

9
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
z 26. novembra 2013

o podmienkach na vykonávanie hotovostných operácií bánk

Národná banka Slovenska podľa § 18 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov rozhodla:

§ 1
Úvodné ustanovenia

(1) Týmto rozhodnutím sa určujú podmienky Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) na vykonávanie platobných operácií bánk finančnými prostriedkami v hotovosti a s tým súvisiacich platobných operácií (ďalej len „hotovostné operácie“) podľa zmluvy o príjme a výdaji peňazí uzatvorenej podľa osobitných pravidiel pre emisiu bankoviek a mincí¹⁾ (ďalej len „zmluva“) na účte NBS v eurách.

(2) Na účely tohto rozhodnutia sa bankou rozumie banka alebo pobočka zahraničnej banky²⁾ pôsobiaca na území Slovenskej republiky, ktorá má s NBS uzatvorenú zmluvu.

(3) Organizačnými útvarmi NBS, ktoré vykonávajú činnosti súvisiace s hotovostnými operáciami bánk sú v odbore riadenia peňažnej hotovosti expozitúry a oddelenie centrálnej pokladnice a v odbore platobného styku oddelenie platobného styku.

Práva a povinnosti pri vykonávaní hotovostných operácií bánk

§ 2

(1) Hotovostné operácie banky vykonávajú prostredníctvom účtu NBS pre hotovostné operácie (ďalej len „účet pre hotovosti“) zriadeného pre tieto účely banke, ktorá má s NBS uzatvorenú zmluvu a je účastníkom informačného systému NBS Transporty peňazí na základe osobitnej zmluvy. Neoddeliteľnou súčasťou zmluvy je toto rozhodnutie a podpisové vzory jednej alebo viacerých osôb oprávnených disponovať s finančnými prostriedkami na účte pre hotovosti (ďalej len „podpisové vzory“).

(2) Banka musí predložiť podpisové vzory. Tlačivo pre podpisové vzory musí byť vyplnené podľa predtlaču, nevyplnené riadky musia byť prečiarknuté, musí obsahovať odtlačky pečiatok, ak ich chce banka používať. Štatutárny zástupca banky podpíše podpisové vzory a pripojí odtlačok pečiatky; jeho podpis na podpisovom vzore musí byť osvedčený notárom, matrikou alebo zamestnancom oddelenia platobného styku, ktorý svojim podpisom a odtlačkom pečiatky osvedčí pravosť jeho podpisu.

¹⁾ § 15 až 17h zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov.

²⁾ § 2 ods. 1 a 8 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

(3) Podpisové vzory k účtu pre hotovosti banka predkladá oddeleniu platobného styku v jednom vyhotovení najneskôr 5 pracovných dní pred vykonaním prvej hotovostnej operácie. Pri prvom predložení podpisových vzorov banka súčasne doručí originál alebo osvedčenú fotokópiu výpisu z obchodného registra, nie staršiu ako jeden mesiac. Poradie, v ktorom sú podpisy uvedené v podpisových vzoroch, pri podpisovaní pokladničných dokladov nie je rozhodujúce.

(4) Zmenu podpisových vzorov banka predkladá oddeleniu platobného styku najmenej päť pracovných dní pred nadobudnutím účinnosti tejto zmeny. Ak ide o zmenu údajov zapísaných v obchodnom registri, banka súčasne predkladá aj originál alebo osvedčenú kópiu aktuálneho výpisu z obchodného registra, nie staršiu ako jeden mesiac.

(5) Osoba, ktorá doručí za banku finančné prostriedky v hotovosti na účet pre hotovosti alebo vyberá pre banku finančné prostriedky v hotovosti z účtu pre hotovosti, je povinná pri každej hotovostnej operácii preukázať svoju totožnosť dokladom totožnosti.³⁾

§ 3

(1) NBS vykonáva hotovostné operácie na základe platobného príkazu, ktorým je pokladničný doklad. Banka predkladá tlačivo pokladničného dokladu, ktoré vydáva odbor platobného styku alebo predkladá vytlačenú elektronickú podobu tlačiva.

