

## Bežné účty

### Bežné účty pre individuálnych klientov

**Wealth konto**

(bežný účet pre klientov privátneho bankovníctva v rámci Wealth Management)

Mena	Kreditná úroková sadzba (% p.a.)	Nepovolený debet (% p.a.)
EUR	0,00	5,00
CZK	0,00	5,00

**PB Konto** (osobný bežný účet v EUR)

Mena	Kreditná úroková sadzba (% p.a.)	Nepovolený debet (% p.a.)	Minimálny vklad
EUR	0,00	5,00	25 EUR

**Bežný účet**

Mena	Kreditná úroková sadzba (% p.a.)	Nepovolený debet (% p.a.)	Minimálny vklad
EUR	0,00	5,00	25 EUR
CZK	0,00	5,00	25 EUR

**Basic Konto\***

Mena	Kreditná úroková sadzba (% p.a.)	Nepovolený debet (% p.a.)	Minimálny vklad
EUR	0,00	5,00	25 EUR

\* pre fyzické osoby – občanov v súlade so zákonom č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších zmien a v súlade s vyhláškou MF SR 41/2016 Z. z. o základnom bankovom produkte.

**Standard Konto\***

Mena	Kreditná úroková sadzba (% p.a.)	Nepovolený debet (% p.a.)	Minimálny vklad
EUR	0,00	5,00	25 EUR

\* pre fyzické osoby – občanov v súlade so zákonom č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších zmien a v súlade s vyhláškou MF SR 42/2016 Z. z. o platobnom účte so základnými funkciami.

## Osobitný účet dlžníka\*

Mena	Kreditná úroková sadzba (% p.a.)	Nepovolený debet (% p.a.)	Minimálny vklad
EUR	0,00	5,00	25 EUR

\* podľa § 166d a 167 o Zákona o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a Nariadenia vlády SR č. 45/2017 Z.z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia zákona č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii.

## Bežné účty v cudzej mene

Mena	Kreditná úroková sadzba (% p.a.)	Nepovolený debet (% p.a.)	Minimálny vklad
USD	0,00	5,00	25 EUR v protihodnote v cudzej mene
GPB	0,00	5,00	25 EUR v protihodnote v cudzej mene
CHF	0,00	5,00	25 EUR v protihodnote v cudzej mene
CZK	0,00	5,00	25 EUR v protihodnote v cudzej mene
PLN	0,00	5,00	25 EUR v protihodnote v cudzej mene

## Invest Konto

Mena	Úroková sadzba (% p.a.)
EUR	0,00
GPB	0,00
CHF	0,00
USD	0,00
PLN	0,00
CZK	0,00

# Bežné účty pre firemných klientov

## Wealth konto

(bežný účet pre klientov privátneho bankovníctva v rámci Wealth Management)

Mena	Kreditná úroková sadzba (% p.a.)	Nepovolený debet (% p.a.)
EUR	0,00	Base rate + 20,00
CZK	0,00	15,00

## Biznis Konto (podnikateľský bežný účet)

Mena	Kreditná úroková sadzba (% p.a.)	Nepovolený debet (% p.a.)	Minimálny vklad
EUR	0,00	Base rate + 20,00	50 EUR
CZK	0,00	15,00	50 EUR v protihodnote v cudzej mene

## Osobitný účet dlžníka\*

Mena	Kreditná úroková sadzba (% p.a.)	Nepovolený debet (% p.a.)	Minimálny vklad
EUR	0,00	5,00	50 EUR

\* podľa § 166d a 167 o Zákona o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a Nariadenia vlády SR č. 45/2017 Z.z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia zákona č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii.

## Účet spoločenstva vlastníkov\*

Mena	Kreditná úroková sadzba (% p.a.)	Nepovolený debet (% p.a.)	Minimálny vklad
EUR	0,00	5,00	50 EUR

\* pre správcu alebo spoločenstvo vlastníkov podľa § 7 a 8 zákona č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov.

