

INDIVIDUÁLNA PONUKA

k bežnému účtu IBAN
č. **SK257500000000225103713**

*Dopravný podnik mesta Košice, akciová
spoločnosť*



CSOB
PRE VÁS OSOBNĚ

Tento dokument obsahuje informácie, ktoré môžu byť predmetom obchodného tajomstva Československej obchodnej banky, a.s., preto akékoľvek informácie z tohto dokumentu je možné poskytovať tretím osobám len na základe predchádzajúceho písomného súhlasu Československej obchodnej banky, a.s.

PROFIL BANKY



Ako **Československá obchodná banka (ČSOB)** sme súčasťou belgickej bankopoist'ovacej **Skupiny KBC** patríme medzi najsilnejších a najvýznamnejších hráčov na slovenskom bankovom trhu.

Okrem výrazného podielu na domácom trhu v Belgicku pôsobí skupina KBC aj v krajinách strednej a východnej Európy, predovšetkým v Českej republike, na Slovensku, v Maďarsku a Bulharsku. Práve týchto päť krajín predstavuje hlavné trhy Skupiny KBC, avšak svoje zastúpenie má i v ostatných krajinách vo svete.

Sme poprednou slovenskou bankou s päťdesiatročnou tradíciou. Prostredníctvom osobitného prístupu a maximálnej znalosti každého klienta patríme k spoľahlivým partnerom pre významné spoločnosti nielen so slovenským, ale aj s medzinárodným kapitálom.

Akcionárska štruktúra:

KBC Bank N.V.

- Podiel hlasovací práv: 100%
- Majetkový podiel: 100%

Kľúčové konsolidované ukazovatele

Ukazovateľ – údaje za celú ČSOB FS		31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	30.6.2022
Bilančná suma	(mil. €)	9 221	9 756	10 051	10 709	12 616	13 995
Vklady klientov	(mil. €)	6 052	6 278	6 381	7 471	7 659	8 095
Úvery poskytnuté klientom	(mil. €)	6 576	7 116	7 513	7 937	9 422	10 251
Čistý zisk/(strata)	(tis. €)	70 027	73 980	70 685	45 392	82 600	42 628
Vlastné imanie	(mil. €)	817	854	875	923	1 068	1 048
Počet pobočiek		131	131	126	126	132	126
– z toho retailových		110	110	105	105	111	105

Ratingové hodnotenia

Moody's Investors Service (júl 2022)	
Dlhodobý rating vkladov	A2 (pozitívny výhľad)
Dlhodobý rating emitenta	A3 (pozitívny výhľad)
Krátkodobý rating vkladov	Prime -1
Baseline Credit Assessment (BCA)	Baa3
Upravený BCA	Baa1
Výhľad	pozitívny
Dlhodobý Counterparty Risk Rating	A1
Krátkodobý Counterparty Risk Rating	P-1
Dlhodobý Counterparty Risk Assessment	A1(cr)
Krátkodobý Counterparty Risk Assessment	P-1(cr)

Trhová pozícia ČSOB

Ukazovateľ / trhová pozícia	2019	2020	2021	2022
Bilančná suma	4.	4.	4.	4.
Úvery	4.	4.	4.	4.
Vklady	4.	4.	4.	4.

Silný partner pre firmy

Firemné bankovníctvo ČSOB ponúka svojim dnešným aj potenciálnym klientom komplexné portfólio finančných produktov a služieb. Naša ponuka predstavuje nielen tradičné produkty prispôbované potrebám náročnej firemnej klientely, ale aj vysoko sofistikované, inovatívne riešenia. Tím našich odborníkov a špecialistov je pripravený analyzovať vaše požiadavky a poradiť vhodnú skladbu produktov aslužieb v oblastiach:

- financovania pracovného kapitálu a investičných úverov,
- projektového financovania, syndikovaných a klubových úverov,
- financovania nehnuteľností,
- financovania municipálnej sféry,
- operatívneho a finančného lízingu
- obchodného financovania,
- správy a úschovy cenných papierov,
- cash manažmentu (domáci a cezhraničný Cash Pooling – reálny, fiktívny, viacmenový),
- elektronického bankovníctva, platobných operácií, kariet, špecializovaného poradenstva a ďalších produktov a služieb v rámci ČSOB Finančnej skupiny

Špecialisti na bývanie a investovanie

ČSOB má svoje významné postavenie vo financovaní bývania a v oblasti sporenia a investovania. Ponúka široký rozsah úverových a vkladových produktov pre fyzické osoby, malých a stredných podnikateľov, ako aj veľké firmy. Každoročne prináša viacero zvýhodnení a novinky ako **Hypotéka do 24 hodín**, **Image karta**, **predaj cez internet**. Vďaka tejto ponuke a odbornému poradenstvu na pobočkách patrí medzi lídrov na trhu v oblasti retailového bankovníctva.

