



**SADZOBNÍK POPLATKOV  
PRE BANKY 2024  
TERMS & CONDITIONS  
FOR BANKS 2024**

1. **Bežné účty**/Current accounts
2. **Klientské platby**/Clean payments
3. **Zmeny, Storná, Spätné valutovanie, Reklamácie**/Amendments, Cancellations, Back valuations, Investigations
4. **Dokumentárne inkasá, Hladké inkasá, Zmenky**/Documentary collections, Clean collections, Bills of exchange
5. **Dokumentárne akreditívy**/Documentary credits and commercial letters of credits
6. **Bankové záruky**/Bank guarantees
7. **Ostatné služby**/Other services
8. **Operácie s cennými papiermi**/Securities operations
9. **SWIFT korešpondencia súvisiaca s čl. 4. – 6.**/SWIFT correspondence related to the articles 4. – 6.

<b>1.</b>	<b>Bežné účty</b> Current accounts
	<b>Účty sú vedené za nasledujúcich podmienok:</b> Accounts can be maintained under following conditions:

1.1.	<b>Minimálny zostatok</b> Minimum balance	<b>nie je požadovaný</b> not required
1.2.	<b>Poplatok za vedenie účtu</b> Account maintenance	<b>podľa dohody</b> subject to arrangement
1.3.	<b>Kreditný úrok</b> Credit interest	<b>variabilný</b> variable
1.4.	<b>Debetný úrok</b> Debit interest	<b>variabilný</b> variable
1.5.	<b>SWIFT MT 950 Denný výpis</b> SWIFT MT 950 Daily statements	<b>bez poplatkov</b> free of charge
1.6.	<b>Medzibankové prevody – Poplatky</b> Bank to bank transfers including book transfers	
	• <b>Došlé</b> Incoming	<b>bez poplatkov</b> free of charge
	• <b>Vyšlé – transakčný poplatok</b> Outgoing – transaction fee	<b>EUR 3</b> EUR 3
	<b>(Poplatky budú debetované z účtu raz za mesiac v jednej sume)</b> (fees will be debited from the account once a month in one amount)	
	<b>Poznámka - Zdaňovanie kreditných úrokov</b> <b>V prípade, ak klient predloží potvrdenie o daňovom domicile, úroky pripísané na Loro účet sú zdaňované v súlade s medzivládnyimi zmluvami o zamedzení dvojitého zdanenia. V opačnom prípade zdaňovanie kreditných úrokov podlieha sadzbe dani v súlade so slovenskými daňovými zákonmi.</b> Note – Taxation of the credit interest Providing that the client submitted the certification on taxpayer residence, the interests on Vostro account are credited in accordance with the International Agreements on Double Taxation Treaty. On the contrary, taxation of credit interests is liable to tax legislation valid in Slovak Republic.	
1.7.	<b>Cut-off časy</b> Cut-off-times	
1.7.1.	<b>(SWIFT MT 210/camt.057) Kreditné avíza</b> (SWIFT MT 210/camt.057) Credit advice	
	• <b>Kreditné avízo v EUR</b> Credit advice in EUR	<b>14:00 SEČ v deň valuty</b> 14:00 CET on the value date
	• <b>Kreditné avíza v cudzej mene</b> Credit advice in foreign currency	<b>11:00 SEČ 1 pracovný deň pred valutou</b> 11:00 CET 1 day prior the value date
1.7.2.	<b>(SWIFT MT202/pacs.009) Medzibankové prevody</b> (SWIFT MT202/pacs.009) Bank to Bank transfers	
	• <b>Prevody v EUR a v cudzej mene v/p účtov bánk, ktoré sú vedené v SLSP</b> Book transfers in EUR and foreign currency	<b>15:00 SEČ v deň valuty</b> 15:00 CET on the value date
	• <b>Prevody v/p iných bánk v EUR</b> Third party transfers in EUR	<b>14:00 SEČ v deň valuty</b> 14:00 CET on the value date
	• <b>Prevody v/p iných bánk v USD, CZK, GBP, HUF, PLN, CAD, CHF</b> Third party transfers in USD, CZK, GBP, HUF, PLN, CAD, CHF	<b>16:00 SEČ 1 pracovný deň pred valutou</b> 16:00 CET 1 day prior the value date

