

# TRINITY BANK

## **Ceník pro úsek Korporátní bankovníctví - depozitní produkty a služby**

### **Právnícké osoby**

platný od 20. 12. 2019

# TRINITY BANK

## 1. SAZEBNÍK POPLATKŮ

### 1.1. BĚŽNÉ A VKLADOVÉ ÚČTY

Zřízení účtu	bez poplatku
Vedení účtu – v CZK	bez poplatku
Vedení účtu – v EUR, USD, CHF, GBP *	19,- Kč / měsíc
Zrušení účtu	bez poplatku
Minimální částka vkladu – vkladové účty	100 000,- Kč
Smluvní pokuta za výběr hotovosti/odchozí úhradu realizovanou mimo dispoziční lhůtu – vkladové účty	max. 5 % z vybírané částky
Smluvní pokuta za změnu délky výpovědní doby vkladu realizovanou mimo dispoziční lhůtu – vkladové účty	max. 5 % ze zůstatku účtu
Dispoziční lhůta vypovězeného vkladu po uplynutí výpovědní doby – vkladové účty	7 dní
Poplatek z přírůstku depozit klienta, pokud celkový objem uložených prostředků ve všech měnách k 31. 12. nepřevyšuje 100 mil. Kč	bez poplatku
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, spořicí 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.

### Internetové bankovníctví

Zřízení, vedení nebo zrušení Internetového bankovníctví	bez poplatku
Zřízení nebo zrušení Internetového bankovníctví ke každému dalšímu účtu	bez poplatku
První vygenerování a osobní předání bezpečnostních údajů	bez poplatku
Opětovné vygenerování a osobní předání bezpečnostních údajů	bez poplatku
Zaslání bezpečnostních údajů poštou do vlastních rukou	99,- Kč
Zaslání autorizační SMS	bez poplatku
Zaslání informačního e-mailu potvrzující transakci a pohyb na účtu	bez poplatku

### Platební styk

#### Tuzemský platební styk

Odchozí úhrada v rámci TRINITY BANK	bez poplatku
Příchozí úhrada v rámci TRINITY BANK	bez poplatku
Odchozí úhrada mimo TRINITY BANK	bez poplatku

# TRINITY BANK

Příchozí úhrada mimo TRINITY BANK	bez poplatku
Odchozí úhrada – expresní – tuzemská	99,- Kč
Vratka nedoručitelné odchozí úhrady	49,- Kč + výlohy cizích bank

## Inkaso

Zřízení inkasa na pobočce – běžný účet v CZK	9,- Kč
Zřízení inkasa v Internetovém bankovníctví – běžný účet v CZK	bez poplatku
Zřízení SIPO inkasa na pobočce – běžný účet v CZK	9, Kč
Zřízení SIPO inkasa v Internetovém bankovníctví – běžný účet v CZK	bez poplatku
Inkaso v rámci TRINITY BANK – běžný účet v CZK	bez poplatku
Inkaso mimo TRINITY BANK – běžný účet v CZK	bez poplatku
SIPO inkaso – běžný účet v CZK	bez poplatku

## Trvalý příkaz

Zřízení, změna a zrušení trvalého příkazu na pobočce – běžný účet v CZK	9,- Kč
Zřízení, změna a zrušení trvalého příkazu v Internetovém bankovníctví – běžný účet v CZK	bez poplatku
Trvalý příkaz v rámci TRINITY BANK – běžný účet v CZK	bez poplatku
Trvalý příkaz mimo TRINITY BANK – běžný účet v CZK	bez poplatku

## Zahraniční platební styk

Příchozí úhrada SEPA a ostatní úhrady v měně EUR ze zemí EHP	bez poplatku
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	bez poplatku
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
Odchozí úhrada expresní - SEPA úhrady	99,- Kč
Odchozí úhrada expresní – zahraniční	1 249,- Kč + výlohy cizích bank
Vratka nedoručitelné odchozí úhrady	49,- Kč + výlohy cizích bank

