

Cenník pre
podnikateľov
a iné právnické
subjekty

Cenník
služieb

Platný od 1. 8. 2015

1. Balíky služieb, bežné a vkladové účty	3
1.1. Balíky služieb	3
1.2. Bežné vkladové účty	5
2. Platobný styk – iné služby	12
2.1. SEPA platobné operácie (OTP EURO)	12
2.2. Pokladničné a zmenárenské služby	14
2.3. Cezhraničný platobný styk (OTP SWIFT)	16
2.4. Ostatné služby	18
3. Platobné karty	20
3.1. Debetné platobné karty	20
3.2. Doplnkové služby	22
4. Elektronické bankovníctvo	23
5. Úverové obchody, poradenstvo a iné záväzky klientov - podnikateľov a iných právnických subjektov	24
5.1. Úvery pre malých a stredných podnikateľov a firmy	24
5.2. Úvery pre špecifické subjekty	27
5.3. Bankové záruky	30
5.4. Poplatky súvisiace s obchodmi na čerpanie prostriedkov z EÚ fondov	31
5.5. Ďalšie poplatky súvisiace s financovaním klienta	31
5.6. Zahraničné a tuzemské dokumentárne/hladké inkasá	32
5.7. Obstaranie kuriérskej pošty, za každý prípad	32
6. Faktoring	33
6.1. Regresný faktoring	33
6.2. Bezregresný faktoring	34
7. Cenné papiere	35
8. Osobitné služby	39
8.1. Informačné, sprostredkovateľské a ostatné služby	39
8.2. Prenájom bezpečnostných schránok	44
9. Nezriadené produkty	45
10. Všeobecné ustanovenia	50

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

1.1.1. Balíky produktov a služieb	Štandardné ceny ^{5/}	otp BIZNIS konto PLUS	otp BIZNIS konto EXTRA	otp BIZNIS konto MAX	otp BIZNIS konto MAX XXL
Vedenie balíka ^{1/}	*	5,00 € 0,00 € ¹⁶	12,50 € 6,25 € ¹⁶	21,50 € 16,13 € ¹⁶	24,00 € 18,00 € ¹⁶
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 ^{2/} , VISA Classic ^{2/} alebo MasterCard Gold ^{2/}	8 €/rok 32 €/rok 55 €/rok	*	*	√	√
Počet transakcií zahrnutých v balíku:		20	50	200	350
kreditné transakcie bezhotovostné	0,18 €	√ ¹⁴	√ ¹⁴	√ ¹⁴	150x
debetné transakcie bezhotovostné v zložení:					
prostredníctvom elektronického bankovníctva	0,18 €	√ ¹⁴	√ ¹⁴	√ ¹⁴	100x
prevodný príkaz v rámci OTP Banky podaný na pobočke	1,20 €	√ ¹⁴	√ ¹⁴	√ ¹⁴	*
prevodný príkaz debetný do inej banky podaný na pobočke	1,20 €	*	*	√ ¹⁴	*
platba na základe trvalého príkazu alebo súhlasu s inkasom odoslaná v rámci OTP	1,20 €	√ ¹⁴	√ ¹⁴	√ ¹⁴	*
platba na základe trvalého príkazu alebo súhlasu s inkasom odoslaná do inej banky	1,20 €	*	*	√ ¹⁴	*
platba kartou	0,20 €	√ ¹⁴	√ ¹⁴	√ ¹⁴	70x
výber hotovosti platobnou kartou z bankomatu OTP Banky Slovensko	0,35 €	√ ¹⁴	√ ¹⁴	√ ¹⁴	*
hotovostné vklady realizované na pobočke	0,70 €	√ ¹⁴	√ ¹⁴	√ ¹⁴	30x
výpis z účtu zasielaný e-mailom	√	√	√	√	√
generovanie výpisu z účtu 1x mesačne, jeho osobné prevzatie alebo zasielanie poštou v rámci SR ^{3/}	štandardná cena ^{5/}	√	√	√	√
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 ^{5/}	otp BIZNIS konto PLUS	otp BIZNIS konto EXTRA	otp BIZNIS konto MAX	otp BIZNIS konto MAX XXL
prenájom bezpečnostnej schránky ^{7/}	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, vydanie nezáväzného / záväzného úverového prísľubu	✓	✓	✓	✓	✓

* Táto služba je za štandardnú cenu

1/ Poplatok sa inkasuje v posledný deň kalendárneho mesiaca.

2/ Po splnení podmienok pre vydanie embosovaných platobných kariet.

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

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

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

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

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

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

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

Výška zľavy pre klientov spĺňajúcich podmienky:

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

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

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

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

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

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

1.2.1. Vkladové produkty pre podnikateľov a právnické osoby	otp BEŽNÝ účet v CM, otp SUBKONTO BÚ v CM	Termínovaný vklad v EUR, Subkonto TV v EUR	otp TERMÍNOVANÝ vklad v CM, otp SUBKONTO TV v CM
Zriadenie účtu/konta	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Vedenie účtu/konta ^{1/}	3,99 €	bezplatne	bezplatne
Zrušenie účtu/konta ^{2/ 6/}	15,00 € ^{6/}	bezplatne	bezplatne
Vklady a výbery^{3/}			
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 €	-	-
S výnimkou kreditu/debetu vzniknutého na základe:			
A) Rýchleho vnútrobankového prevodu	1,20 €	bezplatne	bezplatne
B) transakcií realizovaných prostredníctvom elektronického bankovníctva (v rámci OTP - debet/kredit, debet do inej banky)	0,18 €	bezplatne	bezplatne
Poplatok za „hotovostný vklad“ realizovaný na pobočke^{3/}	0,70 €	bezplatne	bezplatne
Poplatok za „hotovostný výber/výber šekom OTP“ realizovaný na pobočke^{3/}			
do sumy 10 000,00 €	2,00 €	bezplatne	bezplatne
nad sumu 10 000,00 € (vrátane)	0,05 % zo sumy výberu	bezplatne	bezplatne
Vyhotovenie papierového výpisu			
osobné preberanie ^{5/}	2,00 €	bezplatne	bezplatne
preberanie poštou ^{5/}	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/ 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.