<b>2.</b>	<b>Klientské platby</b> Customer payments
-----------	--

2.1.	<b>Platby zo zahraničia v prospech klientov SLSP</b> Incoming payments in favour of beneficiary's account with SLSP	
2.1.1.	<b>Z príkazu lora bánk - transakčný poplatok</b> By order of vostro banks – transaction fee	<b>EUR 3</b> EUR 3
	<b>Príplatok za platbu s platobnou podmienkou OUR</b> Surcharge for payment with the instruction OUR	
	• <b>do 2 500 EUR</b> up to 2 500 EUR	<b>EUR 9</b> EUR 9
	• <b>od 2 500,1 EUR do 12 500 EUR</b> from EUR 2 500,1 up to 12 500 EUR	<b>EUR 20</b> EUR 20
	• <b>od 12 500,1 EUR do 50 000 EUR</b> from EUR 12 500,1 up to 50 000 EUR	<b>EUR 30</b> EUR 30
	• <b>nad 50 000,1 EUR</b> over 50 000,1 EUR	<b>EUR 40</b> EUR 40
	<b>(poplatky budú debetované z účtu raz za mesiac v jednej sume)</b> (fees will be debited from the account once a month in one amount)	
2.1.2.	<b>Ostatne platby - transakčný poplatok</b> Other payments – transaction fee	<b>bez poplatkov</b> free of charge
	<b>S platobnou podmienkou OUR</b> For OUR payments	
	• <b>do 2 500 EUR</b> up to 2 500 EUR	<b>EUR 9</b> EUR 9
	• <b>od 2 500,1 EUR do 12 500 EUR</b> from EUR 2 500,1 up to 12 500 EUR	<b>EUR 20</b> EUR 20
	• <b>od 12 500,1 EUR do 50 000 EUR</b> from EUR 12 500,1 up to 50 000 EUR	<b>EUR 30</b> EUR 30
	• <b>nad 50 000,1 EUR</b> over 50 000,1 EUR	<b>EUR 40</b> EUR 40
2.2.	<b>Ostatné platby zo zahraničia</b> Incoming payments in favour of beneficiary's account with another bank	
2.2.1.	<b>Z príkazu lora bánk - transakčný poplatok</b> By order of vostro banks - transaction fee	<b>EUR 3</b> EUR 3
	<b>Príplatok za platbu s platobnou podmienkou OUR</b> Surcharge for payment with the instruction OUR	
	• <b>do 2 500 EUR</b> up to 2 500 EUR	<b>EUR 10</b> EUR 10
	• <b>od 2 500,1 EUR do 12 500 EUR</b> from EUR 2 500,1 up to 12 500 EUR	<b>EUR 25</b> EUR 25
	• <b>od 12 500,1 EUR do 50 000 EUR</b> from EUR 12 500,1 up to 50 000 EUR	<b>EUR 35</b> EUR 35
	• <b>nad 50 000,1 EUR</b> over 50 000,1 EUR	<b>EUR 50</b> EUR 50
	<b>(poplatky budú debetované z účtu raz za mesiac v jednej sume)</b> (fees will be debited from the account once a month in one amount)	
2.2.2.	<b>Ostatne platby</b> Other payments	<b>budú vrátené</b> will be returned
2.3.	<b>Vrátenie platby</b> Rejects/Returns	<b>EUR 25</b> EUR 25
2.4.	<b>Klientské platby - Cut-off časy</b> Customer payments - Cut-off-times	
	• <b>Platby v EUR a v cudzej mene v prospech účtov vedených v SLSP</b> Clean payments in EUR and foreign currency in favour of SLSP's clients	<b>17:00 SEČ v deň valuty</b> 17:00 CET on the value date
	• <b>Platby v EUR prijaté z TARGET2</b> Clean payments in EUR incoming from TARGET2	<b>17:00 SEČ v deň valuty</b> 17:00 CET on the value date
	• <b>Platby v EUR realizované v rámci Slovenska</b> Clean payments in EUR effected within Slovakia	<b>12:00 SEČ v deň valuty</b> 12:00 CET on the value date

