

Ceník produktů a služeb pro Firemní účet EQUA

Ceník produktů a služeb pro Firemní účet EQUA nahrazuje „Sazebník poplatků fyzické osoby podnikatele a právnické osoby“ (Sazebník) a také „Ceník produktů a služeb Equa bank pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby“, který „Sazebník“ od 14. 11. 2022 nahradil, a to v části upravující „Firemní účet EQUA“ a služeb spojených s tímto účtem. V ostatních částech je „Sazebník“ a „Ceník produktů a služeb Equa bank pro fyzické osoby podnikatele a právnické“ osoby nahrazen „Ceníkem produktů a služeb pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby 2. část“. U klientů, kteří nejsou Spotřebitelé a zároveň uzavřeli s Equa bank a.s. nebo Bankou Smlouvu, jež označuje „Sazebník poplatků pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby“, nebo pouze obecně „Sazebník“ nebo „Sazebníky“ za svou nedílnou součástí se použije v rozsahu popsaném výše tento Ceník. Odkazy na „Sazebník poplatků pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby“, „Sazebník“ nebo „Sazebníky“ v příslušných Smlouvách se v rozsahu popsaném výše nadále považují za odkazy na tento Ceník.

Doporučujeme Ceník používat vždy společně s příslušnou Smlouvou, Všeobecnými obchodními podmínkami Raiffeisenbank a.s. („VOP“), Produktovými podmínkami a případně s Technickými podmínkami. Pojmy užívané v Ceníku začínající velkým písmenem a zde nevysvětlené jsou vymezeny ve VOP, Technických podmínkách, Produktových podmínkách či v příslušné Smlouvě. Veškeré v tomto Ceníku neuvedené poplatky se řídí „Ceníkem produktů a služeb pro firmy a korporace Raiffeisenbank a.s. - 1. část“, a to položkami pro „Běžné účty mimo tarify a cenové programy“.

Tento Ceník nabývá účinnosti dnem 1. 1. 2024

OBSAH	Strana
1. Taríf	2
2. Účty a vklady	2
3. Platební styk a hotovostní operace	3
4. Přímé bankovníctví	4
5. Platební karty	5
6. Podnikatelské úvěry	6
7. Ostatní služby	7

1. Tarif

Firemní účet EQUA je tarif pro právnické osoby, který funguje jako tzv. balíček služeb. Níže uvedené služby jsou buď v ceně tarifu nebo mají uvedenou samostatnou cenu. Cenu za tarif účtujeme celou, i pokud nevyužíváte všechny služby v něm zahrnuté.

1.1. Běžný účet v rámci tarifu

Název položky	Firemní účet EQUA
1. Cena, pokud je účet aktivně využíván	zdarma
2. Cena, pokud není účet aktivně využíván	149 Kč měsíčně ¹⁾
3. Vedení každé vedlejší měnové složky účtu	29 Kč měsíčně ²⁾

¹⁾ Aktivní využívání účtu Firemní účet EQUA znamená, že průměrný měsíční zůstatek na účtu činí alespoň 300 000 Kč (nebo ekvivalent této částky v jiné měně). Aktivní využívání účtu se hodnotí za kalendářní měsíc předcházející měsíci, za který je cena účtována.

²⁾ Cena za vedení vedlejší měnové složky se účtuje, v případě pohybu na měnové složce účtu, v průběhu zúčtovacího období nebo je-li na něm v den zúčtování zůstatek větší nebo roven 100 Kč nebo ekvivalentu v jiné měně.

2. Účty a vklady

2.1. Poplatky z vkladů

Název položky	Frekvence	Cena položky
1. Poplatek z přírůstku vkladů, pokud zůstatek vkladů ke dni 31. 12. překračuje 40 mil. Kč ¹⁾	ročně	0,20 % z rozdílového zůstatku ²⁾

¹⁾ Zůstatkem vkladů ke dni 31. 12. se rozumí celkový objem kladných zůstatků běžných, spořicíh, vkladových účtů a zůstatků vkladů vedených Bankou pro Klienta, včetně depozitních smének vystavených Bankou na jméno Klienta, (výčet vkladů dále označován souhrnně jako „vklady“) ke dni 31. 12. příslušného roku.