Privátne bankovníctvo

ČSOB poskytuje služby privátneho bankovníctva od roku 2005 a opiera sa o dlhoročné skúsenosti materských a sesterských privátnych bánk v rámci skupiny KBC.

Špecialisti pre komunálne financovanie

Banka disponuje odborníkmi, špecialistami, ktorí sa venujú komunálnej problematike a sú pripravení riešiť špeciálne požiadavky mesta a jeho dcérskych a obchodných spoločností.

ČSOB Finančná skupina na Slovensku

ČSOB Poist'ovňa je univerzálna poisťovacia spoločnosť, ktorá poskytuje produkty životného poistenia, ako aj neživotného poistenia pre fyzické osoby a podnikateľov, ktorí chcú byť finančne krytí pre prípad poistnej udalosti.

ČSOB Stavebná sporiteľňa je jednou z troch stavebných sporiteľní na slovenskom trhu. V jej produktovom portfóliu nechýbajú stavebné sporenie (s možnosťou získania štátnej prémie), stavebné úvery či medziúvery.

ČSOB Leasing je univerzálna lízinková spoločnosť, dlhodobo sa zaraďuje medzi lídrov na slovenskom lízingovom trhu. Poskytuje finančný lízing, operatívny lízing, splátkový predaj a tiež spotrebné úvery. Prostredníctvom svojich produktov umožňuje financovanie osobných, úžitkových, nákladných vozidiel a dopravnej techniky, ako aj financovanie strojov, technológií, zariadení a nehnuteľností.

KBC Asset Management vznikol transformáciou ČSOB Asset Managementu. V súčasnosti na Slovensku pôsobí ako pobočka zahraničnej správcovskej spoločnosti. Je úspešným správcom aktív s výbornou znalosťou lokálnych trhov, medzinárodnými skúsenosťami a know-how. Poskytuje viac ako 100 fondov v rôznych menách a s rôznymi investičnými stratégiami.

ČSOB Advisory od roku 2018 poskytuje spoločnosť ČSOB Advisory, s.r.o. poradenstvo predovšetkým amlým a stredným podnikateľom. V oblasti nástupníctva a generáčnej výmeny, prípravy na predaj a ochrany rodinného majetku.

ČSOB Nadácia bola založená 1. decembra 2010. Podporuje a realizuje aktivity verejnoprospešného charakteru. Jej cieľom je dosiahnutie pozitívnej zmeny prostredníctvom realizácie rôznych projektov z oblasti aktívneho a zdravého životného štýlu či vzdelávania.

ČSOB je súčasťou silnej KBC skupiny

- Materskou spoločnosťou a jediným akcionárom ČSOB je belgická KBC Bank.
- Skupina KBC je 2. najväčším poskytovateľom bankopoišťovacích služieb v Belgicku a zároveň patrí medzi najvýznamnejšie finančné inštitúcie v strednej a východnej Európe.
- Cieľom je upevňovať pozíciu na piatich hlavných trhoch, ktorými sú Belgicko, Česko, Slovensko, Maďarsko a Bulharsko.

Ratingové hodnotenie	Dlhodobý rating (+ výhľad)	Krátkodobý rating
Fitch		
KBC Bank	A+ (stabilný výhľad)	F1
KBC Group NV	A (negatívny výhľad)	F1
Moody's		
KBC Bank	A1 (stabilný výhľad)	Prime-1
KBC Group NV	Baa1 (stabilný výhľad)	Prime-2
Standard & Poor's		
KBC Bank	A+ (stabilný výhľad)	A1
KBC Insurance	A (negatívny výhľad)	-
KBC Group NV	A- (negatívny výhľad)	A2

Komunikácia s ČSOB

Klientsky pracovník pre spoločnosť **Dopravný podnik mesta Košice, akciová spoločnosť** (ďalej len „Klient“) je:

Ing. Marek Beliš – korporátny bankár - Expert
Tel.: +421 902 910 512, E-mail: mbelis@csob.sk

Adriana Belušárová – obchodná podpora
Tel.: +421 55 6 111 729, E-mail: abelusarova@csob.sk

Ing. Eva Bóková – Riaditeľ Korporátnej pobočky
Tel.: +421 902 910 513, E-mail: ebokova@csob.sk

PONUKA



Platnosť ponuky

ČSOB si dovoľuje predložiť spoločnosti **Dopravný podnik mesta Košice, akciová spoločnosť** ponuku na vedenie bežného účtu a platobných služieb. Táto ponuka je platná do 30.06.2023. Navrhované podmienky podliehajú konečnému schváleniu príslušnými orgánmi ČSOB.

