

Cenník pre podnikateľov a iné právnické subjekty

Platný od 01. 02. 2021



| | |
|--|-----------|
| 1. Balíky služieb, bežné a vkladové účty | 3 |
| 1.1. Balíky služieb | 3 |
| 1.2. Bežné vkladové účty | 5 |
| 1.3. Individuálne poplatky za vybrané služby pre vybraný segment klientov | 8 |
| 2. Platobný styk – iné služby | 10 |
| 2.1. SEPA platobné operácie (OTP EURO) | 10 |
| 2.2. Pokladničné a zmenárenské služby | 11 |
| 2.3. Cezhraničný platobný styk (OTP SWIFT) | 13 |
| 2.4. Ostatné služby | 15 |
| 3. Platobné karty | 17 |
| 3.1. Debetné platobné karty | 17 |
| 3.2. EFT POS terminály | 18 |
| 4. Elektronické bankovníctvo | 19 |
| 5. Úverové obchody | 20 |
| 5.1. Poplatky súvisiace s úverovými obchodmi pre podnikateľov, firmy a iné právnické subjekty | 21 |
| 5.2. Ďalšie poplatky súvisiace s úverovými obchodmi | 24 |
| 6. Faktoring | 25 |
| 6.1. Regresný faktoring | 25 |
| 6.2. Bezregresný faktoring | 26 |
| 7. Obchodné financovanie | 27 |
| 7.1. Dokumentárne a zmenkové inkasá | 27 |
| 7.2. Dokumentárne a Standby akreditívy | 28 |
| 7.3. Záruky | 29 |
| 8. Cenné papiere | 30 |
| 9. Osobitné služby | 35 |
| 9.1. Informačné, sprostredkovateľské a ostatné služby | 35 |
| 9.2. Nájom bezpečnostných schránok | 36 |
| 10. Nezriadované produkty | 37 |
| 11. Všeobecné ustanovenia | 42 |

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

| 1.1.1. Balíky produktov a služieb | Balík PLUS | Balík EXTRA | Balík MAX |
|---|---------------------|---------------------|---|
| Vedenie účtu (Poplatok za balík služieb, balíky služieb je možné zriadiť k produktom otp BIZNIS Konto, otp CITY Konto, otp FOND Konto ^{1/}) | 6,00 € | 12,50 € | 21,50 € |
| Vedenie účtu (samotné vedenie účtu zahrnuté v balíku služieb) | √ | √ | √ |
| Vydanie / obnova dvoch platobných kariet | Mastercard Business | Mastercard Business | * |
| Vydanie / obnova troch platobných kariet | * | * | Mastercard Business alebo Mastercard Gold |
| Počet transakcií zahrnutých v balíku: | 30 | 50 | 200 |
| Spracovanie prijatej platby | √ ^{4/} | √ ^{4/} | √ ^{4/} |
| Debetné transakcie bezhotovostné v zložení: | | | |
| Úhrada - Jednorazový platobný príkaz na úhradu/SEPA úhradu zadaná elektronickým bankovníctvom | √ ^{4/} | √ ^{4/} | √ ^{4/} |
| Úhrada - Jednorazový platobný príkaz na úhradu/SEPA úhradu v rámci OTP Banky zadaná v obchodnom mieste (na formulári určenom bankou) | √ ^{4/} | √ ^{4/} | √ ^{4/} |
| Úhrada - Jednorazový platobný príkaz na úhradu/SEPA úhradu do inej banky zadaná v obchodnom mieste (na formulári určenom bankou) | * | * | √ ^{4/} |
| Úhrada na základe trvalého príkazu na úhradu v rámci OTP | √ ^{4/} | √ ^{4/} | √ ^{4/} |
| Úhrada na základe trvalého príkazu na úhradu alebo SEPA inkaso - platba na základe súhlasu s inkasom do inej banky | * | * | √ ¹⁴ |
| Platba kartou | √ ^{4/} | √ ^{4/} | √ ^{4/} |
| Výber hotovosti platobnou kartou z bankomatu OTP Banky Slovensko a ČSOB ^{5/} | √ ^{4/} | √ ^{4/} | √ ^{4/} |
| Vklad hotovosti - Vklad finančných prostriedkov v hotovosti v obchodnom mieste | | | |
| - do sumy 50.000,00 € (vrátane) | √ ^{4/} | √ ^{4/} | √ ^{4/} |
| - nad sumu 50.000,00 € | * | * | * |
| Výpis z účtu zasielaný e-mailom | √ | √ | √ |
| Generovanie výpisu z účtu 1x mesačne, jeho osobné prevzatie alebo zasielanie poštou ^{3/} | * | * | * |
| Zaslanie notifikácie po transakcii emailom | √ | √ | √ |
| Prevádzkovanie služby elektronického bankovníctva (Internet banking, Mobil banking, Call Centrum, iSMS, VIAMO) | √ | √ | √ |

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

| 1.1.1. Balíky produktov a služieb | Balík PLUS | Balík EXTRA | Balík MAX |
|---|------------|-------------|-----------|
| Zriadenie, vedenie a všetky transakcie na PREMIUM konte | √ | √ | √ |
| Nájom bezpečnostnej schránky | * | * | √ |
| Možnosť získania úverových produktov s aktuálne platnými benefitmi, zriadenie služby povoleného prečerpania (po splnení podmienok na poskytnutie úveru, resp. na zriadenie služby povoleného prečerpania) | √ | √ | √ |
| Úvodná informácia k problematike EÚ fondov, vydanie nezáväzného úverového príslubu | √ | √ | √ |

* Táto služba je za štandardnú cenu ^{2/}

1/ Poplatok sa inkasuje v posledný deň kalendárneho mesiaca. V prípade zmeny na iný typ účtu je v mesiaci, keď bola realizovaná zmena účtu účtovaný poplatok za vedenie účtu v plnej výške podľa typu účtu vedeného v posledný deň mesiaca.

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

3/ Od 1.7.2017 sú výpisy poštou a preberané osobne na pobočke spoplatnené

štandardnou sadzbou aj pre účty s balíkom služieb (podrobnosti k poplatkom za výpisy sú v časti 2.4 Ostatné služby). Naďalej sú pre všetky produkty ako aj pre všetky balíky služieb bezplatné výpisy zasielané emailom.

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/ ČSOB - Československá obchodná banka, a.s.

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

| 1.2.1 Depozitné produkty pre podnikateľov a právnické osoby | otp BIZNIS konto | otp FOND konto ^{7/} | otp PREMIUM konto |
|---|-----------------------|------------------------------|-----------------------|
| Vedenie účtu ^{1/} | 4,50 € | 1,50 € | 2,70 € |
| Zrušenie účtu/konta ^{2/ 5/} | 15,00 € ^{5/} | 15,00 € ^{5/} | 15,00 € ^{5/} |
| Vklady a výbery ^{3/} | | | |
| Spracovanie prijatej platby ^{8/} | 0,20 € | 0,20 € | 0,20 € |
| Úhrada - Jednorazový platobný príkaz na úhradu/SEPA úhradu zadaná v obchodnom mieste | 2,50 € | 2,50 € | 2,50 € |
| Úhrada na základe trvalého príkazu na úhradu zadaná v obchodnom mieste | 1,50 € | 1,50 € | 1,50 € |
| SEPA inkaso - platba na základe súhlasu s inkasom | 1,20 € | 0,70 € | 1,20 € |
| S výnimkou kreditu/debetu vzniknutého na základe: | | | |
| A) rýchleho vnútrobankového prevodu | 2,50 € | 2,50 € | 2,50 € |
| B) transakcií realizovaných prostredníctvom elektronického bankovníctva (v rámci OTP Banky - debet/kredit, debet do inej banky) | 0,20 € | 0,20 € | 0,20 € |
| Vklad hotovosti - Vklad finančných prostriedkov v hotovosti v obchodnom mieste ^{3/} | | | |
| - do sumy 50.000,00 € (vrátane) | 1,50 € | 1,50 € | 1,50 € |
| - nad sumu 50.000,00 € | 0,15 % zo sumy vkladu | 0,15 % zo sumy vkladu | 0,15 % zo sumy vkladu |
| Výber hotovosti - Výber finančných prostriedkov v hotovosti v obchodnom mieste ^{3/} | | | |
| - do sumy 10.000,00 € (vrátane) | 3,00 € | 3,00 € | 3,00 € |
| - nad sumu 10.000,00 € | 0,05 % zo sumy výberu | 0,05 % zo sumy výberu | 0,05 % zo sumy výberu |
| Vyhotovenie papierového výpisu | | | |
| osobné preberanie ^{4/} | 2,00 € | 2,00 € | 2,00 € |
| preberanie poštou ^{4/} | 1,00 € + poštovné | 1,00 € + poštovné | 1,00 € + poštovné |

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

| 1.2.1. Vkladové produkty pre podnikateľov a právnické osoby | otp REZERVNÝ/ SOCIÁLNY fond | otp PRIDRUŽENÝ účet | otp BEŽNÝ účet v CM | Termínovaný vklad v EUR, Termínovaný vklad v CM |
|---|--------------------------------|------------------------|------------------------|--|
| Vedenie účtu ^{1/} | 2,50 € | bezplatne | 4,50 € | bezplatne |
| Zrušenie účtu/konta ^{2/ 5/} | 15,00 € ^{5/} | 15,00 € ^{5/} | 15,00 € ^{5/} | bezplatne |
| Vklady a výbery ^{3/} | | | | |
| Spracovanie prijatej platby ^{8/} | 0,20 € | 0,20 € | 0,20 € | bezplatne |
| Úhrada - Jednorazový platobný príkaz na úhradu/SEPA úhradu zadaná v obchodnom mieste | 2,50 € | 0,70 € | 2,50 € | * |
| Úhrada na základe trvalého príkazu na úhradu zadaná v obchodnom mieste | 1,50 € | 0,70 € | 1,50 € | - |
| SEPA inkaso - platba na základe súhlasu s inkasom | 1,20 € | 0,70 € | 1,20 € | - |
| S výnimkou kreditu/debetu vzniknutého na základe: | | | | |
| A) rýchleho vnútrobankového prevodu | 2,50 € | 2,50 € | 2,50 € | bezplatne |
| B) transakcií realizovaných prostredníctvom elektronického bankovníctva (v rámci OTP Banky - debet/kredit, debet do inej banky) | 0,20 € | 0,20 € | 0,20 € | bezplatne |
| Vklad hotovosti - Vklad finančných prostriedkov v hotovosti v obchodnom mieste ^{3/} | | | | |
| - do sumy 50.000,00 € (vrátane) | 1,50 € | 0,15 € | 1,50 € | bezplatne |
| - nad sumu 50.000,00 € | 0,15 % zo sumy vkladu | 0,15 % zo sumy vkladu | 0,15 % zo sumy vkladu | bezplatne |
| Výber hotovosti - Výber finančných prostriedkov v hotovosti v obchodnom mieste ^{3/} | | | | |
| - do sumy 10.000,00 € (vrátane) | 3,00 € | 3,00 € | 3,00 € | bezplatne |
| - nad sumu 10.000,00 € | 0,05 % zo sumy výberu | 0,05 % zo sumy výberu | 0,05 % zo sumy výberu | bezplatne |
| Vyhotovenie papierového výpisu | | | | |
| osobné preberanie ^{4/} | 2,00 € | 2,00 € | 2,00 € | bezplatne |
| preberanie poštou ^{4/} | 1,00 € + poštovné | 1,00 € + poštovné | 1,00 € + poštovné | bezplatne |

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

| Poplatok za predčasný výber, resp. predčasné zrušenie Termínovaný vklad v EUR, Termínovaný vklad v CM ^{6/} | Sankčný poplatok pri predčasnom výbere resp. predčasnom ukončení termínovaného 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 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 nesiaha 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> | |

* Táto služba je za štandardnú cenu

- Táto služba nie je pre daný produkt poskytovaná

1/ Poplatok za vedenie účtu banka zúčtuje na konci každého kalendárneho mesiaca. V prípade, ak bol účet zrušený v priebehu mesiaca, banka zúčtuje poplatok v alikvótnej výške zodpovedajúcej obdobiu vedenia daného účtu v danom mesiaci.

