

TRINITY BANK

Ceník pro Korporátní bankovníctví

**fyzické osoby podnikatelé
a právnické osoby**

platný od 1. 9. 2020

TRINITY BANK

OBSAH

1. SAZEBNÍK POPLATKŮ	3
1.1 Běžný účet	3
1.2 Vkladový účet	3
1.3 Internetové bankovníctví	4
1.4 Bezhotovostní platební styk	4
1.4.1 Tuzemský platební styk	4
1.4.2 Zahraniční platební styk	4
1.5 Hotovostní a pokladní operace	5
1.6 Ostatní bankovní služby	5
1.7 Již nenabízené produkty	6
2. OZNÁMENÍ O ÚROKOVÝCH SAZBÁCH	
2.1 Běžné účty	7
2.1.1 Korunový běžný účet a Základní platební účet	7
2.1.2 Devizový běžný účet	7
2.2 Vkladové účty	7
2.2.1 Korunové vkladové účty	7
2.2.1.1 Vkladový účet	7
2.2.1.2 Spořicí účet Výhoda+	8
2.2.1.3 Vkladový účet zajištěný státními cennými papíry	8
2.2.1.4 Vkladový účet pro města a obce	8
2.2.2 Devizové vkladové účty	9
2.2.2.1 Devizové vkladové účty v EUR	9
2.2.2.2 Devizové vkladové účty v USD	9
2.2.2.3 Spořicí účet Výhoda+ v USD	9
Vysvětlení použitých pojmů	10
Obecná ustanovení	10

TRINITY BANK

Tento Ceník je určen také pro právnické osoby a fyzické osoby podnikatele obsluhované v Privátním bankovníctví, které se staly klienty TRINITY BANK a.s. do 31. 7. 2019 (včetně).

1. SAZEBNÍK POPLATKŮ

1.1. BĚŽNÝ ÚČET

Zřízení / zrušení účtu	zdarma
Vedení účtu – v CZK	zdarma
Vedení účtu – v EUR, USD, CHF, GBP *	19,- Kč / měsíc
Vedení účtu pro právnické osoby a fyzické osoby podnikatele obsluhované v Privátním bankovníctví, které se staly klienty TRINITY BANK a.s. do 31. 7. 2019 (včetně) – v EUR, USD, CHF, GBP*	zdarma
Vyhotovení výpisu	
a) standardní (měsíční) frekvence generování	zdarma
b) týdenní frekvence generování	59,- Kč / měsíc
c) denní frekvence generování	89,- Kč / měsíc
Příplatek za zaslání výpisu poštou	39,- Kč

* Na účtech v měně CHF a GBP lze provádět pouze bezhotovostní operace

1.2 VKLADOVÝ ÚČET*

Vkladový účet není možné zřídit fyzickým osobám podnikatelům.

Zřízení / zrušení účtu	zdarma
Vedení účtu – v CZK	zdarma
Vedení účtu – v cizí měně v EUR, USD, CHF, GBP**	19,- Kč / měsíc
Vedení účtu pro právnické osoby a fyzické osoby podnikatele obsluhované v Privátním bankovníctví, které se staly klienty TRINITY BANK a.s. do 31. 7. 2019 (včetně) – v EUR, USD, CHF, GBP*	zdarma
Podání výpovědi vkladu v případě, kdy je na účtu již zadána platná výpověď	39,- Kč
Vyhotovení výpisu z vkladového účtu	
a) čtvrtletní, roční frekvence generování	zdarma
b) měsíční frekvence generování***	59,- Kč / měsíc
Příplatek za zaslání výpisu poštou	39,- Kč
Smluvní pokuta za výběr hotovosti/odchozí úhradu realizovanou mimo dispoziční lhůtu	max. 5 % z vybírané částky
Smluvní pokuta pro právnické osoby obsluhované v Privátním bankovníctví TRINITY BANK a. s. za výběr hotovosti/odchozí úhradu realizovanou mimo dispoziční lhůtu	0 – 8,5 % z vybírané částky
Smluvní pokuta za změnu délky výpovědní doby vkladu realizovanou mimo dispoziční lhůtu	max. 5 % ze zůstatku účtu
Smluvní pokuta pro právnické osoby obsluhované v Privátním bankovníctví TRINITY BANK a. s. za změnu délky výpovědní doby vkladu realizovanou mimo dispoziční lhůtu	0 – 8,5 % ze zůstatku účtu

