

Cenník pre
podnikateľov
a iné právnické
subjekty

Cenník
služieb

Platný od 15. 04. 2017

1. Balíky služieb, bežné a vkladové účty	3
1.1. Balíky služieb	3
1.2. Bežné vkladové účty	5
1.3. Individuálne poplatky za vybrané služby pre vybraný segment klientov	8
2. Platobný styk – iné služby	11
2.1. SEPA platobné operácie (OTP EURO)	11
2.2. Pokladničné a zmenárenské služby	13
2.3. Cezhraničný platobný styk (OTP SWIFT)	15
2.4. Ostatné služby	17
3. Platobné karty	19
3.1. Debetné platobné karty	19
3.2. Doplnkové služby	21
4. Elektronické bankovníctvo	22
5. Úverové obchody, poradenstvo a iné záväzky klientov - podnikateľov a iných právnických subjektov	23
5.1. Úvery pre malých a stredných podnikateľov a firmy	23
5.2. Úvery pre špecifické subjekty	26
5.3. Poplatky súvisiace s obchodmi na čerpanie prostriedkov z EU fondov	29
5.4. Ďalšie poplatky súvisiace s financovaním klienta	30
5.5. Obstaranie kuriérskej pošty, za každý prípad	30
6. Faktoring	31
6.1. Regresný faktoring	31
6.2. Bezregresný faktoring	32
7. Obchodné financovanie	33
7.1. Dokumentárne a zmenkové inkasá	33
7.2. Dokumentárne a Standby akreditívy	34
7.3. Záruky	35
8. Cenné papiere	36
9. Osobitné služby	40
9.1. Informačné, sprostredkovateľské a ostatné služby	40
9.2. Prenájom bezpečnostných schránok	45
10. Nezriaďované produkty	46
11. Všeobecné ustanovenia	52

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

1.1.1. Balíky produktov a služieb	Balík PLUS	Balík EXTRA	Balík MAX	Balík MAX XXL
Poplatok za balík služieb ^{1/} Balíky služieb je možné zriadiť k produktom otp BIZNIS Konto, otp CITY Konto, otp FOND Konto a otp CREDO Konto	5,00 € 0,00 € ^{6/}	12,50 € 6,25 € ^{6/}	21,50 € 16,13 € ^{6/}	24,00 € 18,00 € ^{6/}
Vedenie bežného účtu	√	√	√	√
Vydanie a obnova 2 platobných kariet Maestro Small Business alebo VISA Electron ^{8/}	√	√	*	*
Vydanie a obnova 3 platobných kariet podľa výberu klienta: Maestro Small Business, VISA Electron ^{8/} , MasterCard Business ^{2/} , VISA Classic ^{8/} alebo MasterCard Gold ^{2/}	*	*	√	√
Počet transakcií zahrnutých v balíku:	20	50	200	350
Kreditné transakcie bezhotovostné	√ ^{4/}	√ ^{4/}	√ ^{4/}	150x
Debetné transakcie bezhotovostné v zložení:				
prostredníctvom elektronického bankovníctva	√ ^{4/}	√ ^{4/}	√ ^{4/}	100x
prevodný príkaz v rámci OTP Banky podaný na pobočke na formulári určenom bankou	√ ^{4/}	√ ^{4/}	√ ^{4/}	*
prevodný príkaz debetný do inej banky podaný na pobočke na formulári určenom bankou	*	*	√ ^{4/}	*
prevodný príkaz debetný do inej banky podaný na pobočke na inom ako bankou určenom formulári	*	*	*	*
platba na základe trvalého príkazu alebo súhlasu s inkasom odoslaná v rámci OTP	√ ^{4/}	√ ^{4/}	√ ^{4/}	*
platba na základe trvalého príkazu alebo súhlasu s inkasom odoslaná do inej banky	*	*	√ ^{4/}	*
platba kartou	√ ^{4/}	√ ^{4/}	√ ^{4/}	70x
výber hotovosti platobnou kartou z bankomatu OTP Banky Slovensko	√ ^{4/}	√ ^{4/}	√ ^{4/}	*
Hotovostné vklady realizované na pobočke				
- do sumy 100.000,00 €	√ ^{4/}	√ ^{4/}	√ ^{4/}	30x
- nad sumu 100.000,00 € (vrátane)	0,1 % zo sumy vkladu	0,1 % zo sumy vkladu	0,1 % zo sumy vkladu	0,1 % zo sumy vkladu
Výpis z účtu zasielaný e-mailom	√	√	√	√

