

## Vyhlasovacia povinnosť bývalej OTP Banka Slovensko, a.s. (ďalej len „OTP Banka“) pre fyzické osoby podnikateľov a právnické osoby v zmysle:

„Obchodných podmienok vedenia depozitných produktov a služieb v bývalej OTP Banka Slovensko, a.s.“

### I. BEŽNÉ ÚČTY

Meny v ktorých OTP Banka zriaďuje klientom bežné účty/kontá na báze bežných účtov: EUR, CZK, GBP, HUF, CHF, USD. Prostredníctvom kanálov elektronického bankovníctva je možné zriadiť TV v mene EUR, CZK, HUF a USD.

Povinný minimálny vklad (PMV), povinný minimálny zostatok (PMZ), frekvencia zúčtovania úrokov, poplatkov a metóda úročenia na bežnom účte/konte:

Názov produktu	MEN A	PMV	PMZ	Frekv.zúčt. úrokov	Frekv.zúčt. poplatkov	Metóda úročenia
otp BIZNIS konto <sup>4)</sup>	€	16,00	0	štvrt'ročne	mesačne	kumulatívna
Konto otp Rez./Soc. FOND <sup>1) 3)</sup>	€	16,00	0	štvrt'ročne	mesačne	kumulatívna
otp PREMIUM konto	€	16,00	0	štvrt'ročne	mesačne	kumulatívna
otp CITY konto <sup>4)</sup>	€	16,00	0	štvrt'ročne	mesačne	kumulatívna
otp FOND konto <sup>4) 3)</sup>	€	16,00	0	štvrt'ročne	mesačne	kumulatívna
Bežný účet v CZK <sup>4)</sup>	CZK	800,00	0	štvrt'ročne	mesačne	kumulatívna
Bežný účet v GBP	GBP	15,00	0	štvrt'ročne	mesačne	kumulatívna
Bežný účet v HUF <sup>4)</sup>	HUF	2000,00	0	štvrt'ročne	mesačne	kumulatívna
Bežný účet v CHF	CHF	35,00	0	štvrt'ročne	mesačne	kumulatívna
Bežný účet v USD <sup>4)</sup>	USD	20,00	0	štvrt'ročne	mesačne	kumulatívna
Pridružený účet 2)	€	16,00	0	štvrt'ročne	mesačne	kumulatívna
Účet bytového domu <sup>5)</sup>	€	16,00	0	štvrt'ročne	mesačne	kumulatívna

- 1) Uvedené kontá sa zriaďujú ako pridružené bežné účty k základným kontám (otp BIZNIS konto, otp FOND konto, otp CITY konto). Ak si klient zvolí účtovanie poplatkov z pridruženého účtu na ťarchu základného konta platí, že na pridruženom bežnom účte je PMV aj PMZ 0,00 € a na základnom konte je PMV aj PMZ 32,00 €
- 2) Pridružený účet sa zriaďuje sa ako pridružený bežný účet k základnému kontu (otp BIZNIS konto, otp FOND konto, otp CITY konto). Ak si klient zvolí účtovanie poplatkov z pridruženého účtu na ťarchu základného konta, platí, že na pridruženom účte je PMV aj PMZ 0,00 € a na základnom konte je PMV a PMZ 32,00 €.
- 3) Od 1.7.2017 bolo otp CREDO konto premenované na otp Fond konto a platia pre neho rovnaké podmienky ako pre štandardné otp FOND konto. Taktiež od 1.7.2017 bol Konto OTP Rezervný / sociálny fond k otp CITY kontu premenované na Konto OTP Rezervný / sociálny fond a platia pre neho rovnaké podmienky ako pre štandardný Konto OTP

Rezervný / sociálny fond. Zároveň pri všetkých týchto premenovaných produktoch platí,

že pre nich platia od 1.7.2017 rovnaké podmienky ako pre produkty na ktoré boli premenované.

