

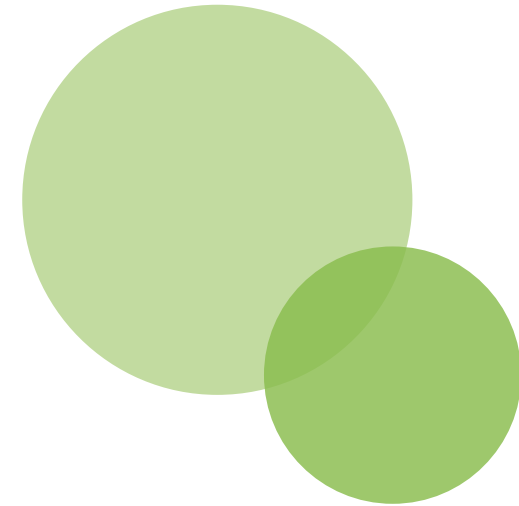
# CENNÍK PRE PODNIKATEĽOV A INÉ PRÁVNICKÉ SUBJEKTY

Cenník služieb

*Platný od 1. 6. 2013*



1. Balíky služieb, bežné a vkladové účty	3
<b>1.1. Balíky služieb</b>	<b>3</b>
<b>1.2 Bežné a vkladové účty</b>	<b>4</b>
2. Platobný styk	9
<b>2.1. Iné služby tuzemského platobného styku</b>	<b>9</b>
<b>2.2. Pokladničné a zmenárenské služby</b>	<b>10</b>
<b>2.3. Zahraničný platobný styk</b>	<b>12</b>
<b>2.4. Ostatné služby</b>	<b>15</b>
3. Platobné karty	17
<b>3.1. Debetné platobné karty</b>	<b>17</b>
4. Elektronické bankovníctvo - systém OTPdirekt	19
5. Úverové obchody, poradenstvo a iné záväzky klientov - podnikateľov a iných právnických subjektov	20
<b>5.1. Úvery pre malých a stredných podnikateľov a firmy</b>	<b>20</b>
<b>5.2. Úvery pre špecifické subjekty</b>	<b>22</b>
<b>5.3. Bankové záruky</b>	<b>24</b>
<b>5.4. Poplatky súvisiace s obchodmi na čerpanie prostriedkov z EU fondov</b>	<b>25</b>
<b>5.5. Ďalšie poplatky súvisiace s financovaním klienta</b>	<b>26</b>
<b>5.6. Zahraničné a tuzemské dokumentárne/hladké inkasá</b>	<b>27</b>
<b>5.7. Obstaranie kuriérskej pošty, za každý prípad</b>	<b>28</b>
6. Cenné papiere	29
7. Osobitné služby	34
<b>7.1. Informačné, sprostredkovateľské a ostatné služby</b>	<b>34</b>
<b>7.2 Prenájom bezpečnostných schránok</b>	<b>37</b>
8. Nezriaďované produkty	38
9. Všeobecné ustanovenia	40



# 1. Balíky služieb, bežné a vkladové účty / 1.1. Balíky služieb

1.1.1. Balíky produktov a služieb	Štandardné ceny <sup>5/</sup>	otp BIZNIS konto PLUS	otp BIZNIS konto EXTRA	otp BIZNIS konto MAX	otp BIZNIS konto MAX XXL
Vedenie balíka <sup>1/</sup>	*	4,50 € 0,00 € <sup>/6</sup>	11,50 € 5,75 € <sup>/6</sup>	20,50 € 15,38 € <sup>/6</sup>	23,50 € 17,63 € <sup>/6</sup>
Vedenie bežného účtu	3,99 €	✓	✓	✓	✓
vydanie a obnova 2 platobných kariet Maestro alebo VISA Electron	7 €/rok	✓	✓		
vydanie a obnova troch medzinárodných platobných kariet podľa výberu klienta: Maestro, VISA Electron, MasterCard Business <sup>2/</sup> , VISA Classic <sup>2/</sup> alebo MasterCard Gold <sup>2/</sup>	7 €/rok 32 €/rok 55 €/rok			✓	✓
Počet transakcií zahrnutých v balíku:		20	50	200	320
kreditné transakcie bezhotovostné	0,18 €	✓ <sup>/4</sup>	✓ <sup>/4</sup>	✓ <sup>/4</sup>	150x
debetné transakcie bezhotovostné v zložení:					
prostredníctvom elektronického bankovníctva	0,18 €	✓ <sup>/4</sup>	✓ <sup>/4</sup>	✓ <sup>/4</sup>	100x
prevodný príkaz v rámci OTP Banky podaný na pobočke	1,00 €	✓ <sup>/4</sup>	✓ <sup>/4</sup>	✓ <sup>/4</sup>	*
prevodný príkaz debetný podaný na pobočke	1,00 €	*	*	✓ <sup>/4</sup>	*
platba kartou	0,18 €	✓ <sup>/4</sup>	✓ <sup>/4</sup>	✓ <sup>/4</sup>	70x
výber hotovosti platobnou kartou z bankomatu OTP Banky Slovensko	0,30 €	✓ <sup>/4</sup>	✓ <sup>/4</sup>	✓ <sup>/4</sup>	*
splátka úveru	0,30 €	✓ <sup>/4</sup>	✓ <sup>/4</sup>	✓ <sup>/4</sup>	*
hotovostné vklady realizované na pobočke	0,70 €	✓ <sup>/4</sup>	✓ <sup>/4</sup>	✓ <sup>/4</sup>	30x
generovanie výpisu z účtu 1x mesačne, jeho osobné prevzatie alebo zasielanie poštou v rámci SR <sup>3/</sup>	0,35 € + poštovné	✓	✓	✓	✓
zriadenie a vedenie elektronického bankovníctva systému OTPdirekt	✓	✓	✓	✓	✓
zriadenie a vedenie otp SWEEP konta	✓	✓	✓	✓	✓
zriadenie, vedenie a všetky transakcie na otp PREMIUM konte	podľa transakcie	✓	✓	✓	✓
prenájom bezpečnostnej schránky	podľa objemu	*	*	✓	✓
možnosť získania úverových produktov s aktuálne platnými benefítmi, poskytnutie povoleného debetného zostatku (po splnení podmienok na poskytnutie úveru, resp. povoleného debetu)	✓	✓	✓	✓	✓
úvodná informácia k problematike EÚ fondov, doporučenie externej poradenskej spoločnosti, vydanie nezáväzného /záväzného úverového príslubu	✓	✓	✓	✓	✓
prenájom bezpečnostnej schránky <sup>7/</sup>	podľa objemu	*	*	✓	✓

\* Táto služba je za štandardnú cenu

1/ Poplatok sa inkasuje v posledný deň kalendárneho mesiaca.

2/ Po splnení podmienok pre vydanie embosovaných platobných kariet.

3/ Pri inej ako mesačnej frekvencii sú výpisy spoplatňované štandardným poplatkom pre účet otp BIZNIS konto.

4/ Transakcia je započítavaná do počtu transakcií zahrnutých v balíku. Pri presiahnutí celkového počtu transakcií zahrnutých v balíku je transakcia spoplatnená štandardnou výškou poplatku na otp BIZNIS konte.

5/ Ak nie je uvedené inak, štandardné ceny sú vo výške poplatkov pre otp BIZNIS konto bez balíka.

6/ Klienti môžu získať zľavu z ceny balíka služieb v prípade, že pri zriadení nového otp BIZNIS konta s balíkom splnia nasledujúce podmienky: Klientovi neuplynulo viac ako 6 mesiacov od začiatku podnikania alebo sa jedná o nového klienta.

Pre účely tejto zľavy sú novými klientami tí klienti, ktorí pred zriadením nového otp BIZNIS konta s balíkom neboli klientmi OTP Banky Slovensko a.s..

Pre každú z týchto podmienok platí, že musí byť splnená po začiatku účinnosti tejto zľavy v cenníku a v momente zriadenia otp BIZNIS konta s balíkom.

Zľavu je možné zriadiť len pre korporátnych klientov ktorí sú zaradení v segmente mikro klienti alebo mass corporate.

Výška zľavy pre klientov spĺňajúcich podmienky:

PLUS: 100% zľava z poplatku za balík služieb PLUS počas 12 mesiacov

EXTRA: 50% zľava z poplatku za balík služieb EXTRA počas 12 mesiacov

MAX: 25% zľava z poplatku za balík služieb MAX počas 12 mesiacov

MAX XXL: 25% zľava z poplatku za balík služieb MAX XXL počas 12 mesiacov

7/ Pre klientov s balíkom služieb otp biznis konto MAX a otp biznis konto MAX XXL je služba prenájom bezpečnostných poskytovaná bezodplatne.

# 1. Balíky služieb, bežné a vkladové účty / 1.2 Bežné a vkladové účty

1.2.1. Vkladové produkty pre podnikateľov a právnické osoby	otp BIZNIS konto, Subkonto BÚ	otp FOND konto	otp PREMIUM konto	otp REZERVNÝ fond, otp SOCIÁLNY fond	otp PRIDRUŽENÝ účet	otp BEŽNÝ účet v CM, otp SUBKONTO BÚ v CM
<b>Zriadenie účtu/konta</b>	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
<b>Vedenie účtu/konta<sup>1/</sup></b>	3,99 €	1,50 €	2,70 €	1,70 €	bezplatne	3,35 €
<b>Zrušenie účtu/konta<sup>2/</sup></b>	12,00 € <sup>6/</sup>	12,00 € <sup>6/</sup>	12,00 € <sup>6/</sup>	3,35 € <sup>6/</sup>	3,35 €	12,00 € <sup>6/</sup>
<b>Vklady a výbery<sup>3/</sup></b>						
Bezhotovostný kredit z inej banky alebo v rámci OTP	0,18 €	0,18 €	0,18 €	0,18 €	0,10 € <sup>10/</sup>	0,18 €
Bezhotovostný debet do inej banky alebo v rámci OTP	1,00 €	1,00 €	1,00 €	1,00 €	0,50 €	1,00 €
<b>S výnimkou kreditu/debetu vzniknutého na základe:</b>						
A) Rýchleho vnútrobankového prevodu	1,00 €	1,00 €	1,00 €	1,00 €	1,00 €	1,00 €
Expresný výber mzdy z konta pre zamestnanca	0,30 €	0,30 €				
Splátka úveru	0,30 €	0,30 €	0,30 €	0,30 €	0,30 €	0,30 €
B) transakcií realizovaných prostredníctvom elektronického bankovníctva (v rámci OTP Banky - debet/kredit, debet do inej banky)	0,18 €	0,18 €	0,18 €	0,18 €	0,18 €	0,18 €
<b>Poplatok za „hotovostný vklad“ realizovaný na pobočke<sup>3/</sup></b>	0,70 €	0,70 €	0,70 €	0,70 €	0,15 €	0,70 €
<b>Poplatok za „hotovostný výber/výber šekom OTP“ realizovaný na pobočke<sup>3/</sup></b>						
do sumy 10 000,00 €	2,00 €	2,00 €	2,00 €	2,00 €	0,15 €	2,00 €
nad sumu 10 000,00 € (vrátane)	0,05% zo sumy výberu	0,05% zo sumy výberu	0,05% zo sumy výberu	0,05% zo sumy výberu	0,15 €	0,05% zo sumy výberu
<b>Vyhotovenie papierového výpisu</b>						
osobné preberanie	2,00 €	2,00 €	2,00 €	2,00 €	2,00 €	2,00 €
preberanie poštou <sup>7/</sup>	0,35 € +poštovné	0,35 € +poštovné	0,35 € +poštovné	0,35 € +poštovné	0,35 € +poštovné	0,35 € +poštovné

1/ Poplatok za vedenie konta/účtu resp. subkonta banka zúčtuje na konci každého kalendárneho mesiaca. V prípade, ak bolo konto/účet resp. subkonto zrušené v priebehu mesiaca, banka zúčtuje poplatok v alikvótnej výške zodpovedajúcej obdobiu vedenia daného konta/účtu resp. subkonta v danom mesiaci.

2/ Poplatok sa inkasuje v deň poskytnutia služby.

3/ Poplatok sa inkasuje v posledný deň kalendárneho mesiaca.

4/ V prípade zrušenia účtu alebo výberu z účtu banka poplatok 0,3 %, min. 0,66 € neučtuje počas „Poplatkových prázdnin“, ktoré predstavujú obdobie 7 za sebou idúcich kalendárnych dní a začínajú plynúť po roku odo dňa zriadenia, resp. znovuotvorenia OTP Euro Net Konta, pričom sa opakujú v ročnej frekvencii. Poplatok 6,64 € v prípade zrušenia účtu banka účtuje je bez ohľadu na popl. prázdniny.

5/ V prípade zrušenia účtu alebo výberu z účtu banka poplatok 0,3 % min. 0,66 € neučtuje počas „Poplatkových prázdnin“, ktoré predstavujú obdobie 7 za sebou idúcich kalendárnych dní a začínajú plynúť po roku odo dňa zriadenia, resp. znovuotvorenia Sporiaceho účtu, pričom sa opakujú v polročnej frekvencii. Poplatok 6,64 € v prípade zrušenia účtu banka účtuje je bez ohľadu na popl. prázdniny.

6/ Poplatok sa inkasuje v prípade rušenia účtu/konta pred uplynutím 12 mesiacov od zriadenia účtu/konta.

7/ Banka poplatok za výpis a poštovné (podľa počtu výpisov a v zmysle platného sadzovníka poštových poplatkov Slovenskej pošty) inkasuje v mesačnej frekvencii, a to ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bol papierový výpis vyhotovený.

V prípade zrušenia konta, účtu, subkonta banka poplatok za výpis a poštovné inkasuje v deň jeho zrušenia.

8/ Poplatok sa inkasuje len pri bezhotovostnom výbere v rámci OTP podanom na pobočke.

9/ Poplatok účtovaný na základnom účte za automatické vyrovnanie do výšky prahovej hodnoty zostatku základného účtu.

10/ Pri bezhotovostnom kredite z inej banky je výška poplatku 0,18 €.

# 1. Balíky služieb, bežné a vkladové účty / 1.2. Bežné a vkladové účty

1.2.1. Vkladové produkty pre podnikateľov a právnické osoby	otp TERMÍNOVANÝ vklad v EUR, otp PROGRES DEPOZIT <sup>5+</sup> , otp SUBKONTO TV v EUR, otp SUBKONTO PROGRES DEPOZIT <sup>5/</sup>	otp EURO NET konto PODNIKATEĽ	otp TERMÍNOVANÝ vklad v CM, otp SUBKONTO TV v CM	otp SPORIACI účet	otp SWEEP konto
<b>Zriadenie účtu/konta</b>	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
<b>Vedenie účtu/konta<sup>1/</sup></b>	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
<b>Zrušenie účtu/konta<sup>2/ 6/</sup></b>	bezplatne	6,64 + 0,3% zo zostatku rušeného účtu min. 0,66 <sup>4/</sup>	bezplatne	6,64 + 0,3% zo zostatku rušeného účtu min. 0,66 <sup>5/</sup>	bezplatne
<b>Vklady a výbery<sup>3/</sup></b>	x	x	x	x	x
Bezhotovostný kredit/debet (v rámci OTP - debet/kredit, kredit z inej banky)	bezplatne	0,30% z vyberanej sumy, min.0,66 € <sup>4/</sup>	bezplatne	0,30% z vyberanej sumy, min.0,66 € <sup>5//</sup>	0,01% prevádzanej sumy <sup>3/9/</sup>
Bezhotovostný debet do inej banky (prevodný príkaz do inej banky podaný na pobočke)	x	0,30% z vyberanej sumy, min.0,66 € <sup>4/</sup>	x	x	x
<b>S výnimkou kreditu/debetu vzniknutého na základe:</b>					
A) expresného vkladu/výberu (v rámci OTP)	bezplatne	bezplatne	bezplatne	x	x
B) transakcií realizovaných prostredníctvom elektronického bankovníctva (v rámci OTP - debet/kredit, debet do inej banky)	bezplatne	0,30% z vyberanej sumy, min.0,66 € <sup>4/</sup>	bezplatne	x	x
<b>Poplatok za „hotovostný vklad“ realizovaný na pobočke <sup>3/</sup></b>	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
<b>Poplatok za „hotovostný výber/výber šekom OTP“ realizovaný na pobočke <sup>3/</sup></b>					
do sumy 10 000,00 €	bezplatne	0,30% z vyberanej sumy, min. 0,66 € <sup>4/</sup>	bezplatne	0,30% z vyberanej sumy, min. 0,66 € <sup>5/</sup>	0,01% z vyberanej sumy
nad sumu 10 000,00 € (vrátane)	bezplatne	0,30% z vyberanej sumy, min. 0,66 € <sup>4/</sup>	bezplatne	0,30% z vyberanej sumy, min. 0,66 € <sup>5/</sup>	0,01% z vyberanej sumy

1/ Poplatok za vedenie konta/účtu resp. subkonta banka zúčtuje na konci každého kalendárneho mesiaca. V prípade, ak bolo konto/účet resp. subkonto zrušené v priebehu mesiaca, banka zúčtuje poplatok v alikvótnej výške zodpovedajúcej obdobiu vedenia daného konta/účtu resp. subkonta v danom mesiaci.

2/ Poplatok sa inkasuje v deň poskytnutia služby.

3/ Poplatok sa inkasuje v posledný deň kalendárneho mesiaca.

