

Přehled poplatků za bankovní služby

ING Bank N.V., pobočka Praha

Platný od 27. května 2024

Tento „Přehled poplatků za bankovní služby“ je platný od 27. května 2024. Poplatky a podmínky uvedené v tomto dokumentu se vztahují na bankovní služby nabízené ING Bank N.V., pobočkou Praha. Sazby zveřejněné v tomto Přehledu jsou předmětem změny. Všechny poplatky zveřejněné v tomto Přehledu jsou zproštěny DPH není-li uvedeno jinak. Aktuální hodnoty směnných kurzů jsou k nalezení na pobočce ING Bank N.V. Poplatky a provize, které nejsou součástí těchto Podmínek, podléhají zvláštním dohodám.

Poplatky

Účty

Běžný účet		(v domácí nebo cizí měně)		
Otevření	CZK	0.00		Zahrnuje otevření poplatkového účtu pro zúčtování poplatků za bankovní operace
Vedení	CZK	700.00	měsíčně, za účet	
Non-residence Maintenance	EUR	100.00	měsíčně, za účet	
Zavření	CZK	0.00	za provedení, za účet	
Úrokové podmínky				
Kreditní úrok ¹	%	-	per annum	
Úložky				
Jednodenní vklady	%	-		Úroková sazba stanovená Finančními trhy
Termínované vklady	%	-		Úroková sazba stanovená Finančními trhy

Globální kanály

InsideBusiness Payments CEE²

Zřízení	CZK	540.00	za společnost	
Správa Kanálu	CZK	1000.00	měsíčně, za společnost	
Odblokování PINu nebo hesla	CZK	200.00	za provedení	
Potvrzení přístupových práv	CZK	500.00	za provedení	
Změna nastavení přístupových práv a limitů	CZK	100.00	za provedení	
	CZK	1000.00	za provedení	Dočasná změna nastavení přístupových práv a limitů. Např. na den nebo týden

InsideBusiness Payments

Správa Kanálu	CZK	215.00	měsíčně, za společnost	
Správa Uživatele	CZK	200.00	měsíčně, za Uživatele	

InsideBusiness Connect (File Transfer, EBICS, Swift)

Správa Kanálu	EUR	280.00	měsíčně, za strukturu	
Nastavení	EUR	5000.00	jednorázově, za strukturu	
Přidání klienta k současné smlouvě	EUR	350.00	za položku	

Lokální kanály

MultiCash²

Správa Kanálu	CZK	2000.00	měsíčně, za společnost	Zahrnuje Domácí, SEPA a Mezinárodní platby, informace o zůstatcích a pohybech na účtu
---------------	-----	---------	------------------------	---

Výkaznictví účtů, pohybů a poplatků

Elektronické výkaznictví

Za dané období	CZK	0.00	měsíčně, za účet	V elektronickém bankovníctví
Za dané období od Třetí banky	CZK	100.00	měsíčně, za účet	Služba dostupná v ING Regional Site
Za dané období třetí bance	CZK	550.00	měsíčně, za účet	Výpis z účtu SWIFT MT940 nebo MT950
V rámci dne	CZK	0.00	měsíčně, za účet	V elektronickém bankovníctví
V rámci dne od Třetí banky	CZK	200.00	měsíčně, za účet	Služba dostupná v ING Regional Site
V rámci dne třetí bance	CZK	550.00	měsíčně, za účet	Výpis z účtu SWIFT MT942

¹ V závislosti na tržních okolnostech, Banka si vyhrazuje právo zavést poplatek/negativní úrok (credit balance fee/negative interest) za vedení kladné balance. Tento poplatek/negativní úrok za vedení kladné balance se může lišit dle měny. V případě změny ING úrokové politiky bude Klient informován.

² Všechny dopisy, dokumenty a balíčky zaslané Zákazníkovi jsou zpoplatněny dodatečným poplatkem ve výši platných poplatků účtovaných kurýrem/DHL.

