

Cenník pre  
podnikateľov  
a iné právnické  
subjekty

Cenník  
služieb

Platný od 1. 1. 2015

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. Balíky služieb, bežné a vkladové účty</b>  | <b>3</b>  |
| 1.1. Balíky služieb  | 3         |
| 1.2. Bežné vkladové účty   | 5         |
| <b>2. Platobný styk – iné služby</b>   | <b>14</b> |
| 2.1. SEPA platobné operácie (OTP EURO)   | 14        |
| 2.2. Pokladničné a zmenárenské služby  | 16        |
| 2.3. Cezhraničný platobný styk (OTP SWIFT)   | 18        |
| 2.4. Ostatné služby  | 20        |
| <b>3. Platobné karty</b>   | <b>22</b> |
| 3.1. Debetné platobné karty  | 22        |
| 3.2. Doplnkové služby  | 24        |
| <b>4. Elektronické bankovníctvo</b>  | <b>25</b> |
| <b>5. Úverové obchody, poradenstvo a iné záväzky klientov - podnikateľov a iných právnických subjektov</b> | <b>26</b> |
| 5.1. Úvery pre malých a stredných podnikateľov a firmy   | 26        |
| 5.2. Úvery pre špecifické subjekty   | 29        |
| 5.3. Bankové záruky  | 32        |
| 5.4. Poplatky súvisiace s obchodmi na čerpanie prostriedkov z EÚ fondov                                    | 33        |
| 5.5. Ďalšie poplatky súvisiace s financovaním klienta  | 33        |
| 5.6. Zahraničné a tuzemské dokumentárne/hladké inkasá  | 34        |
| 5.7. Obstaranie kuriérskej pošty, za každý prípad  | 34        |
| <b>6. Cenné papiere</b>  | <b>35</b> |
| <b>7. Osobitné služby</b>  | <b>39</b> |
| 7.1. Informačné, sprostredkovateľské a ostatné služby  | 39        |
| 7.2. Prenájom bezpečnostných schránok  | 44        |
| <b>8. Nezriadené produkty</b>  | <b>45</b> |
| <b>9. Všeobecné ustanovenia</b>  | <b>50</b> |

## 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          |
|--|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Vedenie balíka <sup>1/</sup></b>  | *                               | 5,00 €<br>0,00 € <sup>16/</sup> | 12,50 €<br>6,25 € <sup>16/</sup> | 21,50 €<br>16,13 € <sup>16/</sup> | 24,00 €<br>18,00 € <sup>16/</sup> |
| Vedenie bežného účtu   | 3,99 €                          | √                               | √                                | √                                 | √                                 |
| vydanie a obnova 2 platobných kariet Maestro alebo VISA Electron   | 8 €/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> | 8 €/rok<br>32 €/rok<br>55 €/rok | *                               | *                                | √                                 | √                                 |
| Počet transakcií zahrnutých v balíku:  |                                 | 20                              | 50                               | 200                               | 350                               |
| kreditné transakcie bezhotovostné  | 0,18 €                          | √ <sup>14/</sup>                | √ <sup>14/</sup>                 | √ <sup>14/</sup>                  | 150x                              |
| debetné transakcie bezhotovostné v zložení:  |                                 |                                 |                                  |                                   |                                   |
| prostredníctvom elektronického bankovníctva  | 0,18 €                          | √ <sup>14/</sup>                | √ <sup>14/</sup>                 | √ <sup>14/</sup>                  | 100x                              |
| prevodný príkaz v rámci OTP Banky podaný na pobočke  | 1,20 €                          | √ <sup>14/</sup>                | √ <sup>14/</sup>                 | √ <sup>14/</sup>                  | *                                 |
| prevodný príkaz debetný do inej banky podaný na pobočke  | 1,20 €                          | *                               | *                                | √ <sup>14/</sup>                  | *                                 |
| platba na základe trvalého príkazu alebo súhlasu s inkasom odoslaná v rámci OTP  | 1,20 €                          | √ <sup>14/</sup>                | √ <sup>14/</sup>                 | √ <sup>14/</sup>                  | *                                 |
| platba na základe trvalého príkazu alebo súhlasu s inkasom odoslaná do inej banky  | 1,20 €                          | *                               | *                                | √ <sup>14/</sup>                  | *                                 |
| platba kartou  | 0,18 €                          | √ <sup>14/</sup>                | √ <sup>14/</sup>                 | √ <sup>14/</sup>                  | 70x                               |
| výber hotovosti platobnou kartou z bankomatu OTP Banky Slovensko   | 0,35 €                          | √ <sup>14/</sup>                | √ <sup>14/</sup>                 | √ <sup>14/</sup>                  | *                                 |
| hotovostné vklady realizované na pobočke   | 0,70 €                          | √ <sup>14/</sup>                | √ <sup>14/</sup>                 | √ <sup>14/</sup>                  | 30x                               |
| výpis z účtu zasielaný e-mailom  | √                               | √                               | √                                | √                                 | √                                 |
| generovanie výpisu z účtu 1x mesačne, jeho osobné prevzatie alebo zasielanie poštou v rámci SR <sup>3/</sup>   | 0,50 €<br>+ poštovné            | √                               | √                                | √                                 | √                                 |
| zriadenie a vedenie elektronického bankovníctva systému OTPdirekt  | √                               | √                               | √                                | √                                 | √                                 |
| zriadenie, vedenie a všetky transakcie na otp PREMIUM konte  | podľa transakcie                | √                               | √                                | √                                 | √                                 |

## 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 |
|--|-------------------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|--------------------------|
| prenájom bezpečnostnej schránky <sup>7/</sup>  | podľa objemu                  | *                     | *                      | ✓                    | ✓                        |
| možnosť získania úverových produktov s aktuálne platnými benefitmi, poskytnutie povoleného debetného zostatku (po splnení podmienok na poskytnutie úveru, resp. povoleného debetu) | ✓                             | ✓                     | ✓                      | ✓                    | ✓                        |
| úvodná informácia k problematike EÚ fondov, doporučenie externej poraden-<br>skej spoločnosti, vydanie nezáväzného /záväzného úverového príslubu                                   | ✓                             | ✓                     | ✓                      | ✓                    | ✓                        |

\* 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 pre-  
siahnutí celkového počtu transakcií zahrnutých v balíku je transakcia spo-  
platnená štandardnou výškou poplatku na otp BIZNIS konte.

5/ Ak nie je uvedené inak, štandardné ceny sú vo výške poplatkov pre otp BIZ-  
NIS 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 seg-  
mente 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 me-  
siacov

7/ Pre klientov s balíkom služieb otp biznis konto MAX a otp biznis konto MAX  
XXL je služba prenájom bezpečnostných schránok 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 <sup>5/</sup>   | otp BIZNIS konto, Subkonto BÚ | otp FOND konto        | otp PREMIUM konto     | otp REZERVNÝ fond, otp SOCIÁLNY fond | otp PRIDRUŽENÝ účet   |
|---|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| Zriadenie účtu/konta  | bezplatne                     | bezplatne             | bezplatne             | bezplatne                            | bezplatne             |
| Vedenie účtu/konta <sup>1/</sup>  | 3,99 €                        | 1,50 €                | 2,70 €                | 1,70 €                               | bezplatne             |
| Zrušenie účtu/konta <sup>2/6/</sup>   | 15,00 € <sup>6/</sup>         | 15,00 € <sup>6/</sup> | 15,00 € <sup>6/</sup> | 15,00 € <sup>6/</sup>                | 15,00 € <sup>6/</sup> |
| <b>Vklady a výbery <sup>3/</sup></b>  |                               |                       |                       |                                      |                       |
| Bežhotovostný kredit z inej banky alebo v rámci OTP   | 0,18 €                        | 0,18 €                | 0,18 €                | 0,18 €                               | 0,10 € <sup>4/</sup>  |
| Bežhotovostný debet do inej banky alebo v rámci OTP   | 1,20 €                        | 1,20 €                | 1,20 €                | 1,20 €                               | 0,70 €                |
| <b>Platba na základe súhlasu s inkasom odoslaná v rámci OTP alebo do inej banky</b>   | 1,20 €                        | 0,70 €                | 1,20 €                | 1,20 €                               | 0,70 €                |
| <b>S výnimkou kreditu/debetu vzniknutého na základe:</b>  |                               |                       |                       |                                      |                       |
| A) Rýchleho vnútrobankového prevodu   | 1,20 €                        | 1,20 €                | 1,20 €                | 1,20 €                               | 1,20 €                |
| Expresný výber mzdy z konta pre zamestnanca   | 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 €                |
| <b>Poplatok za „hotovostný vklad“ realizovaný na pobočke <sup>3/</sup></b>  | 0,70 €                        | 0,70 €                | 0,70 €                | 0,70 €                               | 0,15 €                |
| <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 €                |
| 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 €                |
| <b>Vyhotovenie papierového výpisu</b>   |                               |                       |                       |                                      |                       |
| osobné preberanie   | 2,00 €                        | 2,00 €                | 2,00 €                | 2,00 €                               | 2,00 €                |
| preberanie poštou <sup>7/</sup>   | 0,50 € + poštovné             | 0,50 € + poštovné     | 0,50 € + poštovné     | 0,50 € + poštovné                    | 0,50 € + poštovné     |