## Služby na pobočce a další služby

Podání platebního příkazu	29,- Kč / položka
Reklamacie klienta při chybně zaslané odchozí úhradě	199,- Kč
Vklad hotovosti – běžný účet a vkladový účet v CZK	bez poplatku
Vklad hotovosti – běžný účet a vkladový účet v cizí měně do ekvivalentu 500 000 Kč včetně	9,- Kč

# TRINITY BANK

Vklad hotovosti – běžný účet a vkladový účet v cizí měně nad ekvivalent 500 000 Kč	49,- Kč
Vklad hotovosti třetí osobou	40,- Kč
Výběr hotovosti – běžný účet v CZK	9,- Kč
Výběr hotovosti – vkladový účet v CZK	19,- Kč
Výběr hotovosti – běžný účet a vkladový účet v cizí měně do ekvivalentu 500 000 Kč včetně	19,- Kč
Výběr hotovosti – běžný účet a vkladový účet v cizí měně nad ekvivalent 500 000 Kč	49,- Kč
Ohlášení výběru hotovosti	bez poplatku
Neuskutečnění ohlášeného výběru hotovosti	199,- Kč
Výměna bankovek/mincí od 101 ks jedné nominální hodnoty **	49,- Kč
Vklad nebo výměna bankovek/mincí neroztříděných podle nominálních hodnot***	49,- Kč
Vyhotovení výpisu z účtu – běžné účty	
a) denní	89,- Kč / měsíc
b) týdenní	59,- Kč / měsíc
c) standardní (měsíční)	bez poplatku
Vyhotovení výpisu z účtu – vkladové účty	
a) měsíční ****	59,- Kč / měsíc
b) čtvrtletní, roční	bez poplatku
Zaslání výpisu poštou – účty v CZK	39,- Kč
Zaslání výpisu poštou – účty v cizí měně	39,- Kč
Zaslání výpisu v elektronické podobě nebo předání výpisu na pobočce	bez poplatku
Vyhotovení mimořádného výpisu nebo přehledu obrátů na účtu	19,- Kč
Potvrzení o zůstatku účtu nebo jiné informace o účtu	59,- Kč (včetně DPH)
Potvrzení o provedené odchozí úhradě	59,- Kč (včetně DPH)
Blokace prostředků na účtu z podnětu klienta	49,- Kč
Ostatní úkony provedené pracovníkem TRINITY BANK (za každých započatých 15 minut)	99,- Kč (včetně DPH)
Podání výpovědi vkladu	bez poplatku
Podání výpovědi vkladu v případě, kdy je na účtu již zadána platná výpověď	19,- Kč
Pravidelný převod úroků	bez poplatku
Převod peněžních prostředků k datu účinnosti výpovědi	bez poplatku
Zrušení účtu ke dni účinnosti výpovědi	bez poplatku
Vymáhání debetního zůstatku	99,- Kč

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

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

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

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

# TRINITY BANK

## 2. OZNÁMENÍ O ÚROKOVÝCH SAZBÁCH

### 2.1. Korunový běžný účet pro právnické osoby

Běžný účet vedený v CZK – úročení zůstatku účtu	0 % p.a.
Běžný účet vedený v CZK – úročení debetního zůstatku účtu	25 % p.a.

### 2.2. Devizový běžný účet pro právnické osoby

Běžný účet vedený v EUR, USD, CHF a GBP – úročení zůstatku účtu	0 % p.a.
Běžný účet vedený v EUR, USD, CHF a GBP – úročení debetního zůstatku účtu	25 % p.a.

### 2.3. Korunový vkladový účet pro právnické osoby

Vklady na korunových vkladových účtech jsou úročeny úrokovou sazbou v % p.a. dle výše vkladu na účtu a zvolené délky výpovědní doby vkladu.

