

**BANKOVÉ OBCHODY A PRODUKTY KOMERČNÍ BANKY, A.S., POBOČKY
ZAHRANIČNEJ BANKY****PRÍKLADY****Depozitné produkty****Bežný účet v EUR**

Určený pre právnické osoby

- povinný min. vklad aj zostatok 170,- EUR
- úroková sadzba pásmová
- pripisovanie úrokov k ultimu štvrtroka
- využitie na TPS a ZPS
- možnosť vydania PK k účtu
- možnosť zadania inkasa, trvalých príkazov, automatických prevodov

Bežný účet v CM

Bežný účet v CM je určený pre právnické osoby

- povinný min. vklad aj zostatok je 140,- USD, 4 000,- CZK
- úroková sadzba vyhlasovaná
- pripisovanie úrokov k ultimu štvrtroka

Termínované vklady v EUR

Určené pre právnické osoby

- minimálny vklad 1 700,- EUR, ďalší vklad najmenej 34,- EUR
- úroková sadzba pevná do 1R
- pásmové úročenie
- pripisovanie úrokov pri splatnosti (1 až 12 M)
- možnosť predčasného výberu za poplatok
- viazanosť: 7 dní, 1,2,3,6,9 a 12M

Vzorec pre výpočet úrokov

istina x úroková sadzba x počet dní / 360 x 100 = výnos pred zdanením

Vysvetlivky:

Istina — suma vložená na účte

Úroková sadzba — uvádza sa v % a sadzba je ročná (p.a.)

Počet dní — v závislosti od výšky finančných prostriedkov na účte (7 dní, 1,2,3,6,9,12 mesiacov)

Výnos pred zdanením — hrubý výnos od ktorého sa odráta ešte zrážková daň z úrokov (výška zrážkovej dane z úrokov je 19%)

Príklad pre výpočet úrokov na termínovanom vklade v EUR:

Klient uloží 25 000,- EUR na termínovaný vklad na 1 mesiac pri úrokovej sadzbe 0,16 % p.a.

$25.000 \times 0,16 \times 30 / 360 \times 100 = 3,33 \text{ EUR}$

Klientov hrubý výnos z termínovaného vkladu na 1 mesiac je 3,33 EUR. Pre zistenie čistého výnosu je potrebné odrátať zrážkovú daň z úrokov vo výške 19% zo sumy hrubého výnosu. Po odrátaní zrážkovej dane vo výške 0,63 EUR klientovi banka vyplatí čistý výnos 1,70 EUR. Pri niektorých produktoch sú poplatky napr. za výpisy, účtovné položky, trvalé a inkasné príkazy,... atď. Uvedené je potrebné zohľadňovať pri produktoch, kde sú uvedené služby spoplatňované. Poplatky sú uvedené v Sadzobníku poplatkov Komerčnej banky, a.s., pobočky zahraničnej banky. Podmienky sú uvedené v Podmienkach k jednotlivým typom účtov.

Termínované vklady v CM

Určené pre právnické osoby

- minimálny vklad:
 - 2 000,- USD
 - 40 000,- CZK
- úroková sadzba pevná
- pásmové úročenie
- jednorazová splatnosť alebo automatické obnovovanie
- pripisovanie úrokov pri splatnosti
- možnosť predčasného výberu za poplatok:
 - 1, M – strata nároku na celý úrok
 - 3, 6 M – sankčný poplatok 40% z napočítaného úroku
 - 12 M – sankčný poplatok 50% z napočítaného úroku
- viazanosť 1,3,6 a 12M

TVIS

pre právnické osoby (PO)

- min. limit 33 200,- EUR (1 000 183,20 SKK)
- v menách: EUR, CHF, GBP, USD, HUF, PLN
- splatnosť 1 deň až 1R
- pevná úroková sadzba dohodnutá s dealingom

- predčasný výber nepovolený
- nutnosť BÚ
- doba obchodovania, 8.30-17.00 hod.

Klient má na svojom bežnom účte zostatok EUR 166 000,- ktoré nebude od 12. 03. 2011 do 19. 03. 2011 využívať. Prostredníctvom telefónu (kontaktné tel. č. je uvedené v rámcovej zmluve) zadá klient banke požiadavku na uloženie prostriedkov EUR 160 000,- na 7 dní. Banka klientovi oznámi úrokovú sadzbu 0,45 % p.a. a po akceptovaní sadzby uzavrie s klientom obchod. Banka potvrdí obchod faxovou konfirmáciou, v deň valuty debetuje klientovi EUR účet o 160 000,- EUR a v deň splatnosti mu kredituje účet vo výške 160 011,34 EUR.

Príklad:

$$160\,000 * 0,45 * 7 / 360 * 100 = 14,00 \text{ EUR}$$

19% daň zo sumy hrubého výnosu 14,00 EUR predstavuje:

$$14 * 19/100 = 2,66,- \text{ EUR}$$

$$14 - 2,66 = 11,34 \text{ EUR predstavuje čistý výnos}$$

Požiadavky:

- bežný účet v mene, v ktorej klient prostriedky ukladá
- rámcová zmluva o technických pravidlách a obchodných podmienkach pre termínovane vklady s individuálnou úrokovou sadzbou v EUR a cudzej mene na vkladovom účte banky
- dostatočné krytie potrebné na vykonanie obchodu
- identifikácia klienta

Produkty elektronického bankovníctva

Služby elektronického bankovníctva (Homebanking, Internetbanking) slúžia na aktívnu alebo pasívnu komunikáciu klienta s bankou. Umožňujú klientom komunikovať s bankou bez priameho fyzického kontaktu s pracovníkmi banky. Výška poplatkov vychádza z platného Sadzobníka poplatkov Komerční banky, a.s., pobočky zahraničnej banky platného v čase poskytovania služby.

Platobné karty

Platobné karty slúžia na vyberanie hotovosti v bankomatoch a na platenie za tovar alebo služby v SR alebo v zahraničí.

Druhy kariet:

Bankokarta Maestro — medzinárodná platobná karta do elektronického prostredia určená pre právnické osoby, bez možnosti poistenia.

- týždenný limit 1 000 – 150 000,- CZK
- použitie: ATM, EFT POS terminál, sprinter

MC Prestige Card — medzinárodná embosovaná platobná karta, určená pre fyzické osoby — podnikateľov a právnické osoby s poistným program Interpo Plus

- týždenný limit 15 000 - 450 000,- CZK
- použitie: ATM, EFT POS terminál, sprinter

MC Bussines Silver Card — medzinárodná embosovaná platobná karta, určená pre fyzické osoby — podnikateľov a právnické osoby s poistným programom Comfort Plus a asistenčnými službami pre motoristov ÚAMK

- týždenný limit 25 000 - 625 000,- CZK
- použitie: ATM, EFT POS terminál, sprinter

MC Gold Card — medzinárodná embosovaná platobná karta, určená pre fyzické osoby - občanov, podnikateľov a právnické osoby s poistným programom Comfort Plus a asistenčnými službami pre motoristov ÚAMK

- týždenný limit 20 000 – 750 000,- CZK
- použitie: ATM , EFT POS terminál, imprinter

Transakcie medzinárodnými platobnými kartami sú zúčtované denne. Čiastka vyplatená v inej mene ako je vedený účet je prepočítaná kurzom Komerční banky a.s. (Praha) devíza predaj platným dňom zúčtovania transakcie s výnimkou čiastok vyplatených v CZK. Pri transakciách v CZK je použitý kurz Komerční banky a.s. (Praha), devíza nákup, ktorý je platný v deň zúčtovania transakcie. Poplatky za vydanie, používanie karty, zmeny limitu a pod. sú zúčtované na ťarchu účtu klienta, ku ktorému je karta vydaná automaticky, pričom výška poplatkov vychádza z platného Sadzobníka poplatkov Komerční banky, a.s., pobočky zahraničnej banky platného v čase poskytovania služby.

SoGeCash International Pooling

Tento produkt sa ponúka úzkej vybranej skupine klientov, ktorí sú klientmi Société Générale Group v Paríži a majú svoju dcérsku spoločnosť/ti v SR a majú zriadený bežný účet v EUR (alebo v inej relevantnej mene) - poplatok je individuálny , podľa zmluvy.