\* Táto služba je za štandardnú cenu

- Táto služba nie je pre daný produkt poskytovaná

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

5/ Produkty Sporiaci účet 12M (otp EURO NET konto Podnikateľ) a Sporiaci účet 6M (Sporiaci účet) sú od 1.2.2014 nezriaďované produkty.

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.

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

| 1.2.1. Vkladové produkty pre podnikateľov a právnické osoby  | otp BEŽNÝ účet v CM,<br>otp SUBKONTO BÚ v CM | Termínovaný vklad v EUR,<br>Subkonto TV v EUR | otp TERMÍNOVANÝ vklad<br>v CM,<br>otp SUBKONTO TV v CM |
|--|--|---|--|
| Zriadenie účtu/konta   | bezplatne                                    | bezplatne                                     | bezplatne  |
| Vedenie účtu/konta <sup>1/</sup>   | 3,99 €                                       | bezplatne                                     | bezplatne  |
| Zrušenie účtu/konta <sup>2/ 6/</sup>   | 15,00 € <sup>6/</sup>                        | bezplatne                                     | bezplatne  |
| <b>Vklady a výbery<sup>3/</sup></b>  |  |   |  |
| Bezhotovostný kredit/debet (v rámci OTP - debet/kredit, kredit z inej banky)   | 0,18 €                                       | bezplatne                                     | bezplatne  |
| Bezhotovostný debet do inej banky (prevodný príkaz do inej banky podaný na pobočke)  | 1,20 €                                       | *   | *  |
| Platba na základe súhlasu s inkasom odoslaná v rámci OTP alebo do inej banky   | 1,20 €                                       | -   | -  |
| <b>S výnimkou kreditu/debetu vzniknutého na základe:</b>   |  |   |  |
| A) Rýchleho vnútrobankového prevodu  | 1,20 €                                       | bezplatne                                     | bezplatne  |
| Expresný výber mzdy z konta pre zamestnanca  | -  | -   | -  |
| B) transakcií realizovaných prostredníctvom elektronického bankovníctva (v rámci OTP - debet/kredit, debet do inej banky ) | 0,18 €                                       | bezplatne                                     | bezplatne  |
| <b>Poplatok za „hotovostný vklad“ realizovaný na pobočke <sup>3/</sup></b>   | 0,70 €                                       | bezplatne                                     | bezplatne  |
| <b>Poplatok za „hotovostný výber/výber šekom OTP“ realizovaný na pobočke <sup>3/</sup></b>                                 |  |   |  |
| do sumy 10 000,00 €  | 2,00 €                                       | bezplatne                                     | bezplatne  |
| nad sumu 10 000,00 € (vrátane)   | 0,05 % zo sumy výberu                        | bezplatne                                     | bezplatne  |
| <b>Vyhotovenie papierového výpisu</b>  |  |   |  |
| osobné preberanie  | 2,00 €                                       | bezplatne                                     | bezplatne  |
| preberanie poštou <sup>7/</sup>  | 0,50 € +poštovné                             | bezplatne                                     | bezplatne  |

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

\* Táto služba je za štandardnú cenu

- Táto služba nie je pre daný produkt poskytovaná

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

5/ Produkty Sporiaci účet 12M (otp EURO NET konto Podnikateľ) a Sporiaci účet 6M (Sporiaci účet) sú od 1. 2. 2014 nezriaďované produkty.

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 sadzobníka 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.



| Poplatok za predčasný výber, resp. predčasné zrušenie Termínovaný vklad v EUR, Subkonto TV v EUR, termínovaný vklad v CM, Subkonto TV v CM | 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 730 dní (vrátane)  | 180 dní   |
|  | od 731 do 1095 dní (vrátane)   | 180 dní   |
|  | avšak maximálne do výšky akumulovaných úrokov za vybranú sumu v čase predčasného výberu resp. ukončenia vkladu. To znamená, že pri sankčnom poplatku sa nesiahajú 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 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/ Pri bezhotovostnom kredite z inej banky je výška poplatku 0,18 €

5/ Produkty Sporiaci účet 12M (otp EURO NET konto Podnikateľ) a Sporiaci účet 6M (Sporiaci účet) sú od 1.2.2014 nezriaďované produkty.

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.

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

| 1.3.1. Neziskové organizácie                      | otp BIZNIS konto,<br>otp SUBKONTO BÚ | otp FOND konto | otp PREMIUM konto | otp REZERVNÝ Fond,<br>otp SOCIÁLNY Fond |
|---|--------------------------------------|----------------|-------------------|---|
| Vedenie účtu/konta <sup>1/</sup>                  | 1,50 €                               | 1,50 €         | 2,70 €            | 1,50 €                                  |
| Zrušenie účtu/konta <sup>2/</sup>                 | 15,00 €                              | 15,00 €        | 15,00 €           | 15,00 €                                 |
| Prevádzkovanie Corporate bankingu <sup>3/5/</sup> | *                                    | 8,50 €         | *                 | *                                       |

| 1.3.2. Cirkvev a cirkevné organizácie   | otp CREDO konto <sup>6/</sup> |
|---|-------------------------------|
| Vedenie účtu/konta <sup>1/</sup>  | 0,99 €                        |
| Zrušenie účtu/konta <sup>2/</sup>   | 15,00 €                       |
| Prevádzkovanie Corporate bankingu <sup>3/5/</sup>   | 5,00 €                        |
| Bezhotovostný kredit z inej banky alebo v rámci OTP   | 0,18 €                        |
| Prevodný príkaz podaný na pobočke (bezhotovostný debet) do inej banky alebo v rámci OTP <sup>3/</sup>           | 0,70 €                        |
| Bezhotovostný kredit/debet (v rámci OTP Banky - debet/kredit, debet do inej banky) - elektronický <sup>3/</sup> | 0,18 €                        |
| Platba na základe súhlasu s inkasom odoslaná v rámci OTP alebo do inej banky                                    | 0,70 €                        |
| Poplatok za „hotovostný vklad“ <sup>3/</sup>  | 0,35 €                        |
| Poplatok za „hotovostný výber“ <sup>3/</sup>  | 0,50 €                        |

| 1.3.3. Komunálna sféra                            | otp CITY konto <sup>6/</sup> ,<br>Subkonto BÚ | otp PREMIUM konto | otp REZERVNÝ Fond,<br>otp SOCIÁLNY Fond | otp BEŽNÝ účet v CM,<br>otp SUBKONTO BÚ v CM |
|---|---|-------------------|---|--|
| Zriadenie účtu/konta                              | bezplatne                                     | bezplatne         | bezplatne                               | bezplatne                                    |
| Vedenie účtu/konta <sup>1/</sup>                  | 2,50 €  | 2,70 €            | 2,50 €                                  | 3,50 €                                       |
| Zrušenie účtu/konta <sup>2/</sup>                 | 15,00 €                                       | 15,00 €           | 15,00 €                                 | 15,00 €                                      |
| Prevádzkovanie Corporate bankingu <sup>3/5/</sup> | 6,65 €  | *                 | *                                       | 13,30 €                                      |
| <b>Kredit/debet vzniknutý na základe:</b>         |   |                   |   |  |
| rýchleho vnútrobankového prevodu                  | 0,60 €  | 0,60 €            | 0,60 €                                  | 0,60 €                                       |

\* 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 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/ Produkt Sporiaci účet 6M (Sporiaci účet) je od 1.2.2014 nezriaďovaný produkt.