## Fond Konto (fondový bežný účet)

Mena	Kreditná úroková sadzba (% p.a.)	Nepovolený debet (% p.a.)	Minimálny vklad
EUR	0,00	Base rate + 20,00	50 EUR

## Bežné účty v cudzej mene

Mena	Kreditná úroková sadzba (% p.a.)	Nepovolený debet (% p.a.)	Minimálny vklad
USD	0,00	15,00	50 EUR v protihodnote v cudzej mene
GPB	0,00	15,00	50 EUR v protihodnote v cudzej mene
CHF	0,00	10,00	50 EUR v protihodnote v cudzej mene
CZK	0,00	15,00	50 EUR v protihodnote v cudzej mene
PLN	0,00	15,00	50 EUR v protihodnote v cudzej mene

## Invest Konto

Mena	Úroková sadzba (% p.a.)
EUR	0,00
GPB	0,00
CHF	0,00
USD	0,00
PLN	0,00
CZK	0,00

# Termínované vklady pre individuálnych a firemných klientov

## Termínovaný vklad v cudzej mene (1M – 12M)\*

Mena	1M (% p. a.)	3M (% p.a.)	6M (% p.a.)	12M (% p.a.)	Povinný minimálny zostatok
USD	0,01	0,01	0,01	0,01	200 USD
CZK	3,15	3,15	3,15	3,40	5 000 CZK
GBP	0,01	0,01	0,01	0,01	200 GBP
CHF	0,01	0,01	0,01	0,01	200 CHF

\* Uvedené úrokové sadzby platia pre vklady v ekvivalente sumy do 99 999,99 EUR vrátane, pri ich zriadení prostredníctvom obchodných miest Penta Bank, a. s.

## Termínovaný vklad (1M – 12M) \*

Mena	1M (% p. a.)	3M (% p.a.)	6M (% p.a.)	12M (% p.a.)	Povinný minimálny a maximálny zostatok
EUR	1,80	1,85	1,95	2,50	od 250 do 49 999,99 EUR vrátane
EUR	1,80	1,85	1,95	2,50	viac ako 49 999,99 EUR do 99 999,99 EUR vrátane
EUR	1,80	1,85	1,95	2,50	viac ako 99 999,99 EUR

\* Uvedené úrokové sadzby platia pre vklady v sume do 99 999,99 EUR vrátane, pri ich zriadení prostredníctvom obchodných miest Penta Bank, a. s. Sadzby uvedené v poslednom riadku tabuľky platia len pre termínované vklady, pri ktorých zúčtovaním úrokov hodnota vkladu presiahla sumu viac ako 99 999, 99 EUR.

## Termínovaný vklad (1M – 12M)\*

Mena	1M (% p. a.)	3M (% p.a.)	6M (% p.a.)	12M (% p.a.)	Povinný minimálny a maximálny zostatok
EUR	2,00	2,05	2,15	2,50	od 250 do 49 999,99 EUR vrátane
EUR	2,00	2,05	2,15	2,50	viac ako 49 999,99 EUR do 99 999,99 EUR vrátane
EUR	2,00	2,05	2,15	2,50	viac ako 99 999,99 EUR do 1 000 000 EUR vrátane
EUR	0,00	0,00	0,00	0,00	Viac ako 1 000 000 EUR

\* Uvedené úrokové sadzby platia pre vklady pri ich zriadení prostredníctvom elektronického bankovníctva (Internet banking a mobilnej aplikácie Penta Bank mobile).

**Termínovaný vklad (18M – 60M)\***

<b>Mena</b>	18M (% p.a.)	24M (% p.a.)	30M (% p.a.)	36M (% p.a.)	42M (% p.a.)	48M (% p.a.)	60M (% p.a.)	Povinný minimálny a maximálny zostatok
EUR	2,50	3,20	3,20	3,20	3,20	3,20	3,20	od 250 do 49 999,99 EUR vrátane
EUR	2,50	3,20	3,20	3,20	3,20	3,20	3,20	viac ako 49 999,99 EUR do 99 999,99 EUR vrátane

\* Uvedené úrokové sadzby platia pre vklady v sume do 99 999,99 EUR vrátane, pri ich zriadení prostredníctvom obchodných miest Penta Bank, a. s. alebo prostredníctvom elektronického bankovníctva (Internet banking a mobilnej aplikácie Penta Bank mobile).