Výkaznictví v PDF formě

PDF výpis z účtu	CZK	100.00	měsíčně, za účet	měsíční
	CZK	150.00	měsíčně, za účet	týdenní
	CZK	400.00	měsíčně, za účet	denní
Dodatečný PDF výpis z účtu	CZK	100.00	za položku	Z běžného roku, i pro karetní výpisy
	CZK	200.00	za položku	Starší než z běžného roku, i pro karetní výpisy
PDF výpis z karetního účtu	CZK	65.00	měsíčně, za účet	

Převod prostředků³

Real Time platba

Euro Real Time	CZK	1250.00	za transakci	S použitím kódu TREA/RTGS
----------------	-----	---------	--------------	---------------------------

Domácí platba

Standardní	CZK	6.00	za transakci	
	CZK	83.00	za transakci	Platí pro MT 103 Finanční instituce
Expresní	CZK	1000.00	za transakci	
	CZK	83.00	za transakci	Pouze pro MT 202, MT 103 Finanční
ING interní	CZK	0.00	za transakci	Bez ohledu na konverzi
Příchozí	CZK	5.00	za transakci	

SEPA platba

Expresní	CZK	6.00	za transakci	
ING interní	CZK	0.00	za transakci	V rámci pobočky
Příchozí	CZK	5.00	za transakci	

Mezinárodní platba

Standardní	CZK	400.00	za transakci	
Expresní	CZK	1000.00	za transakci	
	CZK	83.00	za transakci	Pouze pro MT 202
ING interní	CZK	0.00	za transakci	Bez ohledu na konverzi, V rámci pobočky
Příchozí	CZK	200.00	za transakci	
Příchozí ING interní	CZK	0.00	za transakci	Bez ohledu na konverzi, V rámci pobočky

Další služby a poplatky související s platbami

Oprava platby ⁴	EUR	8.00	za provedení	Jakýkoliv ruční zásah
Modifikace platby ⁶	CZK	350.00	za provedení	
Zrušení platby ⁵	CZK	350.00	za provedení	
	CZK	500.00	za provedení	Pro finanční instituce
Poplatky OUR ⁶	EUR	15.00	za transakci	Týká se pouze odchozích transakcí označených jako OUR
Vrácení	CZK	1000.00	za provedení	
Vyžádání zpět SEPA platby	CZK	1000.00	za provedení	
Kopie SWIFTové zprávy zaslaná e-mailem	CZK	50.00	za provedení	
Zřízení a používání Trvalého příkazu	CZK	50.00	měsíčně	V papírové formě
Zrušení nebo změna Trvalého příkazu	CZK	200.00	za provedení	V papírové formě

Další služby

Zpráva pro účely auditu	CZK	1100.00	za položku	Plus DPH
Bankovní reference	CZK	550.00	za položku	Plus DPH

³ Všechny platby v rámci Evropského Hospodářského Prostoru (EHP/EEA), bez ohledu na měnu, budou zpracovány s poplatky SHA (Sdílené poplatky). To znamená, že plátce i příjemce hradí poplatky svojí banky.

⁴ Aplikován též v případě chybějícího IBAN či BIC kódu, chybného čísla účtu příjemce a/nebo posouvání splatnosti po dobu až tří pracovních dnů z důvodu nedostatečné balance.

⁵ Banka si vyhrazuje právo omezit množství oprav anebo zrušení transakcí.

⁶ Mezinárodní platby s kódem "OUR" jsou zpoplatněny standardně plus poplatky vyžádanými korespondenčními bankami

Šetření a investigace	CZK	1000.00	za provedení	
Platební confirmace	CZK	550.00	měsíčně, za účet	Kreditní MT900 a/nebo Debetní MT910
Správa MT101 z třetí banky	CZK	150.00	měsíčně, za účet, za SWIFT kód	Za MT101 od PSP třetích stran
Změna/zrušení MT101 z třetí banky	CZK	75.00	za provedení	Za MT101 od PSP třetích stran
Přípis zpětnou valutou	CZK	1500.00	za transakci	Plus individuální sazba; po provedení platby
Další bankovní úkony	CZK	1000.00	za provedení	

