

# Přehled poplatků za bankovní služby

Česko

## ING Bank N.V., pobočka Praha

Platný od 1. července 2026

Tento „Přehled poplatků za bankovní služby“ je platný od 1. července 2026.

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. Pro aktuální hodnotu směnných kurzů kontaktujte prosím pobočku 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    |                       |
| Vedení                                                        | CZK | 700.00  | měsíčně, za účet      |
| Nerezidentní účet                                             | EUR | 100.00  | měsíčně, za účet      |
| Account Maintenance - Low Volume/High Complexity <sup>1</sup> | CZK | 6250.00 | měsíčně, za účet      |
| Zavření                                                       | CZK | 0.00    | za provedení, za účet |

### Úrokové podmínky

|                            |   |   |           |
|----------------------------|---|---|-----------|
| Kreditní úrok <sup>2</sup> | % | - | per annum |
|----------------------------|---|---|-----------|

### Úložky

|                    |   |   |                                         |
|--------------------|---|---|-----------------------------------------|
| Jednodenní vklady  | % | - | Úroková sazba stanovená Finančními trhy |
| Termínované vklady | % | - | Úroková sazba stanovená Finančními trhy |

## Globální kanály

### InsideBusiness Payments

|                  |     |        |                        |
|------------------|-----|--------|------------------------|
| Správa Kanálu    | CZK | 215.00 | měsíčně, za společnost |
| Správa Uživatelé | CZK | 200.00 | měsíčně, za Uživatelé  |

### 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                |

### MultiCash

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

### InsideBusiness Connect API

|                                  |                                                                                                                                                       |  |  |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| API pro iniciaci plateb          | ING Bank poskytuje svým klientům API pro iniciaci plateb a API pro reporting účtů a analytické přehledy. Poplatky jsou předmětem individuální dohody. |  |  |
| API pro reporting účtů a náhledy |                                                                                                                                                       |  |  |

## Výkaznictví účtů, pohybů a poplatků

### Interaktivní kanál (IBP)

|                                      |     |      |                  |
|--------------------------------------|-----|------|------------------|
| Reporting na konci dne a v rámci dne | CZK | 0.00 | měsíčně, za účet |
| (všechny dostupné formáty)           |     |      |                  |

<sup>1</sup> Tento poplatek se vztahuje na klienty s nízkým objemem transakcí nebo na ty, jejichž struktura společnosti může být považována za složitou. V takovém případě tento poplatek nahrazuje standardní poplatek za vedení účtu CZK 700 měsíčně nebo standardní poplatek za vedení účtu nerezidentů EUR 100 měsíčně a je aplikovaný měsíčně za každý běžný účet. To, zda se na klienta „Poplatek za vedení pro klienty s nízkým objemem/vysokou komplexností“ vztahuje, bude uvedeno v dodatečné cenové dohodě mezi klientem a ING.

<sup>2</sup> 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.

**InsideBusiness Connect (File Transfer, EBICS, Swift, Multicash)**

|                                                           |     |        |                                         |
|-----------------------------------------------------------|-----|--------|-----------------------------------------|
| Reporting na konci dne (MT940, MT950, CAMT.053, CAMT.054) | CZK | 100.00 | měsíčně, za účet<br>za formát, za kanál |
| Reporting v rámci dne                                     | CZK | 200.00 | měsíčně, za účet<br>za formát, za kanál |

**Reporting do/z třetích bank**

|                                            |     |         |                                         |           |
|--------------------------------------------|-----|---------|-----------------------------------------|-----------|
| Zřízení reportingu třetím stranám          | CZK | 2500.00 | za nastavení                            |           |
| V rámci dne třetím stranám                 | CZK | 1250.00 | měsíčně, za účet<br>za formát, za kanál |           |
| Na konci dne třetím stranám                | CZK | 1250.00 | měsíčně, za účet<br>za formát, za kanál |           |
| V rámci dne od třetí banky                 | CZK | 1250.00 | měsíčně, za účet<br>za formát, za kanál | (Via IBP) |
| Na konci dne od třetí banky<br>mezinarodne | CZK | 1250.00 | měsíčně, za účet<br>za formát, za kanál | (Via IBP) |