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, ktorý nie je starší ako tri mesiace.

## 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, správcovské spoločnosti a bytové družstvá           | otp BIZNIS konto,<br>otp SUBKONTO BÚ | otp FOND konto | otp PRIDRUŽENÝ účet<br>Účet bytového domu |
|---|--------------------------------------|----------------|---|
| Vedenie účtu/konta <sup>1/</sup>  | 1,99 €                               | 0,99 €         | bezplatne                                 |
| Vklady a výbery <sup>3/</sup>   |                                      |                |   |
| Bezhotovostný vklad v rámci OTP Banky <sup>3/</sup>                                       |                                      |                |   |
| elektronicky  | bezplatne                            | bezplatne      | bezplatne                                 |
| papierový - na pobočke  | 0,10 €                               | 0,10 €         | 0,10 €                                    |
| Bezhotovostný vklad v rámci medzibankového platobného styku <sup>3/</sup>                 | 0,18 €                               | 0,18 €         | 0,18 €                                    |
| Bezhotovostný výber v rámci OTP Banky <sup>3/</sup>                                       |                                      |                |   |
| elektronicky  | bezplatne                            | bezplatne      | bezplatne                                 |
| papierový - na pobočke  | 0,70 €                               | 0,70 €         | 0,70 €                                    |
| Platba na základe súhlasu s inkasom odoslaná v rámci OTP alebo do inej banky              | 0,70 €                               | 0,70 €         | 0,70 €                                    |
| Bezhotovostný výber v rámci medzibankového platobného styku <sup>3/</sup>                 |                                      |                |   |
| elektronicky  | 0,18 €                               | 0,18 €         | 0,18 €                                    |
| papierový - na pobočke  | 0,70 €                               | 0,70 €         | 0,70 €                                    |
| Poplatok za „hotovostný vklad“ realizovaný na pobočke <sup>3/</sup>                       | 0,15 €                               | 0,15 €         | 0,15 €                                    |
| Poplatok za „hotovostný výber/výber šekom OTP Banky“ realizovaný na pobočke <sup>3/</sup> | 0,15 €                               | 0,15 €         | 0,15 €                                    |
| Vyhotovenie papierového výpisu preberaného osobne <sup>2/ 7/</sup>                        | 1,00 €                               | 1,00 €         | x   |
| Prevádzkovanie Corporate bankingu <sup>3/5/</sup>   | 6,65 €                               | 6,65 €         | x   |

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

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

\* 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 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/ Produkt Sporiaci účet 6M (Sporiaci účet) je od 1.2.2014 nezriaďovaný produkt.

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, ktorý nie je starší ako tri mesiace.

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

| 2.1.1. Iné služby tuzemského platobného styku <sup>1/</sup>  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <b>SEPA PLATOBNÉ OPERÁCIE</b>  |                                  |
| Spracovanie prijatej platby v prospech klientov OTP Banky Slovensko, a.s. <sup>7/ 10/</sup>  | 0,18 €                           |
| Platba na základe SEPA úhrady <sup>7/ 8/ 10/</sup> zadaná:   |                                  |
| a) na formulári určenom bankou   | 1,20 €                           |
| b) cez elektronické bankovníctvo   | 0,18 €                           |
| Platba na základe SEPA trvalého príkazu <sup>7/ 8/ 10/</sup> zadaná:   |                                  |
| a) na formulári určenom bankou   | 1,20 €                           |
| b) cez elektronické bankovníctvo   | 0,18 €                           |
| SEPA inkaso - platba na základe súhlasu s inkasom <sup>7/ 10/</sup>  | 1,20 €                           |
| Prioritná platba v mene EUR v rámci krajín EHP <sup>1/ 9/ 10/</sup>  |                                  |
| a) prijatá z inej banky  | 0,18 €                           |
| b) odoslaná do inej banky  | 1 % (min. 10,00 € max. 50,00 €)  |
| <b>INÉ SLUŽBY SEPA PLATOBNÝCH OPERÁCIÍ <sup>1/</sup></b>   |                                  |
| Príplatok za spracovanie SEPA úhrady na inom tlačive <sup>7/</sup>   | príplatok 1,00 € za každý prevod |
| SEPA trvalý príkaz na úhradu na pobočke - zadanie / zmena / zrušenie <sup>12/</sup>  | bezplatne / 1,00 € / 2,00 €      |
| Súhlas so SEPA inkasom na pobočke - zadanie / zmena / zrušenie <sup>2/ 12/</sup>   | bezplatne / 1,00 € / 2,00 €      |
| Aktivácia služby opakovania zúčtovania nekrytých SEPA príkazov na úhradu, SEPA trvalých príkazov (1 účet) <sup>4/ 5/</sup>               |                                  |
| a) 1-3 dni po dátume splatnosti  | 10,00 €                          |
| b) 4-5 dni po dátume splatnosti  | 15,00 €                          |
| Oznámenie o nezúčtovaných SEPA transakciách účtu <sup>5/ 6/ 7/</sup>   | 1,00 €/1 oznam                   |
| Oznámenie o odmietnutom SEPA platobnom príkaze   | 1,00 €/1 oznam                   |
| Zmena, zrušenie SEPA úhrady <sup>2/</sup> , SEPA inkasa <sup>2/ 11/</sup> pred spracovaním (na žiadosť klienta)                          | 10,00 €                          |
| Sprostredkovanie vrátenia / Identifikácia SEPA platobného príkazu <sup>2/</sup> , SEPA inkasa (do 8 týždňov po realizácii) <sup>2/</sup> | 10,00 € + popl. iných bánk*      |
| Potvrdenie o zrealizovanom SEPA platobnom príkaze  | 10,00 €                          |
| Podanie (reklamácia, prešetrenie) k platbe z podnetu klienta - neopodstatnené <sup>2/ 3/</sup>   |                                  |
| 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*      |

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

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 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/ Platba, ktorá spĺňa kritériá: platba je v mene EUR, banka príjemcu je zapojená v SEPA schéme pre úhrady a je správne uvedený swiftový kód (BIC), účet príjemcu je v správnom tvare IBAN, platba má dispozíciu na poplatky SHA a prioritu Normal.

*Poznámka: Pri platbách 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.

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

### 2.2.1. Pokladničné služby

|  |                                |
|--|--------------------------------|
| Výmena bankoviek do 10 ks a triedených mincí do 100 ks za bankovky a mince iných nominálnych hodnôt  | bezplatne                      |
| Spracovanie triedených mincí pri ich výmene za bankovky alebo mince iných nominálnych hodnôt nad 100 ks  | 2,00 % zo sumy,<br>min. 1,00 € |
| Spracovanie bankoviek pri ich výmene za bankovky alebo mince iných nominálnych hodnôt nad 10 ks prijatých bankoviek alebo vydaných bankoviek alebo mincí             | 2,00 % zo sumy,<br>min. 1,00 € |
| Spracovanie triedených mincí v rámci jedného dňa nad 100 ks mincí  | 2,00 % zo sumy,<br>min. 1,00 € |
| 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) | 1,00 €                         |
| Vklad hotovosti na účty právnických osôb a fyzických osôb podnikateľov iným vkladateľom okrem majiteľa a disponenta (poplatok hradí vkladateľ)                       | 1,00 €                         |
| Vydanie šekovej knižky   | 3,00 €                         |
| Cena za iné úkony pokladničnej služby za každých začatých 15 min. práce  | 5,00 €                         |
| Storno výberu € prevyšujúcich sumu povinného nahlasovania výberu hotovosti jeden pracovný deň pred dňom výberu, resp. neuskutočnenie výberu hotovosti                | 0,50 %                         |