Výše vkladu	Bez výpovědní doby	Výpovědní doba					
		1M	3M	6M	12M	18M	24M
0 – 999 999,99	0,10	0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70
1 000 000 – 2 999 999,99	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,80	0,90
3 000 000 – 9 999 999,99	0,30	0,40	0,60	0,80	0,90	1,00	1,10
10 000 000 – 30 000 000	0,30	0,40	0,60	0,90	1,10	1,20	1,40

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

### 2.4. Spořicí účet Výhoda+

Vklady na korunových vkladových účtech jsou úročeny úrokovou sazbou v % p.a. dle zůstatku účtu. Spořicí účet Výhoda+ je účet bez výpovědní doby vkladu.

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

Výše vkladu	Úroková sazba
0 – 49 999 999,99	1,38
od 50 000 000	individuální

# TRINITY BANK

## 2.5. Korunový vkladový účet pro právnické osoby zajištěný státními cennými papíry

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

Výše vkladu	Úroková sazba
10 000 000 – 49 999 999,99	1,28
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.

## 2.6. Korunový vkladový účet pro města a obce

Vklady na korunových vkladových účtech jsou úročeny úrokovou sazbou v % p.a. dle výše vkladu na účtu a zvolené délky výpovědní doby vkladu.

Výše vkladu	Bez výpovědní doby	Výpovědní doba					
		1M	3M	6M	12M	18M	24M
0 – 999 999,99	0,10	0,20	0,30	0,40	0,50	0,55	0,60
1 000 000 – 2 999 999,99	0,30	0,40	0,45	0,50	0,60	0,70	0,80
3 000 000 – 9 999 999,99	0,30	0,40	0,50	0,70	0,80	0,90	0,90
10 000 000 – 30 000 000	0,30	0,40	0,50	0,70	0,80	0,90	0,90

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

## 2.7. Korunový vkladový účet – herní jistota

Úrokové sazby v % p.a. podle délky výpovědní doby vkladu.

Výpovědní doba	1M	3M	6M	12M	18M	24M
Úročení zůstatku účtu	1,20	1,30	1,40	1,60	1,80	2,00

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

# TRINITY BANK

## 2.8. Devizový vkladový účet

Vklady na vkladových účtech vedených v EUR a USD jsou úročeny úrokovou sazbou v % p.a. dle zvolené délky výpovědní doby vkladu.

### Devizové vkladové účty v EUR

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

### Devizové vkladové účty v USD

Výpovědní doba	1M	3M	6M
Úročení zůstatku účtu v USD	0,20	0,30	0,50

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

### Spořicí účet Výhoda+ v USD

Vklady na devizových vkladových účtech jsou úročeny úrokovou sazbou v % p.a. dle zůstatku účtu. Spořicí účet Výhoda+ je účet bez výpovědní doby vkladu.

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

Výše vkladu	Úroková sazba
0 – 44 999,99	0,01
45 000 – 2 199 999,99	0,70
2 200 000	individuálně

# TRINITY BANK

## VYSVĚTLENÍ POUŽITÝCH POJMŮ

TRINITY BANK	TRINITY BANK a.s.
Tuzemská úhrada	je úhrada v tuzemském korunovém platebním styku
Zahraníční 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
Stávající klient	klient, který byl ve smluvním vztahu s TRINITY BANK ke dni 31. 12. 2018
Nový klient	klient, který nebyl ve smluvním vztahu s TRINITY BANK ke dni 31. 12. 2018
Nový vklad – vkladové účty	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.



## JEDNOTNÉ OZNAČENÍ SLUŽEB SPOJENÝCH S PATEBNÍM ÚČTEM A JEJICH CHARAKTERISTIKA

Úprava jednotného označení služeb spojených s platebním účtem vychází z Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/32 ze dne 28. září 2017, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/92/EU, pokud jde o regulační technické normy pro standardizovanou terminologii Unie pro nejrepresentativnější služby spojené s platebním účtem, ze zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku a vyhlášky ČNB č. 74/2018 Sb., o službách spojených s platebním účtem, na které se vztahuje jednotné označení.