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

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 vyberanú sumu v čase predčasného výberu resp. ukončenia vkladu. To znamená, že pri sankčnom poplatku sa nesiahá na klientov pôvodný vklad.

V prípade vkladov s dohodnutou viazanosťou termínovaného vkladu dlhšou ako 1 rok má banka nárok zúčtovať sankčný poplatok za predčasný výber z istiny, ak boli úroky pripísané skôr, ako došlo k výpočtu sankčného poplatku.

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

1.3.1. Neziskové organizácie	otp BIZNIS konto, otp SUBKONTO BÚ	otp FOND konto	otp REZERVNÝ Fond, otp SOCIÁLNY Fond
Vedenie účtu/konta ^{1/}	1,50 €	1,50 €	1,50 €
Prevádzkovanie Corporate bankingu ^{3/5/}	*	8,50 €	*

1.3.2. Cirkvev a cirkevné organizácie	otp CREDO konto ^{6/}
Vedenie účtu/konta ^{1/}	1,20 €
Prevádzkovanie Corporate bankingu ^{3/5/}	5,00 €
Prevodný príkaz podaný na pobočke (bezhotovostný debet) do inej banky alebo v rámci OTP ^{3/}	0,70 €
Platba na základe súhlasu s inkasom odoslaná v rámci OTP alebo do inej banky	0,70 €
Poplatok za „hotovostný vklad“ ^{3/}	0,70 €
Poplatok za „hotovostný výber/výber šekom OTP“ realizovaný na pobočke ^{3/}	
- do sumy 10 000,00 €	2,00 €
- nad sumu 10 000,00 € (vrátane)	0,05 % zo sumy výberu

1.3.3. Komunálna sféra	otp CITY konto ^{6/} , Subkonto BÚ	otp REZERVNÝ Fond, otp SOCIÁLNY Fond	otp BEŽNÝ účet v CM, otp SUBKONTO BÚ v CM
Vedenie účtu/konta ^{1/}	2,50 €	2,50 €	3,99 €
Prevádzkovanie Corporate bankingu ^{3/5/}	6,65 €	*	13,30 €
Kredit/debet vzniknutý na základe:			
rýchleho vnútrobankového prevodu	1,20 €	1,20 €	1,20 €

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

1.3.4. Spoločenstvá vlastníkov bytov, správcovské spoločnosti a bytové družstvá	otp BIZNIS konto, otp SUBKONTO BÚ	otp FOND konto	otp PRIDRUŽENÝ účet Účet bytového domu
Vedenie účtu/konta ^{1/}	1,99 €	0,99 €	bezplatne
Vklady a výbery ^{3/}			
Bezhotovostný vklad v rámci OTP Banky ^{3/}			
elektronicky	bezplatne	bezplatne	bezplatne
papierový - na pobočke	0,10 €	0,10 €	0,10 €
Bezhotovostný vklad v rámci medzibankového platobného styku ^{3/}	0,18 €	0,18 €	0,18 €
Bezhotovostný výber v rámci OTP Banky ^{3/}			
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 ^{3/}			
elektronicky	0,18 €	0,18 €	0,18 €
papierový - na pobočke	0,70 €	0,70 €	0,70 €
Poplatok za „hotovostný vklad“ realizovaný na pobočke ^{3/}	0,15 €	0,15 €	0,15 €
Poplatok za „hotovostný výber/výber šekom OTP Banky“ realizovaný na pobočke ^{3/}	0,15 €	0,15 €	0,15 €
Vyhotovenie papierového výpisu preberaného osobne ^{4/ 7/}	1,00 €	1,00 €	x
Prevádzkovanie Corporate bankingu ^{3/5/}	6,65 €	6,65 €	x

1.3.5. Notári	otp BIZNIS konto, otp SUBKONTO BÚ	1.3.6. Zdravotníctvo	otp BIZNIS konto, otp SUBKONTO BÚ
Zriadenie a vedenie účtu "Notárska úschova" v mene EUR a USD	bezplatne	Poplatok za „hotovostný vklad“ realizovaný na pobočke ^{3/}	0,70 €
		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/ Na platobnom účte súvisiacom so správou bytového domu vlastníka bytu alebo nebytového priestoru, je na základe žiadosti vlastníka bytu alebo nebytového priestoru raz ročne aj bez súhlasu správcu alebo spoločenstva vlastníkov dostupný bezplatný okamžitý výpis za obdobie 6 predchádzajúcich mesiacov. K žiadosti o výpis je potrebný aj výpis z listu vlastníctva bytu alebo nebytového priestoru,

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

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

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.