- 4) Od 1.10.2016 bol zmenený názov produktu Subkonto BÚ na otp BIZNIS konto, Subkonto CITY konto na otp CITY konto, Subkonto Fond konto na otp FOND Konto, Subkonto BÚ v CZK na Bežný účet v CZK, Subkonto BÚ v HUF na Bežný účet v HUF, Subkonto BU v USD na Bežný účet v USD. Zarovneň pri všetkých týchto premenovaných produktoch platí, že pre nich platia od 1.10.2016 rovnaké podmienky ako pre produkty na ktoré boli premenované.
- 5) Účet bytového domu (v minulosti nazývaný aj Pridružený účet) sa zriaďuje výlučne pre segment Spoločenstvá vlastníkov bytov, Správcovské spoločnosti a Bytové družstvá, resp. pre niektoré vybrané segmenty. Zriaďuje sa primárne ako pridružený bežný účet k základnému kontu (otp BIZNIS konto, otp FOND konto) ale v prípade potreby je možné ho zriaďiť aj samostatne bez hlavného účtu. Ak si klient zvolí účtovanie poplatkov z Účtu bytového domu na ťarchu základného konta, platí, že na pridruženom účte je PMV aj PMZ 0,00 € a na základnom konte je PMV a PMZ 32,00 €.

## II. VKLADOVÉ ÚČTY

Meny v ktorých OTP Banka zriaďuje vkladové účty - termínované vklady (TV):  
EUR, USD, CHF, GBP, CZK, HUF

Povinný minimálny vklad (PMV), povinný minimálny zostatok (PMZ), typ úrokovej sadzby a metóda úročenia na vkladovom účte/konte:

Názov produktu	MENA	PMV	PMZ	Typ úrokovej sadzby	Metóda úročenia
TV v CZK <sup>3)</sup>	CZK	8 000,00	8 000,00	pevná	kumulatívna
TV v GBP	GBP	150,00	150,00	pevná	kumulatívna
TV v HUF <sup>3)</sup>	HUF	50 000,00	50 000,00	pevná	kumulatívna
TV v CHF	CHF	400,00	400,00	pevná	kumulatívna
TV v USD <sup>3)</sup>	USD	200,00	200,00	pevná	kumulatívna
TV v EUR <sup>3)</sup>	€	150,00	150,00	pevná	kumulatívna
EURODEPOZIT <sup>1)</sup>	€	3 000,00	3 000,00	pevná	kumulatívna
PROGRES DEPOZIT <sup>5+ 2)3)</sup>	€	150,00	150,00	pevná <sup>2)</sup>	kumulatívna

- 1) Produkt EURO DEPOZIT (predošlý názov BIZNIS DEPOZIT) je nezriaďovaný produkt od 31.3.2009.
- 2) Úroková sadzba na produktoch PROGRES DEPOZIT <sup>5+</sup> je od prvej po piatu automatickú obnovu konta zvýšená o rastúci úrokový bonus podľa počtu automatických obnôv, oproti úrokovej sadzbe vyhlasovanej pre produkt PROGRES DEPOZIT <sup>5+</sup>, platnej v deň splatnosti, resp. obnovy konta PROGRES DEPOZIT <sup>5+</sup>. Pri šiestej a každej nasledujúcej automatickej obnove konta OTP Banka úročí zostatok na ňom úrokovou sadzbou platnou v deň jeho obnovy, zvýšenou o úrokový bonus, platný v deň obnovy. Produkt PROGRES DEPOZIT<sup>5+</sup> a produkt Subkonto PROGRES DEPOZIT<sup>5+</sup> sú nezriaďované produkty od 1.2.2014.

- 3) Od 1.10.2016 bol zmenený názov produktu Subkonto PROGRES DEPOZIT<sup>5+</sup> na PROGRES DEPOZIT<sup>5+</sup>, Subkonto TV v EUR na TV v EUR, Subkonto TV v CZK na TV v CZK, Subkonto TV v HUF na TV v HUF, Subkonto v USD na TV v USD. Zároveň pri všetkých týchto premenovaných produktoch platí, že pre nich platia od 1.10.2016 rovnaké podmienky ako pre produkty na ktoré boli premenované.

### **DOBA TRVANIA TV**

#### **TV v EUR:**

Minimálna doba trvania	7 dní
Maximálna doba trvania	1095 dní

#### **TV v EUR zriadený cez Internet banking:**

Minimálna doba trvania	7 dní
Maximálna doba trvania	365 dní

**PROGRES DEPOZIT<sup>5+</sup>** doba trvania: 30, 60 a 90 dní

#### **TV v cudzej mene:**

Minimálna doba trvania	- 1 mesiac
Maximálna doba trvania	- 12 mesiacov

**EURODEPOZIT** - doba trvania: 7, 14, 21, 30, 60, 90, 120, 150, 180, 210, 240, 270, 300, 330 a 365 dní (*produkt predávaný do 31.3.2009*)

### **FREKVENCIA ZÚČTOVANIA ÚROKOV**

**Frekvencia a spôsob zúčtovania úrokov na TV v EUR, PROGRES DEPOZITE<sup>5+</sup> a TV v cudzej mene:**

- doba splatnosti od 7 do 365 dní vrátane - zúčtovanie úrokov v deň splatnosti vkladu pripísaním úrokov k istine vkladu, resp. prevodom v prospech iného účtu v OTP Banke Slovensko, a.s.
- doba splatnosti nad 365 dní – zúčtovanie úrokov ročne v posledný deň kalendárneho roka pripísaním úrokov k istine vkladu, resp. prevodom v prospech iného účtu v OTP Banke Slovensko, a.s.

