

# Príklady prijímania depozitných vkladov a príklady výpočtu poplatkov retailových depozitných produktov

Informácia uverejnená v zmysle § 37 ods. 1 zákona č. 483/2001 o bankách

Privatbanka, a.s. vyhlasuje, že v tomto materiáli sú uvedené iba fiktívne príklady, ktoré majú výlučne informačný charakter. Pre Privatbanku, a.s. nevzniká záväzok realizovať ktorýkoľvek z príkladov v praxi alebo uskutočniť obchod s identickými údajmi alebo obdobnými podmienkami.

## 1. Platobné (bežné) účty

**Bežný účet** - účet určený k realizácii hotovostných a bezhotovostných platieb. Banka zriaďuje a vedie bežné účty pre právnické a fyzické osoby tuzemcov a cudzozemcov. Bežný účet zriadi banka na základe zmluvy o bežnom účte (§708 ObZ), ktorou sa banka zaväzuje zriadiť od určitej doby na určitú menu bežný účet pre jeho majiteľa. Na platnosť zmluvy o bežnom účte zákon vyžaduje písomnú formu. Súčasťou zmlúv sú sadzovník poplatkov a obchodné podmienky, ktoré podrobnejšie upravujú práva a povinnosti zmluvných strán.

Privatbanka, a. s. otvára pre klientov tieto druhy bežných účtov:

### a) **podnikateľské účty**

Privatbanka Biznis Konto  
Privatbanka Fond Konto  
Privatbanka Wealth Konto  
Privatbanka Biznis Konto – exekútori, notári, súdy  
Privatbanka Invest Konto  
Bežný účet v cudzej mene

### b) **osobné účty**

Privatbanka Konto  
Privatbanka Konto Plus  
Privatbanka Basic Konto  
Privatbanka Konto Spoločnosť  
Privatbanka Konto Zamestnanec  
Privatbanka Wealth Konto  
Privatbanka Saving Konto  
Bežný účet v cudzej mene

Bližšia charakteristika a podmienky vedenia jednotlivých druhov platobných účtov ako aj kategória osôb, pre ktorú banka účty zriaďuje, je uvedená vo Všeobecných obchodných podmienkach Privatbanky, a.s., ktoré sú zverejnené na internetovej stránke Privatbanky, a.s. [www.privatbanka.sk](http://www.privatbanka.sk).

### 1.1 Výpočet úrokov z bežných účtov

Privatbanka, a.s. poskytuje klientom bežné účty, pri ktorých sú stanovované úrokové sadzby **per annum (p.a.)**, to znamená **ročné úrokové sadzby**. Úroky sa v rámci časového rozlíšenia počítajú denne. Deň začiatku výpočtu úrokov sa začína dňom pripísania finančných prostriedkov na účet a končí sa 1 deň pred dňom zrušenia vkladu (posledný deň úročenia).

Banka uplatňuje na bežných účtoch **variabilnú úrokovú sadzbu**, to znamená, že banka má právo meniť úrokovú sadzbu v závislosti od situácie na trhu.

Pre bežné účty vedené v mene EUR, CZK, CHF, USD a PLN banka používa typ úročenia 30E/360. Označenie 30E znamená, že celé mesiace sa počítajú ako 30 dňové plus počet dní od začiatku posledného neúplného mesiaca do dňa zrušenia bežného účtu, prípadne plus počet dní od zriadenia bežného účtu do konca 30-dňového mesiaca. Pre bežné účty vedené v mene GBP banka uplatňuje typ úročenia ACT/365 (366). Skutočný počet dní sa označuje "ACT", t.j. aktuálny.

Dĺžka roka v dňoch sa spravidla určuje dvoma spôsobmi:

- 365 (366) – dňovým rokom,
- 360 – dňovým rokom.

Výška denného úroku sa počíta nasledovne:

$$\text{Úrok denný} = \frac{\text{výška vkladu} * \text{úroková sadzba p.a.}}{360 \text{ (365 alebo 366)} * 100}$$

Výška úroku v deň účtovania úroku (mesačne alebo štvrťročne)

$$\text{Úrok celkový} = \frac{\text{výška vkladu} * \text{úroková sadzba p.a.} * \text{počet dní}}{360 \text{ (365 alebo 366)} * 100}$$

menovateľ je zvolený podľa typu úročenia

### 1.2 Frekvencia zúčtovania úrokov

- bežné účty podnikateľské (pre právnické osoby a fyzické osoby – podnikateľov) - mesačne
- bežný účet pre fyzické osoby (pre občanov) - štvrťročne

### 1.3 Typ úročenia

- pásmové úročenie - závisí od výšky zostatku bežného účtu, spravidla čím vyšší zostatok účtu, tým vyšší úrok
- klasické úročenie - výška zostatku účtu nemá vplyv na výšku úroku

Banka úročí účet v mene, v ktorej je účet vedený. Zúčtovanie úrokov vykonáva banka po skončení úrokovacieho obdobia. Úroky sa pripisujú k istine. Pripísaný úrok u bežných účtov banka automaticky znižuje o vypočítanú zrážkovú daň. Zdaňovanie úrokov sa vykonáva v súlade s platnými právnymi predpismi o daniach z príjmu a v súlade s uzatvorenými medzinárodnými zmluvami o zamedzení dvojitého zdanenia. Debetný zostatok účtu, vzniknutý napríklad zúčtovaním poplatkov za poskytovanie služieb, príp. ďalších operácií, je úročený debetnou úrokovou sadzbou (sankčnou), platnou v období trvania debetného zostatku.

### 1.4 Príklad výpočtu úrokov – klasické úročenie

Z dôvodu jednoduchosti a názornosti sme si ako príklad výpočtu úrokov zvolili bežný účet, na ktorom neboli od 01.01.2015 do 31.01.2015 realizované žiadne pohyby a ktorý je vedený pre právnickú osobu. Ako je uvedené vyššie, na bežné účty pre právnické osoby banka pripisuje úroky mesačne (vždy k ultimu mesiaca, t.j. k poslednému dňu v mesiaci). Úrok bol pripísaný v prospech účtu klienta dňa 31.01.2015. Výška úrokovej sadzby pre bežné účty právnických osôb bola stanovená nasledovne:

- debetný zostatok	23,11 % p.a. (ročná úroková sadzba)
- kreditný zostatok	0,10 % p.a.

V nižšie uvedenom príklade bol zostatok účtu vo výške 4.788,92 EUR. V tomto prípade banka úročí účet sadzbou 0,10 % p.a. Pre bežné účty sa uplatňuje metóda úročenia, pri ktorej sa mesiac počíta ako 30 dní a rok 360 dní.

Podľa vyššie uvedeného vzorca je vypočítaný úrok nasledovný:

$$\text{Úrok} = \frac{4.788,92 * 0,10 * 30}{360 * 100} = 0,40$$

Pripísaný úrok banka zdaňuje podľa platných daňových zákonov. Sadzba dane je 19 %.

Výpočet dane z úrokov = úrok x 19 % = 0,40 x 0,19 = 0,07

Daň z úroku predstavuje hodnotu 0,07 EUR.

Príklad:

Zobrazenie zúčtovania úrokov na výpise z účtu Privatbanka Biznis Konto v mene EUR zo dňa 31.01.2015:

<b>Položka na výpise z účtu klienta k 31.01.2015</b>	<b>Hodnota položky</b>
Automatické zaúčtovanie kreditných úrokov (kreditná položka)	0,40 EUR
Daň z kreditných úrokov (debetná položka)	-0,07 EUR

### 1.5 Príklad výpočtu úrokov – pásmové úročenie

Na bežných účtoch občanov, ktorí nie sú podnikateľmi, banka uplatňuje pásmové úročenie, pri ktorom výška úrokovej sadzby priamo závisí od výšky zostatku na bežnom účte. Spravidla platí, že čím vyšší zostatok je na účte klienta, tým vyšší úrok mu banka poskytne. Ako je uvedené vyššie, na bežné účty pre fyzické osoby - občanov banka pripisuje úroky štvrťročne (vždy k ultimu, t.j. k poslednému dňu štvrťroka – 31.03., 30.06., 30.09. a 31.12.). Výška úrokovej sadzby pre bežné účty občanov (nepodnikateľské subjekty) pre jednotlivé pásma bola stanovená nasledovne:

- debetný zostatok	23,11 % p.a. (ročná úrok.sadzba)
- kreditný zostatok do 30.000 EUR	0,10 % p.a.
- kreditný zostatok od 30.000,01 EUR do 150.000 EUR	0,60 % p.a.
- kreditný zostatok nad 150.000,01 EUR	1,25 % p.a.