Úvery

Splátkové úvery

Úvery banka poskytuje klientom (právnickým osobám) za účelom financovania rôznych aktivít, ktorými môžu byť: investičná výstavba, nákup zásob, financovanie sezónnych nákladov, financovanie prechodného nedostatku finančných prostriedkov, nákup akcií alebo založenie podielu do spoločného podniku a pod. Úver je poskytovaný prostredníctvom úverového účtu, s ktorým klient priamo nedisponuje.

Úver čerpaný v EUR

Klient predložil banke žiadosť o poskytnutie strednodobého investičného úveru vo výške 1 000 000,- EUR. Banka sa s klientom dohodla, že v uvedenom prípade bude Cena za dohodnutie možnosti čerpať Úver vo výške 150,- EUR. Na základe

uzatvorenej zmluvy o úvere bude klientovi poskytnutý úver za nasledovných podmienok:

Objem: 1 000 000,- EUR

Úroková sadzba: pevná vo výške 5 % p.a.

Cena za dohodnutie

možnosti čerpať Úver: 150,- EUR

Čerpanie: jednorázové 18. 04. 2011

Splácanie: štvrtročné pravidelné splátky vo výške 125 000,- EUR, prvá splátka 20. 09. 2011

Záverečná splátka: 20. 6. 2013

Výpočet poplatkov súvisiacich s poskytnutím úveru v EUR

Cena za dohodnutie možnosti čerpať Úver 150,- EUR

Výpočet bežných úrokov

Pri výpočte úrokov sa používa metóda 365/360. Výška úroku sa vypočíta podľa nasledujúceho vzorca:

$(OU \times U / 100) \times PD / 360$ kde:

OU = objem úveru, resp. aktuálny zostatok úveru

U = úroková sadzba

PD = počet kalendárnych dní odo dňa čerpania do dňa predchádzajúceho dňu splatnosti

Za predpokladu, že sa bude úver splácať v zmysle nižšie uvedeného splátkového kalendára a počas trvania úverového vzťahu nedôjde k zmene úrokovej sadzby, bude celková suma klientom zaplatených úrokov nasledovná:

Čerpanie	Splácanie	Zostatok v EUR	Splátka	Úroková sadzba	Suma úrokov v EUR
18.4.2011		1 000 000		5%	
	20.9.2011	875 000	125 000	5%	21 527,78
	20.12.2011	750 000	125 000	5%	11 059,03
	20.3.2012	625 000	125 000	5%	9 479,17
	20.6.2012	500 000	125 000	5%	7 986,11
	20.9.2012	375 000	125 000	5%	6 388,89
	20.12.2012	250 000	125 000	5%	4 739,58
	20.3.2013	125 000	125 000	5%	3 125,00
	20.6.2013	0	125 000	5%	1 597,22
Celková výška zaplatených bežných úrokov počas trvania úverového vzťahu					65 902,78

Výpočet sankčných úrokov

Za predpokladu, že by klient plánovanú splátku istiny úveru vo výške 125 000,- EUR a mesačnú splátku úroku vo výške 21 527,78 EUR neuhradil v deň splatnosti a sankčná úroková sadzba je bankou vyhlásená vo výške 20%, bude celkový zostatok úveru v objeme 1 000 000,- EUR úročený nasledovne:

- Nesplatený zostatok istiny vo výške 125.000,- EUR = 20% p.a.
- Zostatok úveru vo výške 825 000,- EUR = 5,00 % p.a
- Neuhradené úroky vo výške 21 527,78 EUR = 20% p.a.

Nesplatený zostatok úveru (istina a úroky) budú úročené sankčnou úrokovou sadzbou od prvého dňa omeškania až do zaplatenia. Pokiaľ klient omeškanú splátku uhradí do 5 dní, banka sankčné úroky neuplatňuje.

Úver čerpaný v cudzej mene

Klient predložil banke žiadosť o poskytnutie krátkodobého úveru na financovanie obežných prostriedkov vo výške 1 000 000,- USD.

Banka sa s klientom dohodla, že v uvedenom prípade bude výška poplatku za spracovanie úverového prípadu v nulovej výške.

Na základe uzatvorenej zmluvy o úvere bude klientovi poskytnutý úver za nasledovných podmienok:

Objem: 1 000 000,- USD

Úroková sadzba: 3 M LIBOR (USD) + pevná odchýlka 1,2% p.a.

Cena za dohodnutie

možnosti čerpať Úver: 1 500,- USD

Čerpanie: jednorázové čerpanie 18.04.2011

Splácanie: 250 000,- USD pravidelnými štvrtročnými splátkami

250 000,- USD 18.05.2011

250.000,- USD 18.08.2011

250.000,- USD 18.11.2012

Záverečná splátka: 250.000,- USD 18.02.2013

Výpočet poplatkov súvisiacich s poskytnutím úveru v cudzej mene

Cena za dohodnutie možnosti čerpať Úver1 500,- USD

Výpočet bežných úrokov

Pri výpočte úrokov sa používa metóda 365/360. Výška úroku sa vypočíta podľa nasledujúceho vzorca:

$(OU \times U / 100) \times PD / 360$ kde:

OU = objem úveru, resp. aktuálny zostatok úveru

U = úroková sadzba

PD = počet kalendárnych dní odo dňa čerpania do dňa predchádzajúceho dňu splatnosti

Výška pohyblivej zložky úrokovej sadzby sa odvíja od sadzby 3M LIBOR (USD), ktorá je definovaná ako "Londýnska medzibanková referenčná predajná sadzba".

Jej výška sa počas trvania úverového vzťahu mení každé 3 mesiace (okrem doby čerpania). Za predpokladu, že úver bude načerpaný 18.04.2011 a v deň prvého čerpania (tj. 18.04.2011) bude pohyblivá zložka úrokovej sadzby odvodená od 1M LIBOR-u, ktorý bol fixovaný pred 2 pracovnými dňami (16.04.2011), potom,



v dobe prvého dňa splatnosti istiny úveru(18.05.2011) bude pohyblivá zložka úrokovej sadzby zmenená z 1 M na 3 M LIBOR, ktorý bol fixovaný pred 2 pracovnými dňami (16.05.2011). Sadzba 3M LIBOR (USD) bude opätovne zmenená dňa 18.08.2011, 18.11.2011 a 18.2.2012.

Celková výška úrokovej sadzby ku dňu prvého čerpania úveru bude $0,2535\% + 1,2\% = 1,4535\%$ p.a.

Za predpokladu, že sa výška 3M LIBOR-u (resp. 1M LIBORu) bude počas trvania úverového vzťahu vyvíjať nasledovne, bude celková výška úrokovej sadzby nasledovná:

Dátum zmeny	LIBOR (USD)	typ	pevná odchýlka	Úroková sadzba celkom
18.4.2011	0,2535%	1M	1,20%	1,4535%
18.5.2011	0,3095%	3M	1,20%	1,5095%
18.8.2011	0,3105%	3M	1,20%	1,5105%
18.11.2011	0,3000%	3M	1,20%	1,5000%
18.2.2012	0,3200%	3M	1,20%	1,5200%

Za predpokladu, že sa úver bude splácať v zmysle nižšie uvedeného splátkového kalendára, bude celková suma klientom zaplatených úrokov nasledovná:

Čerpanie	Splácanie	Zostatok v USD	Splátka	Úroková sadzba	Suma úrokov v USD
18.4.2011		1 000 000		1,4535%	211,25
	18.5.2011	750 000	250 000	1,5095%	790,94
	18.8.2011	500 000	250 000	1,5105%	595,13
	18.11.2011	250 000	250 000	1,5000%	383,33
	18.2.2012	0	250 000	1,5200%	200,00
Celková výška zaplatených bežných úrokov počas trvania úverového vzťahu					2 180,65

Výpočet sankčných úrokov

Za predpokladu, že by klient splátku istiny úveru stanovenú na deň 18.5.2011 vo výške 250 000,- USD neuhradil a sankčná úroková sadzba je bankou vyhlásená vo výške 20% p.a., bude celkový zostatok úveru v objeme 1 000 000,- USD úročený nasledovne:

- Nesplatený zostatok istiny vo výške 250 000,- USD = 20% p.a.
- Zostatok úveru vo výške 750 000,- USD = 1,5095% p.a.
- Neuhradené úroky vo výške 1 002,19 USD = 20% p.a.

