

Príklady bankových obchodov a ich cien

Obsah

SPOROžiro v mene EUR	2
SPOROžiro v cudzej mene.....	2
SPORObusiness v mene EUR	3
SPORObusiness v cudzej mene	3
Termínovaný vklad (Vkladový účet)	4
Termínovaný vklad s výplatou úrokov vopred	5
Účet sporenia.....	5
Zápisy do vkladnej knižky - vysvetlenie	7
Príklady výpočtu priemerného mesačného zostatku	9

SPOROŽÍRO v mene EUR

Dátum	Popis transakcie	Suma transakcie v EUR	Suma poplatku v EUR
01.03.	Počiatkový stav účtu	0,00	
10.03.	Vklad hotovosti na účet	1 500,00	
15.03.	Výber hotovosti v ATM SLSP	- 500,00	- 0,20
17.03.	Výber hotovosti z účtu na obchodnom mieste	- 100,00	- 2,00
20.03.	Realizácia jednorazového platobného príkazu na úhradu na obchodnom mieste	- 200,00	- 2,00
21.03.	Jednorazový platobný príkaz na úhradu cez Elektronické služby	- 100,00	- 0,20
23.03.	Založenie súhlasu s inkasom na obchodnom mieste		
25.03.	Zmena súhlasu s inkasom na obchodnom mieste		- 2,00
28.03.	Realizácia trvalého platobného príkaz na úhradu	- 80,00	- 0,20
31.03.	Mesačný poplatok za vedenie účtu		- 2,50
31.03.	Konečný stav účtu	510,90	

SPOROŽÍRO v cudzej mene

Dátum	Popis transakcie	Suma transakcie v mene USD	Suma poplatku v mene EUR	Suma poplatku v mene USD*
03.03.	Zriadenie účtu v mene USD			
03.03.	Vklad hotovosti na účet	190,00		
14.03.	Realizácia jednorazového platobného príkazu na úhradu na obchodnom mieste	- 50,00	- 2,00	- 2,40
14.03.	Založenie trvalého platobného príkazu na úhradu na obchodnom mieste			
17.03.	Zmena trvalého platobného príkazu na úhradu na obchodnom mieste		- 2,00	- 2,40
27.03.	Výber hotovosti z účtu na obchodnom mieste	-60,00	- 2,00	- 2,40
31.03.	Mesačný poplatok za vedenie účtu		- 2,50	- 3,00
31.03.	Konečný stav účtu	69,80		

* Poplatok pri zúčtovaní transakcie prepočítaný kurzom ECB.

SPORObusiness v mene EUR

Dátum	Popis transakcie	Suma transakcie v mene EUR	Suma poplatku v mene EUR
01.04.	Zriadenie účtu		
01.04	Vklad hotovosti na účet	900,00	- 3,00
05.04.	Bezhotovostný vklad	500,00	- 0,18
12.04.	Realizácia jednorazového platobného príkazu na úhradu na v obchodnom mieste	- 300,00	- 2,00
17.04.	Zmena súhlasu s inkasom na v obchodnom mieste		- 2,00
23.04.	Výber hotovosti z účtu na obchodnom mieste	- 100,00	- 3,00
25.04.	Realizácia jednorazového platobného príkazu na úhradu cez Elektronické služby	- 50,00	- 0,18
30.04.	Mesačný poplatok za vedenie účtu		- 6,00
30.04.	Vyhotovenie výpisu a zaslanie poštou v rámci SR		- 2,00
30.04.	Konečný stav účtu	931,64	

SPORObusiness v cudzej mene

Dátum	Popis transakcie	Suma transakcie v mene USD	Suma poplatku v mene EUR	Suma poplatku v mene USD
1.3.	Zriadenie účtu v mene USD			
1.3.	Vklad hotovosti na účet	1 500,00	- 3,00	- 3,60
8.3.	Realizácia jednorazového platobného príkazu na úhradu na obchodnom mieste	- 250,00	- 2,00	- 2,40
13.3.	Zmena trvalého platobného príkazu na úhradu na obchodnom mieste		- 2,00	- 2,40
24.3.	Výber hotovosti z účtu na obchodnom mieste	- 180,00	- 3,00	- 3,60
31.3.	Mesačný poplatok za vedenie účtu		- 6,00	- 7,20
31.3.	Vyhotovenie výpisu a zaslanie poštou v rámci SR		- 2,00	- 2,40
31.3.	Konečný stav účtu	1 048,40		

* Poplatok pri zúčtovaní transakcie prepočítaný kurzom ECB.