2/ Poplatok sa inkasuje v deň poskytnutia služby.

3/ Poplatok sa inkasuje v posledný deň kalendárneho mesiaca.

4/ Poplatok za výpis poštou alebo osobne banka inkasuje na konci mesiaca. V prípade výpisu vyhotoveného v posledný deň v mesiaci je poplatok inkasovaný na konci nasledujúceho mesiaca. Poplatky sa účtujú podľa počtu výpisov a v zmysle platného sadzovníka poštových poplatkov Slovenskej

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

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

6/ S platnosťou od 1.10.2016 je premenované Subkonto BÚ na otp BIZNIS Konto, Subkonto BÚ v CM na Bežný účet v CM, Subkonto TV v EUR na Termínovaný vklad v EUR, Subkonto TV v CM na Termínovaný účet v CM.

7/ S platnosťou od 1.7.2017 je otp CREDO Konto premenované na otp FOND Konto. Po premenovaní pre tento produkt platia rovnaké štandardné poplatky ako pre FOND konto.

8/ Vráťane kreditných transakcií realizovaných cez EFT POS

1. Balíky služieb, bežné a vkladové účty / 1.3. Individuálne poplatky za vybrané služby pre vybraný segment klientov ^{6/}

| 1.3.1. Spoločenstvá vlastníkov bytov, správcovské spoločnosti a bytové družstvá | otp BIZNIS konto | otp FOND konto ^{8/} | otp PRIDRUŽENÝ účet Účet bytového domu |
|---|-----------------------|------------------------------|--|
| Vedenie účtu ^{1/ 4/} | 1,99 € | 1,50 € | bezplatne |
| Vklady a výbery ^{3/} | | | |
| Spracovanie prijatej platby v rámci OTP Banky zadanej ^{3/} | | | |
| elektronickým bankovníctvom | 0,20 € | 0,20 € | 0,20 € |
| v obchodnom mieste | 0,20 € | 0,20 € | 0,20 € |
| Spracovanie prijatej platby z inej banky ^{3/} | 0,20 € | 0,20 € | 0,20 € |
| Úhrada - Jednorazový platobný príkaz na úhradu/SEPA úhradu v rámci OTP Banky zadaná ^{3/} | | | |
| elektronickým bankovníctvom | bezplatne | bezplatne | bezplatne |
| v obchodnom mieste | 0,70 € | 0,70 € | 0,70 € |
| Úhrada - Jednorazový platobný príkaz na úhradu/SEPA úhradu v rámci medzibankového platobného styku zadaná ^{3/} | | | |
| elektronickým bankovníctvom | 0,20 € | 0,20 € | 0,20 € |
| v obchodnom mieste | 0,70 € | 0,70 € | 0,70 € |
| Úhrada na základe trvalého príkazu na úhradu alebo SEPA inkaso - platba na základe súhlasu s inkasom | 0,70 € | 0,70 € | 0,70 € |
| Vklad hotovosti - Vklad finančných prostriedkov v hotovosti v obchodnom mieste ^{3/} | | | |
| - do sumy 50.000,00 € (vrátane) | 0,15 € | 0,15 € | 0,15 € |
| - nad sumu 50.000,00 € | 0,15 % zo sumy vkladu | 0,15 % zo sumy vkladu | 0,15 % zo sumy vkladu |

1. Balíky služieb, bežné a vkladové účty / 1.3. Individuálne poplatky za vybrané služby pre vybraný segment klientov ^{6/}

| 1.3.2. Komunálna sféra | otp CITY konto ^{6/ 8/} | otp REZERVNÝ/ SOCIÁLNY fond ^{2/} |
|----------------------------|---------------------------------|--|
| Vedenie účtu ^{1/} | 2,50 € | 2,50 € |

| 1.3.3. Notári | otp BIZNIS konto |
|--|------------------|
| Vedenie účtu (vedenie účtu „Notárska úschova“ v mene EUR a USD je bezplatné, poplatky za transakcie a služby mimo samotného vedenia účtu sú štandardnej výške podľa typu produktu) | bezplatne |

* Táto služba je za štandardnú cenu

- Táto služba nie je pre daný produkt poskytovaná

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 v danom mesiaci.

2/ S platnosťou od 1.7.2017 je otp REZERVNÝ/ SOCIÁLNY fond pre CITY Konto premenovaný na otp REZERVNÝ/ SOCIÁLNY fond a platia pre neho štandardné poplatky ako pre otp REZERVNÝ/ SOCIÁLNY fond.

3/ Poplatok sa inkasuje v posledný deň kalendárneho mesiaca.

4/ 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,

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

6/ 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/ Poplatok za výpis poštou alebo osobne banka inkasuje na konci mesiaca. V prípade výpisu vyhotoveného v posledný deň v mesiaci je poplatok inkasovaný na konci nasledujúceho mesiaca. Poplatky sa účtujú podľa počtu výpisov a v zmysle platného sadzovníka poštových poplatkov Slovenskej pošty. V prípade zrušenia konta alebo účtu banka poplatok za výpis a poštovné inkasuje v deň jeho zrušenia.

8/ S platnosťou od 1.10.2016 je premenované Subkonto CITY Konto na otp CITY Konto, Subkonto FOND Konto na otp FOND Konto a zároveň od 1.10.2016 nebude možné zriadiť otp CITY Konto a otp FOND konto cez elektronické bankovníctvo.

2. Platobný styk – iné služby / 2.1. SEPA platobné operácie (OTP EURO)

| 2.1.1. SEPA PLATOBNÉ OPERÁCIE | |
|--|----------------------------------|
| Spracovanie prijatej platby v prospech klientov OTP Banky Slovensko, a.s. ^{7/ 10/} | 0,20 € |
| Úhrada - Jednorazový platobný príkaz na úhradu/SEPA úhradu ^{7/ 8/ 10/} zadaná: | |
| a) v obchodnom mieste (na formulári určenom bankou) | 2,50 € |
| b) elektronickým bankovníctvom | 0,20 € |
| Úhrada na základe trvalého príkazu na úhradu ^{7/ 8/ 10/} zadaná: | |
| a) v obchodnom mieste (na formulári určenom bankou) | 1,50 € |
| b) elektronickým bankovníctvom | 0,20 € |
| SEPA inkaso - platba na základe súhlasu s inkasom ^{7/ 10/} | 1,20 € |
| Prioritná platba v mene EUR v rámci krajín EHP ^{1/ 9/ 10/} | |
| a) prijatá z inej banky | 0,20 € |
| b) odoslaná do inej banky | 1 % (min. 15,00 € max. 50,00 €) |
| INÉ SLUŽBY SEPA PLATOBNÝCH OPERÁCIÍ ^{1/} | |
| Príplatok za spracovanie Úhrady na inom tlačíve ^{7/} | príplatok 1,50 € za každý prevod |
| Trvalý príkaz - Zriadenie trvalého príkazu na úhradu a súhlasu s inkasom ^{2/} | |
| a) v obchodnom mieste | bezplatne |
| b) elektronickým bankovníctvom | bezplatne |
| Zmena/Zrušenie Trvalého príkazu na úhradu a Súhlasu s inkasom | |
| a) v obchodnom mieste | 1,00 € / 2,00 € |
| b) elektronickým bankovníctvom | bezplatne |
| Aktivácia služby opakovania zúčtovania nekrytých Úhrad, Úhrad na základe trvalého príkazu na úhradu (1 účet) ^{4/} | |
| a) 1-3 dni po dátume splatnosti - služba aktivovaná v obchodnom mieste | 10,00 € |
| b) 4-5 dní po dátume splatnosti - služba aktivovaná v obchodnom mieste | 15,00 € |
| c) 3 dni po dátume splatnosti - služba aktivovaná elektronickým bankovníctvom | 2,00 € |
| Oznámenie o nezúčtovaných Úhradách, Úhradách na základe trvalého príkazu na úhradu ^{5/ 6/ 7/} | 1,00 €/1 oznam |
| Oznámenie o odmietnutej Úhrade, Úhrade na základe trvalého príkazu na úhradu | 5,00 €/1 oznam |

2.1.1. SEPA PLATOBNÉ OPERÁCIE

| | |
|--|-----------------------------|
| Zmena, zrušenie Úhrady, SEPA inkasa ^{11/} pred spracovaním (na žiadosť klienta) | 10,00 € |
| Formálne korekcie pre splnenie podmienok na vykonanie Úhrady | 5,00 € |
| Sprostredkovanie vrátenia / Identifikácia Úhrady ^{2/} , SEPA inkasa (do 8 týždňov po realizácii) ^{2/} | 10,00 € + popl. iných bánk* |
| Potvrdenie o zrealizovanej Úhrade, Úhrade na základe trvalého príkazu na úhradu | 10,00 € |
| Podanie (reklamácia, prešetrenie) k Úhrade/Úhrade na základe trvalého príkazu z podnetu klienta - neopodstatnené ^{3/ 13/} | |
| a) do 3 mesiacov po realizácii | 20,00 € + popl. iných bánk* |
| b) nad 3 mesiace po realizácii max do 5 rokov | 50,00 € + popl. iných bánk* |

* 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.

1/ Poplatky si banka inkasuje v deň poskytnutia služby okrem 7/.

2/ Služba nie je poskytovaná pre produkty v cudzej mene.

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

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

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

6/ Služba poskytovaná iba pre aktuálne zriaďované produkty.

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

8/ Úhrada, ktorá spĺňa kritériá: je v mene EUR, banka príjemcu je zapojená v SEPA

schéme pre úhrady, má dispozíciu na poplatky SHA a prioritu Normal

Poznámka: Pri Úhradách/Úhradách na základe trvalého príkazu na úhradu do EÚ a EHP je potrebné uviesť názov účtu príjemcu.

9/ Ak platba spĺňa kritériá ako v 8/, avšak má prioritu Urgent.

Poznámka: Pri platbách do EÚ a EHP je potrebné uviesť názov účtu príjemcu.

10/ Poplatky pre vybrané typy produktov sú uvedené v časti Cenníka 1. Balíky služieb, bežné a vkladové účty.

11/ Služba je poskytovaná iba pre SEPA inkasá s opakujúcou sa periodicitou.

12/ Banka poplatok za zrušenie neúčtuje v prípade uzatvorenia účtu klientom po uplynutí 12 mesiacov od jeho zriadenia.

13/ Služba je poskytovaná prostredníctvom pobočkovej siete na základe písomnej žiadosti klienta (predpísaný formulár)

2. Platobný styk / 2.2. Pokladničné a zmenárenské služby

2.2.1. Pokladničné služby

| | |
|---|---|
| Vklad hotovosti - Vklad finančných prostriedkov v hotovosti v obchodnom mieste ^{1/} | |
| do sumy 50 000,00 € (vrátane) | 1,50 € |
| nad sumu 50 000,00 € | 0,15 % zo sumy vkladu |
| Výber hotovosti - Výber finančných prostriedkov v hotovosti v obchodnom mieste ^{1/} | |
| do sumy 10 000,00 € (vrátane) | 3,00 € |
| nad sumu 10 000,00 € | 0,05 % zo sumy výberu |
| Vklad hotovosti na účty právnických osôb a fyzických osôb podnikateľov a účty bytových domov ^{2/} iným vkladateľom okrem disponenta (poplatok hradí vkladateľ) | 3,00 € |
| Spracovanie hotovosti v cudzej mene nad 500 ks bankoviek v rámci jedného dňa (prvých 500 ks bankoviek bezplatne, poplatok hradí vkladateľ) | 10,00 €/každých začatých 500 ks bankoviek |
| Vydanie šekovej knižky | 3,00 € |
| Výmena bankoviek do 10 ks a triedených mincí do 100 ks za bankovky a mince iných nominálnych hodnôt | bezplatne |
| Spracovanie prijatých triedených mincí nad 100 ks pri ich výmene za bankovky alebo mince iných nominálnych hodnôt | 3,00 % zo sumy, min. 3,00 € |
| Spracovanie prijatých bankoviek nad 10 ks pri ich výmene za bankovky alebo mince iných nominálnych hodnôt | 3,00 % zo sumy, min. 3,00 € |
| Vklad triedených mincí na účet klienta v rámci jedného dňa nad 100 ks mincí | 3,00 % zo sumy, min. 3,00 € |
| Storno výberu € alebo valút prevyšujúcich sumu povinného nahlasovania výberu hotovosti jeden pracovný deň pred dňom výberu, resp. neuskutočnenie výberu hotovosti ^{3/} | 0,50 % |
| Výmena málo poškodených eurobankoviek (eurobankovky s chýbajúcou nepatrnou časťou tj. eurobankovka je menšia ako 1 cm na dĺžku a o menej ako 1 cm na šírku) | 1,00 € |
| Za každých začatých 15 minút práce spojených s manipuláciou s hotovosťou v € alebo v cudzej mene | 5,00 € |

2.2.2. Zmenárenské služby

| | |
|---|--|
| Nákup valút uvedených v kurzovom lístku OTP | 1,00 %, kurz valuta nákup |
| Nákup valút v preklúzii ^{4/} | 20,00 %, min. 1,00 € |
| Predaj valút uvedených v kurzovom lístku OTP | bezplatne, kurz valuta predaj |
| Hotovostná konverzia - Zámena valút jednej meny za valuty inej meny | bezplatne, kurz valuta nákup/valuta predaj |

1/ Poplatok sa inkasuje v posledný deň kalendárneho mesiaca.