Nesplatený zostatok istiny úveru bude úročený sankčnou úrokovou sadzbou vo výške 20% p.a. od prvého dňa omeškania až do zaplatenia. Pokiaľ klient omeškanú splátku uhradí do 5 dní, banka sankčné úroky neuplatňuje.

Revolvingové úvery

Pri revolvingovom úverovaní dohodne banka po vyhodnotení analýzy prevádzkového cyklu s klientom (právnickou osobou) limit, do výšky ktorého je možné čerpať úver opakovane s tým, že nečerpaná časť úveru sa automaticky zvyšuje o klientom uhradené splátky, a to až do výšky dohodnutého limitu.

Klient predložil banke žiadosť o poskytnutie revolvingového úveru na financovanie pohľadávok z obchodného styku vo výške 50 000 000,- EUR. Banka sa s klientom dohodla na uhradení Ceny za dohodnutie možnosti čerpať Úver vo výške 5 000,- EUR. Cena za rezerváciu zdrojov bude vo výške 0,3% z nečerpanej časti úveru (Cena sa počíta vo výške zmluvne dohodnutým % p.a. za nečerpanie, a to zo sumy rozdielu medzi aktuálne vyčerpanou sumou a celkovým povoleným debetným limitom).

Na základe uzatvorenej zmluvy o revolvingovom úvere bude klientovi umožnené opakovane čerpať úver za nasledovných podmienok:

Maximálny objem:	50 000 000,- EUR
Úroková sadzba:	1M EURIBOR + pevná odchylka 2,5 % p.a.
Cena za dohodnutie možnosti čerpať Úver:	
	5 000,- EUR
Cena za rezerváciu zdrojov:	0,3% z nečerpanej časti úveru
Začiatok čerpania:	19.12.2011
Čerpanie:	podľa potreby klienta, predložením Žiadosti o čerpanie
Splácanie:	mesačné splátky úrokov vypočítaných z čerpanej čiastky, vyčerpanú istinu či jej časť, je možné splácať podľa potreby klienta , splatnosť vyčerpanej istiny bude však maximálne ku konečnej dobe splatnosti.
Konečná splatnosť:	19.12.2012

Výpočet poplatkov súvisiacich s poskytnutím revolvingového úveru

Cena za dohodnutie možnosti čerpať Úver : 5 000,- EUR

Výpočet bežných úrokov

Pri výpočte úrokov sa používa metóda 365/360. Výška úroku sa vypočíta podľa nasledujúceho vzorca:

$(OU \times U / 100) \times PD / 360$ kde:

OU = aktuálny zostatok úveru

U = úroková sadzba

PD = počet kalendárnych dní odo dňa čerpania do dňa predchádzajúceho dňu splatnosti

V deň prvého čerpania (19.12.2011) bude pohyblivá zložka úrokovej sadzby odvodená od 1M EURIBOR-u, ktorý bol fixovaný NBS pred 2 pracovnými dňami (17.12.2011). V priebehu trvania úverového vzťahu bude táto sadzba menená každý mesiac, vždy k 19-temu dňu v mesiaci.

Pro výpočet ceny za rezerváciu zdrojov sa používa metóda 365/365.

Celková výška úrokovej sadzby ku dňu prvého čerpania úveru bude 0,84% + 2,5% = 3,34% p.a.

Za predpokladu, že sa bude úver priebežne čerpať a splácať a počas trvania úverového vzťahu dôjde k zmene úrokovej sadzby podľa nasledovného príkladu, bude celková suma klientom zaplatených úrokov nasledovná:

(poznámka: klient môže čerpať a splácať v ľubovoľnom termíne v období medzi začiatkom čerpania a konečnou splatnosťou, z dôvodu princípu zmeny sazby 1M EURIBOR k 19-temu je dátum čerpania/splácania jednotlivých transakcií smerovaný práve k 19-temu každého mesiaca)

Čerpanie v EUR		Splácanie		Úroková sadzba v % p.a.	Aktálny zostatok úveru	Suma bežných úrokov v EUR	Cena za rezerváciu zdrojov
Dátum	Objem	Dátum	Objem				0,30%
19.12.2011	48 000 000			3,34%	48 000 000	0,00	0,00
		19.1.2012	1 530 000	3,39%	46 470 000	138 053,33	509,59
		19.2.2012	20 000 000	3,33%	26 470 000	135 653,68	899,42
19.3.2012	15 000 000			3,27%	41 470 000	71 005,78	5 608,52
		19.4.2012	40 000 000	3,21%	1 470 000	116 772,61	2 173,40
19.5.2012	13 000 000			3,25%	14 470 000	3 932,25	11 966,30
19.6.2012	13 000 000			3,29%	27 470 000	40 495,90	9 052,85
19.7.2012	12 000 000			3,33%	39 470 000	75 313,58	5 555,34
19.8.2012	10 530 000			3,26%	50 000 000	113 180,23	2 682,99
		19.9.2012	10 000 000	3,20%	40 000 000	140 361,11	0,00
19.10.2012	3 000 000			3,21%	43 000 000	106 666,67	2 465,75
19.11.2012	7 000 000			3,18%	50 000 000	118 859,17	1 783,56
		19.12.2012	50 000 000	3,19%	0	132 500,00	0,00
Celková suma zaplatených úrokov/ceny za rezerváciu zdrojov počas trvania úverového vzťahu						1 192 794,30	42 697,73

Výpočet sankčných úrokov

V prípade, že klient nesplatí 19.12.2012 dlžnú čiastku vo výške 50 000 000 EUR a mesačné úroky za posledný mesiac, potom za predpokladu, že výška sankčnej úrokovej sadzby je vyhlásená bankou vo výške 20% p.a., sa bude celkový zostatok úveru v objeme 50 000 000,- EUR úročiť nasledovne:

- Nesplatený zostatok istiny vo výške 50 000 000,- EUR = 20% p.a.
- Neuhradené úroky vo výške 132 916,67 EUR = 20% p.a.

Nesplatený zostatok úveru vo výške 50 000 000,- EUR bude úročený sankčnou úrokovou sadzbou vo výške 20,0 % p.a. od prvého dňa omeškania až do zaplatenia. Pokiaľ klient omeškanú splátku uhradí do 5 kalendárnych dní, banka sankčné úroky neuplatňuje.

Kontokorentné úvery

Kontokorentný úver je zvláštnym typom úveru, ktorý môže klient (právnická osoba) opakovane čerpať podľa svojej potreby prostredníctvom svojho bežného účtu s povoleným debetným rámcom (ďalej iba „kontokorentný účet“).

Na základe uzatvorenej zmluvy o kontokorentnom úvere banka umožní klientovi čerpať kontokorentný úver za nasledovných podmienok:

Objem: 5 000 000,- EUR

Úroková sadzba

aplikovaná na debetný zostatok: 1M EURIBOR + pevná odchylka 2,5 % p.a.