Termínovaný vklad (Vkladový účet)

Klient si dňa 13. 4. 2017 založil termínovaný vklad (ďalej „TV“) s Dobou viazanosti 12 mesiacov vo výške 3 000 EUR s úrokovou sadzbou 0,01% p. a., úroky majú byť podľa pokynu Klienta v Deň splatnosti pripisované k istine vkladu. Posledný Deň viazanosti je 12. 4. 2018 (koniec dňa). Klient splnil podmienky programu Výhodný súčet na Lepšie úroky.

Ďalšia Doba viazanosti začne plynúť 13. 4. 2018 (Deň opakovaného zriadenia vkladu) s výškou vkladu skladajúcou sa z:

- vkladu z predchádzajúcej Doby viazanosti,
- sumy úrokov pripísaných na Vkladový účet po zdanení, ak Klient dal Banke pokyn na pripisovanie úrokov k istine vkladu,
- rozdielu medzi sumou vkladu a výberu vykonaných v Deň opakovaného zriadenia vkladu (vklady/výbery).

Nakladať s peňažnými prostriedkami na TV je možné v Deň opakovaného zriadenia vkladu (deň splatnosti) – znížiť/zvýšiť výšku vkladu.

Úrok sa vypočíta na základe objemu vložených prostriedkov, úrokovej sadzby platnej pre daný TV, doby viazanosti a bázy úročenia ACT aktuál/ACT aktuál. V čitateli je počet dní viazanosti vkladu a závisí od počtu kalendárnych dní za danú viazanosť (napr. viazanosť 1 mesiac = 28/29/30/31 dní, viazanosť 12 mesiacov = 365/366 dní).

V menovateli je počet dní v danom kalendárnom roku = 365/366 dní.

Program Výhodný súčet - Lepšie úroky

Lepšie úroky sa pripíšu na TV v deň splatnosti. Pri výpočte výšky a zdaňovaní Lepších úrokov sa uplatňujú pravidlá ako pri štandardnom úroku. Pre viac informácií o programe pozri Zverejnenie pre program Výhodný súčet – Lepšie úroky.

Dátum	Popis transakcie	Suma transakcie v EUR
13.04.2018	Kreditný úrok Úroková sadzba 0,01% p.a.	0,30
13.04.2018	Daň z úroku	- 0,05
13.04.2018	Kreditný úrok Lepšie úroky Úroková sadzba 0,20% p.a.	6,00
13.04.2018	Daň z úroku	- 1,14
13.04.2018	Zriadenie/Opakovanie Viazaný vklad: 3 005,11 Úroková sadzba: 0,01% p.a. Doba viazanosti: 12 mesiacov Počet opakovaní: neobmedzene Deň splatnosti: 13. 04. 2019	

Termínovaný vklad s výplatou úrokov vopred

Klient si dňa 26. 10. 2017 založil Termínovaný vklad s výplatou úrokov vopred (ďalej „TVÚV“) s Prvou dobou viazanosti 18 mesiacov, s vkladom vo výške 4 000 EUR, úrokovou sadzbou 0,21% p. a.. Úrok za Prvú dobu viazanosti je pripísaný v okamihu pripísania prvého vkladu na Vkladový účet a čaká na výber (hotovostný/bezhotovostný) v Neviazanom vklade určenom na výber. Posledný deň Prvej doby viazanosti je 25. 04. 2019 (koniec dňa). Nasledujúca Doba viazanosti je 12 mesiacov a začína plynúť po ukončení Prvej doby viazanosti.

Nakladať s peňažnými prostriedkami na TVÚV je možné v Deň opakovaného zriadenia vkladu (Deň splatnosti) – znížiť/zvýšiť výšku vkladu.

Dátum	Popis transakcie	Suma transakcie v EUR
26.10.2017	Vklad hotovosti	4 000,00
26.10.2017	Kreditný úrok Úroková sadzba 0,21% p.a.	12,59
26.10.2017	Daň z úroku	- 2,39
26.10.2017	Zriadenie/Opakovanie Viazaný vklad: 4 000,00 Úroková sadzba: 0,21% p.a. Doba viazanosti: 18 mesiacov Počet opakovaní: neobmedzene Deň splatnosti: 26. 04. 2019 Neviazaný vklad určený na výber: 10,20	

Účet sporenia

Príklad Účtu Sporenia na rezervu

Účet zriadený 05. 05. 2016 s pravidelnou mesačnou Sumou sporenia 70 EUR z Osobného účtu klienta.

Úroky sú pripisované na sporenie mesačne v posledný kalendárny deň.