Jednotné označení služby	Charakteristika služby
Vedení účtu	Poskytovatel účtu vede účet zákazníka a umožňuje mu jeho používání.
Poskytnutí debetní karty	Poskytovatel účtu poskytne zákazníkovi platební kartu spojenou s jeho účtem. Touto kartou může zákazník disponovat penězi na účtu (vč. případně dohodnuté možnosti přečerpání). Částka každé transakce provedené pomocí této karty je v plné výši stržena přímo z účtu zákazníka.
Poskytnutí kreditní karty	Poskytovatel účtu poskytne zákazníkovi platební kartu spojenou s jeho účtem. Celková částka transakcí provedených touto kartou během dohodnutého období se k dohodnutému datu odečítá v plné nebo částečné výši z účtu zákazníka. Úvěrová smlouva mezi poskytovatelem a zákazníkem stanoví, zda bude zákazníkovi za úvěr účtován úrok.
Přečerpání	Poskytovatel účtu a zákazník se předem dohodnou, že pokud zákazník nebude mít na účtu žádné peníze, mohou mu být poskytovatelem poskytnuty formou úvěru. V dohodě bude stanoveno, jaká je maximální výše poskytnutého úvěru a zda budou zákazníkovi účtovány poplatky a úrok.
Odchozí úhrada	Poskytovatel účtu převede peníze na základě pokynu zákazníka z účtu zákazníka na jiný účet.
Příchozí úhrada	Poskytovatel účtu připíše zákazníkovi na jeho účet peníze převedené z jiného účtu.
Trvalý příkaz	Poskytovatel účtu provádí pravidelné převody pevně stanovené částky peněz z účtu zákazníka na jiný účet na základě pokynů zákazníka.
Inkaso	Zákazník umožní jiné osobě (příjemci), aby dala poskytovateli účtu pokyn k převodu peněz z účtu zákazníka na účet příjemce. Na základě tohoto pokynu pak poskytovatel účtu převede peníze příjemci, a to k datu nebo k datům dohodnutým mezi zákazníkem a příjemcem. Částky jednotlivých převodů se mohou lišit.
Výběr hotovosti	Zákazník vybere hotovost ze svého účtu.
Internetové bankovníctví	Poskytovatel účtu umožní zákazníkovi ovládat účet prostřednictvím internetu.
Zaslání informační SMS	Poskytovatel účtu zašle zákazníkovi SMS s informacemi o zůstatku či pohybu na účtu zákazníka.
Zaslání výpisu	Poskytovatel účtu zašle zákazníkovi pravidelný výpis z účtu zákazníka. Nevztahuje se na základní měsíční výpis, který je vždy zdarma.

Pozn. Pojem zákazník je synonymum k pojmu klient, který je v Ceníku použit.

# TRINITY BANK

## OBEČNÁ 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.

---

### Pobočka Zlín

Třída Tomáše Bati 2132, 760 01 Zlín

tel.: (+420) 577 004 029

e-mail: zlin@trinitybank.cz

Pondělí – Pátek: 8.30 – 17.00 hod.

---

### Obchodní místo Brno

Minoritská 2, 602 00 Brno

tel.: (+420) 221 773 170

e-mail: brno@trinitybank.cz

Pondělí – Čtvrtek: 8.30 – 13.00 hod. | 13.30 – 17.00 hod.

Pátek: 8.30 – 13.00 hod. | 13.30 – 15.30 hod.

---

### Pobočka Praha

Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha 1

tel.: (+420) 221 773 883

e-mail: praha@trinitybank.cz

Pondělí – Pátek: 9.00 – 18.00 hod.

---

Platnost Ceníku TRINITY BANK od 20. 12. 2019.