

CENIK BANČNIH STORITEV in SKLEP O OBRETNIH MERAH
BANKE SPARKASSE d.d.

Obrestne mere in cene, navedene v tem dokumentu, se lahko spreminjajo glede na razmere na denarnem, kreditnem ali kapitalnem trgu ter glede na ukrepe državnih organov, sprememb zakonodaje oziroma ukrepe Banke Slovenije in ECB, oziroma po vsakokratni odločitvi Banke.

TRANSAKCIJSKI RAČUN, BONUS RAČUN, PLAČILNE KARTICE IN SODOBNE TRŽNE POTI
za pravne osebe

Transakcijski račun	Ime produkta		Udobni poslovni račun za pravne osebe	
	Segment		Podjetja, s.p. Zasebniki, samostojni podjetniki, društva*	
	Tip TRR		*zasebniki, samostojni podjetniki in društva z letnimi prihodi do 200T EUR	
Obrestovanje			min	max
OM dobroimetja:				
	EUR		0,002%	
	USD, CHF, GBP, HRK, SEK*		0,000%	
	AUD*, CAD*, CZK*, DKK*, HUF*, JPY*, NOK*, PLN*		0,000%	
<small>*Možno samo negotovinsko poslovanje</small>				
OM limit				
OM limit			7,50%	
Zamudna obrestna mera			11,00%	
Vodenje računa				
za domače pravne osebe (podjetja, s.p.)		mesečno	12,95 EUR	
za tuje pravne osebe		mesečno	20,00 EUR	
za zasebne, samostojne podjetnike in društva		mesečno	6,50 EUR	
fiduciarni račun	1. račun	mesečno	12,95 EUR	
	2. račun	mesečno	6,30 EUR	
Vodenje sredstev glede na višino dobroimetja na transakcijskem računu*				
	<small>povprečno mesečno stanje sredstev</small>			
Nadomestilo za vodenje sredstev	(mesečno)	od 0,00 do 200.000,00 EUR	brez nadomestila	
Nadomestilo za vodenje sredstev	(mesečno)	nad 200.000,00 EUR	0,50% p.a.	od celotnih povprečnih stanj na TRR in BR
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne institucije**	(mesečno)	od 0,00 do 3.000.000,00 EUR	0,50% p.a.	od celotnih povprečnih stanj na TRR in BR
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne institucije**	(mesečno)	nad 3.000.000,00 EUR	0,70% p.a.	od celotnih povprečnih stanj na TRR in BR
<small>*podlaga za izračun so povprečna dnevna stanja sredstev v obračunskem obdobju na vseh transakcijskih in bonus računih stranke pri banki</small>				
<small>**računi kritnih skladov domačih zavarovalnic, borznoposredniških hiš in pokojninskih skladov, računi investicijskih skladov.</small>				
Obvestila na poslovnem računu				
Dnevni izpisek stanja na računu		papir	2,50 EUR	
Dodatni izpisek stanja na računu		papir	4,00 EUR	
Potrdilo izvedene transakcije		papir	4,00 EUR	
Informacija o stanju na računu		papir	4,00 EUR	
BON 2 potrdilo o solventnosti			18,00 EUR	+ DDV
Limit na transakcijskem računu				
				min
				max
Odobritev limita			2,00% od odobrenega limita	250,00 EUR
Provizija za vodenje limita		mesečno	0,10% od odobrenega limita	
Povišanje limita znotraj dobe trajanja limita			2,00% od zneska povišanja	250,00 EUR
Podaljšanje limita			2,00% od odobrenega limita	250,00 EUR
Sprememba limitnih pogojev		na zahtevo stranke	0,25% zneska odobrenega limita	50,00 EUR
Predčasna odpoved limita ali zmanjšanje limita		na zahtevo stranke	2,00% od odobrenega limita oziroma znižanja limita	30,00 EUR
Negotovinske transakcije				
ODLIVI				
Interna nakazila				
pravne osebe				
Net.Stik			0,42 EUR	
Net.StikPRO			0,42 EUR	
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			2,50 EUR	
Nakazilo znotraj računa (med valutami, razen kompenzacije)			brez nadomestila	
Kompenzacije			0,42 EUR	
zasebniki, samostojni podjetniki in društva				
Net.Stik			0,25 EUR	
Net.StikPRO			0,25 EUR	
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			2,50 EUR	
Nakazilo znotraj računa (med valutami, razen kompenzacije)			brez nadomestila	
Kompenzacije			0,25 EUR	
Domača in čezmejna plačila				
Domača in čezmejna regulirana plačila do 50.000 EUR				
pravne osebe				
Net.Stik			1,00 EUR	
Net.StikPRO			1,00 EUR	
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			3,40 EUR	
zasebniki, samostojni podjetniki in društva				
Net.Stik			0,60 EUR	
Net.StikPRO			0,60 EUR	
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			3,40 EUR	
Domača in čezmejna regulirana plačila nad 50.000 EUR ter nujna regulirana plačila				
pravne osebe				
Net.Stik			7,50 EUR	
Net.StikPRO			7,50 EUR	
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			8,00 EUR	
zasebniki, samostojni podjetniki in društva				
Net.Stik			4,00 EUR	
Net.StikPRO			4,00 EUR	
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			8,00 EUR	
Mednarodna plačila in neregulirana čezmejna plačila				
				min
				max
Net.Stik			0,10%	12,00 EUR
Net.StikPRO			0,10%	12,00 EUR
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			0,15%	15,00 EUR
Pošiljanje SWIFT potrdila po pošti, faxu ali elektronsko v tujino			15,00 EUR	200,00 EUR
Pošiljanje SWIFT potrdila po pošti, faxu ali elektronsko v državi			10,00 EUR	
Pribitek za OUR opcijo			0,20%	15,00 EUR
Pribitek za nujno plačilo			15,00 EUR	250,00 EUR
<small>Pri opciji OUR (vse nastale stroške krije nalogodajalec-plačnik) zaračunamo dodatno pribitek za OUR opcijo.</small>				