Báza úročenia je ACT (aktuál) /ACT (aktuál). Vklady a výbery sú možné kedykoľvek.

Dátum	Popis transakcie	Suma transakcie v EUR	Suma poplatku v EUR
01.05.	Počiatkový stav účtu	0,00	
05.05.	Bezhotovostný vklad	70,00	
14.05.	Vklad hotovosti na účet	5 000,00	
23.05.	Výber hotovosti z účtu na obchodnom mieste	- 150,00	- 2,00
31.05.	Kreditný úrok Úroková sadzba: 0,2% p.a.	0,47	
31.05.	Daň z úroku	- 0,08	
31.05.	Konečný stav účtu	4 918,39	

Príklad Účtu Sporenia pre radosť

Účet zriadený 05. 5. 2016 s pravidelnou mesačnou Sumou sporenia 200 EUR z Osobného účtu klienta a hotovostným vkladom 1 000 eur. Deň sporenia je 5-teho.

Úroky sú pripisované na sporenie mesačne v Deň sporenia. Báza úročenia je ACT (aktuál) /ACT (aktuál). Vklady sú možné kedykoľvek, výbery z Viazaného vkladu v Deň sporenia. Klient spĺňa podmienky pre Lepšie úroky.

Dátum	Popis transakcie	Suma v EUR
05.05.2016	Bezhotovostný vklad	200,00
05.05.2016	Vklad hotovosti na účet	1 000,00
05.05.2016	Zriadenie/Opakovanie Viazaný vklad: 1 200,00 Úroková sadzba: 0,30% p.a. Lepšie úroky: 0,20% p.a. Deň sporenia: 05. 06. 2016	
05.06.2016	Kreditný úrok Úroková sadzba: 0,3% p.a.	0,30
05.06.2016	Daň z úroku	- 0,05
05.06.2016	Kreditný úrok Lepšie úroky Úroková sadzba: 0,20% p.a.	0,20
05.06.2016	Daň z úroku	-0,03
05.06.2016	Bezhotovostný vklad	200,00
05.06.2016	Zriadenie/Opakovanie Viazaný vklad: 1 400,42 Úroková sadzba: 0,30 p.a. Lepšie úroky: 0,20% p.a. Deň sporenia: 05. 07. 2016	

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 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 ZAPISU ZALOŽENIA TERMÍNOVANÉHO VKLADU

R.	Dátum	Popis	Suma	Protiúčet	Zostatok
01	17.01.11	Založenie TV	-1 000,00	5016961044	
	700266	1% p.a. 1M		TV na VK 1 000,00	=4 800,00

Vysvetlenie:

Dňa 17.1.2011 založený TV č. 5016961044 s úrokovou sadzbou 1%, 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 ZAPISU UKONČENIA TERMÍNOVANÉHO VKLADU

R.	Dátum	Popis	Suma	Protiúčet	Zostatok
04	17.02.11	Zrušenie TV	+1 000,68	5016961044	
	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%, 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 ZAPISU 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	
	700266	1% p.a. 1M		úrok + 0,83 daň - 0,15	=2 800,68
06	17.02.11	Opakovanie TV	-1 000,68	5016961044	
	700266	1,1% p.a. 1M		TV na VK 1 000,68	=1 800,00

Vysvetlenie:

Dňa 17.2.2011 sa prolonguje TV č. 5016961044 s úrokovou sadzbou 1%, 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 prolongovaného termínovaného vkladu.

Dňa 17.2.2011 sa zároveň TV č. 5016961044 opakuje s úrokovou sadzbou 1,1%, 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.

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	
	700266				=1 800,68
05	17.02.11	Prevod z TV	+1 000,00	5016961044	
	700266	1% p.a. 1M		úrok + 0,83 daň - 0,15	=2 800,68
06	17.02.11	Opakovanie TV	-1 000,00	5016961044	
	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 sa prolonguje TV č. 5016961044 s úrokovou sadzbou 1%, 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 UR (1 000 EUR istina, suma čistého prišla osobitne).

Dňa 17.2.2011 sa zároveň TV č. 5016961044 opakuje s úrokovou sadzbou 1,1%, 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.

Príklady výpočtu priemerného mesačného zostatku

Výpočet priemerného mesačného zostatku ; Sledovaným obdobím v príkladoch je mesiac apríl 2012.