**Termínovaný vklad s variabilnou splatnosťou podľa počtu dní viazanosti\***

<b>Fyzické osoby – občania a podnikatelia</b>	Počet dní viazanosti od (>)	Počet dní viazanosti do (vrátane) (<=)	Úroková sadzba do 49 999,99 EUR (% p.a.)	Úroková sadzba od 50 000 EUR vrátane (% p.a.)
EUR	0	15	0,00	0,00
EUR	15	40	0,00	1,80
EUR	40	70	0,00	1,80
EUR	70	100	0,00	1,80
EUR	100	130	0,00	1,85
EUR	130	160	0,00	1,85
EUR	160	190	0,00	1,85
EUR	190	220	0,00	1,95
EUR	220	250	0,00	1,95
EUR	250	285	0,00	2,00
EUR	285	315	0,00	2,00
EUR	315	345	0,00	2,00
EUR	345	360	0,00	2,00
EUR	360	370	0,00	2,50

\* Uvedené úrokové sadzby platia pre vklady zriadené na obchodnom mieste Penta Bank, a. s. alebo prostredníctvom privátneho bankára a s potvrdením v elektronickom bankovníctve (v Internet bankingu a mobilnej aplikácii Penta Bank mobile) v oboch prípadoch.

<b>Právnické osoby</b>	Počet dní viazanosti od (>)	Počet dní viazanosti do (vrátane) (<=)	Úroková sadzba do 49 999,99 EUR (% p.a.)	Úroková sadzba od 50 000 EUR vrátane (% p.a.)
EUR	0	15	0,00	0,00
EUR	15	40	0,00	1,60
EUR	40	70	0,00	1,60
EUR	70	100	0,00	1,60
EUR	100	130	0,00	1,65
EUR	130	160	0,00	1,65
EUR	160	190	0,00	1,65
EUR	190	220	0,00	1,75
EUR	220	250	0,00	1,75
EUR	250	285	0,00	1,80
EUR	285	315	0,00	1,80
EUR	315	345	0,00	1,80
EUR	345	360	0,00	1,80
EUR	360	370	0,00	2,30

\* Uvedené úrokové sadzby platia pre vklady zriadené na obchodnom mieste Penta Bank, a. s. alebo prostredníctvom privátneho bankára a s potvrdením v elektronickom bankovníctve (v Internet bankingu a mobilnej aplikácii Penta Bank mobile) v oboch prípadoch.

<b>Právnické osoby a fyzické osoby</b>	Počet dní viazanosti od (>)	Počet dní viazanosti do (vrátane) (<=)	Úroková sadzba do 999 999,99 CZK (% p.a.)	Úroková sadzba od 1 000 000 CZK vrátane (% p.a.)
CZK	0	15	0,00	0,00
CZK	15	40	0,00	2,50
CZK	40	70	0,00	2,50
CZK	70	100	0,00	2,50
CZK	100	130	0,00	2,50
CZK	130	160	0,00	2,50
CZK	160	190	0,00	2,50
CZK	190	220	0,00	2,50
CZK	220	250	0,00	2,50
CZK	250	285	0,00	2,30
CZK	285	315	0,00	2,30
CZK	315	345	0,00	2,30
CZK	345	360	0,00	2,30
CZK	360	370	0,00	2,30

\* Uvedené úrokové sadzby platia pre vklady zriadené na obchodnom mieste Penta Bank, a. s. alebo prostredníctvom privátneho bankára a s potvrdením v elektronickom bankovníctve (v Internet bankingu a mobilnej aplikácii Penta Bank mobile) v oboch prípadoch.

#### **PROFIT Konto\***

<b>Mena</b>	12M (% p. a.)	18M (% p. a.)	24M (% p. a.)	30M (% p. a.)	36M (% p. a.)	42M (% p. a.)	48M (% p. a.)	60M (% p. a.)	Povinný minimálny a maximálny zostatok
EUR	2,50	2,50	2,80	2,80	2,70	2,70	2,50	2,50	od 1 000 do 49 999,99 EUR vrátane
EUR	2,50	2,50	2,80	2,80	2,70	2,70	2,50	2,50	viac ako 49 999,99 EUR do 99 999,99 EUR vrátane

\* Uvedené úrokové sadzby platia pre vklady v sume do 99 999,99 EUR vrátane, pri ich zriadení prostredníctvom externých obchodných sietí.