<b>3.</b>	<b>Reklamácie, Storná, Spätné valutowanie</b> Amendments, Cancellations, Back valuations, Investigations
-----------	---

3.1.	<b>Reklamácie týkajúce sa klientských platieb a bankových prevodov</b> Investigations related to Clean payments and Bank to Bank transfers	
	• <b>do 3 mesiacov</b> up to 3 months	<b>EUR 25</b> EUR 25
	• <b>viac ako 3 mesiace</b> more than 3 months	<b>EUR 50</b> EUR 50
3.2.	<b>Storno platobného príkazu</b> Cancellation of payment orders	<b>EUR 25 + dodatočné náklady spojené s realizáciou storna</b> EUR 25 plus additional charges linked to the cancellation
3.3.	<b>Spätné valutowanie</b> Back valuations	<b>EUR 60 + dodatočný úrok</b> EUR 60 plus calculated additional interest amount
3.4.	<b>Ostatné reklamácie</b> Other investigations	<b>EUR 90 + dodatočné náklady spojené s reklamáciou</b> EUR 90 plus additional charges linked to the investigation

<b>4.</b>	<b>Dokumentárne inkasá, Hladké inkasá, Zmenky</b> Documentary collections, Collections of Bills of exchange/Promissory Notes
-----------	---

4.1.	<b>Vydanie dokumentov oproti platbe/akceptácii/vrátenie nespracovaných dokumentov</b> Documents against payment/acceptance/return of unprocessed documents	<b>0.3%, min. EUR 150</b> 0.3%, min. EUR 150
4.2.	<b>Akceptácia zmenky</b> Commission for Draft acceptance	<b>EUR 100</b> EUR 100
4.3.	<b>Uvoľnenie tovaru zaslaného k dispozícii SLSP</b> Release of goods shipped to our disposal	<b>EUR 100</b> EUR 100
4.4.	<b>Zmena podmienky (inštrukcie)</b> Amendment fee	<b>EUR 100</b> EUR 100
4.5.	<b>Protest zmenky</b> Charges for handling protest	<b>EUR 100 + notársky poplatok</b> EUR 100 plus notary fee
4.6.	<b>Urgencia (tretia a ďalšia) zaslaná cez SWIFT</b> Query (the third and additional) sent by SWIFT	EUR 50 EUR 50

<b>5.</b>	<b>Dokumentárne akreditívy</b> Letters of credits
-----------	--

5.1.	<b>Otvorenie za každých 90 dní aj začatých</b> Opening for each 90 days or part there of	<b>0.3%, min. EUR 100</b> 0.3%, min. EUR 100
5.2.	<b>Predavízo</b> Pre-advice	<b>EUR 50</b> EUR 50
5.3.	<b>Avizovanie</b> Advising	<b>0.25%, min. EUR 150</b> 0.25%, min. EUR 150
5.4.	<b>Potvrdenie za každých 90 dní aj začatých podľa ratingu banky</b> Confirmation for each 90 days or part thereof according to the rating of a bank	<b>podľa dohody</b> <b>min. EUR 150</b> subject to arrangement min. EUR 150
5.5.	<b>Zmena podmienok</b> Amendment of conditions	
	• <b>zvýšenie sumy:</b> value increase:	<b>EUR 100</b> EUR 100
	• <b>dovozný/odberateľský</b> import/buyers	<b>+ poplatok 5.1.</b> plus commission 5.1.
	• <b>exportný/dodávateľský</b> export/suppliers	<b>+ poplatok 5.3., 5.4</b> plus commission 5.3., 5.4
5.6.	<b>Platba na videnie do 30 dní</b> Sight payment up to 30 days	
	• <b>dovozný/odberateľský</b> import/buyers	<b>0,3%, min. EUR 100</b> 0,3%, min. EUR 100
5.7.	<b>Odložená platba za každých 30 dní aj začatých</b> Deferred payment (for each 30 day period or part thereof)	
	<b>dovozný/odberateľský nad 30 dní</b> import/buyers over 30 days	<b>0,15%, min. EUR 100</b> 0,15%, min. EUR 100
	<b>dovozný/odberateľský do 30 dní</b> import/buyers up to 30 days	<b>0,3%, min. EUR 100</b> 0,3%, min. EUR 100
5.8.	<b>Zrušenie alebo nevyužitie akreditívu</b> Cancellation/non-utilization of credit	<b>EUR 100</b> EUR 100
5.9.	<b>Prevzatie, kontrola, zaslanie dokladov</b> Documentary commission (handling, examining, mailing of documents)	
	• <b>exportný/dodávateľský</b> export/suppliers	<b>0,3%, min. EUR 100</b> 0,3%, min. EUR 100
5.10.	<b>Poplatky za nezrovnalosti</b> Discrepancy fee	<b>EUR 100</b> EUR 100
5.11.	<b>Prevod akreditívu</b> Transfer of L/C	<b>0,3%, min. EUR 100</b> 0,3%, min. EUR 100
5.12.	<b>Zmena prevoditeľného akreditívu</b> Amendment of transferable L/C	<b>EUR 100</b> EUR 100
5.13.	<b>Postúpenie výnosov</b> Assignment of proceeds	<b>EUR 100</b> EUR 100