4/ V prípade zrušenia účtu alebo výberu z účtu banka poplatok 0,3 %, min. 0,66 € neúčtuje počas „Poplatkových prázdnin“, ktoré predstavujú obdobie 7 za sebou idúcich kalendárnych dní a začínajú plynúť po roku odo dňa zriadenia, resp. znovuovertorenia OTP Euro Net Konta, pričom sa opakujú v ročnej frekvencii. Poplatok 6,64 € v prípade zrušenia účtu banka účtuje je bez ohľadu na popl. prázdniny.

5/ V prípade zrušenia účtu alebo výberu z účtu banka poplatok 0,3 % min. 0,66 € neúčtuje počas „Poplatkových prázdnin“, ktoré predstavujú obdobie 7 za sebou idúcich kalendárnych dní a začínajú plynúť po roku odo dňa zriadenia, resp. znovuovertorenia Sporiaceho účtu, pričom sa opakujú v polročnej frekvencii. Poplatok 6,64 € v prípade zrušenia účtu banka účtuje je bez ohľadu na popl. prázdniny.

6/ Poplatok sa inkasuje v prípade rušenia účtu/konta pred uplynutím 12 mesiacov od zriadenia účtu/konta.

7/ Banka poplatok za výpis a poštovné (podľa počtu výpisov a v zmysle platného sadzovníka poštových poplatkov Slovenskej pošty) inkasuje v mesačnej frekvencii, a to ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bol papierový výpis vyhotovený.

V prípade zrušenia konta, účtu, subkonta banka poplatok za výpis a poštovné inkasuje v deň jeho zrušenia.

8/ Poplatok sa inkasuje len pri bezhotovostnom výbere v rámci OTP podanom na pobočke.

9/ Poplatok účtovaný na základnom účte za automatické vyrovnanie do výšky prahovej hodnoty zostatku základného účtu.

10/ Pri bezhotovostnom kredite z inej banky je výška poplatku 0,18 €.

# 1. Balíky služieb, bežné a vkladové účty / 1.2 Bežné a vkladové účty

1.2.1. Vkladové produkty pre podnikateľov a právnické osoby	otp TERMÍNOVANÝ vklad v EUR, otp PROGRES DEPOZIT <sup>5+</sup> , otp SUBKONTO TV v EUR, otp SUBKONTO PROGRES DEPOZIT <sup>5/</sup>	otp EURO NET konto PODNIKATEĽ	otp TERMÍNOVANÝ vklad v CM, otp SUBKONTO TV v CM	otp SPORIACI účet	otp SWEEP konto
<b>Vyhotovenie papierového výpisu</b>					
osobné preberanie	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
preberanie poštou <sup>7/</sup>	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne + poštovné	bezplatne

Poplatok za predčasný výber, resp. predčasné zrušenie Termínovaný vklad v EUR, PROGRES DEPOZIT <sup>5+</sup> , Subkonto TV v EUR, Subkonto PROGRES DEPOZIT <sup>5+</sup> , Termínovaný vklad v CM, Subkonto TV v CM	Sankčný poplatok pri predčasnom výbere resp. predčasnou ukončení termínovaného vkladu predstavuje zníženie úrokov z vyberanej sumy za nižšie uvedený počet dní														
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>pri viazanosti termínovaného vkladu</th> <th>počet dní, za ktoré klientovi zaniká nárok na úroky</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>do 30 dní (vrátane)</td> <td>10 dní</td> </tr> <tr> <td>od 31 do 90 dní (vrátane)</td> <td>20 dní</td> </tr> <tr> <td>od 91 do 180 dní (vrátane)</td> <td>50 dní</td> </tr> <tr> <td>od 181 do 365 dní (vrátane)</td> <td>120 dní</td> </tr> <tr> <td>od 366 do 730 dní (vrátane)</td> <td>180 dní</td> </tr> <tr> <td>od 731 do 1095 dní (vrátane)</td> <td>180 dní</td> </tr> </tbody> </table>	pri viazanosti termínovaného vkladu	počet dní, za ktoré klientovi zaniká nárok na úroky	do 30 dní (vrátane)	10 dní	od 31 do 90 dní (vrátane)	20 dní	od 91 do 180 dní (vrátane)	50 dní	od 181 do 365 dní (vrátane)	120 dní	od 366 do 730 dní (vrátane)	180 dní	od 731 do 1095 dní (vrátane)	180 dní
pri viazanosti termínovaného vkladu	počet dní, za ktoré klientovi zaniká nárok na úroky														
do 30 dní (vrátane)	10 dní														
od 31 do 90 dní (vrátane)	20 dní														
od 91 do 180 dní (vrátane)	50 dní														
od 181 do 365 dní (vrátane)	120 dní														
od 366 do 730 dní (vrátane)	180 dní														
od 731 do 1095 dní (vrátane)	180 dní														
	<p>avšak maximálne do výšky akumulovaných úrokov za vyberanú sumu v čase predčasného výberu resp. ukončenia vkladu. To znamená, že pri sankčnom poplatku sa nesiahá na klientov pôvodný vklad.</p> <p>V prípade vkladov s dohodnutou viazanosťou termínovaného vkladu dlhšou ako 1 rok má banka nárok zúčtovať sankčný poplatok za predčasný výber z istiny, ak boli úroky pripísané skôr, ako došlo k výpočtu sankčného poplatku.</p>														

1/ Poplatok za vedenie konta/účtu resp. subkonta banka zúčtuje na konci každého kalendárneho mesiaca. V prípade, ak bolo konto/účet resp. subkonto zrušené v priebehu mesiaca, banka zúčtuje poplatok v alikvótnej výške zodpovedajúcej obdobiu vedenia daného konta/účtu resp. subkonta v danom mesiaci.

2/ Poplatok sa inkasuje v deň poskytnutia služby.

3/ Poplatok sa inkasuje v posledný deň kalendárneho mesiaca.

4/ V prípade zrušenia účtu alebo výberu z účtu banka poplatok 0,3 %, min. 0,66 € neúčtuje počas „Poplatkových prázdnin“, ktoré predstavujú obdobie 7 za sebou idúcich kalendárnych dní a začínajú plynúť po roku odo dňa zriadenia, resp. znovuotvorenia OTP Euro Net Konta, pričom sa opakujú v ročnej frekvencii. Poplatok 6,64 € v prípade zrušenia účtu banka účtuje je bez ohľadu na popl. prázdniny.

5/ V prípade zrušenia účtu alebo výberu z účtu banka poplatok 0,3 % min. 0,66 € neúčtuje počas „Poplatkových prázdnin“, ktoré predstavujú obdobie 7 za sebou idúcich kalendárnych dní a začínajú plynúť po pol roku odo dňa zriadenia, resp. znovuotvorenia Sporiaceho účtu, pričom sa opakujú v polročnej frekvencii. Poplatok 6,64 € v prípade zrušenia účtu banka účtuje je bez ohľadu na popl. prázdniny.

6/ Poplatok sa inkasuje v prípade rušenia účtu/konta pred uplynutím 12 mesiacov od zriadenia účtu/konta.

7/ Banka poplatok za výpis a poštovné (podľa počtu výpisov a v zmysle platného sadzovníka poštových poplatkov Slovenskej pošty) inkasuje v mesačnej frekvencii, a to ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bol papierový výpis vyhotovený.

V prípade zrušenia konta, účtu, subkonta banka poplatok za výpis a poštovné inkasuje v deň jeho zrušenia.

8/ Poplatok sa inkasuje len pri bezhotovostnom výbere v rámci OTP podanom na pobočke.

9/ Poplatok účtovaný na základnom účte za automatické vyrovnanie do výšky prahovej hodnoty zostatku základného účtu.

10/ Pri bezhotovostnom kredite z inej banky je výška poplatku 0,18 €.

## 1. Balíky služieb, bežné a vkladové účty / 1.2. Individuálne poplatky za vybrané služby pre vybraný segment klientov <sup>6/</sup>

1.3.1. Neziskové organizácie	otp BIZNIS konto, otp SUBKONTO BÚ	otp FOND konto	otp PREMIUM konto	otp REZERVNÝ Fond, otp SOCIÁLNY Fond
Vedenie účtu/konta <sup>1/</sup>	1,50 €	1,50 €	2,70 €	1,35 €
Zrušenie účtu/konta <sup>2/</sup>	12,00 €	12,00 €	12,00 €	3,35 €
Prevádzkovanie Corporate bankingu <sup>3/5/</sup>	x	8,50 €	x	x

1.3.2. Cirkev a cirkevné organizácie	otp CREDO konto <sup>6/</sup>	otp CREDO konto+
Vedenie účtu/konta <sup>1/</sup>	0,99 €	bezplatne
Zrušenie účtu/konta <sup>2/</sup>	12,00 €	bezplatne
Prevádzkovanie Corporate bankingu <sup>3/5/</sup>	5,00 €	x
Bežhotovostný kredit z inej banky alebo v rámci OTP	0,18 €	x
Prevodný príkaz podaný na pobočke (bežhotovostný debet) do inej banky alebo v rámci OTP <sup>3/</sup>	0,50 €	x
Bežhotovostný kredit/debet (v rámci OTP Banky - debet/kredit, debet do inej banky) - elektronický <sup>3/</sup>	0,18 €	x
Poplatok za „hotovostný vklad“ <sup>3/</sup>	0,35 €	bezplatne
Poplatok za „hotovostný výber“ <sup>3/</sup>	0,50 €	0,01% z vyberanej sumy
Automatické vyrovnanie do prahovej hodnoty		0,01% z vyberanej sumy

1.3.3. Komunálna sféra	otp CITY konto <sup>6/</sup> , Subkonto BÚ	otp PREMIUM konto	otp REZERVNÝ Fond, otp SOCIÁLNY Fond	otp BEŽNÝ účet v CM, otp SUBKONTO BÚ v CM
Zriadenie účtu/konta	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Vedenie účtu/konta <sup>1/</sup>	2,50 €	2,70 €	2,50 €	3,35 €
Zrušenie účtu/konta <sup>2/</sup>	12,00 €	12,00 €	3,35 €	12,00 €
Prevádzkovanie Corporate bankingu <sup>3/5/</sup>	6,65 €	x	x	13,30 €
<b>Kredit/debet vzniknutý na základe:</b>				
A) expresného vkladu/výberu (v rámci OTP Banky)	0,60 €	0,60 €	0,60 €	0,60 €

1/ Poplatok za vedenie konta/účtu banka zúčtuje na konci každého kalendárneho mesiaca. V prípade, ak bolo konto/účet zrušené v priebehu mesiaca, banka zúčtuje poplatok v alikvótnej výške zodpovedajúcej obdobiu vedenia daného konta/účtu resp. subkonta v danom mesiaci.

2/ Poplatok sa inkasuje v deň poskytnutia služby. Pri zrušení účtu/konta sa poplatok inkasuje pred uplynutím 12 mesiacov od zriadenia účtu/konta.

3/ Poplatok sa inkasuje v posledný deň kalendárneho mesiaca.

4/ Poplatok banka neinkasuje počas Poplatkových prázdnin. Mimo Poplatkových prázdnin banka inkasuje poplatok vo výške 0,30% z vyberanej sumy, min. 0,66 €. „Poplatkové prázdniny“ predstavujú obdobie 7 za sebou idúcich kalendárnych dní a začínajú plynúť po pol roku odo dňa zriadenia, resp. znovuotvorenia Sporiaceho účtu, pričom sa opakujú v polročnej frekvencii.

5/ Poplatok sa inkasuje v posledný deň kalendárneho mesiaca a v prípade zrušenia služby sa alikvotna časť poplatku účtuje v deň zrušenia služby.

6/ Poplatky sú za vybrané služby. Za ostatné služby platia poplatky uvedené a platné pre vkladové produkty. Pre otp CREDO Konto, produkt určený len pre cirkev a cirkevné organizácie, platia poplatky otp FOND konta. Pre CITY Konto, ktoré je určené len pre komunálnu sféru, platia poplatky otp BIZNIS Konto. Poplatky v tejto časti je možné stanoviť aj individuálne.

# 1. Balíky služieb, bežné a vkladové účty / 1.3. Individuálne poplatky za vybrané služby pre vybraný segment klientov <sup>6/</sup>

1.3.4. Spoločenstvá vlastníkov bytov, správčovské spoločnosti a bytové družstvá	otp BIZNIS konto, otp SUBKONTO BÚ	otp FOND konto	otp PRIDRUŽENÝ účet	otp SPORIACI účet
<b>Vedenie účtu/konta <sup>1/</sup></b>	1,99 €	0,99 €	bezplatne	bezplatne
<b>Vklady a výbery <sup>3/</sup></b>				
<b>Bežhotovostný vklad v rámci OTP Banky <sup>3/</sup></b>				
elektronicky	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
papierový - na pobočke	0,10 €	0,10 €	0,10 €	bezplatne
<b>Bežhotovostný vklad v rámci medzibankového platobného styku <sup>3/</sup></b>	0,18 €	0,18 €	0,18 €	x
<b>Bežhotovostný výber v rámci OTP Banky <sup>3/</sup></b>				
elektronicky	bezplatne	bezplatne	bezplatne	x
papierový - na pobočke	0,10 €	0,10 €	0,10 €	0,30% z vyberanej sumy, min.0,66 € 4//
<b>Bežhotovostný výber v rámci medzibankového platobného styku <sup>3/</sup></b>				nerealizuje sa
elektronicky	0,18 €	0,18 €	0,18 €	x
papierový - na pobočke	0,50 €	0,50 €	0,50 €	x
Splátka úveru	0,10 €	0,10 €		
<b>Poplatok za „hotovostný vklad“ realizovaný na pobočke <sup>3/</sup></b>	0,15 €	0,15 €	0,15 €	bezplatne
<b>Poplatok za „hotovostný výber/výber šekom OTP Banky“ realizovaný na pobočke <sup>3/</sup></b>	0,15 €	0,15 €	0,15 €	0,30% z vyberanej sumy, min.0,66 € <sup>4/</sup>
<b>Vyhotovenie papierového výpisu preberaného osobne <sup>2/ 7/</sup></b>	1,00 €	1,00 €	x	x
<b>Prevádzkovanie Corporate bankingu <sup>3/5/</sup></b>	6,65 €	6,65 €	x	x

1.3.5. Notári	otp BIZNIS konto, otp SUBKONTO BÚ	1.3.6. Zdravotníctvo	otp BIZNIS konto, otp SUBKONTO BÚ
<b>Zriadenie a vedenie účtu "Notárska úschova" v mene EUR a USD</b>	bezplatne	<b>Poplatok za „hotovostný vklad“ realizovaný na pobočke <sup>3/</sup></b>	0,65 €
		pre zdravotníctvo (s možnosťou zľavy z vybraných poplatkov vo výške 60%, 50%, 25% v závislosti od zatriedenia klienta)	

1/ Poplatok za vedenie konta/účtu banka zúčtuje na konci každého kalendárneho mesiaca. V prípade, ak bolo konto/účet zrušené v priebehu mesiaca, banka zúčtuje poplatok v alikvótnej výške zodpovedajúcej obdobiu vedenia daného konta/účtu resp. subkonta v danom mesiaci.

2/ Poplatok sa inkasuje v deň poskytnutia služby. Pri zrušení účtu/konta sa poplatok inkasuje pred uplynutím 12 mesiacov od zriadenia účtu/konta.

3/ Poplatok sa inkasuje v posledný deň kalendárneho mesiaca.

4/ Poplatok banka neinkasuje počas Poplatkových prázdnin. Mimo Poplatkových prázdnin banka inkasuje poplatok vo výške 0,30% z vyberanej sumy, min. 0,66 €. „Poplatkové prázdniny“ predstavujú obdobie 7 za sebou idúcich kalendárnych dní a začínajú plynúť po pol roku odo dňa zriadenia, resp. znovuotvorenia Sporiaceho účtu, pričom sa opakujú v polročnej frekvencii.

5/ Poplatok sa inkasuje v posledný deň kalendárneho mesiaca a v prípade zrušenia služby sa alikvotna časť poplatku účtuje v deň zrušenia služby.

6/ Poplatky sú za vybrané služby. Za ostatné služby platia poplatky uvedené a platné pre vkladové produkty. Pre otp CREDO Konto, produkt určený len pre cirkev a cirkevné organizácie, platia poplatky otp FOND konta. Pre CITY Konto, ktoré je určené len pre komunálnu sféru, platia poplatky otp BIZNIS Konta. Poplatky v tejto časti je možné stanoviť aj individuálne.

7/ Na platobnom účte súvisiacom so správou bytového domu vlastníka bytu alebo nebytového priestoru, je na základe žiadosti vlastníka bytu alebo nebytového priestoru raz ročne aj bez súhlasu správcu alebo spoločenstva vlastníkov dostupný bezplatný okamžitý výpis za obdobie 6 predchádzajúcich mesiacov. K žiadosti o výpis je potrebný aj výpis z listu vlastníctva bytu alebo nebytového priestoru, ktorým nie je starší ako tri mesiace.