Cena za dohodnutie možnosti

čerpať Úver: 1 000,- EUR

Cena za rezerváciu zdrojov: 0,2% z nečerpanej časti úveru (Poplatok sa vo výške zmluvne dohodnutým % p.a. za nečerpanie, a to zo sumy rozdielu medzi aktuálne vyčerpanou sumou a celkovým povoleným debetným limitom)

Začiatok čerpania: 01.06.2011

Ukončenie čerpania: 31.05.2012

Výpočet poplatkov súvisiacich s poskytnutím kontokorentného úveru

Cena za dohodnutie možnosti čerpať Úver1 000,- EUR

Výpočet debetných úrokov z vyčerpaného debetného zostatku na účte

Pri výpočte úrokov sa používa metóda 365/365. Výška úroku sa vypočíta podľa nasledujúceho vzorca:

$(OU \times U / 100) \times PD / 365$ kde:

OU = aktuálny debetný zostatok kontokoretného účtu

U = úroková sadzba

PD = počet kalendárnych dní odo dňa čerpania do dňa predchádzajúceho dňu splatnosti

V deň, kedy banka prvý krát povolí čerpanie úveru, bude na kontokorentnom účte nastavená úroková sadzba, pričom jej pohyblivá zložka bude odvodená od 1M EURIBOR-u, ktorý bol fixovaný pred 2 pracovnými dňami. V priebehu trvania úverového vzťahu bude táto sadzba menená každý mesiac, vždy k rovnakému dňu v mesiaci. Za predpokladu, že 1M

EURIBOR bude ku dňu prvého čerpania úveru vo výške 0,98%, bude celková výška sadzby na kontokorentnom účte nastavená na 3,48% p.a. (0,98 + 2,5%). Za predpokladu, že počas mesiaca jún 2011 dôjde k nasledovným pohybom na kontokorentnom účte, bude klientom uhradený **mesačný úrok za prečerpanie účtu pri sadzbe 3,48%** p.a. v nasledovnej výške:



Výpočet sankčných úrokov za nevyrovnanie debetného rámca kontokoretného účtu v zmluvne stanovenom dátume

Čerpanie v EUR		Splácanie		Úroková sadzba v % p.a.	Aktálny zostatok úveru	Suma bežných úrokov v EUR	Cena za rezerváciu zdrojov
Dátum	Objem	Dátum	Objem				0,20%
1.6.2011	4 800 000			3,48%	4 800 000	0,00	0,00
		3.6.2011	1 530 000	3,48%	3 270 000	623,54	2,19
		5.6.2011	1 200 000	3,48%	2 070 000	394,72	18,96
8.6.2011	1 500 000			3,48%	3 570 000	1 021,12	48,16
		11.6.2011	3 000 000	3,48%	570 000	163,04	23,51
13.6.2011	1 300 000			3,48%	1 870 000	356,58	48,55
18.6.2011	1 300 000			3,48%	3 170 000	1 511,18	85,75
21.6.2011	500 000			3,48%	3 670 000	1 049,72	30,08
25.6.2011	500 000			3,48%	4 170 000	1 590,31	29,15
		30.6.2011	4 170 000	3,48%	0	0,00	22,74
Celková suma zaplatených úrokov z debetného zostatku na účte/ceny za rezerváciu zdrojov počas trvania úverového vzťahu k 06/2011						6 710,20	309,10

V prípade, ak je dátum ukončenia čerpania (konečný deň splatnosti kontokoretného úveru) stanovený na deň 30.06.2011, musí byť debetný zostatok kontokoretného účtu vyrovnaný na 0,00 EUR, resp. na minimálny zostatok, ktorý je stanovený v obchodných podmienkach KB, pobočky zahraničnej banky pre vedenie bežných účtov. Celý debetný zostatok na kontokoretnom účte sa v prípade jeho nevyrovnania začne týmto dňom úročiť sankčnou úrokovou sadzbou pre nepovolený debet na bežnom účte, ktorá je jednostranne vyhlasovaná KB, pobočkou zahraničnej banky až do dňa úplného vyrovnania.

Výpočet sankčných úrokov za prekročenie limitu poskytnutého debetného rámca kontokoretného účtu počas trvania úverového vzťahu

Za predpokladu, že klient má povolený debetný limit vo výške 5 000 000,- EUR a dôjde k prečerpaniu účtu do výšky 5 125 000,- EUR, bude celkový debetný zostatok na účte úročený nasledovne:

- 5 000 000,- EUR = aktuálna úroková sadzba, za ktorú je úver poskytnutý (podľa príkladu 3,48% p.a.)
- 125 000,- EUR = sadzbou vo výške bankou vyhlasovaných úrokov z omeškania

Výpočet ceny za rezerváciu zdrojov u kontokorentného úveru

Poplatok sa počíta vo výške zmluvne dohodnutým % p.a. za nečerpanie, a to zo sumy rozdielu medzi aktuálne vyčerpanou sumou a celkovým povoleným debetným limitom.

Rámcová zmluva o poskytnutí finančných služieb

Uzatvorením rámcovej zmluvy o poskytnutí finančných služieb môže klient (právnická osoba) opakovane čerpať úverové tranže do maximálnej výšky úverového rámca. Čerpanie jednotlivých tranží úverového rámca sa realizuje na základe klientom predloženej žiadostí a jej akceptácie ze strany KB, pobočky zahraničnej banky. Pri Zmluve o kontokorentnom úvere klient žiadať o čerpanie nepredkladá a pri Zmluve o revolvingovom úvere klient predkladá žiadosť, ktorú už nie je potrebné zo strany KB akceptovať.

Globálna úverová linka čerpaná iba v EUR

Klient predložil banke žiadosť o poskytnutie úverového rámca na financovanie prevádzkových potrieb vo výške 50 000 000,-EUR. Na základe uzatvorenej Rámcovej zmluvy o poskytnutí finančných služieb bude klientovi umožnené opakovane čerpať a splácať jednotlivé úvery za nasledovných podmienok:

Maximálny objem: 50 000 000,- EUR

Úroková sadzba: EURIBOR + marža 1,3 % p.a.

Cena za dohodnutie

možnosti čerpať úver: 0,1% z objemu poskytnutého úveru

Začiatok čerpania: 17.12.2010

Ukončenie čerpania: 16.12.2011

Výpočet poplatkov súvisiacich s poskytnutím úverového rámca

Cena za dohodnutie možnosti čerpať úver (0,1% zo 50.000.000,- EUR)	50 000,- EUR
Celková výška poplatkov	50 000,-EUR

Výpočet bežných úrokov

Pri výpočte úrokov sa používa metóda 365/360. Výška úrokov sa vypočíta podľa nasledujúceho vzorca:

$(OU \times U / 100) \times PD / 360$ kde:

OU = objem vyčerpanej úverovej tranže

U = úroková sadzba

PD = počet kalendárnych dní odo dňa čerpania do dňa predchádzajúceho dňu splatnosti

Úroky sú spravidla splatné ku dňu konečnej splatnosti jednotlivého úveru - úverovej tranže. Výška pohyblivej zložky úrokovej sadzby sa odvíja od sadzby EURIBOR, ktorá je vyhlásená 2 pracovné dni pred čerpaním úveru. Za predpokladu, že v priebehu platnosti zmluvy o poskytnutí úverového rámca klient požiadala o čerpanie celkom 4 krát a parciálna výška úrokovej sadzby (príslušný EURIBOR) sa bude vyvíjať v zmysle nižšie uvedeného príkladu, bude celková suma klientom zaplatených úrokov nasledovná:

	Čerpaná tranža	Splatená tranža	Objem v EUR	Dohodnutá sadzba	Celková výška	Suma úrokov
1.	17.12.2010	15.2.2011	14 800 000,-	3M EURIBOR + 1,3%	2,3250 %	57 350,00
2.	2.1.2011	26.3.2011	35 000.000,-	3M EURIBOR + 1,3%	2,0525%	165 625,34
3.	2.4.2011	2.5.2011	35 000.000,-	1M EURIBOR + 1,3%	2,1620%	63 058,33
4.	25.6.2011	16.12.2011	50 000 000,-	6M EURIBOR + 1,3%	2,5321%	611 924,17

Výpočet sankčných úrokov

Neuhradenie záväzkov do dňa splatnosti

Úverová tranža vo výške 14 800 000,-EUR a príslušné úroky vo výške 57 350,00 EUR, ktorých dátum splatnosti je stanovený na deň 15.2.2011 neboli klientom uhradené. Celá neuhradená pohľadávka vo výške 14 857 350 EUR, bude počnúc dňom 15.2.2011 až do zaplatenia, úročená sadzbou, vo výške rozdielu medzi sadzbou pre úroky z omeškania určenou v príslušnom Oznamení (20 % p.a.) a úrokovou sadzbou z Úveru. Pokiaľ klient omeškanú pohľadávku uhradí do 5 pracovných dní, banka sankčné úroky neuplatňuje.

Výpočet zvýšenia dohodnutej úrokovej sadzby v prípade, že nastane "Prípado porušenia"

Banka je oprávnená, pokiaľ nastane Prípado porušenia, použiť jedno alebo viacero opatrení (a to súčasne alebo postupne) definovaných v Rámcovej zmluve

- príklad znenia Prípado porušenia: zvýšiť dohodnutú úrokovú sadzbu na jednotlivé formy Úveru o 5 percentuálnych bodov. Ustanovenie predchádzajúcej vety neplatí pre bankové záruky a akreditívy.