<b>6.</b>	<b>Bankové záruky</b> Bank guarantees
-----------	--

6.1.1.	<b>Vystavenie bankovej záruky alebo Potvrdenie bankovej záruky alebo Vystavenie protizáruky</b> Issuance of bank guarantee or Confirmation of bank guarantee or Issuance of counter guarantee	
	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>za každých 90 dní aj začatých následne podľa ratingu banky</b> for each 90 days or as part there of according to the rating of a bank</li> </ul>	<b>podľa dohody min. EUR 150</b> subject to arrangement min. EUR 150
6.1.2.	<b>Vypracovanie textu bankovej záruky</b> Preparation of guarantee wording	<b>EUR 100</b> EUR 100
6.2.	<b>Avizovanie záruky</b> Advising of guarantee	<b>EUR 150</b> EUR 150
6.3.	<b>Zmena záruky</b> Amendment fee	<b>EUR 150</b> EUR 150
6.4.	<b>Plnenie zo záruky</b> Payment in settlement of a claim under a guarantee issued by us	<b>EUR 150</b> EUR 150
6.5.	<b>Predčasné ukončenie záruky</b> Cancellation of guarantee before maturity	<b>EUR 150</b> EUR 150

<b>7.</b>	<b>Ostatné služby</b> Other services
-----------	---

7.1.	<b>Bankové informácie</b> Bank-to-Bank information	<b>Recipročne</b> On reciprocity basis
7.2.	<b>Obchodné informácie</b> Business information	<b>EUR 50</b> EUR 50
7.3.	<b>Sprostredkovanie obchodných kontaktov</b> Trade promotion	<b>prípád od prípadu</b> case by case basis
7.4.	<b>Potvrdenie zostatkov audítorom</b> Certification of balance for audit	<b>EUR 60</b> EUR 60
7.5.	<b>Poštové, telekomunikačné a kuriérske služby</b> Postage, Telecommunication and Courier services	<b>podľa platných sadzobníkov</b> at actual expense

<b>8.</b>	<b>Operácie s cennými papiermi</b> Securities operations
-----------	---

8.1.	<b>Správa cenných papierov</b> Custody services	<b>podľa dohody stanovené individuálne</b> subject to arrangement and set individually
8.2.	<b>Zúčtovanie a vyrovnanie obchodov s cennými papiermi</b> Securities clearing and settlement	
8.3.	<b>Úschova cenných papierov</b> Safekeeping of securities	

<b>9.</b>	<b>SWIFT korešpondencia súvisiaca s čl. 4. – 6.</b> SWIFT correspondence related to the articles 4. – 6.
-----------	---

9.1.	<b>Overenie podpisu prostredníctvom SWIFT správy</b> Verification of signature via SWIFT message	<b>EUR 200</b> EUR 200
9.2.	<b>Iná SWIFT správa súvisiaca so spracovaním dokumentárneho akreditívu, bankovej záruky, dokumentárneho inkasá</b> Other SWIFT message related to the processing of L/C, BG, DC	<b>EUR 50</b> EUR 50