

## Príklady bankových obchodov a ich cien

### SPOROŽÍRO v domácej mene

Dátum	Druh bankového obchodu	Obrat na účte v EUR	Poplatok v EUR
10.3.	Hotovostný vklad emisný Poplatok za vklad v hotovosti	1 500,00	0,45
15.3.	Výber v hotovosti v ATM SLSP Poplatok za výber hotovosti v ATM	500,00	0,15
17.3.	Hotovostný výber emisný pokladničným dokladom v OM Poplatok za výber hotovosti	100,00	1,90
20.3.	Jednorazový príkaz na úhradu v obchodnom mieste Poplatok za príkaz na úhradu	200,00	1,20
21.3.	Príkaz na úhradu cez Internetbanking Poplatok za príkaz na úhradu cez Internetbanking	100,00	0,15
23.3.	Založenie súhlasu s inkasom v obchodnom mieste		0,00
25.3.	Zmena súhlasu s inkasom v obchodnom mieste		1,00
28.3.	Úhrada trvalého príkazu Poplatok za bezhotovostnú operáciu	80,00	0,15
31.3.	Poplatok za vedenie účtu		2,06
<b>31.3.</b>	<b>Zostatok na účte</b>	<b>512,94</b>	

### SPOROŽÍRO v cudzej mene

Dátum	Druh bankového obchodu	Obrat na účte v USD	Poplatok v EUR	Poplatok v USD*
3.3.	Zriadenie bežného účtu (účet v USD)		0,00	
3.3.	Hotovostný vklad emisný Poplatok za vklad v hotovosti	190,00	0,45	0,62
14.3.	Jednorazový príkaz na úhradu Poplatok za príkaz na úhradu	50,00	1,20	1,65
14.3.	Zadanie trvalého príkazu		0,00	
17.3.	Zmena trvalého príkazu		1,00	1,38
27.3.	Hotovostný výber emisný pokl.dokladom Poplatok za výber hotovosti	60,00	1,90	2,62
31.3.	Poplatok za vedenie účtu		2,06	2,84
31.3.				
<b>31.3.</b>	<b>Zostatok na účte</b>	<b>70,89</b>		

\* Poplatok pri zúčtovaní transakcie prepočítaný kurzom ECB

## SPORObusiness v domácej mene

Dátum	Druh bankového obchodu	Obrat na účte v EUR	Poplatok v EUR
3.4.	Hotovostný vklad emisný Poplatok za vklad hotovosti	900,00	1,45
5.4.	Bezhotovostný vklad z iného účtu Poplatok za bezhotovostnú operáciu	500,00	0,15
12.4.	Jednorazový príkaz na úhradu v obchodnom mieste Poplatok za príkaz na úhradu	300,00	1,20
17.4.	Zmena súhlasu s inkasom v obchodnom mieste		1,00
23.4.	Hotovostný výber emisný pokladničným dokladom v obchodnom mieste Poplatok za výber hotovosti	100,00	1,90
25.4.	Príkaz na úhradu cez Homebanking Poplatok za príkaz na úhradu Homebanking	50,00	0,15
30.4.	Poplatok za vedenie účtu		1,66
30.4.	Poplatok za vyhotovenie a odovzdanie výpisu poštou		0,70
30.4.	<b>Zostatok na účte</b>	<b>941,79</b>	

## SPORObusiness v cudzej mene

Dátum	Druh bankového obchodu	Obrat na účte v USD	Poplatok v EUR	Poplatok v USD*
2.3.	Zriadenie bežného účtu (účet v USD)		0,00	0,00
2.3.	Hotovostný vklad emisný Poplatok za vklad hotovosti	1 500,00	1,45	2,00
8.3.	Jednorazový príkaz na úhradu Poplatok za príkaz na úhradu	250,00	1,20	1,65
8.3.	Zadanie trvalého príkazu		0,00	
13.3.	Zmena trvalého príkazu		1,00	1,38
24.3.	Hotovostný výber emisný pokl.dokladom Poplatok za výber hotovosti	180,00	1,90	2,62
31.3.	Poplatok za vedenie účtu		1,66	2,29
31.3.	Poplatok za vyhotovenie a odovzdávanie výpisu poštou	-	0,70	0,96
31.3.	<b>Zostatok na účte</b>	<b>1059,10</b>		

\* Poplatok pri zúčtovaní transakcie prepočítaný kurzom ECB

# Príklady bankových obchodov a ich cien

## Termínovaný vklad (Vkladový účet)

Klient si založí napríklad dvanásťmesačný Termínovaný vklad (ďalej TV) opakovaný na dobu neurčitú v sume 30 000 EUR, dňa 8. 8. 2011, s úrokovou sadzbou 1,50% p. a.. Úroky majú byť podľa dispozície klienta v deň splatnosti pripisované k istine. V prípade Termínovaného vkladu s okamžitou výplatom úroku je úrok vyplatený klientovi v deň zriadenia TV a vloženia vkladu.