Množična plačila SEPA			
SEPA množično plačilo - zbirni paket			6,00 EUR
Posamična transakcija v paketu SEPA množično plačilo - interna			0,39 EUR
Posamična transakcija v paketu SEPA množično plačilo - eksterna			0,55 EUR
Množična plačila SEPA so možna samo preko elektronske banke Net Stik PRO			

ODLIVI - FIT PLAČILA			
ZNOTRAJ EU V EUR:			
Elektronsko (Net Stik, Net stik PRO)		Do vključno 50.000 EUR	1,00 EUR
		Nad 50.000 EUR	7,50 EUR
Obdelava na blagajni		Do vključno 50.000 EUR	3,40 EUR
		Nad 50.000 EUR	8,00 EUR

S TRETJIMI DRŽAVAMI* v USD, HRK in EUR:			
* v HRK in EUR z Erste & Steiermärkische Bank d. d.			
* v USD in EUR s tretjimi državami* in v EU			
Elektronsko (Net Stik, Net stik PRO)		Do vključno 10.000 EUR	3,50 EUR
		Nad 10.000 EUR	7,50 EUR
Obdelava na blagajni		Do vključno 10.000 EUR	4,50 EUR
		Nad 10.000 EUR	10,00 EUR
Pribitek za OUR opcijo FIT			brez nadomestila
Opcija BEN ni podprta pri FIT plačilih			
*TRETJE DRŽAVE: BiH, Makedonija, Moldavija, Črna Gora, Srbija			

PRILIVI			
pravne osebe			
		min	max
Domača in čezmejna plačila do 50.000 EUR			0,12 EUR
Domača in čezmejna plačila nad 50.000 EUR ter nujna plačila			0,12 EUR
Mednarodna plačila in neregulirana čezmejna plačila		12,00 EUR	200,00 EUR
Provizijo za priliv z opcijo OUR banka zaračuna banki pošiljateljci. V kolikor banka pošiljateljca stroškov ne poravnava v 30 dneh po posredovanem zahtevku za plačilo, banka bremeni prejemnika plačila			
zasebniki, samostojni podjetniki in društva			
Domača in čezmejna plačila do 50.000 EUR			0,10 EUR
Domača in čezmejna plačila nad 50.000 EUR ter nujna plačila			0,10 EUR
Mednarodna plačila in neregulirana čezmejna plačila		12,00 EUR	200,00 EUR
Provizijo za priliv z opcijo OUR banka zaračuna banki pošiljateljci. V kolikor banka pošiljateljca stroškov ne poravnava v 30 dneh po posredovanem zahtevku za plačilo, banka bremeni prejemnika plačila skladno s tarifno objavljeno v medbančnem ceniku Terms and conditions for correspondent banks			

PRILIVI - FIT PLAČILA			
Prilivi znotraj EU v EUR			0,12 EUR
Prilivi v tujih valutah (USD, HRK) in iz tretjih držav* v valuti EUR:			3,50 EUR
*TRETJE DRŽAVE: BiH, Makedonija, Moldavija, Črna Gora, Srbija			