Výpočet:

- bežná sadzba: Úroková sadzba pre Čerpanie v EUR: 1M EURIBOR podľa príslušnej meny Čerpania plus 1,0 % p.a., kedy 1M EURIBOR bude 1,30%, potom finálna sadzba bude (1,30 + 1,0) % p.a. = 2,30 % p.a.
- nastal prípad porušenia: Úroková sadzba pre Čerpanie v EUR po navýšení o 5 percentuálnych bodov bude: (2,30+ 5,0)% p.a. = 7,30 % p.a.

Globálna úverová linka čerpaná v rôznych menách

Klient predložil banke žiadosť o poskytnutie úverového rámca vo výške 5 000 000,- EUR, ktorý môže byť klientom čerpaný okrem EUR aj v mene USD a v CZK. Na základe uzatvorenej rámcovej zmluvy bude klientovi umožnené opakovane čerpať jednotlivé úvery za nasledovných podmienok:

Maximálny objem: 5 000 000,- EUR

Úroková sadzba: - čerpanie v EUR - príslušný EURIBOR + marža 2,0 % p.a.,- čerpanie v cudzej mene - sadzba medzibakového trhu v závislosti od čerpanej cudzej meny + marža 2,25 % p.a.

Cena za dohodnutie

možnosti čerpať úver: 0,1% z objemu poskytnutého úveru

Začiatok čerpania: 17.12.2010

Ukončenie čerpania: 16.12.2011

Výpočet poplatkov súvisiacich s poskytnutím úverového rámca

Cena za dohodnutie možnosti čerpať úver (0,1% z 5 000 000,- EUR)	5 000,- EUR
Celková výška poplatkov	5 000,- EUR

Výpočet bežných úrokov

Pri výpočte úrokov sa používa metóda 365/360. Výška úroku sa vypočíta podľa nasledujúceho vzorca:

$(OU \times U / 100) \times PD / 360$ kde:

OU = objem vyčerpanej úverovej tranže

U = úroková sadzba

PD = počet kalendárnych dní odo dňa čerpania do dňa predchádzajúceho dňu splatnosti

Úroky sú spravidla splatné ku dňu konečnej splatnosti jednotlivého úveru - úverovej tranže.

Za predpokladu, že v priebehu platnosti zmluvy o poskytnutí úverového rámca klient požiadal o čerpanie celkom 4 krát v rôznych menách a parciálna výška úrokovej sadzby (príslušný ...IBOR) sa bude vyvíjať v zmysle nižšie uvedeného príkladu, bude celková suma klientom zaplatených úrokov nasledovná:

Čerpaná tranža	Splatená tranža	Objem tranže / mena	Dohodnutá sadzba	Celková výška	Suma úrokov
19.12.2010	15.2.2011	497 908,18 EUR	3M EURIBOR + 1,3%	2,323%	1 959,86 EUR
2.1.2011	26.3.2011	1 160 000,- EUR	3M EURIBOR + 1,3%	2,31%	6 252,40 EUR
2.4.2011	2.5.2011	740 000,- USD	1M LIBOR + 1,25%	2,5035%	1 593,06 USD
25.6.2011	16.12.2011	36 500 000,- CZK	6M PRIBOR + 1,25%	2,80%	496 805,56 CZK

Výpočet sankčných úrokov

Úverová tranža vo výške 740 000,- USD a príslušné úroky vo výške 1 593,06,- USD, ktorých dátum splatnosti je stanovený na deň 2.5.2011 neboli klientom uhradené. Celá neuhradená pohľadávka vo výške 741 593,06 USD počnúc dňom 2.5.2011 je úročená sadzbou vo výške rozdielu medzi sadzbou pre úroky z omeškania určenou v príslušnom Oznameníí (20 % p.a.) a úrokovou sadzbou z Úveru až do zaplataenia. Pokiaľ klient omeškanú pohľadávku uhradí do 5 pracovných dní, banka sankčné úroky neuplatňuje.

Eskontné úvery

Podstatou eskontu je odkup pohľadávok od klienta (právnickej osoby), ktoré vznikli na základe dodávateľsko -odberateľských vzťahov a ktoré doteraz nie sú splatné. Eskontom zmeniek poskytuje banka klientovi úver. Eskontný úver nie je možný bez existencie platnej zmenky a bez jej riadneho prevodu na banku. Klient predložil banke žiadosť o eskont 3 ks akceptovaných cudzích zmeniek vystavených na vlastný rad v celkovej nominálnej hodnote 300 000,- EUR. Na základe uzatvorenej zmluvy o eskontnom úvere budú od klienta bankou zmenky odkúpené, a to za nasledovných podmienok:

Objem: 300 000,- EUR

Úroková sadzba: pevná a vychádza z fixingu úrokových sadzieb na trhu medzibankových depozit podľa zostatkovej doby splatnosti zmenky + marža 1,5 % p.a.

Eskontná provízia: 0,2 % z nominálnej hodnoty zmenky

Deň eskontu: 8.3.2011

Splácanie: v deň splatnosti príslušnej zmenky

Výpočet úrokovej zrážky (diskontu) a poplatkov

Pri výpočte úrokov sa používa metóda 365/360. Výška úrokovej zrážky sa vypočíta podľa nasledujúceho vzorca:

$(H \times U / 100) \times PD / 360$ kde:

H = nominálna hodnota zmenky

U = úroková sadzba

PD = počet kalendárnych dní odo dňa eskontu (vrátanie) do dňa splatnosti zmenky (vrátanie)

Za predpokladu, že úroková sadzba ku dňu eskontu zmeniek je vo výške 4,69% p.a. pre prvú zmenku, 4,97% p.a. pre druhú zmenku a 5,24% p.a. pre tretiu zmenku, bude celková výška úrokov a poplatkov, ktoré klient banke uhradí nasledovná:

Nominálna hodnota zmenky	Deň eskontu	Deň splatnosti zmenky	Eskontná provízia	Úroková zrážka (diskont)	Spolu úroky a poplatky	Suma k pripísaniu na bežný účet
100 000,-EUR	8.3. 2011	20.5. 2011	200,-EUR	964,22 EUR	1 164,22 EUR	98 835,78 EUR
60 000,-EUR	8.3. 2011	10.8. 2011	120,-EUR	1 291,68 EUR	1 411,68 EUR	58 588,32 EUR
140 000,-EUR	8.3. 2011	1.12. 2011	280,-EUR	5 482,22 EUR	5 762,22 EUR	134 237,78 EUR

Banka pripíše klientovi na jeho bežný účet sumu vo výške **291 661,88 EUR**, ktorá predstavuje nominálnu hodnotu zmeniek **300 000,- EUR** zníženú o úrokovú zrážku a eskontnú províziu **8 338,12 EUR**.

Výpočet sankčných úrokov

Zmenka v nominálnej hodnote 100 000,- EUR, ktorej dátum splatnosti je stanovený na deň 20.5.2011 nebola akceptantom ani klientom uhradená. Za predpokladu, že výška sankčnej úrokovej sadzby je vyhlásená bankou vo výške **20%** p.a., bude celá neuhradená pohľadávka vo výške 100 000,- EUR odo dňa 20.5. 2011 úročená touto sadzbou až do zaplatenia.

Bankové záruky

Banková záruka vzniká písomným vyhlásením banky v záručnej listine, že uspokojí veriteľa do určitej výšky peňažnej sumy, ak klient banky (právnická osoba) nesplní záväzok stanovený v záručnej listine. Ceny/poplatky sa určujú individuálne, na základe vyhodnotenia rizika obchodu a klienta. Pravidlá pre výpočet Ceny/poplatkov za poskytovanie bankovej záruky sú uvedené v príslušnej Zmluve.

Príklad výpočtu:

Klient predložil banke žiadosť o poskytnutie bankovej záruky, ktorá má byť vystavená v prospech banky ABC na zabezpečenie platobných záväzkov klienta - splatenie krátkodobého úveru na financovanie obežných prostriedkov vo výške 10 000 000,- EUR, ktorý má byť klientovi po predložení bankovej záruky poskytnutý bankou ABC. Úver má byť splácaný štvrťročnými splátkami vo výške 2 500 000,- EUR.