Zostatok na účte klienta v jednotlivých dňoch bol úročený nasledujúcou úrokovou sadzbou:

<b>Deň</b>	<b>Výška zostatku na bežnom účte</b>	<b>Úroková sadzba</b>
01.01.2015	100,00 EUR	0,10 % p. a.
02.01.2015	100,00 EUR	0,10 % p. a.
03.01.2015	10.189,32 EUR	0,10 % p. a.
04.01.2015	56.534,25 EUR	0,60 % p. a.
05.01.2015	30.132,48 EUR	0,60 % p. a.
06.01.2015	29.132,48 EUR	0,10 % p. a.
07.01.2015	- 95,63 EUR	-23,11 % p. a.
08.01.2015	- 95,63 EUR	-23,11 % p. a.
09.01.2015	- 95,63 EUR	-23,11 % p. a.
10.01.2015	99.904,37 EUR	0,60 % p. a.
11.01.2015	125.330,15 EUR	0,60 % p. a.
12.01.2015	258.326,51 EUR	1,25 % p. a.
13.01.2015	232.112,81 EUR	1,25 % p. a.
14.01.2015	264.571,69 EUR	1,25 % p. a.
15.01.2015	115.010,33 EUR	0,60 % p. a.

Úroky sú počítané na dennej báze podľa vzorca:

$$\text{Úrok denný} = \frac{\text{výška vkladu} * \text{úroková sadzba p.a.}}{360 * 100}$$

Úroky sú v prospech účtu klienta zúčtované ku dňu 31.03.2015 vo výške súčtu denných úrokov za každý deň od 01.01.2015 do 31.03.2015. Dňa 31.03.2015 budú úroky automaticky zdanené zrážkovou daňou vo výške 19 %.

<b>Položka na výpise z účtu klienta k 31.03.2015</b>	<b>Hodnota položky</b>
Automatické zaúčtovanie kreditných úrokov (kreditná položka)	38,35 EUR
Daň z kreditných úrokov (debetná položka)	-7,28 EUR

## 2. Termínované vklady

Privatbanka, a.s. ponúka svojim klientom nasledujúce typy termínovaných vkladov:

- Privatbanka FIX Konto krátkodobé (do 1 roka) v menách EUR, USD, CZK, GBP a CHF,
- Privatbanka FIX Konto dlhodobé (od 1 roka do 5 rokov) v mene EUR,
- Privatbanka Profit Konto v mene EUR (predávané len cez externé siete),
- nadlimitné termínované vklady v menách EUR, USD, GBP, CHF, CZK a PLN.

Banka zriaďuje termínované vklady na základe zmluvy, ktorej súčasťou sú Všeobecné obchodné podmienky Privatbanky, a.s. a Sadzobník poplatkov Privatbanky, a.s.

Termínované vklady sú chránené v rozsahu a za podmienok podľa zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení.

Termínovaný vklad predstavuje vkladový účet, pri ktorom sa klienti vzdávajú práva disponovať s vkladom počas zmluvne stanovenej doby viazanosti. Za uvedené sa im banka zaväzuje vyplatiť po skončení doby viazanosti dohodnutý úrok. Doba viazanosti sa počíta odo dňa pripísania finančných prostriedkov na účet termínovaného vkladu v minimálnej výške vkladu, stanovenej bankou vo Všeobecných obchodných podmienkach Privatbanky, a.s., a končí jeden deň pred dňom splatnosti / automatickej prolongácie vkladu / predčasného zrušenia účtu. Dátum ukončenia viazanosti vkladu sa určí podľa dňa pripísania finančných prostriedkov na účet termínovaného vkladu.

Banka zriaďuje vybrané typy termínovaných vkladov podľa rozhodnutia klienta buď na jednorázové obdobie alebo s automatickou prolongáciou (obnovou) po ukončení viazanosti vkladu. Klient označí svoje rozhodnutie v zmluve.

Banka sa zaväzuje počas doby viazanosti vkladu úročiť vklad **fixnou úrokovou sadzbou**, to znamená, že banka sa zaväzuje nemeniť úrokovú sadzbu v priebehu doby viazanosti vkladu. Sadzbu na účte termínovaného vkladu je banka oprávnená meniť len v deň prolongácie vkladu. Úrokové sadzby sú stanovované **per annum (p.a.)**, to znamená ako **ročné úrokové sadzby**. Táto úroková sadzba platí počas celej doby viazanosti vkladu a je zverejnená na obchodných miestach a na internetovej stránke Banky [www.privatbanka.sk](http://www.privatbanka.sk).

Ak zostatok termínovaného vkladu klesne pod minimálnu výšku vkladu, uvedenú vo Všeobecných obchodných podmienkach Privatbanky, a.s., alebo ak klient neprevezme zostatok vkladu nahláseného v hotovosti po uplynutí viazanosti vkladu, vklad je úročený nulovou úrokovou sadzbou.

Ak je termínovaný vklad dohodnutý na dobu dlhšiu ako jeden rok, úroky sú splatné najneskôr koncom každého kalendárneho roka.

Pre termínované vklady banka uplatňuje typ úročenia ACT/365

### Vysvetlivky:

- skutočný počet dní sa označuje "ACT", t.j. aktuálny,
- dĺžka roka v dňoch = 365 dní.

## 2.1 Denný výpočet úrokov

Úroky sa v rámci časového rozlíšenia počítajú denne. Deň začiatku výpočtu úrokov sa začína dňom pripísania finančných prostriedkov na účet a končí sa 1 deň pred dňom splatnosti vkladu / zrušenia vkladu (posledný deň úročenia).

Výška denného úroku sa počíta nasledovne:

$$\text{Denný úrok} = \frac{\text{výška vkladu} * \text{úroková sadzba p.a.}}{365 * 100}$$

Výška úroku v deň jeho účtovania v prospech účtu :

$$\text{Celkový úrok} = \frac{\text{výška vkladu} * \text{úroková sadzba p.a.} * \text{počet dní}}{365 * 100}$$

## 2.2 Frekvencia účtovania úrokov na termínovaných vkladoch

Úroky Banka pripisuje pri vkladoch do jedného roka po uplynutí doby viazanosti alebo v deň predčasného zrušenia vkladu, a pri dlhodobých termínovaných vkladoch nad jeden rok k 31.12. príslušného roka alebo po uplynutí doby viazanosti alebo v deň predčasného zrušenia vkladu. V deň čiastočného predčasného výberu vkladu banka úroky neúčtuje.

## 2.3 Úrokové sadzby z nadlimitných termínovaných vkladov

Nadlimitný termínovaný vklad (ďalej NTV) je vklad vo výške minimálne 25.000 EUR resp. v ekvivalente cudzej meny. Jedná sa o vklad bez možnosti predčasného výberu, bez možnosti zvyšovania / znižovania istiny v priebehu viazanosti vkladu. Úroková sadzba je priamo odvodená od sadzby kótovanej na peňažnom trhu v momente uzatvorenia obchodu a jej výška závisí od objemu, meny a dĺžky obdobia viazanosti.

## 2.4 Lehoty viazanosti termínovaných vkladov (M = mesiac, R = rok)

- Privatbanka FIX Konto krátkodobé v mene EUR 1M, 3M, 6M, 1R
- Privatbanka FIX Konto dlhodobé v mene EUR 18M, 2R, 30M, 3R, 42M 4R, 5R
- Privatbanka FIX Konto v CZK, CHF, GBP, USD 1M, 3M, 6M, 12M
- Privatbanka Profit Konto 1R, 18M, 2R, 30 M, 3R, 42M, 4R, 5R
- Nadlimitné termínované vklady od 1 dňa do 1 R

## 2.5 Čiastočný alebo celkový výber finančných prostriedkov z termínovaného vkladu

Zvyšovať / znižovať istinu termínovaného vkladu v priebehu viazanosti vkladu nie je možné (u niektorých produktov výnimku tvorí predčasný výber za sankciu) a zvýšenie /zníženie istiny bez sankcie je možné len v deň prolongácie (obnovenia) vkladu.

Znižovať istinu v iný deň, ako je deň splatnosti alebo automatickej prolongácie vkladu, znamená realizovať predčasný výber z termínovaného vkladu, ktorý je nutné chápať ako čiastočný výber z termínovaného vkladu a to maximálne do výšky bankou stanoveného minimálneho zostatku, ktorý banka stanovuje vo Všeobecných obchodných podmienkach Privatbanky, a.s. Výber do nuly (celkový výber vkladu) je bankou považovaný za zrušenie alebo ukončenie termínovaného vkladu.

Čiastočný predčasný výber pod hranicu bankou stanoveného minimálneho zostatku banka neumožňuje.

## 2.6 Príklady výpočtov úrokov a sankcií na termínovaných vkladoch

Termínované vklady sú bankou **zriaďované, vedené a rušené v deň splatnosti bez poplatkov.**

Klient pri predčasnom výbere termínovaného vkladu, aj čiastočnom, zaplatí zmluvnú pokutu - sankciu v deň predčasného výberu vkladu podľa Sadzovníka platného v deň účinnosti zmluvy alebo v deň automatickej prolongácie vkladu, pričom táto výška sankcie platí počas celej doby viazanosti vkladu. V príkladoch uvádzame podmienky výpočtov vyplývajúcich zo zmlúv uzatvorených od 1.10.2012.