DRUGI STROŠKI			
Direktna obremenitev - plačilo kreditnih obveznosti			brez nadomestila
Direktna obremenitev - SEPA DD	upnik		0,35 EUR
Preklic naloga pred poravnavo	upnik		2,50 EUR
Razveljavitev že izvršenega naloga po poravnavi	upnik		5,00 EUR
Direktna obremenitev - SEPA DD	plačnik		0,20 EUR
Trajni nalog – eksterni			0,30 EUR
Pribitek za naknadno spremembo nujnosti naloga ¹			20,00 EUR
Stroški poizvedb, reklamacij, stornacij in sprememb na zahtevo stranke			50,00 EUR
Vračilo (vračilo priliva iz tujine zaradi iz naslova nepopolnih / nepravilnih podatkov)			25,00 EUR
Strošek dodatnih poizvedb, sprememb, dopolnitev nepopolnega plačilnega naloga na zahtevo stranke			10,00 EUR
Strošek zaradi napak v vsebini plačilnega naloga			12,00 EUR
Nesprovedeni plačilni nalogi - obvestilo stranki			10,00 EUR
Preklic naloga v domačem in čezmejnem plačilnem prometu (čezmejni regulirani plačilni nalog) ²			1,50 EUR
	Zahteva dana v 5 dneh od izvedbe plačila	10,00 EUR	+dejanski stroški druge banke*
	Zahteva dana po 5 dneh od izvedbe plačila	20,00 EUR	+dejanski stroški druge banke*
Preklic mednarodnega in nereguliranega čezmejnega plačila			
	Visoka zahtevnost	70,00 EUR	+dejanski stroški druge banke*
	Nizka zahtevnost	30,00 EUR	+dejanski stroški druge banke*
¹ Pribitek za naknadno spremembo nujnosti naloga se obračuna za transakcije, ki so že v obdelavi na zahtevo stranke			
² Preklic naloga je mogoč dokler ni postal neprekljčen v sistemu ali pri prejemnikovi banki			
*strošek tujih bank v naprej ni znan in bo stranki obračunan naknadno			

Drugi stroški			
		min	max
Otvoritev TRR:	1. račun		brez nadomestila
	2. račun ter vsak nadaljnji		30,00 EUR
Otvoritev TRR za tuje pravne osebe:			70,00 EUR
Zapiranje računa			30,00 EUR
Zapiranje računa ustanovnega kapitala			35,00 EUR
Zapiranje računa za tuje pravne osebe			30,00 EUR
Opominjanje:	1. opomin		15,00 EUR
	2. opomin		25,00 EUR
	3. opomin – odpoved		35,00 EUR
Zakonska blokacija – sodna blokacija, blokacija s strani finančne uprave, izvršnica		1,00% od terjatve po sklepu	59,00 EUR
Bančna blokacija – blokacija v primeru smrti, blokacija ob zapiranju			brez nadomestila
Blokacija zaradi nedovoljenega stanja, blokacija s strani pravne službe,			13,00 EUR
Neupravičena reklamacija			5,33 EUR
Vnovčenje menice			35,00 EUR
Umik plačilnega naloga iz čakalne vrste			5,00 EUR
Zavračanje plačilnih nalogov brez kritja			4,50 EUR

Nadomestilo za potrjevanje IOP obrazcev* (na zahtevo stranke, revizorske hiše)			
Manj zahtevna potrdila (do 3 odprtih postavk)		25,00 EUR	cena vsebuje 22% DDV
Zahtevnejša potrdila (več kot 3 odprte postavke)		60,00 EUR	cena vsebuje 22% DDV
Banka enkrat letno izstavi IOP obrazce zaradi uskladitve stanja brez zaračunanega nadomestila. Navedena nadomestila se zaračunajo, ob vsaki izredni zahtevi za izstavitve IOP obrazca.			

Bonus račun	Ime produkta Segment	Bonus račun pravne osebe podjetja, s.p.
Obrestovanje		
OM dobroimetja:	EUR	0,0001%

Vodenje računa			
Stroški vodenja bonus računa	(mesečno)		brez nadomestila

Vodenje sredstev glede na višino dobroimetja na bonus računu*			
		povprečno mesečno stanje sredstev	
Nadomestilo za vodenje sredstev	(mesečno)	od 0,00 do 200.000,00 EUR	brez nadomestila
Nadomestilo za vodenje sredstev	(mesečno)	nad 200.000,00 EUR	0,50% p.a. od celotnih povprečnih stanj na BR in TRR
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne institucije**	(mesečno)	od 0,00 do 3.000.000,00 EUR	0,50% p.a. od celotnih povprečnih stanj na BR in TRR
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne institucije**	(mesečno)	nad 3.000.000,00 EUR	0,70% p.a. od celotnih povprečnih stanj na BR in TRR
* podlaga za izračun so povprečna dnevna stanja sredstev v obračunskem obdobju na vseh transakcijskih in bonus računih stranke pri banki			
**računi kritnih skladov domačih zavarovalnic, borzoposredniških hiš in pokojninskih skladov, računski investicijski skladovi.			