Situácia 1: účet bol zriadený pred začiatkom Sledovaného obdobia t.j. pred 01. 04. 2012

Dátum	Popis transakcie	Výška transakcie	Zostatok na účte ku koncu dňa
1.4.2012	Počiatkový stav účtu		15 689,00 €
1.4.2012	Výber hotovosti v bankomate SLSP	-200,00	15 489,00 €
2.4.2012	nebol obrat		15 489,00 €
3.4.2012	nebol obrat		15 489,00 €
4.4.2012	nebol obrat		15 489,00 €
5.4.2012	nebol obrat		15 489,00 €
6.4.2012	nebol obrat		15 489,00 €
7.4.2012	Vklad hotovosti na Účet v banke	1 000,00	16 489,00 €
8.4.2012	nebol obrat		16 489,00 €
9.4.2012	nebol obrat		16 489,00 €
10.4.2012	nebol obrat		16 489,00 €
11.4.2012	nebol obrat		16 489,00 €
12.4.2012	nebol obrat		16 489,00 €
13.4.2012	nebol obrat		16 489,00 €
14.4.2012	nebol obrat		16 489,00 €
15.4.2012	nebol obrat		16 489,00 €
16.4.2012	nebol obrat		16 489,00 €
17.4.2012	Zadanie a realizácia Príkazu na úhradu v obchodnom mieste	-237,00	16 252,00 €
18.4.2012	nebol obrat		16 252,00 €
19.4.2012	nebol obrat		16 252,00 €
20.4.2012	nebol obrat		16 252,00 €
21.4.2012	nebol obrat		16 252,00 €
22.4.2012	nebol obrat		16 252,00 €
23.4.2012	Bezhotovostná platba za tovar a služby	-43,00	16 209,00 €
24.4.2012	nebol obrat		16 209,00 €
25.4.2012	nebol obrat		16 209,00 €
26.4.2012	nebol obrat		16 209,00 €
27.4.2012	nebol obrat		16 209,00 €
28.4.2012	nebol obrat		16 209,00 €
29.4.2012	nebol obrat		16 209,00 €
30.4.2012	Pripísanie úrokov	0,20	16 209,20 €
Súčet zostatkov za apríl 2012			485 008,20 €

PRÍEMERNÝ MESAČNÝ ZOSTATOK NA ÚČTE JE: 485.008,20 € / 30 DNÍ* = 16.166,94 €

* uplatní sa vždy aktuálny počet dní v kalendárnom mesiaci

Situácia 2: účet bol zriadený v priebehu Sledovaného obdobia t.j. po 01. 04. 2012*(Poznámka: rovnaký princíp výpočtu platí aj pre zrušený účet v priebehu sledovaného obdobia)*

Dátum	Popis transakcie	Výška transakcie	Zostatok na účte ku koncu dňa
1.4.2012	účet neexistoval		0,00 €
2.4.2012	účet neexistoval		0,00 €
3.4.2012	účet neexistoval		0,00 €
4.4.2012	účet neexistoval		0,00 €
5.4.2012	účet neexistoval		0,00 €
6.4.2012	účet neexistoval		0,00 €
7.4.2012	účet neexistoval		0,00 €
8.4.2012	účet neexistoval		0,00 €
9.4.2012	účet neexistoval		0,00 €
10.4.2012	účet neexistoval		0,00 €
11.4.2012	účet neexistoval		0,00 €
12.4.2012	Zriadenie účtu	500,00	500,00 €
13.4.2012	nebol obrat		500,00 €
14.4.2012	nebol obrat		500,00 €
15.4.2012	nebol obrat		500,00 €
16.4.2012	nebol obrat		500,00 €
17.4.2012	Vklad hotovosti na Účet v banke	15 000,00	15 500,00 €
18.4.2012	nebol obrat		15 500,00 €
19.4.2012	nebol obrat		15 500,00 €
20.4.2012	nebol obrat		15 500,00 €
21.4.2012	nebol obrat		15 500,00 €
22.4.2012	nebol obrat		15 500,00 €
23.4.2012	Vklad hotovosti na Účet v banke	5 000,00	20 500,00 €
24.4.2012	nebol obrat		20 500,00 €
25.4.2012	nebol obrat		20 500,00 €
26.4.2012	nebol obrat		20 500,00 €
27.4.2012	nebol obrat		20 500,00 €
28.4.2012	nebol obrat		20 500,00 €
29.4.2012	nebol obrat		20 500,00 €
30.4.2012	Pripísanie úrokov	0,20	20 500,20 €
Súčet zostatkov za apríl 2012			259 500,20 €

PRIEMERNÝ MESAČNÝ ZOSTATOK NA ÚČTE JE: 259.500,20 €/30 DNÍ* = 8.650 €** uplatní sa vždy aktuálny počet dní v kalendárnom mesiaci*