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

2.1.1. Iné služby tuzemského platobného styku ^{1/}

SEPA PLATOBNÉ OPERÁCIE

Spracovanie prijatej platby v prospech klientov OTP Banky Slovensko, a.s. ^{7/ 10/}	0,18 €
Platba na základe SEPA úhrady ^{7/ 8/ 10/} zadaná:	
a) na formulári určenom bankou	1,20 €
b) cez elektronické bankovníctvo	0,18 €
Platba na základe SEPA trvalého príkazu ^{7/ 8/ 10/} zadaná:	
a) na formulári určenom bankou	1,20 €
b) cez elektronické bankovníctvo	0,18 €
SEPA inkaso - platba na základe súhlasu s inkasom ^{7/ 10/}	1,20 €
Prioritná platba v mene EUR v rámci krajín EHP ^{1/ 9/ 10/}	
a) prijatá z inej banky	0,18 €
b) odoslaná do inej banky	1 % (min. 10,00 € max. 50,00 €)
INÉ SLUŽBY SEPA PLATOBNÝCH OPERÁCIÍ ^{1/}	
Príplatok za spracovanie SEPA úhrady na inom tlačive ^{7/}	príplatok 1,00 € za každý prevod
SEPA trvalý príkaz na úhradu na pobočke - zadanie / zmena / zrušenie ^{12/}	bezplatne / 1,00 € / 2,00 €
Súhlas so SEPA inkasom na pobočke - zadanie / zmena / zrušenie ^{2/ 12/}	bezplatne / 1,00 € / 2,00 €
Aktivácia služby opakovania zúčtovania nekrytých SEPA príkazov na úhradu, SEPA trvalých príkazov (1 účet) ^{4/ 5/}	
a) 1-3 dni po dátume splatnosti	10,00 €
b) 4-5 dni po dátume splatnosti	15,00 €
Oznámenie o nezúčtovaných SEPA transakciách účtu ^{5/ 6/ 7/}	1,00 €/1 oznam
Oznámenie o odmietnutom SEPA platobnom príkaze	5,00 €/1 oznam
Zmena, zrušenie SEPA úhrady ^{2/} , SEPA inkasa ^{2/ 11/} pred spracovaním (na žiadosť klienta)	10,00 €
Formálne korekcie pre splnenie podmienok na vykonanie platobného príkazu	5,00 €
Sprostredkovanie vrátenia / Identifikácia SEPA platobného príkazu ^{2/} , SEPA inkasa (do 8 týždňov po realizácii) ^{2/}	10,00 € + popl. iných bánk*
Potvrdenie o zrealizovanom SEPA platobnom príkaze	10,00 €
Podanie (reklamácia, prešetrenie) k platbe z podnetu klienta - neopodstatnené ^{2/ 3/}	
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, 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, min. 1,00 €
Spracovanie triedených mincí v rámci jedného dňa nad 100 ks mincí	2,00 % zo sumy, 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 ^{3/}	20,00 %, min. 1,00 €
Nákup mincí v cudzej mene vrátane vkladu na účet ^{1/}	20,00 % z nomin.hodnoty
Predaj valút uvedených v kurzovom lístku OTP	bezplatne, kurz valuta predaj
Hotovostná konverzia - Zámena valút jednej meny za valuty inej meny	bezplatne, kurz valuta nákup/valuta predaj
Výmena nominálnych hodnôt valút tej istej meny ^{3/}	1 % z nomin.hodnoty, 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 ^{2/}	0,50 %
Spracovanie hotovosti v cudzej mene nad 500 ks bankoviek v rámci jedného dňa (prvých 500 ks bankoviek bezplatne)	10,00 €/každých začatých 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 ^{1/}	
Spracovanie prijatej platby v prospech klientov OTP Banky Slovensko, a.s. ^{12/}	0,18 €
Regulovaná platba v EUR ^{3/ 6/ 7/ 12/} zadaná:	
a) na formulári určenom bankou	1,20 €
b) cez elektronické bankovníctvo	0,18 €
Regulovaná platba v EUR - urgentná ^{11/ 12/} zadaná na formulári určenom bankou alebo cez elektronické bankovníctvo	1 % (min. 10,00 € max. 50,00 €)
Štandardná platba - zadaná na formulári určenom bankou alebo cez elektronické bankovníctvo	1 % (min. 10,00 € max. 50,00 €) pri disp. OUR* + popl.iných bánk**
Priorita Urgent ^{2/} - príplatok za urgentné spracovanie štandardnej platby	50,00 €
OTP Express pre klientov skupiny „OTP Group“ ^{5/}	1 % (min. 5,00 € max. 50,00 €) pri disp.OUR* + popl. iných bánk**
OSTATNÉ SLUŽBY CEZHRANIČNÉHO PLATOBNÉHO STYKU	
Formálne korekcie pre splnenie podmienok na vykonanie platobného príkazu / Odmietnutie spracovania s oznámením klientovi pre iné dôvody (neúplné alebo nesprávne údaje v platobnom príkaze)	10,00 €
Odmietnutie spracovania s oznámením klientovi ^{4/}	20,00 €
Prednostné spracovanie platby v OTP Banke v deň splatnosti ^{2/ 7/}	10,00 €
Spracovanie platby po bankou stanovenom čase (cut-off time) v deň splatnosti ^{2/ 7/} (pri platbe do zahraničia max. do 15,00 hod.)	10,00 €
Zmena, doplnenie, storno, žiadosť o vrátenie platby na žiadosť klienta ^{7/ 8/}	
a) pred odoslaním	10,00 €
b) po odoslaní	20,00 € + popl. iných bánk**
Podanie (reklamácia, prešetrenie) k platbe z podnetu klienta - neopodstatnené ^{7/ 9/ 10/} alebo zahájenie šetrenia k platbe z podnetu OTP alebo inej banky z dôvodu uvedenia neúplných alebo nesprávnych údajov na odoslanom platobnom príkaze	
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**
Poskytnutie fotokópie dokumentácie k platbe (swiftová správa, debetné alebo kreditné avízo, platobný príkaz a pod.) ^{7/}	
a) do 3 mesiacov po realizácii platby k osobnému prevzatiu	5,00 €/str.
b) nad 3 mesiace, max. do 5 rokov po realizácii platby k osobnému prevzatiu	50,00 €/str.

* Dispozícia na bankové poplatky: BEN - všetky poplatky hradí príjemca, OUR - všetky poplatky hradí platiteľ, SHA - poplatky na strane banky platiteľa hradí platiteľ, poplatky na strane banky príjemcu a sprostredkujúcich bánk hradí príjemca. 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.