Drugi stroški						
Otvoritev Bonus računa:						brez nadomestila
Zapiranje računa						brez nadomestila
Transakcije na bonus računih (prilivne in odlivne)						brez nadomestila
Debetna kartica BA Maestro	Ime produkta Segment Veljavnost kartice			Poslovna kartica BA Maestro pravne osebe 48 mesecev		
Stroški poslovanja z debetno kartico BA Maestro						
Letna provizija						
Prva kartica						brez nadomestila
Dodatna kartica						brez nadomestila
Dvig na bankomatu*						
						min max
Dvigi na bankomatih v Sloveniji in državah Evroobmočja						brez nadomestila
Dvigi na bankomatih drugih bank v Sloveniji in državah Evroobmočja						brez nadomestila
Dvigi na bankomatih izven držav Evroobmočja				1,00%	2,50 EUR	15,00 EUR
Dvigi na pošti in drugih mestih, kjer opozarjajo na obračun provizije				1,00%	2,50 EUR	15,00 EUR
POS plačila						brez nadomestila
Plačilo s kartico BA Maestro						brez nadomestila
*Banka Sparkasse d.d. ne nosi stroškov, ki jih stranki ob dvigu na bankomatu neposredno zaračuna banka lastnica bankomata.						
Blokacije in drugi stroški						
Predčasna zamenjava kartice (poškodba, sprememba podatkov)						5,55 EUR
Urgentno naročilo kartice						7,00 EUR
Pridobitev nove kartice zaradi kraje ali izgube						6,50 EUR
Splošna blokacija						6,50 EUR
Ponovna dodelitev osebnega gesla (PIN)						5,55 EUR
Zamenjava ali deblokacija osebnega gesla (PIN kode) na bankomatih drugih bank						0,32 EUR
Vpogled v stanje na bankomatih izven Republike Slovenije						0,32 EUR
Varnostni paket - obveščanje o transakcijah (SMS, e-mail)*						
Provizija za uporabo (mesečno)						1,20 EUR
*tarifa velja za posamezno kartico						
Račun in plačilna kartica	Ime produkta Segment Veljavnost kartice			Poslovna kartica MasterCard pravne osebe 48 mesecev		
MasterCard						
Stroški poslovanja s poslovno kartico MasterCard						
Letna članarina						40,00 EUR
Sprememba maksimalne višine limita na željo stranke						25,00 EUR
Začasna sprememba limita						25,00 EUR
Dvig na bankomatu*						
						min max
Dvigi gotovine na bankomatih v Sloveniji in državah Evroobmočja				5,00%	9,16 EUR	
Dvigi gotovine na bankomatih drugih bank v Sloveniji in državah Evroobmočja				5,00%	9,16 EUR	
Dvigi gotovine na bankomatih izven držav Evroobmočja				5,00%	9,16 EUR	
Plačilo s kartico MasterCard						brez nadomestila
*Banka Sparkasse d.d. ne nosi stroškov, ki jih stranki ob dvigu na bankomatu neposredno zaračuna banka lastnica bankomata.						
Blokacije in drugi stroški						
Blokacija, ker kartica ni bila prejeta (izgubljena na pošti)						brez nadomestila
Pridobitev nove kartice zaradi kraje ali izgube						25,00 EUR
Blokacija zaradi zamude s plačilom / blokacija pravne službe, uradna, sodna blokacija						15,00 EUR
Blokacija v primeru smrti						brez nadomestila
Predčasna zamenjava kartice (poškodba, sprememba podatkov, ponaročilo PIN kode)						10,00 EUR
Urgentno naročilo kartice						7,00 EUR
Dodatni izpisek stanja /prometa - papir						2,60 EUR
Dodatni izpisek prometa / drugi izpisek						2,60 EUR
Zamenjava ali deblokacija osebnega gesla (PIN kode) na bankomatih banke Sparkasse						brez nadomestila
Vpogled v stanje na bankomatih banke Sparkasse						brez nadomestila
Zamenjava ali deblokacija osebnega gesla (PIN kode) na bankomatih drugih bank						0,32 EUR
Vpogled v stanje na bankomatih drugih bank						0,32 EUR
Varnostni paket - obveščanje o transakcijah (SMS, e-mail)*						
Provizija za uporabo (mesečno)						1,20 EUR
*tarifa velja za posamezno kartico						
SODOBNE TRŽNE POTI - STIK	Ime produkta Segment			Elektronsko bančništvo		
Net.Stik in Tel.Stik				pravne osebe		
Otvoritev dostopa						28,00 EUR
Provizija za uporabo (mesečno)						6,80 EUR
Izdaja novega osebnega ³ gesla na željo stranke						5,00 EUR
Blokacija gesla (na željo stranke)						5,00 EUR
Aktivacija storitve z GEG aplikacijo						10,00 EUR
Aktivacija storitve z GEG kartico						29,85 EUR
Aktivacija storitve z GEG tablico						23,70 EUR
Ponastavitev uporabniškega imena						4,00 EUR
Blokada dostopa do generatorja enkratnih gesel na željo stranke						5,00 EUR
Deblokada GEG tablice						5,00 EUR
Ponovna aktivacija GEG aplikacije						5,00 EUR
Zamenjava GEG kartice v primeru izgube ali poškodbe						29,85 EUR
Zamenjava GEG tablice v primeru izgube ali poškodbe						23,70 EUR
Zamenjava digitalnega certifikata na pametnem USB ključku zaradi izgube ali poškodbe						37,50 EUR
³ Osebnostno geslo je kompleksno geslo, kombinacija števil in črk, ki ga banka določi uporabniku za identifikacijo pri uporabi Net-Stik-a.						
Net.StikPRO						
Otvoritev dostopa						40,00 EUR
Provizija za uporabo (mesečno)						9,80 EUR
Dostop do arhiva plačil - enoletni vpogled						70,00 EUR
Varnostno SMS sporočilo						
Provizija za uporabo (mesečno)						3,00 EUR
E-računi						
Posredovanje e-računa s prilogami prejemniku v Banki Sparkasse d.d. (število e-računov mesečno):						
do 500						0,30 EUR / e-račun
od 501 do 10.000						0,28 EUR / e-račun
od 10.001 do 25.000						0,26 EUR / e-račun
nad 25.000						0,24 EUR / e-račun
Mesečna uporabna e-kanala						brez nadomestila
Sprejem e-prijave ali e-odjave						brez nadomestila