2/ Účtom bytového domu je účet, ktorého majiteľmi sú vlastníci bytov a nebytových priestorov v bytovom dome v zmysle zákona č. 182/1993 Z.z. o vlastníctve bytov a

nebytových priestorov.

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

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

2. Platobný styk – iné služby / 2.3. Cezhraničný platobný styk (OTP SWIFT)

| 2.3.1. CEZHRANIČNÉ PLATBY (NIE SEPA) VYKONÁVANÉ NA ZÁKLADE ZAHRANIČNÉHO PLATOBNÉHO PRÍKAZU ^{1/} | |
|---|--|
| Spracovanie prijatej platby v prospech klientov OTP Banky Slovensko, a.s. ^{12/} | 0,20 € |
| Úhrada - Jednorazový platobný príkaz na úhradu - Regulovaná platba v EUR ^{3/ 6/ 12/} zadaná: | |
| a) v obchodnom mieste banky (na formulári určenom bankou) | 2,50 € |
| b) elektronickým bankovníctvom | 0,20 € |
| Úhrada - Jednorazový platobný príkaz na úhradu - Regulovaná platba v EUR - urgentná ^{11/} zadaná v obchodnom mieste banky (na formulári určenom bankou) alebo elektronickým bankovníctvom | 1 % (min. 15,00 € max. 50,00 €) |
| Úhrada - Jednorazový platobný príkaz na úhradu -Štandardná platba - zadaná v obchodnom mieste banky (na formulári určenom bankou) alebo elektronickým bankovníctvom | 1% (min. 15,00 € max. 50,00 €), pri disp. OUR* + popl. iných bánk** |
| Priorita Urgent ^{2/} - príplatok za urgentné spracovanie štandardnej platby | 50,00 € |
| Úhrada - Jednorazový platobný príkaz na úhradu - OTP Express platba pre klientov skupiny „OTP Group“ zadaná v obchodnom mieste banky (na formulári určenom bankou) alebo elektronickým bankovníctvom | 1% (min. 10,00 € max. 50,00 €), pri disp. OUR* + popl. iných bánk** |
| OSTATNÉ SLUŽBY CEZHRANIČNÉHO PLATOBNÉHO STYKU | |
| Formálne korekcie pre splnenie podmienok na vykonanie platobného príkazu / Odmietnutie spracovania platobného príkazu s oznámením klientovi pre neúplné alebo nesprávne údaje v platobnom príkaze | 10,00 € |
| Odmietnutie spracovania platobného príkazu s oznámením klientovi ^{4/} | 20,00 € |
| Prednostné spracovanie platby v OTP Banke v deň splatnosti ^{2/ 7/} | 10,00 € |
| Spracovanie platby po bankou stanovenom čase (cut-off time) v deň splatnosti ^{2/ 7/} (pri platbe do zahraničia max. do 15,00 hod.) | 10,00 € |
| Zmena, doplnenie, zrušenie platby na žiadosť klienta ^{7/ 8/} | |
| a) pred odoslaním | 10,00 € |
| b) po odoslaní | 20,00 € + popl. iných bánk** |
| Podanie (reklamácia, prešetrenie) k platbe z podnetu klienta - neopodstatnené ^{7/ 9/ 10/} alebo šetrenie k platbe z podnetu OTP alebo inej banky z dôvodu uvedenia neúplných alebo nesprávnych údajov v odoslanom platobnom príkaze | |
| a) do 3 mesiacov po realizácii platby | 20,00 € + popl. iných bánk** |
| b) nad 3 mesiace po realizácii platby max. do 5 rokov | 50,00 € + popl. iných bánk** |
| Poskytnutie fotokópie dokumentácie k platbe (swiftová správa, debetné/kreditné avízo, platobný príkaz a pod.) ^{7/} | |
| a) do 3 mesiacov po realizácii platby - k osobnému prevzatiu | 5,00 €/str. |
| b) nad 3 mesiace, max. do 5 rokov po realizácii platby - k osobnému prevzatiu | 50,00 €/str. |

- * 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. Pri platbách v rámci krajín EHP je povinná dispozícia SHA..
 - ** popl. iných bánk – banka môže voči klientovi uplatniť pohľadávky k platbe v lehote 40 kalendárnych dní odo dňa zúčtovania platby na bežnom účte klienta. Ak z účtu klienta bola realizovaná platba do zahraničia s dispozíciou na poplatky OUR, klient nemôže zrušiť bežný účet do 40 kalendárnych dní odo dňa zúčtovania platby; v prípade podania, žiadosti o vrátenie platby a pod. až do vysporiadania všetkých poplatkov.
- 1/ Úhrady (platby), ktoré nie sú SEPA úhradami, t.j. platby v mene EUR mimo krajín SEPA, ako aj platby v cudzej mene do iných bánk v rámci SR a do zahraničia. Poplatok je zúčtovaný v deň poskytnutia služby.
 - 2/ Iba po predchádzajúcej dohode s OTP Bankou.
 - 3/ Platba, ktorá spĺňa kritériá: mena platby je EUR, banka príjemcu je v krajine EÚ a EHP SEPA a nie je zapojená v SEPA schéme pre úhrady, banka príjemcu musí mať správne uvedený swiftový kód (BIC), 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/ Z dôvodu nezabezpečenia peňažného krytia na účte klienta – platiteľa alebo nepredloženie zahraničného platobného príkazu do banky v deň splatnosti pri dohodnutom menovom obchode.
 - 5/ Služba OTP Express platba je úhrada v menách EUR, USD, HUF a RUB v

rámci skupiny „OTP Group“ v nasledovnom rozsahu:

- v menách EUR a USD do všetkých bánk 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, Public Joint-Stock Company OTP Bank Kiev, Ukraine, Joint-Stock Company OTP BANK Moscow Russia, Crnogorska Komercijalna banka AD Podgorica, Republic of Montenegro),
 - v mene HUF v prospech klientov OTP Bank Nyrt. Budapest, Hungary
 - v mene RUB v prospech klientov Joint-Stock Company OTP Bank Moscow, Russia.
- 6/ Platí aj pre OTP Express platby v EUR, ak spĺňajú kritériá v bode 3/
 - 7/ Služba zabezpečovaná na základe písomnej žiadosti klienta.
 - 8/ Pri vrátení vyslanej platby sa poplatok za platbu v zmysle tohto Cenníka ani poplatok inej banky (dispozícia OUR) nevracia.
 - 9/ Poplatok za podanie (reklamáciu, 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.
 - 10/ Ak dotazovaná banka informáciu neposkytne do 30 kalendárnych dní, považuje sa šetrenie za uzavreté.
 - 11/ Ak platba spĺňa kritériá ako v 3/, avšak má prioritu Urgent. Neplatí pre OTP Express.
 - 12/ Poplatky pre vybrané typy produktov sú uvedené v časti Cenníka 1. Balíky služieb, bežné a vkladové účty.

| 2.4. Ostatné služby | |
|--|-------------------|
| Výpisy zaslané emailom | bezplatne |
| Papierové výpisy | |
| vyhotovenie výpisu | |
| - osobne | 2,00 € |
| - poštou | 1,00 € + poštovné |
| vyhotovenie náhradného výpisu | 2,20 €/strana |
| vyhotovenie okamžitého (priebežného) výpisu | 5,00 € |
| tlač výpisu preberaného osobne na obchodnom mieste nad 20 strán | 10,00 € |
| Vinkulovanie peňažných prostriedkov na základe žiadosti klienta | 100,00 € |
| Zmena údajov vinkulácie, resp. zrušenie vinkulácie na základe žiadosti klienta | 10,00 € |
| Zaslanie písomnosti: | |
| upozornenie na vyrovnanie povinného minimálneho zostatku | 3,00 € |
| výpoveď zmluvy o účte/konte zo strany OTP Banky | 3,00 € |

1/ Poplatky si banka inkasuje v deň poskytnutia služby.

2/ 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/ 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 / navyšovaného limitu povoleného debetného zostatku.

| 2.4. Ostatné služby | |
|---|----------------------------------|
| Za prijatie neúčtovnej dispozície | |
| Žiadosť o blokáciu prostriedkov | 10,00 € |
| Zriadenie služby povoleného prečerpania / navýšenie povoleného prečerpania na otp BIZNIS konte ^{4/} | 1 %, min. 10,00 €, max. 100,00 € |
| Zaslanie upomienky / oznámenia / výzvy v súvislosti s povoleným prečerpaním a s jeho splácaním | 25,00 € |
| Ostatné ručne vykonávané operácie (sadzba za každých začatých 15 min. práce) | |
| Zmena podpisového vzoru, zmena adresy, zmena frekvencie výpisu, zmena spôsobu zasielania výpisu pre neterminované účty | 4,00 € |
| Ostatné operácie na pranie klienta | 5,00 € |
| Vyhotovenie potvrdenia na základe individuálnej žiadosti klienta | 10,00 € |
| - vypracovanie štandardizovanej správy o záležitostiach týkajúcich sa klienta vyžiadanej klientom/audítorm klienta ^{2/} | 85,00 € + DPH |
| - vypracovanie expresnej štandardizovanej správy (do 48 hod.) o záležitostiach týkajúcich sa klienta vyžiadanej klientom/audítorm klienta ^{2/} | 150,00 € + DPH |
| - vypracovanie štandardizovanej správy o záležitostiach týkajúcich sa klienta vyžiadanej klientom/audítorm klienta ^{2/} - negatívna správa | 30,00 € |

1/ Poplatky si banka inkasuje v deň poskytnutia služby.



2/ 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/ Poplatok za výpis poštou alebo osobne banka inkasuje na konci mesiaca. V prípade výpisu vyhotoveného v posledný deň v mesiaci je poplatok

inkasovaný na konci nasledujúceho mesiaca. Poplatky sa účtujú podľa počtu výpisov a v zmysle platného sadzobníka poštových poplatkov Slovenskej pošty. V prípade zrušenia konta alebo účtu banka poplatok za výpis a poštovné inkasuje v deň jeho zrušenia.

4/ Poplatok sa počíta zo zriaďovaného/navyšovaného limitu povoleného prečerpania.