TV bude končiť vždy v posledný deň viazanosti vkladu (7. 8. 2012) a 8. 8. sa začne nové opakovanie vkladu (deň opakovaného zriadenia vkladu) už s pripísanými úrokmi, z ktorých bola zrazená daň z úroku.

Úrok sa vypočíta na základe objemu vložených peňazí, úrokovej sadzby platnej pre daný termínovaný vklad, obdobia na aké bol zriadený a s bázou úročenia 365/365 (pričom čitateľ je počet úročených dní, t.j. napr. 12 mesiacov = 365 dní a menovateľ je počet dní v roku, t. j. 365 dní).

Dátum	Transakcia	Suma transakcie	Suma poplatku
08.08.2011	Zriadenie účtu	--	--
08.08.2011	Vklad na účet	+ 30 000,00 EUR	--
08.08.2012	Úrok pred zdanením (hrubý úrok)	+ 450,00 EUR	--
08.08.2012	Zrážková daň z úroku	- 85,50 EUR	--
08.08.2012	Pripísanie úroku na TV (čistý úrok)	+364,50 EUR	--
08.08.2012	Opakované zriadenie vkladu	+ 30 364,50 EUR	--

## Krátkodobý termínovaný vklad

Klient si založí napríklad Krátkodobý termínovaný vklad (ďalej KTV), v sume 50 000 EUR, s dobou viazanosti 21 dní, dňa 8. 8. 2011, s úrokovou sadzbou 2,00% p. a..

Posledný deň viazanosti vkladu je 28. 8. 2011 a vklad bude splatný a klient ho bude môcť vybrať alebo opätovne zaviazať (na ľubovoľnú dobu viazanosti od 1 - 365 dní) 29. 8. 2011.

Úrok sa vypočíta na základe objemu vložených peňazí, úrokovej sadzby platnej pre daný termínovaný vklad, obdobia na aké bol zriadený a s bázou úročenia 365/365 (pričom čitateľ je počet úročených dní: t. j. napr. 21 dní a menovateľ je počet dní v roku, t. j. 365 dní).

Dátum	Transakcia	Suma transakcie	Suma poplatku
08.01.2010	Zriadenie účtu	--	--
08.01.2010	Vklad na účet	+ 50 000,00 EUR	--
29.01.2010	Úrok pred zdanením (hrubý úrok)	+ 115,07 EUR	--
29.01.2010	Zrážková daň z úroku	- 21,86 EUR	--
29.01.2010	Pripísanie úroku na KTV (čistý úrok)	+ 93,21 EUR	--
29.01.2010	Vklad na ďalšie obdobie po pripísaní úroku po zdanení	+ 50 093,22 EUR	--

# Zápisy do vkladnej knižky - vysvetlenie

## ÚVODNÁ ĽAVÁ STRANA

**Vkladná knižka:** názov vkladnej knižky

**Číslo vkladnej knižky:** číslo účtu vkladnej knižky

**Mena:** kód meny, v ktorej je vkladná knižka vedená

**Majiteľ Vkladnej knižky:** meno, priezvisko, adresa, rodné číslo/dátum narodenia majiteľa/majiteľov vkladnej knižky

## ÚVODNÁ PRAVÁ STRANA

**Časť Termínované vklady na VK** (tlač do pokračovacej vkladnej knižky s bežiacim termínovaným vkladom)

**Dátum:** aktuálny účtovný dátum

**Termínované vklady na VK:** TV, číslo účtu termínovaného vkladu, dátum založenia termínovaného vkladu, doba viazanosti, text opak. v prípade ak je termínovaný vklad zriadený ako opakovaný

**Zostatok:** aktuálny účtovný zostatok termínovaného vkladu

## Časť Záznamy o vkladnej knižke

**Dátum:** aktuálny účtovný dátum

**Záznamy o Vkladnej knižke:** číslo účtu vkladnej knižky

**Zostatok:** zostatok pri zriadení a vydaní pokračovacej vkladnej knižky

## OBRATOVÉ STRANY

**R:** číslo riadku

**Dátum:** dátum vzniku transakcie

**Popis:** názov transakcie

**Suma:** suma transakcie

**Protiúčet:** číslo účtu a kód banky

**Zostatok:** zostatok po transakcii na neviazanej časti vkladnej knižky

## VZOR ZÁPISU ZALOŽENIA TERMÍNOVANÉHO VKLADU

R.	Dátum	Popis	Suma	Protiúčet	Zostatok
01	17.01.11	Založenie TV	-1 000,00	5016961044/0900	
	700266	1% p.a. 1M		TV na VK 1 000,00	=1 800,00

### Vysvetlenie:

Dňa 17.1.2011 je založený TV č. 5016961044 s úrokovou sadzbou 1% p.a., doba viazanosti 1 mesiac, istina 1 000 EUR. T.j. suma 1 000 EUR „odišla“ z neviazanej časti finančných prostriedkov na termínovaný vklad s garantovanou úrokovou sadzbou.