Pojasnila k ceniku

Domače plačilo: plačilo med slovenskimi bankami v EUR.

Čezmejno plačilo: plačila med slovensko banko in banko iz države članice EU v EUR.

Mednarodno plačilo: Plačila v tujih valutah in plačila s tretjimi državami

Evroobmočje: države EU, ki so že sprejele evro kot svojo domačo valuto.

FIT Plačila: Možna le za plačila znotraj skupine ERSTE (Banka prejemnika in banka plačnika sta članici Skupine ERSTE in udeleženci plačilne storitve FIT). Plačila se izvajajo le v valutah EUR, USD in HRK. Plačila so izvedena z D+0 (isti dan), ob upoštevanju urnika za plačila FIT.

FIT Plačila se lahko izvajajo v opcijah SHA in OUR. V primeru transakcij znotraj SEPA pa v opciji SHA.

Plačilo se smatra kot FIT le v primeru, ko se to lahko izvede popolnoma avtomatsko (Fully automated payments).

SEPA-Single Euro Payments Area je enotno območje plačil v evrih.

Regulirano plačilo je plačilo med bankami iz držav članic EU v EUR, ki vsebuje obvezne podatke za avtomatsko obdelavo: IBAN upravičenca, BIC banke upravičenca in opcijo

Neregulirano čezmejno plačilo; čezmejno plačilo, ki ne izpolnjuje vsaj enega od pogojev za regulirano plačilo

Opcija stroškov opredeljuje plačnika nadomestil za transakcije. Plačnik določi eno izmed opcij:

* SHA (deljeno) - plačnik plača stroške svoje banke, prejemnik plačila pa stroške svoje banke; pri čezmejnih plačilih, v valuti EUR ali katerikoli drugi valuti držav

članic EU, pri katerih kritje ne izhaja iz konverzije valut, je obvezna uporaba opcije SHA.

* OUR (naši) - plačnik plača vse stroške, vključno s stroški prejemnikove banke.

* BEN (prejemnik) - vse stroške plača prejemnik plačila, vključno s stroški banke plačnika.

Država članica EU je država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (UL L št. 1 z dne 3. januarja 1994, str. 3)

Vse tarife so v evrih.

Cenik bančnih storitev in Sklep o obrestnih merah stopita v veljavo 01. marca 2021.

BANKA SPARKASSE d.d.

Cesta v Kleče 15

1000 Ljubljana