(2) NBS odpíše finančné prostriedky z účtu pre hotovosti aj bez predloženia platobného príkazu

- a) pri prevode jeho kreditného zostatku do banky podľa § 4 ods. 5,
- b) pri inkase finančných prostriedkov súvisiacich so vzniknutými diferenciami a vyrovnaním debetných zostatkov na účte pre hotovosti podľa § 4 ods. 6 a 7,
- c) na úhradu poplatkov za vykonané hotovostné operácie,
- d) v prípadoch písomne dohodnutých medzi NBS a bankou.

(3) Na pokladničnom doklade sa povinne uvádza

- a) číslo účtu pre hotovosti,
- b) suma hotovostnej operácie,
- c) miesto a dátum vystavenia pokladničného dokladu,
- d) podpis a odtlačok pečiatky.

(4) Pokladničný doklad okrem náležitostí uvedených v odseku 3 môže obsahovať aj peňažnú súpisu, konštantný symbol, variabilný symbol, špecifický symbol. Konštantný symbol je štvormiestne číslo. Variabilný symbol a špecifický symbol sa uvádzajú v rozsahu najviac desiatich číselných znakov.

(5) Vytlačená elektronická podoba tlačiva sa musí zhodovať s tlačivom podľa odsekov 3, 4, a 6 z hľadiska obsahu, formátu a usporiadania. Prípadné odchýlky musí banka vopred dohodnúť s NBS.

³⁾ Napríklad zákon č. 224/2006 Z. z. o občianskych preukazoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 647/2007 Z. z. o cestovných dokladoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

(6) Pokladničný doklad musí byť vyplnený úplne, čitateľne a správne podľa predtlaču, musí byť opatrený odtlačkom pečiatky a podpísaný podľa platných podpisových vzorov okrem pokladničného dokladu na vklad finančných prostriedkov v hotovosti, ktorý podpisuje vkladateľ, ktorý vkladá finančné prostriedky v hotovosti. Údaje na pokladničnom doklade nesmú byť prepisované, prečiarkované alebo inak menené a musia byť vyplnené spôsobom zaručujúcim trvanlivosť napísaného textu. Banka zodpovedá za úplnosť a správnosť údajov uvedených na pokladničnom doklade.

(7) NBS nezodpovedá za škodu, ktorá vznikla banke z dôvodu nesprávne vyplneného pokladničného dokladu podpísaného oprávnenou osobou.

(8) Ak pokladničný doklad nespĺňa náležitostí uvedené v odsekoch 3 až 6, NBS ho vráti a hotovostnú operáciu nevykoná. NBS nezodpovedá za nevykonanie nesprávne vyplneného pokladničného dokladu.

§ 4

Vykonávanie hotovostných operácií bánk

(1) Pre potreby hotovostných operácií banka prevedie finančné prostriedky na účet pre hotovosti platobným príkazom MT202 prostredníctvom platobného systému TARGET2-SK, kde v poli 58A uvedie číslo účtu pre hotovosti a v poli 72 kódové slovo pre hotovostné operácie /ESCBSTAT/2C. Počas dňa sa realizujú na tomto účte hotovostné operácie bankou ako aj prevody finančných prostriedkov, ktoré súvisia najmä s účtovaním diferencií a poplatkov z podnetu NBS.

(2) Ak pri výbere finančných prostriedkov v hotovosti nie je dostatok finančných prostriedkov na účte pre hotovosti, NBS vráti pokladničný doklad bez vyplatenia finančných prostriedkov. Poplatky podľa § 5 ods. 3 písm. a) zúčtuje NBS vždy, bez ohľadu na výšku finančných prostriedkov na účte pre hotovosti.