### 2.6.1 Krátkodobé vklady

#### **Privatbanka FIX Konto**

Druh účtu :	termínovaný vklad splatný po uplynutí zmluvne dohodnutého obdobia
Účel účtu:	zhodnotenie finančných prostriedkov počas zmluvne dohodnutého obdobia
Mena účtu:	EUR, CZK, CHF, GBP, USD
Predčíslenie účtu:	2137 (EUR), 2145 (EUR) - elektronické termínované vklady (len pre subjekt 3), 560331 (CZK), 560243 (CHF), 560147 (GBP), 560032 (USD) 560438 (EUR) – s účinnosťou od 1.1.2009 sa nezriaďuje
Subjekt:	1 - právnické osoby, 2 - fyzické osoby - podnikatelia, 3 – fyzické osoby – občania, 4 - orgány samosprávy, 5 - orgány republiky, 6 - ostatné nezaradené
Doba viazanosti:	1 mesiac, 3, 6 mesiacov, 1 rok
Vklad sa zriaďuje:	na jednorázové obdobie alebo s automatickou prolongáciou 2145 – elektronický TV len na jednorázové obdobie
Minimálny zostatok:	250 EUR
Maximálny zostatok:	podľa Všeobecných obchodných podmienok Privatbanky, a.s.
Povolený debet:	NIE
Úročenie:	aktuál/365
Úroková sadzba:	fixná
Periodicita úročenia:	po skončení zmluvne dohodnutého obdobia

#### **Nadlimitný termínovaný vklad**

Druh účtu :	termínovaný vklad splatný po uplynutí zmluvne dohodnutého obdobia
Účel účtu:	zhodnotenie finančných prostriedkov počas zmluvne dohodnutého obdobia
Mena účtu:	EUR, CZK, CHF, GBP, USD
Predčíslenie účtu:	2233 (EUR), 2284 (EUR), 580308 (CZK), 580201 (CHF), 580105 (GBP), 580041 (USD), 580500 (PLN)
Subjekt:	1 - právnické osoby, 2 - fyzické osoby - podnikatelia, 3 – fyzické osoby – občania, 4 - orgány samosprávy, 5 - orgány republiky, 6 - ostatné nezaradené
Doba viazanosti:	1 deň – 1 rok
Vklad sa zriaďuje:	na jednorázové obdobie
Povolený debet:	NIE
Úročenie:	aktuál/365
Úroková sadzba:	fixná
Periodicita úročenia:	po skončení zmluvne dohodnutého obdobia

### 2.6.1.1 Príklad výpočtu úrokov – vklad v EUR - viazanosť 6 mesiacov

V zmysle platne uzatvorenej zmluvy „klient pri predčasnom výbere termínovaného vkladu, aj čiastočnom, zaplatí zmluvnú pokutu – sankciu v deň predčasného výberu vkladu podľa sadzobníka platného v deň účinnosti zmluvy alebo v deň automatickej prolongácie vkladu, pričom táto výška sankcie platí počas celej doby viazanosti vkladu.

Klient má voľné finančné prostriedky vo výške **1.535,00 EUR (EUR)**. Rozhodne sa uzavrieť s bankou zmluvu o Privatbanka FIX Konte na obdobie 6 mesiacov za úrokovú sadzbu, ktorá platila v čase zriadenia účtu 1,10 % p.a. Dňa 28.11.2014 vložil klient na TV finančné prostriedky vo výške 1.535,- EUR a týmto dňom začala plynúť viazanosť vkladu do 27.5.2015. Po uplynutí 6 mesiacov t.j. 28.5.2015 budú klientovi na jeho účet TV pripísané úroky vo výške 8,37 EUR a odpísaná daň z úrokov vo výške 19 % , čo predstavuje hodnotu 1,59 EUR.

výpočet úroku:

$$\frac{\text{výška vkladu} * \text{úroková sadzba p.a.} * \text{počet dní}}{365 * 100} = \frac{1.535 * 1,10 * 181}{365 * 100} = \mathbf{8,37 \text{ EUR}}$$

Daň z úroku vo výške 19 % = 8,37 x 0,19 = **1,59 EUR**

Ak majiteľ účtu do 28.05.2015 neposkytne žiadnu informáciu o plánovanom ukončení termínovaného vkladu, vklad sa automaticky obnoví na ďalšie 6-mesačné obdobie do 28.11.2015. V tomto období sa už úročí suma zvýšená o pripísaný úrok a znížená o daň, to znamená že istina termínovaného vkladu pre nasledujúce obdobie je vo výške 1.541,78 EUR. Počas obdobia trvania termínovaného vkladu sa zvýši úroková sadzba na termínovanom vklade na 1,30 % p.a. Úrok bude vypočítaný nasledovne:

výpočet úroku:

$$\frac{\text{výška vkladu} * \text{úroková sadzba p.a.} * \text{počet dní}}{365 * 100} = \frac{1.541,78 * 1,30 * 184}{365 * 100} = \mathbf{10,10 \text{ EUR}}$$

Daň z úroku vo výške 19 % = 10,10 EUR x 0,19 = **1,91 EUR**.

Zobrazenie zúčtovania úrokov na výpise z termínovaného vkladu:

Dátum Výpisu	Položka na výpise	Položka na účte klienta	Zostatok účtu
28.11.2014	Vklad	1 535,00 EUR	1 535,00 EUR
28.05.2015	Automatické zaúčtovanie kredit úrokov	8,37 EUR	1 543,37 EUR
28.05.2015	Daň z kreditných úrokov	-1,59 EUR	1 541,78 EUR
28.11.2015	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	10,10 EUR	1 551,88 EUR
28.11.2015	Daň z kreditných úrokov	-1,91 EUR	1 549,97 EUR

### 2.6.1.2 Príklad výpočtu sankcie - vklad v mene EUR - viazanosť 6 mesiacov

Majiteľ termínovaného vkladu neoznámí banke svoje rozhodnutie ukončiť ku dňu 28.11.2015 termínovaný vklad. Dňa 29.11.2015 sa vklad automaticky prolonguje (obnoví) na ďalšie, rovnako dlhé obdobie. Úroková sadzba, ktorú banka stanovila v deň otáčania (prolongácie) vkladu je 1,25 % p.a. Klient nečakane ku dňu 16.1.2015 požiada banku o **predčasné zrušenie** termínovaného vkladu. **Pri čiastočnom výbere** z vkladu je postup rovnaký – okrem toho, že klientovi sa nepripíšu naakumulované úroky.



V zmysle platne uzatvorenej zmluvy „klient pri predčasnom výbere termínovaného vkladu, aj čiastočnom, zaplatí zmluvnú pokutu – sankciu v deň predčasného výberu vkladu podľa sadzobníka platného v deň účinnosti zmluvy alebo v deň automatickej prolongácie vkladu“, pričom táto výška sankcie platí počas celej doby viazanosti vkladu.

Podľa aktuálneho sadzobníka poplatkov platného k dátumu nadobudnutia účinnosti zmluvy „**sankcie za predčasný výber z termínovaného vkladu Privatbanka FIX Konto s viazanosťou 6 mesiacov je vo výške úroku za 60 dní**“ z vyberanej sumy, pričom sankcia za predčasný výber bude zúčtovaná maximálne do výšky vypočítaných a nevyplatených úrokov z celého vkladu.

Sankciu banka vypočítava dňa 16.1.2016 nasledovne:

### 2.6.1.2.1 pri zrušení vkladu

- a) Banka vypočíta sankciu podľa Sadzobníka poplatkov.

$$\text{Sankcia} = \frac{1.549,97 * 1,25 * 60}{365 * 100} = 3,18 \text{ EUR}$$

1549,97 EUR - zostatok účtu zo „včera“  
1,25% - platná úroková sadzba  
60 dní – sankcia pri 6 mesačnom vklade

- b) Banka zníži akumulované úroky o výšku sankcie. Keďže výška sankcie je vyššia ako vypočítané akumulované úroky, výsledná hodnota sankcie je maximálne vo výške akumulovaných úrokov.

Výpočet akumulovaných úrokov:

$$\text{Úrok} = \frac{1.549,97 * 1,25 * 48}{365 * 100} = 2,55 \text{ EUR}$$

1.549,97 EUR - vložená istina + čisté úroky  
1,25 - úroková sadzba  
48 dní - obdobie od 29.11.2015 do 16.1.2016. Za deň predčasného výberu, t.j. 16.1.2016 klientovi úrok už nepatrí.

- c) Banka zúčtuje akumulované úroky v prospech účtu a následne zúčtuje daň. V tomto prípade banka nezúčtuje žiadne akumulované úroky (tzn. ani nezúčtuje daň), lebo celé akumulované úroky boli zrušené uplatnením si sankcie.
- d) Banka prevedie zvyšnú sumu na klientom určený účet, resp. finančné prostriedky vyplatí v hotovosti (iba na hotovostných pobočkách).
- e) Banka uzatvorí účet.