### 2.2.2. Zmenárenské služby

|   |  |
|---|--|
| Nákup valút uvedených v kurzovom lístku OTP   | 1,00 %, kurz valuta nákup                    |
| Nákup valút v preklúzii a málo poškodených valút <sup>3/</sup>  | 20,00 %, min. 1,00 €                         |
| Nákup mincí v cudzej mene vrátane vkladu na účet <sup>1/</sup>  | 20,00 % z nomin.hodnoty                      |
| Predaj valút uvedených v kurzovom lístku OTP  | bezplatne, kurz valuta predaj                |
| Hotovostná konverzia - Záměna valút jednej meny za valuty inej meny   | bezplatne, kurz valuta nákup/valuta predaj   |
| Výmena nominálnych hodnôt valút tej istej meny <sup>3/</sup>  | 1 % z nomin.hodnoty,<br>min. 1,00 €          |
| 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> | 0,50 %                                       |
| Spracovanie hotovosti v cudzej mene nad 500 ks bankoviek v rámci jedného dňa (prvých 500 ks bankoviek bezplatne)  | 10,00 €/každých začatých<br>500 ks bankoviek |
| Za každých začatých 15 minút práce spojených s manipuláciou s hotovosťou v cudzej mene  | 5,00 €                                       |



- 1/ V prípade, že pobočka bude mať množstvo mincí v zásobách, ktoré bude prevyšovať jej potrebu pri predaji valút i pri hotovostnej konverzii, pobočka nákup, resp. vklad mincí na bežný účet/konto nevykonáva.
- 2/ Pod bežným účtom/kontom v € sa rozumie produkt na báze bežného účtu.
- 3/ 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 <sup>1/</sup>   |   |
|--|---|
| Spracovanie prijatej platby v prospech klientov OTP Banky Slovensko, a.s. <sup>12/</sup>   | 0,18 €  |
| <b>Regulovaná platba v EUR <sup>3/ 6/ 7/ 12/</sup> zadaná:</b>   |   |
| a) na formulári určenom bankou   | 1,20 €  |
| b) cez elektronické bankovníctvo   | 0,18 €  |
| <b>Regulovaná platba v EUR - urgentná <sup>11/ 12/</sup> zadaná na formulári určenom bankou alebo cez elektronické bankovníctvo</b>  | 1 % (min. 10,00 € max. 50,00 €)                                       |
| <b>Štandardná platba - zadaná na formulári určenom bankou alebo cez elektronické bankovníctvo</b>  | 1 % (min. 10,00 € max. 50,00 €) pri disp. OUR*<br>+ popl.iných bánk** |
| <b>Priorita Urgent <sup>2/</sup>- príplatok za urgentné spracovanie štandardnej platby</b>   | 50,00 €   |
| <b>OTP Express pre klientov skupiny „OTP Group“ <sup>5/</sup></b>  | 1 % (min. 5,00 € max. 50,00 €) pri disp.OUR*<br>+ popl. iných bánk**  |
| <b>OSTATNÉ SLUŽBY CEZHRANIČNÉHO PLATOBNÉHO STYKU</b>   |   |
| <b>Formálne korekcie pre splnenie podmienok na vykonanie platobného príkazu / Odmietnutie spracovania s oznámením klientovi pre iné dôvody (neúplné alebo nesprávne údaje v platobnom príkaze)</b>   | 10,00 €   |
| <b>Odmietnutie spracovania s oznámením klientovi <sup>4/</sup></b>   | 20,00 €   |
| <b>Prednostné spracovanie platby v OTP Banke v deň splatnosti <sup>2/ 7/</sup></b>   | 10,00 €   |
| <b>Spracovanie platby po bankou stanovenom čase (cut-off time) v deň splatnosti <sup>2/ 7/</sup> (pri platbe do zahraničia max. do 15,00 hod.)</b>   | 10,00 €   |
| <b>Zmena, doplnenie, storno, žiadosť o vrátenie platby na žiadosť klienta <sup>7/ 8/</sup></b>   |   |
| a) pred odoslaním  | 10,00 €   |
| b) po odoslaní   | 20,00 € + popl. iných bánk**  |
| <b>Podanie (reklamácia, prešetrenie) k platbe z podnetu klienta - neopodstatnené <sup>7/ 9/ 10/</sup> alebo zahájenie šetrenia k platbe z podnetu OTP alebo inej banky z dôvodu uvedenia neúplných alebo nesprávnych údajov na odoslanom platobnom príkaze</b> |   |
| b) do 3 mesiacov po realizácii platby  | 20,00 € + popl. iných bánk**  |
| c) nad 3 mesiace po realizácii platby max. do 5 rokov  | 50,00 € + popl. iných bánk**  |
| <b>Poskytnutie fotokópie dokumentácie k platbe (swiftová správa, debetné alebo kreditné avízo, platobný príkaz a pod.) <sup>7/</sup></b>   |   |
| 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. 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).

\*\* 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/ Platba, ktorá spĺňa kritériá: mena platby je EUR, banka príjemcu je v krajine EÚ a EHP 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 platby alebo nepredloženie zahraničného platobného príkazu do banky v deň splatnosti pri dohodnutom individuálnom kurze

5/ Služba OTP Express 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).

- 6/ Platí aj pre OTP Express 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.

|   |                   |
|---|-------------------|
| <b>Papierové výpisy</b>   |                   |
| vyhotovenie výpisu  |                   |
| - osobne  | 2,00 €            |
| - poštou  | 0,50 € + poštovné |
| vyhotovenie náhradného výpisu   | 2,20 €/strana     |
| vyhotovenie okamžitého (priebežného) výpisu   | 5,00 €            |
| <b>Vinkulovanie peňažných prostriedkov na účte/konte na báze bežného účtu a termínovanom vklade v EUR a CM</b>  | 70 €              |
| <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 telefonickej výzve klienta (štvrtročná sadzba - poplatok účtovaný na konci kalendárneho štvrťroka)</b> | 10,00 €           |
| <b>Zaslanie písomnosti:</b>   |                   |
| 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.

| Za prijatie neúčtovnej dispozície  |                            |
|--|----------------------------|
| žiadosť o blokáciu prostriedkov  | 10,00 €                    |
| 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 <sup>4/</sup></b>   | 1 %, min. 10 €, max. 100 € |
| <b>Zaslanie upomienky / oznámenia / výzvy v súvislosti s prečerpaním debetu a s jeho splácaním</b>   | 25,00 €                    |
| Zmena domovskej pobočky  | 10,00 €                    |
| <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   | 4,00 €                     |
| ostatné operácie na pranie klienta   | 5,00 €                     |
| <b>Overovanie a vyhotovenie fotokópie dokladov (živnostenský list, výpis z obchodného registra, spoločenská zmluva, atď.)</b>  | 1,00 €/strana              |
| overenie fotokópie dokladov pre potreby OTP Banky  | 2,00 €/strana              |
| - vypracovanie štandardizovanej správy o záležitostiach týkajúcich sa klienta vyžadanej klientom/audítorm klienta <sup>2/</sup>  | 62,50 € + DPH              |

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.

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

|   | Elektronické platobné karty      |                      |                                | Embosované platobné karty           |                 |
|---|----------------------------------|----------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
|   | VISA Electron                    | Maestro Int. PayPass | Maestro Csemadok <sup>2/</sup> | MasterCard Business<br>VISA Classic | MasterCard Gold |
| Vydanie a obnova platobnej karty (ročný poplatok) <sup>1/</sup>         | 8,00 €                           | 8,00 €               | 5,00 €                         | 32,00 €                             | 55,00 €         |
| <b>Služby</b>   |                                  |                      |                                |                                     |                 |
| Zablokovanie karty  | bezplatne                        | bezplatne            | bezplatne                      | bezplatne                           | bezplatne       |
| Zrušenie karty  | bezplatne                        | bezplatne            | bezplatne                      | bezplatne                           | bezplatne       |
| Neprevzatie karty do 90 dní od jej výroby                               | 7,00 €                           | 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 €                              | 3,00 €          |
| Zmena limitu prostredníctvom elektronického bankovníctva                | bezplatne                        | bezplatne            | bezplatne                      | bezplatne                           | bezplatne       |
| Vydanie karty po strate, krádeži a poškodení                            | 8,00 €                           | 8,00 €               | 5,00 €                         | 32,00 €                             | 55,00 €         |
| Zmena PIN čísla cez bankomat  | 2,50 €                           | 2,50 €               | 2,50 €                         | 2,50 €                              | 2,50 €          |
| Znovuvytlačenie PIN čísla   | 3,50 €                           | 3,50 €               | 3,50 €                         | 3,50 €                              | 3,50 €          |
| Prehľad zúčtovaných transakcií uskutočnených platobnou kartou - mesačne | 1,00 €                           | 1,00 €               | 1,00 €                         | 1,00 €                              | 1,00 €          |
| Poistenie k platobným kartám  | pozri časť doplnkové služby k PK |                      |                                |                                     |                 |

EHP - Európsky hospodársky priestor.

