

CENNÍK PRE PODNIKATEĽOV A INÉ PRÁVNICKÉ SUBJEKTY

Platný od 1. júna 2022



Od 1. 10. 2021 sa produkty poskytnuté OTP Bankou Slovensko, a.s. pred jej zlúčením s Československou obchodnou bankou, a.s. (ďalej len „Banka“) nepredávajú.

1. Cenné papiere	3
2. Úverové obchody	4
2.1. Poplatky súvisiace s úverovými obchodmi pre podnikateľov, firmy a iné právnické subjekty	6
2.2. Ďalšie poplatky súvisiace s úverovými obchodmi	8
3. Všeobecné ustanovenia	9

1. Cenné papiere

číslo	Názov operácie	cena
Služby člena Centrálného depozitára		
	Vedenie majetkového účtu pre právnické osoby a samosprávu	
1.	V závislosti od objemu CP na majetkovom účte ^{1/} (ročný poplatok – fakturuje sa k ultimu roka)	0,03 % p. a. min. 500 € / rok + DPH
2.	Objem CP na maj. účte ^{1/} je 0 €	bezplatne
Pozn.	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 v priebehu kalendárneho roka, Banka si vyhradzuje právo naúčtovať a vyfakturovať alikvotnú časť ročného poplatku podľa tohto cenníka ku dňu ukončenia Zmluvy.	
3.	Zmena údajov na majetkovom účte ^{1/}	bezplatne
4.	Zrušenie majetkového účtu ^{1/}	bezplatne
5.	Registrácia oprávnenej osoby na majetkovom účte ^{1/}	bezplatne
6.	Zrušenie registrácie oprávnenej osoby na majetkovom účte ^{1/}	bezplatne
7.	Výpis z majetkového účtu ^{1/} na jeden vybraný ISIN	5,00 €
8.	Výpis z majetkového účtu ^{1/}	5,00 €
9.	Výpis z majetkového účtu ^{1/} podľa § 105 ods. 8 zákona so všetkými právami spojenými s CP.	5,00 €
10.	Zmenový výpis z majetkového účtu ^{1/}	bezplatne
PREVOD CP		
11.	- bez finančného vyrovnanania	20,00 €
12.	- s finančným vyrovnaním	20,00 €
13.	Prechod CP	20,00 €
14.	Presun CP	20,00 € + DPH
15.	Zaregistrovanie PN, zmeny PN, zániku PN na majetkovom účte ^{1/}	bezplatne
16.	Zaregistrovanie/zánik PPN s CP	bezplatne
17.	Zmena rodného čísla alebo IČO majiteľa účtu	bezplatne

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

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

pošty. Centrálnym depozitárom sa rozumie Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s.

2. Úverové obchody / 2.1. Poplatky súvisiace s úverovými obchodmi pre podnikateľov, firmy a iné právnické subjekty

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

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

- 1/ Poplatok za vedenie úverového účtu je splatný vždy v posledný kalendárny deň mesiaca začínajúc mesiacom, v ktorom sa začalo čerpanie/poskytovanie úveru.
- 2/ Poplatok za spracovanie úverového obchodu a za obnovu úverového obchodu na ďalšie obdobie sa vypočíta z objemu úveru uvedeného v zmluve o úvere. Poplatok za navýšenie sa vypočíta z navýšovanej sumy úveru, uvedenej v dodatku k zmluve o úvere. Poplatok je splatný spravidla v deň podpisu zmluvy / dodatku k zmluve o úvere.
- 3/ Poplatok za správu úverového obchodu sa uplatňuje u splátkových úverov s dĺžkou trvania nad jeden rok, splatný je v deň, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s číselným označením dňa prvého čerpania/poskytnutia úveru. Je počítaný zo zostatku úveru.
- 4/ Poplatok za zmenu zmluvných podmienok sa vypočíta zo zostatku úverového obchodu pri splátkovom úvere, resp. zo zazmluvnenej výšky úverového obchodu v prípade, ak úver ešte nebol čerpaný, resp. z objemu úverového limitu pri kontokorentnom úvere. Poplatok sa zúčtováva v deň uzavretia dodatku o zmene zmluvných podmienok.
- 5/ Poplatok za predčasné/mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie úverového obchodu pri splátkovom úvere sa vypočíta z objemu predčasnej alebo mimoriadnej splátky, resp. zostatku predčasne splateného úverového obchodu; pri kontokorentnom úvere sa poplatok vypočíta z objemu úverového limitu. Poplatok je splatný v deň realizácie predčasnej resp. mimoriadnej splátky alebo predčasného

splatenia úverového obchodu.