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

1.1.1. Balíky produktov a služieb	Balík PLUS	Balík EXTRA	Balík MAX	Balík MAX XXL
Generovanie výpisu z účtu 1x mesačne, jeho osobné prevzatie alebo zasielanie poštou v rámci SR ^{3/}	√	√	√	√
Vedenie elektronického bankovníctva systému OTPdirekt	√	√	√	√
Zriadenie, vedenie a všetky transakcie na otp PREMIUM konte	√	√	√	√
Prenájom bezpečnostnej schránky ^{7/}	*	*	√	√
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 príslubu	√	√	√	√

* Táto služba je za štandardnú cenu^{5/}

- 1/ Poplatok sa inkasuje v posledný deň kalendárneho mesiaca. V prípade zmeny na iný typ účtu je v mesiaci, keď bola realizovaná zmena účtu účtovaný poplatok za vedenie účtu v plnej výške podľa typu účtu vedeného v posledný deň mesiaca.
- 2/ 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.
- 8/ Banka PK od 1.1.2016 nevydáva, je zaradená medzi nezriaďované produkty.

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	otp FOND konto	otp PREMIUM konto	otp REZERVNÝ fond, otp SOCIÁLNY fond	otp PRIDRUŽENÝ účet
Vedenie účtu/konta ^{1/}	4,50 €	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 a na základe trvalého príkazu	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/}					
- do sumy 100.000,00 €	0,70 €	0,70 €	0,70 €	0,70 €	0,15 €
- nad sumu 100.000,00 € (vrátane)	0,1 % zo sumy vkladu	0,1 % zo sumy vkladu	0,1 % zo sumy vkladu	0,1 % zo sumy vkladu	0,1 % zo sumy vkladu
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	Termínovaný vklad v EUR	otp TERMÍNOVANÝ vklad v CM
Zriadenie účtu/konta	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Vedenie účtu/konta ^{1/}	4,50 €	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 a na základe trvalého príkazu	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/}			
- do sumy 100.000,00 €	0,70 €	bezplatne	bezplatne
- nad sumu 100.000,00 € (vrátane)	0,1 % zo sumy vkladu	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

Poplatok za predčasný výber, resp. predčasné zrušenie Termínovaný vklad v EUR, Termínovaný vklad v CM ^{7/}	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 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 banka zúčtuje na konci každého kalendárneho mesiaca. V prípade, ak bolo konto/účet zrušené v priebehu mesiaca, banka zúčtuje poplatok v alikvótnej výške zodpovedajúcej obdobiu vedenia daného konta/účtu v danom mesiaci.

2/ 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

ho 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 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.

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

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 FOND konto ^{8/}	otp REZERVNÝ Fond, otp SOCIÁLNY Fond
Vedenie účtu/konta ^{1/}	2,50 €	1,50 €	1,50 €
1.3.2. Cirkev a cirkevné organizácie	otp CREDO konto ^{6/}		
Vedenie účtu/konta ^{1/}	1,20 €		
Prevodný príkaz podaný na pobočke (bezhotovostný debet) do inej banky alebo v rámci OTP ^{3/}	0,70 €		
Platba na základe súhlasu s inkasom a na základe trvalého príkazu	0,70 €		
Poplatok za „hotovostný vklad“ ^{3/}			
- do sumy 100.000,00 €	0,70 €		
- nad sumu 100.000,00 € (vrátane)	0,1 % zo sumy vkladu		
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/, 8/}	otp REZERVNÝ Fond, otp SOCIÁLNY Fond	
Vedenie účtu/konta ^{1/}	2,50 €	2,50 €	
1.3.4. Zdravotníctvo	otp BIZNIS konto		
Poplatok za „hotovostný vklad“ realizovaný na pobočke ^{3/}			
- do sumy 100.000,00 €	0,70 €		
- nad sumu 100.000,00 € (vrátane) 0,1 % zo sumy vkladu	0,1 % zo sumy vkladu		
Pre zdravotníctvo (s možnosťou zľavy z vybraných poplatkov vo výške 60 %, 50 %, 25 % v závislosti od zatriedenia klienta)			
1.3.5. Notári	otp BIZNIS konto		
Zriadenie a vedenie účtu „Notárska úschova“ v mene EUR a USD (poplatky mimo vedenia účtu sú štandardnej výšky podľa typu produktu)	bezplatne		

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

1.3.6. Spoločenstvá vlastníkov bytov, správcovské spoločnosti a bytové družstvá	otp BIZNIS konto	otp FOND konto ^{8/}	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 a na základe trvalého príkazu	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/}			
- do sumy 100.000,00 €	0,15 €	0,15 €	0,15 €
- nad sumu 100.000,00 € (vrátane)	0,1 % zo sumy vkladu	0,1 % zo sumy vkladu	0,1 % zo sumy vkladu
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/}	2,00 €	2,00 €	*