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

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

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

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

|  | Elektronické platobné karty |                      |                                | Embosované platobné karty           |                 |
|--|-----------------------------|----------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
|  | VISA Electron               | Maestro Int. PayPass | Maestro Csemadok <sup>2/</sup> | MasterCard Business<br>VISA Classic | MasterCard Gold |
| Transakcie                                       |                             |                      |                                |                                     |                 |
|  | <b>účet/konto</b>           |                      |                                |                                     |                 |
| Platba kartou <sup>3/</sup>                      | 0,18 €                      |                      |                                |                                     |                 |
| Výber hotovosti platobnou kartou <sup>3/</sup>   |                             |                      |                                |                                     |                 |
| z bankomatu OTP Banka Slovensko                  | 0,35 €                      |                      |                                |                                     |                 |
| z bankomatu OTP skupiny                          | 1,00 €                      |                      |                                |                                     |                 |
| z bankomatu inej banky v SR<br>a v krajinách EHP | 1,50 €                      |                      |                                |                                     |                 |
| z iného bankomatu v zahraničí                    | 5,50 €                      |                      |                                |                                     |                 |
| cash advance na území SR a v zahraničí           | 10,00 €                     |                      |                                |                                     |                 |

EHP - Európsky hospodársky priestor.

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

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

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

| 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 €              |

Pri predaji je možná kombinácia úrazových a cestovných poistení.



## 4. Elektronické bankovníctvo

|  |                    |
|--|--------------------|
| Autentifikačné zariadenie (cena za 1 ks)   |                    |
| a) GRID karta  | 2,00 €             |
| b) Digipass 270  | 15,00 €            |
| Opätovné vydanie identifikačného kódu <sup>1/</sup>  | 1,00 €             |
| Poplatok za vygenerovanie nového hesla pre EB  | 1,00 €             |
| Náhradné autentifikačné zariadenie (cena za 1 ks) GRID karta <sup>1/</sup>   | 2,00 €             |
| Zaslanie SMS notifikácie   | 0,07 €             |
| Zaslanie e-mailovej správy zo služby E-mail banking  | bezplatne          |
| Zriadenie služby   | bezplatne          |
| Prevádzkovanie služby  |                    |
| Internet banking, Mobil Banking, Call Centrum  | bezplatne          |
| Corporate banking <sup>2/</sup>  | 15,00 €            |
| Poskytnutie odbornej pomoci pri údržbe a obsluhu aplikácie Corporate banking (sadzba za každých začatých 60 min. práce). <sup>1/ 3/</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/ Poplatok je zúčtovaný v deň poskytnutia služby.

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

3/ Ak je táto služba poskytnutá osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ a klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu, 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 MIKROúvery        | kontokorentné úvery/<br>revolvingové úvery/<br>prevádzkové splátkové úvery/<br>investičné splátkové úvery<br>(vrátane investičných úverov<br>pre poľnohospodárov)<br>otp JEREMIEúvery | AGROúvery<br>- úvery na predfinancovanie<br>priamych platieb EÚ/ŠR | Úvery na prefinancovanie<br>úrody formou skladiskových/<br>tovarových záložných listov |
|---|-----------------------|---|--|--|
| Prijatie žiadosti o uzatvorenie zmluvy k úverovému obchodu  | 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   |
| b) v USD  | x                     | 5,50 USD/mesačne  | x  | x  |
| c) v HUF  | x                     | 1 100,00 HUF/mesačne  | x  | x  |
| d) v CZK  | x                     | 130,00 CZK/mesačne  | x  | x  |
| e) v iných cudzích menách   | x                     | 4,80 € ekv.CM/mesačne   | 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 € | 1,00 %, min. 200,00 €   | 0,50 %   | 0,50 %   |
| Správa úverového obchodu <sup>3/</sup>  | 0,50 %, min. 100,00 € | 0,50 %, min. 100,00 €   | bezplatne  | 0,50 %, min. 50,00 €   |
| 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. 350,00 €   | min. 350,00 €  | min. 350,00 €  |

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

| Druh poplatku, názov operácie   | otp MIKROúvery                         | kontokorentné úvery/<br>revolvingové úvery/<br>prevádzkové splátkové úvery/<br>investičné splátkové úvery<br>(vrátane investičných úverov<br>pre poľnohospodárov)<br>otp JEREMIEúvery | AGROúvery<br>- úvery na predfinancovanie<br>priamych platieb EÚ/ŠR | Úvery na prefinancovanie<br>úrody formou skladiskových/<br>tovarových záložných listov |
|---|--|---|--|--|
| Prolongácia splátky úveru<br>/ predĺženie splatnosti<br>úveru <sup>5/</sup>   | 0,75 %, min. 200,00 €                  | 0,50 - 1,00 %, min. 300,00 €  | 0,30 - 1,00 %, min. 300,00 €                                       | 0,30 - 1,00 %, min. 300,00 €   |
| Predčasné alebo mimo-<br>riadne splátky, resp.<br>predčasné splatenie<br>úverového obchodu <sup>6/</sup>                      | 4,00 %, min. 200,00 €                  | 4,00 %, min. 200,00 € <sup>11/</sup>  | x  | x  |
| Nedočerpanie, resp.<br>nevyžitie rezervovaných<br>prostriedkov pre kontoko-<br>rentný úver/revolvingový<br>úver <sup>7/</sup> | 0,90 % p. a.                           | 1,00 - 1,50 % p. a. <sup>12/</sup>  | x  | x  |
| Upomienky <sup>8/</sup>   | 25,00 €                                | 25,00 €   | 25,00 €  | 25,00 €  |
| Pokuta za porušenie<br>povinností vyplývajúcich<br>zo zmluvného vzťahu <sup>9/</sup>  | zvýšenie úrokovej sadzby<br>o 3 % p.a. | zvýšenie úrokovej sadzby<br>o 3 % p.a.  | zvýšenie úrokovej sadzby<br>o 3 % p.a.                             | zvýšenie úrokovej sadzby<br>o 3 % p.a.   |
| otp PREMIUM konto -<br>všetky služby spojené<br>s uvedeným kontom <sup>10/</sup>  | x                                      | x   | bezplatne  | 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/poskytovanie 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/poskytnutia 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 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. Predčasné alebo mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie úverového obchodu z prostriedkov EÚ/ŠR a iných dotačných fondov je bezplatné.
- 7/ Poplatok za 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/ otp PREMIUM konto – špeciálny účet na prijatie prostriedkov z priamych platieb a/alebo ostatných podpôr.
- 11/ Pre otp JEREMIEúvery bude poplatok uplatňovaný vo výške 50% štandardného poplatku, t.j. 2% min. 100,- €.
- 12/ Pre revolvingové otp JEREMIEúvery bude uplatňovaný poplatok za nevyužitie rezervovaných prostriedkov vo výške 1 % p.a.