## VZOR ZÁPISU UKONČENIA TERMÍNOVANÉHO VKLADU

R.	Dátum	Popis	Suma	Protiúčet	Zostatok
04	17.02.11	Zrušenie TV	+1 000,68	5016961044/0900	
	700266	1% p.a. 1M		úrok + 0,83 daň - 0,15	=2 800,68

### Vysvetlenie:

Dňa 17.2.2011 sa ukončil jednorazový TV č. 5016961044 s úrokovou sadzbou 1% p.a., doba viazanosti 1 mesiac. Na termínovaný vklad bol pripísaný úrok 0,83 EUR, zrazená daň 0,15 EUR. T.j. na netermínovanú časť vkladnej knižky „prišla“ suma 1 000,68 EUR (1 000 EUR istina + 0,68 EUR čistý úrok). Zostatok na neviazanej časti VK sa zvýšil o sumu ukončeného termínovaného vkladu.

## VZOR ZÁPISU OPAKOVANÉHO TERMÍNOVANÉHO VKLADU

### a) klient požaduje pripisovať úroky k istine termínovaného vkladu

R.	Dátum	Popis	Suma	Protiúčet	Zostatok
05	17.02.11	Prevod z TV	+1 000,68	5016961044/0900	
	700266	1% p.a. 1M		úrok + 0,83 daň - 0,15	=2 800,68
06	17.02.11	Opakovanie TV	-1 000,68	5016961044/0900	
	700266	1,1% p.a. 1M		TV na VK 1 000,68	=1 800,00

Vysvetlenie:

Dňa 17.2.2011 je splatný TV č. 5016961044 s úrokovou sadzbou 1% p.a., doba viazanosti 1 mesiac. Na termínovaný vklad bol pripísaný úrok 0,83 EUR, zrazená daň 0,15 EUR. T.j. na netermínovanú časť vkladnej knižky „prišla“ suma 1 000,68 EUR (1 000 EUR istina + 0,68 EUR čistý úrok).

Dňa 17.2.2011 sa zároveň TV č. 5016961044 opakuje – TV sa zaviazal s úrokovou sadzbou 1,1 p.a.%, doba viazanosti 1 mesiac, istina 1 000,68 EUR. T.j. suma 1 000,68 EUR „odišla“ z neviazanej časti finančných prostriedkov na termínovaný vklad s garantovanou úrokovou sadzbou.

Zápis opakovaného termínovaného vkladu sa do vkladnej knižky vytlačí nasledujúci deň po dni splatnosti termínovaného vkladu.

**b) klient požaduje pripisovať úroky na neviazanú časť vkladnej knižky**

R.	Dátum	Popis	Suma	Protiúčtet	Zostatok
09	17.03.11	Úrok z TV	+0,68	5016961044/0900	
	700266				=1 800,68
05	17.02.11	Prevod z TV	+1 000,00	5016961044/0900	
	700266	1% p.a. 1M		úrok + 0,83 daň - 0,15	=2 800,68
06	17.02.11	Opakovanie TV	-1 000,00	5016961044/0900	
	700266	1,1% p.a. 1M		TV na VK 1 000,00	=1 800,68

Vysvetlenie:

Dňa 17.2.2011 sa z TV č. 5016961044 na neviazanú časť vkladnej knižky previedla suma čistého úroku 0,68 EUR.

Dňa 17.2.2011 je splatný TV č. 5016961044 s úrokovou sadzbou 1% p.a., doba viazanosti 1 mesiac. Na termínovaný vklad bol pripísaný úrok 0,83 EUR, zrazená daň 0,15 EUR. Na netermínovanú časť vkladnej knižky „prišla“ suma 1 000 EUR (1 000 EUR istina, suma čistého úroku z termínovaného vkladu prišla osobitne).

Dňa 17.2.2011 sa zároveň TV č. 5016961044 opakuje – TV sa zaviazal s úrokovou sadzbou 1,1% p.a., doba viazanosti 1 mesiac, istina 1 000 EUR. T.j. suma 1 000 EUR „odišla“ z neviazanej časti finančných prostriedkov na termínovaný vklad s garantovanou úrokovou sadzbou.

Zápis opakovaného termínovaného vkladu sa do vkladnej knižky vytlačí nasledujúci deň po dni splatnosti termínovaného vkladu.