* Táto služba je za štandardnú cenu

- Táto služba nie je pre daný produkt poskytovaná

- 1/ Poplatok za vedenie konta/účtu banka zúčtuje na konci každého kalendárneho mesiaca. V prípade, ak bolo konto/účet zrušené v priebehu mesiaca, banka zúčtuje poplatok v alikvótnej výške zodpovedajúcej obdobiu vedenia daného konta/účtu v danom mesiaci.
- 2/ 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 alikvotná 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 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 banka poplatok za výpis a poštovné inkasuje v deň jeho zrušenia.
- 8/ S platnosťou od 1.10.2016 je premenované Subkonto CITY Konto na otp CITY Konto, Subkonto FOND Konto na otp FOND Konto a zároveň od 1.10.2016 nebude možné zriadiť otp CITY Konto a otp FOND konto cez elektronické bankovníctvo.

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

2.1.1. 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. 15,00 € max. 50,00 €)
INÉ SLUŽBY SEPA PLATOBNÝCH OPERÁCIÍ ^{1/}	
Príplatok za spracovanie SEPA úhrady na inom tlačive ^{7/}	príplatok 1,50 € 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 €
Súhlas so SEPA inkasom cez elektronické bankovníctvo - zadanie / zmena / zrušenie	bezplatne
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 €

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

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/ 12/} zadaná:	
a) na formulári určenom bankou	1,20 €
b) cez elektronické bankovníctvo	0,18 €
Regulovaná platba v EUR - urgentná ^{11/} zadaná na formulári určenom bankou alebo cez elektronické bankovníctvo	1 % (min. 15,00 € max. 50,00 €)
Štandardná platba - zadaná na formulári určenom bankou alebo cez elektronické bankovníctvo	1% (min. 15,00 € 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. 10,00 € max. 50,00 €), pri disp. OUR* + popl. iných bánk**
OSTATNÉ SLUŽBY CEZHRANIČNÉHO PLATOBNÉHO STYKU	
Formálne korekcie pre splnenie podmienok na vykonanie platobného príkazu / Odmietnutie spracovania 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. Poplatok je zúčtovaný v deň poskytnutia služby.
- 2/ Iba po predchádzajúcej dohode s OTP Bankou.
- 3/ Platba, ktorá spĺňa kritériá: mena platby je EUR, banka príjemcu je v krajine EÚ a EHP 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 EUR, USD, HUF a RUB v rámci skupiny „OTP Group“ v nasledovnom rozsahu:

- v menách EUR a USD do všetkých bánk skupiny OTP Group (OTP Bank Nyrt. Budapest, Hungary, DSK Bank Sofia, Bulgaria, OTP Bank Romania S.A. Bucharest, Romania, OTP Banka Hrvatska D.D.Zadar, Croatia, OTP Banka Serbia A.D. Novi Sad, Serbia, Public Joint-Stock Company OTP Bank Kiev, Ukraine, Joint-Stock Company OTP BANK Moscow Russia, Crnogorska Komercijalna banka AD Podgorica, Republic of Montenegro),
- v mene HUF v prospech klientov OTP Bank Nyrt. Budapest, Hungary
- v mene RUB v prospech klientov Joint-Stock Company OTP Bank Moscow, Russia.

6/ Platí aj pre OTP Express v EUR, ak spĺňajú kritériá v bode 3/

7/ Služba zabezpečovaná na základe písomnej žiadosti klienta.

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

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

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

11/ Ak platba spĺňa kritériá ako v 3/, avšak má prioritu Urgent. Neplatí pre OTP Express.

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

2.4. Ostatné služby	
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	70,00 €
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.

2.4. Ostatné služby	
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. 10,00 €, max. 100,00 €
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/}	85,00 € + DPH
- vypracovanie expresnej štandardizovanej správy (do 48 hod.) o záležitostiach týkajúcich sa klienta vyžiadanej klientom/audítorm klienta ^{2/}	150,00 € + 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

	Elektronická platobná karta	Embosované platobné karty	
	Maestro Small Business 	MasterCard Business 	MasterCard Gold 
Vydanie a obnova platobnej karty (ročný poplatok)	8,00 €	32,00 €	55,00 €
Služby			
Zablokovanie karty	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Zrušenie karty	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Neprevzatie karty do 90 dní od jej výroby	7,00 €	7,00 €	7,00 €
Zmena údajov karty vykonaná na pobočke (napr. limit, neobnova)	3,50 €	3,50 €	3,50 €
Zmena limitu prostredníctvom elektronického bankovníctva	1,00 €	1,00 €	1,00 €
Vydanie karty po strate, krádeži a poškodení	8,00 €	32,00 €	55,00 €
Zmena PIN čísla cez bankomat	2,50 €	2,50 €	2,50 €
Znovuvytlačenie PIN čísla	3,50 €	3,50 €	3,50 €
Prehľad zúčtovaných transakcií uskutočnených platobnou kartou - mesačne	1,00 €	1,00 €	1,00 €
Poistenie k platobným kartám	pozri časť doplnkové služby k PK		