(3) Ak NBS vykonáva prevod finančných prostriedkov v rámci NBS, pripíše sumu prevodu finančných prostriedkov na účet príjemcu v deň odpísania sumy prevodu finančných prostriedkov z účtu platiteľa. Vklad finančných prostriedkov v hotovosti pripíše NBS na účet pre hotovosti v deň vkladu finančných prostriedkov v hotovosti a výber finančných prostriedkov v hotovosti odpíše NBS z účtu pre hotovosti v deň výberu finančných prostriedkov v hotovosti, ak v zmluve nie je dohodnuté inak.

(4) NBS pripíše sumu prevodu finančných prostriedkov z inej banky v prospech účtu pre hotovosti v ten istý deň, keď bola suma prevodu pripísaná na účet NBS.

(5) NBS prevedie banke po ukončení pokladničných hodín, najneskôr do 17.00 hod. zostatok účtu pre hotovosti platobným príkazom MT202 prostredníctvom platobného systému TARGET2-SK, kde v poli 58 uvedie číslo účtu banky v jej banke uvedené v zmluve a v poli 72 kódové slovo pre hotovostné operácie. Na konci pracovného dňa musí mať účet pre hotovosti nulový zostatok, okrem posledného pracovného dňa štvrtého roka, keď z dôvodu účtovania poplatkov za vklad finančných prostriedkov v hotovosti a výber finančných prostriedkov v hotovosti, účet pre hotovosti môže vykazovať debetný zostatok.

(6) Banka je povinná zabezpečiť vyrovnanie debetného zostatku uvedeného v odseku 5 v prvý pracovný deň nasledujúceho štvrťroka. Ak si banka nesplní túto povinnosť, debetný zostatok NBS vyrovná spôsobom uvedeným v odseku 7.

(7) Ak účtovný a platobný systém NBS FINU/HRO nebude funkčný, NBS na konci dňa vyčíslí predpokladaný zostatok na účte pre hotovosti. Kreditný zostatok účtu pre hotovosti prevedie platobným príkazom MT202 podľa odseku 5 do banky. Debetný zostatok NBS vyrovná inkasom z účtu banky platobným príkazom MT204 prostredníctvom platobného systému TARGET2-SK. Banka pre tieto účely musí povoliť inkaso zo svojho účtu vedeného v platobnom systéme TARGET2-SK a zabezpečiť dostatok finančných prostriedkov na tomto účte. V tento pracovný deň účet pre hotovosti môže vykazovať debetný zostatok.

§ 5 Poplatky

(1) Za vykonávanie hotovostných operácií bánk účtuje NBS banke poplatky, ktorých výška je uvedená v Sadzobníku poplatkov Národnej banky Slovenska za hotovostné operácie bánk (ďalej len „sadzobník“), ktorý je uvedený v prílohe.

(2) Splatné poplatky účtuje NBS z vlastného podnetu na ťarchu účtu pre hotovosti.

(3) Poplatky sa účtujú

- a) jednou sumou za hotovostné operácie spoplatňované súhrnne automatizovane spravidla štvrťročne; ide o poplatky uvedené v sadzobníku v položke 1,
- b) jednou sumou za hotovostné operácie spoplatňované súhrnne spravidla štvrťročne do 10 pracovných dní po uplynutí štvrťroka; ide o poplatky uvedené v sadzobníku v položkách 4, 5, 8 a 9,
- c) sumou poplatku za konkrétnu hotovostnú operáciu spravidla po jej zistení, najneskôr k poslednému dňu v mesiaci alebo podľa dohody s bankou v súlade so zmluvou.

§ 6 Zoznam obrátov za deň

(1) NBS informuje banku o stave a pohybe finančných prostriedkov na účte pre hotovosti Zoznamom obrátov za deň.

(2) NBS zasiela Zoznam obrátov za deň denne, ak bola vykonaná hotovostná operácia na účte pre hotovosti. Zoznam obrátov za deň má iba informatívny charakter a zasiela sa na elektronickú adresu určenú bankou v zmluve. Banka berie na vedomie, že informácie uvedené v Zozname obrátov za deň nemusia byť pri prenose zabezpečené proti riziku neautorizovaného prístupu, modifikácie a ani strate. Banka môže uviesť iba jednu elektronickú adresu.

