SADZOBNÍK

Pre korporátnu klientelu a finančné inštitúcie

vydaný Československou obchodnou bankou, a.s.

OBSAH

1. Bežné a vkladové účty 3
2. Platobné operácie 4
3. Platobné karty 7
4. Elektronické bankovnictvo 9
5. Financovanie 10
6. Cenné papiere 12
7. Osobitné služby 14
8. Existujúce produkty a služby, ktoré ČSOB v súčasnosti už nepredáva 15
9. Všeobecné 21

1. Bežné a vkladové účty

1.1 Účty (bežné, termínované, vkladové účty s výpovednou lehotou, účty notárskej úschovy)

Transakcia	Výška poplatku
Zriadenie prvého bežného účtu (v EUR alebo cudzej mene)	zmluvná cena
Zriadenie ďalšieho bežného účtu v rovnakej mene	zmluvná cena
Vedenie bežného účtu (mesačne za účet)	5,00 €
Výpis z bežného účtu – poštou	0,20 € (za každý výpis) + náklady na poštovné
Zriadenie a vedenie Sporiaceho účtu Depozit	0,00 €
Zriadenie a vedenie vkladového účtu na pevný termín	0,00 €
Zriadenie a vedenie Dotačného účtu	0,00 €

1.2 Ostatné poplatky

Transakcia	Výška poplatku
Zriadenie, zmena, zrušenie vinkulácie vrátane prípravy zmluvy o vinkulácii prostriedkov[1)]	min. 200,00 €
Poplatok za poskytnutie záložného práva k bežnému účtu klienta voči tretej strane	min. 200,00 €
Zadanie, zmena, zrušenie blokácie prostriedkov na účte na žiadosť majiteľa účtu	10,00 €
Služby zastupiteľským úradom (víza, legalizácia, oprava cestovných dokladov a pod.)	2,00 € za jeden doklad
Vyhotovenie duplikátu výpisu z účtu na žiadosť klienta v papierovej forme	12,00 €
Poplatok za predčasné ukončenie splatnosti vkladu na pevný termín[2)]	0,75 %, min. 10,00 €
Poplatok za nedodržanie dohodnutého obdobia trvania výpovednej lehoty Sporiaceho účtu Depozit	0,75 % z predčasne vyberanej sumy, min. 10,00 €[3)]
Okamžitý prevod zo Sporiaceho účtu Depozit vo výške 25 % z aktuálneho zostatku jedenkrát za mesiac	0,00 €
Príkazy na zníženie vkladov zo Sporiaceho účtu Depozit	0,00 €
Zrušenie bežného účtu na žiadosť klienta	10,00 €
Poplatok za kreditný zostatok na účte ku koncu kalendárneho roka[4)]	0,075 %
Otvorenie účtu na diaľku[5)] v inej banke KBC skupiny	zmluvná cena
Zmena, zrušenie produktov na žiadosť klienta na diaľku[6)]	zmluvná cena
Výzva na úhradu debetného zostatku na účte	3,00 €
Upomienka na úhradu debetného zostatku na účte	7,00 €
Potvrdenie na žiadosť klienta	10,00 €
Príplatok za správu pohľadávkovej exekúcie na účte	10,00 €/mesačne
Strata alebo poškodenie kľúča k poštovému priečinku, výmena zámku poštového priečinka	skutočné náklady
Duplikát kľúča k poštovému priečinku	skutočné náklady

Poznámka:

1) Zriadenie vinkulácie pri sporiacich účtoch a termínovaných vkladoch nie je možné. Poplatok sa neuplatňuje pri štandardnom uvoľnení vinkulácie po splnení podmienok (uvoľnenie sa v tomto prípade nepovažuje za zrušenie vinkulácie).
2) Platí len pre vklady, ktoré je možné v zmysle zmluvy predčasne ukončiť.
3) Predčasný výber bez sankcie je možný raz za mesiac do výšky 25 % z aktuálneho zostatku (bez zadaných výpovedí) na Sporiacom účte Depozit. Sankčný poplatok sa uplatňuje pri predčasnom výbere mimo uvedených podmienok.
4) Banka vypočíta poplatok zo sumy nárastu zostatku k 31. 12. oproti dennému priemeru za predošlých 11 mesiacov daného kalendárneho roka. Poplatok je banka oprávnená účtovať za každý účet klienta a môže byť zúčtovaný z akéhokoľvek účtu klienta vedeného v Banke v priebehu prvého kvartálu nasledujúceho kalendárneho roka.
5) Dokumentácia k účtu sa podpisuje na pobočke ČSOB procedúrou „Remote account opening (RAO)".
6) Dokumentácia k účtu v ČSOB sa podpisuje na pobočke KBC skupiny alebo dokumentácia k účtu vedenom v inej banke KBC skupiny sa podpisuje na pobočke ČSOB procedúrou „Remote account opening (RAO)".

1.3 Cash Pooling

Služba	Implementačný poplatok	Mesačný poplatok za využívanie služby	Poplatok za zmenu štruktúry/limitu
Domáci Cash Pooling			
Reálny jednosmerný alebo dvojsmerný Cash Pooling	zmluvná cena	zmluvná cena	zmluvná cena
Cezhraničný Cash Pooling			
Reálny Cash Pooling	zmluvná cena	zmluvná cena	zmluvná cena

2. Platobné operácie

Informácie o lehotách na vykonávanie platobných operácií sú uvedené na **www.csob.sk** a sú prístupné v pobočkách banky. Definície pojmov platieb nájdete vo Všeobecných obchodných podmienkach ČSOB SR, ktoré sa trvalo nachádzajú na internetovej stránke **www.csob.sk.**

2.1 Hotovostné platobné operácie

Pokladničné operácie

Transakcia	Výška poplatku
Hotovostný vklad – majiteľom účtu	6,00 €
Hotovostný vklad – vklad 3. osobou[1)]	10,00 €
Hotovostný vklad – vklad cez bankomat ČSOB[2)]	0,00 €
Hotovostný vklad - vklad mincí cez bankomat ČSOB nad 50 ks v rámci jedného dňa	2,00 €[3)]
Hotovostný výber[4)]	10,00 €
Sankčný poplatok za neuskutočnený ohlásený výber hotovosti	1 % zo sumy neuskutočneného ohláseného výberu hotovosti
Príplatok za spracovanie mincí v EUR pri vklade na účet/výbere z účtu v rámci jedného dňa nad 50 ks mincí	5 % zo sumy, min. 6,00 €
Rozmieňanie, resp. výmena hotovosti v EUR v rámci jedného dňa nad 20 ks bankoviek alebo mincí	5 % zo sumy, min. 6,00 €
Vklad hotovosti realizovaný vo forme poškodených bankoviek v cudzej mene	20 % zo sumy poškodených bankoviek, max. 20,00 €
Vklad hotovosti v EUR realizovaný vo forme poškodených bankoviek[5)]	10 % zo sumy poškodených bankoviek, max. 20,00 €
Výmena bankovky v EUR vo forme poškodenej bankovky[5)]	20 % z nominálnej hodnoty bankovky, max. 20,00 €
Príplatok za spracovanie obsahu zabezpečeného obalu	0,50 % zo sumy vkladu, min. 2,00 €
Prevzatie tržby od klienta	zmluvná cena

Poznámka:

1) Poplatok sa vzťahuje na hotovostný vklad osobou, ktorá nie je majiteľom/disponentom účtu, v prospech ktorého je pripisovaná platba v hotovosti.
2) Vzťahuje sa na hotovostný vklad len bankoviek cez vybrané bankomaty ČSOB s vkladovou funkcionalitou.
3) Vzťahuje sa na akýkoľvek vklad cez bankomat ČSOB s vkladovou funkcionalitou, súčasťou ktorého sú mince nad 50 ks v rámci jedného dňa na účet.
4) Výber hotovosti je možný len v menách uvedených v kurzovom lístku.
5) Znehodnotená a inak poškodená eurobankovka, ak je celá, je v zmysle vyhlášky NBS eurobankovka, ktorej chýba len nepatrná časť. Nepatrnou časťou sa rozumie časť, ktorá zmenší dĺžku alebo šírku eurobankovky max. o 10 mm, pričom rozdiel sa meria vždy voči ustanovenej dĺžke alebo šírke eurobankovky.