Transakcie	
Platba kartou ^{1/}	0,20 €
Výber hotovosti platobnou kartou ^{1/}	
z bankomatu OTP Banky Slovensko	0,35 €
z bankomatu OTP skupiny	1,00 €
z bankomatu inej banky v SR a v krajinách EHP v mene EUR	2,00 €
z iného bankomatu v zahraničí	5,50 €
cash advance na území SR a v zahraničí	10,00 €

EHP - Európsky hospodársky priestor.

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

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

1/ Poplatok je zúčtovaný v deň poskytnutia služby.

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

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

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
			na jeden dotačný rok	na dva dotačné roky	
Prijatie žiadosti o uzatvorenie zmlu- vy k úverovému obchodu	bezplatne	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	4,80 € / mesačne
b) v USD	x	5,50 USD/mesačne	x	x	x
c) v HUF	x	1 100,00 HUF/mesačne	x	x	x
d) v CZK	x	130,00 CZK/mesačne	x	x	x
e) v iných cudzích menách	x	4,80 € ekv. CM/mesačne	x	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 %	0,50 %
Správa úverového obchodu ^{3/}	0,50 %, min. 100,00 € ^{14/}	0,50 %, min. 100,00 €	bezplatne	0,10 - 0,25 %	0,50 %, min. 50,00 €
Zmena zmluvných podmienok na základe žiadosti klienta (okrem pro- longácie splátky úveru / predĺženia splatnosti úveru / predčasnej alebo mimoriadnej splátky úveru / pred- časného splatenia úver.obchodu) ^{4/}	min. 300,00 €	min. 350,00 €	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
			na jeden dotačný rok	na dva dotačné roky	
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 €	0,30 - 1,00 %, min. 300,00 €	x
Predčasné alebo mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie úverového obchodu ^{6/}	4,00 %, min. 200,00 €	4,00 %, min. 200,00 € ^{11/}	x	x	x
Nedočerpanie, resp. nevyžitie rezervovaných prostriedkov pre kontokorentný úver/revolvingový úver ^{7/}	0,90 % p. a.	1,00 - 1,50 % p. a. ^{12/}	x	x	x
Upomienky ^{8/}	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €
Pokuta za porušenie povinností vyplývajúcich zo zmluvného vzťahu ^{9/}	max. 1 % alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	max. 1 % alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	max.1% alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	max.1% alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	max.1% alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.
otp PREMIUM konto - všetky služby spojené s uvedeným kontom ^{10/}	x	x	bezplatne	bezplatne	x
Prehodnotenie úverového obchodu na ďalšie financované obdobie ^{15/}	x	x	x	0,30 %, min. 300,00 €	x

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

x Neuplatňovaný poplatok.

- 1/ Poplatok za vedenie úverového účtu je splatný vždy v posledný kalendárny deň mesiaca začínajúc mesiacom, v ktorom sa začalo čerpanie/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 uplatnenie pokuty a pre oprávnenie zvýšiť úrokovú sadzbu sú stanovené vo Všeobecných úverových podmienkach OTP Banky Slovensko, a.s. pre neretailových klientov a/alebo v zmluve o úvere.
- 10/ otp PREMIUM konto - špeciálny účet na prijatie prostriedkov z priamych platieb a/alebo ostatných podpôr.
- 11/ Poplatok za nedočerpanie revolvingového úveru max. vo výške 1 % p. a. a poplatku za predčasné splatenie úveru vo výške 1,2 %, min. 60,- €.
- 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.
- 15/ Poplatok sa uplatňuje v prípade, ak klient požiada banku po 1.dotačnom roku o prehodnotenie úverového obchodu na ďalšie dotačné obdobia. Poplatok sa vypočíta z objemu úveru dohodnutého s klientom v dodatku/konfirmácii k zmluve o úvere. Poplatok je splatný v deň podpisu dodatku/konfirmácie k zmluve o úvere. V tomto prípade sa neuplatňuje poplatok za Spracovanie úverového obchodu/Navýšenie úverového obchodu/Obnova úveru na ďalšie obdobie vrátane zmluvnej dokumentácie k obchodu.