* Dispoziční lhůta vypovězeného vkladu po uplynutí výpovědní doby vkladu je 7 kalendářních dnů

** Na účtech v měně CHF a GBP lze provádět pouze bezhotovostní operace

*** Nevztahuje se na vkladový účet bez výpovědní doby vkladu

TRINITY BANK

1.3. INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ

Zřízení / vedení / zrušení služby	zdarma
Obnovení bezpečnostních údajů	99,- Kč
Zaslání autorizační SMS	zdarma
Zaslání informačního e-mailu a SMS potvrzující transakci	zdarma

1.4. BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Příplatek za zřízení/změnu/zrušení úhrady/inkasa/trvalého příkazu na pobočce/obchodním místě	29,- Kč
--	---------

1.4.1 Tuzemský platební styk

Odchozí úhrada	zdarma
Příchozí úhrada	zdarma
Odchozí úhrada expresní	99,- Kč
Zřízení/změna/zrušení inkasa/trvalého příkazu*	zdarma
Změna/zrušení jednorázového platebního příkazu před splatností přes Internetové bankovníctví	zdarma

*Tyto služby je možné zřídit pouze k běžnému účtu v CZK

1.4.2 Zahraníční platební styk

Příchozí úhrada SEPA a ostatní úhrady v měně EUR ze zemí EHP	zdarma
Příchozí úhrada v měně EUR ze zemí mimo EHP a úhrady v ostatních měnách	0,59 %, min. 99,- Kč, max. 890,- Kč + výlohy cizích bank
Odchozí úhrada SEPA a ostatní úhrady v měně EUR do zemí EHP	zdarma
Odchozí úhrada v měně EUR do zemí mimo EHP a úhrady v ostatních měnách	0,59 %, min. 99,- Kč, max. 890,- Kč + výlohy cizích bank
Expresní odchozí úhrada SEPA a ostatní úhrady v měně EUR do zemí EHP	99,- Kč
Expresní odchozí úhrada v měně EUR do zemí mimo EHP a úhrady v ostatních měnách	1 249,- Kč + výlohy cizích bank
Změna/zrušení jednorázového platebního příkazu před splatností přes Internetové bankovníctví	zdarma
Šetření úhrady/storno zpracovaného jednorázového platebního příkazu (odeslaného*)	899,- Kč (včetně DPH) + výlohy cizích bank

* Storno již odeslané úhrady nelze garantovat, vrácení úhrady musí být odsouhlasena příjemcem úhrady.

TRINITY BANK

1.5. HOTOVOSTNÍ A POKLADNÍ OPERACE

Vklad hotovosti v CZK	zdarma
Vklad hotovosti v cizí měně do ekvivalentu 500 000 Kč včetně	9,- Kč
Vklad hotovosti v cizí měně nad ekvivalent 500 000 Kč	49,- Kč
Příplatek za vklad hotovosti třetí osobou	40,- Kč
Výběr hotovosti – běžný účet v CZK	9,- Kč
Výběr hotovosti – vkladový účet v CZK	19,- Kč
Výběr hotovosti –v cizí měně do ekvivalentu 500 000 Kč včetně	19,- Kč
Výběr hotovosti –v cizí měně nad ekvivalent 500 000 Kč	49,- Kč
Neuskutečnění ohlášeného výběru hotovosti*	499,- Kč
Výměna bankovek/mincí od 101 ks jedné nominální hodnoty **	2 % z částky přijaté hotovosti
Vklad nebo výměna bankovek/mincí neroztříděných podle nominálních hodnot***	49,- Kč

* Oznamovací lhůta a výše nadlimitní částky je stanovena ve VOP TRINITY BANK a.s.