Zmenárenské operácie

Transakcia	Výška poplatku
Nákup cudzej meny za EUR vo forme nepoškodených bankoviek	2 % z nakúpenej sumy
Predaj cudzej meny	2 % z eurovej protihodnoty

Zmenárenská činnosť sa vykonáva len v menách USD, CZK, GBP, CHF a HUF.

2.2 Bezhotovostné platobné operácie

Platobné operácie v rámci ČSOB

Platba v rámci ČSOB SR a platba z/do ČSOB ČR	v pobočke	elektronicky
Prijatá platba[1)]	zmluvná cena	
Odoslaná platba[1),2)]	zmluvná cena	

Poznámka:

1) Platba v mene EUR i v cudzej mene.
2) Platbu v prospech účtu vedeného v ČSOB ČR je možné zadať výhradne s kódom spoplatnenia SHA.

SEPA platobné operácie

SEPA platobné operácie sú platby v mene EUR v rámci SR a SEPA krajín, s kódom spoplatnenia SHA.

SEPA platba	v pobočke	elektronicky
Prijatá - prijatá okamžitá platba/odoslaná - odoslaná okamžitá platba/zrýchlená platba	zmluvná cena	
SEPA trvalý platobný príkaz	**v pobočke**	**elektronicky[1)]**
Zadanie/zmena/zrušenie[2)]	12,00 €	0,00 €
Platba na základe trvalého platobného príkazu/Súhlasu so SEPA inkasom	zmluvná cena	
SEPA inkaso	**v pobočke**	**elektronicky**
Príkaz na inkaso	zmluvná cena	
Prijatá/odoslaná/vrátená platba na základe SEPA inkasa	zmluvná cena	
Súhlas so SEPA inkasom	**v pobočke**	**elektronicky**
Zadanie/zmena/zrušenie[2)]	x	0,00 €

Poznámka:

1) Je možné poskytnúť len pre platby z EUR účtu v rámci SEPA krajín pre banky, ktoré sú zaradené do európskeho klíringu EBA STEP2.
2) Banka neúčtuje tento poplatok v prípade zrušenia SEPA trvalého platobného príkazu/súhlasu so SEPA inkasom z dôvodu zrušenia účtu klientom.

Cezhraničné platobné operácie

Cezhraničná platobná operácia	v pobočke	elektronicky
Prijatá platba	0,20 €	
Odoslaná platba do zahraničia[1),2)]	zmluvná cena	
Zrýchlená platba do zahraničia	zmluvná cena	
Urgentná platba v mene EUR v reálnom čase[3)]	zmluvná cena	
Intracompany platba	zmluvná cena	

Príplatok k odoslanej/zrýchlenej platbe do zahraničia s kódom spoplatnenia OUR[4)]	v pobočke	elektronicky
Platba v sume do 12 500,00 € alebo ekvivalent v cudzej mene	10,00 €	
Platba v sume od 12 500,00 € do 50 000,00 € alebo ekvivalent v cudzej mene	15,00 €	
Platba v sume nad 50 000,00 € alebo ekvivalent v cudzej mene	50,00 €	

Trvalý platobný príkaz do zahraničia	v pobočke	elektronicky
Zmena/zrušenie[5)]	12,00 €	x
Platba na základe trvalého príkazu na úhradu do zahraničia	0,5 %, min. 15,00 €, max. 50,00 €	x

Poznámka:
1) Vrátane platby do zahraničia v EUR v rámci EHP krajín, ktorá nespĺňa podmienky SEPA platby.
2) Uplatňuje sa aj pri platbách v cudzej mene do iných bánk v SR.
3) Uplatňuje sa aj pri platbách do iných bánk v SR.
4) Príplatok k poplatku sa uplatňuje na odoslanú/zrýchlenú platbu do zahraničia s kódom spoplatnenia OUR v závislosti od výšky sumy realizovanej platby.
5) Banka neúčtuje tento poplatok v prípade zrušenia trvalého platobného príkazu do zahraničia z dôvodu zrušenia účtu klientom.

2.3 Ostatné služby platobných operácií

Potvrdenia, správy a avíza	SEPA platobné operácie	Cezhraničné platobné operácie
Avízo o nezrealizovanej platbe poštou	4,00 €[1)]	10,00 €
Avízo o nezrealizovanej platbe elektronicky	0,00 €	0,00 €[1)]
Potvrdenie o zrealizovanej platbe	10,00 €	
Vyžiadanie potvrdenia o pripísaní platby od banky príjemcu na žiadosť klienta	20,00 € + skutočné náklady	
Notifikácia o prijatých QR platbách	0,00 €	x

Iné služby	SEPA platobné operácie	Cezhraničné platobné operácie	Hotovostné platobné operácie
Žiadosť klienta o vrátenie zrealizovanej platby	16,50 € + skutočné náklady		16,50 €
Žiadosť klienta o dodatočnú identifikáciu platby	10,00 € + skutočné náklady		10,00 €
Žiadosť klienta o zrušenie bezhotovostnej platby pred spracovaním	11,50 €	11,50 €	x

Služby pre príjemcov platieb na základe SEPA inkasa	Výška poplatku
Posúdenie žiadosti o službu SEPA inkaso	10,00 €
Vydanie CID/zmena v registri CID	10,00 €
Žiadosť o vrátenie prijatej platby na základe SEPA inkasa platiteľovi	10,00 €

Vzdialený prístup k účtom ČSOB	Výška poplatku
Zasielanie výpisov z účtu na jednu SWIFT-ovú adresu (MT940) a/alebo prijímanie platobného príkazu SWIFT-om (MT101) – zriadenie služby	zmluvná cena
Zasielanie výpisov z účtu na jednu SWIFT-ovú adresu (MT940) a/alebo prijímanie platobného príkazu SWIFT-om (MT101) – mesačný poplatok za účet	zmluvná cena
Prijímanie platobného príkazu SWIFT-om (MT101) – spracovanie	zmluvná cena

Poznámka:
1) Vzťahuje sa aj na platby v rámci ČSOB SR v cudzej mene.