3. Platobné karty / 3.1. Debetné platobné karty

| | Embosované platobné karty | |
|---|--|--|
| | Mastercard Business  | Mastercard Gold  |
| Vydanie/obnova platobnej karty | 3,00 € / mesačne | 5,00 € / mesačne |
| Služby | | |
| Blokácia platobnej karty | bezplatne | bezplatne |
| Zrušenie platobnej karty | bezplatne | bezplatne |
| Neprevzatie karty do 90 dní od jej výroby | 7,00 € | 7,00 € |
| Zmena limitu na karte - na obchodnom mieste | 3,50 € | 3,50 € |
| Zmena limitu na karte - prostredníctvom elektronického bankovníctva | bezplatne | bezplatne |
| Zmena zmluvných podmienok (napr. neobnova) | 3,50 € | 3,50 € |
| Znovuvydanie platobnej karty (strata/odcudzenie/poškodenie) | bezplatne | bezplatne |
| Zmena PIN kódu cez bankomat | 2,50 € | 2,50 € |
| Zobrazenie zostatku v bankomate inej banky | 0,50 € | 0,50 € |
| Znovuvytlačenie PIN kódu k platobnej karte | 3,50 € | 3,50 € |
| Prehľad zúčtovaných transakcií uskutočnených platobnou kartou | 1,00 € / mesačne | 1,00 € / mesačne |
| Platba kartou ^{1/} | 0,20 € | |
| Výber hotovosti platobnou kartou ^{1/} | | |
| z bankomatu OTP Banky Slovensko a ČSOB ^{2/} | 0,35 € | |
| z bankomatu skupiny KBC | 0,20 € | |
| z bankomatu inej banky v SR a v krajinách EHP v mene EUR | 2,00 € | |
| z iného bankomatu v zahraničí | 5,50 € | |
| cash advance na území SR a v zahraničí | 10,00 € | |

EHP - Európsky hospodársky priestor.

1/ Poplatok za platbu kartou a za výber hotovosti platobnou kartou sa zúčtováva

na konci kalendárneho mesiaca, v ktorom boli transakcie zaúčtované.

2/ ČSOB - Československá obchodná banka, a.s.

3. Platobné karty / 3.2. EFT POS terminály

| Poplatky súvisiace so zriadením a prevádzkou EFT POS terminálov | |
|--|------------------|
| Inštalácia EFT POS terminálu - štandardná (do 5 pracovných dní) | bezplatne |
| Inštalácia EFT POS terminálu - expresná (do 2 pracovných dní) | 99,00 € |
| Neuskutočnenie inštalácie EFT POS terminálu/Zbytočný servisný výjazd | 66,00 € |
| Odinštalácia EFT POS terminálu | 66,00 € |
| Zaslanie mesačného výpisu transakcií k EFT POS terminálu e-mailom | bezplatne |
| Strata, krádež, zničenie, poškodenie EFT POS terminálu ^{1/} | 250,00 € |
| Strata, krádež, zničenie, poškodenie príslušenstva EFT POS terminálu | 50,00 € |
| Dodatočné školenie (na žiadosť obchodníka) | 66,00 € |
| Ostatné servisné úkony ^{2/} | 66,00 € |

1/ Poplatok sa zúčtuje za každý EFT POS terminál

2/ V prípade, ak budú náklady banky vyššie ako 66,00 €, budú klientovi účtované skutočne vynaložené náklady

4. Elektronické bankovníctvo

| | |
|--|-----------|
| Autentifikačné zariadenie (cena za 1 ks) Digipass 270 ^{1/} | 15,00 € |
| Opätovné vydanie identifikačného kódu ^{1/} | 1,00 € |
| Poplatok za vygenerovanie nového hesla pre EB ^{1/} | 1,00 € |
| Zaslanie SMS notifikácie - na čísla slovenských operátorov ^{2/} | 0,07 € |
| Zaslanie SMS notifikácie - na čísla zahraničných operátorov ^{2/} | 0,20 € |
| Zaslanie e-mailovej notifikácie | bezplatne |
| Zriadenie služby | bezplatne |
| Prevádzkovanie služby ^{3/} | |
| - Internet banking, Mobil banking, Call Centrum s aktivovaným balíkom služieb, VIAMO | bezplatne |
| - Internet banking, Mobil banking, Call Centrum pre bežný účet bez aktivovaného balíka služieb (mesačná sadzba-poplatok zúčtovaný na konci kalendárneho mesiaca) | 1,00 € |
| - Internet banking - corporate | 5,00 € |

1/ Poplatok je zúčtovaný v deň poskytnutia služby.

2/ Poplatok je zúčtovaný do 5.dňa v nasledujúcom kalendárnom mesiaci.

3/ Poplatok sa inkasuje v posledný deň kalendárneho mesiaca a v prípade zrušenia služby sa alikvotná časť poplatku účtuje v deň zrušenia služby

5. Úverové obchody / 5.1. Poplatky súvisiace s úverovými obchodmi pre podnikateľov, firmy a iné právnické subjekty

| Druh poplatku, názov operácie | otp MIKROúvery ^{10/} otp EU MIKROúvery | otp refinančné MIKROúvery |
|--|--|--|
| Prijatie žiadosti o uzatvorenie zmluvy k úverovému obchodu | bezplatne | bezplatne |
| Vedenie úverového účtu (okrem kontokorentného úveru) ^{1/} | 6,00 €/mesačne | 6,00 €/mesačne |
| Spracovanie úverového obchodu / Navýšenie úverového obchodu /Obnova úveru na ďalšie obdobie vrátane zmluvnej dokumentácie k obchodu ^{2/} | 1,00 %, min. 200,00 € | bezplatne |
| Správa úverového obchodu ^{3/} | 0,50 %, min. 100,00 € | 0,50 %, min. 100,00 € ^{9/} |
| Zmena zmluvných podmienok na základe žiadosti klienta (okrem predčasnej alebo mimoriadnej splátky úveru / predčasného splatenia úver. obchodu) ^{4/} | 1,00 %, min. 200,00 € | 1,00 %, min. 200,00 € |
| Predčasné alebo mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie úverového obchodu na základe žiadosti klienta ^{5/} | 4,00 %, min. 200,00 € | 4,00 %, min. 200,00 € |
| Nedočerpanie, resp. nevyužitie rezervovaných prostriedkov pre kontokorentný úver ^{6/} | 0,90 % p.a. | 0,90 % p.a. |
| Upomienky ^{7/} | 35,00 € | 35,00 € |
| Pokuta za porušenie povinností vyplývajúcich zo zmluvného vzťahu ^{8/} | max.1% alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a. | max.1% alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a. |

Pozn. Poplatky pre všetky typy MIKROúverov sú stanovené ako minimálne.

- 1/ Poplatok za vedenie úverového účtu je splatný vždy v posledný kalendárny deň mesiaca začínajúc mesiacom, v ktorom sa začalo čerpanie/poskytovanie úveru.
- 2/ Poplatok za spracovanie úverového obchodu a za obnovu úverového obchodu na ďalšie obdobie sa vypočíta z objemu úveru uvedeného v zmluve o úvere. Poplatok za navýšenie sa vypočíta z navyšovanej sumy úveru, uvedenej v dodatku k zmluve o úvere. Poplatok je splatný spravidla v deň podpisu zmluvy / dodatku k zmluve o úvere.
- 3/ Poplatok za správu úverového obchodu sa uplatňuje u splátkových úverov s dĺžkou trvania nad jeden rok, splatný je v deň, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s číselným označením dňa prvého čerpania/poskytnutia úveru. Je počítaný zo zostatku úveru.
- 4/ Poplatok za zmenu zmluvných podmienok sa vypočíta zo zostatku úverového obchodu pri splátkovom úvere, resp. zo zazmluvnenej výšky úverového obchodu v prípade, ak úver ešte nebol čerpaný, resp. z objemu úverového limitu pri kontokorentnom úvere. Poplatok sa zúčtováva v deň uzavretia dodatku o zmene zmluvných podmienok.
- 5/ 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 úvere sa poplatok vypočíta z objemu úverového limitu. Poplatok je splatný v deň realizácie predčasnej resp. mimoriadnej splátky alebo predčasného splatenia úverového obchodu.
- 6/ Poplatok za nedočerpanie, resp. nevyužitie rezervovaných prostriedkov sa uplatňuje pri kontokorentných úveroch a vypočíta sa z objemu nedočerpaných prostriedkov; účtovaný mesačne (p. a. = per annum – ročný, vypočíta sa za príslušný počet dní roka/360 dní).
- 7/ Poplatok je účtovaný za každú upomienku a je splatný v nasledujúci deň po odoslaní upomienky.
- 8/ Pokuta max. 1% sa vypočíta pri splátkovom úvere zo zostatku úveru, resp. zo zazmluvnenej výšky úveru v prípade, ak úver ešte nebol čerpaný a pri kontokorentnom úvere z objemu úverového limitu. Podrobnejšie pravidlá pre uplatnenie pokuty a pre oprávnenie banky zvýšiť úrokovú sadzbu sú stanovené vo Všeobecných úverových podmienkach OTP Banky Slovensko, a.s. pre neretailových klientov a/alebo v zmluve o úvere.
- 9/ Pre otp refinančné MIKROúvery - poplatok za správu úverového obchodu nie je uplatňovaný, ak klient takýto poplatok nemal zmluvne dohodnutý pri refinancovaných úveroch/záväzkoch u pôvodného veriteľa.
- 10/ Pre kontokorentné a splátkové otp MIKROúvery, poskytnuté so SIH antikورونا zárukou banka uplatňuje poplatok za poskytnutie/navýšenie/ručenie/predčasné splatenie úveru: 0 %. Ostatné poplatky banka uplatňuje na úrovni štandardných cien pre daný produkt.

5. Úverové obchody / 5.1. Poplatky súvisiace s úverovými obchodmi pre podnikateľov, firmy a iné právnické subjekty

| Druh poplatku, názov operácie | kontokorentné úvery ^{16/} / revolvingové úvery ^{16/} / finančné rámce ^{10/} | prevádzkové splátkové úvery ^{16/} / investičné splátkové úvery ^{16/} | AGROúvery a úvery na skladiskové / tovarové záložné listy ^{11/} | Úvery na obnovu bytového domu | Úvery na obnovu bytového domu s podporou EÚ | Úvery pre samosprávy ^{12/} / úvery pre cirkvi a cirkevné organizácie / neziskové organizácie |
|---|--|--|--|-------------------------------|---|---|
| Prijatie žiadosti o uzatvorenie zmluvy k úverovému obchodu | bezplatne | bezplatne | bezplatne | bezplatne | bezplatne | bezplatne |
| Vedenie úverového účtu (okrem kontokorentného úveru a finančného rámca) ^{1/} | | | | | | |
| a) v EUR | 6,00 €/mesačne | 6,00 €/mesačne | 6,00 €/mesačne | bezplatne | bezplatne | 6,00 €/mesačne |
| b) v USD | 6,60 USD/mesačne | 6,60 USD/mesačne | x | x | x | x |
| c) v HUF | 1 300,00 HUF/mesačne | 1 300,00 HUF/mesačne | x | x | x | x |
| d) v CZK | 150,00 CZK/mesačne | 150,00 CZK/mesačne | x | x | x | x |
| e) v iných cudzích menách | 6,00 € ekv.CM/mesačne | 6,00 € ekv.CM/mesačne | x | x | x | x |
| Spracovanie úverového obchodu / Navýšenie úverového obchodu vrátane zmluvnej dokumentácie k obchodu ^{2/ 15/} | min. 1,00 %, min. 300,00 € | min. 1,00 %, min. 300,00 € | min. 0,70 % min. 150,00 € | min. 0,70 % min. 150,00 € | max. 0,70 % | min. 0,70 % min. 150,00 € |
| Obnova/prehodnotenie úverového obchodu na ďalšie obdobie vrátane zmluvnej dokumentácie ^{3/ 15/} | min. 0,70 %, min. 200,00 € | x | min. 0,50 %, min. 150,00 € ^{13/} | x | x | min. 0,50 % min. 150,00 € ^{14/} |
| Správa úverového obchodu ^{4/} | x | min. 0,50 %, min. 100,00 € | x | bezplatne | bezplatne | min. 0,30 % min. 150,00 € |
| Zmena zmluvných podmienok na základe žiadosti klienta bez dopadu na riziko obchodu (okrem predčasnej alebo mimoriadnej splátky úveru / predčasného splatenia / ukončenia úver. obchodu) ^{5/ 15/} | min. 300,00 € | min. 300,00 € | min. 150,00 € | min. 150,00 € | min. 150,00 € | min. 150,00 € |