**Výkaznictví v PDF formě**

|                            |     |        |                  |                                                 |
|----------------------------|-----|--------|------------------|-------------------------------------------------|
| Agregační služby           | CZK | 600.00 | měsíčně, za účet |                                                 |
| PDF výpis z účtu           | CZK | 100.00 | měsíčně, za účet | měsíční                                         |
| 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 |

**Převod prostředků<sup>3</sup>****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 |                 |
| Okamžitá                       | CZK | 6.00 | za transakci |                 |
| ING interní                    | CZK | 0.00 | za transakci | V rámci pobočky |
| Příchozí                       | CZK | 5.00 | za transakci |                 |
| Příchozí Okamžitá <sup>4</sup> | 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 |

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> bude k dispozici ve 3. čtvrtletí

### Další služby a poplatky související s platbami

|                                        |     |         |              |                                                       |
|----------------------------------------|-----|---------|--------------|-------------------------------------------------------|
| Oprava platby <sup>5</sup>             | EUR | 8.00    | za provedení | Jakýkoliv ruční zásah                                 |
| Modifikace platby <sup>6</sup>         | CZK | 350.00  | za provedení |                                                       |
| Zrušení platby <sup>6</sup>            | CZK | 350.00  | za provedení |                                                       |
|                                        | CZK | 500.00  | za provedení | Pro finanční instituce                                |
| Poplatky OUR <sup>7</sup>              | 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 zasláná 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 | 1500.00 | za položku                     | Plus DPH                                     |
| Bankovní reference                | CZK | 550.00  | za položku                     | Plus DPH                                     |
| 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)

|                |     |        |                  |
|----------------|-----|--------|------------------|
| Transakce      | CZK | 6.00   | měsíčně          |
| Správa mandátu | CZK | 150.00 | měsíčně, za účet |

#### Domácí inkaso (jako příjemce inkasa)

|           |     |      |                   |
|-----------|-----|------|-------------------|
| Dávka     | CZK | 0.00 | za účet, za dávku |
| Transakce | CZK | 6.00 | měsíčně           |

#### 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.

<sup>5</sup> 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.

<sup>6</sup> Banka si vyhrazuje právo omezit množství oprav anebo zrušení transakcí.

<sup>7</sup> Mezinárodní platby s kódem "OUR" jsou zpoplatněny standardně plus poplatky vyžádanými korespondenčními bankami

## 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 | V České republice a na Slovensku |
| 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 |                                  |
| Výběr hotovosti z jiného než ČSOB bankomatu | CZK | 40.00  | za transakci |                                  |
| Výběr hotovosti z bankomatu mimo EU         | CZK | 100.00 | za transakci |                                  |

### Další služby

|                                           |     |         |              |                                        |
|-------------------------------------------|-----|---------|--------------|----------------------------------------|
| 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                          |
| <b>Výběry s využitím svozové agentury</b> |     |          |         |                                                                                                                        |
| Výběr CZK s využitím svozové agentury     | CZK | 50000.00 | měsíčně | Za každou právní entitu využívající službu v případě, že nejsou domluveny individuální podmínky prostřednictvím emailu |
| <b>Reportování hotovostních operací</b>   |     |          |         |                                                                                                                        |
| 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 nečerpání | 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 zaslaného 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](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 jakéhokoli důvodu, kterýkoliv z účtu Klienta vedený Bankou vykáže zápornou hodnotu zůstatku, nebo, v případě Banky 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](http://www.ingwholesalebanking.cz)  
nebo kontaktujte Vaši Banku

## Zákaznické oddělení

|                              |                                                                                 |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Pracovní doba                | 09:00 – 17:00 CET                                                               |
| Pracovní dny                 | pondělí až pátek<br>(s výjimkou státních svátků)                                |
| Adresa                       | Harfa Office Park<br>Českomoravská 2420/15<br>190 00 Prague 9<br>Czech Republic |
| SWIFT BIC                    | INGBCZPPXXX                                                                     |
| <b>Customer Service Desk</b> |                                                                                 |
| 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 jednající 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