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

| Druh poplatku,<br>názov operácie  | Úvery pre spoločenstvá vlastníkov bytov/<br>správcovské spoločnosti/bytové družstvá |  | Úvery pre samosprávu <sup>10/</sup>     |                                 | Úvery pre cirkvi,<br>cirkevné organizácie |
|---|---|--|---|---------------------------------|---|
|   | úvery na obnovu<br>bytového fondu   | prekleňovacie úvery<br>(kontokorentné úvery/<br>krátkodobé splátkové<br>úvery) | kontokorentné úvery,<br>splátkové úvery | univerzálny komunálny<br>rámec  | otp CREDO úvery                           |
| Prijatie žiadosti<br>o uzatvorenie zmluvy<br>k úverovému obchodu  | bezplatne   | bezplatne  | bezplatne                               | bezplatne                       | bezplatne                                 |
| Vedenie úverového účtu<br>(okrem kontokorentného<br>úveru) <sup>1/</sup>  | bezplatne   | bezplatne  | 4,80 €/mesačne                          | 4,80 €/mesačne                  | 4,80 €/mesačne                            |
| Spracovanie úverového<br>obchodu/Navýšenie úve-<br>rového obchodu/Obnova<br>úveru na ďalšie obdobie<br>vrátane zmluvnej doku-<br>mentácie k obchodu <sup>2/</sup>   | 0,70 %  | 0,70 %   | 0,50 – 1,00 %,<br>min. 200,00 €         | 0,50 – 1,00 %,<br>min. 200,00 € | 0,20 – 0,50 %,<br>min. 90,00 €            |
| Poskytnutie povoleného<br>debetného limitu<br>na bežnom účte <sup>2/</sup>  | x   | x  | x                                       | 0,50 – 1,00%                    | x   |
| Správa úverového<br>obchodu <sup>3/</sup>   | 34,00 €   | x  | 0,10 – 0,75 %,<br>min. 100,00 €         | 0,10 – 0,75 %,<br>min.100,00 €  | 0,10 %, min. 90,00 €                      |
| Zmena zmluvných pod-<br>mienok na základe žiados-<br>ti klienta (okrem pro-<br>longácie splátky úveru/<br>predĺženia splatnosti<br>úveru/predčasnej alebo<br>mimoriadnej splátky úve-<br>ru/predčasného splatenia<br>úveru) <sup>4/</sup> | min. 350,00 €   | min. 350,00 €  | min. 350,00 €                           | min. 350,00 €                   | min. 350,00 €                             |

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

| Druh poplatku,<br>názov operácie   | Úvery pre spoločenstvá vlastníkov bytov/<br>správcovské spoločnosti/bytové družstvá |  | Úvery pre samosprávu <sup>10/</sup>     |  | Úvery pre cirkvi,<br>cirkevné organizácie |
|--|---|--|---|--|---|
|  | úvery na obnovu<br>bytového fondu   | prekleňovacie úvery<br>(kontokorentné úvery/<br>krátkodobé splátkové<br>úvery) | kontokorentné úvery,<br>splátkové úvery | univerzálny komunálny<br>rámec         | otp CREDO úvery                           |
| Prolongácia splátky<br>úveru/predĺženie<br>splatnosti úveru <sup>5/</sup>                                  | 0,30 - 1,00 %,<br>min. 300,00 €   | 0,30 - 1,00 %,<br>min. 300,00 €  | 0,30 - 1,00 %,<br>min. 300,00 €         | 0,30 - 1,00 %,<br>min. 300,00 €        | 0,30 - 1,00 %,<br>min. 300,00 €           |
| Predčasné alebo mimo-<br>riadne splátky, resp. pred-<br>časné splatenie úverového<br>obchodu <sup>6/</sup> | 4,00 %  | 4,00 %   | 4,00 %                                  | 4,00 %                                 | bezplatne                                 |
| Nedočerpanie, resp.<br>nevyžitie rezervovaných<br>prostriedkov pre kontoko-<br>rentný 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.                        |
| Upomienky <sup>8/</sup>  | 25,00 €   | 25,00 €  | 25,00 €                                 | 25,00 €                                | 25,00 €                                   |
| Pokuta za porušenie po-<br>vinností vyplývajúcich zo<br>zmluvného vzťahu <sup>9/</sup>                     | zvýšenie úrokovej<br>sadzby o 3 % p.a.  | zvýšenie úrokovej<br>sadzby o 3 % p.a.   | zvýšenie úrokovej<br>sadzby o 3 % p.a.  | zvýšenie úrokovej<br>sadzby o 3 % p.a. | zvýšenie úrokovej<br>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/poskytovanie 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 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/poskytnutia 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 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. Predčasné alebo mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie úverového obchodu z prostriedkov EÚ/ŠR a iných dotačných fondov je bezplatné.
- 7/ Poplatok za 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  |                  |
| Vystavené záruky  |   |                  |
| 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 €   |                  |
| Prijaté záruky  |   |                  |
| Avizovanie záruky klientovi   | 50,- €  |                  |
| Avízovanie zmeny záruky   | 50,- €  |                  |
| Uplatnenie prijatej záruky  | 50,- €  |                  |

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.



## 5. Úverové obchody, poradenstvo a iné záväzky klientov / 5.4. Poplatky súvisiace s obchodmi na čerpanie prostriedkov z EÚ

| 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 príslub  | bezplatne  | 200,00 €   |
| Záväzný úverový príslub  | 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 častiach Úvery pre malých a stredných podnikateľov a firmy, Úvery pre špecifické subjekty, 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 konzorcia 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 služiacich 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          |

1/ 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.

## 5. Úverové obchody, poradenstvo a iné záväzky klientov / 5.6. Zahraničné a tuzemské dokumentárne/hladké inkasá

| Druh poplatku, názov operácie                         |  |
|---|--|
| Spracovanie dovozného/vývozného dokumentárneho inkasa | 0,25 %, min. 50,00 €<br>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 vývoznej 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 | podľa cien kuriérskej služby |
| do zahraničia                       |                              |

## 6. Cenné papiere

| číslo | Názov operácie  | cena   |
|-------|---|--|
|       | (Pre všetky poplatky v bodoch 1 – 21 platí):<br>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>Úschova listinných CP</b>  |  |
|       | <b>listinné CP</b>  |  |
|       | 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 €<br>- max. 798,32 €) + DPH |
|       | <b>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.</b>   |  |
| Pozn. | 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.<br>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>Služby člena Centrálného depozitára</b>  |  |
| 2.    | Zriadenie majetkového účtu <sup>3/</sup>  | bezplatne                                    |
|       | "Vedenie majetkového účtu pre fyzické osoby (ročný poplatok – fakturuje sa k ultimu roka)"  |  |
| 3.    | a) vedenie majetkového účtu <sup>3/</sup> pre PO  | 40,00 € + DPH                                |
|       | b) vedenie majetkového účtu <sup>3/</sup> pre samosprávu  | 30,00 € + DPH                                |
| 4.    | Zmena údajov na majetkovom účte <sup>3/</sup>   | 0,00 € + DPH                                 |
| 5.    | Zrušenie majetkového účtu <sup>3/</sup>   | 5,55 € + DPH                                 |
| 6.    | Registrácia oprávnenej osoby na majetkovom účte <sup>3/ 4/</sup>  | 1,43 € + DPH                                 |
| 7.    | Zrušenie registrácie oprávnenej osoby na majetkovom účte <sup>3/ 4/</sup>   | 0,84 € + DPH                                 |
| 8.    | Výpis z majetkového účtu <sup>3/</sup> na jeden vybraný ISIN  | 1,43 € + DPH                                 |
| 9.    | Výpis z majetkového účtu <sup>3/</sup>  | 2,27 € + DPH                                 |
| 10.   | Výpis z majetkového účtu <sup>3/</sup> podľa §105 ods. 8 zákona so všetkými právami spojenými s CP.   | 6,97 € + DPH                                 |
| 11.   | Zmenový výpis z majetkového účtu <sup>3/</sup>  | bezplatne                                    |

