

Príklady bankových obchodov a ich cien

Termínovaný vklad (Vkladový účet)

Klient si založí napríklad dvanásťmesačný Termínovaný vklad (ďalej TV) opakovaný na dobu neurčitú v domácej mene - EUR, dňa 8. 1. 2010, s úrokovou sadzbou 1,15% p. a.. Úroky majú byť podľa dispozície klienta pripisované k istine.

TV bude končiť vždy v posledný deň viazanosti vkladu (7. 1.) a 8. 1. sa začne nové opakovanie vkladu (deň opakovaného zriadenia vkladu) už s pripísanými úrokmi, z ktorých bola odpočítaná daň z úroku.

Úrok sa vypočíta na základe objemu vložených peňazí, úrokovej sadzby platnej pre daný termínovaný vklad, obdobia na aké bol zriadený a s bázou úročenia 365/365 (pričom čitateľ je počet úročených dní, t.j. napr. 12 mes. = 365 dní a menovateľ je počet dní v roku, t. j. 365 dní).

Dátum	Úkon	Suma úkonu	Suma poplatku
08.01.2010	založenie účtu	--	--
08.01.2010	vklad na účet	+ 7 000,00 EUR	--
08.01.2011	hrubý úrok	+ 80,50 EUR	--
08.01.2011	zdanenie úrokov	- 15,29 EUR	--
08.01.2011	priznanie úrokov na TV (čistý úrok)	+65,21 EUR	--
08.01.2011	opakované zriadenie vkladu	+ 7 065,21 EUR	--