3. Platobné karty

3.1 Debetné platobné karty

Poplatky za platobné karty a služby ku kartám	VISA Business	MasterCard Business	VISA Business Gold	VISA Classic Vklad
Poplatok za vedenie platobnej karty	3,00 €/ mesačne	3,00 €/ mesačne	8,00 €/ mesačne	0,00 €/ mesačne
Znovuvydanie karty v prípade straty, krádeže[1], zmeny údajov držiteľa karty[1], predčasnej obnovy karty[1], poškodenia karty[1]	15,00 €	15,00 €	15,00 €	15,00 €
Expresné vydanie platobnej karty	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €
Zmeny na žiadosť klienta: zmena čísla účtu k platobnej karte, zmena denného limitu a pod.	5,00 €	5,00 €	5,00 €	5,00 €
Zmena denného limitu cez elektronické bankovníctvo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	x
Zasielanie PIN do pobočky alebo na adresu držiteľa karty	15,00 €	15,00 €	15,00 €	15,00 €
Zmena PIN cez bankomat	5,00 €	5,00 €	5,00 €	5,00 €
Zobrazenie PIN elektronicky[2]	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Aktivácia a použitie CNP transakcií: zmena telefónneho čísla/zmena limitu[3]	0,00 €	0,00 €	0,00 €	x
Povolenie/blokovanie transakcií bez fyzickej prítomnosti platobnej karty	0,00 €	0,00 €	0,00 €	x
Lounge Key[4]	x	x	✓	x
Zaslanie platobnej karty do zahraničia na žiadosť klienta	skutočné náklady	skutočné náklady	skutočné náklady	skutočné náklady

Poznámka:

1) Platí aj pre kanály elektronického bankovníctva (ČSOB BusinessBanking).
2) Platí aj pre kanály elektronického bankovníctva (ČSOB SmartBanking a ČSOB BusinessBanking).
3) Platí aj pre kanály elektronického bankovníctva (ČSOB SmartBanking, ČSOB BusinessBanking).
4) Lounge Key predstavuje program, ktorý držiteľovi karty dáva právo na vstup do letiskových salónikov. Podmienky pre účtovanie vstupov do letiskových salónikov sú zverejnené na www.csob.sk/loungekey.

Transakcie debetnými platobnými kartami	VISA Business	MasterCard Business	VISA Business Gold	VISA Classic Vklad
Platba kartou za tovar a služby	0,20 €	0,20 €	0,20 €	x
Výber hotovosti z bankomatov ČSOB v SR a bankomatov skupiny KBC v EUR[1]	0,50 €	0,50 €	0,50 €	x
Výber hotovosti z bankomatov iných bánk v SR a v krajinách SEPA v mene EUR	6,00 €	6,00 €	6,00 €	x
Výber hotovosti z bankomatov v zahraničí	6,00 €	6,00 €	6,00 €	x
Výber hotovosti prostredníctvom POS terminálu, imprintera, poštomatu (cash advance)	10,00 €	10,00 €	10,00 €	x
Výber hotovosti kartou u obchodníka pri platbe kartou (cash back)	0,20 €	0,20 €	0,20 €	x
Zobrazenie zostatku na účte cez bankomat inej banky	1,50 €	1,50 €	1,50 €	x
Poplatok za spracovanie platby kartou za stávkovanie, lotériu a hazardné hry	7,00 €	7,00 €	7,00 €	x

Poznámka:

1) Bankomaty 365.bank, bankomaty ČSOB v ČR a Poštovní spořitelny v ČR a bankomaty KBC v krajinách Česko, Maďarsko, Bulharsko, a vybrané bankomaty v Belgicku. Platí aj pre kanály elektronického bankovníctva (ČSOB SmartBanking a ČSOB BusinessBanking).

Poistenie[1]	VISA Business	MasterCard Business	VISA Business Gold
Cestovné poistenie Standard	25,00 €/ročne	25,00 €/ročne	25,00 €/ročne
Cestovné poistenie Standard Family	59,00 €/ročne	59,00 €/ročne	59,00 €/ročne
Cestovné poistenie Exclusive	65,00 €/ročne	65,00 €/ročne	65,00 €/ročne
Cestovné poistenie Exclusive Family	129,00 €/ročne	129,00 €/ročne	129,00 €/ročne

Poznámka:

1) Cestovné poistenie karty nie je povinné, klient má však možnosť vybrať si k platobnej karte voliteľné cestovné poistenie. Poplatok mu bude účtovaný na ťarchu účtu v ročnej frekvencii.

3.2 Firemné kreditné karty

Poplatky za platobné karty a služby ku kartám	VISA Business Charge	VISA Business Gold Charge
Poplatok za vedenie platobnej karty[1]	3,50 €/ mesačne	7,50 €/ mesačne
Znovuvydanie karty v prípade straty, krádeže[2], zmeny údajov držiteľa karty[2], predčasnej obnovy karty[2], poškodenia karty[2]	15,00 €	15,00 €
Expresné vydanie platobnej karty	50,00 €	50,00 €
Zmeny na žiadosť klienta/zmena limitu[3]	5,00 €	5,00 €
Zmena PIN cez bankomat	5,00 €	5,00 €
Zasielanie PIN do pobočky alebo na adresu držiteľa karty	15,00 €	15,00 €
Zobrazenie PIN elektronicky[4]	0,00 €	0,00 €
Aktivácia a použitie CNP transakcií: zmena telefónneho čísla/zmena limitu[5]	0,00 €	0,00 €
Povolenie/Blokovanie transakcií bez fyzickej prítomnosti platobnej karty	0,00 €	0,00 €
Zaslanie platobnej karty do zahraničia na žiadosť klienta	skutočné náklady	skutočné náklady

Poznámka:

Limit na hotovostný výber kreditnou platobnou kartou je 20 % úverového limitu mesačne. V prípade potreby je možné hotovostný limit nastaviť na 100 % celkového úverového limitu mesačne.

1) Pre všetky firemné kreditné karty je cestovné poistenie karty povinné. Klient má možnosť vybrať si k firemnej kreditnej karte voliteľné cestovné poistenie. Poplatok za poistenie je účtovaný na ťarchu účtu klienta v ročnej frekvencii.
2) Platí aj pre kanály elektronického bankovníctva (ČSOB BusinessBanking).
3) Poplatok sa neúčtuje pri zmene limitu cez kanály elektronického bankovníctva (ČSOB SmartBanking, ČSOB BusinessBanking).
4) Platí aj pre kanály elektronického bankovníctva (ČSOB SmartBanking, ČSOB BusinessBanking).
5) Platí aj pre kanály elektronického bankovníctva (ČSOB SmartBanking, ČSOB BusinessBanking).

Poplatky spojené s úverovým účtom kreditnej karty	VISA Business Charge	VISA Business Gold Charge
Vedenie firemného charge účtu, zasielanie výpisov mesačne poštou	0,00 €	0,00 €
Zmena zmluvných podmienok na žiadosť klienta	7,00 €	7,00 €
Zvýšenie úverového limitu	0,00 €	0,00 €
Zaslanie kópie výpisu z úverového účtu:		
do 180 dní	2,00 €	2,00 €
nad 180 dní	4,00 €	4,00 €
Upomienka	10,00 €	10,00 €
Výzva	30,00 €	30,00 €

Transakcie firemnými kreditnými kartami	VISA Business Charge	VISA Business Gold Charge
Platba kartou za tovar a služby	0,00 €	0,00 €
Výber hotovosti z bankomatov ČSOB v SR a bankomatov skupiny KBC v EUR[1)]	2 % z vyberanej sumy, min. 6,00 €	2 % z vyberanej sumy, min. 6,00 €
Výber hotovosti z bankomatov iných bánk v SR a v krajinách SEPA v mene EUR	2 % z vyberanej sumy, min. 6,00 €	2 % z vyberanej sumy, min. 6,00 €
Výber hotovosti z bankomatov v zahraničí	2 % z vyberanej sumy, min. 6,00 €	2 % z vyberanej sumy, min. 6,00 €
Výber hotovosti prostredníctvom POS terminálu, imprintera, poštomatu (cash advance)	10,00 €	10,00 €
Výber hotovosti kartou u obchodníka pri platbe kartou (cash back)	0,20 €	0,20 €
Zobrazenie zostatku na účte cez bankomat inej banky v SR	1,50 €	1,50 €
Poplatok za spracovanie platby kartou za stávkovanie, lotériu a hazardné hry	7,00 €	7,00 €

Poznámka:

1) Bankomaty 365.bank, bankomaty ČSOB v ČR a Poštovní spořitelny v ČR a bankomaty KBC v krajinách Česko, Maďarsko, Bulharsko a vybrané bankomaty v Belgicku.