## EURO Deposit 2\*

Mena	1R (% p.a.)	2R (% p.a.)	3R (% p.a.)	4R (% p.a.)	5R (% p.a.)	Povinný minimálny zostatok
EUR	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	5 000 EUR

\* Penta Bank EURO Deposit 2 sa predáva len prostredníctvom internetovej platformy spoločnosti Raisin GmbH pre občanov členských štátov Európskeho hospodárskeho priestoru s trvalým pobytom na území Španielska alebo Francúzska.

## EURO Deposit 2 (DE)\*

Mena	1R (% p.a.)	2R (% p.a.)	3R (% p.a.)	4R (% p.a.)	5R (% p.a.)	Povinný minimálny zostatok
EUR	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	5 000 EUR

\* Penta Bank EURO Deposit 2 (DE) sa predáva len prostredníctvom internetovej platformy spoločnosti Raisin GmbH pre občanov členských štátov Európskeho hospodárskeho priestoru s trvalým pobytom na území Nemecka, Rakúska a Holandska.

## EURO Deposit 4\*

Mena	1R (% p.a.)	2R (% p.a.)	3R (% p.a.)	4R (% p.a.)	5R (% p.a.)	Povinný minimálny zostatok
EUR	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	5 000 EUR

\* Penta Bank EURO Deposit 4 sa predáva len prostredníctvom internetovej platformy spoločnosti Raisin GmbH pre občanov členských štátov Európskeho hospodárskeho priestoru s trvalým pobytom na území Írska.

# Sporiace účty pre občanov

## Saving Konto pre občanov (útlmový produkt)

Mena	Základná kreditná úroková sadzba (% p.a.)	Nepovolený debet (% p.a.)
EUR	1,00	5,00

## Sporiaci účet pre občanov

Mena	Základná kreditná úroková sadzba (% p.a.)	Nepovolený debet (% p.a.)
EUR	0,01*	5,00
CZK	0,01*	5,00

\* Banka prostredníctvom svojich marketingových kampaní ponúka svojim klientom zvýhodnenú bonusovú sadzbu a štandardnú bonusovú sadzbu pre sporiaci účet.

## BONUS Konto

	12M (% p.a.)	Mena	Povinný minimálny zostatok
Základná úroková sadzba	0,25	EUR	0 EUR
Násobok	8	–	–
Bonusová úroková sadzba	2,00	–	–
Celková úroková sadzba so zvýhodnením	2,25	–	–
Maximálna výška bonusového úroku pred zdanením	360 EUR	–	–

## Reinvestičný sporiaci účet (Avior Duo) pre občanov

Mena	Kreditná úroková sadzba (% p.a.)	Nepovolený debet (% p.a.)	Zostatok
EUR	1,91*	5,00	Do hodnoty reinvestície splatných dlhopisov
CZK	3,41*	5,00	Do hodnoty reinvestície splatných dlhopisov

\* Uvedená sadzba platí 1 rok od otvorenia reinvestičného účtu.

## Pre podnikateľov a právnické osoby

### Investičný sporiaci účet bez výpovednej lehoty\*

Mena	Úroková sadzba (% p. a.)	Povinný minimálny zostatok
EUR	individuálne podľa zmluvy	0 EUR
CZK	individuálne podľa zmluvy	0 CZK
USD	individuálne podľa zmluvy	0 USD

\* Úrokové sadzby sú pre klientov poskytované individuálne na zmluvnom základe.

Finančné prostriedky, ktoré boli zúčtované na účet Penta Bank, a. s. do 12:00 hod., sú pripísané v prospech účtu klienta vedeného v Penta Bank, a. s. v ten istý deň a úročené odo dňa ich pripísania v prospech účtu klienta v Penta Bank, a. s.

Finančné prostriedky, ktoré boli debetované z účtu klienta v Penta Bank, a. s. do 12:00 hod., sú odpísané z účtu Penta Bank, a. s. v ten istý deň.

Finančné prostriedky, ktoré boli prijaté alebo odpísané z účtu Penta Bank, a. s. po 12:00 hod., sú zúčtované na účtoch klientov v Penta Bank, a. s., nasledujúci pracovný deň a úročené odo dňa ich pripísania.