Direct Debit

Domácí inkaso (jako plátce inkasa)

Správa mandátu	CZK	150.00	měsíčně, za účet	
----------------	-----	--------	------------------	--

SEPA Direct Debit (jako plátce inkasa)

Odchozí Transakce	CZK	330.00	za transakci	
Registrace Mandátu	CZK	350.00	za provedení	Nastavení i změna, zrušení
Blokace Mandátu	CZK	350.00	za provedení	
Pořízení kopie Mandátu	CZK	825.00	za provedení	
Neoprávněná žádost o vrácení	CZK	1650.00	za provedení	

Cash Management

Tuzemské řízení likvidity

Poplatky a odměny za tuzemské řízení likvidity (domácí cash pooling) v rámci Banky jsou předmětem zvláštní dohody.

Mezinárodní řízení likvidity

Poplatky a odměny za mezinárodní řízení likvidity (cross-border cash balancing) jsou předmětem zvláštní dohody.

MultiBank Funding and Sweeping

Poplatky a odměny za řízení likvidity na účtech v různých bankách jsou předmětem zvláštní dohody.

Virtuální řízení likvidity

Poplatky a odměny za řízení likvidity s použitím virtuálních účtů jsou předmětem zvláštní dohody.

Intercompany Load Administration

Poplatky za produkt Vypořádání půjček mezi společnostmi jsou předmětem zvláštní dohody.

Vydávání korporátních karet

Korporátní debetní karta

Správa VISA Business Silver	CZK	111.67	měsíčně	
Správa VISA Business Gold	CZK	178.33	měsíčně	
Vedení karetního účtu	CZK	275.00	měsíčně	

Karetní transakce

Kontrola zůstatku v bankomatu ČSOB	CZK	0.00	za provedení	
Kontrola zůstatku v jiném bankomatu	CZK	30.00	za provedení	
Bezhotovostní transakce	CZK	0.00	za transakci	
Výběr hotovosti z ČSOB bankomatu	CZK	5.00	za transakci	V České republice a na Slovensku
Výběr hotovosti z jiného než ČSOB bankomatu	CZK	40.00	za transakci	
Výběr hotovosti z bankomatu mimo EU	CZK	100.00	za transakci	

Další službu

Změna PIN	CZK	0.00	za provedení	
Blokace nebo stoplistace	CZK	0.00	za provedení	
Změna transakčního limitu karty	CZK	110.00	za provedení	
Nevrácení karty s pozastavenou platností	CZK	220.00	za provedení	
Opětovné vydání PINu	CZK	220.00	za provedení	

Neoprávněná reklamace	CZK	220.00	za provedení	
Náhrada karty	CZK	550.00	za provedení	Ztráta, zcizení, zničení plastu, změna
Expresní náhrada karty	CZK	1000.00	za provedení	V České republice
	CZK	5000.00	za provedení	Jinde
Trvalé omezení platnosti nevrácené karty	CZK	2000.00	za provedení	
Poskytnutí náhradní hotovosti v zahraničí	CZK	3300.00	za provedení	

Hotovost

Vklady s využitím svozové agentury

Vklad CZK s využitím svozové agentury	CZK	50000.00	měsíčně	Za každou právní entitu využívající službu v případě, že nejsou domluveny individuální podmínky prostřednictvím emailu
Vklad EUR s využitím svozové agentury	%	1		Ze složené částky v případě, že nejsou domluveny individuální podmínky prostřednictvím emailu

Výběry s využitím svozové agentury

Výběr CZK s využitím svozové agentury		5000.00	měsíčně	Za každou právní entitu využívající službu v případě, že nejsou domluveny individuální podmínky prostřednictvím emailu
---------------------------------------	--	---------	---------	--