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

Druh poplatku, názov operácie	Úvery pre spoločnosti 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, revolvingové 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 spoločnosti 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, revolvingové 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/revolvingový 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/}	max.1% alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	max.1% alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	max.1% alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	max.1% alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	max.1% alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.

Pozn.

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). Revolvingový úver pre samosprávy sa poskytuje v rámci obchodov na čerpanie prostriedkov z EÚ.
- 8/ Poplatok je účtovaný za každú upomienku a je splatný v nasledujúci deň po odoslaní upomienky.
- 9/ Pravidlá pre uplatnenie pokuty a pre oprávnenie zvýšiť úrokovú sadzbu sú stanovené vo Všeobecných úverových podmienkach OTP Banky Slovensko, a.s. pre neretailových klientov a/alebo v zmluve o úvere.
- 10/ Výška poplatku pri úveroch pre samosprávy je závislá od podmienok konkrétneho úverového obchodu.

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
	cena	cena
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 časti Úvery pre malých a stredných podnikateľov a firmy, Úvery pre samosprávy, resp. Záruky	

5. Úverové obchody, poradenstvo a iné záväzky klientov / 5.4. Ďalšie poplatky súvisiace s financovaním klienta

Druh poplatku, názov operácie	cena
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 slúžiacich 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

5. Úverové obchody, poradenstvo a iné záväzky klientov / 5.5. Obstaranie kuriérskej pošty, za každý prípad

Druh poplatku, názov operácie	cena
z pobočky do ústredia, resp. naopak	podľa cien kuriérskej služby
do zahraničia	

^{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.

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. Obchodné financovanie / 7.1. Dokumentárne a zmenkové inkasá

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

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

7. Obchodné financovanie / 7.2. Dokumentárne a Standby akreditívy

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

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

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

7. Obchodné financovanie / 7.3. Záruky

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

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

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

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

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

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

8. Cenné papiere

číslo	Názov operácie	cena
	(Pre všetky poplatky v bodoch 1 – 21 platí): Ak je táto služba poskytovaná osobe, ktorá podniká v inom členskom štáte EÚ alebo klientovi (podnikateľovi i nepodnikateľovi) z tretieho štátu, DPH sa neuplatňuje.	
	Úschova listinných CP	
1.	listinné CP	
	a) pri vklade do úschovy (za 1 ks CP)	
	aa) - do 100 ks CP	0,24 € + DPH
	ab) - od 101 do 10 000 ks CP	0,17 € + DPH
	ac) - od 10 001 a viac ks CP	0,13 € + DPH
	b) za operáciu s CP (príjem, výdaj CP)	1,01 € + DPH
	c) ročný poplatok za úschovu CP (z menovitej hodnoty CP)	(0,05 % min.7,56 € - max. 798,32 €) + DPH
Pozn.	Poplatky za úschovu a správu sa vyúčtujú vždy vopred na dobu 1/2 roka dopredu, pri jednorázových úkonoch sa poplatky vyúčtujú vždy vopred za jednotlivé úkony.	
	i) V prípade výberu CP z úschovy pred termínom, do ktorého má zložiteľ zaplatené poplatky za úschovu, sa vráti zložiteľovi alikvótna časť z uhradených poplatkov. V prípade ponechania listinných CP v úschove aj po uplynutí doby, za ktorú má zložiteľ poplatky za úschovu zaplatené si poplatky za ďalšiu dobu úschovy účtujeme podľa platného cenníka.	
	ii) Pri vklade CP v priebehu mesiaca do 15. vrátane, sa poplatok účtuje ako za celý mesiac, po 15. sa do vyúčtovania poplatku daný mesiac nezaráta. Pri výbere CP v priebehu mesiaca do 15. vrátane, sa poplatok za daný mesiac neúčtuje, po 15. sa poplatok účtuje ako za celý mesiac.	
	Služby člena Centrálného depozitára	
2.	Zriadenie majetkového účtu ^{3/}	bezplatne
	a) Vedenie majetkového účtu pre právnické osoby	
	Objem CP na majetkovom účte ^{3/} je do 600 000 € (vrátane) (mesačný poplatok – faktúruje sa k ultimu roka)	40,00 € + DPH
	Objem CP na majetkovom účte ^{3/} je nad 600 000 € (mesačný poplatok – faktúruje sa k ultimu mesiaca)	(Objem CP x 0,0000065) + DPH*
	b) Vedenie majetkového účtu pre samosprávu	
	Objem CP na majetkovom účte ^{3/} je do 600 000 € (vrátane) (ročný poplatok – faktúruje sa k ultimu roka)	30,00 € + DPH
	Objem CP na majetkovom účte ^{3/} je nad 600 000 € (mesačný poplatok – faktúruje sa k ultimu mesiaca)	(Objem CP x 0,0000065) + DPH*