## Investičný sporiaci účet s výpovednou lehotou\*

Mena	Úroková sadzba (% p. a.)	Povinný minimálny zostatok
EUR	individuálne podľa zmluvy	0 EUR
CZK	individuálne podľa zmluvy	0 CZK

\* Úrokové sadzby sú pre klientov poskytované individuálne na zmluvnom základe.

Finančné prostriedky, ktoré boli zúčtované na účet Penta Bank, a. s. do 12:00 hod., sú pripísané v prospech účtu klienta vedeného v Penta Bank, a. s. v ten istý deň a úročené odo dňa ich pripísania v prospech účtu klienta v Penta Bank, a. s.

Finančné prostriedky, ktoré boli debetované z účtu klienta v Penta Bank, a. s. do 12:00 hod., sú odpísané z účtu Penta Bank, a. s. v ten istý deň.

Finančné prostriedky, ktoré boli prijaté alebo odpísané z účtu Penta Bank, a. s. po 12:00 hod., sú zúčtované na účty klientov v Penta Bank, a. s. nasledujúci pracovný deň a úročené odo dňa ich pripísania.

## Iné účty

### Individuálny účet riadenia portfólia

Mena	Kreditná úroková sadzba (% p.a.)
EUR	1,00
USD	2,00
CZK	3,00
PLN	0,00
GBP	0,00
CHF	0,00

Mena	Base rate (% p.a.)
EUR	3,52

**Base rate** – základná úroková sadzba vyhlasovaná bankou iba pre EUR. Base rate je prepočítavaná denne a mení sa pri jej zmene o viac ako  $\pm 8\%$  oproti aktuálne vyhlásenej sadzbe oboma smermi. Východiskom na stanovenie Base rate sú krátke úrokové sadzby EUR, pričom každej z týchto aktuálnych objektívnych sadzieb je priradená váha podľa interného algoritmu banky.

**Individuálny kurz** – Banka v súlade s ustanovením 25.5 a 25.6 aktuálnych Všeobecných obchodných podmienok Penta Bank, a. s., stanovuje pre všetky konverzné menové obchody na účte klienta, ktorých protihodnota v cudzej mene je rovná alebo vyššia ako 5 000 EUR individuálny kurz, okrem bezhotovostných SEPA platieb, prioritných platieb, cezhraničných platieb a platieb v rámci banky. Banka pri menovej konverzii bezhotovostných SEPA platieb, prioritných platieb, cezhraničných platieb a platieb v rámci banky na účte klienta v sume do 100.000 EUR, resp. v protihodnote v cudzej mene, použije kurzový lístok. Pri menovej konverzii bezhotovostných SEPA platieb, prioritných platieb, cezhraničných platieb a platieb v rámci banky na účte klienta do 100.000 EUR vrátane, resp. v protihodnote v cudzej mene, v deň pracovného voľna alebo v deň pracovného pokoja, banka použije kurzový lístok predchádzajúceho pracovného dňa. Banka pri menovej konverzii bezhotovostných SEPA platieb, prioritných platieb, cezhraničných platieb a platieb v rámci banky na účte klienta v sume viac ako 100.000 EUR, resp. v protihodnote v cudzej mene, určí individuálny kurz. Banka pri menovej konverzii bezhotovostných SEPA okamžitých platieb použije kurz aktuálneho kurzového lístka.

Banka v súlade s ustanovením 5.2. platných Všeobecných obchodných podmienok Penta Bank, a. s. stanovuje sumu minimálneho zostatku v posledný deň v mesiaci na platobných (bežných) účtoch, na ktorých banka nestanovila povinný minimálny zostatok počas trvania vkladu na základe zmluvného vzťahu. Tento minimálny zostatok v posledný deň v mesiaci na platobných (bežných) účtoch má formu rezervácie na úhradu poplatkov za poskytnuté služby a iných pohľadávok, ktorý sa rovná celkovej sume poplatkov za poskytnuté služby a iných pohľadávok voči klientom v zmysle platného Sadzobníka poplatkov Penta Bank, a. s., ktoré banka eviduje k predposlednému dňu v danom bežnom mesiaci na príslušnom platobnom (bežnom) účte klienta.