Papierové výpisy	
vyhotovenie výpisu	
- osobne	2,00 €
- poštou	0,50 € + poštovné
vyhotovenie náhradného výpisu	2,20 €/strana
vyhotovenie okamžitého (priebežného) výpisu	5,00 €
Vinkulovanie peňažných prostriedkov na účte/konte na báze bežného účtu a termínovanom vklade v EUR a CM	70 €
Vinkulovanie peňažných prostriedkov na účte/konte na báze bežného účtu a termínovanom vklade v EUR a CM ako zabezpečenie za úver poskytnutý OTP Banke	bezplatne
Nahlasovanie stavu konta/účtu v EUR a CM klientovi po telefonickej výzve klienta (štvrtročná sadzba- poplatok účtovaný na konci kalendárneho štvrťroka)	10,00 €
Zaslanie písomnosti:	
upozornenie na vyrovnanie povinného minimálneho zostatku	3,00 €
výpoveď zmluvy o účte/konte zo strany OTP Banky	3,00 €

1/ Poplatky si banka inkasuje v deň poskytnutia služby.

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

3/ Poplatok za výpisy a poštovné si banka inkasuje v mesačnej frekvencii a to

ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bol papierový výpis vyhotovený. V prípade zrušenia konta/účtu banka poplatok za poštovné inkasuje v deň zrušenia.

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

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 €
Poskytnutie / navýšenie povoleného debetného zostatku na otp BIZNIS konte ^{4/}	1 %, min. 10 €, max. 100 €
Zaslanie upomienky / oznámenia / výzvy v súvislosti s prečerpaním debetu a s jeho splácaním	25,00 €
Zmena domovskej pobočky	10,00 €
Ostatné ručne vykonávané operácie (sadzba za každých začatých 15 min. práce)	
zmena podpisového vzoru, zmena adresy, zmena frekvencie výpisu, zmena spôsobu zasielania výpisu pre neterminované účty	4,00 €
ostatné operácie na pranie klienta	5,00 €
Vyhotovenie potvrdenia na základe individuálnej žiadosti klienta	10,00 €
Overovanie a vyhotovenie fotokópie dokladov (živnostenský list, výpis z obchodného registra, spoločenská zmluva, atď.)	1,00 €/strana
overenie fotokópie dokladov pre potreby OTP Banky	2,00 €/strana
- vypracovanie štandardizovanej správy o záležitostiach týkajúcich sa klienta vyžiadanej klientom/audítorm klienta ^{2/}	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 ^{1/}	MasterCard Business VISA Classic	MasterCard Gold
Vydanie a obnova platobnej karty (ročný poplatok)	8,00 €	8,00 €	5,00 €	32,00 €	55,00 €
Služby					
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)	3,50 €	3,50 €	3,50 €	3,50 €	3,50 €
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) Maestro Csemadok je určená pre majiteľa otp BIZNIS konto, otp CITY konto, otp FOND konto.
- 2) Poplatok za platbu kartou a za výber hotovosti platobnou kartou sa zúčtováva na konci kalendárneho mesiaca.

Transakcie	
Platba kartou ^{2/}	0,20 €
Výber hotovosti platobnou kartou ^{2/}	
z bankomatu OTP Banka Slovensko	0,35 €
z bankomatu OTP skupiny	1,00 €
z bankomatu inej banky v SR 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) Maestro Csemadok je určená pre majiteľa otp BIZNIS konto, otp CITY konto, otp FOND konto.
- 2) 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 poisťovne a.s., pobočky poisťovne z iného členského štátu	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 ^{1/}	1,00 €
Poplatok za vygenerovanie nového hesla pre EB	1,00 €
Náhradné autentifikačné zariadenie (cena za 1 ks) GRID karta ^{1/}	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 ^{2/}	15,00 €
Poskytnutie odbornej pomoci pri údržbe a obsluhu aplikácie Corporate banking (sadzba za každých začatých 60 min. práce). ^{1/ 3/}	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 alikvotna 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/ otp EÚ MIKROúvery/ otp refinančné MIKROúvery	kontokorentné úvery/ revolvingové úvery/ prevádzkové splátkové úvery/ investičné splátkové úvery (vrátane investičných úverov pre poľnohospodárov) otp JEREMIEúvery	AGROúvery - úvery na predfinancovanie priamych platieb EÚ/ŠR	Úvery na prefinancovanie úrody formou skladiskových/ tovarových záložných listov
Prijatie žiadosti o uzatvorenie zmluvy k úverovému obchodu	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Vedenie úverového účtu (okrem kontokorentného úveru) ^{1/}				
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 ^{2/}	1,00 %, min. 200,00 € ^{13/}	1,00 %, min. 200,00 €	0,50 %	0,50 %
Správa úverového obchodu ^{3/}	0,50 %, min. 100,00 € ^{14/}	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) ^{4/}	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/ otp EÚ MIKROúvery/ otp refinančné MIKROúvery	kontokorentné úvery/ revolvingové úvery/ prevádzkové splátkové úvery/ investičné splátkové úvery (vrátane investičných úverov pre poľnohospodárov) otp JEREMIEúvery	AGROúvery - úvery na predfinancovanie priamych platieb EÚ/ŠR	Úvery na prefinancovanie úrody formou skladiskových/ tovarových záložných listov
Prolongácia splátky úveru / predĺženie splatnosti úveru ^{5/}	0,75 %, min. 200,00 €	0,50 - 1,00 %, min. 300,00 €	0,30 - 1,00 %, min. 300,00 €	x
Predčasné alebo mimo- riadne splátky, resp. predčasné splatenie úverového obchodu ^{6/}	4,00 %, min. 200,00 €	4,00 %, min. 200,00 € ^{11/}	x	x
Nedočerpanie, resp. nevyžitie rezervovaných prostriedkov pre kontoko- rentný úver/revolvingový úver ^{7/}	0,90 % p. a.	1,00 - 1,50 % p. a. ^{12/}	x	x
Upomienky ^{8/}	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €
Pokuta za porušenie povinností vyplývajúcich zo zmluvného vzťahu ^{9/}	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.
otp PREMIUM konto - všetky služby spojené s uvedeným kontom ^{10/}	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 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/ 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.
- 13/ Pre otp refinančné MIKROúvery - poplatok za spracovanie úverového obchodu nie je uplatňovaný.
- 14/ Pre otp refinančné MIKROúvery - poplatok za správu úverového obchodu nie je uplatňovaný, ak klient takýto poplatok nemal zmluvne dohodnutý pri refinancovaných úveroch/záväzkoch u pôvodného veriteľa.

