

CENIK BANČNIH STORITEV in SKLEP O OBRESTNIH 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 prihodki do 200T EUR		
Tip TRR			večvalutni			
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%		
*Možno samo negotovinsko poslovanje						
OM limit						
OM limit				7,50%		
Zamudna obrestna mera				11,00%		
Vodenje računa						
za domače pravne osebe (podjetja, s.p.)			mesečno	13,50 EUR		
za tuje pravne osebe			mesečno	25,00 EUR		
za zasebnke, samostojne podjetnike in društva			mesečno	7,00 EUR		
fiduciarni račun			mesečno	13,50 EUR		
Vodenje srestev 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		0,25% p.a.	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		0,25% p.a.	od celotnih povprečnih stanj na TRR in BR	
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne inštitucije**	(mesečno)	nad 3.000.000,00 EUR		0,35% p.a.	od celotnih povprečnih stanj na TRR in BR	
*podlaga za izračun je mesečno povprečje dnevnih stanj sredstev v obračunskem obdobju na vseh transakcijskih in bonus računih stranke pri banki						
**računi kritnih skladov domačih zavarovalnic, borznoposredniških hiš in pokojninskih skladov, računi 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						
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)				4,00 EUR		
zasebniki, samostojni podjetniki in društva						
Net.Stik				0,65 EUR		
Net.StikPRO				0,65 EUR		
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)				4,00 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)				10,00 EUR		
zasebniki, samostojni podjetniki in društva						
Net.Stik				4,00 EUR		
Net.StikPRO				4,00 EUR		
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)				10,00 EUR		
Mednarodna plačila in neregulirana čezmejna plačila				min		max
Net.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				15,00 EUR		
Pošiljanje SWIFT potrdila po pošti, faxu ali elektronsko v državi				10,00 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					0,65 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		1,00 EUR	
			Nad 50.000 EUR		7,50 EUR	
Obdelava na blagajni			Do vključno 50.000 EUR		4,00 EUR	
			Nad 50.000 EUR		10,00 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					0,13 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 200,00 EUR
Provizijo za priliv z opcijo OUR banka zaračuna banki pošiljateljici. V kolikor banka pošiljateljica stroškov ne poravna 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 200,00 EUR
Provizijo za priliv z opcijo OUR banka zaračuna banki pošiljateljici. V kolikor banka pošiljateljica stroškov ne poravna 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, 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		0,40 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		+dejanski stroški druge banke*
Vračilo (vračilo priliva iz tujine zaradi iz naslova nepopolnih / nepravilnih podatkov)				25,00 EUR		+dejanski stroški druge banke*
Stroški poizvedb, reklamacij, stornacij in sprememb plačilnega prometa v domovini na zahtevo stranke				10,00 EUR		+dejanski stroški druge banke*
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		+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 nepreklicen 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:				120,00 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 250,00 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 srestev glede na višino dobroimetja na bonus 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		0,25% p.a.	od celotnih povprečnih stanj na BR in TRR
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne inštitucije**	(mesečno)	od 0,00 do 3.000.000,00 EUR		0,25% p.a.	od celotnih povprečnih stanj na BR in TRR
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne inštitucije**	(mesečno)	nad 3.000.000,00 EUR		0,35% p.a.	od celotnih povprečnih stanj na BR in TRR
*podlaga za izračun je mesečno povprečje dnevnih stanj sredstev v obračunskem obdobju na vseh transakcijskih in bonus računih stranke pri banki					
**računi kritnih skladov domačih zavarovalnic, borznoposredniških hiš in pokojninskih skladov, računi 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			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
Dvigi na pošti in drugih mestih, kjer opozarjajo na obračun provizije					1,00%	2,50 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		
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 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	Elektronsko bančništvo		
Net.Stik in M.Stik			Segment	pravne osebe		
Otvoritev dostopa					30,00 EUR	
Provizija za uporabo (mesečno)					7,00 EUR	
Izdaja novega osebnega ³ gesla na željo stranke					5,00 EUR	
Blokacija gesla (na željo stranke)					5,00 EUR	
Aktivacija mobilne banke M.Stik					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 mobilne banke M.Stik					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 Oseбно 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)					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 uporabnina 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 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 01. julija 2022.

BANKA SPARKASSE d.d.

Cesta v Kleče 15

1000 Ljubljana