- 6/ Poplatok za nedočerpanie, resp. nevyužitie rezervovaných prostriedkov sa uplatňuje pri kontokorentných úveroch a vypočíta sa z objemu nedočerpaných prostriedkov; účtovaný mesačne (p. a. = per annum – ročný, vypočíta sa za príslušný počet dní roka/360 dní).
- 7/ Poplatok je účtovaný za každú upomienku a je splatný v nasledujúci deň po odoslaní upomienky.
- 8/ Pokuta max. 1% sa vypočíta pri splátkovom úvere zo zostatku úveru, resp. zo zazmluvnenej výšky úveru v prípade, ak úver ešte nebol čerpaný a pri kontokorentnom úvere z objemu úverového limitu. Podrobnejšie pravidlá pre uplatnenie pokuty a pre oprávnenie banky zvýšiť úrokovú sadzbu sú stanovené vo Všeobecných úverových podmienkach bývalej OTP Banky Slovensko, a.s. pre neretailových klientov a/alebo v zmluve o úvere.
- 9/ Pre otp refinančné MIKROúvery – poplatok za správu úverového obchodu nie je uplatňovaný, ak klient takýto poplatok nemal zmluvne dohodnutý pri refinancovaných úveroch/záväzkoch u pôvodného veriteľa.
- 10/ Pre kontokorentné a splátkové otp MIKROúvery, poskytnuté so SIH antikورونا zárukou banka uplatňuje poplatok za poskytnutie/navýšenie/ručenie/predčasné splatenie úveru: 0 %. Ostatné poplatky banka uplatňuje na úrovni štandardných cien pre daný product.

2. Úverové obchody / 2.1. Poplatky súvisiace s úverovými obchodmi pre podnikateľov, firmy a iné právnické subjekty

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

2. Úverové obchody / 2.1. Poplatky súvisiace s úverovými obchodmi pre podnikateľov, firmy a iné právnické subjekty

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

2. Úverové obchody / 2.1. Poplatky súvisiace s úverovými obchodmi pre podnikateľov, firmy a iné právnické subjekty

