

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, PLAČILNE KARTICE IN SODOBNE TRŽNE POTI ZA PRAVNE OSEBE

Transakcijski račun	Ime produkta Segment	Udobni poslovni račun pravne osebe podjetja, s.p. večvalutni
		Tip TRR
Obrestovanje		
OM dobroimetja:		
	EUR	0,22%
	USD	0,17%
	CHF	0,05%
	GBP	0,17%
	HRK	0,17%
OM limit		8,75%
OM začasni limit		8,90%
Obrestna mera za nedovoljeno stanje (zakonsko določena)		9,25%
Vodenje računa		
Stroški vodenja transakcijskega računa		10,70 EUR
Dnevni izpisek stanja na računu – papir		1,50 EUR
Dodatni izpisek stanja – papir		1,50 EUR
Dodatno potrdilo izvedene transakcije - papir		1,50 EUR
Informacija o stanju na računu – papir		1,50 EUR
BON 2 potrdilo o solventnosti		7,50 EUR
Limit na transakcijskem računu		
Odobritev limita	2,00% od odobrenega limita, min. 250,00 EUR	
Provizija za vodenje limita (mesečno)	0,10% od odobrenega limita	
Povišanje limita znotraj dobe trajanja limita	2,00% od zneska povišanja, min. 250,00 EUR	
Podaljšanje limita	2,00% od odobrenega limita, min. 250,00 EUR	
Predčasna odpoved limita ali zmanjšanje limita (na zahtevo stranke)	2,00% od odobrenega limita oziroma znižanja limita, min. 30,00 EUR	
Neizvedena predčasna odpoved limita (na zahtevo stranke) zaradi neizpolnjenega pogoja o stanju na transakcijskem računu	0,10%, min. 50,00 EUR	
Negotovinske transakcije		
ODLIVI		
Interna nakazila		
Net.Stik		0,35 EUR
Net.StikPRO		0,35 EUR
Tel.Stik		1,00 EUR
Oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)		1,50 EUR
Obdelava na blagajni		2,50 EUR
Nakazilo znotraj računa (med valutami, razen kompenzacije)		0,00 EUR
Kompenzacije		0,25 EUR
Domača in čezmejna plačila		
Domača in čezmejna plačila do 50.000 EUR (čezmejni regulirani plačilni nalog)		
Net.Stik ¹		0,80 EUR
Net.StikPRO ¹		0,80 EUR
Tel.Stik		2,50 EUR
Oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)		3,25 EUR
Obdelava na blagajni		4,50 EUR
¹ Tarifa za kreditni nalog SEPA je enaka tarifi, ki velja za domača in čezmejna regulirana plačila do 50.000 EUR preko kanala Net.Stik in Net.StikPRO.		
Domača in čezmejna plačila nad 50.000 EUR ter nujna plačila		
Net.Stik		5,00 EUR
Net.StikPRO		5,00 EUR
Tel.Stik		7,00 EUR
Oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)		8,00 EUR
Obdelava na blagajni		10,00 EUR
Pribitek za OUR opcijo		10,00 EUR
Pribitek za nujno čezmejno plačilo		10,00 EUR
Mednarodna plačila in NON STP plačila		
Net.Stik	0,10% min., 10,00 EUR, max. 150,00 EUR	
Net.StikPRO	0,10% min., 10,00 EUR, max. 150,00 EUR	
Tel.Stik	0,20%, min.12,50 EUR, max. 150,00 EUR	
Oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)	0,12%, min.10,50 EUR, max. 150,00 EUR	
Obdelava na blagajni	0,15%, min.12,50 EUR, max. 150,00 EUR	
Pošiljanje SWIFT potrdila po pošti ali faxu v tujino		6,00 EUR
Pošiljanje SWIFT potrdila po pošti ali faxu v državi		3,00 EUR
Pribitek za OUR opcijo	0,20%, min.10,00 EUR, max. 150,00 EUR	
Pribitek za nujno plačilo	0,05% min., 8,35 EUR, max. 150,00 EUR	
<i>Tarifa velja za nakazila v tujino. Stranka dodatno plača stroške tuje banke po veljavni tarifi tuje banke.</i>		
<i>Pri opciji OUR (vse nastale stroške krije nalogodajalec-plačnik) zaračunamo dodatno pribitek za OUR opcijo.</i>		
<i>V primeru manjkajočih ali nepravilnih IBAN in BIC, nalogodajalec nosi stroške tujih bank, ki jih zaračunavamo naknadno.</i>		