## 6. Cenné papiere

| číslo   | Názov operácie   | cena  |
|---|--|---|
| <b>PREVODY</b>  |  |   |
| <b>- bez finančného vyrovnanania</b>  |  |   |
| 12.   | Prevody CP <sup>4/</sup> (prevod, prechod, presun)<br>Cena platí pre max 5 ISINOV vrátane <sup>5/</sup>  | 7,00 € + DPH  |
| <b>- s finančným vyrovnaním</b>   |  |   |
| Odplateľný prevod <sup>4/</sup>   |  |   |
| 13.   | - do 1 000 EUR   | 13,95 € + DPH                                       |
|   | - nad 1 000 EUR  | 13,95 € + (0,6 % z obj.<br>nad 840,34 € + DPH       |
|   | - nad 34 000 EUR   | (cena dohodou <sup>1/</sup><br>min. 180,34 €) + DPH |
| 14.   | Zaregistrovanie PN, zmeny PN, zániku PN na majetkovom účte <sup>3/ 4/</sup>  | 1,43 € + DPH  |
| 15.   | Zaregistrovanie/zánik PPN s CP <sup>4/</sup>   | 1,43 € + DPH  |
| 16.   | Zmena rodného čísla alebo IČO majiteľa účtu <sup>4/</sup>  | 5,55 € + DPH  |
| <b>Ostatné služby</b>   |  |   |
| 17.   | Za služby, ktoré vykonáva Centrálny depozitár a OTP ich iba sprostredkováva, budú poplatky OTP vo výške 20 % poplatkov Centrálného depozitára. <sup>4/</sup> |   |
| <b>Správa a úschova zahraničných CP prostredníctvom custody bánk <sup>**/</sup></b> |  |   |
| 18.   | <b>Správa a úschova ZCP</b>  | (0,03 % p.a. + popl.<br>custod. banky) + DPH        |
| 19.   | <b>Hlasovanie na valnom zhromaždení</b>  | 200,- USD + DPH                                     |
| <b>PORADENSKÉ SLUŽBY</b>  |  |   |
| 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.<br>+ DPH                     |

## 6. Cenné papiere

| číslo | Názov operácie   | cena  |
|-------|--|---|
|       | <b>Sprostredkovanie nákupu / predaja cenných papierov</b><br>(pre všetky služby uvedené v bodoch 22 - 29 platí) - sú oslobodené od DPH |   |
|       | <b>I.) TUZEMSKÉ CP</b>   |   |
|       | <b>Obchody realizované na Burze cenných papierov v Bratislave (BCPB)</b>   |   |
|       | <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.20,00 €                            |
|       | ab) od 3 400 do 34 000,00 EUR (vrátane)  | 51,00 + 0,60 % z objemu nad 3 400,00 €        |
| 22.   | ac) nad 34 000,00 EUR  | cena dohodou <sup>1/</sup><br>(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 <sup>1/</sup><br>(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>                              |   |
| 23.   | a) do 34 000,00 EUR (vrátane)  | 0,25 % min. 20,00 €                           |
|       | b) nad 34 000,00 EUR   | cena dohodou <sup>1/</sup><br>(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>                              |   |
| 24.   | a) do 34 000,00 EUR (vrátane)  | 20,00 €                                       |
|       | b) nad 34 000,00 EUR   | 34,00 €                                       |
| 25.   | <b>D) Obstaranie nákupu CP na BCPB v rámci ponuky na prevzatie */</b>  | cena dohodou <sup>1/</sup>                    |
| 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 <sup>1/</sup>                    |

## 6. Cenné papiere

| číslo  | Názov operácie  | cena   |
|--|---|--|
| <b>II.) ZAHRANIČNÉ CP (ZCP)</b>                            |   |  |
| <b>obstaranie kúpy/predaja ZCP **/</b>                     |   |  |
| - 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 %<br>z objemu nad 25 000,00 €  |
|  | c) 100 000 – 500 000,- EUR                                      | 350,00 € + 0,15 %<br>z objemu nad 100 000,00 € |
|  | d) nad 500 000,- EUR  | cena dohodou,<br>min. 950,00 € <sup>1/</sup>   |
| 28.  | Zrušenie/zmena pokynu na obstaranie kúpy/predaja ZCP.           | 20,00 €  |
| <b>Prevod ZCP</b>  |   |  |
| 29.  | a) z portfólia OTP, resp. custodiárskej banky                   | 17,00 €  |
|  | b) prevod Euroobligácií mimo portfólia OTP, resp. custod. banky | 66,00 €  |
|  | c) prevod iných ZCP   | 10,00 € + poplatok<br>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

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

| Názov operácie   |  |
|--|--|
| <b>Ceny za výkony spojov <sup>1/</sup></b>   |  |
| 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, prenájmom trezorov a bezpečnostných schránok. <sup>2/</sup>   |  |
| 1/ Výška cien sa môže meniť v súlade s tarifami 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 prenájmu trezorov a bezpečnostných schránok, pri ktorých sa DPH uplatňuje voči všetkým subjektom. |  |
| Informačné služby  |  |
| 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/o</sup> klientoch zahraničných/ slovenských bánk, poplatky sa účtujú za každú oslovenú banku  | 33,19 € + DPH<br>+ 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 €<br>+ popl. iných bánk              |
| Sprostredkovateľské služby   |  |
| Sprostredkovanie zahranično-obchodných kontaktov   |  |
| a) na požiadanie klienta <sup>2/</sup>   |  |
| I. a) Cena + DPH   | 16,60 € + DPH /<br>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                                  |

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

| Názov operácie  |               |
|---|---------------|
| 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 <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 €       |

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>Ceny za výkony spojov <sup>1/</sup></b>   |  |
| 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, prenájmom trezorov a bezpečnostných schránok. <sup>2/</sup>   |  |
| 1/ Výška cien sa môže meniť v súlade s tarifami 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 prenájmu trezorov a bezpečnostných schránok, pri ktorých sa DPH uplatňuje voči všetkým subjektom. |  |
| Informačné služby  |  |
| 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<br>+ 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 €<br>+ popl. iných bánk              |
| Sprostredkovateľské služby   |  |
| Sprostredkovanie zahranično-obchodných kontaktov   |  |
| a) na požiadanie klienta <sup>2/</sup>   |  |
| I. a) Cena + DPH   | 16,60 € + DPH /<br>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                                  |

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

| Názov operácie  |               |
|---|---------------|
| 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 <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 €       |
| 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 <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 €       |
| 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 <sup>1/</sup> | 15,00 € + DPH |
| Služby bez DPH (oslobodené od dane)   |               |

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

| Názov operácie  |                       |
|---|-----------------------|
| Náhrada nákladov banky, ktoré banke vznikli z dôvodu povinnosti zablokovať 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 €          | 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 omeškanií   | 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. Nájom bezpečnostných schránok

| Transakcia  | Cena v €                                       |                             |
|---|--|-----------------------------|
| Nájom bezpečnostnej schránky - mesačná sadzba <sup>1/2/</sup>   | Poistná suma do 3 320,00 €                     | Poistná suma do 33 200,00 € |
| do objemu schránky 10 000 cm <sup>3</sup>   | 3,00 € + DPH                                   | 9,00 € + DPH                |
| nad objem schránky 10 000 cm <sup>3</sup>   | 5,00 € + DPH                                   | 11,00 € + DPH               |
| Manipulačný poplatok za každý opakovaný prístup (viac ako jedenkrát v pracovnom dni) k bezpečnostnej schránke   | 2,00 € + DPH                                   |                             |
| Ceny za nájom bezpečnostných schránok platí nájomca vždy dopredu, najneskôr do 31.1. bežného kalendárneho roka, resp. na základe bankou vystavenej faktúry. V prípade, že sa cena za nájom bezpečnostnej schránky nezaplatí včas, zaplatí nájomca poplatok z omeškania v sume 5,00 € za každých začatých 30 kalendárnych dní. | 5,00 €/za každých začatých 30 kalendárnych dní |                             |

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.