8. Cenné papiere

číslo	Názov operácie	cena
Pozn.	Objem CP sa vypočíta ako súčet nominálnych hodnôt (počet ks x NH/kus) všetkých CP evidovaných na majetkovom účte. Poplatok za vedenie účtu k ultimu mesiaca sa vypočíta ako súčin koeficientu 0,0000065 a objemu CP. Pre podielové listy sa objem CP vypočíta ako súčin počiatocnej hodnoty jedného podielu s počtom podielov jedného podielového listu a počtom podielových listov danej emisie. Ak v priebehu kalendárneho roka v niektorom kalendárnom mesiaci výška objemu CP na majetkovom účte prekročí čiastku 600.000,00 EUR, ku koncu tohto kalendárneho mesiaca bude klientovi vystavená faktúra odvodená od objemu CP + alikvotná časť poplatkov za predchádzajúce kalendárne mesiace od začiatku roka. V nasledujúcich kalendárnych mesiacoch sa bude poplatok klientovi fakturovať mesačne, aj keď objem CP klesne pod 600.000,00 EUR. Do vypočítaného objemu CP v danom mesiaci sa nezahrnú CP emitentov dlhopisov po dátume splatnosti. Do vypočítaného objemu CP sa v danom mesiaci.	
4.	Zmena údajov na majetkovom účte ^{3/}	0,00 € + DPH
5.	Zrušenie majetkového účtu ^{3/}	5,55 € + DPH
6.	Registrácia oprávnenej osoby na majetkovom účte ^{3/ 4/}	1,43 € + DPH
7.	Zrušenie registrácie oprávnenej osoby na majetkovom účte ^{3/ 4/}	0,84 € + DPH
8.	Výpis z majetkového účtu ^{3/} na jeden vybraný ISIN	1,43 € + DPH
9.	Výpis z majetkového účtu ^{3/}	2,27 € + DPH
10.	Výpis z majetkového účtu ^{3/} podľa §105 ods. 8 zákona so všetkými právami spojenými s CP.	6,97 € + DPH
11.	Zmenový výpis z majetkového účtu ^{3/}	bezplatne
PREVODY		
- bez finančného vyrovnaní		
12.	Prevody CP ^{4/} (prevod, prechod, presun) Cena platí pre max 5 ISINOV vrátane ^{5/}	7,00 € + DPH
- s finančným vyrovnaním		
Odpliatny prevod ^{4/}		
13.	- do 1 000 EUR	13,95 € + DPH
	- nad 1 000 EUR	13,95 € + (0,6 % z obj. nad 840,34 € + DPH
	- nad 34 000 EUR	(cena dohodou ^{1/} min. 180,34 €) + DPH
14.	Zaregistrovanie PN, zmeny PN, zániku PN na majetkovom účte ^{3/ 4/}	1,43 € + DPH
15.	Zaregistrovanie/zánik PPN s CP ^{4/}	1,43 € + DPH
16.	Zmena rodného čísla alebo IČO majiteľa účtu ^{4/}	5,55 € + DPH
Ostatné služby		
17.	Za služby, ktoré vykonáva Centrálny depozitár a OTP ich iba sprostredkováva, budú poplatky OTP vo výške 20 % poplatkov Centrálného depozitára. ^{4/}	
Správa a úschova zahraničných CP prostredníctvom custody bánk ^{**/}		

8. Cenné papiere

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

8. Cenné papiere

číslo	Názov operácie	cena
25.	D) Obstaranie nákupu CP na BCPB v rámci ponuky na prevzatie */	cena dohodou ^{1/}
26.	Primárny trh tuzemských CP */	
	Sprostredkovanie nákupu akcií, dlhopisov a štátnych pokladničných poukážok v primárnej emisii pre klientov	
	a) do 165 000,00 EUR (vrátane)	0,10 %, min.30,00 €
	b) nad 165 000,00 EUR	cena dohodou ^{1/}
II.) ZAHRANIČNÉ CP (ZCP)		
	obstaranie kúpy/predaja ZCP **/	
	- poplatok stanovený %-uálnym podielom z objemu transakcie	
27.	a) do 25 000,- EUR	0,40 %, min. 50,00 €
	b) 25 000 – 100 000,- EUR	100,00 € + 0,20 % z objemu nad 25 000,00 €
	c) 100 000 – 500 000,- EUR	350,00 € + 0,15 % z objemu nad 100 000,00 €
	d) nad 500 000,- EUR	cena dohodou, min. 950,00 € ^{1/}
28.	Zrušenie/zmena pokynu na obstaranie kúpy/predaja ZCP.	20,00 €
	Prevod ZCP	
29.	a) z portfólia OTP, resp. custodiánskej banky	17,00 €
	b) prevod Euroobligácií mimo portfólia OTP, resp. custod. banky	66,00 €
	c) prevod iných ZCP	10,00 € + poplatok custod. banky