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

Druh poplatku, názov operácie	Úvery pre spoločenstvá vlastníkov bytov/ správcovské spoločnosti/bytové družstvá		Úvery pre samosprávu ^{10/}		Úvery pre cirkvi, cirkevné organizácie
	úvery na obnovu bytového fondu	prekleňovacie úvery (kontokorentné úvery/ krátkodobé splátkové úvery)	kontokorentné úvery, splátkové úvery	univerzálny komunálny rámeč	otp CREDO úvery
Prijatie žiadosti o uzatvorenie zmluvy k úverovému obchodu	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Vedenie úverového účtu (okrem kontokorentného úveru) ^{1/}	bezplatne	bezplatne	4,80 €/mesačne	4,80 €/mesačne	4,80 €/mesačne
Spracovanie úverového obchodu/Navýšenie úve- rového obchodu/Obnova úveru na ďalšie obdobie vrátane zmluvnej doku- mentácie k obchodu ^{2/}	0,70 %	0,70 %	0,50 – 1,00 %, min. 200,00 €	0,50 – 1,00 %, min. 200,00 €	0,20 – 0,50 %, min. 90,00 €
Správa úverového obchodu ^{3/}	bezplatne	x	0,10 – 0,75 %, min. 100,00 €	0,10 – 0,75 %, min. 100,00 €	0,10 %, min. 90,00 €
Zmena zmluvných pod- mienok na základe žiados- ti klienta (okrem pro- longácie splátky úveru/ predĺženia splatnosti úveru/predčasnej alebo mimoriadnej splátky úve- ru/predčasného splatenia úveru) ^{4/}	min. 350,00 €	min. 350,00 €	min. 350,00 €	min. 350,00 €	min. 350,00 €
Prolongácia splátky úveru/predĺženie splatnosti úveru ^{5/}	0,30 - 1,00 %, min. 300,00 €	0,30 - 1,00 %, min. 300,00 €	0,30 - 1,00 %, min. 300,00 €	0,30 - 1,00 %, min. 300,00 €	0,30 - 1,00 %, min. 300,00 €

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

Druh poplatku, názov operácie	Úvery pre spoločenstvá vlastníkov bytov/ správcovské spoločnosti/bytové družstvá		Úvery pre samosprávu ^{10/}		Úvery pre cirkvi, cirkevné organizácie
	úvery na obnovu bytového fondu	prekleňovacie úvery (kontokorentné úvery/ krátkodobé splátkové úvery)	kontokorentné úvery, splátkové úvery	univerzálny komunálny rámec	otp CREDO úvery
Predčasné alebo mimo- riadne splátky, resp. pred- časné splatenie úverového obchodu ^{6/}	4,00 %	4,00 %	4,00 %	4,00 %	bezplatne
Nedočerpanie, resp. nevyužitie rezervovaných prostriedkov pre kontoko- rentný úver ^{7/}	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 ^{8/}	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €
Pokuta za porušenie po- vinností vyplývajúcich zo zmluvného vzťahu ^{9/}	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.

Pozn.

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

x Neuplatňovaný poplatok.

- 1/ Poplatok za vedenie úverového účtu je splatný vždy v posledný kalendárny deň mesiaca začínajúci mesiacom, v ktorom sa začalo čerpanie/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/ 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) ^{1/}	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 – štvrťročný poplatok, vypočíta sa za príslušný počet dní štvrtroka/90. Poplatok sa zúčtováva mesačne/štvrťročne, 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). ^{1/}	cena dohodou + DPH
Trezorová úschova cenných papierov (zmenky, bianko zmenky, listinné cenné papiere,...), vkladnej knižky, príp. iných predmetov služiacich ako zabezpečenie. ^{1/}	cena dohodou + DPH
Potvrdenie o zložení prostriedkov v OTP Banke (dražobná istota, kaucie a pod.) ^{1/}	20,00 € + DPH
Vystavenie potvrdenia o výške záväzkov a ich plnení voči OTP Banke, vydané	
a) na žiadosť klienta ^{1/}	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 € 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. Faktoring / 6.1. Regresný faktoring

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

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

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

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

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

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

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

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

8/ Poplatok za správu postupovanej pohľadávky.

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

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

6. Faktoring / 6.2. Bezregresný faktoring

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

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

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

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

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

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

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

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

8/ Poplatok za správu postupovanej pohľadávky.