#### **EURODEPOZIT:**

Frekvencia zúčtovania úrokov výhradne v deň splatnosti

- v prospech TV, na ktorom úroky vznikli, a to pripísaním k istine v deň splatnosti, resp. obnovy, (*produkt predávaný do 31.3.2009*)

## **Špecializované typy produktov**

### **III. Úsporné vklady/Sporiace účty**

Povinný minimálny vklad (PMV), povinný minimálny zostatok (PMZ), frekvencia zúčtovania úrokov, typ úrokovej sadzby a metóda úročenia na sporiacom účte/konte:

Názov produktu	MENA	PMV	PMZ	Frekv.zúčt. úrokov	Typ úrokovej sadzby	Metóda úročenia
Sporiaci účet 6M <sup>2)</sup> (predtým Sporiaci účet)	€	16,00	16,00	štvrt'ročne	pohyblivá	kumulatívna
Sporiaci účet 12M <sup>2)</sup> (predtým otp EURO NET konto Podnikateľ)	€	16,00	16,00	štvrt'ročne	pohyblivá	kumulatívna
otp SWEEP konto <sup>1)</sup>	€	0,00	0,00	štvrt'ročne	pohyblivá	kumulatívna
otp CREDO konto+ <sup>1)</sup>	€	0,00	0,00	štvrt'ročne	pohyblivá	kumulatívna

\*) otp SWEEP konto a otp CREDO konto+ sú od 1.7.2013 nezriaďované produkty. Na týchto produktoch dochádza k reálnemu prevodu peňažných prostriedkov zo základného konta, ktoré sú nad klientom určenou prahovou hodnotou základného konta – min. 1.500,00 € .

\*\*\*) Sporiaci účet 6M a Sporiaci účet 12M sú od 1.2.2014 nezriaďované produkty.

#### IV. Finančná zmenka

Finančná zmenka je listinný cenný papier OTP Banky, vystavený formou vlastnej zmenky OTP Banky, ktorá predstavuje prísl'ub banky, že zaplatí zmenkovú sumu majiteľovi zmenky a to v deň splatnosti finančnej zmenky.

OTP Banka ponúka finančné zmenky v menách EUR, USD, prípadne v inej mene podľa rozhodnutia odboru treasury.

Minimálna výška zmenkovej sumy je 30.000,00 €, resp. ekvivalent v inej cudzej mene, pričom horný limit zmenkovej sumy nie je určený. Splatnosť zmeniek je od 14 do 365 dní.

Zmenková suma predstavuje súčet kúpnej ceny, t.j. ceny, za ktorú klient nakupuje zmenku od OTP Banky (diskontovaná suma) a výnosu zmenky pri jej spätnom predaji banke.

Obchod s finančnými zmenkami sa realizuje na základe uzatvorenej Rámcovej zmluvy o podmienkach uskutočňovania obchodov s finančnými zmenkami.

Diskontná sadzba je stanovená individuálne v závislosti od aktuálnej situácie na medzibankovom trhu a rozhodnutia odboru treasury.

Výnos zmenky OTP Banka vypláca bez vykonania zrážkovej dane. Výnos si majiteľ zmenky pripočíta ku svojmu daňovému základu pri podaní daňového priznania.

Postupy súvisiace s finančnými zmenkami sa riadia zákonom č. 191/1950 Zb. Zmenkovým a šekovým.

#### Úroky

Čiastka vkladu je nižšia ako zmenková suma FZ. Úrokový výnos z vkladu je diskontovaný vopred. Výnos je určený rozdielom medzi zmenkovou sumou finančnej zmenky a kúpnu cenou (forma "pod pari"). Suma, za ktorú klient finančnú zmenku kupuje je teda nižšia ako jeho zmenková suma.

Obchody, uskutočňované prostredníctvom finančnej zmenky, nepodliehajú ochrane vkladov v zmysle zákona č. 118/1996 Z.z. v znení neskorších predpisov.

