v tento den depozitními institucemi (jak je určeno způsobem, který čas od času zveřejní na svých veřejně přístupných internetových stránkách Federal Reserve Bank of New York) a zveřejněných následující pracovní den v New Yorku Federal Reserve Bank of New York jako Federal Funds Effective Rate nebo (b) 0 %.

Federal Funds Effective Rate means, for any day, the greater of (a) the rate calculated by the Federal Reserve Bank of New York based on such day's Federal funds transactions by depositary institutions (as determined in such manner as the Federal Reserve Bank of New York shall set forth on its public website from time to time) and published on the next succeeding New York Business Day by the Federal Reserve Bank of New York as the Federal funds effective rate and (b) 0%.

PRIBOR znamená Referenční sazbu pro českou korunu (CZK) uvedenou přibližně v 11:00 středoevropského času v příslušný den kotace na příslušných internetových stránkách administrátora PRIBOR, kterým je ke dni nabytí účinnosti tohoto Sazebníku poplatků a odměn společnost Czech Financial Benchmark Facility s.r.o. Pro účely výpočtu úroku (případně poplatku) ze zůstatku na Platebním účtu se jako Referenční sazba použije PRIBOR pro úrokové období „overnight“ (O/N).

PRIBOR means the Reference Rate for the Czech Koruna (CZK) announced and published at approximately 11 a.m. of the CET of the relevant quotation day on the website of the PRIBOR administrator, which is Czech Financial Benchmark Facility s.r.o. as of the effective date of this Price List. For the purposes of calculating the interest (or fee) on the balance on the Payment Account, the PRIBOR for the interest period "overnight" (O/N maturity) shall apply as the Reference Rate.



SONIA znamená, ve vztahu ke každému dni:

- (a) příslušnou Zobrazenou sazbu pro daný den; nebo
- (b) pokud Zobrazená sazba není k dispozici pro SONIA pro daný den, pak naposledy aplikovatelná Zobrazená sazba, která však nebude starší než 30 dní; nebo
- (c) pokud se použije bod (b) výše a není k dispozici Zobrazená sazba ne starší 30 dní, pak se pro daný den nepoužije SONIA a sazba bude určena Bankou na základě ustanovení o Nákladech financování.

SONIA means, in relation to any day:

- (a) the applicable Screen Rate for that day; or
- (b) if no Screen Rate is available for SONIA for any applicable day, the applicable SONIA will be the most recent applicable Screen Rate which is as of a day which is no more than 30 days before that day; or
- (c) if paragraph (b) applies and there is no applicable Screen Rate which is as of a day which is no more than 30 days before that day, there shall be no SONIA for that day Cost of funds shall apply.

Náklady financování znamená úrokovou sazbu stanovenou Bankou jako roční procentní sazbu, za kterou je Banka schopna získat prostředky z jakéhokoli zdroje, který přiměřeně vybere, aby poskytla nebo zachovala úvěr(y) ve stejné měně, s obdobím srovnatelným s příslušnou dobou úvěru a ve stejné výši, včetně, ale nikoli výhradně, všech nákladů a výdajů vynaložených Bankou na získání a/nebo udržení takového financování.

Cost of Funds means the interest rate determined by the Bank as a percentage per annum at which the Bank is able to attract funds from whatever source it may reasonably select in order to grant and/or maintain loan(s) in the same currency, with a period comparable to the respective term of the loan and for the same amount, including, but not limited to, all costs and expenses made by the Bank for attracting and/or maintenance of such financing.

Referenční banky znamená Banku a jakoukoli jinou banku nebo finanční instituci vybranou Bankou pro tento účel.

Reference Banks means the Bank and any other bank or financial institution selected for this purpose by the Bank

TARGET Den znamená den, kdy je TARGET2 otevřen pro vypořádání plateb v euro.

TARGET Day means any day on which TARGET2 is open for the settlement of payments in euro.

TARGET2 znamená platební systém Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express, který využívá jedinou sdílenou platformu a který byl uveden do provozu 19. listopadu 2007.

TARGET2 means the Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer payment system which utilises a single shared platform and which was launched on November 19, 2007.

Zobrazená sazba znamená:

- (a) ve vztahu k €STR, krátkodobou úrokovou sazbu u měny euro (the euro short-term rate €STR) spravovanou Evropskou centrální bankou (nebo jakoukoli jinou osobou, která převezme správu této sazby) zobrazenou buď (i) (před jakoukoliv úpravou, přepočtem nebo opětovným zveřejněním) v 8:00 hod. (CET) nebo (ii) (pokud dojde k jakékoli úpravě, přepočtu nebo znovuzobrazení před 9:00 hod. (CET)) pak v 9:00 hod. (CET) bezprostředně následující TARGET Den na stránce EUROSTR = obrazovky Thomson Reuters (nebo jakékoli jiné stránky Thomson Reuters, která tuto Referenční sazbu zobrazuje), nebo na příslušné stránce takové jiné informační služby, která tuto Referenční sazbu čas od času uveřejňuje místo Thomson Reuters. Pokud taková stránka nebo služba přestane být dostupná, může Banka specifikovat jinou stránku nebo službu zobrazující tuto Referenční sazbu.
- (b) Ve vztahu k SONIA průměr indexu overnight sazby britské libry spravované Bank of England (nebo takovou jinou osobou, která převezme správu této Referenční sazby) zobrazený (před jakoukoliv úpravou, přepočtem nebo opětovným zveřejněním) v 9:00 hod. (CET) bezprostředně následující pracovní den v Londýně na příslušné stránce jakéhokoli autorizovaného správce distributora této Referenční sazby.
- (c) ve vztahu k SARON švýcarská průměrná overnight sazba spravovaná SIX Swiss Exchange (nebo jakoukoli jinou osobou, která převezme správu této Referenční sazby) zveřejněný nejpozději v 18:00 (CET) na příslušné stránce jakéhokoli autorizovaného distributora této Referenční sazby.

Screen Rate means:

- (a) in relation to €STR, the euro short-term rate (€STR) administered by the European Central Bank (or any other person which takes over the administration of that Reference Rate) displayed either (i) (before any correction, recalculation or republication by the administrator) at 8:00 a.m. (CET) or (ii) (if any correction, recalculation or republication occurs prior to 9:00 a.m. (CET)) at 9:00 a.m. (CET), on the immediately succeeding Target Day on page EUROSTR= of the Thomson Reuters screen (or any replacement Thomson Reuters page which displays that Reference Rate), or on the appropriate page of such other information service which publishes that Reference Rate from time to time in place of Thomson Reuters. If such page or service ceases to be available, the Bank may specify another page or service displaying this Reference Rate.



- (b) *in relation to SONIA, the sterling overnight index average administered by the Bank of England (or any other person which takes over the administration of that Reference rate) displayed (before any correction, recalculation or republication by the administrator) at 9:00 a.m. on the immediately succeeding London Business Day on the relevant page of any authorised distributor of that Reference rate.*
- (c) *in relation to SARON, the Swiss average rate overnight administered by SIX Swiss Exchange (or any other person which takes over the administration of that rate) published at or after 6:00pm (CET) on the relevant page of any authorised distributor of that Reference Rate.*