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

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

7. Cenné papiere

číslo	Názov operácie	cena
	(Pre všetky poplatky v bodoch 1 – 21 platí): Ak je táto služba poskytovaná osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ alebo klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu, DPH sa neuplatňuje.	
	Úschova listinných CP	
1.	listinné CP	
	a) pri vklade do úschovy (za 1 ks CP)	
	aa) - do 100 ks CP	0,24 € + DPH
	ab) - od 101 do 10 000 ks CP	0,17 € + DPH
	ac) - od 10 001 a viac ks CP	0,13 € + DPH
	b) za operáciu s CP (príjem, výdaj CP)	1,01 € + DPH
	c) ročný poplatok za úschovu CP (z menovitej hodnoty CP)	(0,05 % min.7,56 € - max. 798,32 €) + DPH
Pozn.	Poplatky za úschovu a správu sa vyúčtujú vždy vopred na dobu 1/2 roka dopredu, pri jednorázových úkonoch sa poplatky vyúčtujú vždy vopred za jednotlivé úkony.	
	i) V prípade výberu CP z úschovy pred termínom, do ktorého má zložiteľ zaplatené poplatky za úschovu, sa vráti zložiteľovi alikvótna časť z uhradených poplatkov. V prípade ponechania listinných CP v úschove aj po uplynutí doby, za ktorú má zložiteľ poplatky za úschovu zaplatené si poplatky za ďalšiu dobu úschovy účtujeme podľa platného cenníka.	
	ii) Pri vklade CP v priebehu mesiaca do 15. vrátane, sa poplatok účtuje ako za celý mesiac, po 15. sa do vyúčtovania poplatku daný mesiac nezaráta. Pri výbere CP v priebehu mesiaca do 15. vrátane, sa poplatok za daný mesiac neúčtuje, po 15. sa poplatok účtuje ako za celý mesiac.	
	Služby člena Centrálného depozitára	
2.	Zriadenie majetkového účtu ^{3/}	bezplatne
3.	Vedenie majetkového účtu pre PO	
	a) Vedenie majetkového účtu pre právnické osoby	
	Objem CP na majetkovom účte ^{3/} je do 600 000 € (vrátane) (ročný poplatok – fakturuje sa k ultimu roka)	40,00 € + DPH
	Objem CP na majetkovom účte ^{3/} je nad 600 000 € (mesačný poplatok – fakturuje sa k ultimu mesiaca)	(Objem CP x 0,0000055) + DPH*
	b) Vedenie majetkového účtu pre samosprávu	
Objem CP na majetkovom účte ^{3/} je do 600 000 € (vrátane) (ročný poplatok – fakturuje sa k ultimu roka)	30,00 € + DPH	
Objem CP na majetkovom účte ^{3/} je nad 600 000 € (mesačný poplatok – fakturuje sa k ultimu mesiaca)	(Objem CP x 0,0000055) + DPH	

7. Cenné papiere

číslo	Názov operácie	cena
Pozn.	Objem CP sa vypočíta ako súčet nominálnych hodnôt (počet ks x NH/kus) všetkých CP evidovaných na majetkovom účte. Poplatok za vedenie účtu k ultimu mesiaca sa vypočíta ako súčin koeficientu 0,0000055 a objemu CP. Pre podielové listy sa objem CP vypočíta ako súčin počiatkovej hodnoty jedného podielu s počtom podielov jedného podielového listu a počtom podielových listov danej emisie. Ak v priebehu kalendárneho roka v niektorom kalendárnom mesiaci výška objemu CP na majetkovom účte prekročí čiastku 600 000,- EUR, ku koncu tohto kalendárneho mesiaca bude klientovi vystavená faktúra odvodená od objemu CP + alikvotná časť poplatkov za predchádzajúce kalendárne mesiace od začiatku roka. V nasledujúcich kalendárnych mesiacoch sa bude poplatok klientovi fakturovať mesačne, aj keď objem CP klesne pod 600 000,- EUR. Do vypočítaného objemu CP v danom mesiaci sa nezahrnú CP emitentov dlhopisov po dátume splatnosti. Do vypočítaného objemu CP sa v danom mesiaci nezahrnú CP emitentov, ktorí zanikli bez právneho nástupcu a ktorých register CDCP v danom mesiaci zrušil.	
4.	Zmena údajov na majetkovom účte ^{3/}	0,00 € + DPH
5.	Zrušenie majetkového účtu ^{3/}	5,55 € + DPH
6.	Registrácia oprávnenej osoby na majetkovom účte ^{3/4/}	1,43 € + DPH
7.	Zrušenie registrácie oprávnenej osoby na majetkovom účte ^{3/4/}	0,84 € + DPH
8.	Výpis z majetkového účtu ^{3/} na jeden vybraný ISIN	1,43 € + DPH
9.	Výpis z majetkového účtu ^{3/}	2,27 € + DPH
10.	Výpis z majetkového účtu ^{3/} podľa §105 ods. 8 zákona so všetkými právami spojenými s CP.	6,97 € + DPH
11.	Zmenový výpis z majetkového účtu ^{3/}	bezplatne
PREVODY		
12.	- bez finančného vyrovnaní Prevody CP ^{4/} (prevod, prechod, presun) Cena platí pre max 5 ISINOV vrátane ^{5/}	7,00 € + DPH
13.	- s finančným vyrovnaním Odpliatny prevod ^{4/} - do 1 000 EUR - nad 1 000 EUR - nad 34 000 EUR	13,95 € + DPH 13,95 € + (0,6 % z obj. nad 840,34 € + DPH (cena dohodou ^{1/} min. 180,34 €) + DPH
14.	Zaregistrovanie PN, zmeny PN, zániku PN na majetkovom účte ^{3/4/}	1,43 € + DPH
15.	Zaregistrovanie/zánik PPN s CP ^{4/}	1,43 € + DPH
16.	Zmena rodného čísla alebo IČO majiteľa účtu ^{4/}	5,55 € + DPH
17.	Ostatné služby Za služby, ktoré vykonáva Centrálny depozitár a OTP ich iba sprostredkováva, budú poplatky OTP vo výške 20 % poplatkov Centrálného depozitára. ^{4/}	