²⁾ Rozdílový zůstatek je rozdíl mezi zůstatkem vkladů ke dni 31. 12. příslušného roku a (i) částkou 40 mil. Kč nebo (ii) průměrným zůstatkem celkového objemu vkladů stanoveným z kladných zůstatků vkladů vždy k poslednímu dni jednotlivých měsíců za období září až listopad příslušného roku; do průměrného zůstatku se nezapočítávají vklady zřízené na dobu 2 týdnů na základě transakce uzavřené dle rámcové treasury smlouvy. Pro výpočet rozdílového zůstatku je pak rozhodující vyšší z hodnot dle (i) a (ii). Zůstatek vkladů ke dni 31. 12. a průměrný zůstatek vkladů dle (ii) bude vždy vyjádřen v měně CZK; pro případný přepočítání se použije devizový kurz vyhlášený Českou národní bankou vždy ke dni, k němuž se zůstatek vkladů zohledňuje. V případě, že rozdílový zůstatek příslušného roku je zápornou hodnotou, je výše poplatku nulová. Poplatek je splatný vždy do konce měsíce února v roce následujícím po dni 31. 12. příslušného roku, přičemž poplatek Klient zaplatí dle stavu zůstatku vkladů ke dni 31. 12. příslušného roku. Poplatek může být uhrazen prostřednictvím jakéhokoliv účtu Klienta vedeného Bankou.

2.2. Poplatek z nadlimitních zůstatků na běžných účtech

Název položky	Frekvence	Cena položky
1. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně JPY, který překračuje 100 mil. JPY ¹⁾	měsíčně	1,5 % p. a. ²⁾
2. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně DKK, který překračuje 3 mil. DKK ¹⁾	měsíčně	1,5 % p. a. ²⁾

¹⁾ Zůstatkem se rozumí součet kladných zůstatků účtů Klienta stejné měny, která je na řádku uvedena. V případě, že celkový kladný zůstatek účtů vedených ve stejné měně je na konci dne vyšší než mezní hodnota, jejíž výše je uvedena v příslušném řádku, je Klient povinen poplatek uhradit. Účty se rozumí běžné účty vedené Bankou pro Klienta. Běžným účtem se rozumí rovněž měnová složka účtu vedeného ve vícero měnách. Není-li z příslušné Smlouvy zřejmé, zda je účet označen jako běžný, rozumí se jím účet, který je určen především k provádění Platebních transakcí.

²⁾ Výše poplatku, který je Klient povinen platit, je počítána denně (konvence skutečnost/365), a to prostřednictvím sazby stanovené ve sloupci cena položky. Výše poplatku je přitom počítána z rozdílu mezi součtem kladných zůstatků účtů Klienta stejné měny na konci dne a mezní hodnoty určené pro příslušnou měnu. Celková výše poplatku za kalendářní měsíc pak odpovídá součtu nápočtů za jednotlivé dny, ve kterých Klientovi povinnost k úhradě poplatku vznikla. Poplatek je účtován zpětně za uplynulý kalendářní měsíc a je splatný v měsíci následujícím. Poplatek bude zúčtován vůči kterémukoliv z účtů Klienta vedených ve stejné měně, ohledně jejichž zůstatků povinnost Klienta k placení poplatku vznikla.

3. Platební styk a hotovostní operace

3.1. Bezhotovostní Tuzemské platební transakce (v měně CZK)

Název položky	Firemní účet EQUA
1. Příchozí platby	v ceně
2. Odchozí platby	
2.1. Platba zadaná přes Internetové bankovníctví, Mobilní bankovníctví, MultiCash nebo Swift MT101	v ceně
2.2. Zadání údajů elektronického Platebního příkazu za součinnosti pracovníka banky na Obchodním místě nebo Telefonním bankovníctvím	20 Kč
2.3. Platba zadaná na Obchodním místě nebo přes Telefonní bankovníctví	120 Kč
2.4. Expresní platba zadaná přes Internetové bankovníctví, Mobilní bankovníctví, MultiCash nebo Swift MT101	100 Kč
2.5. Expresní platba zadaná na Obchodním místě nebo přes Telefonní bankovníctví	120 Kč
3. Trvalý platební příkaz/trvalý platební příkaz k inkasu/souhlas s inkasem/příkaz k inkasu/SIPO/Inteligentní spoření	
3.1. Zřízení nebo změna na Obchodním místě nebo přes Telefonní bankovníctví	20 Kč