Poistenie[1)]	VISA Business Charge	VISA Business Gold Charge
Cestovné poistenie Standard	25,00 €/ročne	25,00 €/ročne
Cestovné poistenie Standard Family	59,00 €/ročne	59,00 €/ročne
Cestovné poistenie Exclusive	65,00 €/ročne	65,00 €/ročne
Cestovné poistenie Exclusive Family	129,00 €/ročne	129,00 €/ročne

Poznámka:

1) Pre všetky firemné kreditné karty je cestovné poistenie karty povinné. Klient má možnosť vybrať si k firemnej kreditnej karte voliteľné cestovné poistenie. Poplatok za poistenie je účtovaný na ťarchu účtu klienta v ročnej frekvencii.

4. Elektronické bankovníctvo

4.1 ČSOB MultiCash 24

Produkty a služby	Výška poplatku
Zriadenie služby (jednorazový poplatok)	100,00 €
Vedenie služby (mesačný poplatok)	25,00 €
Štandardný výpis bez ohľadu na periodicitu (mesačný poplatok)	1,00 €
Účty inej banky (mesačný poplatok)	15,00 €/účet

4.2 ČSOB Business Banking

Produkty a služby	ČSOB BusinessBanking
Zriadenie služby (jednorazový poplatok)	0,00 €
Vedenie služby (mesačný poplatok)	0,00 €
SMS[1)]	0,15 €/1 SMS
Token pre mobil	0,00 €
Token DP770 – vydanie (existujúci užívateľ)[2)]	0,00 €

Produkty a služby	ČSOB BusinessBanking
Token DP770 – vydanie (nový užívateľ)	20,00 €
Token DP770 – vydanie z dôvodu straty alebo krádeže zariadenia[3)]	20,00 €
Token DP770 – výmena v prípade chybného zariadenia	0,00 €

Poznámka:

1) SMS informácie o ukončení platobnej karty sú poskytované bezplatne.
2) Poplatok sa neplatí v prípade, ak pobočka vydá prvý Token DP770 existujúcemu užívateľovi, ktorý ešte nemal priradené žiadne autorizačné zariadenie.
3) Poplatok platí aj v prípade, ak pobočka vydá klientovi ďalší Token DP770 z dôvodu, že si ho klient zablokoval definitívne.

4.3 ČSOB SmartBanking, ČSOB API

Produkty a služby	ČSOB SmartBanking[1)]	ČSOB API (PSD2)
Zriadenie služby (jednorazový poplatok)	0,00 €	0,00 €
Vedenie služby (mesačný poplatok)	0,00 €	0,00 €

Poznámka:

1) Doplnková služba k Moja ČSOB.

5. Financovanie

5.1 Úvery

Poplatky pre úvery sú s klientom dohodnuté individuálne v úverovej zmluve.

5.2 Obchodné financovanie

Dokumentárne a zmenkové inkasá

Transakcia	Výška poplatku
Spracovanie dokumentárneho/zmenkového inkasa[1)]	0,30 %, min. 50,00 €, max. 1 000,00 €
Vrátenie nespracovaných dokumentov	50,00 €
Zmena inkasných podmienok	30,00 €
Uvoľnenie tovaru zaslaného k dispozícii ČSOB	35,00 €
Obstaranie akceptácie zmenky	25,00 €

Poznámka:

1) Vyberá sa zrážkou z výnosu inkasa alebo z účtu klienta. Vyberá sa i pri vydaní dokumentov bez platenia (napr. pri zaplatení sumy priamo medzi platiteľom a príjemcom).

Dokumentárne akreditívy

Transakcia	Výška poplatku
Prijaté akreditívy:	
Predavízo akreditívu	35,00 €
Avizovanie akreditívu (vrátane zvýšenia)	0,25 % z hodnoty akreditívu/zvýšenia akreditívu, min. 70,00 €
Registrácia akreditívu na žiadosť beneficienta (vrátane zvýšenia)	0,10 % z hodnoty akreditívu/zvýšenia akreditívu, min. 70,00 €
Potvrdenie akreditívu (vrátane zvýšenia)	individuálne
Zmena podmienok akreditívu (okrem zvýšenia)	100,00 €
Predbežná kontrola dokumentov	250,00 €

Transakcia	Výška poplatku
Kontrola dokumentov/vyplatenie	0,30 % z hodnoty predložených dokumentov, min. 70,00 €
Kontrola dokumentov/vyplatenie v hodnote nižšej ako 10 000 €	250,00 €
Prevod akreditívu	0,30 % z hodnoty prevedeného akreditívu, min. 100,00 €
Oznámenie o postúpení výnosu z akreditívu	100,00 €
Zrušenie akreditívu/prevodu akreditívu/postúpenia výnosu na požiadanie	100,00 €
Kopírovanie 1 sady dokumentov[1)]	20,00 €
Úhrada mimo ČSOB (na žiadosť klienta)	10,00 €
Vystavené akreditívy:	
Otvorenie akreditívu (vrátane zvýšenia)	0,30 % z hodnoty akreditívu/zvýšenia akreditívu, min. 100,00 € + záväzková odmena (p. a. v závislosti od miery úverového rizika)
Zmena podmienok akreditívu (okrem zvýšenia)	100,00 €
Výplata akreditívu vrátane kontroly dokumentov	0,30 % z hodnoty predložených dokumentov, min. 70,00 €
Zrušenie akreditívu na požiadanie	100,00 €
Poplatok za poskytnutie záväzkového limitu[2)]	individuálne

Poznámka:

Poplatky a odmeny sú zúčtované na ťarchu účtu klienta ihneď v čase ich vzniku alebo sa odpočítavajú z výnosu akreditívu. Poplatky sa nevracajú ani v prípade, ak akreditív nebol úplne alebo čiastočne použitý.

1) Banka vždy požaduje kópiu 1 sady dokumentov na interné účely.
2) V prípade poskytnutia záväzkového limitu na oba produkty – bankové záruky aj dokumentárne akreditívy (prípadne ich prísľuby) – klient zaplatí len jeden poplatok za poskytnutie záväzkového limitu.

Záruky

Transakcia	Výška poplatku
Vydané záruky:	
Poskytnutie bankovej záruky (vrátane zvýšenia)	0,50 % z celkovej sumy záruky/zvýšenia sumy záruky, min. 100,00 € + záväzková odmena (p. a. v závislosti od miery úverového rizika), záväzková odmena je počítaná za každý začatý štvrťrok odo dňa vystavenia záruky, avšak min. 100,00 € za štvrťrok. V prípade, že záruka nenadobudne účinnosť, poplatky sa nevracajú.
Zmena poskytnutej záruky (okrem zvýšenia)	100,00 €
Uplatnenie poskytnutej záruky	100,00 €
Predčasné zrušenie poskytnutej záruky	100,00 €
Výpoveď/zrušenie colnej záruky	100,00 €
Vystavenie záväzného prísľubu na bankovú záruku	individuálne
Poplatok za poskytnutie záväzkového limitu[1)]	individuálne
Zrýchlené spracovanie požiadavky na poskytnutie bankovej záruky[2)]	150,00 €
Prijaté záruky:	
Avizovanie/registrácia prijatej záruky	100,00 €
Avizovanie/registrácia zmeny prijatej záruky	50,00 €
Uplatnenie prijatej záruky	100,00 €

Poznámka:

Banka neakceptuje inštrukcie klienta ohľadom termínu vystavenia bankovej záruky uvedené v žiadosti.

