

SAZEBNÍK POPLATKŮ

Účinný od 1. listopadu 2022

Platný pro korporátní klientelu a pro klienty Commercial Bank

BĚŽNÉ ÚČTY

Zřízení účtu	Zdarma
Zavření účtu	Zdarma
Vedení účtu	Kč 1.000 měsíčně / za účet

VÝPISY Z ÚČTU

E-mail výpisy ve formátu PDF (denní, týdenní, měsíční)	Zdarma
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

ZAHRANIČNÍ 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**

ZAHRANIČNÍ 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 / NZD 30 / 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

ZAHRANIČNÍ 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.

POŠTOVNÍ POUKÁZKY TYPU “B”

Poštovní poukázka – objem do 5,000 Kč	Kč 36 za poukázku
objem do 50,000 Kč	Kč 46 za poukázku
za každých dalších 10,000 Kč	Kč 7 za poukázku
Výplata do vlastních rukou	Kč 15 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 50

Debetní karty embosované

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

Zahraniční – osobní výběr bez použití ATM	1,75% plus Kč 50
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 50
Zahraniční – osobní výběr bez použití ATM	1,75% plus Kč 50
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

Poplatek za reaktivaci uživatelského profilu po expiraci
identifikačního dokladu Kč 1.000

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
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 1.500 za dokument
Report / Informace požadované klientem Kč 250 za 15 min. prac.čas
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 2.000
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 2.000
SWIFT Kč 250
Platba Kč 350
Expresní vystavení akreditivu – dle dohody Kč 5.000 za akreditiv
Nesrovnalosti v dokumentech (za sadu dokladů) Kč 2.000, EUR 80, USD 80
Zpracování odmítnutých nebo vrácených dokumentů Kč 1.000

Exportní

Avízo akreditivu 0,2 % min. Kč 2.000
Předběžné avízo akreditivu Kč 500
Registrace akreditivu Kč 2.000
Kontrola dokumentů 0,3 % z hodnoty předložených dokumentů
min. Kč 3.000
Jiné změny Kč 2.000
Předběžná kontrola dokumentů Kč 2.000
Potvrzení vývozního akreditivu dle bonity vystavující banky
Převod finančních prostředků do jiné banky v ČR Kč 2.000
Převod akreditivu 0,2 %, min. Kč 4.000
Postoupení výtěžku z akreditivu Kč 2.000

BANKOVNÍ ZÁRUKY

Vystavení záruky	individuálně, min. Kč 5.000
Avizování záruky / změny záruky	Kč 2.000
Registrace záruky / změny záruky	Kč 2.000
Ověření pravosti záruky / změny záruky	Kč 1.000
Prodloužení platnosti / navýšení částky	individuálně, min. Kč 2.000
Plnění ze záruky přijaté	Kč 2.500 + poštovné
Plnění ze záruky vystavené	Kč 2.000
Jiné změny	Kč 2.000 za položku
Expresní vystavení záruky – dle dohody	Kč 5.000 za záruku
Návrh individuálního textu záruky	Kč 3.000 za záruku

DOKUMENTÁRNÍ INKASA

Importní

Za sadu dokumentů	0,3 % min. Kč 2.000 max. Kč 10.000
Platby / Převody finančních prostředků	Kč 350
Zrušení platby / změna podmínek	Kč 1.000
Přednostní zpracování inkasa / platby – dle dohody	Kč 2.000
Poplatek za držení nezaplacených / neakceptovaných dokumentů	1. měsíc zdarma, každý další započatý měsíc Kč 1.000

Exportní

Za sadu dokumentů	0,3 % min. Kč 2.000 max. Kč 10.000
Vrácená sada dokumentů	Kč 2.000 za sadu
Dotaz / upomínka na žádost klienta	Kč 1.000 za úkon (1. úkon zdarma)
Přednostní zpracování inkasa – dle dohody	Kč 2.000

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

KREDITNÍ ÚROKOVÁ SAZBA

kterou se úročí prostředky na běžném účtu je rovna nule

SANKČNÍ ÚROKOVÁ SAZBA

z nepovoleného debetního zůstatku na běžném účtu 15% p.a.

