

**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 kapitalskem 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* *zasebniki, samostojni podjetniki in društva z letnimi prihodi do 200T EUR		
	Tip TRR			večvalutni	
Obrestovanje			min	max	
OM dobroimetja:					
	EUR		0,002%		
	USD, CHF, GBP, SEK*		0,000%		
	AUD*, CAD*, CZK*, DKK*, HUF*, JPY*, NOK*, PLN*		0,000%		
*Možno samo negotovinsko poslovanje					
OM limit					
OM limit			7,50%		
Obrestna mera za nedovoljeno stanje**			zakonska zamudna obrestna mera		
** Obrestna mera zamudnih obresti, kot je določena v vsakokratnem Zakonu o predpisani obrestni meri zamudnih obresti.					
Vodenje računa					
za domače pravne osebe (podjetja, s.p.)		mesečno	14,00 EUR		
za tuje pravne osebe		mesečno	30,00 EUR		
za zasebne, samostojne podjetnike in društva		mesečno	7,25 EUR		
fiduciarni račun		mesečno	14,00 EUR		
Vodenje sredstev glede na višino dobroimetja na transakcijskem računu*					
		povprečno mesečno stanje sredstev			
Nadomestilo za vodenje sredstev (mesečno)		od 0,00 do 100.000,00 EUR	brez nadomestila		
Nadomestilo za vodenje sredstev (mesečno)		nad 100.000,00 EUR	brez nadomestila od celotnih povprečnih stanj na TRR in BR		
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne inštitucije (mesečno)		od 0,00 do 3.000.000,00 EUR	brez nadomestila od celotnih povprečnih stanj na TRR in BR		
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne inštitucije (mesečno)		nad 3.000.000,00 EUR	brez nadomestila od celotnih povprečnih stanj na TRR in BR		
*podlaga za izračun je mesečno povprečje dnevni stanj sredstev v obračunskem obdobju na vseh transakcijskih in bonus računih stranke pri banki					
**računi kritnih skladov domačih zavarovalnic, borznoposredniških hiš in pokojninskih skladov, računski investicijskih skladov.					
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		1,00% od odobrenega limita oziroma znižanja limita	100,00 EUR	
Negotovinske transakcije					
ODLIVI					
Interna nakazila					
pravne osebe					
Pro.Stik in M.Stik			0,44 EUR		
Net.StikPRO			0,44 EUR		
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			3,00 EUR		
Nakazilo znotraj računa (med valutami, razen kompenzacije)			brez nadomestila		
Kompenzacije			0,44 EUR		
zasebniki, samostojni podjetniki in društva					
Pro.Stik in M.Stik			0,27 EUR		
Net.StikPRO			0,27 EUR		
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			3,00 EUR		
Nakazilo znotraj računa (med valutami, razen kompenzacije)			brez nadomestila		
Kompenzacije			0,27 EUR		
Domača in čezmejna plačila					
Domača in čezmejna regulirana plačila do 50.000 EUR					
pravne osebe					
Pro.Stik in M.Stik			1,02 EUR		
Net.StikPRO			1,02 EUR		
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			5,00 EUR		
zasebniki, samostojni podjetniki in društva					
Pro.Stik in M.Stik			0,65 EUR		
Net.StikPRO			0,65 EUR		
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			5,00 EUR		
Domača in čezmejna regulirana plačila nad 50.000 EUR ter nujna regulirana plačila					
pravne osebe					
Pro.Stik in M.Stik			7,50 EUR		
Net.StikPRO			7,50 EUR		
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			12,00 EUR		
zasebniki, samostojni podjetniki in društva					
Pro.Stik in M.Stik			4,00 EUR		
Net.StikPRO			4,00 EUR		
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			12,00 EUR		
Mednarodna plačila in neregulirana čezmejna plačila					
				min	max
Pro.Stik in M.Stik			0,10%	12,00 EUR	200,00 EUR
Net.StikPRO			0,10%	12,00 EUR	200,00 EUR
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			0,15%	15,00 EUR	250,00 EUR
Pošiljanje SWIFT potrdila po pošti, faxu ali elektronsko v tujino			20,00 EUR		
Pošiljanje SWIFT potrdila po pošti, faxu ali elektronsko v državi			15,00 EUR		
Pribitek za OUR opcijo			0,20%	15,00 EUR	250,00 EUR
Pribitek za nujno plačilo			15,00 EUR		
Pri opciji OUR (vse nastale stroške krije nalogodajalec-plačnik) zaračunamo dodatno pribitek za OUR opcijo.					