Zobrazenie zúčtovania vo výpise - pri zrušení vkladu

Dátum Výpisu	Položka na výpise	Položka na účte klienta	Zostatok účtu
28.11.2015	Počiatočný vklad		1 549,97 EUR
16.01.2016	Prevod istiny	-1 549,97 EUR	0,00 EUR

### 2.6.1.2.2 pri čiastočnom výbere vkladu – 500 EUR

a) Banka vypočíta sankciu podľa Sadzobníka poplatkov.

$$\text{Sankcia} = \frac{500,00 * 1,25 * 60}{365 * 100} = 1,03 \text{ EUR}$$

500,00 EUR – vyberaná suma  
1,25% - platná úroková sadzba  
60 dní – sankcia pri 6 mesačnom vklade

b) Banka zníži akumulované úroky o výšku sankcie, tzn. o 1,03 EUR. Po znížení akumulovaných úrokov o sankciu, ostane klientovi 1,52 EUR v akumulovaných – nevyplatených úrokoch.

Výpočet akumulovaných úrokov:

$$\text{Úrok} = \frac{1.549,97 * 1,25 * 48}{365 * 100} = 2,55 \text{ EUR}$$

1.549,97 EUR - vložená istina + čisté úroky  
1,25 - úroková sadzba  
48 dní - obdobie od 29.11.2015 do 16.1.2016. Za deň predčasného výberu, t.j. 16.1.2016 klientovi úrok už nepatrí.

c) Banka prevedie vyberanú sumu na klientom určený účet, resp. finančné prostriedky vyplatí v hotovosti (iba na hotovostných pobočkách).

Zobrazenie zúčtovania vo výpise - pri čiastočnom výbere

Dátum Výpisu	Položka na výpise	Položka na účte klienta	Zostatok účtu
28.11.2015	Počiatkový vklad		1 549,97 EUR
16.01.2016	Prevod istiny	- 500,00 EUR	1 047,92 EUR

Akumulovaný úrok bude vyplatený štandardne pri ukončení vkladu.

### 2.6.2 Dlhodobé vklady - A

#### **Privatbanka FIX Konto dlhodobé**

Druh účtu : termínovaný vklad splatný po uplynutí zmluvne dohodnutého obdobia  
Účel účtu: zhodnotenie finančných prostriedkov počas zmluvne dohodnutého obdobia  
Mena účtu: EUR  
Predčíslenie účtu: 21370, 21450 - elektronické termínované vklady (len pre subjekt 3)  
Subjekt: 1 - právnické osoby, 2 - fyzické osoby - podnikatelia, 3 – fyzické osoby – občania, 4 - orgány samosprávy, 5 - orgány republiky, 6 – ostatné nezaradené  
Doba viazanosti: 18 mesiacov (1,5r), 2 roky, 30 mesiacov (2,5r) 3 roky, 42 mesiacov (3,5r), 4 roky a 5 rokov  
Vklad sa zriaďuje: na jednorázové obdobie alebo s automatickou prolongáciou  
21450 – elektronický TV len na jednorázové obdobie  
Minimálny zostatok: 250 EUR  
Maximálny zostatok: podľa Všeobecných obchodných podmienok Privatbanky, a.s.  
Povolený debet: NIE

Úročenie: aktuál/365  
 Úroková sadzba: fixná  
 Periodicita úročenia: jeden krát ročne k 31.12 a po skončení zmluvne dohodnutého obdobia

### 2.6.2.1 Príklad výpočtu úrokov – vklad v EUR - viazanosť 60 mesiacov

Klient si zriadil dňa 11.4.2011 termínovaný vklad s viazanosťou na 5 rokov, to znamená do 11.4.2016. Úroková sadzba v deň založenia termínovaného vkladu je 3,6 % p.a. (ročná úroková sadzba) dňa 11.4.2011 vložil na termínovaný vklad 10 000,00 EUR a týmto dňom začala plynúť viazanosť vkladu.

**K 31.12.2011** budú klientovi na jeho účet TV pripísané úroky vo výške 261,37 EUR a odpísaná daň z úrokov vo výške 19 % , čo predstavuje hodnotu 49,66 EUR.

výpočet úroku k 31.12.2011:

$$\frac{\text{výška vkladu} * \text{úroková sadzba p.a} * \text{počet dní}}{365 * 100} = \frac{10.000 * 3,60 * 265}{365 * 100} = 261,37 \text{ EUR}$$

daň z úroku vo výške 19 % = 261,37 x 0,19 = 49,66 EUR

V nasledujúcom období sa už úročí suma zvýšená o pripísaný úrok a znížená o daň, to znamená že istina termínovaného vkladu pre obdobie od 1.1.2012 je vo výške 10.211,71 EUR. Počas obdobia trvania termínovaného vkladu sa úroková sadzba na termínovanom vklade nemení a počas celého obdobia je vo výške 3,6 % p.a.

**K 31.12.2012** budú klientovi na jeho účet TV pripísané úroky vo výške 368,63 EUR a odpísaná daň z úrokov vo výške 19 % , čo predstavuje hodnotu 70,03 EUR.

Výpočet úroku k 31.12.2012:

$$\frac{\text{výška vkladu} * \text{úroková sadzba p.a} * \text{počet dní}}{365 * 100} = \frac{10.211,71 * 3,60 * 366}{365 * 100} = 368,63 \text{ EUR}$$

Rok 2012 je prestupný rok a mesiac február má 29 dní.

Daň z úroku vo výške 19 % = 368,63 x 0,19 = 70,03 EUR

V nasledujúcom období sa už úročí suma zvýšená o pripísaný úrok a znížená o daň, to znamená že istina termínovaného vkladu pre obdobie od 1.1.2013 je vo výške 10.510,31 EUR.

**K 31.12.2013** budú klientovi na jeho účet TV pripísané úroky vo výške 378,37 EUR a odpísaná daň z úrokov vo výške 19 % , čo predstavuje hodnotu 71,89 EUR.

Výpočet úroku k 31.12.2013:

$$\frac{\text{výška vkladu} * \text{úroková sadzba p.a} * \text{počet dní}}{365 * 100} = \frac{10.510,31 * 3,60 * 365}{365 * 100} = 378,37 \text{ EUR}$$

Daň z úroku vo výške 19 % = 378,37 x 0,19 = 71,89 EUR

V nasledujúcom období sa už úročí suma zvýšená o pripísaný úrok a znížená o daň, to

znamená že istina termínovaného vkladu pre obdobie od 1.1.2014 je vo výške 10.900,76 EUR.

**K 31.12.2014** budú klientovi na jeho účet TV pripísané úroky vo výške 392,43 EUR a odpísaná daň z úrokov vo výške 19 % , čo predstavuje hodnotu 74,55 EUR.

Výpočet úroku k 31.12.2014:

$$\frac{\text{výška vkladu} * \text{úroková sadzba p.a.} * \text{počet dní}}{365 * 100} = \frac{10.900,76 * 3,60 * 365}{365 * 100} = 392,43 \text{ EUR}$$

Daň z úroku vo výške 19 % = 392,43 x 0,19 = 74,55 EUR

V nasledujúcom období sa už úročí suma zvýšená o pripísaný úrok a znížená o daň, to znamená že istina termínovaného vkladu pre obdobie od 1.1.2015 je vo výške 11.218,64 EUR.

**K 31.12.2015** budú klientovi na jeho účet TV pripísané úroky vo výške 403,87 EUR a odpísaná daň z úrokov vo výške 19 % , čo predstavuje hodnotu 76,73 EUR.

Výpočet úroku k 31.12.2015:

$$\frac{\text{výška vkladu} * \text{úroková sadzba p.a.} * \text{počet dní}}{365 * 100} = \frac{11.218,64 * 3,60 * 365}{365 * 100} = 403,87 \text{ EUR}$$

Daň z úroku vo výške 19 % = 403,87 x 0,19 = 76,73 EUR

V nasledujúcom období sa už úročí suma zvýšená o pripísaný úrok a znížená o daň, to znamená že istina termínovaného vkladu pre obdobie od 1.1.2016 je vo výške 11.545,78 EUR.

**K 11.04.2016** budú klientovi na jeho účet TV pripísané úroky vo výške 115,02 EUR a odpísaná daň z úrokov vo výške 19 % , čo predstavuje hodnotu 21,85 EUR.

Výpočet úroku k 11.04.2016:

$$\frac{\text{výška vkladu} * \text{úroková sadzba p.a.} * \text{počet dní}}{365 * 100} = \frac{10.510,31 * 3,60 * 101}{365 * 100} = 115,02 \text{ EUR}$$

Daň z úroku vo výške 19 % = 115,02 x 0,19 = 21,85 EUR

Ak majiteľ účtu do 11.04.2016 neposkytne žiadnu informáciu o plánovanom ukončení termínovaného vkladu, vklad sa automaticky obnoví na ďalšie 60-mesačné obdobie do 11.04.2021.