## 2. Platobný styk / 2.1. Iné služby tuzemského platobného styku

### 2.1.1. Iné služby tuzemského platobného styku <sup>1/</sup>

<b>Spracovanie platobného príkazu na bankou predpísanom tlačive</b>	bezplatne
<b>Spracovanie platobného príkazu na inom tlačive</b>	0,20 € za každý prevod
<b>Opakovanie zúčtovania nekrytých príkazov na úhradu (vrátane trvalých) v dennej účtovnej závierke (1 účet) <sup>4/ 5/</sup></b>	
a) 1-3 dni po dátume splatnosti	10,00 €
b) 4-5 dni po dátume splatnosti	15,00 €
<b>Oznámenie o nezúčtovaných transakciách účtu <sup>5/ 6/ 8/</sup></b>	1,00 €/1 oznam
<b>Oznámenie o odmietnutom platobnom príkaze</b>	1,00 €/1 oznam
<b>Povolenie na inkaso - zadanie, zmena, zrušenie <sup>2/</sup></b>	1,00 €
<b>Platba na základe povolenia na inkaso <sup>8/</sup></b>	
a) prijatá z inej banky	0,18 €
b) odoslaná v rámci OTP/do inej banky	1,00 € (0,50 € <sup>7/</sup> )
<b>Trvalý príkaz na úhradu zadanie</b>	1,00 €
<b>Trvalý príkaz na úhradu zmena a zrušenie</b>	1,66 €
<b>Trvalý príkaz na úhradu zadanie, zmena a zrušenie prostredníctvom služby OTPdirekt</b>	bezplatne
<b>Zmena a zrušenie platobného príkazu pred spracovaním (na žiadosť klienta)</b>	4,00 €
<b>Prešetrenie platobného príkazu <sup>3/</sup></b>	9,00 €
<b>Sprostredkovanie vrátenia platby/identifikácie platby</b>	5,00 €
<b>Vyžiadanie potvrdenia o pripísaní platby od banky príjemcu</b>	15,00 €
<b>Potvrdenie o:</b>	
- spracovaní platby poštovým peňažným poukazom typu U (na počkanie)	2,00 €
- zrealizovanej platbe	10,00 €
<b>Prioritná platba:</b>	
- prijatá z inej banky	0,18 €
- odoslaná do inej banky (nenárokovateľná služba, realizovaná po dohode s bankou)	50,00 €

1/ Poplatky si banka inkasuje v deň poskytnutia služby okrem 8/.

2/ Služba je poskytovaná prostredníctvom pobočkovej siete na základe písomnej žiadosti klienta (predpísaný formulár). Nie je poskytovaná pre produkty v cudzej mene.

3/ Poplatok sa neuplatňuje v prípade zavinenia zo strany OTP Banky resp. sprostredkujúcej inštitúcie.

4/ Poplatok zúčtovaný jednorazovo pri zriadení služby na účte klienta.

5/ Služba na účte klienta je aktivovaná na základe písomnej žiadosti klienta.

6/ Služba poskytovaná iba pre aktuálne zriadené produkty.

7/ Poplatok platný pre produkty: otp FOND konto, otp CREDO konto, otp BIZNIS konto pre SBD, otp PRIDRUŽENÝ účet.

8/ Poplatok za službu je inkasovaný v mesačnej frekvencii, a to v posledný deň kalendárneho mesiaca.

## 2. Platobný styk / 2.2. Pokladničné a zmenárenské služby

### 2.2.1. Pokladničné služby

<b>Výmena bankoviek do 10 ks a triedených mincí do 100 ks za bankovky a mince iných nominálnych hodnôt.</b>	bezplatne
<b>Spracovanie triedených mincí pri ich výmene za bankovky alebo mince iných nominálnych hodnôt nad 100 ks.</b>	2,00% zo sumy, min. 1,00 €
<b>Spracovanie bankoviek pri ich výmene za bankovky alebo mince iných nominálnych hodnôt nad 10 ks prijatých bankoviek alebo vydaných bankoviek alebo mincí.</b>	2,00% zo sumy, min. 1,00 €
<b>Spracovanie triedených mincí v rámci jedného dňa nad 100 ks mincí</b>	2,00% zo sumy, min. 1,00 €
<b>Výmena málo poškodených eurobankoviek (eurobankovky s chýbajúcou nepatrnou časťou t.j. eurobankovka je menšia o menej ako 1 cm na dĺžku a o menej ako 1 cm na šírku</b>	0,50 €
<b>Vklad hotovosti na účty právnických osôb a fyzických osôb podnikateľov iným vkladateľom okrem majiteľa a disponenta (poplatok hradí vkladateľ)</b>	0,70 €
<b>Vklad hotovosti v zaplombovaných obaloch resp. na základe záručného vyhlásenia na účet vedený v OTP, za každý obal</b>	1,00 €
<b>Vydanie šekovej knižky</b>	2,66 €
<b>Vydanie jedného tlačiva pokladničného šeku OTP Banky</b>	0,30 €
<b>Cena za iné úkony pokladničnej služby za každých začatých 15 min. práce</b>	3,50 €
<b>Storno výberu € prevyšujúcich sumu povinného nahlasovania výberu hotovosti jeden pracovný deň pred dňom výberu, resp. neuskutočnenie výberu hotovosti.</b>	0,50%
<b>Používanie denného a nočného trezoru</b>	
a) v prípade, že sa používa denný a nočný trezor vrecúškového typu	
aa) cena vrecúška	0,30 €
ab) poplatok za každé vloženie vrecúška	0,50 €
ac) paušálny mesačný poplatok, ak sa nepoužije bod ab)	min. 17,00 €, max. 35,00 €
b) v prípade, že sa používa denný a nočný trezor výmenného typu (návrtné kazety)	
ba) za každý vhod kazety	0,50 €
bb) paušálny mesačný poplatok, ak sa nepoužije bod ba)	min. 17,00 €, max. 35,00 €
<b>Vystavenie náhradnej potvrdenky pre klienta</b>	
do lehoty 60 dní od vykonania operácie	2,00 €
po lehote 60 dní od vykonania operácie opisom z originálu účtovného dokladu	5,00 €
po lehote 60 dní od vykonania operácie v prípade potreby RESTORE databázy (obnovy).	50,00 €

## 2. Platobný styk / 2.2. Pokladničné a zmenárenské služby

### 2.2.2. Zmenárenské služby

<b>Nákup valút uvedených v kurzovom lístku OTP</b>	1,00%, kurz valuta nákup
<b>Nákup valút v preklúzií a málo poškodených valút <sup>3/</sup></b>	20,00%, min. 1,00 €
<b>Nákup mincí v cudzej mene vrátane vkladu na účet <sup>1/</sup></b>	20,00% z nomin.hodnoty
<b>Predaj valút uvedených v kurzovom lístku OTP</b>	bezplatne, kurz valuta predaj
<b>Hotovostná konverzia - Záměna valút jednej meny za valuty inej meny</b>	bezplatne, kurz valuta nákup/ valuta predaj
<b>Výměna nominálních hodnôt valút tej istej meny <sup>3/</sup></b>	1% z nomin.hodnoty, min. 1,00 €
<b>Storno výberu valút z konta/účtu v CM prevyšujúceho sumu povinného nahlasovania výberu hotovosti jeden pracovný deň pred dňom výberu, resp. neuskutočnenie výberu valút <sup>2/</sup></b>	0,50%
<b>Spracovanie hotovosti v cudzej mene nad 500 ks bankoviek v rámci jedného dňa (prvých 500 ks bankoviek bezplatne)</b>	10 €/každých začatých 500 ks bankoviek
<b>Za každých začatých 15 minút práce spojených s manipuláciou s hotovosťou v cudzej mene</b>	3,50 €

1/ Nákup/vklad mincí cudzích mien OTP Banka realizuje v rozsahu potrieb jednotlivých pobočiek (v prípade nadbytku zásob mincí sa táto služba nevykonáva).

2/ V prípade platby poplatku v € sa použije kurz valuta predaj.

3/ V prípade platby poplatku v € sa použije kurz valuta nákup.

## 2. Platobný styk / 2.3. Cezhraničný platobný styk

### 2.3.1. Cezhraničný platobný styk – hladké platby <sup>1/</sup>

Odoslané platby z bežného účtu klienta banky	
<b>Štandardná platba – zadaná v pobočke alebo elektronicky</b>	1% (min. 10,00 € max. 50,00 €) pri disp. OUR* + popl. iných bánk**
<b>Priorita Urgent <sup>2/-</sup> príplatok za urgentné spracovanie štandardnej platby</b>	50,00 €
<b>Regulovaná platba v EUR <sup>3/ 7/</sup> a SEPA SCT<sup>14/</sup> zadaná:</b>	
a) v pobočke	1,00 € (0,50 €) <sup>4/</sup>
b) elektronicky	0,18 €
<b>Regulovaná platba v EUR - urgentná <sup>5/</sup> – zadaná v pobočke alebo elektronicky</b>	50,00 €
<b>OTP Express hladká platba</b> pre klientov skupiny „OTP Group“ <sup>6/</sup> (ak sa nejedná o regulovanú platbu v EUR)	1% (min. 5,00 € max. 50,00 €) pri disp. OUR* + popl. iných bánk**
Priaté platby	
Spracovanie platby	0,18 €
(pri dispozícii OUR* banka žiada poplatky od banky platiteľa:	
v sume do EUR 5.000,00	EUR 7,50
v sume nad EUR 5.000,00 do EUR 50.000,00	EUR 30,00
v sume nad EUR 50.000,00	EUR 50,00)

\* Dispozícia na bankové poplatky: BEN - všetky poplatky hradí príjemca, OUR - všetky poplatky hradí platiteľ, SHA - poplatky na strane banky platiteľa hradí platiteľ, poplatky na strane banky príjemcu a sprostredkujúcich bánk hradí príjemca. Ak pri platbách v rámci EHP v menách členských krajín EHP klient uvedie dispozíciu na poplatky BEN, banka je oprávnená realizovať platbu tak, ako keby bola zadaná dispozícia SHA (platí aj pre otp EXPRESS hladké platby).

\*\* Popl. iných bánk – banka môže voči klientovi uplatniť pohľadávky k platbe v lehote 40 kalendárnych dní odo dňa zúčtovania platby na bežnom účte klienta. Klient nemôže zrušiť bežný účet do doby vysporiadania všetkých záväzkov súvisiacich s poplatkami za platby, t.j. do 40 kalendárnych dní odo dňa zúčtovania platby.

1/ Platby do/zo zahraničia v cudzej mene a v EUR a v cudzej mene do/z inej banky v SR.

2/ Iba po predchádzajúcej dohode s OTP Bankou.

3/ Ak platba spĺňa kritériá: mena platby je EUR, banka príjemcu je v krajine EHP, musí byť správne uvedený SWIFT/BIC banky príjemcu, účet príjemcu musí byť v správnom tvare IBAN, platba musí mať uvedenú dispozíciu na poplatky SHA a prioritu Normal, bez doplňujúcich inštrukcií týkajúcich sa príjemcu alebo banky príjemcu

4/ Poplatok platný pre produkty: otp FOND konto, otp CREDO konto, otp BIZNIS konto pre SBD, otp PRIDRUŽENÝ účet.

5/ Ak platba spĺňa kritériá ako v 3/, avšak má prioritu Urgent (nie Normal).

6/ Služba otp EXPRESS hladká platba je platba v menách HUF, EUR a USD v rámci skupiny „OTP Group“ (OTP Bank Nyrt Budapest, Hungary, DSK Bank EAD Sofia, Bulgaria, OTP Bank Romania S.A. Bucharest, Romania, OTP Banka Hrvatska D.D.Zadar, Croatia, OTP Banka Serbia A.D. Novi Sad, Serbia, Closed Joint Stock Company OTP Bank Kiev, Ukraine, OPEN JOINT-STOCK COMPANY OTP BANK Moscow Russia, Crnogorska Komerijalna banka AD Podgorica, Republic of Montenegro).

7/ Platí aj pre otp EXPRESS hladké platby v EUR, ak spĺňajú kritériá pre regulovanú platbu.

8/ Služba zabezpečovaná na základe písomnej žiadosti klienta.

9/ Pri vrátení vyslanej platby sa poplatok za platbu v zmysle tohto cenníka ani poplatok inej banky (dispozícia OUR) nevracia.

10/ Poplatok za podanie (reklamáciu, sťažnosť, prešetrenie) k platbe sa neúčtuje v prípade zavinienia zo strany OTP, resp. sprostredkujúcej banky alebo banky príjemcu. Pri opodstatnenej reklamácií sa postupuje v zmysle reklamačného poriadku.“

11/ Poplatok inkasovaný aj pri požiadavke klienta o uzatvorenie bežného účtu v lehote kratšej ako 40 kalendárnych dní.

12/ Ak dotazovaná banka informáciu neposkytne max do 30 kalendárnych dní, považuje sa za šetrenie za uzavreté.

13/ Služba poskytovaná prostredníctvom pobočkovej siete na základe písomnej žiadosti klienta.

14/ Ak platba spĺňa kritériá: platba je v mene EUR, banka príjemcu je zapojená v SEPA SCT schéme a je správne uvedený jej SWIFT/BIC, účet príjemcu je v správnom tvare IBAN, platba má dispozíciu na poplatky SHA a prioritu Normal. Krajiny SEPA: krajiny EHP a Švajčiarsko.

## 2. Platobný styk / 2.3. Cezhraničný platobný styk

### 2.3.1. Cezhraničný platobný styk – hladké platby <sup>1/</sup>

OSTATNÉ SLUŽBY CEZHRANIČNÉHO PLATOBNÉHO STYKU	
<b>Poskytnutie informácie o zrealizovaní platby do zahraničia alebo informácie o očakávanej platbe zo zahraničia na žiadosť klienta OTP<sup>6/</sup></b>	
a) bez šetrenia mimo banky	bezplatne
b) pri šetrení u banky platiteľa / príjemcu (bez záruky výsledku šetrenia) <sup>12/</sup>	20,00 € + popl. iných bánk**
<b>Realizácia platby formou individuálneho kurzu</b>	bezplatne
<b>Vypísanie zahraničného platobného príkazu na požiadanie klienta</b>	3,50 €
<b>Prijatie zahraničného platobného príkazu pred dátumom splatnosti viac ako 1 pracovný deň (max. 5 kalendár. dní)</b>	2,00 €
<b>Prednostné spracovanie platby v OTP Banke v deň splatnosti <sup>2/ 8/</sup></b>	5,00 €
<b>Spracovanie platby po bankou stanovenom čase (cut-off time) v deň splatnosti <sup>2/ 8/</sup> (pri platbe do zahraničia max. do 15,00 hod., len s prioritou Normal)</b>	30,00 €
<b>Zmena, doplnenie, storno, žiadosť o vrátenie platby na žiadosť klienta <sup>8/ 9/</sup></b>	
a) pred spracovaním zahraničného platobného príkazu	8,00 €
b) po spracovaní zahraničného platobného príkazu	20,00 € + popl. iných bánk**
Manuálne zúčtovanie poplatkov z iného účtu, ako bola platba vyslaná <sup>8/</sup>	4,00 €
Poskytnutie debetného alebo kreditného avíza k platbe	
a) k osobnému prevzatiu na pobočke alebo formou EB	bezplatne
b) zaslané poštou <sup>8/</sup>	5,00 €

\* Dispozícia na bankové poplatky: BEN - všetky poplatky hradí príjemca, OUR - všetky poplatky hradí platiteľ, SHA - poplatky na strane banky platiteľa hradí platiteľ, poplatky na strane banky príjemcu a sprostredkujúcich bánk hradí príjemca. Ak pri platbách v rámci EHP v menách členských krajín EHP klient uvedie dispozíciu na poplatky BEN, banka je oprávnená realizovať platbu tak, ako keby bola zadaná dispozícia SHA (platí aj pre otp EXPRESS hladké platby).

\*\* Popl. iných bánk – banka môže voči klientovi uplatniť pohľadávky k platbe v lehote 40 kalendárnych dní odo dňa zúčtovania platby na bežnom účte klienta. Klient nemôže zrušiť bežný účet do doby vysporiadania všetkých záväzkov súvisiacich s poplatkami za platby, t.j. do 40 kalendárnych dní odo dňa zúčtovania platby.

1/ Platby do/z zahraničia v cudzej mene a v EUR a v cudzej mene do/z inej banky v SR.

2/ Iba po predchádzajúcej dohode s OTP Bankou.

3/ Ak platba spĺňa kritériá: mena platby je EUR, banka príjemcu je v krajine EHP, musí byť správne uvedený SWIFT/BIC banky príjemcu, účet príjemcu musí byť v správnom tvare IBAN, platba musí mať uvedenú dispozíciu na poplatky SHA a prioritu Normal, bez doplňujúcich inštrukcií týkajúcich sa príjemcu alebo banky príjemcu

4/ Poplatok platný pre produkty: otp FOND konto, otp CREDO konto, otp BIZNIS konto pre SBD, otp PRIDRUŽENÝ účet.

5/ Ak platba spĺňa kritériá ako v 3/, avšak má prioritu Urgent (nie Normal).

6/ Služba otp EXPRESS hladká platba je platba v menách HUF, EUR a USD v rámci skupiny „OTP Group“ (OTP Bank Nyrt Budapest, Hungary, DSK Bank EAD Sofia, Bulgaria, OTP Bank Romania S.A. Bucharest, Romania, OTP Banka Hrvatska D.D.Zadar, Croatia, OTP Banka Serbia A.D. Novi Sad, Serbia, Closed Joint Stock Company OTP Bank Kiev, Ukraine, OPEN JOINT-STOCK COMPANY OTP BANK Moscow Russia, Crnogorska Komercijalna banka AD Podgorica, Republic of Montenegro).