3.2. Bezhotovostní Zahraniční platební transakce

Název položky	Firemní účet EQUA
1. Příchozí/Odchozí platby	
1.1. Příchozí/Odchozí platba v rámci EHP v měně EUR ¹⁾	v ceně ²⁾
1.2. Příchozí/Odchozí platba v CZK z a do Tatra banky a.s. se sídlem na Slovensku	v ceně
1.3. Příplatek za Odchozí expresní platbu v rámci EHP v měně EUR ¹⁾	100 Kč ²⁾
1.4. Příplatek za jinou Odchozí expresní platbu než uvedenou v řádku 1.3.	500 Kč
1.5. Jiná Příchozí/Odchozí platba než uvedená v předchozích řádcích 1.1. až 1.4. ³⁾	1 % z částky úhrady, min. 300 Kč, max. 1 200 Kč / 1 % z částky úhrady, min. 500 Kč, max. 1 500 Kč
2. Ostatní	
2.1. Zadání údajů elektronického Platebního příkazu za součinnosti pracovníka Banky na Obchodním místě nebo Telefonním bankovníctvím	100 Kč
2.2. Cena dalších služeb sjednaných v Technických podmínkách a souvisejících se Zahraničními platebními transakcemi. Poplatek je účtován za službu.	500 Kč + případné výlohy zaplacené jiným bankám
¹⁾ EHP - Evropský hospodářský prostor, který zahrnuje státy Evropské unie, Island, Norsko a Lichtenštejnsko. ²⁾ Pro Firemní účet EQUA jsou zdarma i transakce v rámci SEPA prostoru mimo EHP - jednotná oblast pro platby v měně EUR. ³⁾ U plateb odeslaných s typem poplatku OUR (plátce hradí veškeré poplatky) jsou poplatky jiných bank účtovány v plné výši dodatečně. Pozn: V případě Příchozí a Odchozí úhrady v měně EUR, kdy je účet Plátce i Příjemce veden v měně EUR úvěrovou institucí, která je členem finanční skupiny Raiffeisen (seznam je dostupný na www.rb.cz) a sídlí mimo EHP, je snížena výsledná výše poplatku za její zpracování vypočtená dle pravidel v části 3.2. Bezhotovostní Zahraniční platební transakce o 20 %.	

3.3. Hotovostní platební transakce

Název položky	Firemní účet EQUA
1. Druhý a další vklad hotovosti v kalendářním měsíci do 500 000 Kč nebo ekvivalentu v cizí měně	29 Kč
2. Příplatek za objem vkladu hotovosti převyšující částku 500 000 Kč nebo ekvivalent v cizí měně za jeden den na jeden účet	0,15 % z celkové vložené částky za den na jeden účet
3. Příplatek za vklad hotovosti na účet, pokud vklad neprovádí Majitel účtu/Disponent a pokud nejde o plnění na pohledávku Banky	120 Kč
4. Druhý a další výběr hotovosti do 500 000 Kč (včetně) nebo ekvivalentu v cizí měně v kalendářním měsíci	120 Kč
5. Příplatek za objem výběru hotovosti převyšující částku 500 000 Kč nebo ekvivalent v cizí měně za jeden den na jeden účet	0,15 % z celkové vybrané částky za den z jednoho účtu
6. Náhrada nákladů Banky při neuskutečnění výběru hotovosti nebo při částečném neuskutečnění výběru hotovosti v ohlášený den	1 % z nevybrané částky
7. Vklad prostředků ve prospěch účtu vedeného Raiffeisen stavební spořitelnou a.s.	zdarma
8. Vklad prostředků ve prospěch účtu u jiného peněžního ústavu v ČR	3 % z vkládané částky, min. 150 Kč

3.4. Ostatní

Název položky	Firemní účet EQUA
1. Výměna bankovek a mincí v Kč za mince nebo bankovky v Kč jiných nominálních hodnot, nad 100 ks jedné nominální hodnoty ¹⁾	5 % z částky převyšující 100 ks bankovek či mincí příslušné nominální hodnoty, min. 150 Kč
2. Zpracování mincí nad 100 ks jedné nominální hodnoty ¹⁾	5 % z částky převyšující 100 ks mincí příslušné nominální hodnoty, min. 150 Kč
3. Vydání knížky s 10 výběrními poukazy nebo 20 výběrními poukazy	20 Kč za poukaz
4. Příjem bankovek cizí měny v prekluzi (bankovky, které jsou platné, ale již nejsou akceptovány v obchodním styku)	20 % z hodnoty přijímaných bankovek, min. 150 Kč
¹⁾ Sčítá se počet bankovek a mincí téhož Klienta v průběhu jednoho dne; poplatek se hradí při výměně nebo zpracování bankovek a mincí, u kterého bude překročena stanovená hranice.	