Na základe uzatvorenej mandátnej Zmluvy o poskytnutí bankovej záruky Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky vystaví záručnú listinu v prospech banky ABC za nasledovných podmienok:

Záruka až do výšky: 10 000 000,- EUR

Dátum uzavretia Zmluvy a

vystavenia záručnej listiny: 1.1.2010

Znižovanie objemu záruky:

- o 2 500 000,- EUR na 7 500 000 - 29.3.2010
- o 2 500 000,- EUR na 5 000 000 - 29.6.2010
- o 2 500 000,- EUR na 2 500 000 - 29.9.2010

Dátum konečnej platnosti: 10.1.2011 (deň splatnosti úveru + 15 dní pre banku ABC)

Cena/poplatok za spracovanie a vyhodnotenie žiadosti o vydanie bankovej záruky: individuálne, jednorazovo napr.. 10 000,- EUR

Cena/poplatok za spracovanie a vyhotovenie dokumentácie spojenej s poskytnutím bankovej záruky: individuálne , jednorazovo napr. 1 000,- EUR

Cena/poplatok za poskytovanie bankovej záruky: 2,0 % p.a. z aktuálnej výšky bankovej záruky od dátumu uzavretia Zmluvy (resp. od dátumu vystavenia záručnej listiny) do posledného dňa platnosti bankovej záruky

Výpočet výšky Ceny/poplatku za poskytovanie bankovej záruky

Pri výpočte Ceny/poplatku sa používa metóda 365/365. Cena sa uhradza vopred v pravidelných štvrťročných splátkach (prvý deň príslušného štvrťroka) – pre výpočet bude použitý aktuálny zostatok zaručenej sumy, vykázaný v posledný deň kalendárneho štvrťroka, bezprostredne predchádzajúceho splatnosti príslušnej splátky Ceny. Výška jednej splátky Ceny/poplatku za jeden štvrťrok sa vypočíta podľa nasledujúceho vzorca:

$[(OZ \times VP / 100) / 365] \times PD$ kde:

OZ = aktuálny zostatok bankovej záruky posledný deň predchádzajúceho kalendárneho štvrťroka

VP = výška poplatku

PD = počet kalendárnych dní v nasledujúcom štvrťroku.



Za vyššie uvedeného predpokladu bude celková výška Ceny/poplatku za poskytovanie bankovej záruky nasledovná:

Záruka od	Záruka do	Počet dní v štvrtroku	Aktuálny zostatok posledný deň predchádzajúceho štvrtroku v EUR	Sadzba poplatku v % p.a.	Suma poplatkov v EUR
1.1.2010	31.3.2010	90	10 000 000,-	2,0	49 315,07
1.4.2010	30.6.2010	91	7 500 000,-	2,0	37 397,26
1.7.2010	30.9.2010	92	5 000 000,-	2,0	25 205,48
1.10.2010	31.12.2010	92	2 500 000,-	2,0	12 602,74
1.1.2011	10.1.2011	10	2 500 000,-	2,0	1 369,86
Celková výška zaplatených poplatkov počas trvania bankovej záruky					125 890,41

Výpočet poplatkov a sankčných úrokov v prípade plnenia z bankovej záruky

Cena/poplatok za uplatnenie poskytnutej bankovej záruky (podľa Sadzobníka): 80,- EUR

Splátka úveru v banke ABC vo výške 2 500 000,- EUR nebola klientom uhradená. Banka ABC predložila Komerčnej banke, a.s., pobočke zahraničnej banky výzvu na plnenie z bankovej záruky, ktorú Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky uhradila dňa 25.6.2010. Za predpokladu, že výška sankčnej úrokovej sadzby je vyhlásená bankou vo výške 20% p.a., bude celý zostatok bankovej záruky spoplatňovaný nasledovným spôsobom:

Záruka od	Záruka do	Aktuálny zostatok posledný deň predchádzajúceho štvrtroku v EUR	Sadzba poplatku v % p.a.	Sadzba sankčného úroku v % p.a.
1.4.2010	30.6.2010	7 500 000,-	2,0	(cena zaplatená vopred na celý štvrtrok)
25.6.2010	až do zaplattenia	plnenie za klienta 2 500 000,-		do 10-ti dní bezúročne, potom 20%
1.7.2010	30.9.2010	5 000 000,-	2,0	
1.10.2010	31.12.2010	2 500 000,-	2,0	
1.1.2011	10.1.2011	2 500 000,-	2,0	

Forfaiting, odkup pohľadávok

Odkup obchodných pohľadávok (faktúr) je možné definovať ako úplatné postúpenie v budúcnosti splatných pohľadávok dodávateľa (klienta banky) voči vybraným odberateľom (zákazníkom klienta) na rad Komerčnej banky, a.s., pobočky zahaničnej banky. Úplatné postúpenie pohľadávok banka realizuje dvomi spôsobmi, a to formou:

- forfaitingu (odkup bez spätného postihu na klienta banky)
- odkupu pohľadávok (so spätným postihom na klienta banky).

V súvislosti s týmto produktom sú uplatňované nasledovné úroky a poplatky:

Diskontná sadzba - úroková sadzba v % p.a. odvodená od pohyblivej úrokovej sadzby platnej 2 dny pred dátumom odkupu pohľadávky + riziková marža banky. Pri stanovovaní príslušnej úrokovej sadzby sa vždy vychádza z počtu dní odo dňa predpokladaného dátumu odkupu pohľadávky do dňa predpokladanej (ďalej označenej ako akceptovateľnej) splatnosti pohľadávky (faktúry), tzn. vrátane darovacích dní. Výška diskontovaného úroku sa vypočíta metódou priameho úročenia (365/360) - Straight Discount použitím nasledujúceho vzorca:

$$D = (H * U / 100) * P / 360 \text{ kde:}$$

D = diskont

H = nominálna hodnota pohľadávky

U = úroková sadzba

P = počet dní odo dňa poskytnutia peňažných prostriedkov klientovi banky do dátumu splatnosti odkupovanej pohľadávky + darovacie dni

K sume vypočítaných diskontovaných úrokov bude pripočítaná príslušná suma DPH platná v deň odkupu.

Darovacím dňom sa rozumie obdobie, o ktorom sa predpokladá, že pohľadávka bude pripísaná na účet banky oneskorene.

Spracovateľský poplatok - ktorý je stanovený ako pevná čiastka alebo ako percentuálna sadzba vypočítaná z výšky nominálnej hodnoty postúpenej pohľadávky a v mene postupovanej pohľadávky. V prípade rámcových zmlúv môže byť poplatok uplatňovaný pri každom predložení faktúr na odkup. K sume vypočítaného spracovateľského poplatku je pripočítaná príslušná suma DPH platná v deň odkupu.

Klientovi je pripísaná na jeho bežný účet netto suma, ktorá sa vypočíta podľa nasledovného vzorca:

Netto suma = celková nominálna hodnota faktúr – diskontovaný úrok – poplatok – DPH (z úroku a z poplatku).

Na základe uzatvorenej rámcovej zmluvy bude klientovi umožnené opakovane predkladať banke vystavené faktúry na odkup za nasledovných podmienok:

Maximálny objem: 5 000 000,- EUR

Diskontná sadzba: príslušný EURIBOR + marža 2,3 % p.a.



