

**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 POTOI  
za pravne osebe**

Transakcijski račun	Ime produkta		Udobni poslovni račun za pravne osebe	
	Segment		Podjetja, s.p. Zasebniki, samostojni podjetniki, društva*	
	Tip TRR		večvalutni	
<b>Obrestovanje</b>			<b>min</b>	<b>max</b>
<b>OM dobroimetja:</b>				
	EUR		0,002%	
	USD, CHF, GBP, SEK*		0,000%	
	AUD*, CAD*, CZK*, DKK*, HUF*, JPY*, NOK*, PLN*		0,000%	
*Mčno samo negotovinsko poslovanje				
<b>OM limit</b>				
OM limit			7,50%	
Zamudna obrestna mera			11,00%	
<b>Vodenje računa</b>				
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	
<b>Vodenje sredstev glede na višino dobroimetja na transakcijskem računu*</b>				
		poprečno 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 institucije**	(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 institucije**	(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, borzoposredniških hiš in pokojninskih skladov, računi investicijskih skladov.				
<b>Obvestila na poslovnem računu</b>				
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
<b>Limit in transakcijskem računu</b>				
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
<b>Negotovinske transakcije</b>				
<b>ODLIVI</b>				
<b>Interna nakazila</b>				
<i>pravne osebe</i>				
Net.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	
<i>zasebniki, samostojni podjetniki in društva</i>				
Net.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	
<b>Domača in čezmejna plačila</b>				
<b>Domača in čezmejna regulirana plačila do 50.000 EUR</b>				
<i>pravne osebe</i>				
Net.Stik			1,02 EUR	
Net.StikPRO			1,02 EUR	
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			5,00 EUR	
<i>zasebniki, samostojni podjetniki in društva</i>				
Net.Stik			0,65 EUR	
Net.StikPRO			0,65 EUR	
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			5,00 EUR	
<b>Domača in čezmejna regulirana plačila nad 50.000 EUR ter nujna regulirana plačila</b>				
<i>pravne osebe</i>				
Net.Stik			7,50 EUR	
Net.StikPRO			7,50 EUR	
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			12,00 EUR	
<i>zasebniki, samostojni podjetniki in društva</i>				
Net.Stik			4,00 EUR	
Net.StikPRO			4,00 EUR	
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			12,00 EUR	
<b>Mednarodna plačila in neregulirana čezmejna plačila</b>				
			<b>min</b>	<b>max</b>
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				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
Pribitek za nujno plačilo			15,00 EUR	250,00 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 Stik PRO			

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 (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	5,00 EUR
		Nad 10.000 EUR	12,00 EUR
Prihodek 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 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 200,00 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 valutni 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
Prihodek za naknadno spremembo nujnosti naloga <sup>1</sup>			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, dopolnilov nepopolnega plačilnega naloga na zahtevo stranke			12,00 EUR
Strošek zaradi napak v vsebini plačilnega naloga			10,00 EUR
Nesprovojeni plačilni nalogi - obvestilo stranki			1,50 EUR
Preklic naloga v domačem in čezmejnem plačilnem prometu (čezmejni regulirani plačilni nalog) <sup>2</sup>			
		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
<sup>1</sup> Prihodek za naknadno spremembo nujnosti naloga se obračuna za transakcije, ki so že v obdelavi na zahtevo stranke			
<sup>2</sup> 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			35,00 EUR
Zapiranje računa uslanovnega 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 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
Nepravilna 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, revizijske 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*			
		poprечно 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
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne institucije**	(mesečno)	od 0,00 do 3.000.000,00 EUR	brez nadomestila
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne institucije**	(mesečno)	nad 3.000.000,00 EUR	brez nadomestila
*podlaga za izračun je mesečno povprečje dnevni stanji sredstev v obračunskem obdobju na vseh transakcijskih in bonus računih stranke pri banki			
**računi kritnih skladov domačih zavarovalnic, borzoposredniških hiš in pokojninskih skladov, računski 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	
<b>Stroški poslovanja z debetno kartico BA Maestro in debetno kartico Mastercard</b>					
<b>Letna provizija</b>					
Prva kartica				brez nadomestila	
Dodatna kartica				brez nadomestila	
<b>Dvig na bankomatu*</b>					
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
Dvigi na pošti in drugih mestih, kjer opozarjajo na obračun provizije				1,00%	2,50 EUR
POS plačila				brez nadomestila	
<b>Plačilo s debetno kartico BA Maestro in debetno kartico Mastercard</b>				brez nadomestila	

\*Banka Sparkasse d.d. ne nosi stroškov, ki jih stranki ob dvigu na bankomatu neposredno zaračuna banka lastnica bankomata.

<b>Blokacije in drugi stroški</b>					
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	

<b>Varnostni paket - obveščanje o transakcijah (SMS, e-mail)*</b>					
Provizija za uporabo (mesečno)				1,20 EUR	
*tarifa velja za posamezno kartico					

Račun in plačilna kartica MasterCard		Ime produkta		Poslovna kartica MasterCard	
		Segment		pravne osebe	
		Veljavnost kartice		48 mesecev	

<b>Stroški poslovanja s poslovno kartico MasterCard</b>					
Letna članarina				40,00 EUR	
Sprememba maksimalne višine limita na željo stranke				25,00 EUR	
Začasna sprememba limita				25,00 EUR	

<b>Dvig na bankomatu*</b>					
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.

<b>Blokacije in drugi stroški</b>					
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	

<b>Varnostni paket - obveščanje o transakcijah (SMS, e-mail)*</b>					
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 osebne gesla <sup>1</sup> 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	

<sup>1</sup> Osebno geslo je kompleksno geslo, kombinacija števil in črk, ki ga banka določi uporabniku za identifikacijo pri uporabi Net-Stika.

<b>Net.StikPRO</b>					
Otvoritev dostopa				45,00 EUR	
Provizija za uporabo (mesečno)				10,00 EUR	
Dostop do arhiva plačil - enoletni vpogled				70,00 EUR	

<b>Varnostno SMS sporočilo</b>					
Provizija za uporabo (mesečno)				3,00 EUR	

<b>E-računi</b>					
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 udeleženi 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 države članice 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 27. novembra 2023

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