7/ Platí aj pre otp EXPRESS hladké platby v EUR, ak spĺňajú kritériá pre regulovanú platbu.

8/ Služba zabezpečovaná na základe písomnej žiadosti klienta.

9/ Pri vrátení vyslanej platby sa poplatok za platbu v zmysle tohto cenníka ani poplatok inej banky (dispozícia OUR) nevracia.

10/ Poplatok za podanie (reklamáciu, sťažnosť, prešetrenie) k platbe sa neúčtuje v prípade zavinenia zo strany OTP, resp. sprostredkujúcej banky alebo banky príjemcu. Pri opodstatnenej reklamacii sa postupuje v zmysle reklamačného poriadku.

11/ Poplatok inkasovaný aj pri požiadavke klienta o uzatvorenie bežného účtu v lehote kratšej ako 40 kalendárnych dní.

12/ Ak dotazovaná banka informáciu neposkytne max do 30 kalendárnych dní, považuje sa šetrenie za uzavreté.

13/ Služba poskytovaná prostredníctvom pobočkovej siete na základe písomnej žiadosti klienta.

14/ Ak platba spĺňa kritériá: platba je v mene EUR, banka príjemcu je zapojená v SEPA SCT schéme a je správne uvedený jej SWIFT/BIC, účet príjemcu je v správnom tvare IBAN, platba má dispozíciu na poplatky SHA a prioritu Normal. Krajiny SEPA: krajiny EHP a Švajčiarsko.

## 2. Platobný styk / 2.3. Cezhraničný platobný styk

### 2.3.1. Cezhraničný platobný styk – hladké platby <sup>1/</sup>

<b>Poskytnutie fotokópie dokumentácie k platbe (swiftová správa, avízo, platobný príkaz a pod.) <sup>8/</sup></b>	
a) do 90 kalendárnych dní po realizácii platby k osobnému prevzatiu	3,00 €/str.
b) nad 90 kalendárnych dní, max. do 5 rokov po realizácii platby	50,00 €/str.
c) zadanej formou EB bez ohľadu na počet dní <sup>2/</sup>	50,00 €/str.
<b>Informácia k smerovaniu platby <sup>8/</sup></b>	bezplatne
<b>Uvedenie formálne nekorektných údajov na platobnom príkaze do zahraničia</b> (manuálna korekcia formálnych chýb)	4,00 € + popl. iných bánk**
<b>Odmietnutie spracovania (s oznámením klientovi) platobného príkazu v deň splatnosti z dôvodu:</b>	
a) nezabezpečenie dostatku finančných prostriedkov na účte klienta – platiteľa platby	10,00 €
b) nepredloženie zahraničného platobného príkazu do banky v deň splatnosti pri dohodnutom individuálnom kurze	10,00 €
c) iné dôvody (neúplné alebo nesprávne údaje v platobnom príkaze)	4,00 €
<b>Podanie (reklamácia, sťažnosť, prešetrenie) k platbe z podnetu klienta - neopodstatnené <sup>8/ 10/</sup> alebo zahájenie šetrenia k platbe z podnetu OTP alebo inej banky z dôvodu uvedenia neúplných alebo nesprávnych údajov na platobnom príkaze</b>	
a) do 30 kalendárnych dní po realizácii platby	15,00 € + popl. iných bánk**
b) od 31 do 90 kalendárnych dní po realizácii platby	30,00 € + popl. iných bánk**
c) nad 90 kalendárnych dní po realizácii platby max. do 5 rokov	50,00 € + popl. iných bánk**
<b>Zabezpečenie vyčíslenia poplatkov iných bánk spojených s realizovanou platbou pred ich skutoč. zúčtovaním <sup>8/</sup></b>	7,00 € <sup>11/</sup>
<b>Telefonické avizovanie prijatej platby zo zahraničia v zmysle inštrukcie platiteľa</b>	2,00 €
<b>Poskytnutie informácie prijímateľovi platby o prichádzajúcej platbe zo zahraničia v prípade formálne nekorektných údajov zadávaných platiteľom (3 pracovné dni pred zahájením šetrenia platby v zahraničnej banke) <sup>2/ 8/</sup></b>	2,00 €

\* Dispozícia na bankové poplatky: BEN - všetky poplatky hradí príjemca, OUR - všetky poplatky hradí platiteľ, SHA - poplatky na strane banky platiteľa hradí platiteľ, poplatky na strane banky príjemcu a sprostredkujúcich bánk hradí príjemca. Ak pri platbách v rámci EHP v menách členských krajín EHP klient uvedie dispozíciu na poplatky BEN, banka je oprávnená realizovať platbu tak, ako keby bola zadaná dispozícia SHA (platí aj pre otp EXPRESS hladké platby).

\*\* Popl. iných bánk – banka môže voči klientovi uplatniť pohľadávku k platbe v lehote 40 kalendárnych dní odo dňa zúčtovania platby na bežnom účte klienta. Klient nemôže zrušiť bežný účet do doby vysporiadania všetkých záväzkov súvisiacich s poplatkami za platby, t.j. do 40 kalendárnych dní odo dňa zúčtovania platby.

1/ Platby do/zo zahraničia v cudzej mene a v EUR a v cudzej mene do/z inej banky v SR.

2/ Iba po predchádzajúcej dohode s OTP Bankou.

3/ Ak platba spĺňa kritériá: mena platby je EUR, banka príjemcu je v krajine EHP, musí byť správne uvedený SWIFT/BIC banky príjemcu, účet príjemcu musí byť v správnom tvare IBAN, platba musí mať uvedenú dispozíciu na poplatky SHA a prioritu Normal, bez doplňujúcich inštrukcií týkajúcich sa príjemcu alebo banky príjemcu

4/ Poplatok platný pre produkty: otp FOND konto, otp CREDO konto, otp BIZNIS konto pre SBD, otp PRIDRUŽENÝ účet.

5/ Ak platba spĺňa kritériá ako v 3/, avšak má prioritu Urgent (nie Normal).

6/ Služba otp EXPRESS hladká platba je platba v menách HUF, EUR a USD v rámci skupiny „OTP Group“ (OTP Bank Nyrt Budapest, Hungary, DSK Bank EAD Sofia, Bulgaria, OTP Bank Romania S.A. Bucharest, Romania, OTP Banka Hrvatska D.D.Zadar, Croatia, OTP Banka Serbia A.D. Novi Sad, Serbia, Closed Joint Stock Company OTP Bank Kiev, Ukraine, OPEN JOINT-STOCK COMPANY OTP BANK Moscow Russia, Crnogorska Komercijalna banka AD Podgorica, Republic of Montenegro).

7/ Platí aj pre otp EXPRESS hladké platby v EUR, ak spĺňajú kritériá pre regulovanú platbu.

8/ Služba zabezpečovaná na základe písomnej žiadosti klienta.

9/ Pri vrátení vyslanej platby sa poplatok za platbu v zmysle tohto cenníka ani poplatok inej banky (dispozícia OUR) nevracia.

10/ Poplatok za podanie (reklamáciu, sťažnosť, prešetrenie) k platbe sa neúčtuje v prípade zavinenia zo strany OTP, resp. sprostredkujúcej banky alebo banky príjemcu. Pri opodstatnenej reklamácií sa postupuje v zmysle reklamačného poriadku.“

11/ Poplatok inkasovaný aj pri požiadavke klienta o uzatvorenie bežného účtu v lehote kratšej ako 40 kalendárnych dní.

12/ Ak dotazovaná banka informáciu neposkytne max do 30 kalendárnych dní, považuje sa šetrenie za uzavreté.

13/ Služba poskytovaná prostredníctvom pobočkovej siete na základe písomnej žiadosti klienta.

14/ Ak platba spĺňa kritériá: platba je v mene EUR, banka príjemcu je zapojená v SEPA SCT schéme a je správne uvedený jej SWIFT/BIC, účet príjemcu je v správnom tvare IBAN, platba má dispozíciu na poplatky SHA a prioritu Normal. Krajiny SEPA: krajiny EHP a Švajčiarsko.

Papierové výpisy	
vyhotovenie výpisu	
- osobne	2,00 €
- poštou	0,35 € + poštovné
vyhotovenie náhradného výpisu nie staršieho ako 6 mesiacov	2,20 €/strana
vyhotovenie náhradného výpisu staršieho ako 6 mesiacov	2,50 €/strana
vyhotovenie okamžitého (priebežného) výpisu	4,00 €
vyhotovenie fotokópie výpisu nie staršieho ako 6 mesiacov	2,20 €/strana
vyhotovenie fotokópie výpisu staršieho ako 6 mesiacov	2,50 €/strana
<b>Vinkulovanie peňažných prostriedkov na účte/konte na báze bežného účtu a termínovanom vklade v EUR a CM (poplatok počítaný z vinkulovanej sumy)</b>	1%, min. 10 €, max. 100 €
<b>Vinkulovanie peňažných prostriedkov na účte/konte na báze bežného účtu a termínovanom vklade v EUR a CM ako zabezpečenie za úver poskytnutý OTP Banke</b>	bezplatne
<b>Nahlasovanie stavu konta/účtu v EUR a CM klientovi po telefonicknej výzve klienta (štvrtročná sadzba- poplatok účtovaný na konci kalendárneho štvrťroka)</b>	10,00 €
<b>Zaslanie písomnosti:</b>	
upozornenie na vyrovnanie povinného minimálneho zostatku	1,70 €
výpoveď zmluvy o účte/konte zo strany OTP Banky	1,70 €

1/ Poplatky si banka inkasuje v deň poskytnutia služby.

2/ Služba nebude poskytovaná pre Termínované vklady EUR ani CM.

3/ Poplatok za výpisy a poštovné si banka inkasuje v mesačnej frekvencii a to ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bol papierový výpis vyhotovený. V prípade zrušenia konta/účtu banka poplatok za poštovné inkasuje v deň zrušenia.

4/ Ak je táto služba poskytovaná osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ alebo klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch sa DPH neuplatňuje.

<b>Za prijatie neúčtovnej dispozície</b>	
žiadosť o blokáciu prostriedkov	7,00 €
reštrikcia – žiadosť o obmedzenie výberu <sup>2/</sup>	7,00 €
zákaz výplaty šeku	3,35 €
odoslanie elektronického výpisu nie staršieho ako 14 dní na základe písomnej žiadosti klienta (okrem záväzku banky vyplývajúceho zo zmluvného vzťahu) – za každý výpis	1,50 €
odoslanie elektronického výpisu staršieho ako 14 dní na základe písomnej žiadosti klienta (okrem záväzku banky vyplývajúceho zo zmluvného vzťahu) – za každý výpis	2,00 €
<b>Poskytnutie / navýšenie povoleného debetného zostatku na otp BIZNIS konte</b> <sup>4/</sup>	1%, min. 10 €, max. 100 €
<b>Zaslanie upomienky / oznámenia / výzvy v súvislosti s prečerpaním debetu a s jeho splácaním</b>	25,00 €
<b>Ostatné ručne vykonávané operácie (sadzba za každých začatých 15 min. práce)</b>	
zmena podpisového vzoru, zmena adresy, zmena frekvencie výpisu, zmena spôsobu zasielania výpisu pre neterminované účty	2,00 €
ostatné operácie na pranie klienta	5,00 €
<b>Overovanie a vyhotovenie fotokópie dokladov (živnostenský list, výpis z obchodného registra, spoločenská zmluva, atď.)</b>	
overenie fotokópie dokladov pre potreby OTP Banky	0,70 €/strana
- vypracovanie štandardizovanej správy o záležitostiach týkajúcich sa klienta vyžiadanej klientom/audítorom klienta. <sup>5/</sup>	30 € + DPH
potvrdenie iných položiek ako tých, ktoré sú súčasťou štandardizovanej správy o záležitostiach týkajúcich sa klienta vyžiadanej klientom /audítorom klienta. Upoz.: Cena je za potvrdenie (aj negatívne) každej položky, ktorá sa nenachádza v štandardizovanej správe.	6,67 € + DPH

1/ Poplatky si banka inkasuje v deň poskytnutia služby.

2/ Služba nebude poskytovaná pre Terminované vklady EUR ani CM.

3/ Poplatok za výpisy a poštovné si banka inkasuje v mesačnej frekvencii a to ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bol papierový výpis vyhotovený. V prípade zrušenia konta/účtu banka poplatok za poštovné inkasuje v deň zrušenia.

4/ Poplatok sa počíta z poskytnutého / navýšovaného limitu povoleného debetného zostatku.

5/ Ak je táto služba poskytovaná osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ alebo klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch sa DPH neuplatňuje.



### 3. Platobné karty / 3.1. Debetné platobné karty

	Maestro VISA Electron <sup>2/</sup>	Maestro Csemadok <sup>3/</sup>	MasterCard Business VISA Classic	MasterCard Gold
Vydanie a obnova platobnej karty (ročný poplatok) <sup>1/</sup>	7,00 €	bezplatne	32,00 €	55,00 €
<b>Služby</b>				
Zablokovanie karty	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Zrušenie karty	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Neprevzatie karty do 90 dní od jej výroby	7,00 €	7,00 €	7,00 €	7,00 €
Zmena údajov karty vykonaná na pobočke (napr. limit, neobnova)	3,00 €	3,00 €	3,00 €	3,00 €
Zmena limitu prostredníctvom elektronického bankovníctva	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Vydanie karty po strate, krádeži a poškodení	7,00 €	bezplatne	32,00 €	55,00 €
Zmena PIN čísla cez bankomat	2,00 €	2,00 €	2,00 €	2,00 €
Znovuvytlačenie PIN čísla	3,50 €	3,50 €	3,50 €	3,50 €
Prehľad zúčtovaných transakcií uskutočnených platobnou kartou - mesačne	1,00 €	1,00 €	1,00 €	1,00 €
Poistenie k platobným kartám	pozri časť doplnkové služby k PK			
<b>Transakcie</b>				
			účet/konto	
<b>Platba kartou <sup>4/</sup></b>			0,18 €	
<b>Výber hotovosti platobnou kartou <sup>4/</sup></b>				
z bankomatu OTP Banka Slovensko			0,30 €	
z bankomatu OTP skupiny			1,30 €	
z bankomatu inej banky v SR a v krajinách EHP			1,30 €	
z iného bankomatu v zahraničí			5,50 €	
cash advance na území SR a v zahraničí			8,00 €	

EHP - Európsky hospodársky priestor.

1) Poplatok sa zúčtuje pri vydaní platobnej karty na celé obdobie platnosti karty.

2) Bezplatné vydanie dvoch platobných kariet Maestro/VISA Electron, resp. kombinácie 1 platobnej karty Maestro a VISA Electron k otp BIZNIS kontu, otp CITY kontu, otp FOND kontu.

3) Maestro Csemadok je určená pre majiteľa otp BIZNIS konto, otp CITY konto, otp FOND konto

4) Poplatok za platbu kartou a za výber hotovosti platobnou kartou sa zúčtováva na konci kalendárneho mesiaca.

### 3. Platobné karty / 3.2. Doplnkové služby

#### Doplnkové služby na medzinárodných platobných kartách právnických subjektov

Poistenia Groupama Garancia poisťovne, a.s.	platnosť karty 1 rok	platnosť karty 2 roky
Úrazové poistenie pre držiteľa karty varianta A	3,58 €	7,17 €
Úrazové poistenie pre držiteľa karty varianta B	16,73 €	33,46 €
Úrazové poistenie pre držiteľa karty varianta C	33,46 €	66,92 €
Cestovné poistenie individuálne varianta Standard	21,87 €	43,75 €
Cestovné poistenie individuálne varianta Extra	43,82 €	87,63 €
Cestovné poistenie individuálne varianta Exclusive	56,50 €	112,99 €
Cestovné rodinné poistenie, varianta Standard	54,70 €	109,41 €
Cestovné rodinné poistenie, varianta Extra	109,54 €	219,08 €
Cestovné rodinné poistenie, varianta Exclusive	141,24 €	282,48 €

## 4. Elektronické bankovníctvo

Autentifikačné zariadenie (cena za 1 ks)	
a) GRID karta	bezplatne
b) Digipass GO1 <sup>1/</sup>	záloha 25,00 €
c) Digipass DP 700 <sup>1/</sup>	záloha 45,00 €
Odblokovanie Digipass DP 700 <sup>2/</sup>	4,00 €
Opätovné vydanie identifikačného kódu <sup>2/</sup>	1,00 €
Náhradné autentifikačné zariadenie (cena za 1 ks) GRID karta <sup>2/</sup>	2,00 €
Zaslanie SMS správy zo služby GSM banking a SIM Toolkit banking <sup>3/</sup>	0,07 €
Zaslanie e-mailovej správy zo služby E-mail banking	bezplatne
Zriadenie služby	bezplatne
Prevádzkovanie služby	
Internet banking, Mobil Banking, Call Centrum, E-mail banking	bezplatne
Corporate banking <sup>4/</sup>	13,30 €
Poskytnutie odbornej pomoci pri údržbe a obsluhu aplikácie Corporate banking (sadzba za každých začatých 60 min. práce). <sup>2/ 5/</sup>	20,00 €/hod. + DPH
Zrušenie služby Corporate banking (jednorázovo - na základe vypovedania zmluvy zo strany klienta pri zrušení do jedného roka od zavedenia)	135,00 €
Cash pooling (fiktívny, reálny) - poskytovanie služby (mesačne)	individuálne

1/ V prípade zrušenia zmluvného vzťahu o poskytovaní služieb elektronického bankovníctva, alebo pri požadovaní ďalšieho autentifikačného zariadenia v dobe kratšej ako tri roky od uzatvorenia zmluvného vzťahu, je banka oprávnená uvedenú sumu zálohy odúčtovať z otp BIZNIS konta, otp CITY konta, otp PREMIUM konta, otp FOND konta, otp REZERVNÉHO/SOCIÁLNEHO fondu klienta.