- Pozn. Poplatky pre úverové obchody zverejnené v tejto tabuľke Cenníka sú určené pre podnikateľov, firmy a iné právnické subjekty, ktorým nie sú poskytované MIKROúvery. Poplatky pre tzv. veľkých klientov banka stanovuje spravidla individuálne, dohodou. Ak je poplatok realizovaný z bežného účtu klienta v inej mene než je mena úverového účtu, zúčtuje sa krížovým kurzom dvoch cudzích mien (kurz devíza nákup/devíza predaj).
- x Neuplatňovaný poplatok.
- 1/ Poplatok za vedenie úverového účtu je splatný vždy v posledný kalendárny deň mesiaca začínajúc mesiacom, v ktorom sa začalo čerpanie / poskytovanie úveru.
 - 2/ Poplatok za spracovanie úverového obchodu/finančného rámca sa vypočíta z objemu úveru/rámca uvedeného v zmluve o úvere/ o rámci. Poplatok za navýšenie sa vypočíta z navyšovanej sumy úveru/rámca, uvedenej v dodatku k zmluve o úvere/ o rámci. Poplatok je splatný spravidla v deň podpisu zmluvy / dodatku k zmluve. Poplatok za spracovanie úverového obchodu sa neuplatňuje v prípade, ak bol klientovi v súvislosti s relevantným úverovým obchodom zúčtovaný poplatok za vystavenie záväzného úverového príslubu / za vypracovanie zmluvy o uzatvorení budúcej zmluvy o úverovom obchode (podľa časti 5.2.).
 - 3/ Poplatok za obnovu / prehodnotenie úveru / rámca na ďalšie obdobie (spravidla 1 roka) sa vypočíta z objemu úveru/rámca uvedeného v dodatku k zmluve. Poplatok je splatný spravidla v deň podpisu dodatku k zmluve o úvere / rámci, resp. v deň výročia uzatvorenia zmluvy o úvere / rámci.
 - 4/ Poplatok za správu úverového obchodu sa uplatňuje u splátkových úverov s dĺžkou trvania nad jeden rok (neuplatňuje sa pri AGROúveroch). Je splatný v deň, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s číselným označením dňa prvého čerpania/poskytnutia úveru a počítaný je zo zostatku úveru v tento deň.
 - 5/ Poplatok za zmenu zmluvných podmienok - bez dopadu / s dopadom na riziko obchodu sa vypočíta zo zostatku úverového obchodu pri splátkovom úvere , resp. zo zazmluvnenej výšky úverového obchodu v prípade, ak úver ešte nebol čerpaný, resp. z objemu úverového limitu / rámca pri kontokorentnom / revolvingovom úvere / finančnom rámci. Poplatok sa zúčtováva v deň uzavretia dodatku o zmene zmluvných podmienok.
 - 6/ Predčasné alebo mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie úverového obchodu z prostriedkov EÚ/ŠR a iných dotačných fondov sú / je bezplatné.
Poplatok za predčasné / mimoriadne splátky, resp. predčasné splatenie /ukončenie úverového obchodu:
 - pri splátkovom úvere sa vypočíta z objemu predčasnej alebo mimoriadnej splátky, resp. zostatku predčasne splateného úverového obchodu;
 - pri kontokorentnom / revolvingovom úvere / finančnom rámci sa poplatok za predčasné splatenie / ukončenie úverového obchodu vypočíta z objemu celého limitu / rámca. V prípade zníženia limitu / rámca sa poplatok počíta z objemu zníženého limitu / rámca. Poplatok je splatný v deň realizácie predčasnej resp. mimoriadnej splátky alebo predčasného splatenia / ukončenia úverového obchodu.
 - 7/ Poplatok za nedočerpanie, resp. nevyužitie rezervovaných prostriedkov sa uplatňuje pri kontokorentných/ revolvingových úveroch/ finančných rámcoch a vypočíta sa z objemu nedočerpaných prostriedkov; účtovaný mesačne (p. a. = per annum - ročný, vypočíta sa za príslušný počet dní roka/360 dní).
 - 8/ Poplatok je účtovaný za každú upomienku a je splatný v nasledujúci deň po odoslaní upomienky.
 - 9/ Pokuta max. 1% sa vypočíta pri splátkovom úvere zo zostatku úveru, resp. zo zazmluvnenej výšky úveru v prípade, ak úver ešte nebol čerpaný a pri kontokorentnom / revolvingovom úvere / finančnom rámci z objemu úverového limitu / rámca. Podrobnejšie pravidlá pre uplatnenie pokuty a pre oprávnenie banky zvýšiť úrokovú sadzbu sú stanovené vo Všeobecných úverových podmienkach 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 ňom poskytnuté.
 - 10/ Ak sú do finančného rámca pre konkrétneho klienta zahrnuté aj produkty obchodného financovania (bankové záruky, akreditívy), banka je oprávnená, okrem poplatkov za finančný rámec, uplatňovať poplatky v zmysle platného Cenníka aj k týmto produktom.
 - 11/ Poplatky uvedené v tomto stĺpci sú platné pre úvery/rámce na prefinancovanie úrody formou skladiskových / tovarových záložných listov, AGROúvery na prefinancovanie 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 požiadá 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 antikورونا zárukou banka uplatňuje poplatok za poskytnutie/ navýšenie/ ručenie/ predčasné splatenie úveru: 0%. Ostatné poplatky banka uplatňuje na úrovni štandardných cien pre daný produkt.

2. Úverové obchody / 2.2. Ďalšie poplatky súvisiace s úverovými obchodmi

Druh poplatku, názov operácie	Cena
Nezáväzný úverový príslub	200,00 €
Zmluva o uzatvorení budúcej zmluvy o úverovom obchode/záväzný úverový príslub	uplatňuje sa poplatok na úrovni poplatku za spracovanie relevantného typu úverového obchodu podľa časti 5.1. tohto Cenníka
Vystavenie potvrdenia o výške záväzkov a ich plnení voči 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.

3. 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 Československá obchodná banka, a.s. (ďalej len "Banka"), Cenník za poskytovanie peňažných a iných služieb týkajúci sa vybraných produktov poskytnutých OTP Bankou Slovensko, a.s. pred jej zlúčením s Bankou (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 Banky.
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 Banke, v hotovosti alebo bezhotovostne prevodom z účtu klienta. Ak Banka, 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 Banky, platným pre príslušný rok.
6. Banka, 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 Banka, 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 23.5.2022. Banka, si vyhradzuje právo celkovú zmenu cenníka vykonať najmenej každý polrok a v súlade so zmenami podmienok na domácom a zahraničných peňažných trhoch upravovať ceny vo všetkých častiach cenníka kedykoľvek.