4. Přímé bankovníctví

4.1. Služby přímého bankovníctví

Název položky	Firemní účet EQUA
1. Správa služby	v ceně

4.2. Bezpečnostní prvky

Název položky	Firemní účet EQUA
1. Znovugenerování I-PIN a T-PIN	100 Kč
2. Přístup k účtu pomocí Osobního elektronického klíče	89 Kč měsíčně za účet

4.3. Ostatní

Název položky	Firemní účet EQUA
1. Zaslání vyžádané zprávy prostřednictvím SMS	1,50 Kč

4.4. Služby prostřednictvím Klientské linky

Název položky	Firemní účet EQUA
1. Poplatek za změnu v nastavení Ecommerce (povolení či zamítnutí internetových transakcí na debetní kartě)	20 Kč
2. Aktivace debetní karty	20 Kč
3. Změna limitů na debetní kartě	20 Kč
4. Změna kontaktních údajů (adresa či telefonní číslo)	20 Kč
5. Zjištění zůstatku nebo disponibilního limitu	20 Kč

5. Platební karty

5.1. Debetní karty

Název položky	Firemní účet EQUA
1. Správa karty ¹⁾	
1.1. Business STANDARD MasterCard, Business STANDARD Visa	1 karta v ceně/každá další 39 Kč měsíčně ²⁾
1.2. Business GOLD Visa	350 Kč měsíčně
1.3. Vkladová karta	25 Kč měsíčně
2. Transakce kartou	
2.1. První dva výběry hotovosti v Kč z bankomatu Raiffeisenbank a.s.	v ceně
2.2. Třetí a další výběr hotovosti v Kč z bankomatu Raiffeisenbank a.s.	v ceně
2.3. Výběr hotovosti v Kč z bankomatu jiné banky v ČR a ve státech v rámci EHP v měně EUR ³⁾	v ceně
2.4. Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí ⁴⁾	v ceně
2.5. Manual Cash Advance - výběr hotovosti na obchodním místě třetí strany	99 Kč
2.6. Směnná přírážka	0,49 % z hodnoty směnného kurzu střed pro příslušnou měnu transakce podle kurzovního lístku banky
2.7. Vklad hotovosti v Kč prostřednictvím bankomatu Raiffeisenbank a.s.	v ceně
3. Ostatní služby	
3.1. Expresní vydání karty (včetně PIN ke kartě) s osobním převzetím na Obchodním místě nebo expresní vydání znovuvygenerovaného PIN	2 000 Kč
3.2. Návštěva letištního salonku programu LoungeKey Držitelem karty Business GOLD Visa nebo jeho doprovodu (více o programu na www.rb.cz)	32 USD/osoba/vstup (zdarma 4 vstupy v kalendářním roce)
¹⁾ U platební karty Maestro, Visa Classic, MC Standard, Business Premium, Visa Gold, MC Gold, Visa Business, MC Business a MasterCard InternetCard je ukončen prodej, kartu není možné nově vydat. ²⁾ U platební karty Equa Standardní karta je ukončen prodej, kartu není možné nově vydat. ³⁾ EHP - Evropský hospodářský prostor, který zahrnuje státy Evropské unie, Island, Norsko a Lichtenštejnsko. ⁴⁾ Uvedené poplatky za výběry hotovosti kartou z bankomatu nezahrnují poplatky, jejichž zaplacení mohou v souvislosti s výběrem požadovat provozovatelé bankomatu, kdy Držitel karty je na takový poplatek výslovně upozorněn na obrazovce bankomatu a musí jej pro provedení výběru odsouhlasit.	

5.2. Pojištění k debetním kartám

Poplatek za pojištění je účtován v případě, že sjednaná varianta pojištění trvá alespoň jeden den v měsíci. Uvedená pojištění nelze sjednat k Equa Standardní kartě.

Název položky	Cena položky
1. Cestovní pojištění NAPLNO	139 Kč měsíčně
2. Pojištění Osobní strážce	89 Kč měsíčně