2/ Poplatok je zúčtovaný v deň poskytnutia služby.

3/ Poplatok je zúčtovaný v 3. kalendárny deň v kalendárnom mesiaci.

4/ Poplatok sa inkasuje v posledný deň kalendárneho mesiaca a v prípade zrušenia služby sa alikvotna časť poplatku účtuje v deň zrušenia služby.

5/ Ak je táto služba poskytnutá osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ a klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch (DPH sa neuplatňuje).

## 5. Úverové obchody, poradenstvo a iné záväzky klientov / 5.1. Úvery pre malých a stredných podnikateľov a firmy

Druh poplatku, názov operácie	otp KONTOKORENTNÉ úvery/ otp REVOLVINGOVÉ úvery/ otp PREVÁDZKOVÉ splátkové úvery/ otp INVESTIČNÉ splátkové úvery	otp EÚ AGROúvery - úvery na predfinancovanie priamych platieb EÚ/ŠR	Úvery na prefinancovanie úrody formou skladiskových/tovarových záložných listov	Úvery na odkúpenie pôdy	Úvery na nákup poľnohospodárskych strojov od Predajcov <sup>11/</sup>
Prijatie žiadosti o uzatvorenie zmluvy k úverovému obchodu	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Vedenie úverového účtu (okrem kontokorentného úveru) <sup>1/</sup>					
a) v EUR	4,80 €/mesačne	4,80 €/mesačne	4,80 €/mesačne	4,80 €/mesačne	bezplatne
b) v USD	5,50 USD/mesačne	x	x	x	x
c) v HUF	1 100,00 HUF/mesačne	x	x	x	x
d) v CZK	130,00 CZK/mesačne	x	x	x	x
e) v iných cudzích menách	4,80 € ekv.CM/mesačne	x	x	x	x
Spracovanie úverového obchodu / Navýšenie úverového obchodu / Obnova úveru na ďalšie obdobie vrátane zmluvnej dokumentácie k obchodu <sup>2/</sup>	1,00%, min. 200,00 €	0,50%	0,50%	1,00%, min. 200,00 €	1,00%
Správa úverového obchodu <sup>3/</sup>	0,50%, min. 100,00 €	bezplatne	0,50%, min. 50,00 €	0,50%, min. 100,00 €	1,00%
Zmena zmluvných podmienok na základe žiadosti klienta (okrem prolongácie splátky úveru / predĺženia splatnosti úveru / predčasnej alebo mimoriadnej splátky úveru / predčasného splatenia úver.obchodu) <sup>4/</sup>	min. 300,00 €	min. 300,00 €	min. 300,00 €	min. 300,00 €	x
Prolongácia splátky úveru / predĺženie splatnosti úveru <sup>5/</sup>	0,50 - 1,00%, min. 300,00 €	0,30 - 1,00%, min. 300,00 €	0,30 - 1,00%, min. 300,00 €	0,50 - 1,00%, min. 300,00 €	0,50%
Predčasné alebo mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie úverového obchodu <sup>6/</sup>					
a) z vlastných zdrojov klienta	4,00%, min. 200,00 €	x	x	4,00%, min. 200,00 €	1,00%
b) z prostriedkov EÚ/ŠR a iných dotačných fondov/	bezplatne	bezplatne	x	x	bezplatne
Nedočerpanie, resp. nevyužitie rezervovaných prostriedkov pre kontokorentný/otp REVOLVINGOVÝ úver <sup>7/</sup>	0,80 - 1,50% p. a.	x	x	x	x
Upomienky <sup>8/</sup>	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	x

Pozn. Poplatky pre úverové obchody stanovené v tejto časti Cenníka sú určené pre segment malých a stredných podnikateľov a firmy (t.j. fyzické osoby podnikatelia a právnické osoby spravidla s ročným obratom do 17 mil. €.) Poplatky pre ostatných podnikateľov a právnické osoby (tzv. veľkých klientov) banka stanovuje spravidla individuálne, dohodou.  
Ak je poplatok realizovaný z bežného účtu klienta v inej cudzej mene než je mena úverového účtu, zúčtuje sa krížovým kurzom dvoch cudzích mien (kurz devíza nákup/devíza predaj).

x Neuplatňovaný poplatok.

1/ Poplatok za vedenie úverového účtu je splatný vždy v posledný kalendárny deň mesiaca začínajúc mesiacom, v ktorom sa začalo čerpanie úveru.

2/ Poplatok za spracovanie úverového obchodu a za obnovu úveru na ďalšie obdobie sa vypočíta z objemu úveru uvedeného v zmluve o úvere / v dodatku k zmluve o úvere a za navýšenie úverového obchodu sa vypočíta z navýšovanej sumy. Poplatok je splatný spravidla v deň podpisu zmluvy / dodatku k úverovému obchodu.

3/ Poplatok za správu úverového obchodu sa uplatňuje u úverov s dĺžkou trvania nad jeden rok a je splatný v deň, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s číselným označením dňa prvého čerpania úveru. Počítaný je zo zostatku úverového obchodu v tento deň, pri kontokorentných/revolvingových úveroch z úverového limitu.

4/ Poplatok sa zúčtováva v deň uzatvorenia dodatku o zmene zmluvných podmienok.

5/ Poplatok za prolongáciu úveru sa vypočíta z prolongovanej sumy; poplatok za predĺženie splatnosti úveru sa vypočíta sa vypočíta zo zostatku úverového obchodu pri splátkovom úvere, resp. z objemu úverového limitu/rámca pri kontokorentnom/ revolvingovom úvere. Poplatok je splatný v deň realizovania prolongácie/predĺženia splatnosti úveru.

6/ Poplatok za predčasné/mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie úverového obchodu pri splátkovom úvere sa vypočíta z objemu predčasnej alebo mimoriadnej splátky, resp. zostatku predčasne splateného úverového obchodu; pri kontokorentnom/revolvingovom úvere sa poplatok vypočíta z objemu úverového limitu/úverového rámca. Poplatok je splatný v deň realizácie predčasnej resp. mimoriadnej splátky alebo predčasného splatenia úverového obchodu.

7/ Poplatok nedočerpanie, resp. nevyužitie rezervovaných prostriedkov pre kontokorentný/otp REVOLVINGOVÝ úver sa vypočíta z objemu nedočerpaných prostriedkov; účtovaný mesačne. (p. a. = per annum – ročný, vypočíta sa za príslušný počet dní roka/360 dní).

8/ Poplatok je účtovaný za každú upomienku a je splatný v nasledujúci deň po odoslaní upomienky.

9/ Pravidlá pre oprávnenie zvýšiť úrokovú sadzbu sú stanovené vo Všeobecných úverových podmienkach OTP Banky Slovensko, a.s. pre neretailových klientov.

10/ otp PREMIUM konto – špeciálny účet na prijatie prostriedkov z priamych platieb a/alebo ostatných podpôr.

11/ Pri krátkodobom úvere na financovanie DPH z kupovaného stroja sa uplatňujú len zmluvné pokuty.

## 5. Úverové obchody, poradenstvo a iné záväzky klientov / 5.1. Úvery pre malých a stredných podnikateľov a firmy

Druh poplatku, názov operácie	otp KONTOKORENTNÉ úvery/ otp REVOLVINGOVÉ úvery/ otp PREVÁDZKOVÉ splátkové úvery/ otp INVESTIČNÉ splátkové úvery	OTP EÚ AGRO úvery úvery na predfinancovanie priamych platieb EÚ/ŠR	Úvery na predfinancovanie úrody formou skladiskových/tovarových záložných listov	Úvery na odkúpenie pôdy	Úvery na nákup poľnohospodárskych strojov od Predajcov <sup>11/</sup>
Pokuta za porušenie povinností vyplývajúcej zo zmluvného vzťahu <sup>9/</sup>	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.
otp PREMIUM Konto - všetky služby spojené s uvedeným kontom <sup>10/</sup>	x	bezplatne	x	x	x

Pozn. Poplatky pre úverové obchody stanovené v tejto časti Cenníka sú určené pre segment malých a stredných podnikateľov a firmy (t.j. fyzické osoby podnikatelia a právnické osoby spravidla s ročným obratom do 17 mil. €.) Poplatky pre ostatných podnikateľov a právnické osoby (tzv. veľkých klientov) banka stanovuje spravidla individuálne, dohodou. Ak je poplatok realizovaný z bežného účtu klienta v inej cudzej mene než je mena úverového účtu, zúčtuje sa krížovým kurzom dvoch cudzích mien (kurz devíza nákup/devíza predaj).

x Neuplatňovaný poplatok.

1/ Poplatok za vedenie úverového účtu je splatný vždy v posledný kalendárny deň mesiaca začínajúc mesiacom, v ktorom sa začalo čerpanie úveru.

2/ Poplatok za spracovanie úverového obchodu a za obnovu úveru na ďalšie obdobie sa vypočíta z objemu úveru uvedeného v zmluve o úvere / v dodatku k zmluve o úvere a za navýšenie úverového obchodu sa vypočíta z navýšovanej sumy. Poplatok je splatný spravidla v deň podpisu zmluvy / dodatku k úverovému obchodu.

3/ Poplatok za správu úverového obchodu sa uplatňuje u úverov s dĺžkou trvania nad jeden rok a je splatný v deň, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s číselným označením dňa prvého čerpania úveru. Počítaný je zo zostatku úverového obchodu v tento deň, pri kontokorentných/revolvingových úveroch z úverového limitu.

4/ Poplatok sa zúčtováva v deň uzavretia dodatku o zmene zmluvných podmienok.

5/ Poplatok za prolongáciu úveru sa vypočíta z prolongovanej sumy; poplatok za predĺženie splatnosti úveru sa vypočíta sa vypočíta zo zostatku úverového obchodu pri splátkovom úvere, resp. z objemu úverového limitu/rámca pri kontokorentnom/ revolvingovom úvere. Poplatok je splatný v deň realizovania prolongácie/predĺženia splatnosti úveru.

6/ Poplatok za predčasné/mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie úverového obchodu pri splátkovom úvere sa vypočíta z objemu predčasnej alebo mimoriadnej splátky, resp. zostatku predčasne splateného úverového obchodu; pri kontokorentnom/revolvingovom úvere sa poplatok vypočíta z objemu úverového limitu/úverového rámca. Poplatok je splatný v deň realizácie predčasnej resp. mimoriadnej splátky alebo predčasného splatenia úverového obchodu.

7/ Poplatok nedočerpávanie, resp. nevyužitie rezervovaných prostriedkov pre kontokorentný/otp REVOLVINGOVÝ úver sa vypočíta z objemu nedočerpávaných prostriedkov; účtovaný mesačne. (p. a. = per annum – ročný, vypočíta sa za príslušný počet dní roka/360 dní).

8/ Poplatok je účtovaný za každú upomienku a je splatný v nasledujúci deň po odoslaní upomienky.

9/ Pravidlá pre oprávnenie zvýšiť úrokovú sadzbu sú stanovené vo Všeobecných úverových podmienkach OTP Banky Slovensko, a.s. pre neretailových klientov.

10/ otp PREMIUM konto – špeciálny účet na prijatie prostriedkov z priamych platieb a/alebo ostatných podpôr.

11/ Pri krátkodobom úvere na financovanie DPH z kupovaného stroja sa uplatňujú len zmluvné pokuty.

## 5. Úverové obchody, poradenstvo a iné záväzky klientov / 5.2. Úvery pre špecifické subjekty

Druh poplatku, názov operácie	Úvery pre spoločenstvá vlastníkov bytov/správckové spoločnosti/bytové družstvá		Úvery pre samosprávy <sup>10/</sup>		Úvery pre cirkvi, cirkevné organizácie
	úvery na obnovu bytového fondu	prekľeňovacie úvery (kontokorentné úvery/ krátkodobé splátkové úvery)	kontokorentné úvery, splátkové úvery	univerzálny komunálny rámec	otp CREDO úvery
Prijatie žiadosti o uzatvorenie zmluvy k úverovému obchodu	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Vedenie úverového účtu (okrem kontokorentného úveru) <sup>1/</sup>	bezplatne	bezplatne	4,80 €/mesačne	4,80 €/mesačne	4,80 €/mesačne
Spracovanie úverového obchodu/Navýšenie úverového obchodu/Obnova úveru na ďalšie obdobie vrátane zmluvnej dokumentácie k obchodu <sup>2/</sup>	0,70%	0,70%	0,50–1,00%, min. 200,00 €	0,50–1,00%, min. 200,00 €	0,20–0,50%, min. 90,00 €
Poskytnutie povoleného debetného limitu na bežnom účte <sup>2/</sup>	x	x	x	"0,50–1,00%	x
Správa úverového obchodu <sup>3/</sup>	34,00 €	x	0,10–0,75%, min. 100,00 €	0,10–0,75%, min.100,00 €	0,10%, min. 90,00 €
Zmena zmluvných podmienok na základe žiadosti klienta (okrem prolongácie splátky úveru/predĺženia splatnosti úveru/predčasnej alebo mimoriadnej splátky úveru/predčasného splatenia úveru) <sup>4/</sup>	min. 300,00 €	min. 300,00 €	min. 300,00 €	min. 300,00 €	min. 300,00 €
Prolongácia splátky úveru/predĺženie splatnosti úveru <sup>5/</sup>	0,30 - 1,00%, min. 300,00 €	0,30 - 1,00%, min. 300,00 €	0,30 - 1,00%, min. 300,00 €	0,30 - 1,00%, min. 300,00 €	0,30 - 1,00%, min. 300,00 €
Predčasné alebo mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie úverového obchodu <sup>6/</sup>					
a) z vlastných zdrojov klienta	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	bezplatne
b) z prostriedkov EÚ/ŠR a iných dotačných fondov	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Nedočerpávanie, resp. nevyužitie rezervovaných prostriedkov pre kontokorentný úver <sup>7/</sup>	x	0,50 - 1,50% p.a.	0,50 - 1,50% p.a.	0,50 - 1,50% p.a.	0,50 - 1,50% p.a.

Pozn. Ak je poplatok realizovaný z bežného účtu klienta v inej cudzej mene než je mena úverového účtu, zúčtuje sa krížovým kurzom dvoch cudzích mien (kurz devíza nákup/devíza predaj).

x Neuplatňovaný poplatok.

1/ Poplatok za vedenie úverového účtu je splatný vždy v posledný kalendárny deň mesiaca začínajúc mesiacom, v ktorom sa začalo čerpanie úveru.

2/ Poplatok za spracovanie úverového obchodu / poskytnutie povoleného debetného limitu na bežnom účte a za obnovu úveru na ďalšie obdobie vypočíta z objemu úveru/debetného limitu uvedeného v zmluve o úvere / v dodatku k zmluve o úvere a za navýšenie úverového obchodu sa vypočíta z navýšovanej sumy. Poplatok je spravidla splatný v deň podpisu zmluvy / dodatku k úverovému obchodu.

3/ Poplatok za správu úverového obchodu sa uplatňuje u úverov s dĺžkou trvania nad jeden rok a je splatný v deň, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s číselným označením dňa prvého čerpania úveru. Počítaný je zo zostatku úverového obchodu v tento deň, pri kontokorentných/revolvingových úveroch z úverového limitu.

4/ Poplatok sa zúčtováva v deň uzavretia dodatku o zmene zmluvných podmienok.

5/ Poplatok za prolongáciu úveru sa vypočíta z prolongovanej sumy; poplatok za predĺženie splatnosti úveru sa vypočíta sa vypočíta zo zostatku úverového obchodu pri splátkovom úvere, resp. z objemu úverového limitu/rámca pri kontokorentnom/ revolvingovom úvere. Poplatok je splatný v deň realizovania prolongácie/predĺženia splatnosti úveru.

6/ Poplatok za predčasné/mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie úverového obchodu sa vypočíta z objemu predčasnej alebo mimoriadnej splátky, resp. zostatku predčasne splateného úverového obchodu. Poplatok je splatný v deň realizácie predčasnej resp. mimoriadnej splátky alebo predčasného splatenia úverového obchodu.

7/ Poplatok nedočerpávanie, resp. nevyužitie rezervovaných prostriedkov pre kontokorentný/revolvingový úver sa vypočíta z objemu nedočerpávaných prostriedkov; účtovaný mesačne. (p.a. = per annum – ročný, vypočíta sa za príslušný počet dní roka/360 dní).

8/ Poplatok je účtovaný za každú upomienku a je splatný v nasledujúci deň po odoslaní upomienky.

9/ Pravidlá pre oprávnenie zvýšiť úrokovú sadzbu sú stanovené vo Všeobecných úverových podmienkach OTP Banky Slovensko, a.s. pre neretailových klientov.

10/ Výška poplatku pri úveroch pre samosprávy je závislá od podmienok konkrétneho úverového obchodu.

