

Obchodní podmínky

Penta Bank, a. s.

pro poskytování Služeb Plus, Premium, Private a Signature

1. Úvodní ustanovení

- 1.1. Tyto obchodní podmínky (dále jen „Podmínky“) upravují poskytování Služeb Penta Bank, a. s. (dále jen „Banka“) s označením Plus, Premium, Private a Signature (dále jen „Služby“).
- 1.2. Služby představují soubor bankovních, investičních a doplňkových služeb a zvýhodnění poskytovaných Klientovi na základě Rámcové smlouvy o poskytovaných službách a Rámcové smlouvy o investičních službách (dále jen „Rámcové smlouvy“).
- 1.3. Banka může klientovi nabízet platební účet a služby vázané na platební účet jednotlivě nebo jako součást Služeb. Balíčkem Služeb se rozumí soubor dvou nebo více produktů a služeb vázaných na platební účet, které Banka poskytuje klientovi za jednu měsíční cenu Služby nebo za zvláštních cenových podmínek uvedených v Sazebníku poplatků (dále jen „Sazebník“).
- 1.4. Rozsah produktů a služeb zahrnutých ve Službách, množství jednotlivých produktů a služeb zahrnutých v ceně Služby a výše ceny Služby jsou uvedeny v Sazebníku. Povinné informace o poplatcích za služby vázané na platební účet jsou obsaženy ve zvláštním Dokumentu s informacemi o poplatcích (dále jen „Dokument“), který je vypracován v souladu s § 38 ods. 3 až 5 zákona č. 492/2009 Z. z. ve znění pozdějších předpisů a je dostupný bezplatně na webovém sídle Banky www.pentabank.sk a v provozních prostorách Banky.
- 1.5. Pokud není v těchto Podmínkách uvedeno jinak, řídí se právní vztahy mezi Bankou a Klientem Rámcovými smlouvami, Všeobecnými obchodními podmínkami (dále jen „VOP“), Obchodními podmínkami pro poskytování Investičních služeb, Sazebníkem nebo zvláštními smlouvami k jednotlivým produktům.
- 1.6. O poskytnutí Služeb rozhoduje Banka a poskytuje je pouze klientům – spotřebitelům (dále jen „Klient“) na vybraných obchodních místech nebo prostřednictvím vybraných distribučních kanálů. Banka poskytuje Služby na základě rozhodnutí a žádosti Klienta.
- 1.7. Splnění kritérií automaticky nezakládá nárok klienta na poskytnutí Služeb. Banka je oprávněna odmítnout poskytnutí Služeb bez uvedení důvodu, pokud právní předpisy nestanoví jinak. Informace o Službách jsou uvedeny na www.pentabank.sk.
- 1.8. Klient má právo uzavřít rámcovou smlouvu o poskytování platebních služeb (vedení platebního účtu) i samostatně, bez aktivace některé ze Služeb. Informace o poplatcích za samostatné vedení platebního účtu a za jednotlivé produkty nabízené v rámci Služeb jsou dostupné v Dokumentu s informacemi o poplatcích a na www.pentabank.sk

2. Přehled podmínek bezplatného poskytnutí Služby

Služba	Plus	Premium	Private	Signature
Kritérium				
Investice	od 75 000 CZK	od 500 000 CZK	od 4 mil. CZK	—
Vklady a investice	od 150 000 CZK	—	—	—
Vklady, investice a úvěry	—	od 1 mil. CZK	od 8 mil. CZK	od 25 mil. CZK
Měsíční příjem	od 25 000 CZK	od 75 000 CZK	od 250 000 CZK	—

Poznámka: Minimální hodnoty uvedené v tabulce jsou v měně CZK a jsou chápány jako minimální (včetně uvedené hodnoty). Pro částky vedené v jiných měnách se použije jejich ekvivalent přepočtený referenčním směnným kurzem Banky platným k rozhodnému dni vyhodnocení.