7. Cenné papiere

číslo	Názov operácie	cena
	Správa a úschova zahraničných CP prostredníctvom custody bánk **/	
18.	Správa a úschova ZCP	(0,03 % p.a. + popl. custod. banky) + DPH
19.	Hlasovanie na valnom zhromaždení	200,- USD + DPH
	PORADENSKÉ SLUŽBY	
20.	Jednorazové vypracovanie trhového ocenenia portfólia verejne obchodovateľných CP	33,61 € + DPH
21.	Poskytovanie poradenských služieb v oblasti kapitálového trhu	16,80 - 50,42 € / hod. + DPH
	Sprostredkovanie nákupu / predaja cenných papierov (pre všetky služby uvedené v bodoch 22 - 29 platí) - sú oslobodené od DPH	
	I.) TUZEMSKÉ CP	
	Obchody realizované na Burze cenných papierov v Bratislave (BCPB)	
	"A) Anonymné obchody: */	
	a) Tuzemské akcie (z objemu obchodu za ISIN a pokyn)	
	aa) do 3 400,00 EUR (vrátane)	1,50 % min.20,00 €
	ab) od 3 400 do 34 000,00 EUR (vrátane)	51,00 + 0,60 % z objemu nad 3 400,00 €
	ac) nad 34 000,00 EUR	cena dohodou ^{1/} (min. 234,60 €)
22.	b) Tuzemské dlhopisy a štátne pokladničné poukážky (z objemu obchodu za ISIN a pokyn, resp. registračné číslo)	
	ba) do 34 000,00 EUR (vrátane)	0,30 % min. 20,00 €
	bb) nad 34 000,00 EUR	cena dohodou ^{1/} (min. 102,00 €)
	B) Priame obchody s finančným vyrovnaním: */	
	Poplatok za zrealizovaný obchod s tuzemskými akciami a dlhopismi (z objemu obchodu za ISIN) ^{2/}	
23.	a) do 34 000,00 EUR (vrátane)	0,25 % min. 20,00 €
	b) nad 34 000,00 EUR	cena dohodou ^{1/} (min. 85,00 €)

7. Cenné papiere

číslo	Názov operácie	cena
	C) Priame obchody bez finančného vyrovnania: */	
24.	Poplatok za zrealizovaný obchod s tuzemskými akciami a dlhopismi (z objemu obchodu za ISIN) ^{2/}	
	a) do 34 000,00 EUR (vrátane)	20,00 €
	b) nad 34 000,00 EUR	34,00 €
25.	D) Obstaranie nákupu CP na BCPB v rámci ponuky na prevzatie */	cena dohodou ^{1/}
26.	Primárny trh tuzemských CP */	
	Sprostredkovanie nákupu akcií, dlhopisov a štátnych pokladničných poukážok v primárnej emisii pre klientov	
	a) do 165 000,00 EUR (vrátane)	0,10 %, min.30,00 €
	b) nad 165 000,00 EUR	cena dohodou ^{1/}
	II.) ZAHRANIČNÉ CP (ZCP)	
	obstaranie kúpy/predaja ZCP **/	
	- poplatok stanovený %-uálnym podielom z objemu transakcie	
27.	a) do 25 000,- EUR	0,40 %, min. 50,00 €
	b) 25 000 – 100 000,- EUR	100,00 € + 0,20 % z objemu nad 25 000,00 €
	c) 100 000 – 500 000,- EUR	350,00 € + 0,15 % z objemu nad 100 000,00 €
	d) nad 500 000,- EUR	cena dohodou, min. 950,00 € ^{1/}
28.	Zrušenie/zmena pokynu na obstaranie kúpy/predaja ZCP.	20,00 €
	Prevod ZCP	

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

8. Osobitné služby / 8.1. Informačné, sprostredkovateľské a ostatné služby

Názov operácie	
Ceny za výkony spojov ^{1/}	
Listová zásielka - účtovanie podľa hmotnosti, miesta určenia a druhu zásielky v zmysle Taríf výkonov poštovej prevádzky v tuzemskom a medzinárodnom styku Slovenskej pošty, a.s.	
cena sa zvyšuje o DPH iba v prípade, ak sa služba poskytuje v súvislosti s poskytovaním bankových informácií, úschovou a správou CP, prenájmom trezorov a bezpečnostných schránok. ^{2/}	
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 ^{2/} 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 ^{2/o} klientoch zahraničných/ slovenských bánk, poplatky sa účtujú za každú oslovenú banku	33,19 € + DPH + popl. iných bánk
b) Ak je táto služba poskytnutá osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ alebo klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch (DPH sa neuplatňuje).	33,19 € + popl. iných bánk
Sprostredkovateľské služby	
Sprostredkovanie zahranično-obchodných kontaktov	
a) na požiadanie klienta ^{2/}	
I. a) Cena + DPH	16,60 € + DPH / za každú oslovenú banku
II. a) Ak je táto služba poskytnutá osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ alebo klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch (DPH sa neuplatňuje).	16,60 €
b) na požiadanie korešpondentskej banky	bezplatne

8. Osobitné služby / 8.1. 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 ^{1/}	
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.

8. Osobitné služby / 8.1. Informačné, sprostredkovateľské a ostatné služby

Názov operácie	
Ceny za výkony spojov ^{1/}	
Listová zásielka - účtovanie podľa hmotnosti, miesta určenia a druhu zásielky v zmysle Taríf výkonov poštovej prevádzky v tuzemskom a medzinárodnom styku Slovenskej pošty, a.s.	
cena sa zvyšuje o DPH iba v prípade, ak sa služba poskytuje v súvislosti s poskytovaním bankových informácií, úschovou a správou CP, prenájmom trezorov a bezpečnostných schránok. ^{2/}	
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 ^{2/} 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 ^{2/} o klientoch zahraničných/ slovenských bánk, poplatky sa účtujú za každú oslovenú banku	33,19 € + DPH + popl. iných bánk
b) Ak je táto služba poskytnutá osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ alebo klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch (DPH sa neuplatňuje).	33,19 € + popl. iných bánk
Sprostredkovateľské služby	
Sprostredkovanie zahranično-obchodných kontaktov	
a) na požiadanie klienta ^{2/}	
I. a) Cena + DPH	16,60 € + DPH / za každú oslovenú banku
II. a) Ak je táto služba poskytnutá osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ alebo klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch (DPH sa neuplatňuje).	16,60 €
b) na požiadanie korešpondentskej banky	bezplatne