## 5. Úverové obchody, poradenstvo a iné záväzky klientov / 5.2. Úvery pre špecifické subjekty

Druh poplatku, názov operácie	Úvery pre spoločenstvá vlastníkov bytov/správckové spoločnosti/bytové družstvá		Úvery pre samosprávy		Úvery pre cirkvi, cirkevné organizácie
	úvery na obnovu bytového fondu	prekľeňovacie úvery (kontokorentné úvery/ krátkodobé splátkové úvery)	kontokorentné úvery, splátkové úvery	univerzálny komunálny rámec	otp CREDO úvery
Upomienky <sup>8/</sup>	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €
Pokuta za porušenie povinností vyplývajúcich zo zmluvného vzťahu <sup>9/</sup>	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.

Pozn. Ak je poplatok realizovaný z bežného účtu klienta v inej cudzej mene než je mena úverového účtu, zúčtuje sa krížovým kurzom dvoch cudzích mien (kurz devíza nákup/devíza predaj).

x Neuplatňovaný poplatok.

1/ Poplatok za vedenie úverového účtu je splatný vždy v posledný kalendárny deň mesiaca začínajúci mesiacom, v ktorom sa začalo čerpanie úveru.

2/ Poplatok za spracovanie úverového obchodu / poskytnutie povoleného debetného limitu na bežnom účte a za obnovu úveru na ďalšie obdobie sa vypočíta z objemu úveru/debetného limitu uvedeného v zmluve o úvere / v dodatku k zmluve o úvere a za navýšenie úverového obchodu sa vypočíta z navyšovanej sumy. Poplatok je spravidla splatný v deň podpisu zmluvy / dodatku k úverovému obchodu.

3/ Poplatok za správu úverového obchodu sa uplatňuje u úverov s dĺžkou trvania nad jeden rok a je splatný v deň, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s číselným označením dňa prvého čerpania úveru. Počítaný je zo zostatku úverového obchodu v tento deň, pri kontokorentných/revolvingových úveroch z úverového limitu.

4/ Poplatok sa zúčtováva v deň uzavretia dodatku o zmene zmluvných podmienok.

5/ Poplatok za prolongáciu úveru sa vypočíta z prolongovanej sumy; poplatok za predĺženie splatnosti úveru sa vypočíta sa vypočíta zo zostatku úverového obchodu pri splátkovom úvere, resp. z objemu úverového limitu/rámca pri kontokorentnom/ revolvingovom úvere. Poplatok je splatný v deň realizovania prolongácie/predĺženia splatnosti úveru.

6/ Poplatok za predčasné/mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie úverového obchodu sa vypočíta z objemu predčasnej alebo mimoriadnej splátky, resp. zostatku predčasne splateného úverového obchodu. Poplatok je splatný v deň realizácie predčasnej resp. mimoriadnej splátky alebo predčasného splatenia úverového obchodu.

7/ Poplatok nedočerpanie, resp. nevyužitie rezervovaných prostriedkov pre kontokorentný/revolvingový úver sa vypočíta z objemu nedočerpaných prostriedkov; účtovaný mesačne. (p.a. = per annum – ročný, vypočíta sa za príslušný počet dní roka/360 dní).

8/ Poplatok je účtovaný za každú upomienku a je splatný v nasledujúci deň po odoslaní upomienky.

9/ Pravidlá pre oprávnenie zvýšiť úrokovú sadzbu sú stanovené vo Všeobecných úverových podmienkach OTP Banky Slovensko, a.s. pre neretailových klientov.

10/ Výška poplatku pri úveroch pre samosprávy je závislá od podmienok konkrétneho úverového obchodu.

## 5. Úverové obchody, poradenstvo a iné záväzky klientov / 5.3. Bankové záruky

Druh poplatku, názov operácie	Bankové záruky (všetky typy záruk vrátane ponukových záruk a záruk v prospech ŠFRB, a.s.)	
	cena	
Prijatie žiadosti o vystavenie bankovej záruky	bezplatne	
Vystavenie bankovej záruky/vystavenie príslubu bankovej záruky	0,5 - 1,0%	
Poplatok počas trvania záväzku banky z vystavenej bankovej záruky (protizáruky) <sup>1/</sup>	a) zabezpečenej finančným vkladom alebo prijatou bankovou zárukou	min. 0,25 % p.q.
	b) zabezpečenej inými formami zabezpečenia	min. 0,50 % p.q.
	c) pre samosprávy	min. 0,25 % p.q.
Plnenie z bankovej záruky	0,30% z plnenia bankovej záruky	
Zmeny zmluvných podmienok / zmena vystavenej záruky	min. 300,00 €	
Zmluvné pokuty za neplnenie podmienok Zmluvy o vystavení bankovej záruky	min. 0,50%	
Upomienky	25,00 €	

Pozn.

1/ V prípade, že je zúčtovaný poplatok za vystavenie príslubu, banka už neúčtuje poplatok za vystavenie bankovej záruky.  
p.q. = per quartalle – štvrtročný poplatok, vypočíta sa za príslušný počet dní štvrtroka/90. Poplatok sa zúčtováva mesačne/štvrtročne, v posledný deň zúčtovacieho obdobia.



Druh poplatku, názov operácie	Poplatky týkajúce sa klienta, ktorý si zakúpil niektorý z aktuálne ponúkaných balíkov produktov a služieb	Poplatky týkajúce sa klienta, ktorý si nezakúpil balík produktov a služieb
Nezáväzný úverový prísľub	bezplatne	200.00 €
Záväzný úverový prísľub	bezplatne	1,00 %
Predčasné alebo mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie úverového obchodu z prostriedkov EÚ/ŠR	bezplatne	bezplatne
Ďalšie poplatky	platia poplatky v závislosti od typu poskytovaného produktu, uvedené v časti úvery pre malé a stredné podniky, úvery pre komunálnu sféru, resp. bankové záruky	

## 5. Úverové obchody, poradenstvo a iné záväzky klientov / 5.5. Ďalšie poplatky súvisiace s financovaním klienta

Druh poplatku, názov operácie	
Nezáväzný úverový príslub	200,00 €
Zmluva o uzatvorení budúcej zmluvy o úverovom obchode/záväzný úverový príslub	1,00 %
Obstaranie záležitosti – vedenie konzorcía a pod., služby podľa obstarávateľskej zmluvy (z objemu úveru). <sup>1/</sup>	cena dohodou + DPH
Trezorová úschova cenných papierov (zmenky, bianko zmenky, listinné cenné papiere,...), vkladnej knižky, príp. iných predmetov slúžiacich ako zabezpečenie. <sup>1/</sup>	cena dohodou + DPH
Potvrdenie o zložení prostriedkov v OTP Banke (dražobná istota, kaucie a pod.) <sup>1/</sup>	20,00 € + DPH
Vystavenie potvrdenia o výške záväzkov a ich plnení voči OTP Banke, vydané	
a) na žiadosť klienta <sup>1/</sup>	35,00 € + DPH
b) na žiadosť oprávnených osôb v zmysle zákona o bankách	bezplatne
Poskytovanie informácií o vývoji úrok. sadzieb z úverov	35,00 € + DPH
Čerpanie a splácanie úveru v inej mene ako je mena úverového účtu	bezplatne

<sup>1/</sup> Ak je služba poskytovaná osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ alebo klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch, DPH sa neuplatňuje.

Druh poplatku, názov operácie	
Spracovanie dovozného/vývozného dokumentárneho inkasa	0,25%, min. 50,00 € max. 1000,00 €
Zmena inkasných podmienok	20,00 €
Urgencia plnenia inkasnej inštrukcie	15,00 €
Zabezpečenie akceptácie zmenky	25,00 €
Inkaso dovoznej zmenky	10,00 €
Inkaso vývozných zmenky	10,00 €
Protest zmenky	50,00 € + notárske popl.

## 5. Úverové obchody, poradenstvo a iné záväzky klientov / **5.7. Obstaranie kuriérskej pošty, za každý prípad**

Druh poplatku, názov operácie

z pobočky do ústredia, resp. naopak

do zahraničia

podľa cien kuriérskej služby

## 6. Cenné papiere

číslo	Názov operácie	položky	cena	
	(pre všetky poplatky v bodoch 1 – 4 platí): a) služba s miestom dodania v tuzemsku b) Ak je táto služba poskytovaná osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ alebo klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu, DPH sa neuplatňuje.			
<b>Ceny za emisné činnosti</b>				
1.	Príprava emisie CP podľa rozsahu služieb (vypracovanie prospektu CP, žiadosť na MF SR, sprostredkovanie pridelenia kódu ISIN, registrácia v Centrálnom depozitáriovi).	a) b)	cena dohodou <sup>1/</sup> + DPH. cena dohodou <sup>1/</sup>	
<b>Špeciálne ceny pri uvedení CP na burzu</b>				
2.	Vypracovanie kótovacích údajov (prospekt emitenta)	a) b)	cena dohodou <sup>1/</sup> + DPH. cena dohodou <sup>1/</sup>	
<b>Úschova listinných CP</b>				
3.	a) listinné CP			
	aa) pri vklade do úschovy (za 1 ks CP)			
	aaa) - do 100 ks CP	a) b)	0,24 € + DPH 0,24 €	
	aab) - od 101 do 10 000 ks CP	a) b)	0,17 € + DPH 0,17 €	
	aac) - od 10 001 a viac ks CP	a) b)	0,13 € + DPH 0,13 €	
	ab) za operáciu s CP (príjem, výdaj CP)	a) b)	1,01 € + DPH 1,01 €	
	ac) ročný poplatok za úschovu CP (z menovitej hodnoty CP)	a) b)	(0,05%, min. 7,56 € - max. 798,32€) + DPH 0,05%, min. 7,56 € - max. 798,32 €	
	b) v rámci výkonu depozitára pre investičné spoločnosti a investičné fondy			
	ba) pri úschove za 1 kus CP	a) b)	cena dohodou <sup>1/</sup> + DPH. cena dohodou <sup>1/</sup>	
	bb) za operáciu s CP (príjem, výdaj CP)	a) b)	cena dohodou <sup>1/</sup> + DPH. cena dohodou <sup>1/</sup>	
			cena dohodou <sup>1/</sup> + DPH.	
	c) úschova listinných cenných papierov ako sú investičné kupóny, kupóny a iné listiny, ktoré sú za cenné papiere vyhlásené.		cena dohodou <sup>1/</sup>	
	4.	<b>Iné služby - archívne, skartačné a podobne - za každých začatých 15 min. práce.</b>	a) b)	1,66 € + DPH 1,66 €
	<b>Poplatky za úschovu a správu sa vyúčtujú vždy vopred na dobu 1/2 roka dopredu, pri jednorazových úkonoch sa poplatky vyúčtujú vždy vopred za jednotlivé úkony.</b>			
	i) V prípade výberu CP z úschovy pred termínom, do ktorého má zložiteľ zaplatené poplatky za úschovu, sa vráti zložiteľovi alikvótna časť z uhradených poplatkov. V prípade ponechania listinných CP v úschove aj po uplynutí doby, za ktorú má zložiteľ poplatky za úschovu zaplatené si poplatky za ďalšiu dobu úschovy účtujeme podľa platného cenníka.			
	ii) Pri vklade CP v priebehu mesiaca do 15. vrátane, sa poplatok účtuje ako za celý mesiac, po 15. sa do vyúčtovania poplatku daný mesiac nezaráta. Pri výbere CP v priebehu mesiaca do 15. vrátane, sa poplatok za daný mesiac neúčtuje, po 15. sa poplatok účtuje ako za celý mesiac.			
<b>Sprostredkovanie nákupu / predaja cenných papierov</b>				
	(Všetky služby uvedené v bodoch 5 - 13 platí) - sú oslobodené od DPH			

1/ Rozhodovanie o výške ceny je v právomoci ZGR 2. divízie.

2/ Poplatok je účtovaný za každú neúspešnú blokáciu CP v Centrálnom depozitáriovi.

3/ Majetkový účet – klientsky účet majiteľa CP podľa § 105 ods. 3 zákona 566/2001.

4/ K poplatkom uvedeným v cenníku bude banka klientom ešte účtovať poplatky Centrálného depozitára za vykonané služby.

5/ Pre ďalších 5 ISINOV platí opäť cena podľa cenníka.

\*/ Ku všetkým poplatkom za sprostredkovanie kúpy/predaja CP uvedeným v cenníku bude banka klientom ešte účtovať poplatky Centrálného depozitára, Burzy cenných papierov resp. obchodníkov s CP.

\*\*/ K poplatkom uvedeným v cenníku bude banka klientom ešte účtovať poplatky custody bánk, zahraničných depozitárov, resp. zahraničných obchodníkov s CP v zmysle ich platného cenníka.

Pozn.: Pri zasielaní výpisov z účtu majiteľa CP k výkonu služby prislúcha aj poštovné podľa druhu zásielky a podľa platného sadzovníka poplatkov Slovenskej pošty

## 6. Cenné papiere

číslo	Názov operácie	položky	cena
5.	<b>I.) TUZEMSKÉ CP</b>		
	<b>Obchody realizované na Burze cenných papierov v Bratislave (BCPB)</b>		
	Fixné poplatky - pre body 8 až 11		
	a) poplatok za nezrealizovaný nákup / predaj CP za ISIN /		6,60 €
	b) poplatok za zmenu alebo zrušenie pokynu		2,00 €
	c) sankčný poplatok v prípade nedostatočného množstva CP na účte klienta v CD <sup>2/</sup>		6,60 €
	<b>A) Anonymné obchody: */</b>		
	a) Tuzemské akcie (z objemu obchodu za ISIN a pokyn)		
	aa) do 3 400,00 EUR (vrátane)		1,50%, min.17,00 €
	ab) od 3 400 do 34 000,00 EUR (vrátane)		51,00 + 0,60 % z objemu nad 3 400,00 €
	ac) nad 34 000,00 EUR		cena dohodou <sup>1/</sup> (min. 234,60 €)
	b) Tuzemské dlhopisy a štátne pokladničné poukážky (z objemu obchodu za ISIN a pokyn, resp. registračné číslo)		
	ba) do 34 000,00 EUR (vrátane)		0,30% ,min. 17,00 €
	bb) nad 34 000,00 EUR		cena dohodou <sup>1/</sup> (min. 102,00 €)
	<b>B ) Priame obchody s finančným vyrovnaním: */</b>		
	Poplatok za zrealizovaný obchod s tuzemskými akciami a dlhopismi (z objemu obchodu za ISIN) <sup>2/</sup>		
	a) do 34 000,00 EUR (vrátane)		0,25%, min. 17,00 €
	b) nad 34 000,00 EUR		cena dohodou <sup>1/</sup> (min. 85,00 €)
	<b>C ) Priame obchody bez finančného vyrovnaní: */</b>		
	Poplatok za zrealizovaný obchod s tuzemskými akciami a dlhopismi (z objemu obchodu za ISIN) <sup>2/</sup>		
	a) do 34 000,00 EUR (vrátane)		17,00 €
	b) nad 34 000,00 EUR		34,00 €
	<b>D) Obstaranie nákupu CP na BCPB v rámci ponuky na prevzatie */</b>		cena dohodou <sup>1/</sup>
	Primárny trh tuzemských CP <sup>*/</sup>		
	Sprostredkovanie nákupu akcií, dlhopisov a štátnych pokladničných poukážok v primárnej emisii pre klientov		
	a) do 165 000,00 EUR (vrátane)		0,10%, min.30,00 €
	b) nad 165 000,00 EUR		cena dohodou <sup>1/</sup>

1/ Rozhodovanie o výške ceny je v právomoci ZGR 2. divízie.

2/ Poplatok je účtovaný za každú neúspešnú blokáciu CP v Centrálnom depozitáriovi.

3/ Majetkový účet – klientsky účet majiteľa CP podľa § 105 ods. 3 zákona 566/2001.

4/ K poplatkom uvedeným v cenníku bude banka klientom ešte účtovať poplatky Centrálného depozitára za vykonané služby.

5/ Pre ďalších 5 ISINOV platí opäť cena podľa cenníka.

\*/ Ku všetkým poplatkom za sprostredkovanie kúpy/predaja CP uvedeným v cenníku bude banka klientom ešte účtovať poplatky Centrálného depozitára, Burzy cenných papierov resp. obchodníkov s CP.

\*\*/ K poplatkom uvedeným v cenníku bude banka klientom ešte účtovať poplatky custody bánk, zahraničných depozitárov, resp. zahraničných obchodníkov s CP v zmysle ich platného cenníka.

Pozn.: Pri zasielaní výpisov z účtu majiteľa CP k výkonu služby prislúcha aj poštovné podľa druhu zásielky a podľa platného sadzovníka poplatkov Slovenskej pošty.