3. Bezplatné úvodní období

- 3.1. Služba je po dobu prvních tří (3) měsíců poskytována bezplatně, a to bez dalších podmínek. Bezplatné období počíná prvním (1.) kalendářním dnem měsíce bezprostředně následujícího po měsíci, v němž došlo k aktivaci Služby, a končí posledním kalendářním dnem třetího takového měsíce. Služba je rovněž poskytována bezplatně ode dne aktivace do posledního dne měsíce, v němž byla aktivována. Vyhodnocení splnění Podmínek dle čl. 4 se pro Služby provádí poprvé k poslednímu dni kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po měsíci, v němž došlo k uplynutí bezplatného úvodního období.
- 3.2. Na Službu Signature se bezplatné úvodní období pro bezplatné poskytování Služby dle bodu 3.1 nevztahuje. Služba Signature je poskytována bezplatně a bez dalších podmínek ode dne aktivace do posledního dne měsíce, v němž byla aktivována. Vyhodnocení splnění Podmínek dle čl. 4 se pro Službu Signature provádí poprvé k poslednímu dni kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž došlo k aktivaci Služby.

4. Podmínky pro bezplatné poskytování Služby po uplynutí úvodního období

- 4.1. Po uplynutí úvodního bezplatného období dle čl.3 je Služba poskytována bezplatně, je-li k poslednímu dni příslušného kalendářního měsíce splněna alespoň jedna z následujících podmínek (dále jen „Podmínky“):
 - a) objem investic klienta v Penta Bank (dle bodu 5.2) samostatně, nebo
 - b) souhrnný objem vkladů a investic klienta v Penta Bank (dle bodu 5.3), nebo
 - c) souhrnný objem vkladů, investic a úvěrů klienta v Penta Bank (dle bodu 5.4).
- 4.2. Pokud Klient v příslušném kalendářním měsíci nesplňuje ani jednu z podmínek uvedených v bodě 4.1 písm. a) až c), může Banka při posouzení dalšího bezplatného poskytování Služby přihlídnout také ke splnění kritéria pravidelného měsíčního příjmu podle bodu 5.6.
- 4.3. Klient je povinen splňovat Podmínky měsíčně po celou dobu poskytování Služeb (mimo úvodní období). Splnění podmínek dle písm. a) až c) se vyhodnocuje ke konci každého kalendářního měsíce. Pro přepočet částek vedených v jiných měnách než CZK se použije referenční směnný kurz Banky platný k rozhodnému dni vyhodnocení.

5. Pravidla výpočtu plnění Podmínek

- 5.1. Při poskytování a následném vyhodnocování podmínek bezplatného poskytování Služby Banka posuzuje následující kritéria:
 - a) objem investic klienta (dále jen „Investice“),
 - b) souhrnný objem vkladů a investic klienta (dále jen „Vklady a investice“),
 - c) souhrnný objem vkladů, investic a úvěrů klienta (dále jen „Vklady, investice a úvěry“),
 - d) pravidelný měsíční příjem klienta (dále jen „Měsíční příjem“).
- 5.2. Kritéria podle bodů 5.3 až 5.5 představují primární kvalifikační kritéria. Kritérium podle bodu 5.6 představuje doplňkové kritérium využívané při posuzování dalšího poskytování Služby podle čl. 4.
- 5.3. Do výpočtu plnění podmínky Investice vstupují:
 - a) tržní hodnoty jednotlivých investičních nástrojů v portfoliu cenných papírů Klienta ve správě banky, včetně hodnoty cenných papírů v rámci služby řízení portfolia,
 - b) za investiční nástroje se považují zejména akcie, dluhopisy, korporátní směnky, pasivně řízené burzovně obchodované fondy ETF, certifikáty, fondy kvalifikovaných investorů, produkty pravidelného investování, služba řízení portfolia, investiční produkty Avior,
 - c) výsledná hodnota kritéria Investice představuje součet výše uvedených hodnot Klienta ke konci příslušného kalendářního měsíce.