** Počet bankovek/mincí se sčítá během jednoho pracovního dne.

*** Neplatí v případě, že jsou přijímány bankovky či mince jako plnění vlastní pohledávky.

1.6 OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

Nestandardní služby /šetření tuzemských plateb, vyhledávání dokladů, storna a ostatní služby v Ceníku či VOP vysloveně neuvedené (za každých započatých 15 min. práce)	99,- Kč + DPH
Zaslání výpisu v elektronické podobě nebo předání výpisu na pobočce	zdarma
Vyhotovení mimořádného výpisu nebo přehledu obrátů na účtu	39,-Kč
Vystavení potvrzení o zůstatku na účtu nebo jiná potvrzení	59,- Kč (včetně DPH)
Vyhotovení výpisu z účtu prostřednictvím SWIFT ve formátu MT940	999,- Kč měsíčně za účet
Blokace prostředků na účtu z podnětu klienta	49,-Kč
Vystavení potvrzení pro účely auditu	1500,- Kč
Zaslání upomínky při neplnění smluvních podmínek	99,- Kč
Poplatek z přírůstku depozit klienta, pokud celkový objem uložených prostředků ve všech měnách k 31. 12. nepřevyšuje 100 mil. Kč	zdarma
Poplatek z přírůstku depozit klienta, pokud celkový objem uložených prostředků ve všech měnách k 31. 12. převyšuje 100 mil. Kč a současně převyšuje Průměrný objem uložených prostředků klienta v průběhu roku*	0,15 %

* Poplatek činí stanovené procento z přírůstku depozit, který je kladným rozdílem mezi celkovým objemem uložených prostředků klienta k 31. 12. a Průměrným objemem uložených prostředků klienta v průběhu téhož kalendářního roku. Průměrný objem uložených prostředků klienta v průběhu roku je vypočítán jako součet kladných zůstatků uložených prostředků klienta k poslednímu dni každého jednotlivého měsíce v období od 1. 1. do 30. 11. rozhodného roku dělený uvedeným počtem měsíců. Do výpočtu vstupuje součet peněžních prostředků uložených na běžných, spořicíh a vkladových účtech klienta ve všech měnách k poslednímu dni příslušného měsíce. Trinity Bank je oprávněna účtovat poplatek 1x ročně, a je splatný do konce března následujícího roku. Účtován může být z libovolného účtu klienta vedeného u Trinity Bank. Při přepočtu cizích měn do Kč a naopak se používá aktuální kurz ČNB k danému dni.

TRINITY BANK

1.7. JIŽ NEPOSKYTOVANÉ PRODUKTY

1.7.1 Korunový běžný účet – Modré konto

Modré konto je poskytováno klientům úseku Privátní bankovníctví, kteří jsou majiteli běžného účtu. Modré konto je balíček níže uvedených služeb. Výhodou Modrého konta je jednotná cena, která umožňuje neomezeně využívat tyto bankovní služby jinak hrazené jednotlivě.

Výše úhrady Modrého konta je stanovena dle segmentu na základě součtu zůstatků na běžných a vkladových účtech.

Segment	Úhrada
0 – 2 999 999,99	199,- Kč
3 000 000 – 4 999 999,99	149,- Kč
5 000 000 – 9 999 999,99	99,- Kč
nad 10 000 000	bez poplatku

Úhrada za Modré konto je zúčtována na vrub běžného účtu v CZK, případně v cizí měně, a to vždy k ultimu měsíce.