1) V prípade poskytnutia záväzkového limitu na oba produkty – bankové záruky aj dokumentárne akreditívy (prípadne ich prísľuby) – klient zaplatí len jeden poplatok za poskytnutie záväzkového limitu.
2) Poplatok bude účtovaný iba v prípade, pokiaľ banka vystaví bankovú záruku do konca pracovného dňa (deň D+1), nasledujúceho po dni doručenia všetkých a úplných zmluvne dohodnutých podkladov. Lehota na doručenie všetkých a úplných zmluvne dohodnutých podkladov, ďalej definovaná ako deň D, je 11:30.

Forfaiting

Transakcia	Výška poplatku
Forfaiting	individuálne

ČSOB Flexims

Transakcia	Výška poplatku
Zriadenie a vedenie služby	0,00 €
Vydanie komerčného certifikátu na čipovej karte	14,00 €
Čítačka čipových kariet pre pripojenie na USB port PC	20,00 €
Obnova (výmena) komerčného certifikátu:	
štandardná ročná	14,00 €
mimoriadna	20,00 €

Ostatné služby

Transakcia	Výška poplatku
Reklamácie, urgencie	10,00 €
Návrh znenia produktov obch. financovania	100,00 €
Spracovateľský poplatok k neregistrovaným zárukám	100,00 €
Konzultácia platobných podmienok a obchodného kontraktu	35,00 € za každú začatú hodinu
Ostatné ručne uskutočňované operácie	10,00 € za každých začatých 15 min. práce
SWIFT – poplatok sa účtuje vždy pri poskytnutí služby	10,00 €

6. Cenné papiere

6.1 Obchodovanie s cennými papiermi

Transakcia	Výška poplatku
Sprostredkovanie obchodov na primárnom alebo sekundárnom trhu (okrem Akcií a ETF):[1)]	
od 0,01 € do 30 000,00 €	1 % z objemu obchodu, min. 20,00 €[2)]
30 000,01 € a viac	individuálne
Poplatok za vykonanie, resp. postúpenie Pokynu na nákup a predaj Akcie a ETF	15,00 € + 0,02 % z objemu transakcie[3)]

Poznámka:

1) Uvedený poplatok nezahŕňa burzové poplatky a poplatky za vysporiadanie cenných papierov.
2) Ak sa pri jednotlivom obchode klient a banka nedohodnú inak.
3) Uvedený poplatok nezahŕňa burzové poplatky, poplatky tretích strán vrátane odplaty pre spoločnosť Patria Finance, a.s., a poplatky za vysporiadanie cenných papierov v súvislosti s poskytnutím investičnej služby prijatia a postupovania Pokynov na nákup a predaj akcií a ETF. ČSOB uhrádza spoločnosti Patria Finance, a.s. odmenu, pričom viac informácií je dostupných v obchodných podmienkach pre obchodovanie na finančných trhoch.

6.2 Vyporiadanie obchodov a správa cenných papierov

Pojmy písané s veľkými začiatočnými písmenami uvedené v tomto bode 6.2 Sadzobníka majú význam, ktorý je definovaný v Obchodných podmienkach pre Vyporiadanie Obchodov a Správu Cenných papierov. Poplatky uvedené v tomto bode 6.2 Sadzobníka sa vzťahujú na Zmluvy o Vyporiadaní Obchodov a Správe Cenných papierov uzatvorené po 1. 1. 2019, pokiaľ nie je dohodnuté inak.

Tuzemské Cenné papiere

Trh	Poplatok za Vyporiadanie Obchodov proti platbe/ bez platby[1)]	Poplatok za Správu Cenných papierov[2)]
Slovenská republika	0,00 €/20,00 €[3)]	0,10 % p. a., min. 40 € mesačne + DPH

Zahraničné Cenné papiere

Trh	Poplatok za Vyporiadanie Obchodov proti platbe/ bez platby[1)]	Poplatok za Správu Cenných papierov[2)]
Belgicko, Česká republika, Eurotrh, Írsko, Kanada, Luxembursko, Nemecko, USA, Veľká Británia	50,00 €/10,00 €[4)]	0,10 % p. a. + DPH
Dánsko, Fínsko, Francúzsko, Holandsko, Japonsko, Nórsko, Poľsko (dlhopisy), Portugalsko, Rakúsko, Španielsko, Švédsko, Švajčiarsko, Taliansko	100,00 €/10,00 €[4)]	0,10 % p. a. + DPH
Austrália, Grécko, Maďarsko, Poľsko (akcie), Slovinsko	100,00 €/10,00 €[4)]	0,20 % p. a. + DPH

Poplatky za dodatočné služby

Názov služby	Výška poplatku
Zriadenie, zmena a zrušenie Majetkového účtu	bez poplatku
Vedenie Majetkového účtu, na ktorom nie sú evidované žiadne Cenné papiere	10,00 € mesačne
Vystavenie Výpisu z Majetkového účtu na žiadosť Klienta nad rámec dohodnutý v Zmluve	10,00 €
Zrušenie/oprava Inštrukcie	20,00 € za každú emisiu samostatne
Pozastavenie práva nakladať – zaregistrovanie, zmena alebo zánik – platí pre Tuzemské Cenné papiere[5)]	30,00 € + náklady CDCP + DPH za každý úkon
Zaregistrovanie záložného práva pre Tuzemské Cenné papiere[6)]	0,20% z výšky pohľadávky, min. 100,00 € – max. 5 500,00 €
Zmena/zánik záložného práva pre Tuzemské Cenné papiere[6)]	100,00 € za každý úkon + náklady CDCP + DPH
Zabezpečovací prevod – zaregistrovanie, zmena alebo zánik – platí pre Tuzemské Cenné papiere	30,00 € + náklady CDCP + DPH za každý úkon
Výkon akcionárskych práv – účasť a hlasovanie na valnom zhromaždení[7)]	50,00 € + DPH
Zabezpečenie vrátenia zrazenej dane z výnosu z Cenných papierov	30,00 € za každú výplatu samostatne
Poskytnutie doplňujúcich informácií k výkonu práv[7)]	30,00 € + DPH za každú požiadavku samostatne
Poplatky Agentov ČSOB alebo Clearingových systémov[8)]	od 0,01 € za každú emisiu samostatne
Poplatok za spracovanie výplaty v rámci Správy Cenných papierov na účet Klienta vedený mimo ČSOB	10,00 € za každú výplatu samostatne

Poznámka:

1) Poplatok za Vyporiadanie Obchodov sa vzťahuje na prevod a prechod Tuzemských a Zahraničných Cenných papierov. Presun Tuzemských CP je bez poplatku. Presun Zahraničných CP je spoplatnený a podlieha DPH. Uvedený Poplatok za Vyporiadanie Obchodov so Zahraničnými CP môže byť navýšený o poplatky, resp. náklady, Agentov ČSOB, Clearingových systémov alebo tretích strán vo vzťahu k predmetným Zahraničným CP.
2) Z ocenenia Cenných papierov na Majetkovom účte v zmysle OP. K Poplatku za Správu Cenných papierov môže ČSOB refakturovať náklady za vedenie Majetkového účtu v CDCP alebo u Agentov ČSOB.
3) V prípade Vyporiadania Obchodu na BCPB sa pripočíta čiastka podľa aktuálneho poplatkového poriadku BCPB. V prípade prechodu/ prevodu/presunu Tuzemských CP sa pripočítajú aj náklady CDCP.
4) Poplatok za vnútorný prevod Zahraničných Cenných papierov: Vyporiadanie Obchodu medzi ČSOB a Klientom alebo medzi Klientmi ČSOB pod podmienkou, že predmetné Zahraničné Cenné papiere sú a budú vedené na spoločnom účte vedenom na meno Agenta ČSOB.
5) Poplatok sa nevzťahuje na zaregistrovanie – zánik pozastavenia práva nakladať podľa § 28 ods. 3 písm. b) a c) ZoCP.