5. Úverové obchody / 5.1. Poplatky súvisiace s úverovými obchodmi pre podnikateľov, firmy a iné právnické subjekty

| Druh poplatku, názov operácie | kontokorentné úvery ^{16/} /revolvingové úvery ^{16/} / finančné rámce ^{10/} | prevádzkové splátkové úvery ^{16/} / investičné splátkové úvery ^{16/} | AGROúvery a úvery na skladiskové / tovarové záložné listy ^{11/} | Úvery na obnovu bytového domu | Úvery na obnovu bytového domu s podporou EÚ | Úvery pre samosprávy ^{12/} / úvery pre cirkvi a cirkevné organizácie / neziskové organizácie |
|---|---|--|--|---|---|---|
| Zmena zmluvných podmienok na základe žiadosti klienta s dopadom na riziko obchodu ^{5/ 15/} | min. 0,30 %, min. 300,00 € | min. 0,30 %, min. 300,00 € | min. 0,30 % min. 150,00 € | min. 0,30 % min. 150,00 € | max. 0,30 % | min. 0,30 % min. 150,00 € |
| Predčasné alebo mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie / ukončenie úverového obchodu na základe žiadosti klienta ^{6/ 15/} | 4,00 %, min. 200,00 € | 4,00 %, min. 200,00 € | x | 4,00 % | max. 4,00 % | 4,00 % |
| Nedočerpanie, resp. nevyužitie rezervovaných prostriedkov ^{7/} | min. 1,00 % p.a. | x | x | x | x | min. 0,50 % p.a. ^{14/} |
| Upomienky ^{8/ 15/} | 35,00 € | 35,00 € | 35,00 € | 35,00 € | 35,00 € | 35,00 € |
| Pokuta za porušenie povinností vyplývajúcich zo zmluvného vzťahu ^{9/} | max.1 % alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a. | max.1 % alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a. | max.1 % alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a. | max.1 % alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a. | max.1 % alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a. | max.1 % alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a. |

- Pozn. Poplatky pre úverové obchody zverejnené v tejto tabuľke Cenníka sú určené pre podnikateľov, firmy a iné právnické subjekty, ktorým nie sú poskytované MIKROúvery. Poplatky pre tzv. veľkých klientov banka stanovuje spravidla individuálne, dohodou. Ak je poplatok realizovaný z bežného účtu klienta v inej 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 / poskytovanie úveru.
 - 2/ Poplatok za spracovanie úverového obchodu/finančného rámca sa vypočíta z objemu úveru/rámca uvedeného v zmluve o úvere/ o rámci. Poplatok za navýšenie sa vypočíta z navyšovanej sumy úveru/rámca, uvedenej v dodatku k zmluve o úvere/ o rámci. Poplatok je splatný spravidla v deň podpisu zmluvy / dodatku k zmluve. Poplatok za spracovanie úverového obchodu sa neuplatňuje v prípade, ak bol klientovi v súvislosti s relevantným úverovým obchodom zúčtovaný poplatok za vystavenie záväzného úverového príslubu / za vypracovanie zmluvy o uzatvorení budúcej zmluvy o úverovom obchode (podľa časti 5.2.).
 - 3/ Poplatok za obnovu / prehodnotenie úveru / rámca na ďalšie obdobie (spravidla 1 roka) sa vypočíta z objemu úveru/rámca uvedeného v dodatku k zmluve. Poplatok je splatný spravidla v deň podpisu dodatku k zmluve o úvere / rámci, resp. v deň výročia uzatvorenia zmluvy o úvere / rámci.
 - 4/ Poplatok za správu úverového obchodu sa uplatňuje u splátkových úverov s dĺžkou trvania nad jeden rok (neuplatňuje sa pri AGROúveroch). Je splatný v deň, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s číselným označením dňa prvého čerpania/poskytnutia úveru a počítaný je zo zostatku úveru v tento deň.
 - 5/ Poplatok za zmenu zmluvných podmienok - bez dopadu / s dopadom na riziko obchodu sa vypočíta zo zostatku úverového obchodu pri splátkovom úvere , resp. zo zazmluvnenej výšky úverového obchodu v prípade, ak úver ešte nebol čerpaný, resp. z objemu úverového limitu / rámca pri kontokorentnom / revolvingovom úvere / finančnom rámci. Poplatok sa zúčtováva v deň uzavretia dodatku o zmene zmluvných podmienok.
 - 6/ Predčasné alebo mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie úverového obchodu z prostriedkov EÚ/ŠR a iných dotačných fondov sú / je bezplatné. Poplatok za predčasné / mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie /ukončenie úverového obchodu:
 - pri splátkovom úvere sa vypočíta z objemu predčasnej alebo mimoriadnej splátky, resp. zostatku predčasne splateného úverového obchodu;
 - pri kontokorentnom / revolvingovom úvere / finančnom rámci sa poplatok za predčasné splatenie / ukončenie úverového obchodu vypočíta z objemu celého limitu / rámca. V prípade zníženia limitu / rámca sa poplatok počíta z objemu zníženého limitu / rámca.
 Poplatok je splatný v deň realizácie predčasnej resp. mimoriadnej splátky alebo predčasného splatenia / ukončenia úverového obchodu.
 - 7/ Poplatok za nedočerpanie, resp. nevyužitie rezervovaných prostriedkov sa uplatňuje pri kontokorentných/ revolvingových úveroch/ finančných rámcach a vypočíta sa 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/ Pokuta max. 1% sa vypočíta pri splátkovom úvere zo zostatku úveru, resp. zo zazmluvnenej výšky úveru v prípade, ak úver ešte nebol čerpaný a pri kontokorentnom / revolvingovom úvere / finančnom rámci z objemu úverového limitu / rámca. Podrobnejšie pravidlá pre uplatnenie pokuty a pre oprávnenie banky zvýšiť úrokovú sadzbu sú stanovené vo Všeobecných úverových podmienkach OTP Banky Slovensko, a.s. pre neretailových klientov a/alebo v zmluve o úvere. Pri finančných rámcach sa uplatňuje pokuta vo forme jednorazového poplatku, uplatňuje sa za finančný rámec, nie za jednotlivé produkty v ňom poskytnuté.
 - 10/ Ak sú do finančného rámca pre konkrétneho klienta zahrnuté aj produkty obchodného financovania (bankové záruky, akreditívy), banka je oprávnená, okrem poplatkov za finančný rámec, uplatňovať poplatky v zmysle platného Cenníka aj k týmto produktom.
 - 11/ Poplatky uvedené v tomto stĺpci sú platné pre úvery/rámce na prefinancovanie úrody formou skladiskových / tovarových záložných listov, AGROúvery na predfinancovanie priamych platieb a/alebo ostatných podpôr z EÚ/ŠR (na jeden dotačný rok alebo dva dotačné roky). Pre ostatné produkty poskytnuté agropodnikateľom platia sadzby poplatkov v závislosti od poskytnutého typu úveru, napr. pre investičný splátkový úver a pod. Vedenie a správa špeciálneho účtu „otp Premium konto“, ktorý slúži na prijatie prostriedkov na priame platby a/alebo ostatné podpory je bezplatné.
 - 12/ Pre samosprávy banka poskytuje: kontokorentné úvery, revolvingové úvery, splátkové úvery a univerzálny komunálny rámec (kombinácia KTK a investičného úveru).
 - 13/ Poplatok sa uplatňuje v prípade, ak klient požiada banku o prehodnotenie úverového obchodu na ďalšie dotačné obdobie/ďalší rok trvania úverového rámca na SZL/TZL. Poplatok sa vypočíta z objemu úveru dohodnutého s klientom v dodatku/konfirmácii k zmluve o úvere. Poplatok je splatný v deň podpisu dodatku/konfirmácie k zmluve o úvere / rámci. V tomto prípade sa neuplatňuje poplatok za Spracovanie úverového obchodu vrátane zmluvnej dokumentácie k obchodu.
 - 14/ Poplatok sa uplatňuje pri kontokorentných/revolvingových úveroch.
 - 15/ Pri finančných rámcach sa uplatňuje poplatok za finančný rámec, nie za jednotlivé produkty v ňom poskytnuté.
 - 16/ Pre kontokorentné / revolvingové / prevádzkové splátkové a investičné splátkové úvery, poskytnuté so SIH antikورونا zárukou banka uplatňuje poplatok za poskytnutie/ navýšenie/ ručenie/ predčasné splatenie úveru: 0%. Ostatné poplatky banka uplatňuje na úrovni štandardných cien pre daný produkt.

5. Úverové obchody / 5.2. Ďalšie poplatky súvisiace s úverovými obchodmi

| Druh poplatku, názov operácie | Cena |
|---|--|
| Nezáväzný úverový príslub | 200,00 € ^{1/} |
| Zmluva o uzatvorení budúcej zmluvy o úverovom obchode/záväzný úverový príslub | uplatňuje sa poplatok na úrovni poplatku za spracovanie relevantného typu úverového obchodu podľa časti 5.1. tohto Cenníka |
| Vystavenie potvrdenia o výške záväzkov a ich plnení voči OTP Banke, vydané | |
| a) na žiadosť klienta ^{2/} | 35,00 € + DPH |
| b) na žiadosť oprávnených osôb v zmysle zákona o bankách | bezplatne |
| Vystavenie ďalších dokumentov a potvrdení na základe žiadosti klienta ^{2/} | 150,00 € + DPH |
| Poskytovanie informácií o vývoji úrok. sadzieb z úverov ^{2/} | 35,00 € + DPH |

1/ Poplatok sa neuplatňuje v prípade, ak je nezáväzný príslub vystavovaný pre klienta, ktorý má v banke vedený niektorý z aktuálne ponúkaných balíkov služieb a zároveň je vystavovaný v súvislosti s čerpaním prostriedkov z EÚ fondov.

2/ 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.

6. Faktoring / 6.1. Regresný faktoring

| číslo | Druh poplatku, názov operácie | cena |
|-------|--|---|
| 1. | Poskytnutie faktoringu a vypracovanie zmluvnej dokumentácie k faktoringu ^{1/ 10/} | 1,5 %, min. 200,00 € + DPH |
| 2. | Správa faktoringového obchodu ^{2/ 10/} | 1,5 %, min. 200,00 € + DPH |
| 3. | Zmena zmluvných podmienok na základe žiadosti klienta ^{3/ 10/} | 350,00 € + DPH |
| 4. | Každá upomienka o nesplnení povinnosti klienta ^{4/} | 25,00 € |
| 5. | Nečerpanie úverového rámca ^{5/ 10/} | 1 % + DPH |
| 6. | Predčasné ukončenie faktoringového obchodu ^{6/ 10/} | 4 %, min. 200,00 € + DPH |
| 7. | Monitorovací poplatok za faktoringový limit ^{7/ 10/} | max. 4,50 € + DPH |
| 8. | Faktoringový poplatok ^{8/ 10/} | max. 1,24 % z výšky postupovanej pohľadávky + DPH |
| 9. | Spracovateľský poplatok ^{9/ 10/} | max. 5,00 € + DPH |

1/ Poplatok je počítaný z celkovej výšky faktoringového úverového rámca a splatný najneskôr v deň prvého poskytnutia preddavku odplaty.

2/ Poplatok je počítaný z celkovej výšky faktoringového úverového rámca za každý ďalší kalendárny rok trvania faktoringového vzťahu, splatný v deň, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s číselným označením dňa prvého poskytnutia preddavku odplaty v zmysle Zmluvy o faktoringu.

3/ V zmysle cenníka banky platného v čase realizácie - vyúčtovania poplatku.

4/ Poplatok je splatný v nasledujúci deň po odoslaní upomienky.

5/ Poplatok je počítaný z objemu rozdielu medzi výškou zodpovedajúcou 70% úverového rámca uvedeného v zmluve o faktoringu a výškou skutočne čerpaného úveru. Do výpočtu poplatku sa berie priemerná výška skutočného čerpania za kalendárny štvrtrok; poplatok sa zúčtováva štvrtročne v posledný deň kalendárneho štvrtroka, začínajúc kalendárnym štvrtrokom, v ktorom došlo k uzavretiu zmluvy o faktoringu; ak priemerná výška skutočného čerpania úveru za kalendárny štvrtrok dosiahne min. 70 % úverového rámca, tento poplatok sa neúčtuje.