8. Osobitné služby / 8.1. 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 ^{1/}	
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 ^{1/}	
a) súdu vrátane notára ako súdneho komisára na účely občianskeho súdneho konania.	26,56 € + DPH
aa) ak je táto služba poskytovaná subjektu v bode 8.a), ktorý je v inom členskom štáte EÚ, alebo z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch (DPH sa neuplatňuje).	26,56 €
b) súdnemu exekútorovi poverenému vykonaním exekúcie.	26,56 € + DPH
bb) ak je táto služba poskytovaná subjektu v bode 8.b), ktorý je v inom členskom štáte EÚ, alebo z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch (DPH sa neuplatňuje).	26,56 €
c) správcovi alebo predbežnému správcovi v konkurznom a vyrovnacom konaní.	26,56 € + DPH
cc) ak je táto služba poskytovaná subjektu v bode 8.c), ktorý je v inom členskom štáte EÚ, alebo z tretieho štátu na jej využitie v týchto štátoch (DPH sa neuplatňuje).	26,56 €
Náhrada nákladov banky za podanie správy alebo informácie exekútorovi v rámci súčinnosti na elektronicky zaslané vyžiadanie – osobitne za každú právnickú osobu, každú fyz. osobu podnikateľa, každú fyz. osobu občana, t.j. za každé identifikačné číslo (IČO, resp. rodné číslo) v prípade, že táto osoba je klientom OTP ^{1/}	
	15,00 € + DPH
Služby bez DPH (oslobodené od dane)	

8. Osobitné služby / 8.1. 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.

8. Osobitné služby / 8.2. Nájom bezpečnostných schránok

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

1/ Poplatok sa vyberá za každý začatý mesiac.

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

9. Nezriadované produkty

Nezriadované produkty	otp BEŽNÝ účet, otp PRIDRUŽENÝ bežný účet	otp BEŽNÝ účet v EUR, otp SUBKONTO Bu v EUR	otp DEVÍZOVÝ bežný účet, otp GLOB konto v CM	otp SWEEP konto, otp CREDO konto +
Vedenie účtu/konta ^{1/}	6,00 €	3,99 €	3,99 €	bezplatne
Zrušenie účtu/konta ^{2/}	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Vklady a výbery ^{3/}				bezplatne
Bezhotovostný kredit z inej banky alebo v rámci OTP	0,18 €	0,18 €	0,18 €	bezplatne
Bezhotovostný debet do inej banky alebo v rámci OTP	1,20 €	1,20 €	1,20 €	-
S výnimkou kreditu/debetu vzniknutého na základe:				
A) Rýchleho vnútrobankového prevodu	1,20 €	1,20 €	1,20 €	-
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 ^{3/}	€ 0,70	€ 0,70	€ 0,70	bezplatne
Poplatok za „hotovostný výber/výber šekom OTP“ realizovaný na pobočke ^{3/}				
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
Vyhotovenie papierového výpisu				
osobne preberanie	2,00 €	2,00 €	2,00 €	bezplatne
preberanie poštou ^{6/}	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/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 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.

9. 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 ^{1/}	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Zrušenie účtu/konta ^{2/}	bezplatne	bezplatne	bezplatne	6,64 € + 0,30 % z o zostatku rušeného účtu min. 1,00 € ^{4/}	6,64 € + 0,30 % zo zostatku rušeného účtu min. 1,00 € ^{5/}
Vklady a výbery ^{3/}					
Bezhotovostný kredit z inej banky alebo v rámci OTP	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Bezhotovostný debet do inej banky alebo v rámci OTP	*	*	*	0,30% z vyberanej sumy, min. 1,00 € ^{4/}	0,30% z vyberanej sumy, min. 1,00 € ^{5/}
S výnimkou kreditu/debetu vzniknutého na základe:					
A) Rýchleho vnútrobankového prevodu	bezplatne	-	-	0,30% z vyberanej sumy, min. 1,00 € ^{4/}	0,30% z vyberanej sumy, min. 1,00 € ^{5/}
B) transakcií realizovaných prostredníctvom elektronického bankovníctva (v rámci OTP - debet/kredit, hladké platby do zahraničia, debet do inej banky)	bezplatne	bezplatne	bezplatne	0,30% z vyberanej sumy, min. 1,00 € ^{4/}	-
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 ^{3/}		bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Poplatok za „hotovostný výber/výber šekom OTP“ realizovaný na pobočke ^{3/}	bezplatne				

9. 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	*	0,30% z vyberanej sumy, min. 1,00 € ^{4/}	0,30% z vyberanej sumy, min. 1,00 € ^{5/}
nad sumu 10 000,00 € (vrátane)	bezplatne	bezplatne	*	0,30% z vyberanej sumy, min. 1,00 € ^{4/}	0,30% z vyberanej sumy, min. 1,00 € ^{5/}
Vyhotovenie papierového výpisu					
osobne preberanie	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
preberanie poštou ^{6/}	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne + poštovné
Poplatok za predčasný výber resp. predčasné zrušenie ^{2/}		1,00 €			

* 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. znovuoťvorenia 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. znovuoťvorenia 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.

9. Nezriadované produkty

Poplatok za predčasný výber, resp. predčasné zrušenie Termínovaný vklad v SK, Subkonto TV v SK, Inter konto, Devizový vkladový účet, Termínovaný účet v EUR, Subkonto TV v EUR, PROGRES DEPOZIT5+, Subkonto PROGRES DEPOZIT5+	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
	<p>avšak maximálne do výšky akumulovaných úrokov za vyberanú sumu v čase predčasného výberu resp. ukončenia vkladu.</p> <p>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.</p>	

* 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.

10. 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. 8. 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.