6) Pri listinných Cenných Papieroch sa k poplatku pripočítavajú náklady CDCP za vyznačenie doložky na danom CP.
7) Tento poplatok nezahŕňa prípadné poplatky CDCP, Agentov ČSOB, Clearingových systémov alebo tretích strán vo vzťahu k predmetným Cenným papierom.
8) Ide o poplatky iné ako za Vyporiadanie Obchodov a Správu Cenných papierov.

6.3 Úschova listinných cenných papierov

Transakcia	Výška poplatku
Úschova listinných cenných papierov (z nominálnej hodnoty uschovaných cenných papierov)	individuálne + DPH

6.4 Zmenky

Transakcia	Výška poplatku
Depozitná zmenka ČSOB[1]:	
vystavenie zmenky	10,00 € jednorazovo
úschova zmenky	10,00 € jednorazovo
Zmenka vystavená treťou osobou v rámci zmenkového programu:	
vystavenie zmenky	0,00 €
úschova zmenky	10,00 € jednorazovo

Poznámka:

1) Aplikovateľné na všetky typy vlastných zmeniek vystavených ČSOB.

7. Osobitné služby

7.1 Poskytovanie informácií

Transakcia	Výška poplatku
Potvrdenia vydané na žiadosť klienta pre potreby auditu:	
• bez úverovej angažovanosti • s úverovou angažovanosťou	min. 100,00 € – max. 200,00 € + DPH min. 150,00 € – max. 300,00 € + DPH
Kópia dokladu	5,00 € + DPH
Bankové referencie na vlastnú žiadosť	min. 7,00 € – max. 66,50 € + DPH

7.2 Ostatné služby

Transakcia	Výška poplatku
Ostatné ručne vykonávané operácie, v Sadzobníku výslovne neuvedené	5,00 € za každých, i začatých, 15 min. práce
Odoslanie prostriedkov kuriérskou službou na žiadosť klienta	podľa platného sadzobníka danej kuriérskej služby
Poštovné	podľa platných sadzieb v SR a v zahraničí

7.3 ČSOB Match it

Transakcia	Výška poplatku
Poplatok za dokončenie	osobitná dohoda
Dohoda o zámere – predávajúci	osobitná dohoda
Dohoda o zámere – kupujúci	osobitná dohoda
Prístup k 9 Profilom spoločnosti na predaj s platnosťou 1 rok	900,00 €
Prístup k 6 Profilom spoločnosti na predaj s platnosťou 1 rok	750,00 €
Prístup k 3 Profilom spoločnosti na predaj s platnosťou 1 rok	450,00 €

Transakcia	Výška poplatku
Poplatok za prístup spoločnosti na predaj Match it platformu na 1 rok s vypracovaním Profilu	500,00 €
Prednostné zobrazenie Profilu spoločnosti na predaj	osobitná dohoda

Poznámka:

Výška poplatkov je uvedená vrátane sadzby DPH.

8. Existujúce produkty a služby, ktoré ČSOB v súčasnosti už nepredáva

8.1 Elektronické bankovníctvo

Autentifikačné a autorizačné nástroje	ČSOB SmartBanking
SMS kľúč[1)]	0,00 €

Poznámka:

1) SMS kľúč sa používa na aktiváciu služby ČSOB SmartBanking.

Produkty a služby	Moja ČSOB	ČSOB BusinessBanking Lite
Zriadenie služby (jednorazový poplatok)	0,00 €	15,00 €
Vedenie služby (mesačný poplatok)	0,00 €	5,00 €
SMS[1)]	0,15 €/ 1SMS	0,15 €/ 1SMS
Autentifikačné a autorizačné nástroje:		
• Token pre mobil (vydanie)	0,00 €	0,00 €
• Token DP770 – vydanie (existujúci užívateľ)[1)]	X	0,00 €
• Token DP770 – vydanie (nový užívateľ)	X	20,00 €
• Token DP770 – vydanie z dôvodu straty alebo krádeže[2)]	X	20,00 €
• Token DP770 – výmena v prípade chybného zariadenia	X	0,00 €
• SMS kľúč[3)]	0,00 €	X

Poznámka:

Elektronické kanály ČSOB BusinessBanking Lite a Moja ČSOB sú súčasťou ČSOB balíkov služieb pre podnikateľov a municipality do 19. 9. 2026.

1) Poplatok sa neplatí v prípade, ak pobočky vydá prvý Token DP770 existujúcemu užívateľovi, ktorý nemal priradené žiadne autorizačné zariadenie.
2) Poplatok platí aj v prípade, ak pobočka vydá klientovi ďalší Token DP770 z dôvodu, že si ho klient zablokoval definitívne.
3) SMS kľúč sa používa pri prihlasovaní a podpisovaní transakcií v Moja ČSOB.

8.2 ČSOB BENEFIT konto (7D Sporiaci účet)

Transakcia	Výška poplatku
Zriadenie a vedenie ČSOB BENEFIT konta	0,00 €
Poplatok za nedodržanie dohodnutého obdobia trvania výpovednej lehoty ČSOB BENEFIT konta	0,50 % z predčasne vyberanej sumy, min. 6,00 €[1)]
Príkazy na zníženie vkladov z ČSOB BENEFIT konta	0,00 €
Poplatok za kreditný zostatok na účte ku koncu kalendárneho roka[2)]	0,075% zo zostatku nad limit, pričom jednotlivé limity sa stanovujú nasledovne: 1 mil. EUR pre účet v mene EUR 1 mil. USD pre účet v mene USD 25 mil. CZK pre účet v mene CZK

Poznámka:

1) Predčasný výber bez sankcie je možný raz za mesiac do výšky 25 % z aktuálneho zostatku (bez zadaných výpovedí) na ČSOB BENEFIT konte. Sankčný poplatok sa uplatňuje pri predčasnom výbere mimo uvedených podmienok.
2) Poplatok je banka oprávnená účtovať za každý účet klienta, na ktorom je zostatok prevyšujúci stanovený limit, a môže byť zúčtovaný z akéhokoľvek účtu klienta vedeného v Banke do konca mesiaca január nasledujúceho kalendárneho roka podľa zostatku k 31. 12. kalendárneho roka.

8.3 Produkty a služby poskytované OTP bankou Slovensko do 30. 9. 2021, ktoré ČSOB v súčasnosti už nepredáva

CENNÉ PAPIERE

Služby člena Centrálneho depozitára	Výška poplatku
Vedenie majetkového účtu pre právnické osoby a samosprávu:	
V závislosti od objemu CP na Majetkovom účte v posledný pracovný deň v mesiaci[1)] (mesačný poplatok – fakturuje sa 1x ročne k ultimu roka).	0,10 % p. a., min. 40,00 € / mesiac + DPH
Objem CP na majetkovom účte[1)] je 0,00 €	bezplatne
Objem CP sa vypočíta ako súčet nominálnych hodnôt (počet ks x NH/kus) všetkých CP evidovaných na majetkovom účte. Ak bude Zmluva o zriadení a vedení účtu majiteľa CP (ďalej len „Zmluva") ukončená v priebehu kalendárneho roka, Banka si vyhradzuje právo naúčtovať a vyfakturovať alikvotnú časť ročného poplatku podľa tohto cenníka ku dňu ukončenia Zmluvy.	
Zmena údajov na majetkovom účte[1)]	bezplatne
Zrušenie majetkového účtu[1)]	bezplatne
Registrácia oprávnenej osoby na majetkovom účte[1)]	bezplatne
Zrušenie registrácie oprávnenej osoby na majetkovom účte[1)]	bezplatne
Výpis z majetkového účtu[1)] na jeden vybraný ISIN	5,00 €
Výpis z majetkového účtu[1)]	5,00 €
Výpis z majetkového účtu[1)] podľa §105 ods. 8 zákona so všetkými právami spojenými s CP	5,00 €
Zmenový výpis z majetkového účtu[1)]	bezplatne
PREVOD CP:	
Bez finančného vyrovnania	20,00 €
S finančným vyrovnaním	20,00 €
Prechod CP	20,00 €
Presun CP	bezplatne
Zaregistrovanie PN, zmeny PN, zániku PN na majetkovom účte[1)]	bezplatne
Zaregistrovanie/zánik PPN s CP	bezplatne
Zmena rodného čísla alebo IČO majiteľa účtu	bezplatne