6/ Poplatok je počítaný z objemu úverového rámca uvedeného v zmluve

o faktoringu a je splatný v deň predčasného ukončenia faktoringového obchodu. Pod predčasným ukončením faktoringového obchodu podľa tohto bodu sa rozumie ukončenie zmluvy o faktoringu dohodou na základe žiadosti klienta.

7/ Poplatok je splatný mesačne za každého dlžníka vždy v posledný kalendárny deň mesiaca začínajúc mesiacom, v ktorom bola uzavretá zmluva o faktoringu.

8/ Poplatok za správu postupovanej pohľadávky.

9/ Poplatok za úkony spojené s akceptáciou pohľadávky na postúpenie za každú jednu postupovanú pohľadávku.

10/ Ak je táto služba poskytnutá osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ alebo klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu, DPH sa neuplatňuje.

6. Faktoring / 6.2. Bezregresný faktoring

| číslo | Druh poplatku, názov operácie | cena |
|-------|--|---|
| 1. | Poskytnutie faktoringu a vypracovanie zmluvnej dokumentácie k faktoringu ^{1/ 10/} | 1,5 %, min. 200,00 € + DPH |
| 2. | Správa faktoringového obchodu ^{2/ 10/} | 1,5 %, min. 200,00 € + DPH |
| 3. | Zmena zmluvných podmienok na základe žiadosti klienta ^{3/ 10/} | 350,00 € + DPH |
| 4. | Každá upomienka o nesplnení povinnosti klienta ^{4/} | 25,00 € |
| 5. | Nečerpanie úverového rámca ^{5/ 10/} | 1 % + DPH |
| 6. | Predčasné ukončenie faktoringového obchodu ^{6/ 10/} | 4 %, min. 200,00 € + DPH |
| 7. | Monitorovací poplatok za faktoringový limit ^{7/ 10/} | max. 4,50 € + DPH |
| 8. | Faktoringový poplatok ^{8/ 10/} | max. 1,24 % z výšky postupovanej pohľadávky + DPH |
| 9. | Spracovateľský poplatok ^{9/ 10/} | max. 5,00 € + DPH |

1/ Poplatok je počítaný z celkovej výšky faktoringového úverového rámca a splatný najneskôr v deň prvého poskytnutia preddavku odplaty.

2/ Poplatok je počítaný z celkovej výšky faktoringového úverového rámca za každý ďalší kalendárny rok trvania faktoringového vzťahu, splatný v deň, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s číselným označením dňa prvého poskytnutia preddavku odplaty v zmysle Zmluvy o faktoringu.

3/ V zmysle cenníka banky platného v čase realizácie - vyúčtovania poplatku.

4/ Poplatok je splatný v nasledujúci deň po odoslaní upomienky.

5/ Poplatok je počítaný z objemu rozdielu medzi výškou zodpovedajúcou 70% úverového rámca uvedeného v zmluve o faktoringu a výškou skutočne čerpaného úveru (Do výpočtu poplatku sa berie priemerná výška skutočného čerpania za kalendárny štvrtrok); poplatok sa zúčtováva štvrťročne v posledný deň kalendárneho štvrtroka, začínajúc kalendárnym štvrtrokom, v ktorom došlo k uzavretiu zmluvy o faktoringu; ak priemerná výška skutočného čerpania úveru za kalendárny štvrtrok dosiahne min. 70 %

úverového rámca, tento poplatok sa neúčtuje.

6/ Poplatok je počítaný z objemu úverového rámca uvedeného v zmluve o faktoringu a je splatný v deň predčasného ukončenia faktoringového obchodu. Pod predčasným ukončením faktoringového obchodu podľa tohto bodu sa rozumie ukončenie zmluvy o faktoringu dohodou na základe žiadosti klienta.

7/ Poplatok je splatný mesačne za každého dlžníka vždy v posledný kalendárny deň mesiaca začínajúc mesiacom, v ktorom bola uzavretá zmluva o faktoringu.

8/ Poplatok za správu postupovanej pohľadávky.

9/ Poplatok za úkony spojené s akceptáciou pohľadávky na postúpenie za každú jednu postupovanú pohľadávku.

10/ Ak je táto služba poskytnutá osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ alebo klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu, DPH sa neuplatňuje.

7. Obchodné financovanie / 7.1. Dokumentárne a zmenkové inkasá

| Druh poplatku, názov operácie | cena |
|---|--|
| Spracovanie dokumentárneho inkasa/zmenkového inkasa (vzťahuje sa aj na prípady vydania dokumentov bez platenia) | |
| a) dovozný /odberateľský | 0,25 % z hodnoty inkasa, min 50,00 €, max. 1 000,00 € |
| b) vývozný / dodávateľský | 0,25 % z hodnoty inkasa, min 50,00 €, max. 1 000,00 € |
| Zmena inkasných inštrukcií | 20,00 € |
| Uvoľnenie tovaru zaslaného k dispozícii OTP Banka Slovensko, a.s. | 33,00 € |
| Zabezpečenie akceptácie zmenky | 25,00 € |
| Zabezpečenie protestu zmenky | 50,00 € + poplatky notára |
| Avalovanie zmenky | individuálne (pozn.: viď časť 7.3. Záruky) |
| Urgencia plnenia inkasnej inštrukcie (druhá a každá ďalšia) | 15,00 € |

Poplatky sú zúčtované z výnosu inkasa alebo z účtu klienta a to aj v prípade vydania dokumentov bez platenia, alebo vrátenia dokumentov do zahraničia.

7. Obchodné financovanie / 7.2. Dokumentárne a Standby akreditívy

| Exportné akreditívy | cena |
|--|--|
| Avizovanie akreditívu | 0,25 % z hodnoty akreditívu, min. 50,00 € |
| Avizovanie akreditívu banke (v prípade, že banka neavizuje priamo oprávnenému, ale postupuje akreditív banke oprávneného na avizovanie oprávnenému) | 100,00 € |
| Potvrdenie akreditívu | individuálne podľa ratingu banky, min. 70,00 € |
| Avizovanie zmeny podmienok akreditívu (pri zvýšení hodnoty alebo predĺžení platnosti potvrdeného akreditívu sa účtuje aj poplatok ako pri potvrdení) | 40,00 € |
| Prevzatie dokumentov, kontrola a zaslanie do otvárajúcej , resp. sprostredkujúcej banky | 0,25 % z hodnoty prezentovaných dokumentov, min. 70,00 € |
| Prevod akreditívu | 0,30 % z hodnoty akreditívu, min. 70,00 € |
| Zrušenie akreditívu a vyradenie z evidencie pri nečerpaní | 70,00 € |
| Postúpenie výnosu z akreditívu | 80,00 € |
| Predbežná kontrola dokumentov | 50,00 € |
| Registrácia akreditívu na žiadosť oprávneného | 0,10 % min. 50,00 €, max. 200,00 € |

| Importné akreditívy | cena |
|---|--|
| Predavízo akreditívu | 33,00 € |
| Otvorenie akreditívu | 0,10 % z hodnoty akreditívu za každých začatých 30 dní, min. 50,00 € |
| Zmena podmienok akreditívu (pri zvýšení hodnoty alebo predĺžení platnosti akreditívu sa účtuje aj poplatok ako pri otvorení akreditívu) | 40,00 € |
| Kontrola dokumentov a/alebo výplata v rámci akreditívu | |
| a) akreditív splatný na videnie alebo s odloženou splatnosťou do 30 dní | 0,30 % z hodnoty prezentovaných dokumentov, min. 70,00 € |
| b) za každých ďalších začatých 30 dní odloženej splatnosti | 0,15 % z hodnoty prezentovaných dokumentov, min. 50,00 € |
| Zrušenie akreditívu pred jeho čerpaním, resp. nečerpanie otvoreného akreditívu | 70,00 € |
| Uvoľnenie tovaru zaslaného k dispozícii OTP Banka Slovensko, a.s. | 70,00 € |
| Prezentácia dokumentov s nedostatkami | 75,00 € resp. 80,00 USD |
| Spracovateľský poplatok za poskytnutie akreditívneho rámca | 0,50 % flat z výšky záručného rámca, min. 99,00 € |

Pri exportných akreditívoch sú poplatky zúčtované z výnosu alebo z účtu klienta. Poplatky sú zúčtované aj v prípade nevyužitia akreditívu.

7. Obchodné financovanie / 7.3. Záruky

| Vydané záruky | cena |
|---|---|
| Spracovateľský poplatok za poskytnutie záručného rámca | 0,50% flat z výšky záručného rámca, min. 99,00 € |
| Spracovateľský poplatok za poskytnutie záruky (pokiaľ nie je vystavená v rámci záručného rámca) / za poskytnutie záväzného prísľubu k vystaveniu záruky | 0,30% flat z výšky záruky |
| Príprava textu záruky (iný ako štandardný text banky) | 120,00 € |
| Vystavenie záruky (Záručná provízia) - poplatok platený štvrťročne za skutočný počet dní trvania záruky /záväzného prísľubu/poskytnutého avalu zmenky: | |
| a) zabezpečenej finančným vkladom alebo prijatou bankovou zárukou | min. 0,25 % p.q. z výšky záruky, min. 150,00 € |
| b) zabezpečenej inými formami zabezpečenia | min. 0,50 % p.q. z výšky záruky, min. 150,00 € |
| c) pre samosprávy | min. 0,25 % p.q. z výšky záruky, min. 150,00 € |
| Nezáväzný prísľub k vystaveniu záruky | 60,00 € |
| Zmena podmienok záruky (pri zvýšení zaručovanej sumy a pri prolongácii záruky sa účtuje aj poplatok za Vystavenie záruky) | 50,00 € |
| Plnenie vystavenej záruky | 0,30% z požadovaného objemu, min. 120,00 €, max. 500,00 € |
| Predčasné ukončenie záruky | 60,00 € |

| Prijaté záruky | cena |
|---|---------|
| Avizovanie záruky /registrácia záruky na základe žiadosti klienta | 70,00 € |
| Avizovanie zmeny záruky | 50,00 € |
| Overenie podpisov v rámci záruky | 20,00 € |
| Uplatnenie prijatej záruky (požiadavka na výplatu) | 50,00 € |

Poplatky sú účtované z účtu klienta ihneď v dobe ich vzniku alebo zrážkou z prípadnej platby.

Poplatky účtované za každé začaté obdobie sú účtované na začiatku daného obdobia.

Banka si vyhradzuje právo stanoviť aj ceny odlišné od cien uvedených v cenníku poplatkov a to na individuálnom prístupe.

p.q. = per quartum - štvrťročný poplatok, vypočíta sa za príslušný počet dní štvrťroka/90. Poplatok sa zúčtováva mesačne/štvrťročne, v posledný deň zúčtovacieho obdobia.

