

SAZEBNÍK POPLATKŮ

Účinný od 1. října-května 2024²

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 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
Interní platba
Zrušení trvalého platebního příkazu

Kč 5 za položku
Kč 5 za položku
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.

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 nevyzvednutý výběr

0,5 % z celkové částky

Vklad rozříděných tuzemských bankovek a mincí ⁷⁾

Zdarma

Vklad tuzemských bankovek a mincí třetí osobou ⁸⁾

Kč 60

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

Kč 200 za každých započatých 15 min. práce

a nerozříděné, nebo nezabalené hotovosti (počítání, třídění, apod.)

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 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 145 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

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 1.0500 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	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:
DKK	1 milion DKK	1% p.a.
CHF	1 milion CHF	1% p.a.
JPY	25 milionů JPY	1% 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	sazba €STR snížená o 0.21% p.a.*

* Pro účely výpočtu poplatku za správu zůstatku na běžném účtu se sazbou €STR rozumí sazba „euro short-term rate“ spravovaná a zveřejněná Evropskou centrální bankou. 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 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. Pojem „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*	9:00-
Zahraniční 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	11:00
	- v zahraniční měně	15:00	11:00
Poznámka: * <u>Podmínkou zpracování Expresní odchozí tuzemské platby je, mimo jiné, dostatek použitelných peněžních prostředků na daném účtu klienta, a to nejpozději do konce lhůty platné pro doručení platebního příkazu.</u> ** Včetně CZK převodů do zahraničí. V části „Zahraniční 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. <u>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.</u>			
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)	
Zahraniční 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*	
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.			
Standardní lhůty pro doručení příkazu k převodu formou vkladu a výběru hotovosti			
Druh převodu		Předání příkazu Bance	
vklad hotovosti na účet klienta		v provozní době pobočky (pokladny)	
výběr hotovosti z účtu klienta		v provozní době pobočky (pokladny)	
Poznámka: * Provozní doba poboček je uvedena na internetových stránkách Banky www.citibank.cz			

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.

ZAHRANIČNÍ 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 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. 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. ~~října-května 2021~~². Tento Sazebník poplatků nahrazuje Sazebník poplatků účinný od ~~25. dubna-října 2021~~.