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:
CHF	1 milion CHF	0.5% p.a.
JPY	25 milionů JPY	0.5% 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.

POPLATEK Z PŘÍRŮSTKU VKLADŮ (pro vklady převyšující celkovou hodnotu 100 mil CZK nebo ekvivalent v cizí měně)

Banka si vyhrazuje právo účtovat poplatek z přírůstku vkladů ¹⁰⁾, pokud celkový objem vkladů klienta v určité měně překročí k 31.12. hodnotu 100 milionů CZK (nebo ekvivalent v cizí měně vypočtený Bankou dle směnného kurzu pro nákup této měny určeného Bankou k 31.12.) a je vyšší než průměrný objem vkladů klienta v dané měně 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 v 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 v dané měně.

¹¹⁾ Průměrný objem vkladů klienta v určité měně v průběhu roku je kalkulován jako průměr ze všech průměrných měsíčních kladných zůstatků klienta v dané měně za měsíce leden až listopad v rámci daného kalendářního roku. Průměrným měsíčním zůstatkem se rozumí průměrná hodnota kladných zůstatků klienta v dané měně 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 případné záporné zůstatky v rámci konkrétních kalendářních dní nahrazeny nulou.

LHŮTY PRO DORUČENÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU

Standardní lhůty pro doručení odchozího platebního příkazu		
Platební produkt	Elektronické transakce	Manuální transakce (pošta, fax, doručené osobně)
Odchozí tuzemská platba	18:30	11:00
Expresní odchozí tuzemská platba	13:30	-
Zahraníční odchozí platba*	15:00	11:00
Odchozí platba SEPA / Odchozí platba SEPA - Hromadná	17:00	-
Odchozí platba SEPA – Expresní / Odchozí platba SEPA – Expresní hromadná	13:00	-
Přímé inkaso	18:30	11:00
Interní platba v rámci Banky	- v domácí měně	18:30
	- v zahraniční měně	15:00
<p>Poznámka: * Včetně CZK převodů do zahraničí.</p> <p>V části „Zahraníční odchozí platby - elektronická žádost o expresní způsob zpracování“ pod tabulkou níže jsou uvedeny informace o možnosti podání elektronické žádosti o expresní způsob zpracování zahraniční odchozí platby. Platební příkaz pro zahraniční odchozí platbu, která má být takto expresně zpracována, je nutné Bance doručit ve lhůtě stanovené v uvedené části.</p> <p>Podmínkou zpracování každé odchozí platby je, mimo jiné, dostatek použitelných peněžních prostředků na daném účtu klienta, a to nejpozději do konce lhůty platné pro doručení platebního příkazu.</p>		
Standardní lhůty pro doručení a způsob zpracování příchozího platebního příkazu		
Platební produkt	Peněžní prostředky přijaty Bankou	
Příchozí tuzemská platba	v den přijetí prostředků (D)	
Expresní příchozí tuzemská platba	v den přijetí prostředků (D)	
Zahraníční příchozí platba – číslo účtu zadané ve formátu IBAN – číslo účtu zadané v jiném formátu	v den přijetí prostředků (D) 17:00* v den přijetí prostředků (D) 15:00*	
Příchozí platba SEPA	v den přijetí prostředků (D) 17:00*	
Připsání prostředků na účet klienta u Banky		D + 0*
<p>Poznámka: "D" znamená den, kdy Banka obdrží částku převodu od poskytovatele plátce/zprostředkující banky. * V případě zahraniční příchozí platby a příchozí platby SEPA bude částka převodu připsána na účet klienta vedený u Banky ve stejný den, kdy Banka obdrží tuto částku, pouze tehdy, pokud Banka obdrží do 15:00, resp. 17:00 tohoto dne potvrzení o přijetí částky převodu na účet Banky (krytí platby). Obdrží-li Banka toto potvrzení později, budou peněžní prostředky připsány na účet klienta až následující pracovní den.</p>		

Výše uvedené lhůty pro doručení platebního příkazu se považují za okamžik blízko konce provozní doby Banky ve smyslu ustanovení § 158 odst. 3 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.

