

**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 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 POCI**  
**za pravne osebe**

Transakcijski račun	Ime produkta	Udobni poslovni račun za pravne osebe		
	Segment	Podjetja, s.p. Zasebniki, samostojni podjetniki, društva*		
	Tip TRR	*zasebniki, samostojni podjetniki in društva z letnimi prihodi do 200T EUR		
Obrestovanje		min	večvalutni max	
<b>OM dobroimetja:</b>				
	EUR		0,002%	
	USD, CHF, GBP, HRK, SEK*		0,000%	
	AUD*, CAD*, CZK*, DKK*, HUF*, JPY*, NOK*, PLN*		0,000%	
<small>*Možno samo negotovinsko poslovanje</small>				
<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	12,95 EUR	
za tuje pravne osebe		mesečno	20,00 EUR	
za zasebne, samostojne podjetnike in društva		mesečno	6,00 EUR	
fiduciarni račun	1. račun	mesečno	12,95 EUR	
	2. račun	mesečno	6,30 EUR	
<b>Vodenje sredstev glede na višino dobroimetja na transakcijskem računu*</b>				
<small>poprечно mesečno stanje sredstev</small>				
Nadomestilo za vodenje sredstev	(mesečno)	od 0,00 do 500.000,00 EUR	brez nadomestila	
Nadomestilo za vodenje sredstev	(mesečno)	nad 500.000,00 EUR	0,40% p.a.	
<small>*podlaga za izračun je povprečno stanje sredstev na vseh transakcijskih računih imetnika v obračunskem obdobju</small>				
<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 Z potrdilo o solventnosti			18,00 EUR	+ DDV
<b>Limit na 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	2,00% od odobrenega limita oziroma znižanja limita	30,00 EUR
<b>Negotovinske transakcije</b>				
<b>ODLIVI</b>				
<b>Interna nakazila</b>				
<i>pravne osebe</i>				
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			0,35 EUR	
<i>zasebniki, samostojni podjetniki in društva</i>				
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			0,35 EUR	
<b>Domača in čezmejna plačila</b>				
<b>Domača in čezmejna regulirana plačila do 50.000 EUR</b>				
<i>pravne osebe</i>				
Net.Stik			1,00 EUR	
Net.StikPRO			1,00 EUR	
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			3,40 EUR	
<i>zasebniki, samostojni podjetniki in društva</i>				
Net.Stik			0,60 EUR	
Net.StikPRO			0,60 EUR	
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			3,40 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)			8,00 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)			8,00 EUR	
<b>Mednarodna plačila in neregulirana čezmejna plačila</b>				
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	
<small>Pri opciji OUR (vse nastale stroške krije nalogodajalec-plačnik) zaračunamo dodatno pribitek za OUR opcijo.</small>				

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 NetStikPRO			

ODLVI - 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 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			0,12 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	0,20 EUR
Trajni nalog - eksterni			0,30 EUR
Pribitek za naknadno spremembo nujnosti naloga <sup>1</sup>			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) <sup>2</sup>			
		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*
<sup>1</sup> Pribitek 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 nepreklizen 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 glavnice dolga 59,00 EUR 250,00 EUR
Transakcije na zakonsko blokiranih računih			2,00 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 odprti postavki)			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 usklajevanja 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.
<b>Obrestovanje</b>		
OM dobroimetja:	EUR	0,0001%
<b>Vodenje računa</b>		
Stroški vodenja bonus računa	(mesečno)	brez nadomestila
<b>Vodenje sredstev glede na višino dobroimetja na bonus računu*</b>		
Nadomestilo za vodenje sredstev	(mesečno) povprečno mesečno stanje sredstev od 0,00 do 500.000,00 EUR	brez nadomestila
Nadomestilo za vodenje sredstev	(mesečno) nad 500.000,00 EUR	0,40% p.a.
*podlaga za izračun je povprečno stanje sredstev na vseh bonus računih imetnika v obračunskem obdobju		

Drugi stroški				
Otvoritev Bonus računa:				brez nadomestila
Zapiranje računa				brez nadomestila
Transakcije na bonus računih (prilivne in odlivne)				brez nadomestila
<b>Debetna kartica BA Maestro</b>	Ime produkta Segment Veljavnost kartice		<b>Poslovna kartica BA Maestro</b> pravne osebe 48 mesecev	
<b>Stroški poslovanja z debetno kartico BA Maestro</b>				
<b>Letna provizija</b>				
Prva kartica				brez nadomestila
Dodatna kartica				brez nadomestila
<b>Dvig na bankomatu*</b>				
			<b>min</b>	<b>max</b>
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	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 kartico BA Maestro				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)				5,55 EUR
Urgentno naročilo kartice				7,00 EUR
Blokacija zaradi kraje ali suma zlorabe				6,50 EUR
Splošna blokacija				6,50 EUR
Ponovna dodelitev osebne gesla (PIN)				5,55 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				
<b>Račun in plačilna kartica</b>	Ime produkta Segment Veljavnost kartice		<b>Poslovna kartica MasterCard</b> pravne osebe 48 mesecev	
MasterCard				
<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>				
			<b>min</b>	<b>max</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
Blokacija 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, ponoročilo 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 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				0,32 EUR
Vpogled v stanje na bankomatih drugih bank				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				
<b>SODOBNE TRŽNE POTI - STIK</b>	Ime produkta Segment		<b>Elektronsko bančništvo</b>	
Net.Stik in Tel.Stik			<b>pravne osebe</b>	
Otvoritev dostopa				28,00 EUR
Provizija za uporabo (mesečno)				6,80 EUR
Izdaja novega osebne gesla <sup>3</sup> 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
<sup>3</sup> Osebnostno geslo je kompleksno geslo, kombinacija števil in črk, ki ga banka določi uporabniku za identifikacijo pri uporabi Net.Stik-a.				
<b>Net.StikPRO</b>				
Otvoritev dostopa				40,00 EUR
Provizija za uporabo (mesečno)				9,80 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 udeleženci plačilne storitve FIT). Plačila se izvajajo le v valutah EUR, USD in HRK. Plačila so izvedena z D+0 (isti dan), ob upoštevanju umika 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

**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 30. Oktobra 2018.

BANKA SPARKASSE d.d.

Cesta v Kleče 15

1000 Ljubljana