## V. Elektronické bankovníctvo

Základnou podmienkou poskytovania služieb elektronického bankovníctva je vedenie základného účtu, ktorým môže byť:

otp BIZNIS konto  
 otp FOND konto  
 otp CITY konto  
 Účet bytového domu  
 Pridružený účet  
 Sporiaci účet 12M (predtým otp EURO NET konto Podnikateľ)\*

Pozn: otp Sporiaci účet 12M (predtým EURO NET konto Podnikateľ) a otp SKK EURO NET konto Podnikateľ (zriadené do 31.12.2008) môžu byť základným účtom elektronického bankovníctva len v prípade, ak klient nemá vedený iný typ účtu, ktorý môže byť základným účtom.

### Prístupy prostredníctvom kanálov elektronického bankovníctva:

Typ produktu	Prístup prostredníctvom kanálov elektronického bankovníctva
otp BIZNIS konto <sup>2)</sup>	aktívny/pasívny
otp CITY konto <sup>2) 3)</sup>	aktívny/pasívny
otp FOND konto <sup>2) 3)</sup>	aktívny/pasívny
otp Rezervný/Sociálny FOND <sup>4)</sup>	aktívny/pasívny
OTP Premium Konto	aktívny/pasívny
Pridružený účet	aktívny/pasívny
Účet bytového domu	aktívny/pasívny
Bežný účet v cudzej mene	aktívny/pasívny
Sporiaci účet 12M (otp EURO NET konto Podnikateľ) <sup>1)</sup>	aktívny/pasívny
TV v EUR <sup>2)</sup>	pasívny
PROGRES DEPOZIT <sup>5+ 1) 2)</sup>	pasívny
TV v cudzej mene	pasívny
Sporiaci účet 6M (Sporiaci účet v EUR) <sup>1)</sup>	pasívny

- 1) Nezriadené produkty od 1.2.2014.
- 2) Od 1.10.2016 bol zmenený názov produktu Subkonto BÚ na otp BIZNIS konto, Subkonto CITY konto na otp CITY konto, Subkonto Fond konto na otp FOND Konto, Subkonto BÚ v CZK na Bežný účet v CZK, Subkonto BÚ v HUF na Bežný účet v HUF, Subkonto BU v USD na Bežný účet v USD, Subkonto PROGRES DEPOZIT <sup>5+</sup> na PROGRES DEPOZIT <sup>5+</sup>, Subkonto TV v EUR na TV v EUR, Subkonto TV v CZK na TV v CZK, Subkonto TV v HUF na TV v HUF, Subkonto v USD na TV v USD. Zároveň pri všetkých týchto premenovaných produktoch platí, že pre nich platia od 1.10.2016 rovnaké podmienky ako pre produkty na ktoré boli premenované.

- 3) Od 1.10.2016 nebude možné zriadiť otp CITY konto a otp FOND konto prostredníctvom kanálov elektronického bankovníctva.
- 4) Od 1.7.2017 bolo otp CREDO premenované na otp Fond konto a platia pre neho rovnaké podmienky ako pre štandardné otp FOND konto. Taktiež od 1.7.2017 bol Konto OTP Rezervný / sociálny fond k otp CITY kontu premenované na Konto OTP Rezervný / sociálny fond a platia pre neho rovnaké podmienky ako pre štandardný Konto OTP Rezervný / sociálny fond. Zároveň pri všetkých týchto premenovaných produktoch platí, že pre nich platia od 1.7.2017 rovnaké podmienky ako pre produkty na ktoré boli premenované.

Limity pre transakcie realizované prostredníctvom kanálov elektronického bankovníctva pre klientov, ktorým bolo elektronické bankovníctvo zriadené do 31.12.2008 (vrátane):

Typ autentifikačného zariadenia	Variant	Limit na transakciu	Denný limit
GRID karta	A	0 €	0 €
	B	0 €	0 €
DIGIPASS GO1 / GO3	A	0 €	0 €
	B	0 €	0 €
DIGIPASS DP700	A	0 €	0 €
	B	0 €	0 €

Limity pre transakcie realizované prostredníctvom kanálov elektronického bankovníctva pre klientov, ktorým bolo elektronické bankovníctvo zriadené od 1.1.2009 (vrátane):

Typ autentifikačného zariadenia	Limit na transakciu a zároveň denný limit v EUR
GRID karta	0 €
SMS autentifikácia*	150.000,00 EUR
DIGIPASS GO1 / GO3	0 €
DIGIPASS DP700	0 €
DIGIPASS DP270	700.000,00 EUR
MB limit	10.000 EUR
Autorizácia mobilnou aplikáciou (PUSH správa)	Aktivovaná s SMS – 150.000 EUR Aktivovaná s DIGIPASS DP270 – 700.000 EUR