(3) Zoznam obrátov za deň obsahuje najmä

- a) číslo účtu pre hotovosti,
- b) počiatkový zostatok a konečný zostatok finančných prostriedkov na účte pre hotovosti,
- c) dátum zúčtovania hotovostnej operácie,
- d) referenčný dátum,

- e) identifikáciu hotovostnej operácie,
- f) sumu hotovostnej operácie.

§ 7

Podmienky a postupy pri reklamácii

(1) Reklamáciou sa rozumie uplatnenie nároku banky na preverenie správnosti a kvality vykonávania hotovostných operácií, napríklad preverenie včasnosti a výšky prevodu finančných prostriedkov.

(2) Za reklamáciu sa nepovažuje žiadosť banky o

- a) identifikáciu hotovostnej operácie,
- b) identifikáciu platiteľa alebo príjemcu,
- c) špecifikáciu hotovostnej operácie,
- d) iné informácie podobného charakteru, ako sú uvedené v písmenách a) až c).

(3) NBS prijíma reklamáciu v listinnej podobe doručenú

- a) prostredníctvom poštového podniku alebo
- b) osobne oddeleniu platobného styku.

(4) Banka k reklamácii priloží všetky doklady preukazujúce skutočnosti, ktoré uviedla v reklamácii, ak jej NBS takýto doklad vydala, prípadne iné doklady dokazujúce jej tvrdenie.

(5) NBS o výsledku reklamácie informuje banku bez zbytočného odkladu v listinnej podobe.

§ 8

Spoločné ustanovenia

(1) Ak NBS vykoná hotovostnú operáciu chybné, odstráni chybu opravným zúčtovaním v ten istý alebo nasledujúci pracovný deň po dni, kedy chybné zúčtovanie zistila alebo sa o ňom dozvedela.

(2) Ak ide o nevykonanú alebo chybné vykonanú hotovostnú operáciu, NBS na žiadosť banky a bez ohľadu na jej zodpovednosť, bez zbytočného odkladu vynaloží primerané úsilie na to, aby vyhládala priebeh nevykonanej alebo chybné vykonanej hotovostnej operácie.

(3) Za porušenie povinnosti pri vykonávaní hotovostných operácií NBS nie je zodpovedná, ak preukáže, že porušenie povinností bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť.⁴⁾

(4) Na účely zabezpečenia činností spojených s vykonávaním hotovostných operácií bánk NBS spracúva osobné údaje osôb na základe osobitných predpisov.⁵⁾ Neposkytnutím

⁴⁾ § 374 Obchodného zákonníka.

⁵⁾ Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov.

požadovaných osobných údajov nie je možné zabezpečiť vykonávanie hotovostných operácií a s nimi súvisiacich činností.

(5) NBS pri vykonávaní hotovostných operácií aj bez súhlasu a informovania dotknutej osoby, o ktorej sa spracovávajú osobné údaje, je oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje.⁵⁾

(6) Banka okrem osobnej komunikácie so zamestnancami odboru riadenia peňažnej hotovosti a odboru platobného styku môže komunikovať s NBS v listinnej podobe. Problémy súvisiace s kreditovaním účtu pre hotovosti, prevodu zostatku účtu pre hotovosti na konci dňa a oblasť podpisových vzorov rieši odbor platobného styku, ostatné problémy súvisiace s hotovostnými operáciami bánk rieši odbor riadenia peňažnej hotovosti.