ZAHRAŇIČNÍ ODCHOZÍ PLATBY – elektronická žádost o expresní způsob zpracování

O expresní zpracování zahraniční odchozí platby lze požádat pouze prostřednictvím elektronického bankovníctví CitiDirect v souladu s níže uvedenými pravidly.

V rámci elektronického bankovníctví CitiDirect je nutné v prvním řádku v poli „banka příjemce“ uvést SWIFT/BIC banky příjemce (samostatný řetězec 8 nebo 11 znaků), nebo SWIFT/BIC vybraný z knihovny elektronického bankovníctví. V kolonce „jiné instrukce“ je nutno na začátku řádku uvést kód „SDV“

A. Zahraniční odchozí platba v GBP, USD, PLN, RON nebo HUF

Platební transakci v některé výše uvedené měně, která je zadána prostřednictvím elektronické žádosti o expresní způsob zpracování, Banka zpracuje vždy v den splatnosti platebního příkazu. Taková zahraniční odchozí platba bude na účet poskytovatele příjemce připsána vždy ve stejný den, kdy dojde k odepsání platebních prostředků z platebního účtu Klienta u Banky, tedy v režimu D+0.

Platební příkaz je nutno Bance doručit nejpozději do níže uvedeného času v den splatnosti platebního příkazu:

- 13:00 v případě platby v měně GBP
- 14:30 v případě platby v měně USD
- 10:00 v případě platby v měně PLN/RON/HUF

B. Zahraniční odchozí platba v jiné dostupné měně (včetně CZK převodů do zahraničí)

Pro expresní zpracování zahraniční odchozí platby v jiné dostupné měně (včetně CZK převodů do zahraničí) je nutné kontaktovat zástupce klientského oddělení před odesláním platebního příkazu a doručit platební příkaz nejpozději do 15:00 hod. pracovního dne předcházejícímu dni splatnosti platebního příkazu. Taková zahraniční odchozí platba bude zpracována a odepsána z platebního účtu klienta nejpozději v pracovní den předcházející dni splatnosti platebního příkazu a na účet poskytovatele příjemce bude připsána vždy ve stejný den, jako je den splatnosti platebního příkazu, tedy v režimu D+0.

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 odlišné.
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. Banka má právo kdykoli tento Sazebník poplatků změnit na základě písemného nebo elektronického oznámení doručeného klientovi alespoň třicet dnů předem. Každá taková změna nabude účinnosti v příslušný den účinnosti, pokud ji klient nejpozději před tímto dnem písemně neodmítne. Pokud klient navrhovanou změnu odmítne, má právo vypovědět smluvní vztah s Bankou přede dnem, kdy má navrhovaná změna nabýt účinnosti, a to s okamžitou účinností a bezúplatně. Tato výpověď, obsahující i klientovo odmítnutí návrhu změn, musí být Bance doručena přede dnem, kdy mají navrhované změny nabýt účinnosti. Banka je oprávněna návrh na změnu tohoto Sazebníku poplatků spojit s výpovědí pro případ, že klient návrh na změnu písemně odmítne, avšak smluvní vztah nevypoví. Výpovědní lhůta takové výpovědi skončí ke dni, který předchází dni, kdy mají navrhované změny nabýt účinnosti.
6. Tento Sazebník poplatků vstupuje v platnost a nabývá účinnosti dne 1. listopadu 2022. Tento Sazebník poplatků nahrazuje Sazebník poplatků účinný od 1. srpna 2022.