8. Cenné papiere

| číslo | Názov operácie | cena |
|--|---|--|
| | (Pre všetky poplatky v bodoch 1 – 21 platí): Ak je táto služba poskytovaná osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ alebo klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu, DPH sa neuplatňuje. | |
| | Úschova listinných CP | |
| 1. | listinné CP | |
| | a) pri vklade do úschovy (za 1 ks CP) | |
| | aa) - do 100 ks CP | 0,24 € + DPH |
| | ab) - od 101 do 10 000 ks CP | 0,17 € + DPH |
| | ac) - od 10 001 a viac ks CP | 0,13 € + DPH |
| | b) za operáciu s CP (príjem, výdaj CP) | 1,01 € + DPH |
| | c) ročný poplatok za úschovu CP (z menovitej hodnoty CP) | (0,05 % min.7,56 € - max. 798,32 €) + DPH |
| Pozn. | Poplatky za úschovu a správu sa vyúčtujú vždy vopred na dobu 1/2 roka dopredu, pri jednorázových úkonoch sa poplatky vyúčtujú vždy vopred za jednotlivé úkony. | |
| | 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. | |
| | Služby člena Centrálného depozitára | |
| 2. | Zriadenie majetkového účtu ^{3/} | bezplatne |
| | a) Vedenie majetkového účtu pre právnické osoby | |
| | Objem CP na majetkovom účte ^{3/} je do 600 000 € (vrátane) (mesačný poplatok – faktúruje sa k ultimu roka) | 50,00 € + DPH (60,00 € s DPH) |
| | Objem CP na majetkovom účte ^{3/} je nad 600 000 € (mesačný poplatok – faktúruje sa k ultimu mesiaca) | (Objem CP x 0,000009) + DPH* |
| | b) Vedenie majetkového účtu pre samosprávu | |
| | Objem CP na majetkovom účte ^{3/} je do 600 000 € (vrátane) (ročný poplatok – faktúruje sa k ultimu roka) | 40,00 € + DPH (48,00 € s DPH) |
| Objem CP na majetkovom účte ^{3/} je nad 600 000 € (mesačný poplatok – faktúruje sa k ultimu mesiaca) | (Objem CP x 0,000009) + DPH* | |

8. Cenné papiere

| číslo | Názov operácie | cena |
|---|---|--|
| Pozn. | Objem CP sa vypočíta ako súčet nominálnych hodnôt (počet ks x NH/kus) všetkých CP evidovaných na majetkovom účte. Poplatok za vedenie účtu k ultimu mesiaca sa vypočíta ako súčin koeficientu 0,000009 a objemu CP. Pre podielové listy sa objem CP vypočíta ako súčin počiatkovej hodnoty jedného podielu s počtom podielov jedného podielového listu a počtom podielových listov danej emisie. Ak v priebehu kalendárneho roka v niektorom kalendárnom mesiaci výška objemu CP na majetkovom účte prekročí čiastku 600.000,00 EUR, ku koncu tohto kalendárneho mesiaca bude klientovi vystavená faktúra odvodená od objemu CP + alikvotná časť poplatkov za predchádzajúce kalendárne mesiace od začiatku roka. V nasledujúcich kalendárnych mesiacoch sa bude poplatok klientovi fakturovať mesačne, aj keď objem CP klesne pod 600.000,00 EUR. Do vypočítaného objemu CP v danom mesiaci sa nezahrnú CP emitentov dlhopisov po dátume splatnosti. Do vypočítaného objemu CP sa v danom mesiaci. | |
| 4. | Zmena údajov na majetkovom účte ^{3/} | 0,00 € + DPH |
| 5. | Zrušenie majetkového účtu ^{3/} | 5,55 € + DPH |
| 6. | Registrácia oprávnenej osoby na majetkovom účte ^{3/ 4/} | 1,43 € + DPH |
| 7. | Zrušenie registrácie oprávnenej osoby na majetkovom účte ^{3/ 4/} | 0,84 € + DPH |
| 8. | Výpis z majetkového účtu ^{3/} na jeden vybraný ISIN | 1,43 € + DPH |
| 9. | Výpis z majetkového účtu ^{3/} | 2,27 € + DPH |
| 10. | Výpis z majetkového účtu ^{3/} podľa §105 ods. 8 zákona so všetkými právami spojenými s CP. | 6,97 € + DPH |
| 11. | Zmenový výpis z majetkového účtu ^{3/} | bezplatne |
| PREVODY | | |
| - bez finančného vyrovnania | | |
| 12. | Prevody CP ^{4/} (prevod, prechod, presun) Cena platí pre max 5 ISINOV vrátane ^{5/} | 10,00 € + DPH |
| - s finančným vyrovnaním | | |
| Odplätný prevod ^{4/} | | |
| 13. | - do 1 000 EUR | 13,95 € + DPH |
| | - nad 1 000 EUR | 13,95 € + (0,6 % z obj. nad 840,34 € + DPH |
| | - nad 34 000 EUR | (cena dohodou ^{1/} min. 180,34 €) + DPH |
| 14. | Zaregistrovanie PN, zmeny PN, zániku PN na majetkovom účte ^{3/ 4/} | 1,43 € + DPH |
| 15. | Zaregistrovanie/zánik PPN s CP ^{4/} | 1,43 € + DPH |
| 16. | Zmena rodného čísla alebo IČO majiteľa účtu ^{4/} | 5,55 € + DPH |
| Ostatné služby | | |
| 17. | Za služby, ktoré vykonáva Centrálny depozitár a OTP ich iba sprostredkováva, budú poplatky OTP vo výške 20 % poplatkov Centrálného depozitára. ^{4/} | |
| Správa a úschova zahraničných CP prostredníctvom custody bánk ^{**/} | | |

8. Cenné papiere

| číslo | Názov operácie | cena |
|--|--|---|
| 18. | Správa a úschova ZCP | (0,03 % p.a. + popl. custod. banky) + DPH |
| 19. | Hlasovanie na valnom zhromaždení | 200,00 USD + DPH |
| PORADENSKÉ SLUŽBY | | |
| 20. | Jednorazové vypracovanie trhového ocenenia portfólia verejne obchodovateľných CP | 33,61 € + DPH |
| 21. | Poskytovanie poradenských služieb v oblasti kapitálového trhu | 16,80 - 50,42 € / hod. + DPH |
| Sprostredkovanie nákupu / predaja cenných papierov (pre všetky služby uvedené v bodoch 22 - 29 platí) - sú oslobodené od DPH | | |
| I.) TUZEMSKÉ CP | | |
| Obchody realizované na Burze cenných papierov v Bratislave (BCPB) | | |
| "A) Anonymné obchody: */ | | |
| a) Tuzemské akcie (z objemu obchodu za ISIN a pokyn) | | |
| aa) do 3 400,00 EUR (vrátane) | | |
| 1,50 % min. 20,00 € | | |
| 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 ^{1/} (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. 20,00 € | | |
| bb) nad 34 000,00 EUR | | |
| cena dohodou ^{1/} (min. 102,00 €) | | |
| B) Priame obchody s finančným vyrovnaním: */ | | |
| Poplatok za zrealizovaný obchod s tuzemskými akciami a dlhopismi (z objemu obchodu za ISIN) ^{2/} | | |
| a) do 34 000,00 EUR (vrátane) | | |
| 0,25 % min. 20,00 € | | |
| b) nad 34 000,00 EUR | | |
| cena dohodou ^{1/} (min. 85,00 €) | | |
| C) Priame obchody bez finančného vyrovnaní: */ | | |
| Poplatok za zrealizovaný obchod s tuzemskými akciami a dlhopismi (z objemu obchodu za ISIN) ^{2/} | | |
| a) do 34 000,00 EUR (vrátane) | | |
| 20,00 € | | |
| b) nad 34 000,00 EUR | | |
| 34,00 € | | |

8. Cenné papiere

| číslo | Názov operácie | cena |
|---------------------------------|--|--|
| 25. | D) Obstaranie nákupu CP na BCPB v rámci ponuky na prevzatie */ | cena dohodou ^{1/} |
| 26. | Primárny trh tuzemských CP */ | |
| | 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 ^{1/} |
| II.) ZAHRANIČNÉ CP (ZCP) | | |
| | obstaranie kúpy/predaja ZCP **/ | |
| | - poplatok stanovený %-uálnym podielom z objemu transakcie | |
| 27. | 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 € ^{1/} |
| 28. | Zrušenie/zmena pokynu na obstaranie kúpy/predaja ZCP. | 20,00 € |
| | Prevod ZCP | |
| 29. | 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 |

1/ Rozhodovanie o výške ceny je na individuálnom posúdení banky.

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.

Centrálnym depozitárom sa rozumie Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s. alebo Národný centrálny depozitár cenných papierov, a.s.

9. Osobitné služby / 9.1. Informačné, sprostredkovateľské a ostatné služby

| Názov operácie | |
|---|---------------|
| Ceny za výkony spojov ^{1/} | |
| Listová zásielka - účtovanie podľa hmotnosti, miesta určenia a druhu zásielky v zmysle Taríf výkonov poštovej prevádzky v tuzemskom a medzinárodnom styku Slovenskej pošty, a.s. | |
| Cena sa zvyšuje o DPH iba v prípade, ak sa služba poskytuje v súvislosti s poskytovaním bankových informácií, úschovou a správou CP, nájmom bezpečnostných schránok. ^{2/} | |
| 1/ Výška cien sa môže meniť v súlade s tarífami a kalkuláciami Slovenskej pošty, a.s. | |
| 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 nájmu bezpečnostných schránok, pri ktorých sa DPH uplatňuje voči všetkým subjektom. | |
| Informačné služby | |
| a) Vypracovanie bankovej informácie pre klienta OTP na jeho vlastnú žiadosť ^{2/} pre obchodné účely | |
| - v slovenskom jazyku | 23,24 € + DPH |
| b) Ak je táto služba poskytnutá osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ alebo klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu (DPH sa neuplatňuje). | |
| - v slovenskom jazyku | 23,24 € |
| Ostatné služby | |
| Náhrada nákladov banky za 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 ^{1/} | |
| a) súdu vrátane notára ako súdneho komisára na účely občianskeho súdneho konania. | 13,28 € + DPH |
| aa) k 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 € |

9. Osobitné služby / 9.1. Informačné, sprostredkovateľské a ostatné služby

| Názov operácie | |
|--|-----------------------|
| Náhrada nákladov banky za 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 ^{1/} | |
| 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 € |
| Náhrada nákladov banky za podanie správy alebo informácie exekútorovi v rámci súčinnosti na elektronicky zaslané 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 ^{1/} | 15,00 € + DPH |
| Služby bez DPH (oslobodené od dane) | |
| Náhrada nákladov banky, ktoré banke vznikli z dôvodu povinnosti zablokovat' peňažné prostriedky na účte klienta (napr. v zmysle § 95 ods. 1 písm. a) Exekučného poriadku), náhrada nákladov je zúčtovaná na ťarchu účtu klienta, voči ktorému je exekúcia (výkon rozhodnutia) vedená | 7,00 € |
| Náhrada nákladov banky, ktoré banke vznikli z dôvodu modifikácie, alebo zrušenia blokácie peňažné prostriedky na účte klienta, náhrada nákladov je zúčtovaná na ťarchu účtu klienta, voči ktorému je exekúcia (výkon rozhodnutia) vedená | 7,00 € |
| Náhrada nákladov banky, ktoré banke vznikli z dôvodu vyplatenia pohľadávky oprávnenej osobe z účtu klienta (napr. v zmysle § 96 ods. 3 Exekučného poriadku), náhrada nákladov je zúčtovaná na ťarchu účtu klienta, voči ktorému je exekúcia (výkon rozhodnutia) vedená | 5,00 € |
| Služby poskytované v rámci Zmluvy o uskutočňovaní finančných operácií, súvisiacich s použitím prostriedkov Štátneho fondu rozvoja bývania | |
| 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 nesplatennej 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 omeškani | 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.

9. Osobitné služby / 9.2. Nájom bezpečnostných schránok

| Transakcia | Cena v € | |
|---|----------------------------|-----------------------------|
| | Poistná suma do 3 320,00 € | Poistná suma do 33 200,00 € |
| Nájom bezpečnostnej schránky - mesačná sadzba ^{1/ 2/} | | |
| do objemu schránky 10 000 cm ³ | 3,00 € + DPH | 9,00 € + DPH |
| nad objem schránky 10 000 cm ³ | 5,00 € + DPH | 11,00 € + DPH |
| Manipulačný poplatok za každý opakovaný prístup (viac ako jedenkrát v pracovnom dni) k bezpečnostnej schránke | 2,00 € + DPH | |

1/ Poplatok sa vyberá za každý začatý mesiac.

2/ Ak sa služba poskytuje osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EU alebo podnikateľovi z tretieho štátu, DPH sa neuplatňuje.