6. Podnikatelské úvěry

6.1. Úvěry

Název položky	Malý podnikatelský úvěr, splátkový úvěr v měně CZK	Malý podnikatelský úvěr, kontokorent v měně CZK	Úvěr provozní, investiční, kontokorentní v měně EUR	Úvěr provozní, investiční, kontokorentní v měně CZK
1. Podání a vyhodnocení žádosti	zdarma			
2. Poskytnutí úvěru a vyhotovení smluvní dokumentace ¹⁾	zdarma		individuálně	
3. Vydání úvěrového příslibu	nelze použít		individuálně	
4. Čerpání úvěru	zdarma			
5. Poplatek za nedočerpání úvěru (při ukončení čerpání) ²⁾	3 % z nedočerpané výše, min. 1 500 Kč	nelze použít	individuálně	
6. Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	500 Kč		200 EUR	5 000 Kč
7. Správa obchodu (měsíčně)	200 Kč		individuálně	
8. Rezervace zdrojů/Závazková provize ³⁾	nelze použít	individuálně		
9. Předčasné splacení nebo mimořádná splátka ⁴⁾	5 % z předčasně splacené jistiny, min. 3 000 Kč	nelze použít	5 % z předčasně splacené jistiny, min. 120 EUR	5 % z předčasně splacené jistiny, min. 3 000 Kč
10. Poštovní upomínka k zaplacení dlužné částky	499 Kč		20 EUR	499 Kč
11. Poštovní upomínka ke splnění smluvních podmínek	499 Kč		20 EUR	499 Kč
12. Poplatek za zaslání výpisu z úvěrového účtu poštou	50 Kč		ekvivalent v EUR	50 Kč
13. Poplatek za neprovedenou splátku revolvingu/ neprovedenou mimořádnou splátku úvěru (splátka na žádost Klienta)	1 % z výše neprovedené splátky	nelze použít	1 % z výše neprovedené splátky, max. 10 000 EUR	1 % z výše neprovedené splátky, max. 250 000 Kč
14. Otevření úvěrového účtu Splatný kontokorent	nelze použít	10 % z výše úvěru, min. 300 Kč	10 % z výše úvěru, min. 20 EUR	10 % z výše úvěru, min. 500 Kč
15. Oznámení o otevření Splatného kontokorentu	nelze použít	300 Kč	12 EUR	300 Kč
16. Pokuta za nedodržení smluvních podmínek	individuálně			
17. Zpracování přeměny vlastnické struktury klienta (fúze, štěpení, právní forma apod.) vč. vyhotovení smluvní dokumentace	individuálně			

¹⁾ Poplatek je účtován jen v případě schválení úvěru Bankou a je splatný před čerpáním úvěru.
²⁾ Poplatek se účtuje pouze u splátkových úvěrů.
³⁾ Poplatek se počítá z nečerpané výše revolvingových a kontokorentních úvěrů a účtuje se měsíčně.
⁴⁾ Netýká se revolvingových úvěrů.

6.2. Bankovní záruky a záruční rámce

Název položky	CZK	EUR
1. Zpracování a vyhodnocení žádosti o záruku/Rámec bankovních záruk	zdarma	
2. Vydání záruky ¹⁾	0,6 %, min. 4 000 Kč	0,6 %, min. 160 EUR
3. Změna vydané záruky/příslibu záruky/protizáruky z podnětu klienta (jednorázově při každé změně)	2 000 Kč	80 EUR
4. Změna podmínek smlouvy z podnětu klienta s výjimkou navýšení záruky (jednorázově při každé změně)	3 000 Kč	120 EUR
5. Uplatnění vydané záruky/protizáruky	3 000 Kč	120 EUR
6. Poplatek za rezervaci nečerpaného Rámce bankovní záruky ²⁾	individuálně	
7. Záruční provize ²⁾	individuálně	
¹⁾ Použije se v případě vydání příslibu bankovní záruky a pro každou vydanou záruku z Rámce bankovních záruk.		
²⁾ Poplatek je účtován měsíčně.		

6.3. Pojištění k podnikatelským úvěrům

Poplatek za pojištění je účtován v případě, že sjednaná varianta pojištění trvá alespoň jeden den v měsíci.

Název položky	Cena položky
1. Pojištění schopnosti splácet podnikatelský úvěr	4,99 % ze splátky úvěru měsíčně

7. Ostatní služby

7.1. Ostatní

Název položky	Cena položky
1. Výpisy	
1.1. Vyhotovení a předání výpisu poštou	80 Kč
1.2. Duplikát výpisu/mimořádný výpis	200 Kč
2. Potvrzení	
2.1. Vystavení potvrzení (zejména potvrzení o vedení účtu, potvrzení o zůstatku na účtu, potvrzení o provedení tuzemské platební transakce, bankovní informace podaná na žádost klienta)	200 Kč vč. DPH
3. Pronájem bezpečnostní schránky na vybraných Obchodních místech	
3.1. Malá schránka/Střední schránka/Velká schránka	6 000/8 000/10 000 Kč vč. DPH ročně
4. Telekomunikační operace	
4.1. Pošta/Fax/Swift	80/50/200 Kč vč. DPH za zprávu
5. Ostatní	
5.1. Výzva k zaplacení dluhu/splnění jiné smluvní povinnosti	499 Kč
5.2. Nestandardní služby (šetření plateb, vyhledávání dokladů) a ostatní služby v Ceníku výslovně neuvedené	200 Kč
5.3. Poplatek za vyhodnocení rizik spojených s nemovitostí	individuálně