KB

Spracovateľský poplatok: 0,2% z objemu odkupovanej pohľadávky

Začiatok odkupu: 22.01.2011

Ukončenie odkupu: 16.12.2011

Doba splatnosti faktúr: od 45 dní, maximálne 1 rok

Darovacie dni: 5 dní

Výpočet poplatkov a ďalších nákladov súvisiacich s odkúpením pohľadávky



KB

Klient predložil banke na odkup 3 faktúry. Výška diskontovaných úrokov, spracovateľský poplatok, DPH a netto suma, ktorú banka pripíše klientovi na jeho bežný účet bude vypočítaná nasledovne:

Číslo faktúry:	15/2011	16/2011	17/2011
Výška pohľadávky (fakturovaná suma):	1 526 300,-	1 425 000,-	110 029,-
Mena:	EUR	EUR	EUR
Deň úhrady za odkupovanú pohľadávku:	22.1.2011	22.1.2011	22.1.2011
Dátum splatnosti pohľadávky (faktúry):	15.3.2011	16.6.2011	10.7.2011
Počet darovacích dní:	5	5	5
Celkový počet dní financovania spolu:	57	150	174
Akceptovateľná splatnosť pohľadávky:	20.3.2011	21.6.2011	15.7.2011
Úroková sadzba:	2M EURIBOR + 2,3	5M EURIBOR + 2,3	6M EURIBOR + 2,3
Výška úrokovej sadzby v % spolu:	5,28000	6,33000	6,52000
Výška diskontovaných úrokov spolu:	12 759,87	37 584,38	3 467,38
Výška 20% DPH:	2 551,97	7 516,88	693,48
Spracovateľský poplatok:			
- stanovený v % z objemu pohľadávky:	0,20	0,20	0,20
Výška spracovateľského poplatku:	3 052,60	2 850,-	220,06
Výška 20% DPH:	610,52	570,00	41,01
Výška diskontovaných úrokov, poplatkov a ceny spolu vrátane DPH za jednotlivú faktúru:	18 974,96	48 521,26	4 424,93
Suma k pripísaniu na bežný účet za jednotlivú faktúru:	1 507 325,04	1 376 478,74	105 604,07



KB

Rekapitulácia

Celková nominálna hodnota predložených faktúr	3 061 329,-
Celková hodnota úrokov a poplatkov	59 934,29
Celková hodnota DPH	11 986,86
Celková suma k pripísaniu na bežný účet klienta	2 989 407,85

Dokumentárne akreditív a inkasá

Dokumentárny akreditív

Dokumentárny akreditív je písomný záväzok banky kupujúceho voči predávajúcemu zaplatiť určitú finančnú čiastku, pokiaľ budú v určenej lehote splnené podmienky stanovené bankou v akreditívni listině. Do tohto záväzku banka vstupuje na základe žiadosti kupujúceho.

Podmienky poskytnutia:

- bežný účet vedený v KB, pobočke zahr. banky
- predloženie bankou požadovaných podkladov, vrátane žiadosti o vystavenie dokumentárneho akreditívu a uzatvorenie zmluvy o vystavení dokumentárneho akreditívu
- zaplatenie poplatku

Z pohľadu klienta sa rozlišuje akreditív exportný/dodávateľský, kedy je klient KB, pobočky zahr. banky v úlohe predávajúceho a KB, pobočka zahr. banky mu oznamuje záväzok banky kupujúceho platiť vo forme dokumentárneho akreditívu a importný/odberateľský, kedy je klient KB, pobočky zahr. banky v úlohe kupujúceho - žiadateľa o otvorenie akreditívu v prospech svojho dodávateľa. V súvislosti so spracovaním dokumentárneho akreditívu si banka uplatňuje poplatky v zmysle platného Sadzobníka poplatkov, časť 4. Dokumentárne obchody a 6. Telekomunikačné poplatky. Pri niektorých poplatkoch je uvedená minimálna, resp. maximálna výška uplatňovaného poplatku. Banka si uplatňuje poplatky za tie služby, ktoré boli v rámci konkrétneho obchodu poskytnuté. V závislosti od podmienok akreditívu, resp. v zmysle ustanovení Jednotných zvyklostí a pravidiel pre dokumentárne akreditívy Medzinárodnej obchodnej komory, Paríž môže klient zodpovedať aj za zaplatenie poplatkov ostatných zúčastnených tuzemských/zahraničných bánk.

Poplatky:

Dokumentárny akreditív – odberateľský/importný**Predavízo**

paušálna výška poplatku podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad: klient 26.4.2010 požiadal banku o otvorenie dokumentárneho akreditívu s tým, aby pred samotným zaslaním úplných podmienok akreditívnej listiny zaslala kupujúcemu krátke predavízo o otvorení akreditívu. Banka predavízo vystavila 27.4.2010, samotný akreditív potom otvorila v zmysle podmienok akreditívu 1.5.2010.

poplatok: 25,- EUR

Otvorenie akreditívu

maximálna akreditívna čiastka x poplatok za dobu trvania obchodu podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad: 1.5.2010 banka na základe žiadosti svojho klienta vystavila dokumentárny akreditív kryjúci dodávky investičného celku v hodnote 10 000 000,- EUR, +/- 10%. Akreditív dodávateľovi avizovala prostredníctvom jeho banky ABC. Akreditív je platný do 31.7. 2010, t.j. 3 mesiace.

poplatok: 11 000 000,- EUR x 0,30% = 33 000,- EUR

Navýšenie akreditívu

maximálna hodnota, o ktorú sa akreditív navyšuje x poplatok za príslušné obdobie podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad: 10.5.2010 klient požiadal o navýšenie akreditívu o 5 000 000,- EUR, +/- 10%. Ostatné podmienky akreditívu ostali nezmenené: akreditív je platný do 31.7.2010.

poplatok: 5 500 000,-EUR x 0,30% = 16 500,- EUR

Predĺženie akreditívu

aktuálny zostatok akreditívnej čiastky x poplatok za príslušné obdobie podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad: 20.5.2010 klient požiadal o predĺženie pôvodnej platnosti akreditívu (31.7.2010) o 15 dní, t.j. do 15.8.2010. Hodnota akreditívu je 15 000 000,-EUR, +/- 10% . Akreditív zatiaľ nebol čerpaný.

poplatok: 16 500 000,-EUR x 0,10% = 16 500,-EUR

Zmena podmienok akreditívu

paušálna výška poplatku podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad: 30.5.2010 klient požiadal o zmenu akreditívnych podmienok v tom zmysle, aby bol tovar dopravený na miesto určenia kamiónovou prepravou namiesto železničnej a aby bolo v rámci akreditívu prezentovaných desať vyhotovení faktúr namiesto pôvodne požadovaných štyroch. Banka zmenu podmienok akreditívu vystavila.

poplatok: 50,- EUR

Kontrola dokladov a/alebo výplata dokladov splatných do 1 mesiaca (príp. vrátenie dokladov bez preplatenia)

hodnota dokladov x poplatok podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad: 10.6.2010 boli banke doručené z banky ABC dokumenty v hodnote 7 000 000,-EUR prezentované dodávateľom na získanie plnenia z akreditívu za prvú dodávku investičného celku.

poplatok: 7 000 000,-EUR x 0,25% = 17 500,-EUR

Odložená platba (za 2. a každý ďalší začatý mesiac)

hodnota prezentovaných dokladov x poplatok podľa platného Sadzobníka poplatkov x počet začatých mesiacov odloženej platby počnúc druhým mesiacom

príklad: Akreditív má odloženú splatnosť 90 dní po dátume odoslania tovaru. Doklady doručené z banky ABC k prvej dodávke majú hodnotu 7 000 000,- EUR

poplatok: 7 000 000,-EUR x 0,20% x 2 = 28 000,- EUR

Nedostatky v dokladoch (účtované na ťarchu príjemcu akreditívu)

paušálna výška poplatku podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad: V dokumentoch v hodnote 7 000 000,-EUR, ktoré boli banke doručené z banky ABC, boli pri kontrole zistené viaceré nedostatky, t.j. podmienky akreditívu neboli splnené. Z tohto dôvodu banka kontaktovala klienta a oznámila mu, ktoré podmienky akreditívu neboli splnené. Zároveň ho požiadala o vyjadrenie sa k predloženým dokumentom.

poplatok: 99,-EUR (uplatňovaný na ťarchu dodávateľa)

Zrušenie nevyužitého akreditívu alebo uzavretie nevyužitého akreditívu po skončení jeho platnosti

paušálna výška poplatku podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad: Akreditív bol riadne otvorený, ale dodávateľ nepredložil do banky v rámci platnosti akreditívu žiadne dokumenty, preukazujúce dodávku a potrebné na čerpanie z akreditívu.

alebo

V rámci platnosti akreditívu, z ktorého nebolo čerpané, sa dohodlo predčasné zrušenie akreditívu, t.j. ukončenie jeho platnosti pred pôvodne určeným termínom.