Množična plačila SEPA	
SEPA množično plačilo - zbirni paket	5,00 EUR
Posamična transakcija v paketu SEPA množično plačilo	0,50 EUR
Množična plačila SEPA so možna samo preko elektronske banke Net.StikPRO	
PRILIVI	
Domača in čezmejna plačila do 50.000 EUR ²	0,10 EUR
Domača in čezmejna plačila nad 50.000 EUR ter nujna plačila	0,10 EUR
Mednarodna plačila in NON STP plačila	0,10%, min. 10,00 EUR, max. 150,00 EUR
² Tarifa za kreditni SEPA priliv je enak tarifi, ki velja za domači in čezmejni regulirani priliv do 50.000 EUR.	
DRUGI STROŠKI	
Direktna obremenitev - interna	0,00 EUR
Direktna obremenitev - eksterna	0,30 EUR
Trajni nalog – eksterni	0,20 EUR
Reklamacija (pošiljanje dodatnih podatkov tuji banki) ³	35,00 EUR
Vračilo (vračilo priliva iz tujine zaradi nepopolnih podatkov)	25,00 EUR
Popravek (pošiljanje spremembe podatkov tuji banki)	40,00 EUR
Strošek dodatnih poizvedb	10,00 EUR
Strošek zaradi napak v vsebini plačilnega naloga	dejanski stroški druge banke + 10,00 EUR
Nesprovedeni plačilni nalogi – papir	1,50 EUR
Preklic obdelanega naloga v domačem in čezmejnem plačilnem prometu (čezmejni regulirani plačilni nalog) ⁴	
	Visoka zahtevnost 50,00 EUR
	Nizka zahtevnost 20,00 EUR
Preklic obdelanega naloga za mednarodna in NON STP plačila ⁴	
	Visoka zahtevnost 70,00 EUR
	Nizka zahtevnost 30,00 EUR
³ Reklamacija je brezplačna pri posredovanju podatkov tujim bankam ob prilivu iz naslova mednarodnih plačil in NON STP plačil in sicer do zneska v vrednosti 150 €.	
⁴ Preklic naloga je mogoč dokler ni postal nepreklicen v sistemu ali pri prejemnikovi banki	
Drugi stroški	
Zapiranje računa	22,00 EUR
Otvoritev TRR:	
	1. račun 0,00 EUR
	2. račun 17,00 EUR
	3. račun 35,00 EUR
Opominjanje:	
	1. opomin 7,50 EUR
	2. opomin 12,50 EUR
	3. opomin – odpoved 20,00 EUR
Zakonska blokacija – sodna blokacija, blokacija s strani davčnega urada, carinska blokacija	1,00% od glavnice dolga, min. 59,00 EUR, max. 250,00 EUR
Transakcije na zakonsko blokiranih računih	2,00 EUR
Bančna blokacija – blokacija v primeru smrti, blokacija ob zapiranju	0,00 EUR
Blokacija zaradi nedovoljenega stanja, blokacija s strani pravne službe,	13,00 EUR
Blokacija pooblaščenice osebe	0,00 EUR
Nepravilna reklamacija	5,00 EUR
Vnovčenje menice	10,00 EUR
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	0,00 EUR
Dodatna kartica	0,00 EUR
Dvig na bankomatu	
Dvigi na bankomatih v Sloveniji in državah Evroobmočja	0,00 EUR
Dvigi na bankomatih drugih bank v Sloveniji in državah Evroobmočja	0,00 EUR
Dvigi na bankomatih izven držav Evroobmočja	1,00%, min. 1,67 EUR, max. 12,52 EUR
Dvigi na pošti in drugih mestih, kjer opozarjajo na obračun provizije	1,00%, min. 1,67 EUR, max. 12,52 EUR
POS plačila	0,00 EUR
Blokacije in drugi stroški	
Predčasna zamenjava kartice na željo stranke (poškodba, sprememba podatkov)	4,00 EUR
Blokacija zaradi kraje ali suma zlorabe	6,00 EUR
Splošna blokacija	5,00 EUR
Ponovna dodelitev osebne gesla (PIN)	5,00 EUR
Račun in plačilna kartica	
Ime produkta	Poslovna kartica MasterCard
Segment	pravne osebe
Veljavnost kartice	48 mesecev
Stroški poslovanja s poslovno kartico MasterCard	
Letna članarina	25,00 EUR
Začasna sprememba limita	0,00 EUR
Dvig na bankomatu	
Dvigi na bankomatih v Sloveniji in državah Evroobmočja	5,00%, min. 5,00 EUR, max. 35,00 EUR
Dvigi na bankomatih drugih bank v Sloveniji in državah Evroobmočja	5,00%, min. 5,00 EUR, max. 35,00 EUR
Dvigi na bankomatih izven držav Evroobmočja	5,00%, min. 5,00 EUR, max. 35,00 EUR
POS plačila	0,00 EUR
Blokacije in drugi stroški	
Blokacija, ker kartica ni bila prejeta (izgubljena na pošti)	0,00 EUR
Blokacija zaradi izgube kartice, kraje kartice, suma zlorabe kartice, ponarejene kartice	25,00 EUR
Blokacija zaradi zamude s plačilom / blokacija pravne službe, uradna, sodna blokacija	15,00 EUR
Blokacija v primeru smrti	0,00 EUR
Predčasna zamenjava kartice na željo stranke (sprememba imena, poškodba, naročilo novega)	10,00 EUR
Dodatni izpisek prometa	1,85 EUR