Poplatky a podmienky uvedené v tejto ponuke sú fixované pre prvý rok, ak nie je stanovené inak pre jednotlivé produkty. Tieto budú následne každoročne revidované.

Táto ponuka tvorí jednotný celok – poplatky a podmienky sú platné jedine takto súhrnne. V prípade, že **Dopravný podnik mesta Košice, akciová spoločnosť** bude mať záujem len o niektoré produkty uvedené v tejto ponuke, ČSOB si po predchádzajúcej konzultácii so spoločnosťou vyhradzuje právo na prehodnotenie uvedených podmienok.

Ponuka upravuje podmienky len pre produkty, ktoré sú v nej uvedené, ostatné produkty a služby budú poskytované na základe štandardných podmienok ČSOB a spoplatnené podľa platného Sadzovníka ČSOB pre fyzické osoby podnikateľov a právnické osoby. Tieto štandardné podmienky môžu byť ďalej po dohode upravené.

Definície

Ak z kontextu nevyplýva inak, majú definované termíny v tejto ponuke nasledujúci význam:

- "**účet v EUR**" znamená akýkoľvek rezidentský alebo nerezidentský účet v mene EUR.
- "**účet v cudzej mene**" znamená akýkoľvek účet vedený v inej mene ako v EUR.
- "**použitá valuta**" znamená valutu dňa, ktorú banka použije pri transakciách na účtoch klienta vedených v banke.
- "**pracovný deň**" znamená dni, kedy sú banky otvorené v SR, aj v príslušnej domácej zemi pre menu, v ktorej je operácia vykonaná, zároveň to musí byť i tzv. bankový deň, kedy je banka otvorená pre klientov a vykonáva transakcie.
- "**cut-off time**" znamená presnú hodinu, pred ktorou musí byť akákoľvek forma príkazu alebo inej požiadavky doručená na príslušné miesto podľa zmluvy, aby bolo dosiahnuté zmluvné použitie valuty.

BEŽNÉ ÚČTY



Bežné účty

Názov transakcie	Výška poplatku
Mesačný poplatok za vedenie účtu	0,00 € mesačne
Otvorenie bežného účtu	Zadarmo (pre prvý bežný účet v danej mene)
Výpis z účtu (papierový výpis)	0,00 € mesačne + poštovné

ELEKTRONICKÉ BANKOVNÍCTVO



ČSOB BusinessBanking Lite

ČSOB BusinessBanking Lite je on-line aplikácia elektronického bankovníctva. Služba poskytuje pohodlnú správu podnikateľských financií pri vysokej miere zabezpečenia prostredníctvom tokenu. Token môže byť hardwarový (tzv. „kalkulačka“ - DP770) alebo softwarový – SmartToken – ide o aplikáciu, ktorá sa nainštaluje do smartphonu. Nakoľko je token externé zariadenie (nie je potrebné ho pripojiť k PC), nie je nutnosť žiadnej inštalácie do PC, čím je BusinessBanking Lite použiteľný na všetkých typoch zariadení (PC, tablet...) a operačných systémov. Táto služba je ponúkaná v dvoch jazykových mutáciách – slovenskej a anglickej.

Charakteristika:

- prepojenie s účtovným systémom klienta
- možnosť podpísať platby jedným alebo dvoma užívateľmi
- možnosť podpísať viac príkazov súčasne
- možnosť uložiť nepodpísané príkazy do čakárne na autorizáciu

Použitie:

Aktívne operácie:

- SEPA platobné príkazy
- cezhraničné platobné operácie
- trvalé platobné príkazy na úhradu
- súhlas so SEPA inkasom
- správa platobných kariet
- zrušenie SEPA platby s budúcou splatnosťou

Pasívne operácie:

- zostatok a pohyby na účte v reálnom čase
- elektronické výpisy z účtu (napr. formát MT940 a SEPA xml)
- prehľad blokácií na účte
- info správy prostredníctvom e-mailu alebo sms

Zriadenie služby	0,00 € jednorazovo
Vedenie služby	0,00 € mesačne

PLATOBNÉ OPERÁCIE



Bezhotovostné platobné operácie

Platobné operácie v rámci ČSOB

Prijatá platba	v pobočke	elektronicky
Poplatok		0,00 €
Platobná operácia v rámci ČSOB SR	v pobočke	elektronicky
Poplatok	12,00 €	0,00 €
Použitá valuta	D / D+0	
Cut-off time pre platbu v EUR bez konverzie*	15:00	21:00**
Cut-off time pre platbu v EUR s konverziou alebo platbu v cudzej mene *	15:00	15:00
Platobná operácia v prospech klienta ČSOB ČR	v pobočke	elektronicky
Poplatok	12,00 €	0,00 €
Použitá valuta	D / D+0 pre meny EUR, CZK, USD, GBP	
Cut-off time*	pre EUR – 11:30 / pre CZK, USD, GBP - 15:00	