Zobrazenie zúčtovania úrokov na výpise z termínovaného vkladu:

Dátum Výpisu	Položka na výpise	Položka na účte klienta	Zostatok účtu
11.04.2011	Vklad	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR
31.12.2011	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	261,37 EUR	10 261,37 EUR
31.12.2011	Daň z kreditných úrokov	-49,66 EUR	10 211,71 EUR
31.12.2012	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	368,63 EUR	10 580,34 EUR
31.12.2012	Daň z kreditných úrokov	-70,03 EUR	10 510,31 EUR
31.12.2013	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	378,37 EUR	10 580,34 EUR
31.12.2013	Daň z kreditných úrokov	-71,89 EUR	10 510,31 EUR

31.12.2014	Automatické zaúčtovanie kredit. Úrokov	392,43 EUR	10 580,34 EUR
31.12.2014	Daň z kreditných úrokov	-74,55 EUR	10 510,31 EUR
31.12.2015	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	403,87 EUR	10 580,34 EUR
31.12.2015	Daň z kreditných úrokov	-76,73 EUR	10 510,31 EUR
11.04.2016	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	115,02 EUR	10 613,97 EUR
11.04.2016	Daň z kreditných úrokov	-21,85 EUR	10 594,28 EUR

### 2.6.2.2. Príklad výpočtu sankcie – vklad v EUR - viazanosť 5 rokov

Klient si zriadil dňa 11.4.2011 termínovaný vklad s viazanosťou na 5 rokov, to znamená do 11.4.2016. Úroková sadzba v deň založenia termínovaného vkladu je 3,6 % p.a. (ročná úroková sadzba) a klient vložil na termínovaný vklad 10 000,00 EUR.

V zmysle platne uzatvorenej zmluvy „klient pri predčasnom výbere termínovaného vkladu, aj čiastočnom, zaplatí zmluvnú pokutu – sankcia v deň predčasného výberu vkladu podľa sadzobníka platného v deň účinnosti zmluvy alebo v deň automatickej prolongácie vkladu, pričom táto výška sankcie platí počas celej doby viazanosti vkladu.

Podľa aktuálneho sadzobníka poplatkov platného k dátumu nadobudnutia účinnosti zmluvy „sankcia za predčasný výber z termínovaného vkladu s viazanosťou 60 mesiacov je vo výške **úroku za 540 dní** z vyberanej sumy, pričom banka má nárok zúčtovať sankciu za predčasný výber z istiny, maximálne však do výšky súčtu vyplatených úrokov z celého vkladu a vypočítaných, ale nevyplatených úrokov z celého vkladu po zdanení.

Sankciu banka vypočítava dňa 17.8.2015 nasledovne:

#### 2.6.2.2.1 pri zrušení vkladu

- a) Banka vypočíta sankciu podľa Sadzobníka poplatkov.

$$\text{Sankcia} = \frac{10.510,31 * 3,6 * 540}{365 * 100} = \mathbf{559,78 \text{ EUR}}$$

10.510,31 EUR - zostatok účtu zo „včera“  
 3,6 % - platná úroková sadzba  
 540 dní – sankcia pri 60 mesačnom vklade

- b) Banka zníži akumulované úroky o výšku sankcie a tiež zúčtuje sankciu z účtu klienta.

Výpočet akumulovaných úrokov:

$$\text{Úrok} = \frac{10.510,31 * 3,6 * 228}{365 * 100} = \mathbf{236,35 \text{ EUR}}$$

10.510,31 EUR - vložená istina + čisté úroky  
 3,6 % - úroková sadzba  
 228 dní - obdobie od 31.12.2014 do 17.8.2015. Za deň predčasného výberu, t.j. 17.8.2015 klientovi úrok už nepatrí.

Keďže akumulované úroky sú nižšie ako vypočítaná sankcia, zostatok neuplatnenej sankcie banka zúčtuje z účtu klienta (maximálne však do výšky vyplatených čistých úrokov).

Zníženie akumulovaných úrokov o 236,35 EUR => zostatok akumulovaných úrokov = 0,00 EUR

Vyplatené čisté úroky = **510,31** (vyplatené úroky k 31.12.2014 – daň)

Zúčtovanie sankcie z účtu klienta = sankcia – akumulované úroky = 559,78 -236,35 = **323,43** EUR.

Keďže sankcia môže byť maximálne do výšky vyplatených čistých úrokov, sankcia zúčtovaná z účtu klienta bude v hodnote **236,35** EUR.

- c) Banka zúčtuje akumulované úroky. V tomto prípade banka nezúčtuje akumulované úroky ani nezúčtuje daň.
- d) Banka prevedie zvyšnú sumu na klientom určený účet, resp. finančné prostriedky vyplatí v hotovosti (iba na hotovostných pobočkách).
- e) Banka uzatvorí účet.

Zobrazenie zúčtovania vo výpise - pri zrušení vkladu

Dátum Výpisu	Položka na výpise	Položka na účte klienta	Zostatok účtu
11.04.2011	Vklad	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR
31.12.2011	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	261,37 EUR	10 261,37 EUR
31.12.2011	Daň z kreditných úrokov	-49,66 EUR	10 211,71 EUR
31.12.2012	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	368,63 EUR	10 580,34 EUR
31.12.2012	Daň z kreditných úrokov	-70,03 EUR	10 510,31 EUR
31.12.2013	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	378,37 EUR	10 580,34 EUR
31.12.2013	Daň z kreditných úrokov	-71,89 EUR	10 510,31 EUR
31.12.2014	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	392,43 EUR	10 580,34 EUR
31.12.2014	Daň z kreditných úrokov	-74,55 EUR	10 510,31 EUR
15.08.2015	Sankcia	-510,31 EUR	10 000,00 EUR
15.08.2015	Prevod/výber istiny	-10 000,00 EUR	0,00 EUR

#### 2.6.2.2.2 pri čiastočnom výbere vkladu – 5 000 EUR

- a) Banka vypočíta sankciu podľa Sadzobníka poplatkov.

$$\text{Poplatok} = \frac{5000,00 * 3,6 * 540}{365 * 100} = \mathbf{266,30 \text{ EUR}}$$

5 000,00 EUR – vyberaná suma  
3,6% - platná úroková sadzba  
540 dní – sankcia pri 60 mesačnom vklade

- b) Banka zníži akumulované úroky o výšku sankcie a tiež zúčtuje sankciu z účtu klienta.

Výpočet akumulovaných úrokov:

$$\text{Úrok} = \frac{10.510,31 * 3,6 * 228}{365 * 100} = \mathbf{236,35 \text{ EUR}}$$

10 510,31 EUR – vložená istina + čisté úroky  
3,6 % - úroková sadzba  
228 dní - obdobie od 31.12.2014 do 17.8.2015. Za deň predčasného výberu, t.j. 17.8.2015 klientovi úrok už nepatrí.

Keďže akumulované úroky sú nižšie ako vypočítaná sankcia, zostatok neuplatnenej sankcie banka zúčtuje z účtu klienta (maximálne však do výšky vyplatených čistých úrokov).

Zníženie akumulovaných úrokov o 236,35 EUR => zostatok akumulovaných úrokov = 0,00 EUR

Vyplatené čisté úroky = **510,31** (vyplatené úroky k 31.12.2011 – daň)

Zúčtovanie sankcie z účtu klienta = sankcia – akumulované úroky = 266,30-236,35 = **29,95** EUR.

- c) Banka prevedie vyberanú sumu na klientom určený účet, resp. finančné prostriedky vyplatí v hotovosti (iba na hotovostných pobočkách).

Zobrazenie zúčtovania vo výpise - pri čiastočnom výbere

Dátum Výpisu	Položka na výpise	Položka na účte klienta	Zostatok účtu
11.04.2011	Vklad	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR
31.12.2011	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	261,37 EUR	10 261,37 EUR
31.12.2011	Daň z kreditných úrokov	-49,66 EUR	10 211,71 EUR
31.12.2012	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	368,63 EUR	10 580,34 EUR
31.12.2012	Daň z kreditných úrokov	-70,03 EUR	10 510,31 EUR
31.12.2013	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	378,37 EUR	10 580,34 EUR
31.12.2013	Daň z kreditných úrokov	-71,89 EUR	10 510,31 EUR
31.12.2014	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	392,43 EUR	10 580,34 EUR
31.12.2014	Daň z kreditných úrokov	-74,55 EUR	10 510,31 EUR
15.08.2015	Sankcia	-29,95 EUR	10 480,36 EUR
15.08.2015	Prevod/výber istiny	-5 000,00 EUR	5 480,36 EUR

## 2.6.3Dlhodobé vklady - B

### **Privatbanka PROFIT Konto**

Druh účtu : termínovaný vklad splatný po uplynutí zmluvne dohodnutého obdobia

Účel účtu: zhodnotenie finančných prostriedkov počas zmluvne dohodnutého obdobia

Mena účtu: EUR

Predčíslie účtu: 2057

Doba viazanosti: 18 mesiacov (1,5r), 2 roky, 30 mesiacov (2,5r) 3 roky, 42 mesiacov (3,5r), 4 roky a 5 rokov

na jednorázové obdobie - vklady zriaďované prostredníctvom externých sprostredkovateľov na základe „Návrhu na uzavretie zmluvy o Privatbanka Profit Konte“

Subjekt: 1 - právnické osoby, 2 - fyzické osoby - podnikatelia, 3 – fyzické osoby – občania, 4 - orgány samosprávy, 5 - orgány republiky, 6 - ostatné nezaradené

Minimálny zostatok: 250 EUR

Maximálny zostatok: podľa Všeobecných obchodných podmienok Privatbanky, a.s.