Poznámka:

1) Majetkový účet – klientsky účet majiteľa CP podľa § 105 ods. 3 zákona 566/2001. Pri zasielaní výpisov z účtu majiteľa CP k výkonu služby prislúcha a poštovné podľa druhu zásielky a podľa platného sadzobníka poplatkov Slovenskej pošty. Centrálnym depozitárom sa rozumie Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s.

ÚVEROVÉ OBCHODY – Poplatky súvisiace s úverovými obchodmi pre podnikateľov, firmy a iné právnické subjekty

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

Zmena zmluvných podmienok na základe žiadosti klienta s dopadom na riziko obchodu[5), 15)]	min. 0,30 %, min. 300,00 €	min. 0,30 %, min. 300,00 €	min. 0,30 % min. 150,00 €	min. 0,30 % min. 150,00 €	max. 0,30 %	min. 0,30 % min. 150,00 €
Predčasné alebo mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie / ukončenie úverového obchodu na základe žiadosti klienta[6), 15)]	4,00 %, min. 200,00 €	4,00 %, min. 200,00 €	x	4,00 %	max. 4,00 %	4,00 %
Nedočerpanie, resp. nevyužitie rezervovaných prostriedkov[7)]	min. 1,00 % p.a.	x	x	x	x	min. 0,50 % p.a.[14)]
Upomienky[8), 15)]	35,00 €	35,00 €	35,00 €	35,00 €	35,00 €	35,00 €
Pokuta za porušenie povinností vyplývajúcich zo zmluvného vzťahu[9)]	max.1 % alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	max.1 % alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	max.1 % alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	max.1 % alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	max.1 % alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.	max.1 % alebo zvýšenie úrokovej sadzby o 3 % p.a.

Poznámka:

Poplatky pre úverové obchody zverejnené v tejto tabuľke Cenníka sú určené pre podnikateľov, firmy a iné právnické subjekty, ktorým nie sú poskytované MIKROúvery. Poplatky pre tzv. veľkých klientov banka stanovuje spravidla individuálne, dohodou. Ak je poplatok realizovaný z bežného účtu klienta v inej mene než je mena úverového účtu, zúčtuje sa krížovým kurzom dvoch cudzích mien (kurz devíza nákup/devíza predaj). x Neuplatňovaný poplatok.

1) Poplatok za vedenie úverového účtu je splatný vždy v posledný kalendárny deň mesiaca začínajúc mesiacom, v ktorom sa začalo čerpanie / poskytovanie úveru.
2) Poplatok za spracovanie úverového obchodu/finančného rámca sa vypočíta z objemu úveru/rámca uvedeného v zmluve o úvere/ o rámci. Poplatok za navýšenie sa vypočíta z navyšovanej sumy úveru/rámca, uvedenej v dodatku k zmluve o úvere/ o rámci. Poplatok je splatný spravidla v deň podpisu zmluvy / dodatku k zmluve. Poplatok za spracovanie úverového obchodu sa neuplatňuje v prípade, ak bol klientovi v súvislosti s relevantným úverovým obchodom zúčtovaný poplatok za vystavenie záväzného úverového prísľubu / za vypracovanie zmluvy o uzatvorení budúcej zmluvy o úverovom obchode (podľa časti5.2.).
3) Poplatok za obnovu / prehodnotenie úveru / rámca na ďalšie obdobie (spravidla 1 roka) sa vypočíta z objemu úveru/rámca uvedeného v dodatku k zmluve. Poplatok je splatný spravidla v deň podpisu dodatku k zmluve o úvere / rámci, resp. v deň výročia uzatvorenia zmluvy o úvere / rámci.
4) Poplatok za správu úverového obchodu sa uplatňuje u splátkových úverov s dĺžkou trvania nad jeden rok (neuplatňuje sa pri AGROúveroch). Je splatný v deň, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s číselným označením dňa prvého čerpania/poskytnutia úveru a počítaný je zo zostatku úveru v tento deň.
5) Poplatok za zmenu zmluvných podmienok - bez dopadu / s dopadom na riziko obchodu sa vypočíta zo zostatku úverového obchodu pri splátkovom úvere , resp. zo zazmluvnenej výšky úverového obchodu v prípade, ak úver ešte nebol čerpaný, resp. z objemu úverového limitu / rámca pri kontokorentnom / revolvingovom úvere / finančnom rámci. Poplatok sa zúčtováva v deň uzavretia dodatku o zmene zmluvných podmienok.
6) Predčasné alebo mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie úverového obchodu z prostriedkov EÚ/ŠR a iných dotačných fondov sú / je bezplatné. Poplatok za predčasné / mimoriadne splátky,resp. predčasné splatenie /ukončenie úverového obchodu: - pri splátkovom úvere sa vypočíta z objemu predčasnej alebo mimoriadnej splátky,resp. zostatku predčasne splateného úverovéhoobchodu; - pri kontokorentnom / revolvingovom úvere / finančnom rámci sa poplatok za predčasné splatenie / ukončenie úverového obchodu vypočíta z objemu celého limitu / rámca. V prípade zníženia limitu / rámca sa poplatok počíta z objemu zníženého limitu / rámca. Poplatok je splatný v deň realizácie predčasnejresp. mimoriadnej splátky alebo predčasného splatenia / ukončenia úverovéhoobchodu.
7) Poplatok za nedočerpanie, resp. nevyužitie rezervovaných prostriedkov sa uplatňuje pri kontokorentných/revolvingových úveroch/ finančných rámcoch a vypočíta sa z objemu nedočerpaných prostriedkov; účtovaný mesačne (p. a. = per annum - ročný, vypočíta sa za príslušný počet dní roka/360dní).
8) Poplatok je účtovaný za každú upomienku a je splatný v nasledujúci deň po odoslaní upomienky.
9) Pokuta max. 1% sa vypočíta pri splátkovom úvere zo zostatku úveru, resp. zo zazmluvnenej výšky úveru v prípade, ak úver ešte nebol čerpaný a pri kontokorentnom / revolvingovom úvere / finančnom rámci z objemu úverového limitu / rámca. Podrobnejšie pravidlá pre uplatnenie pokuty a pre oprávnenie banky zvýšiť úrokovú sadzbu sú stanovené vo Všeobecných úverových podmienkach bývalej OTP Banky Slovensko, a.s. pre neretailových klientov a/alebo v zmluve o úvere. Pri finančných rámcoch sa uplatňuje pokuta vo forme

jednorazového poplatku, uplatňuje sa za finančný rámec, nie za jednotlivé produkty v ňomposkytnuté.

10) Ak sú do finančného rámca pre konkrétneho klienta zahrnuté aj produkty obchodného financovania (bankové záruky, akreditívy), banka je oprávnená, okrem poplatkov za finančný rámec, uplatňovať poplatky v zmysle platného Cenníka aj k týmto produktom.