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Názov operácie	
Ceny za výkony spojov ^{1/}	
Listová zásielka - účtovanie podľa hmotnosti, miesta určenia a druhu zásielky v zmysle Taríf výkonov poštovej prevádzky v tuzemskom a medzinárodnom styku Slovenskej pošty, a.s.	
cena sa zvyšuje o DPH iba v prípade, ak sa služba poskytuje v súvislosti s poskytovaním bankových informácií, úschovou a správou CP, 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

9. Osobitné služby / 9.1. 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.

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

Názov operácie	
Ceny za výkony spojov ^{1/}	
Listová zásielka - účtovanie podľa hmotnosti, miesta určenia a druhu zásielky v zmysle Taríf výkonov poštovej prevádzky v tuzemskom a medzinárodnom styku Slovenskej pošty, a.s.	
cena sa zvyšuje o DPH iba v prípade, ak sa služba poskytuje v súvislosti s poskytovaním bankových informácií, úschovou a správou CP, prenájomom 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

9. Osobitné služby / 9.1. 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)	

9. Osobitné služby / 9.1. 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 ľarchu 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 ľarchu 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 ľarchu 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 nesplatenej istiny a úrokov	4,05 € + DPH
e) o tom, že klient poskytnutý úver riadne spláca	4,05 € + DPH
f) o počte, výške a úhrne konkrétnych splátok v 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.

9. Osobitné služby / 9.2. Nájom bezpečnostných schránok

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

1/ Poplatok sa vyberá za každý začatý mesiac.

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

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

Nezriadované produkty	otp BEŽNÝ účet, otp PRIDRUŽENÝ bežný účet	otp BEŽNÝ účet v EUR ^{8/}	otp DEVÍZOVÝ bežný účet, otp GLOB konto v CM	otp SWEEP konto, otp CREDO konto +
Vedenie účtu/konta ^{1/}	7,00 €	4,50 €	4,50 €	bezplatne
Zrušenie účtu/konta ^{2/}	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Vklady a výbery ^{3/}				
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 €	-
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/}				
- do sumy 100.000,00 €	0,70 €	0,70 €	0,70 €	bezplatne
- nad sumu 100.000,00 € (vrátane)	0,1 % zo sumy vkladu	0,1 % zo sumy vkladu	0,1 % zo sumy vkladu	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

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

Nezriadované produkty	Terminovaný vklad v SK, Termínovaný účet v EUR, PROGRES DEPOZIT5+ ^{8/}	otp KAPITAL konto	otp DEVÍZOVÝ vkladový účet	Sporiaci účet 12M (otp EURO NET konto Podnikateľ) otp SKK NET konto Podnikateľ	Sporiaci účet 6M (Sporiaci účet)
Vedenie účtu/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/}					
Bežhotovostný kredit z inej banky alebo v rámci OTP	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Bežhotovostný 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/}					
- do sumy 100.000,00 €	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
- nad sumu 100.000,00 € (vrátane)	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Poplatok za „hotovostný výber/výber šekom OTP“ realizovaný na pobočke ^{3/}					
- 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/}

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

Nezriadované produkty	Terminovaný vklad v SK, Termínovaný účet v EUR, PROGRES DEPOZIT5+ ^{8/}	otp KAPITAL konto	otp DEVÍZOVÝ vkladový účet	Sporiaci účet 12M (otp EURO NET konto Podnikateľ) otp SKK NET konto Podnikateľ	Sporiaci účet 6M (Sporiaci účet)
- 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 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/úctu 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/úctu banka poplatok za výpis a poštovné inkasuje v deň jeho zrušenia.

7/ Nie je možný bezhotovostný prevod do inej banky.

8/ S platnosťou od 1.10.2016 je premenované Subkonto Bu v EUR na Bežný účet v EUR, Subkonto TV v SK na Terminovaný vklad v SK, Subkonto TV v EUR na Termínovaný účet v EUR, Subkonto PROGRES DEPOZIT5+ na PROGRES DEPOZIT5+.