Povolený debet: NIE

Úročenie: aktuál/365

Úroková sadzba: fixná

Periodicita úročenia: jedenkrát ročne k 31.12. a po skončení zmluvne dohodnutého obdobia

### 2.6.3.1 Príklad výpočtu úrokov – vklad v EUR - viazanosť 18 mesiacov

Klient si zriadil dňa 10.4.2015 termínovaný vklad s viazanosťou na 18 mesiacov, to znamená do 10.10.2016. Úroková sadzba v deň založenia termínovaného vkladu je 2,5 % p.a. (ročná úroková sadzba) dňa 10.4.2015 vložil na termínovaný vklad 7 000,00 EUR a týmto dňom začala plynúť viazanosť vkladu.

**K 31.12.2015** budú klientovi na jeho účet TV pripísané úroky vo výške 127,06 EUR a odpísaná daň z úrokov vo výške 19 % , čo predstavuje hodnotu 24,13 EUR.

výpočet úroku k 31.12.2015:

$$\frac{\text{výška vkladu} * \text{úroková sadzba p.a} * \text{počet dní}}{365 * 100} = \frac{7.000 * 2,5 * 265}{365 * 100} = 127,06 \text{ EUR}$$

daň z úroku vo výške 19 % = 127,06 x 0,19 = 24,13 EUR

V nasledujúcom období sa už úročí suma zvýšená o pripísaný úrok a znížená o daň, to znamená že istina termínovaného vkladu pre obdobie od 1.1.2016 je vo výške 7.102,93 EUR. Počas obdobia trvania termínovaného vkladu sa úroková sadzba na termínovanom vklade nemení a počas celého obdobia je vo výške 2,5 % p.a.

**K 10.10.2016** budú klientovi na jeho účet TV pripísané úroky vo výške 138,65 EUR a odpísaná daň z úrokov vo výške 19 % , čo predstavuje hodnotu 26,34 EUR.

Výpočet úroku k 10.10.2016:

$$\frac{\text{výška vkladu} * \text{úroková sadzba p.a} * \text{počet dní}}{365 * 100} = \frac{7.102,93 * 2,5 * 284}{365 * 100} = 137,78 \text{ EUR}$$

Daň z úroku vo výške 19 % = 137,78 x 0,19 = 26,17 EUR

Ak majiteľ účtu do 10.10.2016 neposkytne žiadnu informáciu o plánovanom ukončení termínovaného vkladu, vklad sa automaticky obnoví na ďalšie 18-mesačné obdobie do 10.04.2018.

Zobrazenie zúčtovania úrokov na výpise z termínovaného vkladu:

Dátum Výpisu	Položka na výpise	Položka na účte klienta	Zostatok účtu
10.04.2015	Vklad	7 000,00 EUR	7 000,00 EUR
31.12.2015	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	127,06 EUR	7 127,06 EUR
31.12.2015	Daň z kreditných úrokov	-24,13 EUR	7 102,93 EUR
10.10.2016	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	137,78 EUR	7 240,71 EUR
10.10.2016	Daň z kreditných úrokov	-26,17 EUR	7 214,54 EUR

### 2.6.3.2 Príklad výpočtu sankcie – vklad v EUR - viazanosť 18 mesiacov

Klient si zriadil dňa 10.4.2014 termínovaný vklad s viazanosťou na 18 mesiacov, to znamená do 10.10.2015. Úroková sadzba v deň založenia termínovaného vkladu je 2,5 % p.a. (ročná úroková sadzba) a klient vložil na termínovaný vklad 7 000,00 EUR.



V zmysle platne uzatvorenej zmluvy „klient pri predčasnom výbere termínovaného vkladu, aj čiastočnom, zaplatí zmluvnú pokutu – sankciu v deň predčasného výberu vkladu podľa sadzobníka platného v deň účinnosti zmluvy alebo v deň automatickej prolongácie vkladu, pričom táto výška sankcie platí počas celej doby viazanosti vkladu.

Podľa aktuálneho sadzobníka poplatkov platného k dátumu nadobudnutia účinnosti zmluvy sankcia za predčasný výber z termínovaného vkladu s viazanosťou 18 mesiacov je vo výške **úroku za príslušný kalendárny rok + 0,75 % z istiny vkladu.**

Sankciu banka vypočítava dňa 17.8.2015 nasledovne:

### 2.6.3.2.1 pri zrušení vkladu

a) Banka vypočíta sankciu podľa Sadzobníka poplatkov.

Sankcia = (1. časť = akumulované úroky) + (2. časť = istina \* 0,75 %)

Výpočet 2. časti = 7.102,93 \* 0,0075 = **53,27 EUR**

7.102,93 EUR - vložená istina + čisté úroky

b) Banka zníži – vynuluje akumulované úroky.

Výpočet akumulovaných úrokov:

$$\text{Úrok} = \frac{7.102,93 * 2,5 * 228}{365 * 100} = \mathbf{110,92 \text{ EUR}}$$

7.102,93 EUR - vložená istina + čisté úroky

2,5 % - úroková sadzba

228 dní - obdobie od 31.12.2014 do 17.8.2015. Za deň predčasného výberu, t.j. 17.8.2012 klientovi úrok už nepatrí.

Zníženie akumulovaných úrokov o 110,92 EUR => zostatok akumulovaných úrokov = 0 EUR

d) Banka zúčtuje 2. časť sankcie z účtu klienta v hodnote **53,27 EUR**.

e) Banka prevedie zvyšnú sumu na klientom určený účet, resp. finančné prostriedky vyplatí v hotovosti (iba na hotovostných pobočkách).

f) Banka uzatvorí účet.

Zobrazenie zúčtovania vo výpise - pri zrušení vkladu

Dátum Výpisu	Položka na výpise	Položka na účte klienta	Zostatok účtu
10.04.2014	Vklad	7 000,00 EUR	7 000,00 EUR
31.12.2014	Automatické zaúčtovanie kreditných úrokov	127,06 EUR	7 127,06 EUR
31.12.2014	Daň z kreditných úrokov (debetná položka)	-24,13 EUR	7 102,93 EUR
15.08.2015	Sankcia	-53,27 EUR	7 049,66 EUR
15.08.2015	Prevod/výber istiny	-7 049,66 EUR	0,00 EUR

### 2.6.3.2.2 pri čiastočnom výbere vkladu – 2 000 EUR

a) Banka vypočíta sankciu podľa Sadzobníka poplatkov.

Sankcia = (1. časť = akumulované úroky) + (2. časť = istina \* 0,75 %)

Výpočet 2. časti = 7.102,93 \* 0,0075 = **53,27** EUR

7.102,93 EUR - vložená istina + čisté úroky

b) Banka zníži – vynuluje akumulované úroky.

Výpočet akumulovaných úrokov:

$$\text{Úrok} = \frac{7.102,93 * 2,5 * 228}{365 * 100} = \mathbf{110,92 \text{ EUR}}$$

7.102,93 EUR - vložená istina + čisté úroky

2,5 % - úroková sadzba

228 dní - obdobie od 31.12.2014 do 17.8.2015. Za deň predčasného výberu, t.j. 17.8.2012 klientovi úrok už nepatrí.

Zníženie akumulovaných úrokov o 110,92 EUR => zostatok akumulovaných úrokov = 0 EUR

c) Banka zúčtuje 2. časť sankcie z účtu klienta v hodnote **53,27** EUR.

d) Banka prevedie vyberanú sumu na klientom určený účet, resp. finančné prostriedky vyplatí v hotovosti (iba na hotovostných pobočkách).

Zobrazenie zúčtovania vo výpise - pri zrušení vkladu

Dátum Výpisu	Položka na výpise	Položka na účte klienta	Zostatok účtu
10.04.2014	Vklad	7 000,00 EUR	7 000,00 EUR
31.12.2014	Automatické zaúčtovanie kreditných úrokov	127,06 EUR	7 127,06 EUR
31.12.2014	Daň z kreditných úrokov (debetná položka)	-24,13 EUR	7 102,93 EUR
15.08.2015	Sankcia	-53,27 EUR	7 049,66 EUR
15.08.2015	Prevod/výber istiny	-2 000 EUR	5 049,66 EUR

### 3. Úsporné vklady

Privatbanka, a.s. ponúka svojim klientom úsporný vklad **Privatbanka Bonus Konto v mene EUR**.