Reportování hotovostních operací

Hlášení do informačního systému HOB2	CZK	2000.00	měsíčně	Reporting prováděný CIT agenturami
--------------------------------------	-----	---------	---------	------------------------------------

Dokumentární platby

Vývozní akreditivy

Předběžné avízo	CZK	500.00		
Oznámení akreditivu	%	0.20	paušálně	Min. CZK 1.500.00
Potvrzení akreditivu		-		Bude stanoven individuálně
Předkontrola dokumentů	%	0.05	paušálně	Min. CZK 1.000.00
Výplata a kontrola dokladů	%	0.30	paušálně	Min. CZK 1.000.00
Změna podmínek akreditivu	CZK	1000.00		Plus avizovací poplatky za navýšení
Navýšení potvrzeného akreditivu	CZK	1000.00		
Přijatá/odložená platba		-		Bude stanoven individuálně
Výlohy při nesrovnalosti v dokladech	CZK	1000.00		
Rušení akreditivu, vyvedení z evidence při nečerpání	CZK	1000.00		
Převod akreditivu	%	0.20	paušálně	Min. 1000.00 CZK

Dovozní akreditivy

Předběžné avízo	CZK	500.00		
Závazková provize	%	0.15	měsíčně	Min. 1500.00 CZK
Otevření akreditivu	CZK	4000.00	paušálně	
Výplata a kontrola dokladů	%	0.30	paušálně	Min. 1000.00 CZK
Změna podmínek akreditivu	CZK	1000.00		Plus otevírací poplatek za prodloužení
Přijatá/odložená platba	%	0.20	měsíčně	Min. 1000.00 CZK
Výlohy při nesrovnalosti v dokladech	CZK	1000.00		
Rušení akreditivu, vyvedení z evidence při	CZK	1000.00		

Vývozní inkasa

Zpracování Pro Zákazníky	%	0.20	paušálně	Min. 1500.00 CZK; max. 20000.00 CZK
Zpracování Pro ostatní	%	0.30	paušálně	Min. 3000.00 CZK; max. 30000.00 CZK
Změna inkasních podmínek	CZK	1000.00		

Opětovné reklamace	CZK	500.00		Účtuje se za druhou a další opětovnou reklamaci
Vydávání dokladů bez placení	%	0.30	paušálně	Min. 1000.00 CZK
Dovozní inkasa				
Zpracování Pro Zákazníky	%	0.20	paušálně	Min. 1500.00 CZK; max. 20000.00 CZK
Zpracování Pro ostatní	%	0.30	paušálně	Min. 3000.00 CZK; max. 30000.00 CZK
Změna inkasních podmínek	CZK	1000.00		
Opětovné reklamace	CZK	500.00		Účtuje se za druhou a další opětovnou reklamaci
Vydávání dokladů bez placení	CZK	500.00		
Uvolnění zboží zasláného k dispozici Bance	CZK	500.00		
Zřízení protestu pro neplacení	CZK	500.00		Plus notářské poplatky

Směnky

Vývoz

Inkaso vývozní směnky	%	0.30	paušálně	Min. 1500.00 CZK; max. 20000.00 CZK
Změna inkasních podmínek	CZK	1000.00		
Opětovné reklamace	CZK	500.00		Účtuje se za druhou a další opětovnou reklamaci

Dovoz

Úhrada dovozní směnky Pro Zákazníky	%	0.30	paušálně	Min. 1500.00 CZK; max. 20000.00 CZK
Úhrada dovozní směnky Pro ostatní	%	0.40	paušálně	Min. 3000.00 CZK; max. 30000.00 CZK
Změna inkasních podmínek	CZK	1000.00		
Opětovné reklamace	CZK	500.00		

Aval - Bude stanoven individuálně

Odkup vývozních směnek

Zpracování	CZK	3000.00		
Poplatek za odkup směnky		-		Bude stanoven individuálně

Bankovní záruky

Přijaté – obecné

Avizování přijaté záruky	CZK	1500.00		
Změna podmínek záruky	CZK	1000.00		
Poplatek za uplatnění přijaté záruky	%	0.10	paušálně	Min. 1000.00 CZK; max. 5000.00 CZK
Poplatek za potvrzení přijaté záruky		-		Bude stanoven individuálně
Výplata	CZK	450.00		