Služby zahrnuté v balíčku Modré konto:

- Zřízení a zrušení účtu
- Vedení účtu
- Internetové bankovníctví:
 - Zřízení, vedení a zrušení Internetového bankovníctví
 - První vygenerování a osobní předání bezpečnostních údajů k Internetovému bankovníctví
 - Aktivace a deaktivace Internetového bankovníctví ke každému dalšímu účtu
 - Zaslání autorizační SMS
 - Zaslání informačního e-mailu potvrzující transakci a pohyb na účtu
- Platební styk:
 - Příchozí úhrada v rámci TRINITY BANK
 - Odchozí úhrada v rámci TRINITY BANK
 - Odchozí úhrada mimo TRINITY BANK – tuzemská
- Služby na pobočce:
 - Podání platebního příkazu
 - Zřízení, změna a zrušení trvalého příkazu
 - Zřízení, změna a zrušení inkasa
 - Zřízení, změna a zrušení SIPO inkasa
 - Vklad hotovosti
 - Výběr hotovosti
 - Ohlášení výběru hotovosti
 - Výpis z účtu (i mimořádný) vyzvednutý na pobočce/zaslaný poštou nebo elektronicky
 - Potvrzení o zůstatku na účtu nebo jiné informace o účtu

TRINITY BANK

2. OZNÁMENÍ O ÚROKOVÝCH SAZBÁCH

Všechny úrokové sazby jsou v % p.a.

Nepovolené debetní zůstatky jsou úročeny sazbou 25 % p.a.

2.1. BĚŽNÉ ÚČTY

2.1.1 Korunový běžný účet

Běžný účet vedený v CZK – úročení kreditního zůstatku účtu 0 % p.a.

2.1.2 Devizový běžný účet

Běžný účet vedený v EUR, USD, CHF, GBP – úročení kreditního zůstatku účtu 0 % p.a.

2.2 VKLADOVÉ ÚČTY

Vkladové účty není možné zřídit fyzickým osobám podnikatelům.

2.2.1 Korunové vkladové účty

2.2.1.2 Vkladový účet

Účet je denně úročen úrokovou sazbou stanovenou pro příslušné pásmo kreditního zůstatku a dle zvolené výpovědní doby vkladu.

Výše zůstatku	Bez výpovědní doby	Výpovědní doba					
		1M	3M	6M	12M	18M	24M
0 – 999 999,99	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10
1 000 000 – 30 000 000	0,15	0,23	0,28	0,33	0,38	0,43	0,48

U vkladů nad 30 000 000,- Kč lze dohodnout individuální sazbu.

TRINITY BANK

2.2.1.2 Spořicí účet Výhoda+

Spořicí účet Výhoda+ je účet bez výpovědní doby vkladu.

Zřízení Spořicího účtu Výhoda+ je určeno pro klienty, kteří realizují tzv. nový vklad. Pojem nový vklad je definován v závěru tohoto Ceníku, část Vysvětlení použitých pojmů.

Výše zůstatku	Úroková sazba
neomezeně	0,15

2.2.1.3 Vkladový účet zajištěný státními cennými papíry

Zajištění depozit státními cennými papíry je možné aktuálně realizovat pouze pro Spořicí účet Výhoda+.

Výše zůstatku	Úroková sazba
0 – 49 999 999,99	0,05
od 50 000 000	individuální

Pozn: Pro klienty, kteří mají s TRINITY BANK a.s. s uzavřenou Rámcovou smlouvou pro obchodování na finančních trzích může být individuálně stanovena i úroková sazba pro vklady se zajištěním ve výši 10 000 000 – 49 999 999,99 Kč.

Smluvní pokuta za předčasné vypovězení smlouvy o vkladovém účtu činí 2 % z výše sjednaného zajištění.

Poplatek za snížení činí 2 % z částky, o níž se zajištění snižuje.

2.2.1.4 Vkladový účet pro města a obce

Účet je denně úročen úrokovou sazbou stanovenou pro příslušné pásmo kreditního zůstatku a dle zvolené výpovědní doby vkladu.

Výše zůstatku	Bez výpovědní doby	Výpovědní doba					
		1M	3M	6M	12M	18M	24M
0 – 999 999,99	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10
1 000 000 – 30 000 000	0,15	0,23	0,28	0,33	0,38	0,43	0,48

Pro všechny účty zřízené od 20. 2. 2019 se stanovují sazby individuálně.