Privatbanka, a.s. poskytuje klientom úsporné vklady, na ktoré sú stanovované úrokové sadzby **per annum (p.a.)**, to znamená ako **ročné úrokové sadzby**. Pri úspornom vklade Privatbanka, a.s. sa uplatňuje úrokové obdobie, pri ktorom sa zohľadňuje aktuálny počet dní v mesiaci a aktuálny počet dní v roku (aktuál / aktuál). Dĺžka roka v dňoch sa určuje 365 – dňovým rokom (366 – dňovým rokom v prípade prestupného roka).

Úročenie zostatkov na účte začína dňom ich pripísania na účet klienta a končí dňom predchádzajúcim dňu čerpania finančných prostriedkov klientom (vyplatenie alebo uskutočnenie prevodu na iný účet). Za deň, v ktorom došlo k výplate alebo prevodu finančných prostriedkov účtu, majiteľovi účtu nepatrí úrok. Banka úročí účet v mene, v ktorej je účet

vedený. Zúčtovanie úrokov sa vykonáva po uplynutí dohodnutého obdobia viazanosti a pri ukončení úsporného vkladu. Úroky z úsporného vkladu sa pripisujú podľa zmluvne dohodnutých dispozícií.

Úroky sa v rámci časového rozlíšenia účtujú denne. Deň účtovania úrokov sa začína dňom pripísania finančných prostriedkov na účet a končí sa 1 deň pred dňom realizácie výberu vkladu (posledný deň úročenia). Výška úroku navrhšeného denne sa počíta nasledovne:

$$\text{Úrok denný} = \frac{\text{úroková sadzba p.a.} * \text{výška vkladu}}{365 * 100}$$

Klientovi sa prizná bonus vo výške n-násobku evidovaných úrokov vtedy, ak z účtu počas celého obdobia nevyberal prostriedky.

**Výška úroku pri kapitalizácii účtu v prípade nepriznania bonusového úroku** (klient zrealizoval hotovostný výber alebo bezhotovostný prevod finančných prostriedkov) sa vypočíta nasledovne:

$$\text{Úrok za kapitalizáciu} = \frac{\text{úroková sadzba p.a.} * \text{výška vkladu} * \text{počet dní}}{365 * 100}$$

**3.1 Privatbanka Bonus Konto** je úsporný vklad bez výpovednej lehoty s viazanosťou na 3, 6 alebo 12 mesiacov. Tento druh účtu banka zriaďuje a vedie v mene EUR pre fyzické osoby – občanov, ktorí nie sú podnikateľmi. Banka zriaďuje pre jedného občana (na jedno rodné číslo) maximálne jeden účet úsporného vkladu Privatbanka Bonus Konto. K účtom úsporných vkladov sa nevydávajú platobné karty. Úroková sadzba sa skladá zo základnej úrokovej sadzby a bonusu, t.j. násobku základnej úrokovej sadzby, na ktorý klient získa nárok len za podmienky, že počas zvoleného obdobia viazanosti nezrealizuje žiadny hotovostný výber alebo bezhotovostný prevod. Základná úroková sadzba nie je fixovaná na dobu viazanosti a banka má právo jej výšku kedykoľvek meniť (variabilná sadzba). Na vyplatenie úroku vo výške základnej úrokovej sadzby má klient nárok po uplynutí zvoleného obdobia viazanosti a to aj v prípade, že by počas tohto obdobia realizoval výber / prevod (debetnú transakciu). Bonusový koeficient ako násobok základnej úrokovej sadzby je banka oprávnená meniť len pri splatnosti (prolongácii) vkladu. Banka stanovila maximálnu výšku bonusového úroku pri viazanosti 3 mesiace na 30 EUR, pri viazanosti 6 mesiacov na 80 EUR a pri viazanosti 12 mesiacov na 360 EUR. Banka má právo meniť maximálnu výšku bonusového úroku. V prípade dodržania zmluvne dohodnutej lehoty viazanosti bude klientovi vyplatený úrok vo výške súčtu základného úroku a bonusového úroku. V prípade nedodržania zmluvne dohodnutej lehoty viazanosti (predčasného výberu) klient stráca nárok na bonus a pri splatnosti vkladu mu bude vyplatený iba základný úrok. Za služby poskytované na úspornom vklade banka účtuje poplatky v zmysle aktuálneho sadzovníka poplatkov platného v čase realizácie spoplatňovaného úkonu. Poplatky banka inkasuje mesačne.

Úrokové sadzby na úspornom vklade Privatbanka Bonus Konto sú nasledovné:

Vklad na 3 mesiace - základná úroková sadzba	0,20 % p.a.
- násobok	2
- bonusová úroková sadzba	0,40 % p.a.
- celková úroková sadzba so zvýhodnením	0,60 % p.a.
Vklad na 6 mesiacov - základná úroková sadzba	0,20 % p.a.
- násobok	3
- bonusová úroková sadzba	0,60 % p.a.
- celková úroková sadzba so zvýhodnením	0,80 % p.a.
Vklad na 12 mesiacov - základná úroková sadzba	0,20 % p.a.

- násobok	8
- bonusová úroková sadzba	1,60 % p.a.
- celková úroková sadzba so zvýhodnením	1,80 % p.a.

### 3.1.1 Príklad výpočtu úrokov v prípade priznania bonusového úroku, ktorého hodnota nepresiahla bankou stanovenú maximálnu hranicu

Klient si zriadil dňa 10.12.2014 úsporný vklad Privatbanka Bonus Konto s viazanosťou na 3 mesiace a v deň zriadenia účtu vložil na účet 3 000 EUR. Počas trojmesačného obdobia nerealizoval klient žiadny výber. Dňa 10.03.2015 banka zúčtovala v prospech účtu klienta úrok vo výške 4,44 EUR.

Výpočet úroku je nasledovný:

$$\text{Úrok} = \frac{3.000,00 \text{ EUR} \times 0,20 \times 90}{365 \times 100} = 1,48 \text{ EUR}$$

3.000,00 EUR je vložená istina  
0,20 je základná úroková sadzba  
90 dní je od 10.12.2014 do 09.03. 2015

Základná úroková sadzba sa vynásobí bonusovým koeficientom, ktorého hodnotu banka stanovila na 2, teda  $1,48 \times 2 = 2,96$ .

Celková úroková sadzba = základná úroková sadzba + bonusový úrok , t.j.  $1,48 + 2,96 = 4,44$  EUR

Zúčtovala na ťarchu účtu daň z úrokov vo výške 19 % (debetná položka), t. j. 0,84 EUR.

Výpočet dane  $4,44 \times 0,19 = 0,84$  EUR

Banka od 16.3.2015 zmenila základnú úrokovú sadzbu na 0,23 % p.a.

Dňa 30.03. 2015 klient vložil na úsporný vklad 1 000,00 EUR.

Dňa 10.06.2015 banka zúčtovala v prospech účtu klienta úrok vo výške

Výpočet úroku je nasledovný:

$$\text{Úrok} = \frac{3.003,60 \text{ EUR} \times 0,20 \times 5}{365 \times 100} + \frac{3003,60 \times 0,23 \times 15}{365 \times 100} + \frac{4\ 003,60 \times 0,23 \times 72}{365 \times 100} = 2,18$$

3.003,60 EUR je vložená istina+úrok k 10.03.2015  
0,20 je základná úroková sadzba  
5 dní je od 10.03.2014 do 15.03. 2015 Od 16.03.2015 sa už zmenila úroková sadzba.

4.003,60 EUR je vložená istina+úrok k 30.03.2015  
0,23 je základná úroková sadzba platná od 16.3.2015  
72 dní je od 30.03.2015 do 09.06. 2015

Základný úrok je vo výške 2,18. Základný úrok banka vynásobí koeficientom vo výške 2 a hodnota bonusu bude vo výške 4,36 EUR.

Celkový úrok predstavuje súčet základného úroku a priznaného bonusu, t.j.  $2,18 + 4,36 = 6,54$  EUR. Daň z úroku predstavuje 1,24 EUR.

### 3.1.2 Príklad výpočtu úrokov v prípade nepriznania bonusového úroku

Dňa 15. 06.2015 klient zrealizuje výber z úsporného vkladu vo výške 2 000,00 EUR

Výpočet úroku je nasledovný:

$$\text{Úrok} = \frac{4.008,90 \text{ EUR} \times 0,23 \times 5}{365 \times 100} + \frac{2.008,90 \times 0,23 \times 87}{365 \times 100} = 1,23 \text{ EUR}$$

4.008,90 EUR je vložená istina+úrok

0,23 je základná úroková sadzba

5 dní je od 10.06.2015 do 14.06. 2015 Od 15.06.2015 sa už úročí suma znížená o výber.

2.008,90 EUR je vložená istina+úrok

0,23 je základná úroková sadzba

87 dní je od 15.06.2015 do 09.09. 2015.

Celkový základný úrok je vo výške  $0,13+1,10 = 1,23$ . Daň z úrokov predstavuje sumu 0,23.