Vydané – obecné

Příplatek za vyhotovení nestandardního textu	CZK	2500.00		
Příplatek za vystavení záruky do příštího pracovního dne	CZK	5000.00		
Vystavení: poplatek za vydání nové bankovní záruky	CZK	4000.00		
Závazková provize	CZK	-		Bude stanoven individuálně
Zpracování a vyhodnocení žádosti o vydání bankovní záruky	CZK	500.00		
Změna podmínek záruky	CZK	1000.00		
Příslib vystavení bankovní záruky	CZK	-		Bude stanoven individuálně
Zrušení záruky před vydáním	CZK	2000.00		
Výplata	CZK	450.00		
Vyhotovení dokumentace spojené se změnou bankovní záruky	CZK	3000.00		
Poplatek za plnění ze záruky	CZK	500.00		
Úhrada výloh jiné bance	CZK	-		Bude stanoven individuálně

SWIFTové/faxové kanály

Doručení zprávy SWIFT	CZK	150.00	za zprávu	
Doručení zprávy faxem	CZK	50.00	za stranu	Do České republiky
	CZK	100.00	za stranu	Do Evropy
	CZK	200.00	za stranu	Ostatní

Výše zmíněné poplatky se vztahují k dokumentárním akreditivům, dokumentárním inkasům, směnkám a zárukám.

Podmínky

Pracovní dny

Informace týkající se pracovních dnů a vypořádání platebního styku naleznete na:

http://www.cnb.cz/cs/verejnost/pro_media/harmonogramy/sv-atky.html Informace týkající se pracovních dnů TARGET naleznete na:

<http://www.ecb.int/home/html/holidays.en.html>

Debetní a kreditní úrokové sazby

Pokud, z jakéhokoliv důvodu, kterýkoliv z účtu Klienta vedený Bankou vykáže zápornou hodnotu zůstatku, nebo, v případě Bankou a Klientem schváleného limitu přečerpání, bude tento limit překročen, bude aplikován debetní úrok z výše záporného zůstatku či výše překročení schváleného přečerpání. Úrokové sazby na základě kterých jsou účtovány úroky z kreditních zůstatků vedených na běžných účtech, jsou diskrétní a dostupné na vyžádání.

Úrokové sazby

Platné kreditní úrokové sazby (ING Prague Credit Base Rate) a sazby úroků z prodlení jsou dostupné na internetových stránkách Banky (<http://www.ingcommercialbanking.cz/cz/o-ing/pro-klienty/urokove-sazby-ing-praha>). Podmínky poplatku za kreditní zůstatek (Credit Balance Fee), pokud se aplikuje na vedení kreditních zůstatků v určité měně, jak je upraveno v WBC, budou zveřejněny na internetových stránkách Banky (<http://www.ingcommercialbanking.cz/cz/o-ing/pro-klienty/urokove-sazby-ing-praha>).

Směnné kurzy

Pokud není dohodnuto jinak, přepočty cizích měn u mezinárodních plateb jsou prováděny dle kurzovního lístku ING Bank N.V., pobočky Praha, jak je definováno ve „Všeobecných bankovních podmínkách ING Bank N.V., pobočky Praha“. Tento směnný kurz se odvíjí od tržních sazeb platných v den směny. Zákazníci mohou kontaktovat ING pro další informace o směnných kurzech, najít přesný směnný kurz aplikovaný pro danou platbu na svých bankovních výpisech nebo se mohou posléze obrátit na ING. ING neúčtuje Zákazníkům žádné další směnné poplatky.