TRINITY BANK

2.2.2 Devizové vkladové účty

2.2.2.1 Devizové vkladové účty v EUR

Účet je denně úročen úrokovou sazbou stanovenou pro příslušné pásmo kreditního zůstatku a dle zvolené výpovědní doby vkladu.

Výpovědní doba	1M	3M	6M
Úročení zůstatku účtu v EUR	0,01	0,01	0,02

U vkladů nad 150 000,- EUR lze dohodnout individuální sazbu.

2.2.2.2 Devizové vkladové účty v USD

Účet je denně úročen úrokovou sazbou stanovenou pro příslušné pásmo kreditního zůstatku a dle zvolené výpovědní doby vkladu.

Výpovědní doba	1M	3M	6M
Úročení zůstatku účtu v USD	0,05	0,10	0,20

U vkladů nad 150 000,- USD lze dohodnout individuální sazbu.

2.2.2.3 Spořicí účet Výhoda+ v USD

Spořicí účet Výhoda+ je účet bez výpovědní doby vkladu.

Zřízení Spořicího účtu Výhoda+ je určeno pro klienty, kteří realizují tzv. nový vklad. Pojem nový vklad je definován v závěru tohoto Ceníku, část Vysvětlení použitých pojmů.

Výše zůstatku	Úroková sazba
0 – 44 999,99	0,01
45 000 – 2 199 999,99	0,10
od 2 200 000	individuálně

TRINITY BANK

VYSVĚTLENÍ POUŽITÝCH POJMŮ

TRINITY BANK	TRINITY BANK a.s.
Tuzemská úhrada	je úhrada v tuzemském korunovém platebním styku
Zahraniční úhrada	je úhrada do/ze zahraničí v CZK nebo v cizí měně a úhrada v rámci tuzemska v cizí měně
EHP	Evropský hospodářský prostor
SEPA úhrada	SEPA úhrada je úhrada v rámci jednotné oblasti pro úhrady v EUR v rámci EHP s uvedením čísla účtu plátce a příjemce ve formátu IBAN, kódem zpoplatnění SHA a bez jakýchkoli specifických požadavků na zpracování.
Výlohy cizích bank	dle typu platby mohou být naúčtovány výlohy korespondenčních, cizích a případně zprostředkujících bank
VOP	Všeobecné obchodní podmínky
Výpovědní doba	v některých dokumentech je označováno také jako výpovědní lhůta
Dispoziční lhůta	je lhůta, po kterou je klient oprávněn disponovat s vypovězeným vkladem, resp. jeho částí
Nový vklad	za nový vklad je považován vklad hotovosti nebo příchozí úhrada na účet – vyjma příchozí úhrady z jiného vkladového účtu vedeného u TRINITY BANK, jehož realizací dojde k celkovému navýšení objemu vložených prostředků na vkladových účtech klienta v TRINITY BANK ke dni 1. 1. 2019. TRINITY BANK si vyhrazuje právo v případě nedodržení uvedené specifikace nového vkladu ukončit vedení účtu.

OBECNÁ USTANOVENÍ

Jedná-li se o poplatek vztahující se k účtu (běžný a vkladový účet) vedeném v jiné měně, než je CZK, bude tento poplatek při vyúčtování přepočítán aktuálním obchodním kurzem, který je uveden na webových stránkách TRINITY BANK.

Poplatky za finanční činnosti (služby) jsou dle § 51 odst. 1 písm. b) zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, osvobozeny od daně z přidané hodnoty (DPH). U poplatků za nefinanční činnosti (služby) je uvedeno, že zahrnují DPH odpovídající platné sazbě pro daný rok.

Klient má povinnost TRINITY BANK oznámit, že jedná ve vztahu s TRINITY BANK jako osoba povinná k dani pro účely DPH a pokud je zároveň registrován k DPH, má povinnost sdělit své platné daňové identifikační číslo. Pokud klient tuto skutečnost neoznámí, bude ve všech transakcích považován pro účely DPH za osobu nepovinnou k dani a nebudou mu vystavovány daňové doklady ke službám podléhajícím DPH.

Platnost Ceníku TRINITY BANK od 1. 9. 2020.