## 8. Nezriadované produkty

| Nezriadované produkty   | otp BEŽNÝ účet,<br>otp PRIDRUŽENÝ bežný účet | otp BEŽNÝ účet v EUR,<br>otp SUBKONTO Bu v EUR | otp DEVÍZOVÝ bežný účet,<br>otp GLOB konto v CM | otp SWEEP konto,<br>otp CREDO konto + |
|---|--|--|---|---------------------------------------|
| Vedenie účtu/konta <sup>1/</sup>  | 6,00 €                                       | 3,99 €   | 3,99 €  | bezplatne                             |
| Zrušenie účtu/konta <sup>2/</sup>   | bezplatne                                    | bezplatne                                      | bezplatne                                       | bezplatne                             |
| Vklady a výbery <sup>3/</sup>   |  |  |   | bezplatne                             |
| Bežhotovostný kredit z inej banky alebo v rámci OTP   | 0,18 €                                       | 0,18 €   | 0,18 €  | bezplatne                             |
| Bežhotovostný debet do inej banky alebo v rámci OTP   | 1,20 €                                       | 1,20 €   | 1,20 €  | -                                     |
| <b>S výnimkou kreditu/debetu vzniknutého na základe:</b>  |  |  |   |                                       |
| A) Rýchleho vnútrobankového prevodu   | 1,20 €                                       | 1,20 €   | 1,20 €  | -                                     |
| 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 €  | -                                     |
| Platba na základe súhlasu s inkasom odoslaná v rámci OTP alebo do inej banky  | 1,20 €                                       | 1,20 €   | 1,20 €  | -                                     |
| Poplatok za „hotovostný vklad“ realizovaný na pobočke <sup>3/</sup>   | € 0,70                                       | € 0,70   | € 0,70  | bezplatne                             |
| Poplatok za „hotovostný výber/výber šekom OTP“ realizovaný na pobočke <sup>3/</sup>   |  |  |   |                                       |
| do sumy 10 000,00 €   | 2,00 €                                       | 2,00 €   | 2,00 €  | 0,01 % z vyberanej sumy               |
| nad 10 000,00 € (vrátane)   | 0,05 % zo sumy výberu                        | 0,05 % zo sumy výberu                          | 0,05 % zo sumy výberu                           | 0,01 % z vyberanej sumy               |
| <b>Vyhotovenie papierového výpisu</b>   |  |  |   |                                       |
| osobne preberanie   | 2,00 €                                       | 2,00 €   | 2,00 €  | bezplatne                             |
| preberanie poštou <sup>6/</sup>   | 0,50 € + poštovné                            | 0,50 € + poštovné                              | 0,50 € + poštovné                               | bezplatne                             |

\* Táto služba je za štandardnú cenu

- Táto služba nie je pre daný produkt poskytovaná

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 0,30 %, 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 6,64 € v prípade zrušenia účtu banka účtuje je bez ohľadu na popl. prázdniny.

5/ V prípade zrušenia účtu alebo výberu z účtu banka poplatok 0,30 % 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 6,64 € v prípade zrušenia účtu banka účtuje je bez ohľadu na popl. prázdniny.

6/ Banka poplatok za výpis a poštovné (podľa počtu výpisov a v zmysle platného sadzobníka 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.

7/ Nie je možný bezhotovostný prevod do inej banky.

## 8. Nezriadované produkty

| Nezriadované produkty   | Terminovaný vklad v SK, Subkonto TV v SK, Termínovaný účet v EUR, Subkonto TV v EUR PROGRES DEPOZIT5+, Subkonto PROGRES DEPOZIT5+ | 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/konta <sup>1/</sup>  | bezplatne   | bezplatne         | bezplatne                  | bezplatne   | bezplatne   |
| Zrušenie účtu/konta <sup>2/</sup>   | bezplatne   | bezplatne         | bezplatne                  | 6,64 € + 0,30 % z o zostatku rušeného účtu min. 1,00 € <sup>4/</sup>            | 6,64 € + 0,30 % zo zostatku rušeného účtu min. 1,00 € <sup>5/</sup>   |
| <b>Vklady a výbery <sup>3/</sup></b>  |   |                   |                            |   |   |
| Bezhotovostný kredit z inej banky alebo v rámci OTP   | bezplatne   | bezplatne         | bezplatne                  | bezplatne   | bezplatne   |
| Bezhotovostný debet do inej banky alebo v rámci OTP   | *   | *                 | *                          | 6,64 € + 0,30 % z o zostatku rušeného účtu min. 1,00 € <sup>4/7/</sup>          | 6,64 € + 0,30 % zo zostatku rušeného účtu min. 1,00 € <sup>5/7/</sup> |
| <b>S výnimkou kreditu/debetu vzniknutého na základe:</b>  |   |                   |                            |   |   |
| A) Rýchleho vnútrobankového prevodu   | bezplatne   | -                 | -                          | 6,64 € + 0,30 % zo zostatku rušeného účtu min. 1,00 € <sup>4/</sup>             | 6,64 € + 0,30 % zo zostatku rušeného účtu min. 1,00 € <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         | bezplatne                  | 6,64 € + 0,30 % zo zostatku rušeného účtu min. 1,00 € <sup>4/7/</sup>           | -   |
| Platba na základe súhlasu s inkasom odoslaná v rámci OTP alebo do inej banky  | 1,00 €  | 1,00 €            | -                          | -   | -   |
| Poplatok za „hotovostný vklad“ realizovaný na pobočke <sup>3/</sup>   |   | bezplatne         | bezplatne                  | bezplatne   | bezplatne   |
| Poplatok za „hotovostný výber/výber šekom OTP“ realizovaný na pobočke <sup>3/</sup>   | bezplatne   |                   |                            |   |   |

## 8. Nezriadované produkty

| Nezriadované produkty   | Terminovaný vklad v SK, Subkonto TV v SK, Termínovaný účet v EUR, Subkonto TV v EUR PROGRES DEPOZIT5+, Subkonto PROGRES DEPOZIT5+ | 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 )                                   |
|---|---|-------------------|----------------------------|---|---|
| do sumy 10 000,00 €   | bezplatne   | bezplatne         | *                          | 6,64 € + 0,30 % zo zostatku rušeného účtu min. 1,00 € <sup>4/</sup>             | 6,64 € + 0,30 % zo zostatku rušeného účtu min. 1,00 € <sup>5/</sup> |
| nad sumu 10 000,00 € (vrátane)  | bezplatne   | bezplatne         | *                          | 6,64 € + 0,30 % zo zostatku rušeného účtu min. 1,00 € <sup>4/</sup>             | 6,64 € + 0,30 % zo zostatku rušeného účtu min. 1,00 € <sup>5/</sup> |
| <b>Vyhotovenie papierového výpisu</b>                                     |   |                   |                            |   |   |
| osobne preberanie   | bezplatne   | bezplatne         | bezplatne                  | bezplatne   | bezplatne   |
| preberanie poštou <sup>6/</sup>   | bezplatne   | bezplatne         | bezplatne                  | bezplatne   | bezplatne   |
| <b>Poplatok za predčasný výber resp. predčasné zrušenie <sup>2/</sup></b> |   | <b>1,00 €</b>     |                            |   |   |

\* Táto služba je za štandardnú cenu

- Táto služba nie je pre daný produkt poskytovaná

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 0,30 %, 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. znovuoživenia Sporiaceho účtu 12M, 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 0,30 % 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. znovuoživenia Sporiaceho účtu 6M, pričom sa opakujú v polročnej frekvencii. Poplatok 6,64 € v prípade zrušenia účtu banka účtuje je bez ohľadu na popl. prázdniny.

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.

7/ Nie je možný bezhotovostný prevod do inej banky.



## 8. Nezriadované produkty

| Poplatok za predčasný výber, resp. predčasné zrušenie<br>Termínovaný vklad v SK, Subkonto TV v SK, Inter konto, Devizový<br>vkladový účet, Termínovaný účet v EUR, Subkonto TV v EUR,<br>PROGRES DEPOZIT5+, Subkonto PROGRES DEPOZIT5+ | Sankčný poplatok pri predčasnom výbere resp. predčasnom ukončení termínovaného<br>vkladu predstavuje zníženie úrokov z vyberanej sumy za nižšie uvedený počet dní   |  |
|--|---|--|
|  | pri viazanosti termínovaného vkladu   | počet dní, za ktoré klientovi zaniká<br>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<br>predčasného výberu resp. ukončenia vkladu.<br>To znamená, že pri sankčnom poplatku sa nesiahajú na klientov pôvodný vklad.<br>V prípade vkladov s dohodnutou viazanosťou termínovaného vkladu dlhšou ako 1 rok<br>má banka nárok zúčtovať sankčný poplatok za predčasný výber z istiny, ak boli úroky<br>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 konta/úctu 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/úctu 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 0,30 %, 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 6,64 € v prípade zrušenia účtu banka účtuje je bez ohľadu na popl. prázdniny.

5/ V prípade zrušenia účtu alebo výberu z účtu banka poplatok 0,30 % 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 6,64 € v prípade zrušenia účtu banka účtuje je bez ohľadu na popl. prázdniny.

6/ Banka poplatok za výpis a poštovné (podľa počtu výpisov a v zmysle platného sadzobníka 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.

7/ Nie je možný bezhotovostný prevod do inej banky.

## 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 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 1. 1. 2015. 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.