- 5.4. Do výpočtu plnění podmínky Vklady a investice vstupují:
- a) hodnota kreditních zůstatků vykazovaná ke konci dotčeného kalendářního měsíce na depozitních produktech (zejména běžný účet, spořicí účet a termínovaný vklad) vedených pro Klienta a Investice.
 - b) Výsledná hodnota kritéria Vklady a investice představuje součet výše uvedených hodnot Klienta ke konci příslušného kalendářního měsíce.
- 5.5. Do výpočtu plnění podmínky Vklady, investice a úvěry vstupují:
- a) aktuální hodnota zůstatků (tj. vyčerpaná a dosud nesplacená část úvěru) vykazovaných ke konci dotčeného kalendářního měsíce na všech úvěrových produktech Banky vedených pro Klienta a Vklady a investice.
 - b) Výsledná hodnota kritéria Vklady, investice a úvěry představuje součet výše uvedených hodnot Klienta ke konci příslušného kalendářního měsíce.
- 5.6. Do výpočtu plnění podmínky Měsíční příjem vstupují:
- a) kreditní obraty měsíčního příjmu na účtu (mzda/plat či příjem z výdělečné činnosti), jehož je Klient majitelem,
 - b) do kreditních obrátů se nezapočítávají úroky připsané ve prospěch daného účtu nebo účtů, kreditní obraty převedené z jiných účtů vedených Bankou, u nichž je Klient majitelem nebo oprávněnou osobou, s výjimkou kreditních obrátů z firemních/podnikatelských účtů vedených Bankou, u nichž je Klient majitelem nebo oprávněnou osobou – tyto se do výpočtu započítávají,
 - c) výsledná hodnota kritéria Měsíční příjem představuje součet uvedených kreditních obrátů Klienta ke konci příslušného kalendářního měsíce.
- 5.7. Kritérium Měsíční příjem představuje doplňkové kritérium, které Banka zohledňuje při posuzování dalšího bezplatného poskytování Služby v případě, že Klient přestal splňovat některé z primárních kvalifikačních kritérií podle bodů 5.3 až 5.5.

6. Služby

- 6.1. Služby s označením Plus, Premium, Private a Signature jsou určeny pro klienty, u nichž alespoň jedna z Podmínek uvedených v bodě 4 dosáhne na konci kalendářního měsíce hodnoty (v měně CZK nebo ekvivalentu v jiných měnách) pro poskytnutí Služby zdarma.
- 6.2. Služba „Plus“ je primárně určena pro klienty, jejichž celkový souhrnný zůstatek depozitních produktů a investic nepřesáhne 1 mil. CZK (podmínka Vklady a investice), resp. 500 000 CZK v případě samotných investic (podmínka Investice), nebo s pravidelným měsíčním příjmem nižším než 25 000 CZK (podmínka Měsíční příjem), resp. ekvivalenty těchto hodnot v jiné měně.
- 6.3. Služba „Premium“ je primárně určena pro klienty, jejichž celkový souhrnný zůstatek depozitních produktů, investic a úvěrů nepřesáhne 8 mil. CZK (podmínka Vklady, investice a úvěry), resp. 4 mil. CZK v případě samotných investic (podmínka Investice), nebo s pravidelným měsíčním příjmem nižším než 75 000 CZK (podmínka Měsíční příjem), resp. ekvivalenty těchto hodnot v jiné měně.
- 6.4. Služba „Private“ je primárně určena pro klienty, jejichž celkový souhrnný zůstatek depozitních produktů, investic a úvěrů nepřesáhne 25 mil. CZK (podmínka Vklady, investice a úvěry), resp. s objemem investic vyšším než 4 mil. CZK (podmínka Investice), nebo s pravidelným měsíčním příjmem vyšším než 250 000 CZK, resp. ekvivalenty těchto hodnot v cizí měně.
- 6.5. Služba „Signature“ je primárně určena pro klienty, jejichž celkový souhrnný zůstatek depozitních produktů, investic a úvěrů přesáhne 25 mil. CZK (včetně), resp. ekvivalent v cizí měně.
- 6.6. Rozsah jednotlivých Služeb určuje Banka a je oprávněna jednostranně měnit rozsah produktů a služeb podle bodu 10.6. Rozsah poskytovaných služeb pro jednotlivé Služby je uveden v příloze těchto Podmínek, jakož i v Sazebníku a VOP Banky.