Množična plačila SEPA			
SEPA množično plačilo - zbirni paket			6,50 EUR
Posamična transakcija v paketu SEPA množično plačilo - interna			0,39 EUR
Posamična transakcija v paketu SEPA množično plačilo - eksterna			0,75 EUR
Množična plačila SEPA so možna samo preko elektronske banke Net.StikPRO			
ODLIVI - FIT PLAČILA			
ZNOTRAJ EU V EUR:			
Elektronsko (Net Stik, Net stik PRO)		Do vključno 50.000 EUR	1,02 EUR
		Nad 50.000 EUR	7,50 EUR
Obdelava na blagajni		Do vključno 50.000 EUR	5,00 EUR
		Nad 50.000 EUR	12,00 EUR
S TRETJIMI DRŽAVAMI* v USD in EUR:			
* v USD in EUR s tretjimi državami* in v EU			
Elektronsko (Pro.Stik, M.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	5,00 EUR
		Nad 10.000 EUR	12,00 EUR
Pribitek za OUR opcijo FIT			brez nadomestila
Opcija BEN ni podprta pri FIT plačilih			
*TRETJE DRŽAVE: BiH, Makedonija, Moldavija, Crna Gora, Srbija			
PRILIVI			
pravne osebe		min	max
Domača in čezmejna plačila do 50.000 EUR			0,13 EUR
Domača in čezmejna plačila nad 50.000 EUR ter nujna plačila			0,13 EUR
Mednarodna plačila in neregulirana čezmejna plačila		0,10%	12,00 EUR
Provizijo za priliv z opcijo OUR banka zaračuna banki pošiljateljici. V kolikor banka pošiljateljica 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		0,10%	12,00 EUR
Provizijo za priliv z opcijo OUR banka zaračuna banki pošiljateljici. V kolikor banka pošiljateljica stroškov ne poravnava v 30 dneh po posredovanem zahtevku za plačilo, banka bremeni prejemnika plačila skladno s tarifo objavljeno v medbančnem ceniku Terms and conditions for correspondent banks			
PRILIVI - FIT PLAČILA			
Prilivi znotraj EU v EUR			0,13 EUR
Prilivi v tujih valutah (USD) in iz tretjih držav* v valuti EUR:			3,50 EUR
*TRETJE DRŽAVE: BiH, Makedonija, Moldavija, Crna 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		0,40 EUR
Trajni nalog - eksterni			0,50 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
Stroški poizvedb, reklamacij, stornacij in sprememb plačilnega prometa v domovini na zahtevo stranke			10,00 EUR
Strošek dodatnih poizvedb, sprememb, dopolnitev nepopolnega plačilnega naloga na zahtevo stranke			12,00 EUR
Strošek zaradi napak v vsebini plačilnega naloga			10,00 EUR
Nesprovedeni plačilni nalogi - obvestilo stranki			1,50 EUR
Preklic naloga v domačem in čezmejnem plačilnem prometu (čezmejni regulirani plačilni nalog) ²			
	Zahteva dana v 5 dneh od izvedbe plačila		10,00 EUR
	Zahteva dana po 5 dneh od izvedbe plačila		20,00 EUR
Preklic mednarodnega in nereguliranega čezmejnega plačila			
	Visoka zahtevnost		70,00 EUR
	Nizka zahtevnost		30,00 EUR
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 nepreklizen v sistemu ali pri prejemnikovi banki			
*strošek tujih bank v naprej ni znan in bo stranki obračunan naknadno			
Drugi stroški			
Otvoritev TRR:	1. račun		brez nadomestila
	2. račun ter vsak nadaljnji		30,00 EUR
Otvoritev TRR za tuje pravne osebe:			120,00 EUR
Zapiranje računa			35,00 EUR
Zapiranje računa ustanovnega kapitala			35,00 EUR
Zapiranje računa za tuje pravne osebe			35,00 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
Zahtevnejša potrdila (več kot 3 odprte postavke)			60,00 EUR
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 srestev glede na višino dobroimetja na bonus računu*			
Nadomestilo za vodenje sredstev	(mesečno)	povprečno mesečno stanje sredstev od 0,00 do 100.000,00 EUR	brez nadomestila
Nadomestilo za vodenje sredstev	(mesečno)	nad 100.000,00 EUR	brez nadomestila od celotnih povprečnih stanj na BR in TRR
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne inštitute (mesečno)	(mesečno)	od 0,00 do 3.000.000,00 EUR	brez nadomestila od celotnih povprečnih stanj na BR in TRR
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne inštitute (mesečno)	(mesečno)	nad 3.000.000,00 EUR	brez nadomestila od celotnih povprečnih stanj na BR in TRR
*podlaga za izračun je mesečno povprečje dnevni stanj sredstev v obračunskem obdobju na vseh transakcijskih in bonus računih stranke pri banki			
**računi kritnih skladov domačih zavarovalnic, borznoposredniških hiš in pokojninskih skladov, računih investicijskih skladov.			