Z dôvodu, že klient zrealizoval počas obdobia viaznosti výber finančných prostriedkov z účtu, stratil nárok na priznanie bonusového úroku a banka mu vyplatí po skončení obdobia viaznosti len základný úrok, ktorý sa zdaní zrážkovou daňou vo výške 19 %.

Zobrazenie zúčtovania vyššie uvedeného príkladu na výpise z účtu úsporného vkladu:

Dátum Výpisu	Položka na výpise	Položka na účte klienta	Zostatok účtu
10.12.2014	Vklad	3 000,00 EUR	3 000,00 EUR
10.03.2015	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	4,44 EUR	3 004,44 EUR
10.03.2015	Daň z kreditných úrokov	- 0,84 EUR	3 003,60 EUR
30.03.2015	Vklad	1 000 EUR	4 003,60 EUR
10.06.2015	Automatické zaúčtovanie kredit.úrokov	6,54 EUR	4 010,14 EUR
10.06.2015	Daň z kreditných úrokov	- 1,24 EUR	4 008,90 EUR
15.06.2015	Výber	-2 000 EUR	2 008,90 EUR
10.09.2015	Automatické zaúčtovanie kredit.úrokov	1,23 EUR	2 010,13 EUR
10.09.2015	Daň z kreditných úrokov	-0,23 EUR	2 009,90 EUR

## 4. Vkladné knižky

Privatbanka, a.s. ponúka svojim klientom nasledujúce typy vkladných knižiek:

- **Vkladné knižky bez výpovednej lehoty** v menách EUR, USD, CZK, GBP a CHF
- **Vkladné knižky s výpovednou lehotou** 1 mesiac, 3, 6, 12 a 24 mesiacov v menách EUR, USD, CZK, GBP a CHF

**Privatbanka vkladná knižka** je určená pre fyzické osoby – občanov a je dokladom o zložení vkladu. Slúži na uloženie prostriedkov klienta a nie je možné využívať ju na realizáciu platobných služieb a operácií. Banka neprijíma vklady na vkladné knižky od právnických osôb a fyzických osôb - podnikateľov. Vkladné knižky môžu znieť len na meno.

Privatbanka, a.s. poskytuje klientom vkladné knižky, na ktoré sú stanovované úrokové sadzby **per annum (p.a.)**, to znamená ako **ročné úrokové sadzby**.

Banka uplatňuje na vkladných knižkách variabilnú úrokovú sadzbu, to znamená, že má právo meniť úrokovú sadzbu v závislosti od situácie na trhu. Úroky sa na vkladné knižky pripisujú štvrťročne. Banka pripisuje úroky po skončení každého kalendárneho štvrťroka. Klient si môže

posledné pripísané úroky vybrať ľubovoľne bez ohľadu na nahlásenú výpoveď. Zdanenie úrokov vykonáva banka podľa platného zákona o daniach z príjmu.

Pre vkladné knižky banka používa typ úročenia 30E/360. Označenie ako 30E znamená, že mesiace sa započítavajú ako 30 dní plus počet dní od začiatku posledného neúplného mesiaca do konca obdobia viazanosti vkladu, prípadne plus počet dní od začiatku obdobia viazanosti vkladu do konca 30-dňového mesiaca. Rok sa počíta ako 360 dní.

Úroky sa v rámci časového rozlíšenia vypočítavajú denne. Deň začiatku výpočtu úrokov sa začína dňom pripísania finančných prostriedkov na účet a končí sa 1 deň pred dňom ukončenia / zrušenia vkladu (posledný deň úročenia).

Výška denného úroku sa počíta nasledovne:

$$\text{Denný úrok} = \frac{\text{úroková sadzba p.a.} * \text{výška vkladu}}{360 * 100}$$

Výška úroku pri jeho zúčtovaní v prospech účtu

$$\text{Celkový úrok} = \frac{\text{úroková sadzba p.a.} * \text{výška vkladu} * \text{počet dní}}{360 * 100}$$

Príklad výpočtu úrokov s variabilnou úrokovou sadzbou

Klient môže z vkladnej knižky s výpovednou lehotou predčasne vybrať pred uplynutím výpovednej lehoty, pričom banka uplatní voči klientovi sankčný poplatok za predčasný výber v zmysle platného sadzobníka poplatkov banky.

Príklad - vzorec výpočtu úroku:

$$\frac{\text{úroková sadzba p.a.} * \text{výška vkladu} * \text{počet dní}}{360 * 100}$$

Klient má voľné finančné prostriedky vo výške 12.000 EUR a rozhodne sa zriadiť si v banke dňa 01.07.2014 vkladnú knižku s výpovednou lehotou 3 mesiace pri úrokovej sadzbe 1,15 % p.a. Klient si príde dňa 01. apríla 2015 vkladnú knižku zrušiť s tým, že má k tomuto dátumu nahlásenú výpoveď. Banka klientovi pripísala úroky k 30.09.2014 vo výške 34,50 EUR. Úroky boli znížené o daň vo výške 19% , t.j. 6,55 EUR.

Dňa 29.12.2014 klient vložil na vkladnú knižku finančné prostriedky vo výške 5.000 EUR. Finančné prostriedky je možné v prospech vkladnej knižky vkladať v ľubovoľnom termíne.

K 31.12.2014 banka klientovi zúčtovala úrok vo výške 34,90 EUR. Úroky boli znížené o daň vo výške 19% , t.j. 6,63 EUR. Úrokovú sadzbu banka znížila na 0,7 % p.a.

K 31.03.2015 banka zúčtuje v prospech vkladnej knižky úrok 49,04 EUR, ktorý bude znížený o daň vo výške 9,31 EUR (19%).

Zobrazenie zúčtovania úrokov na vkladnej knižke:

Dátum Výpisu	Položka na výpise	Položka na účte klienta	Zostatok účtu
01.07.2014	Vklad	12 000,00 EUR	12 000,00 EUR
30.09.2014	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	34,50 EUR	12 034,50 EUR
30.09.2014	Daň z kreditných úrokov	-6,55 EUR	12 027,95 EUR

29.12.2014	Vklad	5 000,00 EUR	17 027,95 EUR
31.12.2014	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	34,90 EUR	17 062,85 EUR
31.12.2014	Daň z kreditných úrokov	-6,63 EUR	17 056,22 EUR
31.03.2015	Automatické zaúčtovanie kredit. úrokov	49,04 EUR	17 105,26 EUR
31.03.2015	Daň z kreditných úrokov	-9,31 EUR	17 095,96 EUR
01.04.2015	Výber	17 095,96 EUR	0,00 EUR

V prípade, ak si klient vyberie finančné prostriedky bez nahlásenia výpovede, banka si voči nemu uplatní sankciu za predčasný výber z vkladnej knižky. Postup pri výpočte a zúčovaní sankcie je rovnaký ako pri termínovaných vkladoch - Privatbanka FIX Konto.

## 5. Útlmové produkty

- **Termínovaný vklad Privatbanka FIX Konto Plus** – s účinnosťou od 1.1.2011 Privatbanka, a.s. vyhlásila produkt Privatbanka FIX Konto Plus za útlmový a od tohto dátumu nezriaďuje nové termínované vklady typu Privatbanka FIX Konto Plus. Postup pri výpočte a zúčovaní sankcie je rovnaký ako pri termínovaných vkladoch Privatbanka FIX Konto.
- **Termínovaný vklad Privatbanka Partner Konto** – s účinnosťou od 15.1.2013 Privatbanka, a.s. vyhlásila produkt Privatbanka Partner Konto za útlmový a od tohto dátumu nezriaďuje nové termínované vklady typu Privatbanka Partner Konto. Postup pri výpočte a zúčovaní sankcie je rovnaký ako pri termínovaných vkladoch - Privatbanka FIX Konto.
- **Termínovaný vklad Privatbanka Family Konto** – s účinnosťou od 15.1.2013 Privatbanka, a.s. vyhlásila produkt Privatbanka Family Konto za útlmový a od tohto dátumu nezriaďuje nové termínované vklady typu Privatbanka Family Konto. Postup pri výpočte a zúčovaní sankcie je rovnaký ako pri termínovaných vkladoch - Privatbanka FIX Konto.
- **Úsporný vklad Privatbanka Bonus Konto Plus** – s účinnosťou od 1.7.2013 Privatbanka, a.s. vyhlásila produkt Privatbanka Bonus Konto Plus za útlmový a od tohto dátumu nezriaďuje nové úsporné vklady typu Privatbanka Bonus Konto Plus. Postup pri výpočte a zúčovaní sankcie je rovnaký ako pri úsporných vkladoch - Privatbanka Bonus Konto.

**V zmysle Sadzobníka poplatkov Privatbanky, a.s. banka môže pri požiadavke na predčasné zrušenie viazaných útlmových vkladových produktov odpustiť sankčný poplatok za predpokladu, že klient prevedie celý zostatok predčasne zrušeného vkladového produktu na vkladový produkt Privatbanky, a.s. s rovnakou alebo dlhšou lehotou viazanosti.**