poplatok : 66,-EUR

Uvoľnenie tovaru , zaslaného k dispozícii KB, pobočky zahraničnej banky

paušálna výška poplatku podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad: Konosamenty sú vystavené na banku, ktorá po akceptácii prezentovaných dokumentů prevedie rubopisom dispozičné doklady na klienta.

poplatok: 50,-EUR



KB

Dokumentárny akreditív – exportný/dodávateľský

Avizovanie predavíza

paušálna výška poplatku podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad: 28.4.2010 banka klientovi na základe predavíza z banky ABC oznámila, že v jeho prospech bude v najbližších dňoch vystavený dokumentárny akreditív vo výške 10 000 000,-EUR, +/- 10%.

poplatok: 30,-EUR

Avizovanie akreditívu

maximálna hodnota akreditívu x poplatok podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad: 1.5.2010 banka dostala z banky ABC akreditív v prospech svojho klienta. Tento mu avizuje. Akreditív kryje dodávky tovaru na 10 000 000,-EUR, +/- 10%.

poplatok : 10 000 000,-EUR x 0,20% = 20 000,-EUR

Navýšenie hodnoty avizovaného akreditívu

maximálna hodnota, o ktorú sa akreditív navyšuje x poplatok za príslušné obdobie podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad: v rámci platnosti akreditívu došlo k navýšeniu jeho hodnoty o 1 000 000,-EUR, +/- 10%.

poplatok : 1 000 000,-EUR x 0,20% = 200,-EUR

Potvrdenie akreditívu, navýšenie hodnoty potvrdeného akreditívu, predĺženie potvrdeného akreditívu (za dobu potvrdenia vrátane obdobia odloženej platby)

poplatok : podľa ratingu vystavujúcej banky

Avizovanie zmeny podmienok akreditívu

paušálna výška poplatku podľa platného Sadzobníka poplatkov

Príklad: 30.5.2010 bola do banky doručená správa z banky ABC o zmene akreditívnych podmienok v tom zmysle, aby bol tovar dopravený na miesto určenia kamiónovou prepravou namiesto železničnej a aby bolo v rámci akreditívu prezentovaných desať vyhotovení faktúr namiesto pôvodne požadovaných štyroch. Banka zmenu podmienok akreditívu klientovi avizuje.

poplatok : 50,-EUR

Kontrola dokladov a/alebo odoslanie dokladov na preplatenie, alebo výplata z akreditívu

hodnota prezentovaných dokumentov x poplatok podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad: 10.6.2010 klient banke predložil doklady potrebné na čerpanie akreditívu, fakturovaná hodnota je 10 000 100,-EUR. Doklady sú postúpené banke ABC.

poplatok: 10 000 100,-EUR x 0,30% = 30 003,30 EUR

Prevod akreditívu

maximálna hodnota, na ktorú je akreditív prevádzaný x poplatok podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad: klient, v prospech ktorého bol otvorený prevoditeľný dodávateľský akreditív, je sprostredkovateľom medzi konečným odberateľom a výrobcom. Preto požiadal o prevod akreditívu, otvoreného v jeho prospech konečným odberateľom, na výrobcu. Prevoditeľný akreditív bol otvorený na 10 000 000,-EUR, +/- 10%, klient žiada o jeho prevod vo výške 7 000 000,-EUR, +/- 10%.

poplatok : 7 700 000,-EUR x 0,30% = 23 100,-EUR

Prevod zmeny akreditívu

paušálna výška poplatku podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad: v rámci prevoditeľného odberateľského akreditívu prišla zmena podmienok akreditívu a klient banku požiadal o jej prevod na výrobcu, na ktorého previedol aj samotný akreditív.

poplatok: 50,-EUR

Postúpenie výnosu z akreditívu

paušálna výška poplatku podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad: klient, v prospech ktorého je otvorený odberateľský akreditív, sa vzdá časti výnosu z akreditívu v prospech tretej strany, v zmysle ustanovení Jednotných zvyklostí a pravidiel pre dokumentárne akreditívy, publ. MOK Paríž.

poplatok: 50,-EUR

Dokumentárne a čisté inkaso

Pri dokumentárnom inkase predávajúci predkladá do banky spravidla doklady, preukazujúce vlastníctvo odoslaného tovaru, spolu s inštrukciami, za akých podmienok majú byť predložené doklady vydané kupujúcemu. Inkasnou podmienkou na vydanie dokladov je obvykle vydanie dokladov oproti platbe alebo vydanie dokladov oproti akceptácii zmenky. Pokiaľ zmenku nesprevádzajú žiadne komerčné dokumenty (napr. faktúry, dopravný doklad, certifikát o pôvode), hovoríme o čistom inkase.

Podmienky poskytnutia:

- bežný účet vedený v Komerční banke, a.s., pobočke zahraničnej banky
- predloženie dokladov spolu s Príkazom na obstaranie dokumentárneho inkasa
- zaplatenie poplatku za spracovanie dokumentárneho/čistého inkasa

Z pohľadu klienta sa inkaso rozlišuje na inkaso odberateľské/importné, kedy klient - odberateľ je dlžníkom a banka koná na základe inštrukcie tretej strany a inkaso dodávateľské/ exportné, kedy klient je veriteľom - príkazcom inkasa a banka koná na základe jeho inštrukcií. V súvislosti so spracovaním dokumentárneho inkasa si banka uplatňuje poplatky v zmysle Sadzobníka poplatkov, časť 4. Dokumentárne obchody a 6. Telekomunikačné poplatky. Pri niektorých poplatkoch je uvedená minimálna, resp. maximálna výška uplatňovaného poplatku. Banka si uplatňuje poplatky za tie služby, ktoré sú v rámci konkrétneho obchodu poskytnuté. V závislosti od podmienok inkasa alebo v zmysle ustanovení Jednotných pravidiel pre inkasá, publ. Medzinárodnej obchodnej komory, Paríž môže klient zodpovedať aj za zaplatenie poplatkov ostatných zúčastnených tuzemských/zahrančných bánk.

Poplatky:

Spracovanie odberateľského/ importného inkasa

Spracovanie dodávateľského / exportného inkasa

hodnota dokladov k inkasu x výška poplatku podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad : na inkaso sú 1.5.2010 prezentované dokumenty v hodnote 50 000,-EUR

poplatok: 50 000,-EUR x 0,25% = 125,00 EUR

- pozn. tieto poplatky sa uplatňujú aj v prípade vydania dokladov bez platenia, pri platbe hladkou platbou a pri vrátení dokladov

Zmena inkasných inštrukcií

paušálna výška poplatku podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad: v priebehu trvania inkasa 4.5.2010 došlo k zmene podmienok inkasa, napr. že dokumenty majú byť vydané oproti akceptu, nie oproti zaplateniu, alebo se zmení čiastka, alebo splatnosť inkasa

poplatok: 25,- EUR

Opakované urgencie (druhá a ďalšie)

paušálna výška poplatku podľa platného Sadzobníka poplatkov za každú opakovanú urgenciu počnúc druhou príklad: exportní inkaso není stále uhrazeno, banka na žiadosť klienta-příkazce opětovně urguje u zahraniční banky zaplacení inkasa, případně akceptaci směněky

poplatok: 10,-EUR

Uvolnenie tovaru, zaslaného k dispozícii Komerční bance, a.s., pobočke zahraničnej banky

paušálna výška poplatku podľa platného Sadzobníka poplatkov

príklad: AWB – letecký nákladní list je vystavený na banku, ktorá po splnení inkasnej podmienky vydá klientovi spoločne s AWB i potvrzení Uvolnenie zásielky

poplatok: 50,-EUR

Protest zmenky

paušálna výška poplatku podľa platného Sadzobníka poplatkov + notárske poplatky

príklad: splatná zmenka prezentovaná k inkasu nebola dlžníkom zaplatená a podmienky inkasa určujú, že banka má zabezpečiť protest zmenky proti neplateniu. Banka dá u notára spísať v stanovených lehotách protestnú listinu.

poplatok: 70,-EUR + podľa skutočných nákladov, ktoré si bude za spísanie protestnej listiny nárokovat notár