Aktuální kurzovní lístek ING Bank N.V., pobočky Praha je publikován prostřednictvím systému InsideBusiness Payments CEE. Následující měny jsou kotovány Bankou: USD, EUR, CHF, GBP, JPY, AUD, BGN, CAD, DKK, NOK, SEK, HUF, PLN, RON, RUB, TRY, CNY. Směnné kurzy pro peněžní operace jsou kotovány v následujících měnách: USD, EUR.. V případě transakcí na korporátních debetních kartách provedených v cizích měnách, jsou uplatněny příslušné směnné kurzy společnosti ČSOB určené pro transakce VISA kartami.

Oprava

Banka si vyhrazuje právo v jednotlivých odůvodněných případech provést automatické nebo ruční opravy platebních

příkazů. Takovéto opravy jsou zpoplatněny dle tohoto Přehledu poplatků.

Zrušení

Zákazník je povinen zasílat instrukce s podpisy zmocněných osob. Banka přijímá pouze originály dokumentů.

Doručování v papírové formě

- Banka má právo prodloužit čas provedení odchozích platebních příkazů o jeden pracovní den, pokud jsou platební příkazy podány v papírové formě.
- V případě neopakujícího se platebního příkazu v papírové formě, je možné uvést instrukci ohledně data provedení platby.
- Domácí / Euro / Mezinárodní platby mohou být podány v papírové formě.
- Nastavení, změny nebo zrušení Trvalých příkazů v papírové formě musí Banka obdržet alespoň 5 pracovních dní před datem provedení.

DPH

Všechny poplatky uvedené v tomto dokumentu nezahrnují DPH, pokud není výslovně uvedeno zmíněním „včetně DPH“. Pokud se k danému produktu vztahuje daňová povinnost a Zákazník je povinen zaplatit DPH, je užit termín „Plus DPH“.

Ustanovení o ochraně osobních údajů

Banka zpracovává osobní údaje fyzických osob, které jsou (potenciálními) zákazníky, obchodními partnery nebo dodavateli, nebo jsou oprávněné jednat za zákazníka, jednatele či jejich zástupce, nebo návštěvníky webových stránek ING. Postup jakým Banka nakládá s osobními údaji v rozsahu, který je nezbytný pro účely splnění požadavků ke zpracování citlivých údajů, je uveden na adrese: <http://www.ingcommercialbanking.cz/cz/other/ustanoveni-o-ochrane-osobnich-udaju>

Časové limity a dny splatnosti

ING pravidelně zlepšuje své dodací a procesní časy. Aktuální časové limity a dny splatnosti jsou k nalezení online na: <http://www.ingwholesalebanking.cz/cz/o-ing/pro-klienty/dulezite-dokumenty> Časové limity a dny splatnosti pro evropské země naleznete na: <http://www.ingwb.com/media/1771287/cut-off-times-010117.pdf>

Stížnosti zákazníků

Jakékoliv stížnosti týkající se platebních transakcí, které chce Zákazník podat Bance, musí být doručeny na Zákaznické oddělení Banky, jehož kontaktní údaje jsou uvedeny níže.

Chcete se o ING dozvědět více?

Navštivte www.ingwholesalebanking.cz
nebo kontaktujte Vaši Banku

Zákaznické oddělení

Pracovní doba 09:00 – 17:00 CET

Pracovní dny pondělí až pátek
(s výjimkou státních svátků)

Adresa Harfa Office Park
Českomoravská 2420/15
190 00 Prague 9
Czech Republic

SWIFT BIC INGBCZPPXXX

Customer Service Desk

Telefon +420 257 474 447

E-mail cs.cz@ing.com

ING Bank N.V., akciová společnost založená podle právního řádu Nizozemska se sídlem Bijlmerdreef 106, 1102 CT Amsterdam, Nizozemí a registrovaná v Obchodním rejstříku Obchodní komory v Amsterdamu pod číslem spisu 33031431 a jednajícím prostřednictvím své pobočky v Praze se sídlem na adrese Českomoravská 2420/15, 190 00 Praha 9, IČ: 49279866, zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddílu A, vložce 7930