## 6. Cenné papiere

číslo	Názov operácie	položky	cena
<b>II.) ZAHRANIČNÉ CP (ZCP)</b>			
11.	<b>obstaranie kúpy/predaja ZCP **/</b>		
	- poplatok stanovený %-uálnym podielom z objemu transakcie		
	a) do 25 000,- EUR		0,40%, min. 50,00 €
	b) 25 000 – 100 000,- EUR		100,00 € + 0,20 % z objemu nad 25 000,00 €
	c) 100 000 – 500 000,- EUR		350,00 € + 0,15% z objemu nad 100 000,00 €
	d) nad 500 000,- EUR		cena dohodou, min. 950,00 € <sup>1/</sup>
12.	Zrušenie/zmena pokynu na obstaranie kúpy/predaja ZCP.		20,00 €
	Prevod ZCP		
13.	a) z portfólia OTP, resp. custodiánskej banky		17,00 €
	b) prevod Euroobligácií mimo portfólia OTP, resp. custod. banky		66,00 €
	c) prevod iných ZCP		10,00 € + poplatok custod. banky
	(pre všetky poplatky v bodoch 14 –35 platí):		
	a) služba s miestom dodania v tuzemsku		
	b) Ak je táto služba poskytovaná osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ alebo klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu, DPH sa neuplatňuje.		
<b>Správa a úschova zahraničných CP prostredníctvom custody bánk **/</b>			
14.	Správa a úschova ZCP	a)	(0,357% p.a. + popl. custod. banky) + DPH
		b)	0,03% p.a. + popl. custod. banky
15.	Hlasovanie na valnom zhromaždení	a)	200,- USD + DPH
		b)	200,- USD
<b>PORADENSKÉ SLUŽBY</b>			
16.	Jednorazové vypracovanie trhového ocenenia portfólia verejne obchodovateľných CP	a)	33,61 € + DPH
		b)	33,61 €
17.	Poskytovanie poradenských služieb v oblasti kapitálového trhu	a)	16,80 - 50,42 € / hod. + DPH
		b)	16,80 - 50,42 € / hod

1/ Rozhodovanie o výške ceny je v právomoci ZGR 2. divízie.

2/ Poplatok je účtovaný za každú neúspešnú blokáciu CP v Centrálnom depozitáriovi.

3/ Majetkový účet – klientsky účet majiteľa CP podľa § 105 ods. 3 zákona 566/2001.

4/ K poplatkom uvedeným v cenníku bude banka klientom ešte účtovať poplatky Centrálného depozitára za vykonané služby.

5/ Pre ďalších 5 ISINOV platí opäť cena podľa cenníka.

\*/ Ku všetkým poplatkom za sprostredkovanie kúpy/predaja CP uvedeným v cenníku bude banka klientom ešte účtovať poplatky Centrálného depozitára, Burzy cenných papierov resp. obchodníkov s CP.

\*\*/ K poplatkom uvedeným v cenníku bude banka klientom ešte účtovať poplatky custody bánk, zahraničných depozitárov, resp. zahraničných obchodníkov s CP v zmysle ich platného cenníka.

Pozn.: Pri zasielaní výpisov z účtu majiteľa CP k výkonu služby prislúcha aj poštovné podľa druhu zásielky a podľa platného sadzovníka poplatkov Slovenskej pošty.

## 6. Cenné papiere

číslo	Názov operácie	položky	cena
<b>Služby člena Centrálného depozitára</b>			
18.	Zriadenie majetkového účtu <sup>3/</sup>		bezplatne
	Vedenie majetkového účtu pre právnické osoby (ročný poplatok – fakturuje sa k ultimu roka)		
19.	- vedenie majetkového účtu <sup>3/</sup> pre PO	a)	28,57 € + DPH
		b)	28,57 €
	- vedenie majetkového účtu <sup>3/</sup> pre samosprávu	a)	20,17 € + DPH
		b)	20,17 €
20.	Zmena údajov na majetkovom účte <sup>3/</sup>	a)	1,43 € + DPH
		b)	1,43 €
21.	Zrušenie majetkového účtu <sup>3/</sup>	a)	5,55 € + DPH
		b)	5,55 €
22.	Registrácia oprávnenej osoby na majetkovom účte <sup>3/ 4/</sup>	a)	1,43 € + DPH
		b)	1,43 €
23.	Zrušenie registrácie oprávnenej osoby na majetkovom účte <sup>3/ 4/</sup>	a)	0,84 € + DPH
		b)	0,84 €
24.	Výpis z majetkového účtu <sup>3/</sup> na jeden vybraný ISIN	a)	1,43 € + DPH
		b)	1,43 €
25.	Výpis z majetkového účtu <sup>3/</sup>	a)	2,27 € + DPH
		b)	2,27 €
26.	Výpis z majetkového účtu <sup>3/</sup> podľa §105 ods. 8 zákona so všetkými právami spojenými s CP.	a)	6,97 € + DPH
		b)	6,97 €
27.	Zmenový výpis z majetkového účtu <sup>3/</sup> (zasielaný automaticky po pohybe na majetkovom účte).	a)	bezplatne
		b)	

1/ Rozhodovanie o výške ceny je v právomoci ZGR 2. divízie.

2/ Poplatok je účtovaný za každú neúspešnú blokáciu CP v Centrálnom depozitári.

3/ Majetkový účet – klientsky účet majiteľa CP podľa § 105 ods. 3 zákona 566/2001.

4/ K poplatkom uvedeným v cenníku bude banka klientom ešte účtovať poplatky Centrálného depozitára za vykonané služby.

5/ Pre ďalších 5 ISINOV platí opäť cena podľa cenníka.

\*/ Ku všetkým poplatkom za sprostredkovanie kúpy/predaja CP uvedeným v cenníku bude banka klientom ešte účtovať poplatky Centrálného depozitára, Burzy cenných papierov resp. obchodníkov s CP.

\*\*/ K poplatkom uvedeným v cenníku bude banka klientom ešte účtovať poplatky custody bánk, zahraničných depozitárov, resp. zahraničných obchodníkov s CP v zmysle ich platného cenníka.

Pozn.: Pri zasielaní výpisov z účtu majiteľa CP k výkonu služby prislúcha aj poštovné podľa druhu zásielky a podľa platného sadzovníka poplatkov Slovenskej pošty.



## 6. Cenné papiere

číslo	Názov operácie	položky	cena
<b>PREVODY</b>			
<b>- bez finančného vyrovnania</b>			
28.	Prevody CP <sup>4/</sup>	a)	5,55 € + DPH
	Cena platí pre max 5 ISINOV vrátane <sup>5/</sup>	b)	5,55 €
29.	Prechod CP <sup>4/</sup>	a)	5,55 € + DPH
	Cena platí pre max. 5 ISINOV vrátane <sup>5/</sup>	b)	5,55 €
30.	Presun CP <sup>4/</sup>	a)	5,55 € + DPH
	Cena platí pre max. 5 ISINOV vrátane <sup>5/</sup>	b)	5,55 €
<b>- s finančným vyrovnaním</b>			
31.	Odplateľný prevod <sup>4/</sup>		
	- do 1 000 EUR	a)	13,95 € + DPH
		b)	13,95 €
	- nad 1 000 EUR	a)	13,95 € + (0,6 % z obj. nad 840,34 € + DPH
		b)	13,95 € + (0,6 % z obj. nad 840,34 €)
	- nad 34 000 EUR	a)	(cena dohodou <sup>1/</sup> min. 180,34 €) + DPH
	b)	cena dohodou <sup>1/</sup> min. 180,34 €	
32.	Zaregistrovanie PN, zmeny PN, zániku PN na majetkovom účte <sup>3/ 4/</sup>	a)	1,43 € + DPH
		b)	1,43 €
33.	Zaregistrovanie/zánik PPN s CP <sup>4/</sup>	a)	1,43 € + DPH
		b)	1,43 €
34.	Zmena rodného čísla alebo IČO majiteľa účtu <sup>4/</sup>	a)	5,55 € + DPH
		b)	5,55 €
<b>Ostatné služby</b>			
35.	Za služby, ktoré vykonáva Centrálny depozitár a OTP ich iba sprostredkováva, budú poplatky OTP vo výške 20 % poplatkov Centrálného depozitára. <sup>4/</sup>		

1/ Rozhodovanie o výške ceny je v právomoci ZGR 2. divízie.

2/ Poplatok je účtovaný za každú neúspešnú blokáciu CP v Centrálnom depozitári.

3/ Majetkový účet – klientsky účet majiteľa CP podľa § 105 ods. 3 zákona 566/2001.

4/ K poplatkom uvedeným v cenníku bude banka klientom ešte účtovať poplatky Centrálného depozitára za vykonané služby.

5/ Pre ďalších 5 ISINOV platí opäť cena podľa cenníka.

\*/ Ku všetkým poplatkom za sprostredkovanie kúpy/predaja CP uvedeným v cenníku bude banka klientom ešte účtovať poplatky Centrálného depozitára, Burzy cenných papierov resp. obchodníkov s CP.

\*\*/ K poplatkom uvedeným v cenníku bude banka klientom ešte účtovať poplatky custody bánk, zahraničných depozitárov, resp. zahraničných obchodníkov s CP v zmysle ich platného cenníka.

Pozn.: Pri zasielaní výpisov z účtu majiteľa CP k výkonu služby prislúcha aj poštovné podľa druhu zásielky a podľa platného sadzovníka poplatkov Slovenskej pošty.

## 7. Osobitné služby / 7.1. Informačné, sprostredkovateľské a ostatné služby

Názov operácie	
<b>Ceny za výkony spojov <sup>1/</sup></b>	
Telefaxová správa	
a) tuzemsko - prvá strana	0,995 €
- ďalšia strana	0,663 €
b) Európa - za stranu	3,319 €
c) zámorie - za stranu	6,638 €
Ceny sa zvyšujú o DPH iba v prípade, ak sa služba poskytuje v súvislosti s poskytovaním bankových informácií, úschovou a správou CP, prenájmom trezorov a bezpečnostných schránok. <sup>2/3/</sup>	
Telefonická správa - cena sa vyúčtuje podľa dĺžky telefonického hovoru v zmysle sadzieb cenníka vnútroštátnych telekomunikačných výkonov a cenníka medzinárodných telekomunikačných služieb Slovak Telecom, a.s., vrátane dane.	
Cena sa zvyšuje o DPH iba v prípade, ak sa služba poskytuje v súvislosti s poskytovaním bankových informácií, úschovou a správou CP, prenájmom trezorov a bezpečnostných schránok. <sup>2/</sup>	
Listová zásielka - cena sa vyúčtuje podľa hmotnosti, miesta určenia a druhu zásielky v zmysle Taríf výkonov poštovej prevádzky v tuzemskom a medzinárodnom styku Slovenskej pošty, š.p..	
Cena sa zvyšuje o DPH iba v prípade, ak sa služba poskytuje v súvislosti s poskytovaním bankových informácií, úschovou a správou CP, prenájmom trezorov a bezpečnostných schránok. <sup>2/</sup>	
<p>1/ Výška cien sa môže meniť v súlade s tarifami a kalkuláciami Slovenskej pošty, š.p. a Slovak Telecom, a.s.</p> <p>2/ Ak je táto služba poskytovaná osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ a klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch, DPH sa neuplatňuje, s výnimkou prenájmu trezorov a bezpečnostných schránok, pri ktorých sa DPH uplatňuje voči všetkým subjektom.</p> <p>3/ Jednotkové ceny, ktoré boli vyjadrené v cenníku v slovenských korunách a ktoré slúžia ako veľičiny alebo základňa na čiastkové výpočty alebo výsledné prepočty konečných súm, pri konverzii nepodliehajú prepočtu na eurá zaokrúhľovaniu, pritom jednotkové ceny sa po prepočte zo slovenských korún na eurá podľa konverzného kurzu uviedli tak, že majú tri desiatinné miesta. Konečné ceny vypočítané z jednotkových cien, ktoré majú byť skutočne zaplatené alebo vyúčtované, budú zaokrúhľované na dve desiatinné miesta podľa matematického princípu zaokrúhľovania.</p>	
<b>Informačné služby</b>	
a) Vypracovanie bankovej informácie pre klienta OTP na jeho vlastnú žiadosť <sup>2/</sup> pre obchodné účely	
- v slovenskom jazyku	23,24 € + DPH
- v anglickom jazyku	33,19 € + DPH
b) Ak je táto služba poskytnutá osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ alebo klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch (DPH sa neuplatňuje).	
- v slovenskom jazyku	23,24 €
- v anglickom jazyku	33,19 €
a) Poskytnutie všeobecnej bankovej informácie <sup>2/</sup> o klientoch zahraničných/ slovenských bánk, poplatky sa účtujú za každú oslovenú banku	33,19 € + DPH + popl. iných bánk
b) Ak je táto služba poskytnutá osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ alebo klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch (DPH sa neuplatňuje).	33,19 € + popl. iných bánk

1/ V zmysle § 92 ods. 9. platného zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

2/ Na základe písomnej žiadosti klienta.

## 7. Osobitné služby / 7.1. Informačné, sprostredkovateľské a ostatné služby

Názov operácie	
<b>Sprostredkovateľské služby</b>	
Sprostredkovanie zahranično-obchodných kontaktov	
a) na požiadanie klienta <sup>2/</sup>	
I. a) Cena + DPH	16,60 € + DPH / za každú oslovenú banku
II. a) Ak je táto služba poskytnutá osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ alebo klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch (DPH sa neuplatňuje).	16,60 €
b) na požiadanie korešpondentskej banky	bezplatne
<b>Ostatné služby</b>	
Podanie negatívnej správy alebo informácie v rámci súčinnosti na písomné vyžiadanie – osobitne za každú právnickú osobu, každú fyz. osobu podnikateľa, každú fyz. osobu občana, t.j. za každé identifikačné číslo (IČO, resp. rodné číslo) v prípade, že táto osoba nie je klientom OTP <sup>1/</sup>	
a) súdu vrátane notára ako súdneho komisára na účely občianskeho súdneho konania.	13,28 € + DPH
aa) ak je táto služba poskytovaná subjektu v bode 7.a), ktorý je v inom členskom štáte EÚ, alebo z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch (DPH sa neuplatňuje).	13,28 €
b) súdnemu exekútorovi poverenému vykonaním exekúcie.	13,28 € + DPH
bb) ak je táto služba poskytovaná subjektu v bode 7.b), ktorý je v inom členskom štáte EÚ, alebo z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch (DPH sa neuplatňuje).	13,28 €
c) správcovi alebo predbežnému správcovi v konkurznom a vyrovnacom konaní.	13,28 € + DPH
cc) ak je táto služba poskytovaná subjektu v bode 7.c), ktorý je v inom členskom štáte EÚ, alebo z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch (DPH sa neuplatňuje).	13,28 €
Podanie správy alebo informácie v rámci súčinnosti na písomné vyžiadanie – osobitne za každú právnickú osobu, každú fyz. osobu podnikateľa, každú fyz. osobu občana, t.j. za každé identifikačné číslo (IČO, resp. rodné číslo) v prípade, že táto osoba je klientom OTP <sup>1/</sup>	
a) súdu vrátane notára ako súdneho komisára na účely občianskeho súdneho konania.	26,56 € + DPH
aa) ak je táto služba poskytovaná subjektu v bode 8.a), ktorý je v inom členskom štáte EÚ, alebo z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch (DPH sa neuplatňuje).	26,56 €
b) súdnemu exekútorovi poverenému vykonaním exekúcie.	26,56 € + DPH
bb) ak je táto služba poskytovaná subjektu v bode 8.b), ktorý je v inom členskom štáte EÚ, alebo z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch (DPH sa neuplatňuje).	26,56 €
c) správcovi alebo predbežnému správcovi v konkurznom a vyrovnacom konaní.	26,56 € + DPH
cc) ak je táto služba poskytovaná subjektu v bode 8.c), ktorý je v inom členskom štáte EÚ, alebo z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch (DPH sa neuplatňuje).	26,56 €

1/ V zmysle § 92 ods. 9. platného zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

2/ Na základe písomnej žiadosti klienta.

## 7. Osobitné služby / 7.1. Informačné, sprostredkovateľské a ostatné služby

Názov operácie	
<b>Služby poskytované v rámci Zmluvy o uskutočňovaní finančných operácií, súvisiacich s použitím prostriedkov Štátneho fondu rozvoja bývania</b>	
Poplatok za výpis z účtu (strana A4)	1,62 € + DPH / strana
Poplatok za potvrdenie:	
a) o poskytnutí podpory na čerpací účet	4,05 € + DPH
b) o prijatí konkrétnej faktúry k úhrade v banke	4,05 € + DPH
c) o sume vyčerpanej a nevyčerpanej podpory	4,05 € + DPH
d) o zostatku nesplatenej istiny a úrokov	4,05 € + DPH
e) o tom, že klient poskytnutý úver riadne spláca	4,05 € + DPH
f) o počte, výške a úhrne konkrétnych splátok v omeškaní	12,15 € + DPH

1/ V zmysle § 92 ods. 9. platného zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.  
2/ Na základe písomnej žiadosti klienta.

## 7. Osobitné služby / 7.2 Prenájom bezpečnostných schránok

Transakcia	Cena v €	
	Poistná suma do 3 320,00 €	Poistná suma do 33 200,00 €
Prenájom bezpečnostnej schránky - mesačná sadzba <sup>1/</sup>		
do objemu schránky 3 000 cm <sup>3</sup>	1,70 € + DPH	4,70 € + DPH
do objemu schránky 5 000 cm <sup>3</sup>	2,00 € + DPH	5,00 € + DPH
do objemu schránky 7 000 cm <sup>3</sup>	2,50 € + DPH	5,50 € + DPH
do objemu schránky 9 000 cm <sup>3</sup>	2,80 € + DPH	5,80 € + DPH
do objemu schránky 15 000 cm <sup>3</sup>	3,80 € + DPH	6,80 € + DPH
do objemu schránky 20 000 cm <sup>3</sup>	4,10 € + DPH	7,10 € + DPH
nad objem schránky 20 000 cm <sup>3</sup>	5,00 € + DPH	8,00 € + DPH
Manipulačný poplatok za každý opakovaný prístup (viac ako jedenkrát v pracovnom dni) k bezpečnostnej schránke	2,00 € + DPH	
Ceny za prenájom bezpečnostných schránok platí nájomca vždy dopredu, najneskôr do 31.1. bežného kalendárneho roka (pri prenájme na dobu neurčitú na celý kalendárny rok). V prípade, že sa cena za prenájom bezpečnostnej schránky nezaplatí včas, zaplatí nájomca poplatok z omeškania v sume 5,00 € za každých začatých 30 kalendárnych dní. Pri prenájme bezpečnostnej schránky na dobu určitú zaplatí nájomca sumu poplatku na dobu prenájmu vopred.	5,00 €/za každých začatých 30 kalendárnych dní	

<sup>1/</sup> Poplatok sa vyberá za každý začatý mesiac.