SODOBNE TRŽNE POTI	Ime produkta Segment	Udobni poslovni račun pravne osebe
Net.Stik in Tel.Stik		
Otvoritev dostopa		15,00 EUR
Provizija za uporabo		3,00 EUR
Obnova digitalnega certifikata		
	Predčasna	Po veljavnem ceniku Pošte Slovenije
	Redna	Po veljavnem ceniku Pošte Slovenije
Brisanje in izdaja novega gesla na željo stranke		5,00 EUR
Blokacija digitalnega certifikata (na željo stranke)		Po veljavnem ceniku Pošte Slovenije
Net.StikPRO		
Otvoritev dostopa		15,00 EUR
Provizija za uporabo		6,50 EUR
E-računi		
Posredovanje e-računa s prilogami prejemniku v Banki Sparkasse d.d. (število e-računov mesečno) do 100 kB:		
	do 500	0,25 EUR / e-račun
	od 501 do 10.000	0,24 EUR / e-račun
	od 10.001 do 25.000	0,23 EUR / e-račun
	nad 25.000	0,22 EUR / e-račun
Dodatek k ceni za posredovan e-račun v odvisnosti od velikosti paketa (število e-računov mesečno):		
	do 200 kB	
	do 500	0,00 EUR / e-račun
	od 501 do 10.000	0,00 EUR / e-račun
	od 10.001 do 25.000	0,00 EUR / e-račun
	nad 25.000	0,00 EUR / e-račun
	nad 200 kB do 500 kB	
	do 500	0,03 EUR / e-račun
	od 501 do 10.000	0,03 EUR / e-račun
	od 10.001 do 25.000	0,02 EUR / e-račun
	nad 25.000	0,02 EUR / e-račun
	nad 500 kB do 1.000 kB	
	do 500	0,05 EUR / e-račun
	od 501 do 10.000	0,04 EUR / e-račun
	od 10.001 do 25.000	0,03 EUR / e-račun
	nad 25.000	0,03 EUR / e-račun
Mesečna uporabnina e-kanala		0,00 EUR
Sprejem e-prijave ai e-odjave		0,02 EUR

Pojasnila k ceniku

Domače plačilo: plačilo med slovenskimi bankami v EUR.

Čezmejno plačilo: plačila med slovensko banko in banko v EU v EUR

Mednarodno plačilo: Čezmejna plačila v drugih valutah in plačila s tretjimi državami

Regulirani plačilni nalog: domače in čezmejno plačilo do 50.000 EUR v države in iz držav EGP, ki vsebujejo vse podatke za avtomatsko procesiranje (BIC, IBAN, SHA)

STP (Straight-Through-Processing) pomeni v plačilnem prometu uporabo standardov, ki omogočajo avtomatično izvrševanje plačilnih transakcij, brez ročnih posegov pri izvedbi celotne transakcije od plačnika do prejemnika plačila. Zahtevana prisotnost IBAN in BIC kode banke prejemnika.

NON STP (NON Straight-Through-Processing) pomeni, da ni zagotovljene avtomatske izvršitve naloga in zahteva ročne posege pri izvedbi celotne transakcije od plačnika do prejemnika plačila.

Evroobmočje: države EU, ki so že sprejele evro kot svojo domačo valuto.

SEPA-Single Euro Payments Area je enotno območje plačil v evrih.

Vse tarife so v evrih.

Cenik bančnih storitev in Sklep o obrestnih merah stopita v veljavo 1. januarja 2012.

BANKA SPARKASSE d.d.

Cesta v Kleče 15

1000 Ljubljana