**Pre službu VIAMO banka požíva nasledujúce limity:**

### **Limity pre P2P platby**

Pre aplikáciu VIAMO sú použité nasledovné limity pre platby:

Minimálny limit na platbu	0,01€ vrátane
Maximálny limit na platbu	300€ vrátane
Maximálny denný limit na platby	300€
Maximálny týždenný limit na platby	2 000€
Maximálny mesačný limit na platby	5 000€
Maximálny ročný limit na platby	40 000€

### **Limity pre P2B platby**

Pre aplikáciu VIAMO sú použité nasledovné limity pre platby:

Minimálny limit na platbu	0,01€ vrátane
Maximálny limit na platbu	300€ vrátane
Maximálny denný limit na platby	300€
Maximálny týždenný limit na platby	2 000€
Maximálny mesačný limit na platby	5 000€
Maximálny ročný limit na platby	40 000€

### **Limity pre pripomienky**

Pre aplikáciu VIAMO sú použité nasledovné limity na odoslanie pripomienok:

Maximálna suma pripomienky	300 € vrátane
Maximálny počet príjemcov v jednej pripomienke	1
Maximálny denný počet odoslaných pripomienok	10
Maximálny mesačný počet odoslaných pripomienok	100

Limity sa vzťahujú na jedného Platiteľa a na jeden typ platby P2P alebo P2B

## **VI. Cash Pooling**

Služba je poskytovaná segmentu klientov právnické osoby – súkromný sektor, družstvá, neziskové organizácie a orgány obcí.

Cash Pooling je služba, využívajúca koncentráciu zostatkov zapojených účtov účastníkov Poolu na Poolovom účte, kde prebieha výhodnejšie úročenie koncentrovaných zostatkov. OTP Banka v súčasnosti poskytuje tzv. fiktívny Cash Pooling (ďalej len „CPF“).

V prípade CPF nedochádza k reálnemu prevodu finančných prostriedkov medzi zapojenými účtami a Poolovým účtom. Podstatou CPF je evidovanie zostatkov zapojených účtov na Poolovom účte, kde sa finančné prostriedky výhodne zúčia.



## VII. Povolený debetný zostatok na otp BIZNIS konte

Povolený debet na bežnom účte sa poskytuje k jednému bežnému účtu klienta v EUR k produktu otp BIZNIS konto.

Podmienky poskytnutia povoleného debetného zostatku:

- klient (a väčšinový vlastník) je rezident
- klient aktívne podniká a má v OTP Banke zriadený bežný účet minimálne 12 celých kalendárnych mesiacov výška limitu závisí od výšky priemerných kreditných obrátov na bežnom účte klienta s výnimkou kreditných obrátov, ktoré vznikli na základe prevodov medzi jednotlivými účtami toho istého klienta; banka je oprávnená nezapočítat' do kreditných obrátov transakcie, vykazujúce známky manipulovania za účelom nadhodnotenia počtu a objemu kreditných obrátov
- stanovuje sa percentuálne vo výške 50% priemerných mesačných kreditných obrátov za posledných 6 mesiacov s pravidelným kvartálnym prehodnocovaním
- na účte klienta musí byť realizovaných minimálne 25 kreditných obrátov za posledných 6 mesiacov
- klient spĺňa bankou stanovené podmienky pre poskytnutie povoleného debety
- povolený debet je poskytnutý klientovi na dobu určitú na 1 rok s možnosťou automatickej obnovy bez požiadavky predchádzajúceho vyrovnania povoleného debetu za predpokladu, že klient spĺňa všetky požadované kritériá na poskytnutie limitu a v čase obnovy sa nenachádza v nepovolenom debete
- výška povoleného debetu je prehodnocovaná každé 3 kalendárne mesiace, na základe vyhodnotenia kreditných obrátov realizovaných za posledných 6 kalendárnych mesiacov

Minimálna výška povoleného debetného zostatku	660,00 €
Maximálna výška povoleného debetného zostatku	16.600,00 €
Zabezpečenie	kreditnými obrátmi na bežnom účte
Iný úverový záväzok klienta	nie
Bežný účet vedený v banke	minimálne 12 mesiacov

Poskytnutie povoleného debetu nie je právne nárokovateľné.

30. septembra 2021

OTP Banka Slovensko, a.s.