

CENIK BANČNIH STORITEV in SKLEP O OBRETNOSTI 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		večvalutni	
Obrestovanje				minmax	
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	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*					
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 celotnega povprečnega stanja na TRR
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne institucije**	(mesečno)	od 0,00 do 3.000.000,00 EUR		0,50% p.a.	od celotnega povprečnega stanja na TRR
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne institucije**	(mesečno)	nad 3.000.000,00 EUR		0,70% p.a.	od celotnega povprečnega stanja na TRR
*podlaga za izračun je povprečno stanje sredstev na vseh transakcijskih računih imetnika v obračunskem obdobju					
**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					
				minmax	
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					
ODLVI					
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					
				minmax	
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	
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	
Pri opciji OUR (vse nastale stroške krije nalagodailec-plačnik) zaračunamo dodatno pribitek za OUR opcijo.					

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 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		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					0,10%	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					0,10%	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 tarifo 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 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		0,20 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	+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 neprekljen 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	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		
Zavržanje 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 200.000,00 EUR		brez nadomestila		
Nadomestilo za vodenje sredstev	(mesečno)	nad 200.000,00 EUR		0,50% p.a.	od celotnega povprečnega stanja na BR	
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne institucije**	(mesečno)	od 0,00 do 3.000.000,00 EUR		0,50% p.a.	od celotnega povprečnega stanja na BR	
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne institucije**	(mesečno)	nad 3.000.000,00 EUR		0,70% p.a.	od celotnega povprečnega stanja na BR	
*podlaga za izračun je povprečno stanje sredstev na vseh transakcijskih računih imetnika v obračunskem obdobju						
**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			Poslovna kartica BA Maestro			
Segment			pravne osebe			
Veljavnost kartice			48 mesecev			
Stroški poslovanja z debetno kartico BA Maestro						
Letna provizija						
Prva kartica					brez nadomestila	
Dodatna kartica					brez nadomestila	
Dvig na bankomatu*						
					min	ma
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						
MasterCard			Poslovna kartica 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	ma
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			Elektronsko bančništvo			
Net.Stik in Tel.Stik			Segment			
			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 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)					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	
Soreim 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 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. Januarja 2021.

BANKA SPARKASSE d.d.

Cesta v Kleče 15

1000 Ljubljana