## 8. Nezriadované produkty

Nezriadované produkty	otp BEŽNÝ účet, otp PRIDRUŽENÝ bežný účet	otp BIZNIS konto, otp BIZNIS konto PLUS, otp BIZNIS konto TOP	otp BEŽNÝ účet v EUR, otp SUBKONTO Bu v EUR	otp DEVÍZOVÝ bežný účet, otp GLOB konto v CM	Terminovaný vklad v SK, Subkonto TV v SK Terminovaný účet v EUR, Subkonto TV v EUR	otp KAPITAL konto, otp KAPITAL K konto
<b>Vedenie účtu/konta</b> <sup>1/</sup>	5,00 €	5,00 €	4,00 €	4,00 €	bezplatne	bezplatne
<b>Zrušenie účtu/konta</b> <sup>2/</sup>	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
<b>Vklady a výbery</b> <sup>3/</sup>						
Bežhotovostný kredit z inej banky alebo v rámci OTP	0,18 €	0,18 €	0,18 €	0,18 €	bezplatne	bezplatne
Bežhotovostný debet do inej banky alebo v rámci OTP	1,00 €	1,00 €	1,00 €	1,00 €		
<b>S výnimkou kreditu/debetu vzniknutého na základe:</b>						
A) Rýchleho vnútrobankového prevodu	1,00 €	1,00 €	1,00 €	1,00 €	bezplatne	
Expresný výber mzdy z konta pre zamestnanca	0,33 €					
B) transakcií realizovaných prostredníctvom elektronického bankovníctva (v rámci OTP- debet/kredit, hladké platby do zahraničia, debet do inej banky )	0,18 €	0,18 €	0,18 €	0,18 €	bezplatne	bezplatne
<b>Poplatok za „hotovostný vklad“ realizovaný na pobočke</b> <sup>3/</sup>	€ 0,70	€ 0,70	€ 0,70	€ 0,70	bezplatne	bezplatne
<b>Poplatok za „hotovostný výber/ výber šekom OTP“ realizovaný na pobočke</b> <sup>3/</sup>						
do sumy 10 000,00 €	2,00 €	2,00 €	2,00 €	2,00 €	bezplatne	bezplatne
nad 10 000,00 € (vrátane)	0,05 % zo sumy výberu	0,05 % zo sumy výberu	0,05 % zo sumy výberu	0,05 % zo sumy výberu	bezplatne	bezplatne
<b>Vyhotovenie papierového výpisu</b>						
osobne preberanie	2,00 €	2,00 €	2,00 €	2,00 €	bezplatne	bezplatne
preberanie poštou <sup>6/</sup>	0,35 € + poštovné	0,35 € + poštovné	0,35 € + poštovné	0,35 € + poštovné	bezplatne	bezplatne
Poplatok za predčasný výber resp. predčasné zrušenie <sup>2/</sup>						1,00 €

1/ Poplatok za vedenie konta/účtu resp. subkonta banka zúčtuje na konci každého kalendárneho mesiaca. V prípade, ak bolo konto/účet resp. subkonto zrušené v priebehu mesiaca, banka zúčtuje poplatok v alikvótnej výške zodpovedajúcej obdobiu vedenia daného konta/ účtu resp. subkonta v danom mesiaci.

2/ Poplatok sa inkasuje v deň poskytnutia služby.

3/ Poplatok sa inkasuje v posledný deň kalendárneho mesiaca.

4/ Poplatok sa vzťahuje len na rušenie účtu počas Poplatkových prázdnin mimo poplatkových prázdnin je poplatok vo výške 6,64 € + 0,30% zo zostatku rušeného účtu min. 0,66. „Poplatkové prázdniny“ predstavujú obdobie 7 za sebou idúcich kalendárnych dní a začínajú plynúť rok po dni zriadenia otp SKK NET konta PODNIKATEL, pričom sa opakujú v ročnej frekvencii.

5/ Poplatok banka neinkasuje počas Poplatkových prázdnin. Mimo Poplatkových prázdnin banka inkasuje poplatok vo výške 0,30% z vyberanej sumy, min. 0,66 €. Na produkte otp SKK NET konto PODNIKATEL banka neposkytuje cezhraničný platobný styk - debet

6/ Banka poplatok za výpis a poštovné (podľa počtu výpisov a v zmysle platného sadzovníka poštových poplatkov Slovenskej pošty) inkasuje v mesačnej frekvencii, a to ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bol papierový výpis vyhotovený. V prípade zrušenia konta, účtu, subkonta banka poplatok za výpis a poštovné inkasuje v deň jeho zrušenia.

## 8. Nezriadované produkty

Nezriadované produkty	otp DEVÍZOVÝ vkladový účet	otp SKK NET konto PODNIKATEĽ
<b>Vedenie účtu/konta</b> <sup>1/</sup>	bezplatne	bezplatne
<b>Zrušenie účtu/konta</b> <sup>2/</sup>	bezplatne	6,64 € <sup>4/</sup>
<b>Vklady a výbery</b> <sup>3/</sup>		
Bezhotovostný kredit z inej banky alebo v rámci OTP	bezplatne	bezplatne <sup>5/</sup>
Bezhotovostný debet do inej banky alebo v rámci OTP		bezplatne <sup>5/</sup>
<b>S výnimkou kreditu/debetu vzniknutého na základe:</b>		
A) expresného vkladu/výberu (v rámci OTP)		bezplatne <sup>5/</sup>
Expresný výber mzdy z konta pre zamestnanca		
B) transakcií realizovaných prostredníctvom elektronického bankovníctva (v rámci OTP- debet/kredit, hladké platby do zahraničia, debet do inej banky )	bezplatne	bezplatne <sup>5/</sup>
<b>Poplatok za „hotovostný vklad“ realizovaný na pobočke</b> <sup>3/</sup>	bezplatne	bezplatne
<b>Poplatok za „hotovostný výber/výber šekom OTP“ realizovaný na pobočke</b> <sup>3/</sup>		
do sumy 10 000,00 €		bezplatne <sup>5/</sup>
nad sumu 10 000,00 € (vrátane)		bezplatne <sup>5/</sup>
<b>Vyhotovenie papierového výpisu</b>		
osobne preberanie	bezplatne	bezplatne
preberanie poštou <sup>6/</sup>	bezplatne	bezplatne

Poplatok za predčasný výber, resp. predčasné zrušenie Terminovaný vklad v SK, Subkonto TV v SK, Inter konto, Devízový vkladový účet, Termínovaný účet v EUR, Subkonto TV v EUR	Sankčný poplatok pri predčasnom výbere resp. predčasnom ukončení terminovaného vkladu predstavuje zníženie úrokov z vyberanej sumy za nižšie uvedený počet dní	
	pri viazanosti termínovaného vkladu	počet dní, za ktoré klientovi zaniká nárok na úroky
	do 30 dní (vrátane)	10 dní
	od 31 do 90 dní (vrátane)	20 dní
	od 91 do 180 dní (vrátane)	50 dní
	od 181 do 365 dní (vrátane)	120 dní
	od 366 do 730 dní (vrátane)	180 dní
	od 731 do 1095 dní (vrátane)	180 dní
	avšak maximálne do výšky akumulovaných úrokov za vyberanú sumu v čase predčasného výberu resp. ukončenia vkladu. To znamená, že pri sankčnom poplatku sa nesiahna na klientov pôvodný vklad.	
	V prípade vkladov s dohodnutou viazanosťou termínovaného vkladu dlhšou ako 1 rok má banka nárok zúčtovať sankčný poplatok za predčasný výber z istiny, ak boli úroky pripísané skôr, ako došlo k výpočtu sankčného poplatku.	

1/ Poplatok za vedenie konta/účtu resp. subkonta banka zúčtuje na konci každého kalendárneho mesiaca. V prípade, ak bolo konto/účet resp. subkonto zrušené v priebehu mesiaca, banka zúčtuje poplatok v alikvótnej výške zodpovedajúcej obdobiu vedenia daného konta/účtu resp. subkonta v danom mesiaci.

2/ Poplatok sa inkasuje v deň poskytnutia služby.

3/ Poplatok sa inkasuje v posledný deň kalendárneho mesiaca.

4/ Poplatok sa vzťahuje len na rušenie účtu počas Poplatkových prázdnin mimo poplatkových prázdnin je poplatok vo výške 6,64 € + 0,30% zo zostatku rušeného účtu min. 0,66. „Poplatkové prázdniny“ predstavujú obdobie 7 za sebou idúcich kalendárnych dní a začínajú plný rok po dni zriadenia otp SKK NET konta PODNIKATEĽ, pričom sa opakujú v ročnej frekvencii.

5/ Poplatok banka neinkasuje počas Poplatkových prázdnin. Mimo Poplatkových prázdnin banka inkasuje poplatok vo výške 0,30% z vyberanej sumy, min. 0,66 €. Na produkte otp SKK NET konto PODNIKATEĽ banka neposkytuje cezhraničný platobný styk - debet

6/ Banka poplatok za výpis a poštovné (podľa počtu výpisov a v zmysle platného sadzovníka poštových poplatkov Slovenskej pošty) inkasuje v mesačnej frekvencii, a to ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bol papierový výpis vyhotovený. V prípade zrušenia konta, účtu, subkonta banka poplatok za výpis a poštovné inkasuje v deň jeho zrušenia.

## 9. Všeobecné ustanovenia

1. V súlade s ustanoveniami § 37, § 91 a § 92 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, vydáva OTP Banka Slovensko, a.s., (ďalej len "OTP") Cenník za poskytovanie peňažných a iných služieb v OTP (ďalej len "cenník").
2. Ceny a poplatky za služby sú uvedené v cenníku buď ako ceny fixné (pevné), alebo ich výška sa stanovuje zmluvne dohodou, ktorú stanoví príslušný oprávnený vedúci zamestnanec OTP.
3. Ceny alebo poplatky uvedené v cenníku nezahŕňajú ceny za poskytovanie peňažných a iných služieb inými bankami, spoločnosťami a pod., tieto sa účtujú zvlášť.
4. Ceny, aj zmluvne dohodnuté, je klient povinný zaplatiť OTP v hotovosti alebo bezhotovostne prevodom z účtu klienta. Ak OTP vedie účet klienta (zmluva o bežnom, vkladovom účte a podobne), zúčtuje ich z klientovho účtu podľa § 358 a nasledovné a § 711 Obchodného zákonníka bez výslovného súhlasu klienta.
5. Ceny podľa tohto cenníka sú zúčtované na príslušné účty v súlade s účtovou osnovou a postupmi účtovania pre banky a s účtovým rozvrhom OTP platným pre príslušný rok.
6. OTP uplatňuje za poskytované služby daň z pridanej hodnoty (ďalej len "DPH") v zmysle platných daňových predpisov platných v čase ich splatnosti dodania. Služby, ktoré podliehajú DPH, sú v cenníku označené. V zmysle platného zákona o DPH pri finančných, bankových, poradenských službách, ak sú poskytované podnikateľom z členských štátov Európskej únie a zákazníkom z tretích štátov (podnikateľom aj nepodnikateľom), sa DPH neuplatňuje. Pri trezorových úschovách a prenájme bezpečnostných schránok sa DPH uplatňuje voči všetkým subjektom.
7. Na žiadosť klienta je OTP povinná vystaviť klientovi potvrdenie o zaplatení poplatkov, ak ich výška nie je uvedená na príslušnom bankovom doklade. Pri poskytnutí služby, ktorá podlieha DPH, je banka povinná vystaviť pre právnické osoby a fyzické osoby podnikateľov daňový doklad, t.j. faktúru.
8. Tento cenník platí od 1. 6. 2013. OTP si vyhradzuje právo celkovú zmenu cenníka vykonať najmenej každý polrok a v súlade so zmenami podmienok na domácom a zahraničných peňažných trhoch upravovať ceny vo všetkých častiach cenníka kedykoľvek.



## Podrobnejšie informácie o cenách získate od bankových špecialistov na pobočkách OTP Banky Slovensko, a.s.

Pobočka	Ulica	PSČ	Mesto
Banská Bystrica	Nám. SNP 15	975 55	Banská Bystrica
Bardejov	Radničné nám. 10	085 20	Bardejov
Bratislava	Štúrova 5	813 54	Bratislava
Bratislava	Saratovská 6 B	841 01	Bratislava
Bratislava	Blumentálska 20	811 07	Bratislava
Bratislava	Hurbanovo nám. 7	811 03	Bratislava
Bratislava	Vajnorská 100	831 04	Bratislava
Bratislava	Prievozská 2/B	821 09	Bratislava
Bratislava	Vetvárska 7	821 06	Bratislava
Bratislava	Kazanská 58	821 06	Bratislava
Čadca	Palárikova 98	022 01	Čadca
Detva	Tajovského 10	962 12	Detva
Dolný Kubín	Radlinského 1729	026 01	Dolný Kubín
Dunajská Streda	korzo Bélu Bartóka 344	929 01	Dunajská Streda
Fíľakovo	Biskupická 4	986 01	Fíľakovo
Gabčíkovo	Bratislavská 1	930 05	Gabčíkovo
Galanta	Poštová 914/2	924 00	Galanta
Humenné	Nám. slobody 43	066 82	Humenné
Ivanka pri Dunaji	Moyzesova 41	900 28	Ivanka pri Dunaji
Kolárovo	Kostolné nám. 15	946 03	Kolárovo
Komárno	Záhradnícka 10	945 01	Komárno
Košice	Alžbetina 2	040 41	Košice
Košice	Murgašova 3	040 01	Košice

Pobočka	Ulica	PSČ	Mesto
Kráľovský Chlmec	Nemocničná ulica č.8	077 01	Kráľovský Chlmec
Levice	Komenského 2	934 80	Levice
Liptovský Mikuláš	Ul. 1. mája 26	031 01	Liptovský Mikuláš
Lučenec	Železničná 1	984 01	Lučenec
Malacky	Záhorácka 46/30	901 01	Malacky
Martin	M. R. Štefánika 42	036 53	Martin
Michalovce	Št. Kukuřu 14	071 01	Michalovce
Moldava nad Bodvou	Hviezdoslavova 32	045 01	Moldava n/B
Nitra	Štefánikova 9	950 41	Nitra
Nitra	Coboriho 2	950 41	Nitra
Nové Zámky	Petőfiho 1	940 24	Nové Zámky
Partizánske	Februárová 152/1	958 01	Partizánske
Pezinok OC Plus	Holubyho 28	902 01	Pezinok
Piešťany	Nálepkova 38	921 01	Piešťany
Poprad	Nám. sv. Egidia 3633/44	058 01	Poprad
Považská Bystrica	Nám. A. Hlinku 35	017 01	Považská Bystrica
Prešov	Hlavná 13	080 01	Prešov
Prievidza	Kláštorná 4	971 01	Prievidza
Rimavská Sobota	Ul. SNP 2	979 01	Rimavská Sobota
Rožňava	Šafárikova 17	048 01	Rožňava
Ružomberok	Madáčova 7	034 01	Ružomberok
Sabinov	Nám. slobody 1	083 01	Sabinov
Senec	Lichnerova 93	903 01	Senec

Pobočka	Ulica	PSČ	Mesto
Senica	Štefánikova 699	905 01	Senica
Spišská Nová Ves	Letná 48	052 01	Spišská N.V.
Stará Ľubovňa	Nám. sv. Mikuláša 20	064 01	Stará Ľubovňa
Svidník	Centrálňa 817/21	089 01	Svidník
Šahy	E. B. Lukáča 603	936 01	Šahy
Šaľa	Hlavná 33/36	927 01	Šaľa
Šamorín	Gazdovský rad 39	931 01	Šamorín
Štúrovo	Hlavná 27	943 01	Štúrovo
Topoľčany	Škultétyho 4720/2A	955 01	Topoľčany
Tornaľa	Mierová 14	982 01	Tornaľa
Trebišov	M. R. Štefánika 3782/25/A	075 01	Trebišov
Trenčín	Jesenského 7371/2	911 62	Trenčín
Trnava	A. Žarnova 5	917 02	Trnava
Veľký Krtíš	Ul. SNP 16	990 01	Veľký Krtíš
Veľký Meder	Bratislavská cesta 2467/122	932 01	Veľký Meder
Vranov nad Topľou	Ul. A. Dubčeka 1	093 25	Vranov n/Topľou
Zvolen	Sládkovičova 6	961 22	Zvolen
Žiar nad Hronom	Ul. SNP 94/600	965 01	Žiar nad Hronom
Žilina	Sládkovičova 9	010 01	Žilina