11) Poplatky uvedené v tomto stĺpci sú platné pre úvery/rámce na prefinancovanie úrody formou skladiskových / tovarových záložných listov, AGROúvery na predfinancovanie priamych platieb a/alebo ostatných podpôr z EÚ/ŠR (na jeden dotačný rok alebo dva dotačné roky). Pre ostatné produkty poskytnuté agropodnikateľom platia sadzby poplatkov v závislosti od poskytnutého typu úveru, napr. pre investičný splátkový úver a pod. Vedenie a správa špeciálneho účtu „otp Premium konto", ktorý slúži na prijatie prostriedkov na priame platby a/alebo ostatné podpory je bezplatné.

12) Pre samosprávy banka poskytuje: kontokorentné úvery,revolvingové úvery, splátkové úvery a univerzálny komunálny rámec (kombinácia KTK a investičného úveru).

13) Poplatok sa uplatňuje v prípade, ak klient požiada banku o prehodnotenie úverového obchodu na ďalšie dotačné obdobie/ďalší rok trvania úverového rámca na SZL/TZL. Poplatok sa vypočíta z objemu úveru dohodnutého s klientom v dodatku/konfirmácii k zmluve o úvere. Poplatok je splatný v deň podpisu dodatku/konfirmácie k zmluve o úvere / rámci. V tomto prípade sa neuplatňuje poplatok za Spracovanie úverového obchodu vrátane zmluvnej dokumentácie k obchodu.

14) Poplatok sa uplatňuje pri kontokorentných/revolvingových úveroch.

15) Pri finančných rámcoch sa uplatňuje poplatok za finančný rámec, nie za jednotlivé produkty v ňom poskytnuté.

16) Pre kontokorentné / revolvingové / prevádzkové splátkové a investičné splátkové úvery, poskytnuté so SIH antikorona zárukou banka uplatňuje poplatok za poskytnutie/ navýšenie/ ručenie/ predčasné splatenie úveru: 0%. Ostatné poplatky banka uplatňuje na úrovni štandardných cien pre danýprodukt

ÚVEROVÉ OBCHODY – Ďalšie poplatky súvisiace s úverovými obchodmi

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

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

8.4 Prenájom bezpečnostných schránok

Prenájom bezpečnostnej schránky	Výška poplatku
do 4 l[1)]	49,00 € + DPH
od 4,1 l do 6 l	79,00 € + DPH
od 6,1 l do 10 l[2)]	99,00 € + DPH
od 10,1 l do 20 l[3)]	159,00 € + DPH
od 20,1 l do 30 l[4)]	199,00 € + DPH
nad 30 l	250,00 € + DPH

Poznámka:

Rozmery vo vybraných pobočkách:
1) A4 × 5 cm.
2) A4 × 8 cm; A4 × 10 cm.
3) A4 × 15 cm; A4 × 20 cm.
4) A4 × 30 cm.
Limit plnenia náhrady škody na jednu schránku je 30 000,00 €.

Prenájom automatizovanej bezpečnostnej schránky	Výška poplatku
6,42 l	250,00 € + DPH
9,01 l	400,00 € + DPH
14,2 l	450,00 € + DPH

Poznámka:

Poplatok za bezpečnostnú schránku je určený ako ročná sadzba nájomného. V prípade uzavretia zmluvy v priebehu kalendárneho roka sa počíta 1/12 ročnej sadzby za každý, i začatý, kalendárny mesiac, v ktorom bola zmluva uzavretá. Poplatok je splatný vopred, najneskôr do 14. dňa príslušného obdobia úschovy. Ak nie je poplatok včas uhradený, zvyšuje sa za každých začatých 10 kalendárnych dní o 0,66 €. Automatizovaná bezpečnostná schránka je k dispozícii len v priestoroch pobočky ČSOB Banky, Nám. SNP 29, Bratislava. Limit plnenia náhrady škody na jednu schránku je 30 000,00 €.

Transakcia	Výška poplatku
Uzatvorenie zmluvy	0,00 €
Strata alebo poškodenie kľúča k bezpečnostnej schránke, výmena zámku automatizovanej bezpečnostnej schránky	skutočné náklady
Účasť notára pri násilnom otvorení schránky	podľa miestnych podmienok
Strata alebo poškodenie vstupnej karty, výmena karty[1)]	10,00 €
Blokácia stratenej vstupnej karty[1)]	10,00 €
Zmena PIN k vstupu k automatizovanej bezpečnostnej schránke[1)]	10,00 €
Zmena biometrického údaju k vstupu k automatizovanej bezpečnostnej schránke[1)]	10,00 €

Poznámka:

1) Poplatok sa uplatňuje len pre automatizované bezpečnostné schránky.

9. Všeobecné

9.1	Pri bežných účtoch vedených v cudzích menách sú stanovené poplatky prepočítané aktuálnym kurzom ECB v deň zúčtovania poplatku.
9.2	Okrem poplatkov a odmien uvedených v Sadzobníku bude Banka účtovať na ťarchu účtu klienta i prípadné náklady účtované zahraničnými a tuzemskými bankami alebo inými organizáciami, vzniknuté v súvislosti s operáciou vykonávanou na žiadosť klienta, ak nie je v konkrétnych prípadoch dohodnuté inak. V prípade dodatočných nákladov zahraničnej banky už po pripísaní platby v prospech klienta sú tieto účtované na ťarchu účtu klienta.
9.3	Za služby, ktoré nie sú v Sadzobníku uvedené, Banka je oprávnená si účtovať odmenu vo výške a spôsobom určeným na základe dohody s klientom s ohľadom na čas, náklady nevyhnutné na vykonanie požadovanej operácie a mieru rizika, ktoré na seba Banka preberá.
9.4	Poplatky a odmeny za bankové služby sú stanovené v zmysle príslušnej zmluvy o bankovom obchode, ako aj samostatných obchodných podmienok pre príslušný obchod, a to spravidla v mene, v ktorej je vedený účet, na ťarchu alebo v prospech ktorého sa vykonáva príslušná operácia. Banka je oprávnená znížiť jednotlivé poplatky uvedené v tomto Sadzobníku, napríklad pokiaľ Klientovi vznikol nárok na zľavu v zmysle individuálne dohodnutých podmienok.
9.5	Výška DPH je stanovená zákonom o dani z pridanej hodnoty.
9.6	Pri konverzii cudzej meny vyberá Banka odmenu vo výške rozdielu medzi kurzom nákupu a kurzom predaja devízového prostriedku, prípadne percentuálnu odmenu uvedenú v príslušnej položke Sadzobníka.
9.7	S tuzemskými bankami a s pobočkami zahraničných bánk pôsobiacimi v SR možno dohodnúť sadzby zmluvne.
9.8	Vo vzťahu k zahraničným bankám účtuje Banka pre jednotlivé druhy operácií odmeny podľa osobitného sadzobníka.
9.9	Poplatky stanovené pre nové produkty a služby sú platné odo dňa ich poskytovania Bankou.
9.10	Banka zúčtuje poplatky za účet, ktorý má klient vedený, v posledný pracovný deň v aktuálnom mesiaci, a to vo výške a frekvencii podľa aktuálne platného Sadzobníka.
9.11	Tento Sadzobník nahrádza Sadzobník pre veľkú korporátnu klientelu, ktorý dňom účinnosti tohto Sadzobníka pre korporátnu klientelu a finančné inštitúcie stráca platnosť a účinnosť. Tento Sadzobník nadobúda platnosť a účinnosť dňom 1. 9. 2026.