(7) Adresa pre komunikáciu v listinnej podobe je

Národná banka Slovenska
odbor platobného styku
ul. I. Karvaša 1
813 25 Bratislava

alebo

Národná banka Slovenska
odbor riadenia peňažnej hotovosti
ul. I. Karvaša 1
813 25 Bratislava

(8) Zmeny účtu banky pre zúčtovanie kreditného zostatku účtu pre hotovosti podľa § 4 ods. 5 a zmenu elektronickej adresy pre posielanie Zoznamu obrátov za deň podľa § 6 ods. 2 oznamuje banka písomne odboru platobného styku minimálne päť pracovných dní vopred; v opačnom prípade berie na vedomie prípadné škody, ktoré jej môžu vzniknúť nespĺnením tejto povinnosti.

(9) Komunikácia s bankou sa uskutočňuje počas zmluvného vzťahu v slovenskom jazyku.

(10) Toto rozhodnutie nahrádza príslušné ustanovenia rozhodnutia Národnej banky Slovenska z 15. decembra 2009 č. 8/2009 o obchodných podmienkach na poskytovanie tuzemských platobných služieb a na vedenie vkladových účtov pre právnické osoby a na vykonávanie hotovostných operácií bánk v znení neskorších predpisov.

§ 9

Prechodné ustanovenie

Poplatky NBS za hotovostné operácie bánk sa účtujú do 31. marca 2014 podľa doterajších predpisov.

§ 10
Účinnosť

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 1. februára 2014, okrem prílohy, ktorá nadobúda účinnosť 1. apríla 2014.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor platobného styku
odbor riadenia peňažnej hotovosti

Vypracovali: Ing. Mária Sekerová, tel. č.: 5787 2344
JUDr. Dagmar Krivosudská, tel. č.: 5787 2746
Bc. Mária Pavlíčková, tel. č.: 5787 2735

Príloha k rozhodnutiu NBS č. 9/2013

**Sadzobník poplatkov Národnej banky Slovenska
za hotovostné operácie bánk**

P.č.	Položka	Poplatok v eurách
1.	Poplatok za vykonanú hotovostnú operáciu a) vklad finančných prostriedkov v hotovosti b) výber finančných prostriedkov v hotovosti	0,39 0,39
2.	Výmena eurobankoviek znehodnotených alebo poškodených použitím prostriedkov na ochranu proti krádeži za 100 kusov a viac eurobankoviek (poplatok sa platí za všetky vymenené eurobankovky)	0,10 za kus
3.	Výmena poškodených euromincí a euromincí nevhodných do obehu nad 500 kusov euromincí (poplatok sa platí za euromince vymenené nad 500 kusov)	0,02 za kus
4.	Za každý zväzok prijatých eurobankoviek ^{*)} nad limit určený Národnou bankou Slovenska v jej organizačných útvaroch pre banku	6,00
5.	Za každých prijatých 1000 kusov euromincí ^{*)} nad limit určený Národnou bankou Slovenska v jej organizačných útvaroch pre banku	6,00
6.	Za každú diferenciu (schodok alebo prebytok) v príjme eurobankoviek ^{*)} v uzatvorených obaloch poplatok vo výške 0,2 % zo sumy diferencie, minimálne však	7,00
7.	Za každú diferenciu (schodok alebo prebytok) v príjme euromincí ^{*)} v uzatvorených obaloch poplatok vo výške 0,2 % zo sumy diferencie, minimálne však	3,00
8.	Za každé prijaté bezpečnostné vrečko s eurobankovkami alebo euromincami s výnimkou odvodu bezpečnostného vrečka s eurobankovkami alebo euromincami poškodenými zariadeniami na ochranu proti krádeži	5,00
9.	Za druhý a každý ďalší výdaj peňazí banke v uzatvorených obaloch v ten istý kalendárny deň v jednom úschovnom mieste NBS (za jeden pokladničný doklad na výber hotovosti)	7,00
10.	Iné pokladničné služby v sadzobníku osobitne neuvedené (za každých i začatých 15 minút práce)	1,50

^{*)} Nevzťahuje sa na eurobankovky alebo euromince poškodené zariadeniami na ochranu proti krádeži.