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

Poplatok za predčasný výber, resp. predčasné zrušenie Terminovaný vklad v SK, Inter konto, Devizový vkladový účet, Terminovaný účet v EUR, PROGRES DEPOZIT5+ ^{8/}	Sankčný poplatok pri predčasnom výbere resp. predčasnom ukončení terminovaného vkladu predstavuje zníženie úrokov z vyberanej sumy za nižšie uvedený počet dní	
	pri viazanosti termínovaného vkladu	počet dní, za ktoré klientovi zaniká nárok na úroky
	do 30 dní (vrátane)	10 dní
	od 31 do 90 dní (vrátane)	20 dní
	od 91 do 180 dní (vrátane)	50 dní
	od 181 do 365 dní (vrátane)	120 dní
	od 366 do 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 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.</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. Nezriadované produkty / Debetné platobné karty

	Elektronické platobné karty		Embosovaná platobná karta
	VISA Electron	Maestro Csemadok	VISA Classic
Vydanie a obnova platobnej karty (ročný poplatok)	8,00 €	8,00 €	32,00 €
Služby			
Zablokovanie karty	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Zrušenie karty	bezplatne	bezplatne	bezplatne
Neprevzatie karty do 90 dní od jej výroby	7,00 €	7,00 €	7,00 €
Zmena údajov karty vykonaná na pobočke (napr. limit, neobnova)	3,50 €	3,50 €	3,50 €
Zmena limitu prostredníctvom elektronického bankovníctva	1,00 €	1,00 €	1,00 €
Vydanie karty po strate, krádeži a poškodení	8,00 €	5,00 €	32,00 €
Prehľad zúčtovaných transakcií uskutočnených platobnou kartou - mesačne	1,00 €	1,00 €	1,00 €
Zmena PIN čísla cez bankomat	2,50 €	2,50 €	2,50 €
Znovuvytlačenie PIN čísla	3,50 €	3,50 €	3,50 €
Poistenie k platobným kartám	pozri časť doplnkové služby k PK		

Transakcie	
Platba kartou ^{1/}	0,20 €
Výber hotovosti platobnou kartou ^{1/}	
z bankomatu OTP Banky Slovensko	0,35 €
z bankomatu OTP skupiny	1,00 €
z bankomatu inej banky v SR a v krajinách EHP v mene EUR	2,00 €
z iného bankomatu v zahraničí	5,50 €
cash advance na území SR a v zahraničí	10,00 €

EHP - Európsky hospodársky priestor.

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

11. Všeobecné ustanovenia

1. V súlade s ustanoveniami § 37, § 91 a § 92 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, vydáva OTP Banka Slovensko, a.s., (ďalej len "OTP") Cenník za poskytovanie peňažných a iných služieb v OTP (ďalej len "cenník").
2. Ceny a poplatky za služby sú uvedené v cenníku buď ako ceny fixné (pevné), alebo ich výška sa stanovuje zmluvne dohodou, ktorú stanoví príslušný oprávnený vedúci zamestnanec OTP.
3. Ceny alebo poplatky uvedené v cenníku nezahŕňajú ceny za poskytovanie peňažných a iných služieb inými bankami, spoločnosťami a pod., tieto sa účtujú zvlášť.
4. Ceny, aj zmluvne dohodnuté, je klient povinný zaplatiť OTP v hotovosti alebo bezhotovostne prevodom z účtu klienta. Ak OTP vedie účet klienta (zmluva o bežnom, vkladovom účte a podobne), zúčtuje ich z klientovho účtu podľa § 358 a nasledovné a § 711 Obchodného zákonníka bez výslovného súhlasu klienta.
5. Ceny podľa tohto cenníka sú zúčtované na príslušné účty v súlade s účtovou osnovou a postupmi účtovania pre banky a s účtovým rozvrhom OTP platným pre príslušný rok.
6. OTP uplatňuje za poskytované služby daň z pridanej hodnoty (ďalej len "DPH") v zmysle platných daňových predpisov platných v čase ich splatnosti dodania. Služby, ktoré podliehajú DPH, sú v cenníku označené. V zmysle platného zákona o DPH pri finančných, bankových, poradenských službách, ak sú poskytované podnikateľom z členských štátov Európskej únie a zákazníkom z tretích štátov (podnikateľom aj nepodnikateľom), sa DPH neuplatňuje. Pri trezorových úschovách a nájme bezpečnostných schránok sa DPH neuplatňuje, ak sú tieto služby poskytnuté osobám identifikovaným pre DPH v inom členskom štáte EÚ a podnikateľom z tretích štátov.
7. Na žiadosť klienta je OTP povinná vystaviť klientovi potvrdenie o zaplatení poplatkov, ak ich výška nie je uvedená na príslušnom bankovom doklade. Pri poskytnutí služby, ktorá podlieha DPH, je banka povinná vystaviť pre právnické osoby a fyzické osoby podnikateľov daňový doklad, t.j. faktúru.
8. Tento cenník platí od 15.4.2017. 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.