7. Cena Služeb

- 7.1. Za poskytování Služeb je Klient povinen platit měsíční Cenu dle Sazebníku.
- 7.2. Splňuje-li Klient stanovené Podmínky, Banka poskytne Službu zdarma. Není-li ke konci příslušného kalendářního měsíce splněna ani jedna z podmínek uvedených v čl. 4, je klientovi účtována cena Služby ve výši uvedené v Sazebníku, a to za měsíc bezprostředně následující po měsíci, v němž nebyly Podmínky splněny.
- 7.3. Vyúčtování cen Služeb probíhá k tíži běžného účtu vedeného Klientovi.

8. Zřízení, kontrola a změna poskytování Služeb

- 8.1. Zřízení Služeb se uskutečňuje na základě uzavřených Rámcových smluv nebo jejich dodatků a žádosti Klienta.
- 8.2. Zřízení Služby Premium, Private nebo Signature je podmíněno tím, že Klient v době podání žádosti splňuje alespoň jednu z Podmínek uvedených v bodě 4.1 písm. a), b) nebo c), která je nezbytná pro bezplatné poskytování zvolené úrovně Služby.
- 8.3. Klient, který v době podání žádosti nesplňuje Podmínky pro bezplatné poskytování požadované úrovně Služby, není oprávněn požádat o zřízení Služby.
- 8.4. Pokud není dohodnuto jinak, zřízením Služeb zůstávají zachovány číslo účtu, dispoziční oprávnění a stávající služby Klienta.
- 8.5. Banka pravidelně vyhodnocuje plnění Podmínek. V případě neplnění Podmínek je Banka oprávněna:
 - a) účtovat poplatek za poskytnutí Služeb ve smyslu Sazebníku a těchto Podmínek,
 - b) nabídnout změnu úrovně Služeb na jinou (nižší) úroveň Služeb,
 - c) ukončit poskytování Služeb.

9. Změna Služby

- 9.1. Klient má právo požádat o změnu úrovně poskytované Služby (dále jen „Změna služby“). První Změna služby po jejím prvotním zřízení je bezplatná.
- 9.2. Po provedení první Změny služby je nová Služba vázána na dobu 12 měsíců ode dne její aktivace (dále jen „Doba vázanosti“). Po uplynutí Doby vázanosti je Klient oprávněn požádat o Změnu služby bezplatně, přičemž po provedení této změny počíná běžet nová Doba vázanosti v délce 12 měsíců.
- 9.3. V případě, že Klient v průběhu Doby vázanosti požádá o přechod na nižší úroveň Služby (Signature ► Private ► Premium ► Plus), případně na samostatné vedení platebního účtu bez Služby, je povinen uhradit Bance jednorázový poplatek ve výši měsíční ceny Služby, kterou měl Klient aktivovanou v době změny.
- 9.4. Za přechod na nižší úroveň Služby nebo na samostatné vedení platebního účtu bez Služby před uplynutím Doby vázanosti Banka v závislosti na aktuální úrovni Služby zaúčtuje Klientovi jednorázový poplatek ve výši měsíční ceny původní Služby.
- 9.5. Změnu Služby na vyšší úroveň poskytuje Banka bezplatně, a to i během Doby vázanosti. Provedením této změny začíná běžet nová Doba vázanosti v délce 12 měsíců, která nahrazuje původní Doba vázanosti a začíná běžet dnem provedení změny.
- 9.6. Změna Služby na vyšší úroveň je podmíněna tím, že Klient v době podání žádosti o změnu Služby splňuje alespoň jednu z Podmínek uvedených v bodě 4.1 písm. a), b) nebo c), která je nezbytná pro bezplatné poskytování požadované nové (vyšší) úrovně Služby.
- 9.7. Změna Služby nabývá účinnosti dnem přijetí žádosti Klienta Bankou.

10. Ukončení poskytování Služeb

10.1. Poskytování Služeb zaniká z těchto důvodů:

- a) pro neplnění Podmínek uvedených v čl. 4 ze strany Klienta, a to ke dni oznámení Klientovi Bankou,
- b) z důvodu zániku jediného, tj. posledního běžného účtu vedeného Klientovi, a to ke dni zániku tohoto účtu,
- c) z důvodu zániku Rámcových smluv,
- d) na základě žádosti podané Klientem, a to nejpozději ve lhůtě tří obchodních dnů ode dne akceptace žádosti Bankou,
- e) výpovědí bez uvedení důvodu ze strany Banky nebo Klienta, a to v souladu s VOP,
- f) dohodou mezi Bankou a Klientem.