10. Nezriadované produkty / Balíky služieb, bežné a vkladové účty

| Nezriadované produkty | BEŽNÝ účet, PRIDRUŽENÝ bežný účet | Bežný účet v EUR ^{8/} Bežný devizový účet, Glob konto v CM |
|--|--------------------------------------|---|
| Vedenie účtu ^{1/} | 7,00 € | 4,50 € |
| Zrušenie účtu/konta ^{2/} | bezplatne | bezplatne |
| Vklady a výbery ^{3/} | | |
| Spracovanie prijatej platby | 0,20 € | 0,20 € |
| Úhrada - Jednorazový platobný príkaz na úhradu/SEPA úhradu zadaná v obchodnom mieste | 2,50 € | 2,50 € |
| S výnimkou kreditu/debetu vzniknutého na základe: | | |
| A) Rýchleho vnútrobankového prevodu | 2,50 € | 2,50 € |
| B) transakcií realizovaných prostredníctvom elektronického bankovníctva (v rámci OTP-debet/kredit, hladké platby do zahraničia, debet do inej banky) | 0,20 € | 0,20 € |
| Úhrada na základe trvalého príkazu na úhradu zadaná v obchodnom mieste | 1,50 € | 1,50 € |
| SEPA inkaso - platba na základe súhlasu s inkasom | 1,20 € | 1,20 € |
| Vklad hotovosti - Vklad finančných prostriedkov v hotovosti v obchodnom mieste ^{3/} | | |
| do sumy 50.000,00 € (vrátane) | 1,50 € | 1,50 € |
| nad sumu 50.000,00 € | 0,15 % zo sumy vkladu | 0,15 % zo sumy vkladu |
| Výber hotovosti - Výber finančných prostriedkov v hotovosti v obchodnom mieste ^{3/} | | |
| do sumy 10.000,00 € (vrátane) | 3,00 € | 3,00 € |
| nad 10.000,00 € | 0,05 % zo sumy výberu | 0,05 % zo sumy výberu |
| Vyhotovenie papierového výpisu | | |
| osobne preberanie | 2,00 € | 2,00 € |
| tlač výpisu preberaného osobne na obchodnom mieste nad 20 strán | 10,00 € | 10,00 € |
| preberanie poštou ^{6/} | 1,00 € + poštovné | 1,00 € + poštovné |

10. Nezriadované produkty / Balíky služieb, bežné a vkladové účty

| Nezriadované produkty | Terminovaný vklad v SK, Termínovaný účet v EUR, PROGRES DEPOZIT5+ ^{8/} | otp KAPITAL konto | otp DEVÍZOVÝ vkladový účet | Sporiaci účet 12M (otp EURO NET konto Podnikateľ) otp SKK NET konto Podnikateľ | Sporiaci účet 6M (Sporiaci účet) |
|--|---|-------------------|----------------------------|--|---|
| Vedenie účtu ^{1/} | bezplatne | bezplatne | bezplatne | bezplatne | bezplatne |
| Zrušenie účtu/konta ^{2/} | bezplatne | bezplatne | bezplatne | 6,70 € + 0,30 % z o zostatku rušeného účtu min. 1,00 € ^{4/} | 6,70 € + 0,30 % zo zostatku rušeného účtu min. 1,00 € ^{5/} |
| Vklady a výbery^{3/} | | | | | |
| Spracovanie prijatej platby | bezplatne | bezplatne | bezplatne | bezplatne | bezplatne |
| Úhrada - Jednorazový platobný príkaz na úhradu/ SEPA úhrada zadaná v obchodnom mieste | * | * | * | 0,30% z vyberanej sumy, min. 1,00 € ^{4/} | 0,30% z vyberanej sumy, min. 1,00 € ^{5/} |
| S výnimkou kreditu/debetu vzniknutého na základe: | | | | | |
| A) rýchleho vnútrobankového prevodu | bezplatne | - | - | 0,30% z vyberanej sumy, min. 1,00 € ^{4/} | 0,30% z vyberanej sumy, min. 1,00 € ^{5/} |
| B) transakcií realizovaných prostredníctvom elektronického bankovníctva (v rámci OTP - debet/kredit, hladké platby do zahraničia, debet do inej banky) | bezplatne | bezplatne | bezplatne | 0,30% z vyberanej sumy, min. 1,00 € ^{4/} | - |
| Úhrada na základe trvalého príkazu na úhradu zadaná v obchodnom mieste | - | - | - | | |
| SEPA inkaso - platba na základe súhlasu s inkasom | - | - | - | | |
| Vklad hotovosti - Vklad finančných prostriedkov v hotovosti v obchodnom mieste^{3/} | | | | | |
| do sumy 50.000,00 € (vrátane) | bezplatne | bezplatne | bezplatne | bezplatne | bezplatne |
| nad 50.000,00 € | | | | | |
| Výber hotovosti - Výber finančných prostriedkov v hotovosti v obchodnom mieste^{3/} | | | | | |
| do sumy 10.000,00 € (vrátane) | bezplatne | bezplatne | * | 0,30 % z vyberanej sumy, min. 1,00 € ^{4/} | 0,30 % z vyberanej sumy, min. 1,00 € ^{5/} |
| nad 10.000,00 € | | | | | |
| Vyhotovenie papierového výpisu | | | | | |
| osobne preberanie | bezplatne | bezplatne | bezplatne | bezplatne | bezplatne |
| tlač výpisu preberaného osobne na obchodnom mieste nad 20 strán | bezplatne | bezplatne | bezplatne | bezplatne | bezplatne |
| preberanie poštou ^{6/} | bezplatne | bezplatne | bezplatne | bezplatne | bezplatne + poštovné |

10. Nezriadované produkty / Balíky služieb, bežné a vkladové účty

| Poplatok za predčasný výber, resp. predčasné zrušenie Terminovaný vklad v SK, Inter konto, Devizový vkladový účet, Termínovaný účet v EUR, PROGRES DEPOZIT5+ ^{8/} | 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 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. | |

* Táto služba je za štandardnú cenu

- Táto služba nie je pre daný produkt poskytovaná

- 1/ Poplatok za vedenie účtu banka zúčtuje na konci každého kalendárneho mesiaca. V prípade, ak bol účet zrušený v priebehu mesiaca, banka zúčtuje poplatok v alikvótnej výške zodpovedajúcej obdobiu vedenia daného účtu 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 0,30 %, min.1,00 € neúčtuje počas „Poplatkových prázdnin“, ktoré predstavujú obdobie 7 za sebou idúcich kalendárnych dní a začínajú plynúť po roku odo dňa zriadenia, resp. znovuo tvorenia Sporiaceho účtu 12M, pričom sa opakujú v ročnej frekvencii. Poplatok 6,70 € v prípade zrušenia účtu banka účtuje je bez ohľadu na popl. prázdniny.
- 5/ V prípade zrušenia účtu alebo výberu z účtu banka poplatok 0,30 % min. 1,00 € neúčtuje počas „Poplatkových prázdnin“, ktoré predstavujú obdobie

7 za sebou idúcich kalendárnych dní a začínajú plynúť po pol roku odo dňa zriadenia, resp. znovuo tvorenia Sporiaceho účtu 6M, pričom sa opakujú v polročnej frekvencii. Poplatok 6,70 € v prípade zrušenia účtu banka účtuje je bez ohľadu na popl. prázdniny.

- 6/ Poplatok za výpis poštou alebo osobne banka inkasuje na konci mesiaca. V prípade výpisu vyhotoveného v posledný deň v mesiaci je poplatok inkasovaný na konci nasledujúceho mesiaca. Poplatky sa účtujú podľa počtu výpisov a v zmysle platného sadzovníka poštových poplatkov Slovenskej pošty. V prípade zrušenia konta alebo účtu banka poplatok za výpis a poštovné inkasuje v deň jeho zrušenia.
- 7/ Nie je možný bezhotovostný prevod do inej banky.
- 8/ S platnosťou od 1.10.2016 je premenované Subkonto Bu v EUR na Bežný účet v EUR, Subkonto TV v SK na Terminovaný vklad v SK, Subkonto TV v EUR na Termínovaný účet v EUR, Subkonto PROGRES DEPOZIT5+ na PROGRES DEPOZIT5+.

10. Nezriadované produkty / Balíky služieb, bežné a vkladové účty

| Balíky produktov a služieb ^{3/} | Balík MAX XXL |
|---|-----------------------|
| Vedenie účtu (poplatok za balík služieb) ^{1/} | 24,00 € |
| Vedenie účtu (samotné vedenie účtu zahrnuté v balíku služieb) | √ |
| Vydanie/obnova troch platobných kariet podľa výberu klienta | √ |
| Počet transakcií zahrnutých v balíku ^{2/}: | 350 |
| Spracovanie prijatej platby | 150x |
| Debetné transakcie bezhotovostné v zložení: | |
| úhrada - Jednorazový platobný príkaz na úhradu/SEPA úhradu zadaná elektronickým bankovníctvom | 100x |
| platba kartou | 70x |
| Vklad hotovosti - Vklad finančných prostriedkov v hotovosti v obchodnom mieste | |
| - do sumy 50.000,00 € (vrátane) | 30x |
| - nad sumu 50.000,00 € | 0,15 % zo sumy vkladu |
| Výpis z účtu zasielaný e-mailom | √ |
| Prevádzkovanie služby elektronického bankovníctva (Internet banking, Mobil banking, Call Centrum, iSMS, VIAMO) | √ |
| Zriadenie, vedenie a všetky transakcie na PREMIUM konte | √ |
| Nájom bezpečnostnej schránky | √ |
| možnosť získania úverových produktov s aktuálne platnými benefitmi, zriadenie služby povoleného prečerpania (po splnení podmienok na poskytnutie úveru, resp. povoleného prečerpania) | √ |
| úvodná informácia k problematike EÚ fondov,vydanie nezáväzného / záväzného úverového príslubu | √ |


1/ Poplatok za vedenie účtu banka zúčtuje na konci kalendárneho mesiaca. V prípade zmeny na iný typ účtu je v mesiaci, keď bola realizovaná zmena účtu účtovaný poplatok za vedenie účtu v plnej výške podľa typu účtu vedeného v posledný deň mesiaca.

2/ Pri presiahnutí počtu transakcií zahrnutých v balíku je transakcia

spoplatnená štandardnou výškou poplatku na otp BIZNIS konte. Transakcie nezahrnuté v balíku sú spoplatnené štandardnou výškou poplatku na otp BIZNIS konte.

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

10. Nezriadované produkty / Debetné platobné karty

| | Neembosovaná platobná karta |
|---|---|
| | Maestro Small Business  |
| Vydanie/obnova platobnej karty | 1,00 € / mesačne |
| Služby | |
| Blokácia platobnej karty | bezplatne |
| Zrušenie platobnej karty | bezplatne |
| Neprevzatie karty do 90 dní od jej výroby | 7,00 € |
| Zmena limitu na karte - na obchodnom mieste | 3,50 € |
| Zmena limitu na karte - prostredníctvom elektronického bankovníctva | bezplatne |
| Zmena zmluvných podmienok (napr. neobnova) | 3,50 € |
| Znovuvydanie platobnej karty (strata/odcudzenie/poškodenie) | bezplatne |
| Zmena PIN kódu cez bankomat | 2,50 € |
| Zobrazenie zostatku v bankomate inej banky | 0,50 € |
| Znovuvytlačenie PIN kódu k platobnej karte | 3,50 € |
| Prehľad zúčtovaných transakcií uskutočnených platobnou kartou | 1,00 € / mesačne |
| Platba kartou ^{1/} | 0,20 € |
| Výber hotovosti platobnou kartou ^{1/} | |
| z bankomatu OTP Banky Slovensko a ČSOB ^{2/} | 0,35 € |
| z bankomatu skupiny KBC | 0,20 € |
| z bankomatu inej banky v SR a v krajinách EHP v mene EUR | 2,00 € |
| z iného bankomatu v zahraničí | 5,50 € |
| cash advance na území SR a v zahraničí | 10,00 € |

EHP - Európsky hospodársky priestor.

1/ Poplatok za platbu kartou a za výber hotovosti platobnou kartou sa zúčtováva

na konci kalendárneho mesiaca, v ktorom boli transakcie zaúčtované.

2/ ČSOB - Československá obchodná banka, a.s.

11. 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 nájme bezpečnostných schránok sa DPH neuplatňuje, ak sú tieto služby poskytnuté osobám identifikovaným pre DPH v inom členskom štáte EÚ a podnikateľom z tretích štátov.
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 01. 02. 2021. OTP Banka 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.