SEPA platobné operácie

Prijatá SEPA platba	v pobočke	elektronicky
Poplatok		0,00 €
Použitá valuta	Deň zúčtovania platby clearingovým centrom (D+0) do 21:00	
Odoslaná SEPA platba	v pobočke	elektronicky
Poplatok	12,00 €	0,00 €
Použitá valuta	D / D+1	D / D+1
Cut-off time*	15:00	21:00 s konverziou do 15:00

Cezhraničné platobné operácie

Prijatá cezhraničná platba	v pobočke	elektronicky
Poplatok		0,00 €
Použitá valuta	V Pracovný deň, kedy ČSOB obdržala prostriedky na svoj účet do 16:00 (D+0)	
Použitá valuta – iba pre EUR, USD, CZK, GBP, CAD, PLN, HUF, CHF, SEK, DKK, NOK, TRY, RON	D/D+1 ³⁾	
JPY, AUD	D/D+1	

Poplatok za prijaté platby

Výška poplatku za všetky platby prijaté mesačne: a) za transakcie do 12,49 € b) za transakcie od 12,50 € a viac	3,9% z prijatej sumy 1,9% z prijatej sumy maximálne však 2000,00 € mesačne bez DPH
---	---

Ostatné vyššie nespomenuté služby sa riadia bežným sadzovníkom poplatkov zverejneným na webových stránkach www.csob.sk

AKCEPTÁCIA PONUKY



Klient svojim podpisom potvrdzuje, že akceptuje cenovú ponuku a súhlasí s podmienkami uvedenými v tejto ponuke.

V Košiciach dňa 25.05.2023

podpísané

.....
Dopravný podnik mesta Košice, akciová spoločnosť

Bližšie info o produktoch a službách ČSOB nájdete na www.csob.sk.

PREHĽAD VYBRANÝCH POPLATKOV A PODMIENOK



Vedenie bežného účtu		
Otvorenie bežného účtu	zadarmo	Úročenie bežného účtu
Poplatok za vedenie účtu	0,00 € mesačne	Účet v EUR
Papierové výpisy z účtu	0,00 € výpis + poštovné	Účet v USD
		Účet v CZK
		0,00 % p.a.
		0,00 % p.a.
		0,00 % p.a.

Elektronické bankovníctvo ČSOB BusinessBanking Lite

Zriadenie služby jednorazovo	0,00 €	Vedenie služby mesačne	0,00 €
------------------------------	--------	------------------------	--------

SEPA platobné operácie

Prijaté platobné operácie	Poplatok	Valuta	Cut-off time
s konverziou / bez konverzie	0,00 €	D ¹⁾	21:00
Odoslané platobné operácie	Poplatok	Valuta	Cut-off time
Platba zadaná elektronicky*	0,00 €	D/D+1	21:00
Platba zadaná v pobočke	12,00 €	D/D+1	15:00
Zrýchlená platba v mene EUR			
• elektronicky*	5,00 €	D/D	11:30
• v pobočke	12,00 €	D/D	11:30
Urgentná platba v mene EUR v reálnom čase			
• elektronicky*	20,00 €	D/D	15:00
• v pobočke	30,00 €	D/D	15:00

Cezhraničné platobné operácie

Prijaté platobné operácie	Poplatok	Valuta	Cut-off time
s konverziou / bez konverzie	0,00 €	D ²⁾	16:00
Odoslané platobné operácie	Poplatok	Valuta	Cut-off time
Platba do zahraničia			
• elektronicky*	0,5%, min. 15,00 €, max. 50,00 €	D/D+2	13:00
• v pobočke	1%, min. 30,00 €, max. 100,00 €	D/D+2	12:00

Platobné operácie medzi ČSOB Slovensko a ČSOB Česká Republika

Prijaté platobné operácie	Poplatok	Valuta	Cut-off time
s konverziou / bez konverzie	0,00 €	D	16:00
Odoslané platobné operácie elektronicky	Poplatok	Valuta	Cut-off time
pre EUR menu*	0,00 €	D	11:30
Pre CZK, USD, GBP menu*	0,00 €	D	15:00

Intra-company platby

Prijaté platobné operácie	Poplatok	Valuta	Cut-off time
s konverziou / bez konverzie	0,20 €	D ²⁾	16:00
Odoslané platobné operácie	Poplatok	Valuta	Cut-off time
	20,00 €	D/D+1	12:00

¹⁾ Deň, kedy je platba spracovaná v Clearingovom centre

²⁾ Deň splatnosti korešpondenčnej banky