10.2. Ukončením poskytování Služeb zaniká Bance povinnost poskytovat Služby.

10.3. Po ukončení poskytování Služeb se produkty a služby poskytované ze strany Banky Klientovi řídí standardními podmínkami produktů, VOP a Sazebníkem Banky. Klientovi současně zanikají všechny výhody a benefity spojené se Službami.

10.4. Pokud Banka ukončí poskytování Služeb, může klientovi navrhnout přechod na jiný balíček Služeb, na jiný typ platebního účtu nebo na samostatné poskytování platebního účtu a jednotlivých souvisejících služeb podle aktuálního Sazebníku.

10.5. Ukončení poskytování Služeb neznamena samo o sobě ukončení Rámcové smlouvy ani zrušení platebního účtu, ledaže Banka současně postupuje podle ustanovení VOP o výpovědi Rámcové smlouvy nebo pokud se Banka a klient dohodnou jinak.

10.6. Banka je oprávněna změnit, nahradit nebo ukončit poskytování Služeb, a to zejména z důvodu změny obchodní politiky Banky, změny technických, provozních, bezpečnostních nebo ekonomických podmínek, změny právních předpisů, rozhodnutí orgánu veřejné moci, změny regulatorních požadavků nebo ukončení poskytování některé služby zahrnuté v balíčku Služeb. O změně, nahrazení nebo ukončení Služeb je Banka povinna informovat Klienta nejméně 2 měsíce předem. Klient má v takovém případě právo smlouvu bezplatně vypovědět.

11. Závěrečná ustanovení

11.1. Banka je oprávněna tyto Podmínky jednostranně měnit v souladu s právními předpisy.

11.2. Změny Podmínek Banka oznámí Klientovi způsobem uvedeným ve VOP.

11.3. Tyto Podmínky nabývají účinnosti dnem 01.08.2026.

Příloha: Rozsah poskytovaných produktů a služeb pro jednotlivé Služby

	Plus	Premium	Private	Signature
Doporučené produkty a služby pro klienty				
s investicemi	od 75 tis. CZK	od 500 tis. CZK	od 4 mil. CZK	X
s vklady a investicemi	od 150 tis. CZK	X	X	X
s vklady, investicemi a úvěry	X	od 1 mil. CZK	od 8 mil. CZK	od 25 mil. CZK
s měsíčním příjmem (doplňkové kritérium)	od 25 tis. CZK	od 75 tis. CZK	od 250 tis. CZK	X
Každodenní bankovníctví				
Běžné účty (všechny měny)	✓	✓	✓	✓
Platby v EUR (online)	✓	✓	✓	✓
Platby v CZK (online)	✓	✓	✓	✓
Mobilní bankovníctví	✓	✓	✓	✓
Internetové bankovníctví	✓	✓	✓	✓
Měnové konverze	dle sazebníku	dle sazebníku	individuálně	individuálně
Spoření a investování				
Spořicí účty (všechny měny)	✓	✓	✓	✓
Termínované vklady (všechny měny)	✓	✓	✓	✓
Korporátní dluhopisy Penta	✓	✓	✓	✓
Penta Equity / Real Estate Fund	✓	✓	✓	✓
Investiční produkty Avior	X	✓	✓	✓
Pravidelné investování	dle sazebníku	dle sazebníku	individuálně	individuálně
Obchodování s cennými papíry	dle sazebníku	dle sazebníku	individuálně	individuálně
Správa portfolia	X	dle sazebníku	individuálně	individuálně
Osobní a individuální servis				
Digitálně	✓	✓	✓	✓
Premium bankéř	X	✓	X	X
Privátní bankéř	X	X	✓	X
Signature bankéř	X	X	X	✓
Investiční analytik	X	X	X	✓
Reporty a analýzy				
Pravidelné reporty	✓	✓	✓	✓
Investiční analýzy / Analýzy na vyžádání	X	X	✓	✓
Úvěry				
Lombardní úvěr	X	✓	individuálně	individuálně

✓ zdarma X není k dispozici