Drugi stroški			
Otvoritev Bonus računa:			brez nadomestila
Zapiranje računa			brez nadomestila
Transakcije na bonus računih (prilivne in odlivne)			brez nadomestila

Debetna kartica BA Maestro in debetna kartica Mastercard	Ime produkta	Poslovna kartica BA Maestro in debetna kartica Mastercard		
	Segment	pravne osebe		
	Veljavnost kartice	48 mesecev		
Stroški poslovanja z debetno kartico BA Maestro in debetno kartico Mastercard				
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		0,54 EUR		
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 debetno kartico BA Maestro in debetno 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				
Predčasna zamenjava kartice (poškodba, sprememba podatkov)				8,60 EUR
Urgentno naročilo kartice				7,00 EUR
Pridobitev nove kartice zaradi kraje ali izgube				6,50 EUR
Splošna blokacija				6,50 EUR
Ponovna dodelitev osebne gesla (PIN)				8,60 EUR
Zamenjava ali deblokacija osebne 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	Poslovna kartica MasterCard		
MasterCard	Segment	pravne osebe		
	Veljavnost kartice	48 mesecev		
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				20,00 EUR
Blokacija v primeru smrti				brez nadomestila
Predčasna zamenjava kartice (poškodba, sprememba podatkov, ponaročilo PIN kode)				20,00 EUR
Urgentno naročilo kartice				20,00 EUR
Dodatni izpisek stanja /prometa - papir				3,00 EUR
Dodatni izpisek prometa / drugi izpisek				3,00 EUR
Zamenjava ali deblokacija osebne gesla (PIN kode) na bankomatih banke Sparkasse				brez nadomestila
Vpogled v stanje na bankomatih banke Sparkasse				brez nadomestila
Zamenjava ali deblokacija osebne gesla (PIN kode) na bankomatih drugih bank				1,00 EUR
Vpogled v stanje na bankomatih drugih bank				0,50 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	Elektronsko bančništvo		
Pro.Stik in M.Stik	Segment	pravne osebe		
Otvoritev dostopa				30,00 EUR
Provizija za uporabo (mesečno)				7,00 EUR
Izdaja novega osebne ³ gesla na željo stranke				5,00 EUR
Blokacija gesla (na željo stranke)				5,00 EUR
Aktivacija mobilne banke M.Stik				10,00 EUR
Ponastavitev uporabniškega imena				4,00 EUR
Ponovna aktivacija mobilne banke M.Stik				5,00 EUR
³ Osebno geslo je kompleksno geslo, kombinacija števil in črk, ki ga banka določi uporabniku za identifikacijo pri uporabi Net-Stik-a.				
Net.StikPRO				
Otvoritev dostopa				45,00 EUR
Provizija za uporabo (mesečno)				10,00 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. 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 stroškov SHA.				
Neregulirano čezmejno plačilo; čezmejno plačilo, ki ne izpolnjuje vsaj enega od pogojev za regulirano plačilo				
Opcija stroškov opredeljuje plačnika nadomestil za transakcijo. 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 02. aprila 2024

BANKA SPARKASSE d.d.
Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana