

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.

10
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
z 26. novembra 2013

**o obchodných podmienkach na poskytovanie platobných služieb
a na vedenie vkladových účtov pre právnické osoby**

Národná banka Slovenska podľa § 18, § 27 ods. 2 a 3 a § 29 písm. d) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov rozhodla:

PRVÁ ČASŤ
ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

§ 1
Predmet úpravy

(1) Týmto rozhodnutím sa určujú obchodné podmienky Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) pre klientov na

- a) poskytovanie platobných služieb¹⁾ vrátane vedenia bežného účtu, a to na
 - 1. vklad finančných prostriedkov v hotovosti na bežný účet v eurách,
 - 2. výber finančných prostriedkov v hotovosti z bežného účtu v eurách,
 - 3. prevod finančných prostriedkov z bežného účtu alebo na bežný účet úhradou,
 - 4. prevod finančných prostriedkov z bežného účtu v eurách inkasom,
- b) vedenie vkladových účtov v eurách.

(2) Organizačným útvarom NBS, ktorý vykonáva činnosti podľa odseku 1 je oddelenie platobného styku v odbore platobného styku (ďalej len „oddelenie platobného styku“).

§ 2
Vymedzenie základných pojmov

Na účely tohto rozhodnutia sa rozumie

- a) **bežným účtom**²⁾ v eurách platobný účet v eurách vedený v NBS, ktorý sa používa na vykonávanie platobných operácií,
- b) **bežným účtom**²⁾ v cudzej mene platobný účet v cudzej mene podľa prílohy č. 1 (ďalej len „cudzía mena“) vedený v NBS, ktorý sa používa na vykonávanie platobných operácií,
- c) **vkladovým účtom**³⁾ účet v eurách vedený v NBS, ktorý sa používa na ukladanie voľných finančných prostriedkov,
- d) **bežným účtom** bežný účet v eurách a bežný účet v cudzej mene,
- e) **účtom** bežný účet a vkladový účet,

¹⁾ Zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

²⁾ § 708 Obchodného zákonníka.

³⁾ § 716 Obchodného zákonníka.

- f) **klientom** právnická osoba, ktorá má vedený bežný účet v NBS a v závislosti od obsahu jednotlivých ustanovení tohto rozhodnutia aj platiteľ alebo príjemca, pričom platiteľ a príjemca môže byť jedna a tá istá osoba; klientom podľa tohto rozhodnutia nie je Štátna pokladnica,
- g) **bankou** banka, pobočka zahraničnej banky a iný účastník platobného systému⁴⁾ pôsobiaci na území Slovenskej republiky,
- h) **zahraničnou bankou** banka so sídlom mimo územia Slovenskej republiky,
- i) **platobnou operáciou** vklad finančných prostriedkov v hotovosti v eurách, výber finančných prostriedkov v hotovosti v eurách alebo prevod finančných prostriedkov na pokyn platiteľa alebo prostredníctvom príjemcu,
- j) **tuzemskou platobnou operáciou** platobná operácia v eurách vykonávaná na území Slovenskej republiky v rámci NBS alebo medzi NBS a bankou,
- k) **cezhraničnou platobnou operáciou** platobná operácia vykonávaná medzi NBS a zahraničnou bankou v cudzej mene alebo v eurách a medzi NBS a bankou v cudzej mene, alebo v rámci NBS v cudzej mene,
- l) **úhradou** platobná služba, pri ktorej sa suma platobnej operácie odpisuje z účtu platiteľa a pripisuje na účet príjemcu, pričom platobný príkaz predkladá platiteľ,
- m) **SEPA** jednotná oblasť platieb v eurách, v ktorej môžu fyzické osoby alebo právnické osoby vykonávať platobné operácie v eurách v rámci jednej krajiny alebo cezhranične za rovnakých podmienok a s rovnakými právami a povinnosťami, ak banka platiteľa a banka príjemcu je súčasťou SEPA platobnej schémy,⁵⁾
- n) **SEPA úhradou** úhrada v eurách uskutočňovaná v rámci krajín SEPA podľa pravidiel SEPA,
- o) **krajinou SEPA** členská krajina Európskeho hospodárskeho priestoru a krajina, ktorá dobrovoľne pristúpila k SEPA,
- p) **inkasom** platobná služba, pri ktorej sa suma platobnej operácie odpisuje z bežného účtu klienta v eurách na základe jeho súhlasu, pričom platobný príkaz predkladá príjemca,
- q) **SEPA inkasom** inkaso v eurách uskutočňované v rámci krajín SEPA podľa pravidiel SEPA,
- r) **dátumom splatnosti** dátum, ktorým určuje klient dátum vykonania platobnej operácie za predpokladu, že sú splnené podmienky pre jej vykonanie, t.j. pri úhrade dátum odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta,
- s) **referenčným dátumom** dátum použitý na výpočet úrokov z finančných prostriedkov, ktoré boli pripísané na účet alebo odpísané z účtu,
- t) **referenčnou úrokovou sadzbou** úroková sadzba, ktorá sa používa ako základ pri výpočte úroku a je uverejnená na webovom sídle NBS, napríklad úroková sadzba pre hlavné refinančné operácie, úroková sadzba pre jednodňové sterilizačné operácie,
- u) **základnou úrokovou sadzbou ECB** úroková sadzba Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) pre hlavné refinančné operácie,
- v) **referenčným výmenným kurzom** výmenný kurz ECB uverejnený na webovom sídle NBS, ktorý sa používa ako základ na prepočet medzi menami,
- w) **kurzom predaj referenčného výmenného kurzu** kurz vypočítaný z referenčného výmenného kurzu jeho znížením o 0,25%,

⁴⁾ § 45 zákona č. 492/2009 Z. z.

⁵⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012 zo dňa 14. marca 2012, ktorým sa ustanovujú technické a obchodné požiadavky na úhrady a inkasá v eurách a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 924/2009 (Ú. v. EÚ L 94, 30.3.2012).

- x) **kurzom nákup referenčného výmenného kurzu** kurz vypočítaný z referenčného výmenného kurzu jeho zvýšením o 0,25%,
- y) **autorizáciou** súhlas platiteľa na vykonanie platobnej operácie, ktorý udelil klient podpisom oprávnenej osoby podľa podpisového vzoru k účtu na platobnom príkaze alebo na oznámení o súhlase so SEPA inkasom,
- z) **dňom pracovného pokoja** sobota, nedeľa, Nový rok, Veľký piatok, Veľkonočný pondelok, 1. máj, prvý a druhý sviatok vianočný.

§ 3

Vyhlásenie klienta

(1) Klient neodvolateľne a záväzne vyhlasuje, že na základe uzatvorenej zmluvy o bežnom účte a zmluvy o vkladovom účte bude vykonávať každú platobnú operáciu v hodnote najmenej 15 000 eur len vo svojom vlastnom mene a na svoj vlastný účet, teda vo svoj finančný prospech alebo na svoju finančnú ťarchu. Ak na základe zmluvy o bežnom účte a zmluvy o vkladovom účte bude chcieť vykonať platobnú operáciu pre inú osobu v hodnote najmenej 15 000 eur vo svojom vlastnom mene a na účet inej osoby, doručí klient NBS najneskôr spolu s podaním príkazu na úhradu písomný súhlas inej osoby s touto platobnou operáciou. Na písomnom súhlase musí byť uvedený názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené alebo meno, priezvisko, dátum narodenia a adresa trvalého pobytu fyzickej osoby.

(2) Vyhlásenie klienta podľa odseku 1 platí po celé obdobie platnosti zmluvy o bežnom účte a zmluvy o vkladovom účte, pričom klient v celom rozsahu plne zodpovedá za pravdivosť, úplnosť a správnosť svojho vyhlásenia podľa odseku 1. Vyhlásenie klienta podľa odseku 1 je v celom rozsahu platné pre každú jednotlivú platobnú operáciu vykonanú na základe zmluvy o bežnom účte a zmluvy o vkladovom účte; pritom NBS a klient považujú vyhlásenie klienta podľa odseku 1 za zopakované s účinnosťou od okamihu vykonania každej jednotlivkej platobnej operácie.

(3) Ak klient nesplní povinnosti podľa odsekov 1 a 2, NBS je povinná odmietnuť vykonanie požadovanej platobnej operácie.

DRUHÁ ČASŤ BEŽNÝ ÚČET

§ 4

Zriadenie bežného účtu

(1) NBS uzatvára s klientom zmluvu o bežnom účte v listinnej podobe. Na základe uzatvorenej zmluvy o bežnom účte NBS zriadi klientovi bežný účet. Neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o bežnom účte je toto rozhodnutie a podpisové vzory jednej alebo viacerých osôb starších ako 18 rokov oprávnených disponovať s finančnými prostriedkami na bežnom účte (ďalej len „podpisové vzory“). Podpis oprávnenej osoby na podpisovom vzore musí byť osvedčený notárom, matrikou alebo zamestnancom oddelenia platobného styku, ktorý svojim podpisom a odtlačkom pečiatky osvedčuje pravosť jeho podpisu.

(2) Žiadateľ o zriadenie bežného účtu, ktorý sa zapisuje do obchodného registra, predkladá

- a) zmluvu o bežnom účte podpísanú štatutárnym orgánom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene spôsobom, ktorý je uvedený vo výpise z obchodného registra a s odtlačkom pečiatky,
- b) výpis z obchodného registra nie starší ako jeden mesiac alebo jeho fotokópiu osvedčenú notárom, matrikou alebo zamestnancom oddelenia platobného styku, ktorý osvedčenie vykoná na základe predloženého originálu,
- c) podpisové vzory.

(3) Žiadateľ o zriadenie bežného účtu, ktorý sa nezapisuje do obchodného registra, predkladá

- a) zmluvu o bežnom účte podpísanú štatutárnym orgánom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene a s odtlačkom pečiatky,
- b) podpisové vzory,
- c) originál zriaďovacej listiny alebo organizačného poriadku, stanov, štatútu alebo ich fotokópiu osvedčenú spôsobom uvedeným v odseku 2 písm. b),
- d) doklad o pridelení identifikačného čísla organizácie, ak identifikačné číslo organizácie nie je uvedené vo výpise podľa písmena e),
- e) fotokópiu výpisu z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, osvedčenú spôsobom uvedeným v odseku 2 písm. b).

(4) Ak žiadateľ o zriadenie bežného účtu v cudzej mene je klientom, doklady podľa odseku 2 písm. b) a odseku 3 písm. c) až e) nepredkladá.

(5) Žiadateľ o zriadenie bežného účtu

- a) môže používať svoje pečiatky s rôznymi evidenčnými číslami, ak tieto uvedie v podpisových vzoroch,
- b) prečiarkne nevyplnené riadky v podpisových vzoroch tak, aby do nich nebolo možné nič dopisovať,
- c) podpiše podpisové vzory a pripojí odtlačok svojej pečiatky.

(6) Ak má klient zriadený v NBS bežný účet v eurách, podpisové vzory k bežnému účtu v eurách platia aj pre bežný účet v cudzej mene, ak nepredloží pre niektorý bežný účet v cudzej mene samostatný podpisový vzor. Podpisové vzory k bežnému účtu nadobúdajú účinnosť nasledujúci pracovný deň po dni ich predloženia alebo doručenia oddeleniu platobného styku. Pri podpisovaní platobných príkazov NBS neberie do úvahy poradie, v ktorom sú podpisy uvedené v podpisových vzoroch.

(7) Osoba, ktorá vkladá finančné prostriedky v hotovosti na bežný účet alebo vyberá finančné prostriedky v hotovosti z bežného účtu, je povinná pri každom vklade finančných prostriedkov v hotovosti a každom výbere finančných prostriedkov v hotovosti preukázať svoju totožnosť dokladom totožnosti.⁶⁾

⁶⁾ 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, zákon č. 404/2011 Z. z. o pobyte cudzincov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 75/2013 Z. z., zákon č. 570/2005 Z. z. o brannej povinnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

(8) Ak má NBS pri zriaďovaní bežného účtu alebo po jeho zriadení pochybnosti o správnosti údajov v predložených dokladoch, je oprávnená od klienta vyžiadať predloženie ďalších dokladov, potvrdenie alebo overenie týchto údajov.

(9) Číslo účtu klienta je predmetom bankového tajomstva. NBS oznamuje číslo účtu klienta iným osobám len na základe jeho písomného súhlasu. Bez súhlasu klienta oznamuje NBS číslo účtu len v prípadoch ustanovených osobitným predpisom.⁷⁾

(10) Minimálny zostatok na bežnom účte nie je pre klientov určený a debetný zostatok nie je pre klientov povolený.

§ 5

Zmeny údajov v zmluve o bežnom účte a v podpisových vzoroch

(1) Klient bezodkladne písomne oznamuje NBS, oddeleniu platobného styku zmenu

- a) názvu, sídla alebo štatutárneho orgánu spolu s predložením dokladov potvrdzujúcich zmenu údajov uvedených v zmluve o bežnom účte, napríklad novým výpisom z obchodného registra, menovacím dekrétom nového štatutárneho orgánu,
- b) oprávnených osôb, ich podpisu alebo pečiatky predložením nových podpisových vzorov alebo odtlačku pečiatky.

(2) Oznámenie podľa odseku 1 musí byť podpísané štatutárnym orgánom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene. Zmeny nadobúdajú účinnosť nasledujúci pracovný deň po dni predloženia alebo doručenia tohto oznámenia.

(3) Zmluvu o bežnom účte je možné meniť a dopĺňať len dodatkami v listinnej podobe. Za dodatok k zmluve o bežnom účte sa považuje aj písomná žiadosť klienta o zmenu údajov v zmluve o bežnom účte, ktorú NBS akceptovala.

§ 6

Zrušovanie bežného účtu

(1) Klient môže zmluvu o bežnom účte písomne vypovedať kedykoľvek, bez uvedenia dôvodu, a to po vyrovnaní všetkých svojich záväzkov voči NBS s účinnosťou nasledujúceho pracovného dňa po doručení výpovede oddeleniu platobného styku.

(2) NBS môže zmluvu o bežnom účte, ktorého vedenie nevyplýva zo všeobecne záväzných právnych predpisov, písomne vypovedať kedykoľvek. Výpovedná lehota je dva mesiace a začína plynúť nasledujúcim kalendárnym dňom po doručení výpovede klientovi.

(3) NBS môže zrušiť bežný účet aj po vzájomnej dohode s klientom a to k dohodnutému dňu.

(4) Ku dňu zrušenia zmluvy o bežnom účte, zruší NBS bežný účet a zostatok na bežnom účte vysporiada podľa jeho príkazu. Ak klient neurčí do nadobudnutia účinnosti výpovede zmluvy o bežnom účte, ako má byť kreditný zostatok na bežnom účte

⁷⁾ § 91 ods. 4 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

vysporiadaný, NBS ho ku dňu zrušenia bežného účtu preúčtuje na účet záväzkov. Zostatok na účte záväzkov sa neúročí a účet sa nespoplatňuje. NBS záväzok eviduje do uplynutia premlčacej doby.⁸⁾

(5) Ak klient nevysporiadal debetný zostatok na bežnom účte ku dňu zrušenia bežného účtu, tento sa stáva pohľadávkou NBS voči klientovi; NBS debetný zostatok preúčtuje na účet pohľadávok a úročí ho sankčnou úrokovou sadzbou vo výške základnej úrokovej sadzby ECB platnej ku dňu vzniku pohľadávky zvýšenej o 8 percentuálnych bodov počas celej doby vedenia pohľadávky. Túto pohľadávku voči klientovi vedie odbor finančného riadenia a pri vymáhaní pohľadávky spolupracuje s odborom právnych služieb.

§ 7

Úročenie bežného účtu

(1) Kreditný zostatok finančných prostriedkov na bežnom účte v eurách sa úročí úrokovou sadzbou ECB pre jednodňové sterilizačné operácie zníženou o 1,5 percentuálneho bodu, najmenej však vo výške 0,1% p.a.

(2) Kreditný zostatok finančných prostriedkov na bežnom účte v cudzej mene sa neúročí.

(3) Debetný zostatok finančných prostriedkov na bežnom účte sa úročí úrokovou sadzbou vo výške trojnásobku základnej úrokovej sadzby ECB.

(4) Zmena úrokovej sadzby sa uplatňuje ku dňu účinnosti zmeny referenčnej úrokovej sadzby a bez predchádzajúceho oznámenia klientovi. Aktuálne úrokové sadzby sú pre informáciu klienta k dispozícii aj na oddelení platobného styku.

(5) Pre výpočet úrokov sa použije spôsob výpočtu jednoduchého úročenia, kde mesiacom sa rozumie kalendárny počet dní v mesiaci a rokom kalendárny počet dní v roku.

(6) Úročenie na účte klienta začína od referenčného dátumu pripísania sumy platobnej operácie na bežný účet klienta v eurách a končí dňom predchádzajúcim referenčnému dátumu odpísania sumy platobnej operácie z bežného účtu klienta v eurách.

(7) NBS účtuje klientovi úroky z bežných účtov spravidla na konci kalendárneho štvrtroka s referenčným dátumom prvého kalendárneho dňa nasledujúceho štvrtroka. Úroky sa zdaňujú podľa osobitného predpisu.⁹⁾

⁸⁾ § 396 a 397 Obchodného zákonníka.

⁹⁾ Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

TRETIA ČASŤ VYKONÁVANIE PLATOBŇYCH OPERÁCIÍ

§ 8

Práva a povinnosti pri vykonávaní platobných operácií

(1) NBS vykonáva iba autorizované platobné operácie na základe jednoznačného pokynu klienta, ktorým je platobný príkaz alebo bez predloženia platobného príkazu v prípadoch uvedených v odseku 2.

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

- a) pri výkone rozhodnutia alebo pri plnení inej povinnosti uloženej osobitným zákonom alebo na základe osobitného zákona,¹⁰⁾
- b) na úhradu poplatkov za poskytnuté platobné služby, na úhradu splatných debetných úrokov,
- c) na základe oznámenia o súhlase so SEPA inkasom z bežného účtu v eurách, ktoré predkladá klient v listinnej podobe,
- d) pri zaúčtovaní poplatkov sprostredkujúcej inštitúcie, inej banky alebo zahraničnej banky príjemcu pri cezhraničnej úhrade,
- e) na úhradu všetkých splatných pohľadávok NBS voči klientovi pred zrušením účtov,
- f) v prípade opravného účtovania chybné účtovaného prevodu,
- g) na úhradu dane z úrokov,
- h) v prípadoch písomne dohodnutých medzi NBS a klientom.

(3) Platobný príkaz sa predkladá na tlačive, ktoré vydáva odbor platobného styku alebo na vytlačenej elektronickej podobe tlačiva platobného príkazu. Platobným príkazom je

- a) **platobný príkaz na SEPA úhradu a prioritnú úhradu**,
- b) **hromadný platobný príkaz na úhradu**, ktorý sa používa na SEPA úhradu v rámci SR,
- c) **trvalý príkaz**, ktorý sa používa na SEPA úhradu v rámci SR,
- d) **platobný príkaz na cezhraničnú úhradu**, ktorý sa používa na úhradu v cudzej mene a na cezhraničnú úhradu v eurách mimo SEPA úhrady a prioritnej úhrady,
- e) **pokladničný doklad**, ktorý sa používa na vklad finančných prostriedkov v hotovosti alebo výber finančných prostriedkov v hotovosti.

(4) Vytlačená elektronickej podoba tlačiva platobného príkazu sa musí zhodovať s tlačivom podľa odseku 3 z hľadiska obsahu, formátu a usporiadania. Prípadné odchýlky musí klient vopred dohodnúť s NBS.

(5) Platobný príkaz musí byť vyplnený úplne, čitateľne a správne podľa predtlače, musí byť opatrený odtlačkom pečiatky a podpísaný podľa platných podpisových vzorov okrem pokladničného dokladu na vklad finančných prostriedkov v hotovosti, ktorý podpisuje vkladateľ finančných prostriedkov v hotovosti. Údaje na platobnom príkaze nesmú byť

¹⁰⁾ Napríklad § 76 ods. 2, § 175r, § 305 písm. a) a § 307 ods. 2 Občianskeho súdneho poriadku v znení neskorších predpisov, § 96 ods. 3 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti (exekučný poriadok) a o zmene a doplnení ďalších zákonov v znení neskorších predpisov, § 108 zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov, § 78 ods. 3 a 4 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení zákona č. 527/2003 Z. z.

prepísované, prečiarkované alebo inak menené a musia byť vyplnené spôsobom zaručujúcim trvanlivosť napísaného textu. Klient zodpovedá za úplnosť a správnosť údajov uvedených na platobnom príkaze.

(6) NBS nezodpovedá za škodu, ktorá vznikla klientovi z dôvodu nesprávne vyplneného platobného príkazu podpísaného oprávnenou osobou.

(7) Ak platobný príkaz nespĺňa náležitosti uvedené v odseku 5 alebo obsahuje chybné údaje, pre ktoré nie je možné platobný príkaz vykonať, NBS ho vráti klientovi a platobnú operáciu nevykoná. NBS nezodpovedá za nevykonanie nesprávne vyplneného platobného príkazu.

(8) Ak klient požaduje potvrdiť prevzatie platobného príkazu, predloží spolu s originálom i kópiu platobného príkazu, na ktorej zamestnanec oddelenia platobného styku potvrdí prevzatie platobného príkazu, to neplatí pre pokladničný doklad.

(9) Ak NBS vykoná platobný príkaz podľa klientom uvedeného jedinečného identifikátora, ktorým je číslo účtu, považuje sa takýto platobný príkaz za správne vykonaný vzhľadom na príjemcu.

(10) Ak klient uvedie nesprávne číslo účtu, NBS nenesie zodpovednosť za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie; vynaloží však primerané úsilie, aby sa suma úhrady vrátila platiteľovi.

(11) Ak klient na platobnom príkaze uviedol nesprávne číslo účtu príjemcu v inej banke alebo v zahraničnej banke, ktorý neexistuje, NBS vráti finančné prostriedky platobnej operácie na bežný účet klienta v ten istý deň, kedy boli vrátené finančné prostriedky pripísané na účet NBS, ak je to možné.

(12) Ak klient na platobnom príkaze uviedol nesprávne číslo účtu, ktoré nezodpovedá kontrole na štruktúru čísla účtu, alebo v platobnom príkaze v rámci NBS uviedol číslo účtu, ktoré sa v NBS nenachádza, NBS platobnú operáciu nevykoná.

(13) NBS účtuje vykonateľné platobné príkazy do výšky zostatku na účte, ktorý je znížený o rezervované finančné prostriedky. V prípadoch uvedených v odseku 2 písm. b), d), a g) NBS odpíše finančné prostriedky z účtu klienta bez ohľadu na zostatok finančných prostriedkov na jeho bežnom účte.

(14) Ak na bežnom účte klienta, v deň požadovaného odpísania finančných prostriedkov z jeho bežného účtu, nie je dostatok finančných prostriedkov

- a) na vykonanie SEPA úhrady a prioritnej úhrady, NBS takýto platobný príkaz nevykoná a klient musí predložiť nový platobný príkaz v čase, keď na bežnom účte má dostatok finančných prostriedkov,
- b) na vykonanie prevodu v rámci NBS, takýto platobný príkaz NBS zaeviduje a vykoná ho až keď na bežnom účte bude dostatok finančných prostriedkov,
- c) na vykonanie SEPA inkasa, NBS odmietne prijatý platobný príkaz na SEPA inkaso z inej banky alebo zahraničnej banky.

(15) Ak na bežnom účte klienta, v deň požadovaného odpísania finančných prostriedkov z jeho bežného účtu, nie je dostatok finančných prostriedkov, NBS nie je povinná vykonávať čiastočnú úhradu, okrem prípadov ustanovených osobitným predpisom.¹⁰⁾

(16) NBS oznamuje klientovi odmietnutie vykonania platobného príkazu v prípadoch podľa odsekov 7, 12 a 14 písm. a) a c) a odmietnutie prijatého platobného príkazu na SEPA inkaso z dôvodu nesúhlasu údajov na prijatom platobnom príkaze s údajmi v platnom oznámení o súhlase so SEPA inkasom najneskôr nasledujúci pracovný deň po odmietnutí vykonania platobného príkazu v elektronickej podobe e-mailom, v listinnej podobe prostredníctvom poštového podniku, telefonicky, výpisom z účtu alebo zoznamom obrátov za deň.

(17) Ak banka alebo zahraničná banka doručí NBS žiadosť o vrátenie finančných prostriedkov, ktoré boli pripísané na účet klienta, zamestnanec oddelenia platobného styku vyzve klienta, aby predložil písomný súhlas alebo odmietnutie vrátenia. NBS odpíše finančné prostriedky z účtu klienta podľa príkazu klienta.

(18) Vklad finančných prostriedkov v hotovosti pripíše NBS na bežný účet klienta v deň vkladu finančných prostriedkov v hotovosti a výber finančných prostriedkov v hotovosti odpíše NBS z bežného účtu klienta v deň výberu finančných prostriedkov v hotovosti.

(19) Ak pri výbere finančných prostriedkov v hotovosti nie je dostatok finančných prostriedkov na bežnom účte, NBS vráti klientovi pokladničný doklad bez vyplatenia finančných prostriedkov.

§ 9

SEPA úhrady a prioritné úhrady

- (1) NBS vykonáva
- SEPA úhrady bežné,
 - SEPA úhrady zrýchlené,
 - prioritné úhrady.

(2) SEPA úhrady sa vykonávajú len s označením typu poplatku SHA podľa § 11 ods. 4.

(3) Do hromadného platobného príkazu na úhradu môže klient zahrnúť len platobné príkazy s rovnakým dátumom splatnosti. Ak je konštantný symbol uvedený v záhlaví hromadného platobného príkazu na úhradu, neuvádza sa pri jednotlivých platobných príkazoch. Hromadný platobný príkaz môže obsahovať najviac 15 príkazov. Hromadný platobný príkaz nemôže obsahovať platobné príkazy v rámci NBS a súčasne aj do inej banky.

(4) Na základe trvalého príkazu sa vykonávajú opakujúce sa prevody finančných prostriedkov. Ak ide o opakujúci sa prevod pre toho istého príjemcu splatný v rovnakom termíne a v rovnakej sume, ide o trvalý príkaz na úhradu. Ak ide o opakujúci sa prevod finančných prostriedkov v rovnakom termíne a v nerovnakej sume alebo naopak, ide o trvalý príkaz na automatický prevod vo výške

- zostatku bežného účtu,

- b) zostatku bežného účtu v prípade dosiahnutia určenej minimálnej sumy,
- c) sumy nad určený zostatok bežného účtu,
- d) určenej minimálnej sumy nad určený zostatok bežného účtu.

(5) NBS vykonáva prioritné úhrady pre príjemcu, ktorý má vedený účet v inej banke alebo v zahraničnej banke, ak banka príjemcu je účastníkom platobného systému TARGET2. Prioritnú úhradu je možné vykonať len s označením typu poplatku SHA podľa § 11 ods. 4.

(6) Klient môže požiadať na tlačive NBS

- a) o odvolanie platobného príkazu pred odpísaním finančných prostriedkov z jeho účtu najneskôr do konca prevádzkových hodín pracovného dňa predchádzajúceho dňu splatnosti platobného príkazu,
- b) o vrátenie finančných prostriedkov, ktoré boli odpísané z jeho účtu, pričom o vrátenie finančných prostriedkov SEPA úhrady môže požiadať do 10 pracovných dní po odpísaní finančných prostriedkov z jeho účtu a v žiadosti uvedie aj dátum zúčtovania platobného príkazu na SEPA úhradu.

(7) NBS pripíše sumu úhrady v prospech účtu klienta len na základe správne uvedeného čísla účtu klienta.

§ 10

Lehoty vykonávania SEPA úhrad a prioritných úhrad

(1) Klient predkladá

- a) platobný príkaz na bežnú SEPA úhradu a prioritnú úhradu najneskôr v deň splatnosti do konca prevádzkových hodín pracovného dňa príslušného pracoviska oddelenia platobného styku,
- b) platobný príkaz na zrýchlenú SEPA úhradu v deň splatnosti do 11.00 hod.,
- c) trvalý príkaz najneskôr deň pred požadovaným dňom prvej úhrady, pričom splatnosť prvej úhrady nemôže byť deň pracovného pokoja; klient môže trvalý príkaz, okrem čísla účtu príjemcu, zmeniť, pozastaviť jeho vykonávanie alebo zrušiť s účinnosťou aktuálneho pracovného dňa.

(2) Klient môže zaslať platobný príkaz na bežnú SEPA úhradu prostredníctvom poštového podniku.

(3) NBS odpíše finančné prostriedky z účtu klienta v deň splatnosti, ktorý je vyznačený na platobnom príkaze ak sú splnené podmienky pre odpísanie finančných prostriedkov a zasiela ich do inej banky alebo zahraničnej banky

- a) pri bežnej SEPA úhrade nasledujúci pracovný deň po odpísaní finančných prostriedkov z bežného účtu klienta,
- b) pri zrýchlenej SEPA úhrade v deň odpísania finančných prostriedkov z bežného účtu klienta,
- c) pri prioritnej úhrade v deň odpísania finančných prostriedkov z bežného účtu klienta bez zbytočného odkladu.

(4) Ak klient neuvedie na platobnom príkaze na úhradu dátum splatnosti alebo ak je platobný príkaz na úhradu doručený oddeleniu platobného styku po dátume splatnosti, NBS

odpíše finančné prostriedky z bežného účtu klienta, ak sú splnené podmienky pre odpísanie finančných prostriedkov, najneskôr nasledujúci pracovný deň po doručení NBS.

(5) Ak deň splatnosti platobného príkazu prípadne na deň pracovného pokoja a sú splnené podmienky pre odpísanie finančných prostriedkov z účtu klienta, NBS vykoná platobný príkaz najneskôr nasledujúci pracovný deň po dni pracovného pokoja.

(6) NBS pripíše sumu úhrady v prospech účtu klienta NBS z účtu platiteľa v inej banke alebo zahraničnej banke v ten istý deň, kedy bola suma úhrady pripísaná na účet NBS; sumu prioritnej úhrady pripíše bez zbytočného odkladu.

(7) Ak prijatá úhrada z inej banky alebo zahraničnej banky bola prijatá na účet NBS v deň pracovného pokoja, NBS ju pripíše na účet klienta najneskôr nasledujúci pracovný deň po dni pracovného pokoja.

(8) Ak NBS vykonáva úhradu v rámci NBS, pripíše sumu úhrady na účet príjemcu v deň odpísania sumy úhrady z bežného účtu platiteľa.

§ 11 **Cezhraničné úhrady**

(1) NBS vykonáva cezhraničné úhrady

- a) v cudzej mene a to z bežného účtu v eurách alebo z bežného účtu v rovnakej cudzej mene ako je mena cezhraničnej úhrady ako bežné alebo zrýchlené,
- b) v eurách z bežného účtu v eurách ako bežné, okrem úhrad v eurách uvedených v § 9 ods. 1.

(2) Zrýchlenú cezhraničnú úhradu NBS vykonáva iba po dohode klienta s oddelením platobného styku.

(3) Aktuálny zoznam korešpondenčných bánk, v ktorých má NBS zriadené účty sa nachádza na webovom sídle NBS.

(4) Cezhraničné úhrady sú vykonávané s možnosťou výberu typu poplatku

- a) OUR, pri ktorom všetky poplatky sú účtované na ľarchu klienta a suma cezhraničnej úhrady je pripísaná na účet príjemcu v plnej výške,
- b) BEN, pri ktorom všetky poplatky sú účtované na ľarchu príjemcu a suma cezhraničnej úhrady je znížená o poplatok NBS alebo
- c) SHA, pri ktorom poplatky NBS sú účtované na ľarchu klienta a poplatky banky príjemcu, zahraničnej banky príjemcu alebo korešpondenčných bánk sú účtované na ľarchu príjemcu.

(5) Ak cezhraničná úhrada nezahŕňa konverziu, platobné príkazy v inej mene členskej krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru ako euro je možné vykonať len s označením typu poplatku SHA.

(6) Ak cezhraničná úhrada zahŕňa konverziu, platobné príkazy v inej mene členskej krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru ako euro je možné vykonať len s označením typu poplatku OUR alebo SHA.

(7) Pre cezhraničné úhrady v eurách a v cudzej mene v prospech svojho bežného účtu oznamuje klient platiteľovi údaje podľa Platobnej inštrukcie pre úhrady zo zahraničia, ktorej vzor je uvedený v prílohe č. 2.

(8) Klient môže požiadať na tlačive NBS

- a) o odvolanie platobného príkazu pred odpísaním finančných prostriedkov z jeho účtu najneskôr do 9.00 hod. pracovného dňa predchádzajúceho dňu splatnosti platobného príkazu,
- b) o vrátenie finančných prostriedkov z cezhraničnej úhrady.

(9) Vrátenie finančných prostriedkov na bežný účet z vykonanej cezhraničnej úhrady je možné vykonať len ak iná banka alebo zahraničná banka vráti finančné prostriedky na účet NBS. Suma finančných prostriedkov vykonanej cezhraničnej úhrady, ktorá má byť vrátená na základe žiadosti klienta, môže byť znížená o dodatočné poplatky inej banky alebo zahraničnej banky súvisiace s jej vrátením.

(10) Ak sa suma cezhraničnej úhrady vráti zavinením klienta, NBS ju pripíše na bežný účet s referenčným dátumom dňa pripísania na účet NBS. Suma vykonanej cezhraničnej úhrady môže byť znížená o dodatočné poplatky súvisiace s jej vrátením.

§ 12

Lehoty vykonávania cezhraničných úhrad

(1) Klient predkladá oddeleniu platobného styku platobný príkaz na cezhraničnú úhradu najneskôr do konca prevádzkových hodín pracovného dňa príslušného pracoviska oddelenia platobného styku. Klient môže zaslať platobný príkaz na cezhraničnú úhradu prostredníctvom poštového podniku.

(2) Ak je platobný príkaz v cudzej mene predložený po 11.00 hod. pracovného dňa, považuje sa tento platobný príkaz za prijatý v nasledujúci pracovný deň.

(3) V deň prijatia platobného príkazu NBS rezervuje finančné prostriedky na bežnom účte klienta, ak je na bežnom účte dostatok finančných prostriedkov. Ak nie je dostatok finančných prostriedkov, rezervácia sa nevykoná. Rezervácia je platná do dňa odpísania cezhraničnej úhrady, a to

- a) ak je platobný príkaz vystavený v rovnakej mene, v ktorej je vedený bežný účet klienta, v sume cezhraničnej úhrady, uvedenej na platobnom príkaze zvýšenej o poplatok,
- b) ak je platobný príkaz vystavený v cudzej mene a bežný účet klienta je vedený v eurách, v sume cezhraničnej úhrady v eurách, vypočítanej z cudzej meny kurzom predaj referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom prijatia platobného príkazu zvýšenej o 1% z vypočítanej sumy na krytie kurzových rozdielov a o poplatok,
- c) ak je platobný príkaz vystavený v eurách a bežný účet klienta je vedený v cudzej mene, vo výške sumy v cudzej mene vypočítanej zo sumy uvedenej na platobnom príkaze kurzom nákup referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom prijatia platobného príkazu zvýšenej o 1% z vypočítanej sumy na krytie kurzových rozdielov a o poplatok.

(4) NBS odpíše finančné prostriedky z bežného účtu klienta

- a) ak je platobný príkaz vystavený v rovnakej mene, v ktorej je vedený bežný účet klienta, v sume cezhraničnej úhrady uvedenej na platobnom príkaze zvýšenej o poplatok,
- b) ak je platobný príkaz vystavený v cudzej mene a bežný účet klienta je vedený v eurách, v sume cezhraničnej úhrady v eurách, vypočítanej z cudzej meny kurzom predaj referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom odpísania cezhraničnej úhrady a o poplatok,
- c) ak je platobný príkaz vystavený v eurách a bežný účet klienta je vedený v cudzej mene, v sume v cudzej mene vypočítanej zo sumy uvedenej na platobnom príkaze kurzom nákup referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom odpísania cezhraničnej úhrady a o poplatok.

(5) NBS vykonáva cezhraničnú úhradu

- a) bežnú v cudzej mene okrem českých korún spravidla do dvoch pracovných dní nasledujúcich po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta,
- b) bežnú v českých korunách spravidla nasledujúci pracovný deň po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta,
- c) bežnú v eurách spravidla nasledujúci pracovný deň po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta,
- d) zrýchlenú v cudzej mene v deň prijatia platobného príkazu alebo nasledujúci pracovný deň po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta; pri cezhraničných úhradách v austrálskych dolároch a v japonských jenoch nasledujúci pracovný deň po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta.

(6) NBS pripisuje cezhraničnú úhradu z bežného účtu klienta v prospech účtu vedeného v NBS v deň prevzatia platobného príkazu.

(7) NBS vykonáva cezhraničnú úhradu v lehotách podľa odseku 5 a 6, ak klient neurčil neskorší požadovaný deň splatnosti cezhraničnej úhrady.

(8) NBS pripisuje sumu cezhraničnej úhrady v prospech bežného účtu klienta nasledovne

- a) ak mena prijatej sumy je rovnaká ako mena bežného účtu klienta, v sume cezhraničnej úhrady,
- b) ak mena prijatej sumy je cudzia mena a bežný účet klienta je vedený v eurách, v sume vypočítanej z cudzej meny na euro kurzom nákup referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom prijatia sumy cezhraničnej úhrady na účet NBS,
- c) ak mena prijatej sumy je euro a bežný účet klienta je vedený v cudzej mene, v sume vypočítanej z eura na cudziu menu kurzom predaj referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom prijatia sumy cezhraničnej úhrady na účet NBS,
- d) ak mena prijatej sumy je cudzia mena a bežný účet klienta je vedený v inej cudzej mene, v sume vypočítanej krížovým kurzom vypočítaným z referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom prijatia sumy cezhraničnej úhrady na účet NBS.

(9) NBS pripisuje sumu cezhraničnej úhrady na základe platobného príkazu prijatého z banky alebo zahraničnej banky s referenčným dátumom uvedeným na tomto platobnom príkaze. Ak sa referenčný dátum na platobnom príkaze nezhoduje s referenčným dátumom pripísania sumy cezhraničnej úhrady na účet NBS, alebo finančné prostriedky nebudú pripísané na účet NBS, NBS je oprávnená vykonať opravné účtovanie na účte klienta v súlade so zaúčtovaním sumy cezhraničnej úhrady na účte NBS.

(10) NBS pripisuje sumu cezhraničnej úhrady v prospech bežného účtu klienta len na základe správne uvedeného čísla účtu klienta. Ak nie je možné na základe prijatých informácií o cezhraničnej úhrade presne identifikovať číslo bežného účtu klienta, NBS až po dodatočnej identifikácii čísla bežného účtu pripíše finančné prostriedky v prospech tohto bežného účtu v sume cezhraničnej úhrady v mene bežného účtu alebo v sume cezhraničnej úhrady prepočítanej podľa odseku 9 referenčným výmenným kurzom vyhláseným ECB predchádzajúci deň pred dňom pripísania finančných prostriedkov.

§ 13 SEPA inkasá

(1) NBS vykonáva SEPA inkasá z bežného účtu v eurách. Klient pri vykonávaní SEPA inkasa môže byť iba platiteľom. SEPA inkaso môže byť jednorazové alebo opakované.

(2) Pred vykonaním SEPA inkasa klient udelí mandát príjemcovi SEPA inkasa, ktorým dáva príjemcovi súhlas na predloženie platobného príkazu na SEPA inkaso v jeho banke. Prijemca SEPA inkasa musí mať pridelený identifikátor príjemcu SEPA inkasa (ďalej len „CID“), ktorý oznámi platiteľovi.

(3) NBS vykoná SEPA inkaso na základe oznámenia o súhlase so SEPA inkasom, ktoré predkladá klient a prijatého platobného príkazu na SEPA inkaso od banky príjemcu. Oznámenie klient predkladá NBS v listinnej podobe, podpísané podľa platných podpisových vzorov k bežnému účtu v eurách, najneskôr 15 kalendárnych dní pred očakávaným odpísaním finančných prostriedkov z jeho bežného účtu v eurách, ak ide o jednorazové SEPA inkaso alebo ak ide o prvé SEPA inkaso pri opakovanom SEPA inkase. Ak klient neoznámi NBS túto skutočnosť, NBS SEPA inkaso nevykoná.

(4) V oznámení o súhlase so SEPA inkasom klient povinne vyplní číslo svojho bežného účtu v eurách, referenciu mandátu, CID, typ SEPA inkasa a dátum podpisu mandátu.

(5) NBS informuje klienta o plánovanom termíne odpísania sumy uvedenej v prijatom platobnom príkaze na SEPA inkaso neúčtovnou položkou na výpise z účtu a v Zozname obrátov za deň.

(6) Klient je povinný zabezpečiť dostatok finančných prostriedkov na bežnom účte v eurách do 8.00 hod. v deň požadovaného odpísania finančných prostriedkov z jeho bežného účtu v eurách, inak NBS SEPA inkaso nevykoná.

(7) Klient môže požiadať na tlačive NBS

- a) o odmietnutie vykonania prijatého platobného príkazu na SEPA inkaso do konca prevádzkových hodín pracovného dňa, ktorý predchádza dňu požadovaného odpísania finančných prostriedkov z jeho bežného účtu,

- b) o vrátenie finančných prostriedkov, ktoré mu boli odpísané z jeho bežného účtu na základe autorizovaného SEPA inkasa v lehote 8 týždňov po dni odpísania sumy SEPA inkasa z jeho bežného účtu; NBS vráti finančné prostriedky na bežný účet klienta s referenčným dátumom vykonania pôvodného autorizovaného SEPA inkasa.

(8) Ak klient nepredloží NBS zmeny údajov oznámenia o súhlase so SEPA inkasom, NBS SEPA inkaso vykoná, len ak prijatý platobný príkaz na SEPA inkaso obsahuje okrem zmenených údajov aj pôvodné údaje oznámenia o súhlase so SEPA inkasom. Všetky nasledujúce SEPA inkasá NBS vykoná so zmenenými údajmi.

(9) Ak na základe oznámenia o súhlase so SEPA inkasom nebolo vykonané SEPA inkaso, ani odvolanie alebo vrátenie SEPA inkasa v priebehu 36 mesiacov, NBS považuje toto oznámenie za neplatné a odmietne prijatý platobný príkaz na SEPA inkaso.

§ 14 Poplatky

(1) Za poskytovanie platobných služieb účtuje NBS klientovi poplatky, ktorých výška je uvedená v Sadzobníku poplatkov Národnej banky Slovenska pre právnické osoby (ďalej len „sadzobník“), ktorý je uvedený v prílohe č. 3.

(2) Splatné poplatky účtuje NBS z vlastného podnetu na ťarchu bežného účtu dohodnutého s klientom bez ohľadu na výšku finančných prostriedkov na bežnom účte.

(3) Poplatky sa účtujú

- a) paušálnou sumou,
- b) jednou sumou za platobné operácie spoplatňované súhrnne,
- c) sumou poplatku za konkrétnu platobnú operáciu,
- d) jednotlivou sumou za
 1. osobitné služby a mimoriadne práce poskytované klientovi jednorazovo,
 2. skutočné vlastné a cudzie výdavky,
 3. dodatočné poplatky bánk a zahraničných bánk.

(4) Poplatky podľa odseku 3 písm. a) a b) sa účtujú automatizovane spravidla štvrťročne, poplatky podľa odseku 3 písm. c) sa účtujú súčasne s účtovaním platobnej operácie. Ostatné poplatky sa účtujú spravidla po ich zistení, najneskôr k poslednému dňu v mesiaci, prípadne podľa dohody s klientom. Poplatky účtované paušálnou sumou podľa odseku 3 písm. a) sa účtujú pomernou časťou v závislosti od dĺžky poskytovania platobnej služby.

(5) Ak ide dodatočné poplatky súvisiace s vykonaním cezhraničnej úhrady, NBS je oprávnená odpísať finančné prostriedky z bežného účtu klienta, ak klient na platobnom príkaze na cezhraničnú úhradu vyznačí typ poplatku OUR. O zúčtovaní dodatočných poplatkov informuje NBS klienta vo výpise z účtu.

(6) Ak zúčtovaním poplatkov vznikne na bežnom účte debetný zostatok, klient je povinný debetný zostatok bezodkladne vyrovnať.

(7) NBS účtuje klientovi iné preukázateľné poplatky pri cezhraničnej úhrade, ktoré si môžu uplatniť banky a zahraničné banky z dôvodu neúplných alebo chybných údajov uvedených klientom na platobnom príkaze.

ŠTVRTÁ ČASŤ VEDENIE VKLADOVÉHO ÚČTU

§ 15

Zriad'ovanie a vedenie vkladového účtu

(1) Klient môže požiadať o zriadenie vkladového účtu iba ak má v NBS vedený bežný účet. Vkladový účet sa zriaďuje s dobou viazanosti 1, 3, 6, 9 a 12 mesiacov a s dohodnutým počtom prolongácií vkladu. Vklad na vkladový účet musí byť v celých eurách, najmenej vo výške 33 000 eur. Na vkladovom účte môže byť vedený vždy len jeden vklad.

(2) Ak klient žiada o zriadenie vkladového účtu, predkladá

- a) zmluvu o vkladovom účte podpísanú štatutárnym orgánom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene a s odtlačkom pečiatky,
- b) podpisové vzory podpísané klientom, ak požaduje iný podpisový vzor, než aký je k zmluve o bežnom účte. Na podpisové vzory sa primerane vzťahujú ustanovenia § 4 ods. 1, ods. 2 písm. c), ods. 5 a 6 a § 5 ods. 1 písm. b).

(3) Zmluvu o vkladovom účte je možné meniť a dopĺňať len dodatkami v listinnej podobe. Za dodatok sa považuje aj písomná žiadosť klienta o zmenu údajov v zmluve o vkladovom účte, ktorú NBS akceptovala.

(4) Vklad finančných prostriedkov na vkladový účet sa realizuje prevodom finančných prostriedkov z bežného účtu klienta v dohodnutý deň zriadenia vkladového účtu. Prevod finančných prostriedkov vykoná NBS formou automatického inkasa, a to vo výške vkladu uvedeného v zmluve o vkladovom účte.

(5) Klient je povinný sledovať uplynutie doby viazanosti vkladu na vkladovom účte. Doba viazanosti vkladu začína plynúť dňom pripísania finančných prostriedkov na vkladový účet a končí po uplynutí doby viazanosti vkladu, napríklad ak mesačná doba viazanosti vkladu začne plynúť 16. októbra 2014, doba viazanosti vkladu končí 15. novembra 2014. Ak sa vklad prolonguje, nová doba viazanosti vkladu začne plynúť dňom nasledujúcim po dni, kedy skončila pôvodná doba viazanosti vkladu.

(6) Zvýšenie finančných prostriedkov na vkladovom účte alebo zníženie finančných prostriedkov na vkladovom účte bez uloženia pokuty za predčasný výber podľa § 17 klient vykonáva iba v deň prolongácie vkladu. Ak je dňom prolongácie deň pracovného pokoja, zvýšenie finančných prostriedkov na vkladovom účte alebo zníženie finančných prostriedkov na vkladovom účte sa môže vykonať najbližší pracovný deň po dni prolongácie.

(7) Zvýšenie finančných prostriedkov na vkladovom účte môže klient vykonať iba prevodom finančných prostriedkov z bežného účtu. Zníženie finančných prostriedkov na vkladovom účte alebo výber všetkých finančných prostriedkov z vkladového účtu sa môže vykonať iba prevodom finančných prostriedkov na bežný účet klienta vedený v NBS.

(8) Po uplynutí doby viazanosti vkladu NBS automaticky prevedie vklad na bežný účet, ktorý klient uviedol v zmluve o vkladovom účte alebo sa vklad automaticky prolonguje podľa počtu prolongácií uvedených v zmluve o vkladovom účte.

(9) Ak deň prevodu vkladu podľa odseku 8 prípadne na deň pracovného pokoja, vklad sa prevedie nasledujúci pracovný deň s referenčným dátumom nasledujúceho kalendárneho dňa po dni ukončenia doby viazanosti vkladu.

(10) S finančnými prostriedkami na vkladovom účte disponuje oprávnená osoba formou platobného príkazu na úhradu. NBS odpíše finančné prostriedky z vkladového účtu bez predloženia platobného príkazu klientom aj pri výkone rozhodnutia alebo pri plnení inej povinnosti uloženej osobitným zákonom alebo na základe osobitného zákona.¹⁰⁾

§ 16 Úročenie vkladového účtu

(1) Finančné prostriedky na vkladovom účte sa úročia základnou úrokovou sadzbou ECB

- a) zníženou o 0,35 percentuálneho bodu, ak ide o vkladový účet s dobou viazanosti vkladu jeden mesiac,
- b) zníženou o 0,25 percentuálneho bodu, ak ide o vkladový účet s dobou viazanosti vkladu tri mesiace,
- c) zníženou o 0,15 percentuálneho bodu, ak ide o vkladový účet s dobou viazanosti vkladu šesť mesiacov,
- d) zníženou o 0,05 percentuálneho bodu, ak ide o vkladový účet s dobou viazanosti vkladu deväť mesiacov,
- e) ak ide o vkladový účet s dobou viazanosti vkladu jeden rok.

(2) Finančné prostriedky na vkladovom účte sa úročia úrokovou sadzbou platnou v deň vkladu a táto úroková sadzba platí počas celej doby viazanosti vkladu. Úroková sadzba je najmenej 0,1% p.a. Ak sa vklad na vkladovom účte prolonguje, odo dňa prolongácie platí úroková sadzba platná v deň prolongácie vkladu.

(3) Pre výpočet úrokov sa použije spôsob výpočtu jednoduchého úročenia, kde mesiacom sa rozumie kalendárny počet dní v mesiaci a rokom kalendárny počet dní v roku.

(4) Úročenie začína referenčným dátumom pripísania finančných prostriedkov na vkladový účet a končí dňom predchádzajúcim referenčnému dátumu odpísania finančných prostriedkov z vkladového účtu.

(5) NBS pripíše úroky z vkladových účtov spravidla posledný deň doby viazanosti vkladu s referenčným dátumom nasledujúceho kalendárneho dňa po dni ukončenia doby viazanosti vkladu. V prípade predčasného výberu časti vkladu NBS pripíše pomernú časť úrokov taktiež spravidla posledný deň doby viazanosti vkladu s referenčným dátumom nasledujúceho kalendárneho dňa po dni ukončenia doby viazanosti vkladu. Úroky z vkladového účtu, ktoré sú pripísané na vkladový účet zvyšujú vklad na tomto účte.

(6) Úroky NBS pripíše v prospech vkladového účtu alebo bežného účtu uvedeného v zmluve o vkladovom účte. Úroky sa zdaňujú podľa osobitného predpisu.⁹⁾

§ 17

Pokuta za predčasný výber z vkladového účtu

(1) Ak klient vyberie sumu finančných prostriedkov z vkladového účtu pred uplynutím doby viazanosti vkladu alebo mimo dňa prolongácie vkladu podľa § 15 ods. 6, považuje sa to za predčasný výber. Úroková sadzba sa nemení, ale NBS účtuje klientovi pokutu za predčasný výber vo výške dvojnásobku úrokovej sadzby, ktorou sa úročia finančné prostriedky na vkladovom účte v čase predčasného výberu finančných prostriedkov a počíta sa zo sumy predčasného výberu.

(2) Ak klient pred uplynutím doby viazanosti vkladu vypovie zmluvu o vkladovom účte, považuje sa to za predčasný výber a klient zaplatí pokutu za predčasný výber podľa odseku 1.

(3) NBS účtuje pokutu za predčasný výber z vkladového účtu na ťarchu bežného účtu klienta vedeného v NBS, v prospech ktorého bol predčasný výber finančných prostriedkov z vkladového účtu zaúčtovaný.

§ 18

Zrušovanie vkladového účtu

(1) Klient môže zmluvu o vkladovom účte písomne vypovedať kedykoľvek, bez uvedenia dôvodu, s účinnosťou nasledujúceho pracovného dňa po doručení výpovede oddeleniu platobného styku.

(2) NBS môže zmluvu o vkladovom účte písomne vypovedať kedykoľvek. Výpovedná lehota je jeden mesiac a táto začne plynúť prvým kalendárnym dňom po doručení výpovede klientovi.

(3) Ak NBS vypovie zmluvu o vkladovom účte a doba viazanosti vkladu ešte neuplynula, klient je povinný vysporiadať vkladový účet najneskôr do nadobudnutia účinnosti výpovede. Ak tak klient neurobí, NBS prevedie finančné prostriedky na účet, ktorý klient uviedol v zmluve o vkladovom účte. Takéto nakladanie s finančnými prostriedkami na vkladovom účte sa nepovažuje za predčasný výber podľa § 17.

(4) Zmluva o vkladovom účte zaniká vyplatením vkladu. NBS zruší vkladový účet, ktorý má nulový zostatok po jeho zistení.

PIATA ČASŤ VÝPIS Z ÚČTU, REKLAMÁCIE

§ 19

Výpis z účtu

(1) NBS informuje klienta o stave finančných prostriedkov na účte výpisom z účtu. Výpis z účtu NBS vyhotovuje v dohodnutých intervaloch, a to denne, ak bola vykonaná platobná operácia na účte alebo mesačne. Na výpise z bežného účtu a v Zozname obrátov za deň NBS informuje klienta aj o skutočnosti, že z jeho účtu bude vykonané SEPA inkaso,

o zrušení SEPA inkasa príjemcom inkasa a o odmietnutí vrátenia SEPA úhrady príjemcom úhrady.

(2) NBS na požiadanie klienta zasiela denne, ak bola vykonaná platobná operácia na účte, Zoznam obrátov za deň na určenú elektronickú adresu, ktorý má iba informatívny charakter. Klient v takomto prípade berie na vedomie, že informácie uvedené v Zozname obrátov za deň nemusia byť pri prenose zabezpečené proti riziku neautorizovaného prístupu, modifikácie a ani strate. Klient môže uviesť iba jednu elektronickú adresu.

(3) NBS zasiela klientovi výpis z účtu v listinnej podobe prostredníctvom poštového podniku alebo si ich klient preberá osobne, spôsobom uvedeným v zmluve o účte. Klient môže splnomocniť na preberanie výpisov z účtu inú osobu. Písomné splnomocnenie tejto osoby je povinný odovzdať NBS.

(4) Výpis z účtu obsahuje najmä:

- a) označenie klienta a číslo účtu,
- b) počiatočný zostatok a konečný zostatok finančných prostriedkov na účte klienta,
- c) dátum zúčtovania platobnej operácie,
- d) referenčný dátum,
- e) identifikáciu platobnej operácie,
- f) sumu platobnej operácie,
- g) číslo referenčného účtu platiteľa/ príjemcu,
- h) iné doplňujúce údaje (napríklad správu pre príjemcu, použitý referenčný výmenný kurz pri cezhraničnej platobnej operácii).

(5) Úroková sadzba, ktorou sa prepočítal posledný kreditný alebo debetný zostatok na účte, je uvedená na výpise z účtu vo variabilnom symbole v tvare XX0XX, kde 0 je znak pre desatinnú čiarku.

§ 20

Podmienky a postupy pri reklamácii

(1) Reklamáciou sa rozumie uplatnenie nároku klienta na preverenie správnosti a kvality poskytovania platobných služieb alebo vedenia vkladového účtu, napríklad preverenie včasnosti a výšky prevodu finančných prostriedkov, výpisu z účtu.

(2) Za reklamáciu sa nepovažuje žiadosť klienta o

- a) identifikáciu platobnej operácie,
- b) identifikáciu platiteľa alebo príjemcu,
- c) sprostredkovanie vrátenia finančných prostriedkov v dôsledku chyby klienta,
- d) špecifikáciu platobnej operácie,
- e) iné informácie podobného charakteru, ako sú uvedené v písmenách a) až d).

(3) NBS prijíma reklamáciu vzťahujúcu sa na poskytovanie platobných služieb a vedenie vkladového účtu

- a) v listinnej podobe prostredníctvom poštového podniku,
- b) v listinnej podobe doručení osobne oddeleniu platobného styku alebo
- c) v elektronickej podobe e-mailom.

(4) Reklamáciu podanú spôsobom uvedeným v odseku 3 písm. a) a c) adresuje klient na príslušnú adresu uvedenú v § 21 ods. 9.

(5) Klient k reklamácií priloží všetky doklady preukazujúce skutočnosti, ktoré uviedol v reklamácií, ak mu NBS takýto doklad vydala, prípadne iné doklady dokazujúce jeho tvrdenie.

(6) NBS o výsledku reklamácie informuje klienta bez zbytočného odkladu písomne v listinnej podobe alebo e-mailom.

ŠIESTA ČASŤ **SPOLOČNÉ, PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

§ 21 **Spoločné ustanovenia**

(1) Ak NBS vykoná platobnú operáciu chybne, odstráni chybu opravným zúčtovaním v ten istý alebo nasledujúci pracovný deň po dni, kedy chybné zúčtovanie zistila alebo sa o ňom dozvedela. NBS vykoná opravné zúčtovanie tiež na podnet banky obchodného partnera klienta.

(2) Klient má nárok na nápravu zo strany NBS, ak bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 13 mesiacov odo dňa odpísania finančných prostriedkov z účtu alebo pripísania finančných prostriedkov na účet informuje NBS o tom, že zistil neautorizovanú alebo chybne vykonanú platobnú operáciu, na základe ktorej mu vzniká nárok na nápravu.¹¹⁾

(3) Ak ide o nevykonanú alebo chybne vykonanú platobnú operáciu, NBS na žiadosť klienta a bez ohľadu na jeho zodpovednosť, bez zbytočného odkladu vynaloží primerané úsilie na to, aby vyhládala priebeh nevykonanej alebo chybne vykonanej platobnej operácie.

(4) Za porušenie povinnosti pri poskytovaní platobných služieb alebo vedení vkladového účtu NBS nie je zodpovedná, ak preukáže, že porušenie povinností bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť¹²⁾ alebo postupom podľa osobitného predpisu.¹³⁾

(5) Spory medzi NBS a klientom, ktoré vzniknú pri poskytovaní platobných služieb a vedení vkladového účtu, budú rozhodnuté v rozhodcovskom konaní Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie.¹⁴⁾ Ak klient nesúhlasí s riešením sporu Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie, musí toto ustanovenie v zmluve o bežnom účte a v zmluve o vkladovom účte vopred vylúčiť.

¹¹⁾ § 9 zákona č. 492/2009 Z. z.

¹²⁾ § 374 Obchodného zákonníka.

¹³⁾ Napríklad zákon č. 297/2008 Z. z., zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁴⁾ § 90 zákona č. 492/2009 Z. z.

(6) Na účely zabezpečenia činností spojených s poskytovaním platobných služieb a vedením vkladových účtov NBS spracúva osobné údaje klientov na základe osobitných predpisov.¹⁵⁾ Neposkytnutím požadovaných osobných údajov nie je možné zabezpečiť plnenie zmluvy o bežnom účte a zmluvy o vkladovom účte.

(7) NBS pri poskytovaní platobných služieb a vedení vkladových účtov aj bez súhlasu a informovania klienta a dotknutej osoby, o ktorej sa spracovávajú osobné údaje, je oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje.¹⁴⁾

(8) Vzory tlačív NBS vydávaných odborom platobného styku sa nachádzajú v prevádzkových priestoroch oddelenia platobného styku.

(9) Klient okrem osobnej komunikácie so zamestnancami oddelenia platobného styku môže využiť elektronickú adresu platobne.sluzby@nbs.sk alebo pre komunikáciu v listinnej podobe adresu

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

(10) Komunikácia s klientom sa uskutočňuje počas zmluvného vzťahu v slovenskom jazyku.

(11) Ak dôjde k zmene tohto rozhodnutia, NBS informuje klienta o zmene najneskôr dva mesiace pred navrhovaným dňom účinnosti týchto zmien, okrem § 16 ods. 1.

(12) Ak klient neoznámí NBS pred navrhovaným dňom účinnosti zmien, že zmeny neprijíma, platí že tieto zmeny prijal. Ak klient nesúhlasí so zmenami v rozhodnutí, má právo na okamžité ukončenie zmluvného vzťahu s NBS.

(13) 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.

§ 22

Zrušovacie ustanovenie

Zrušuje sa:

1. rozhodnutie 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,

¹⁵⁾ Napríklad § 88 zákona č. 492/2009 Z. z., zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

2. rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 19. októbra 2010 č. 7/2010 o obchodných podmienkach na vedenie bežných účtov v cudzej mene a na vykonávanie cezhraničných platobných operácií pre právnické osoby v znení neskorších predpisov.

§ 23
Účinnosť

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 1. februára 2014.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor platobného styku
Vypracoval: Ing. Nikoleta Bobeková, tel. č.: 57872567
Ing. Mária Okálová, tel. č.: 57872971
Ing. Tatiana Rosenbergerová, tel. č.: 57872352

Príloha č. 1 k rozhodnutiu NBS č. 10/2013

Kódy a názvy cudzích mien

Kód cudzej meny *	Názov cudzej meny
AUD	Austrálsky dolár
CAD	Kanadský dolár
CZK	Česká koruna
DKK	Dánska koruna
GBP	Anglická libra
CHF	Švajčiarsky frank
JPY	Japonský jen
NOK	Nórska koruna
PLN	Poľský zlotý
SEK	Švédska koruna
USD	Americký dolár

* ISO 4217

Príloha č 2 k rozhodnutiu NBS č. 10/2013

Platobná inštrukcia pre úhrady zo zahraničia

V záujme bezproblémového spracovania a pripísania finančných prostriedkov zo zahraničia v prospech bežného účtu príjemcu – klienta, Vás žiadame o oznámenie nasledovných údajov svojmu partnerovi v zahraničí:

Beneficiary's Account No.: **číslo účtu** klienta vedené v NBS, vo formáte **IBAN** je povinné pri úhradách v eurách a nachádza sa vo výpise z účtu klienta

Beneficiary: **názov klienta NBS**

Account with Institution: **NBSBSKBX**
(National Bank of Slovakia, Bratislava, Slovakia)

Correspondent Bank: podľa meny úhrady zo zahraničia SWIFTový kód (BIC kód) korešpondenčnej banky v mene úhrady zo zahraničia

Details of Payment: Slovné vyjadrenie špecifikácie úhrady zo zahraničia, napríklad číslo faktúry, objednávky a pod., max 4 x 35 znakov – nepovinný údaj.

Vzor platobnej inštrukcie pre očakávanú platbu v USD

<i>Beneficiary's Account No.:</i>	SK19 0720 0000 0000 0003 3333
<i>Beneficiary:</i>	Názov klienta NBS
<i>Account with Institution:</i>	NBSBSKBX <i>(National Bank of Slovakia, Bratislava, Slovakia)</i>
<i>Correspondent Bank:</i>	BKTRUS33
<i>Details of Payment:</i>	<i>Invoice No.: 25468 dd 15.11.2014</i>

Vzor platobnej inštrukcie pre očakávanú platbu v EUR

<i>Beneficiary's Account No.:</i>	SK19 0720 0000 0000 0003 3333
<i>Beneficiary:</i>	Názov klienta NBS
<i>Account with Institution:</i>	NBSBSKBX <i>National Bank of Slovakia, Bratislava, Slovakia)</i>
<i>Details of Payment:</i>	<i>Payment for accomodation 08.11.-12.11.2014</i>

Vzor platobnej inštrukcie pre očakávanú platbu v CZK

<i>Číslo účtu príjemcu.:</i>	SK19 0720 0000 0000 0003 3333
<i>Príjemca:</i>	Názov klienta NBS
<i>Banka príjemcu:</i>	NBSBSKBX <i>Národná banka Slovenska</i>
<i>Korešpondenčná banka:</i>	CNBACZPP
<i>Špecifikácia platby:</i>	<i>poplatok za ubytovanie 08.11-12.11.2014</i>

Príloha č. 3 k rozhodnutiu NBS č. 10/2013

SADZOBNÍK
Poplatkov Národnej banky Slovenska pre právnické osoby

P. č.	Položka	Kód meny	Poplatok
1.	Vedenie bežného účtu mesačne (poplatok v mene, v ktorej je vedený bežný účet)	EUR CZK GBP CHF JPY USD	2,65 68,00 2,20 3,30 353 3,60
2.	Vklad finančných prostriedkov v hotovosti	EUR	0,39
3.	Výber finančných prostriedkov v hotovosti	EUR	0,39
4.	SEPA úhrada bežná	EUR	0,39
5.	SEPA úhrada zrýchlená	EUR	3,00
6.	Prioritná úhrada	EUR	5,00
7.	Vykonanie trvalého príkazu	EUR	0,09
8.	Cezhraničná úhrada v eurách bežná	EUR	0,39
9.	Úhrada v českých korunách	EUR	0,80
10.	Bežná úhrada v cudzej mene okrem českých korún (poplatok v mene, v ktorej je vedený bežný účet)	EUR	0,4% min. 1,00 max. 30,00
11.	Príplatok za zrýchlenú úhradu v cudzej mene	EUR	4,00
12.	SEPA inkaso	EUR	0,09
13.	Spracovanie žiadosti klienta o odvolanie platobného príkazu na úhradu	EUR	3,30
14.	Spracovanie žiadosti klienta o vrátenie vykonanej úhrady	EUR	10,00 + poplatky bánk a zahraničných bánk
15.	Spracovanie žiadosti klienta o vrátenie sumy inkasa	EUR	10,00
16.	Vyhotovenie duplikátu výpisu z účtu	EUR	2,00
17.	Vyhotovenie fotokópie archivovaného dokladu	EUR	3,00
18.	Vystavenie dokladu alebo potvrdenia, napríklad potvrdenie o dostatku finančných prostriedkov na účte	EUR	3,00

Poplatky v eurách sa prepočítajú na príslušnú cudziu menu kurzom stred referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom účtovania poplatku.

9
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 26. novembra 2013,

ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 17/2011
o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi
s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi
na štatistické účely

Národná banka Slovenska podľa § 42 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, podľa § 77 ods. 7 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov a podľa § 35 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 17/2011 o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na štatistické účely (oznámenie č. 24/2012 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V §1 ods.1 sa vypúšťa písmeno v).
Doterajšie písmena w) až ah) sa označujú ako písmená v) až af).
2. V §1 ods.1 sa vypúšťa písmeno x).
Doterajšie písmená y) až af) sa označujú ako písmená x) až ae).
3. V §1 sa odsek 1 dopĺňa písmenami af) až aj), ktoré znejú:
„af) Pb(NBS) 8-04 Štvrťročný výkaz o stavoch a transakciách na účtoch nerezidentov podľa geografického členenia,
ag) Pb(NBS) 9-04 Štvrťročný výkaz o prijatých službách zo zahraničia a poskytnutých službách do zahraničia,
ah) Pb(NBS)10-04 Štvrťročný výkaz o priamych investíciách,
ai) Pb(NBS)11-12 Mesačný výkaz o dividendách,
aj) Pb(NBS)12-12 Mesačný výkaz o cezhraničných transakciách platobnými kartami.“.
4. V § 1 ods. 3 sa slová „č.1 až 33“ nahrádzajú slovami „č. 1 až 21, 23, 24, 26 až 38“.
5. V § 2 ods. 1 sa vypúšťa písmeno v).
Doterajšie písmená w) až ah) sa označujú ako písmená v) až af).
6. V § 2 ods.1 sa vypúšťa písmeno x).
Doterajšie písmená y) až af) sa označujú ako písmená x) až ae).

7. V § 2 sa odsek 1 dopĺňa písmenami af) až aj), ktoré znejú:
- | | | | | |
|------|--------------|------------|---|-----------------|
| „af) | Pb(NBS) 8-04 | štvrtročne | do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrtroka | elektronicky, |
| ag) | Pb(NBS) 9-04 | štvrtročne | do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrtroka | elektronicky, |
| ah) | Pb(NBS)10-04 | štvrtročne | do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrtroka | elektronicky, |
| ai) | Pb(NBS)11-12 | mesačne | do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca | elektronicky, |
| aj) | Pb(NBS)12-12 | mesačne | do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca | elektronicky.“. |
8. V § 3 ods.2 sa vypúšťa písmeno v).
Doterajšie písmena w) až ah) sa označujú ako písmená v) až af).
9. V § 3 ods.2 sa vypúšťa písmeno x).
Doterajšie písmená y) až af) sa označujú ako písmená x) až ae).
10. V § 3 sa odsek 2 dopĺňa písmenami af) až aj) ktoré znejú:
- | | | | | |
|------|---------------|---|---|------|
| „af) | Pb(NBS) 8-04 | x | - | x |
| ag) | Pb(NBS) 9-04 | x | - | x |
| ah) | Pb(NBS)10-04 | x | - | x |
| ai) | Pb(NBS)11-12 | x | - | x |
| aj) | Pb(NBS)12- 12 | x | - | x.“. |
11. V § 4 uvádzacej vete sa slová „Pb(NBS)1-12, Pb(NBS)2-12, Pb(NBS) 7-04“ nahrádzajú slovami „Pb(NBS)2-12, Pb(NBS)8-04, Pb(NBS)9-04, Pb(NBS)10-04, Pb(NBS)11-12, Pb(NBS)12-12“.
12. Za § 7 sa vkladá § 7a, ktorý znie:

„§ 7a

Výkazy za rok 2013, ktoré sa predkladajú v roku 2014, sa zostavia podľa právneho predpisu účinného do 31. decembra 2013.“.

13. Prílohy č. 22 a 25 sa vypúšťajú.
14. Prílohy č. 15, 23, 24 a 31 vrátane nadpisov znejú:

VZOR

„Príloha č.15 k opatreniu č. 17/2011

Mesačný výkaz o presceneníach súvahových položiek

M (NRS) 2 - 12

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:

Kód banky:
(údaje v tis. eur)
Strana: 1/12

č.č.	Prescenenie														
	Tuzemsko - PFI (S.121+S.122)					Tuzemsko - Verejná správa					Tuzemsko - Ostatné sektory				
	Tuzemsko celkom	Národná banka Slovenska	Banky	PFPF a iné PFI	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Územná samospráva (S.1313)	Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)	Celkom súčet stĺpcov 12,13,14,16 (S.123+S.124)	Ostatní finančníkovatelia a fin. pom. inšt. (S.125)	Poistovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinančné spoločnosti	z toho: ruč. neh.	14	15
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
a															
Aktíva celkom															
2. Pohľadávky z úverov															
v tom: do 1 roka vrátane															
od 1 do 5 rokov vrátane															
nad 5 rokov															
z riadku 2: syndikované úvery															
repo s centrálnymi protistranami															
2e. Pohľadávky z úverov v eurách															
v tom: do 1 roka vrátane															
od 1 do 5 rokov vrátane															
nad 5 rokov															
z riadku 8: revolvingové úvery a prečerpania															
kreditné karry s nulovou ÚS															
kreditné karry s nulovou ÚS															
doh.spl. nad 1rok, zost.spl. do 1roka															
doh.spl. nad 1rok, zost. spl. nad 1rok a reset ÚS do 12mesiacov															
doh.spl. nad 2roky, zost.spl. do 2rokov															
doh.spl. nad 2roky, zost. spl. nad 2roky a reset ÚS do 24mesiacov															
2x. Pohľadávky z úverov v CM															
v tom: do 1 roka vrátane															
od 1 do 5 rokov vrátane															
nad 5 rokov															
3e. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v eurách															
v tom: do 1 roka vrátane															
od 1 do 2 rokov vrátane															
nad 2 roky															
3x. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v CM															
v tom: do 1 roka vrátane															
od 1 do 2 rokov vrátane															
nad 2 roky															

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

Strana: 2/12

č. r.	a	Preceňenie									
		Tuzemsko – Ostatné sektory									
		Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.14 + S.15)									
Spolu		Spotrebiteľské úvery		Úvery na nehmuteľnosti		Ostatné úvery		z toho: ruč. neh.		z toho: ruč. neh.	
b		16	17	18	19	20	21	22	23		
	Aktiva celkom	1									
	2. Pohľadávky z úverov	2									
	v tom: do 1 roka vrátane	3									
	od 1 do 5 rokov vrátane	4									
	nad 5 rokov	5									
	<i>z riadku 2: syndikované úvery</i>	6									
	<i>repo s centrálnymi protistranami</i>	7									
	2e. Pohľadávky z úverov v eurách	8									
	v tom: do 1 roka vrátane	9									
	od 1 do 5 rokov vrátane	10									
	nad 5 rokov	11									
	<i>z riadku 8: revolvingové úvery a prečerpania</i>	12									
	<i>kreditné karty s nulovou ÚS</i>	13									
	<i>kreditné karty s nenulovou ÚS</i>	14									
	<i>doh. spl. nad 1rok, zost. spl. do 1roka</i>	15									
	<i>doh. spl. nad 1rok, zost. spl. nad 1rok a reset ÚS do 12mesiacov</i>	16									
	<i>doh. spl. nad 2roky, zost. spl. do 2rokov</i>	17									
	<i>doh. spl. nad 2roky, zost. spl. nad 2roky a reset ÚS do 24mesiacov</i>	18									
	2x. Pohľadávky z úverov v CM	19									
	v tom: do 1 roka vrátane	20									
	od 1 do 5 rokov vrátane	21									
	nad 5 rokov	22									
	3e. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v eurách	23									
	v tom: do 1 roka vrátane	24									
	od 1 do 2 rokov vrátane	25									
	nad 2 roky	26									
	3x. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v CM	27									
	v tom: do 1 roka vrátane	28									
	od 1 do 2 rokov vrátane	29									
	nad 2 roky	30									

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

č. r.	Preceňenie																	
	Ostatné štáty Eurozóny PFI (S.121+S.122)				Ostatné štáty Eurozóny - Verejná správa				Ostatné štáty Eurozóny - Ostatné sektory									
	Ostatné štáty Eurozóny celkom	Národné centrálné banky	ECB	Banky	PFFT a iné PFI	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Územná samospráva (S.1313)	Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)	Celkom súčet stĺpcov (S.123 + S.124)	Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pom. inš. (S.123 + S.124)	zo stĺ.36: centr. protis. FVC	zo stĺ.36: penzijné fondy (S.125)	Nefinančné spoločnosti z toho: ruč. neh. (S.11)			
a	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
Položky aktív																		
Aktíva celkom	1																	
2. Pohľadávky z úverov	2																	
v tom: do 1 roka vrátane	3																	
od 1 do 5 rokov vrátane	4																	
nad 5 rokov	5																	
z riadku 2: syndikované úvery	6											0						
repo s centrálnymi protistranami	7																	
2a. Pohľadávky z úverov v eurách	8																	
v tom: do 1 roka vrátane	9																	
od 1 do 5 rokov vrátane	10																	
nad 5 rokov	11																	
z riadku 8: revolvingové úvery a prečerpania	12																	
kreditné karty s nulovou ÚS	13																	
kreditné karty s nulovou ÚS	14																	
doh.spl. nad 1rok, zost.spl. do 1roka	15																	
doh.spl. nad 1rok, zost. spl. nad 1rok a reset ÚS do 12mesiacov	16																	
doh.spl. nad 2roky, zost.spl. do 2rokov	17																	
doh.spl. nad 2roky, zost. spl. nad 2roky a reset ÚS do 24mesiacov	18																	
2x. Pohľadávky z úverov v CM	19																	
v tom: do 1 roka vrátane	20																	
od 1 do 5 rokov vrátane	21																	
nad 5 rokov	22																	
3e. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v eurách	23																	
v tom: do 1 roka vrátane	24																	
od 1 do 2 rokov vrátane	25																	
nad 2 roky	26																	
3x. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v CM	27																	
v tom: do 1 roka vrátane	28																	
od 1 do 2 rokov vrátane	29																	
nad 2 roky	30																	

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

Strana: 4/12

č. r.	Položky aktív	Preceňovanie										Preceňovanie aktív spolu nečlenené podľa sektorov			
		Ostatné štáty Eurozóny - Ostatné sektory										Zvyšok sveta			
		Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.14+S.15)										Celkom			
		Spotrebiteľské úvery		Úvery na nehnuteľnosti		z toho: ruč. neh.		z toho: živnosti		z toho: ruč. neh.		Banky	Verejná správa	Ostatné sektory	
Spolu	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	0		
a		42													
Aktíva celkom		1													
2. Pohľadávky z úverov		2													
v tom: do 1 roka vrátane		3													
od 1 do 5 rokov vrátane		4													
nad 5 rokov		5													
z riadku 2: syndikované úvery		6													
repo s centrálnymi protistranami		7													
2e. Pohľadávky z úverov v eurách		8													
v tom: do 1 roka vrátane		9													
od 1 do 5 rokov vrátane		10													
nad 5 rokov		11													
z riadku 8 : revolvingové úvery a prečerpania		12													
kreditné karty s nulovou ÚS		13													
kreditné karty s nenulovou ÚS		14													
doh.spl. nad 1rok, zost.spl. do 1roka		15													
doh.spl. nad 1rok, zost. spl. nad 1rok a reset ÚS do 12mesiacov		16													
doh.spl. nad 2roky, zost.spl. do 2rokov		17													
doh.spl. nad 2roky, zost. spl. nad 2roky a reset ÚS do 24mesiacov		18													
2x. Pohľadávky z úverov v CM		19													
v tom: do 1 roka vrátane		20													
od 1 do 5 rokov vrátane		21													
nad 5 rokov		22													
3e. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v eurách		23													
v tom: do 1 roka vrátane		24													
od 1 do 2 rokov vrátane		25													
nad 2 roky		26													
3x. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v CM		27													
v tom: do 1 roka vrátane		28													
od 1 do 2 rokov vrátane		29													
nad 2 roky		30													

č.r.	Položky aktív	Preceňenie											15				
		Tuzemsko - PFI (S.121+S.122)					Tuzemsko - Verejná správa					Tuzemsko - Ostatné sektory					
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		12	13	14	
b		Eurozóna celkom	Tuzemsko celkom	Celkom	Národná Banka Slovenska	Banky	PFPT a iné PFI	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Územná samospráva (S.1313)	Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)	Celkom 12,13,14,16 (S.123 + S.124)	Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné penzijné fondy (S.125)	Nefinančné spoločnosti (S.11)	z toho: ruč. neh.		
31	a																
32																	
33																	
34																	
35																	
36																	
37																	
38																	
39																	
40																	
41																	
42																	
43																	
4	Akcie/podielové listy PPPT																
5	Akcie a iné majetkové účasti v tom: kótované akcie nekótované akcie podiely v pod. fondoch iných ako PPPT iné majetkové účasti																
6	Fixné aktíva																
7	Ostatné aktíva z toho: deriváty s kladnou reálnou hodnotou obchodný íver a predávky vopred zaplatené poisné a neuthrané nároky z poisnitých udalostí																
8	Zlato																
9	Pohľadávky voči MMF - práva čerpania, SDR																

Položky aktív	č.r.	Preceňenie							
		Luzemsko - Ostatné sektory							
		Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.14 + S.15)							
		Spotrebitel'ské úvery vr. prečerpania a kred. kariet	Úvery na nehmuteľnosti	Ostatné úvery					
		z toho: ruč. neh.	z toho: ruč. neh.	z toho: živnosti	z toho: ruč. neh.	z toho: ruč. neh.			
		17	18	19	20	21	22	23	
Spolu	b	16	17	18	19	20	21	22	23
4. Akcie/podielové listy PPPT	31								
5. Akcie a iné majetkové účasti	32								
v tom: kótované akcie	33								
nekótované akcie	34								
podieľ v pod. fondoch iných ako PPPT	35								
iné majetkové účasti	36								
6. Fixné aktíva	37								
7. Ostatné aktíva	38								
z toho: <i>deriváty s kladnou reálnou hodnotou</i>	39								
<i>obchodný úver a predávky vopred zaplatené poisnené a neuhradené nároky z poisťovních udalostí</i>	40								
	41								
8. Zlato	42								
9. Pohľadávky voči MMF - práva čerpania, SDR	43								

Položky aktiv	č.r.	Preceňenie																	
		Ostatné štáty Eurozóny PFI (S.1.21+S.1.22)						Ostatné štáty Eurozóny - Verejná správa				Ostatné štáty Eurozóny - Ostatné sektory							
		Ostatné štáty Eurozóny celkom	Národné centrálné banky	ECB	Banky	PFPT a iné PFI	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Územná samospráva (S.1313)	Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)	Celkom súčet súčtov	Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pom. inštitúcie (S.123 + S.124)	z toho: ruč. nehl.					
24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41		
4. Akcie/podielové listy PPFT	a																		
5. Akcie a iné majetkové účasti v tom: kótované akcie nekótované akcie podiely v pod. fondoch iných ako PPFT iné majetkové účasti	b																		
6. Fixné aktíva	31																		
7. Ostatné aktíva z toho: deriváty s kladnou reálnou hodnotou obchodný íver a predávky vopred zaplatené poisťné a neuhradené nároky z poisťujúcich udalostí	32																		
	33																		
	34																		
	35																		
	36																		
	37																		
	38																		
	39																		
	40																		
	41																		
8. Zlato	42																		
9. Pohľadávky voči MMF - práva čerpania, SDR	43																		

č.r.	Položky aktív	Preceňenie										Preceňenia aktív spolu nečlenené podľa sektorov	
		Preceňenie											
		Ostatné sektory					Zvyšok sveta						
Ostatné sektory					Zvyšok sveta					Celkom	Verejná správa	Ostatné sektory	
Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.14+S.15)					Ostatné úvery								
Spotrebitel'ské úvery vr. prečerpania a kred. Úvery na nehnuteľnosti kartet			z toho: ruč. neh.		z toho: ruč. neh.		z toho: ruč. neh.		z toho: ruč. neh.		Spolu	z toho: ruč. neh.	z toho: ruč. neh.
43	44	45	46	47	48	49							
b	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54
a													
4.	Akcie/podielové listy PPPT	31											
5.	Akcie a iné majetkové účasti v tom: kótované akcie nekótované akcie podiely v pod. fondoch iných ako PPPT iné majetkové účasti	32											
33													
34													
35													
36													
6.	Fixné aktíva	37											
7.	Ostatné aktíva z toho: deriváty s kladnou reálnou hodnotou obchodný úver a predávsky vopred zaplatené poisnené a neutradené nároky z poisťovních udalostí	38											
39													
40													
41													
8.	Zlato	42											
9.	Pohl'adávkový MMF - práva čerpania, SDR	43											

č. r.	Prezentovanie																		
	Eurozóna celkom		Tuzemsko - PFI (S.12)+S.122)				Tuzemsko - Verejná správa				Tuzemsko - Ostatné sektory								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2. Pohľadávky z úverov																			
v tom:																			
úvery do Iroka vrátane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
úvery nad Irok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prevoditeľné vklady	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ostatné vklady	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
neobehodovateľné CP do Iroka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
neobehodovateľné CP nad Irok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

č. r.	Prezentácie																																									
	Ostatné zúčastnené členské štáty - Verejná správa				Ostatné zúčastnené členské štáty - Ostatné sektory				Ostatné zúčastnené členské štáty - Ostatné sektory																																	
	Eurozóna		Peňažné finančné inštitúcie		Národné centrálné banky		ECB		Banky		PFPT a iné PFI		CELKOM		Ústredná štátna správa (S.1311)		Regionálna štátna správa (S.1312)		Územná samospráva (S.1313)		Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)		Celkom		Ostatní finanční sprostredkovatelia a fin. pom. inštitúcie (S.123+S.124)		z toho: centr. protis.		z toho: FVC		Poistovne a penzijné fondy (S.125)		Nefinančné spoločnosti (S.11)		neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.14+S.15)		Domácnosti a obyvatel'stvo žijúce v S.141, 142 a S.15					
členské štáty celkom		S.121 + S.122)		22		23		24		25		26		27		28		29		30		31		32		33		34		35		36		37		38		39		40		
a	20		21		22		23		24		25		26		27		28		29		30		31		32		33		34		35		36		37		38		39		40	
1	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0			
2	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0			
3	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0			
4	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0			
5	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0			
6	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0			
7	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0			
2.	Pohl'adávky z úverov																																									
	v tom:																																									
	úvery do 1 roka vrátane																																									
	úvery nad 1 rok																																									
	prevoditeľné vklady																																									
	ostatné vklady																																									
	neobchodovateľné CP do 1 roka																																									
	neobchodovateľné CP nad 1 rok																																									

Pohľadávky z úverov	č. r.	Prečistenie					zo stĺpca 41 EÚ- krajiny mimo eurozóny
		Zvyšok sveta					
		Banky	Verejná správa	Domácnosti a nezisk. inšt (S.14+S.15)	Ostatné sektory		
a	b	41	42	43	44	45	46
2. Pohľadávky z úverov	1	0	0	0	0	0	0
úvery do Iroka vrátane	2	0					
úvery nad Irok	3	0					
prevoditeľné vklady	4	0					
ostatné vklady	5	0					
neobehodovateľné CP do Iroka	6	0					
neobehodovateľné CP nad Irok	7	0					

č. r.	Položky pasív	Tuzemsko	Ostatné štáty Eurozóny celkom	Zvyšok sveta celkom	Precenenie pasív spolu nečlenené podľa sektorov
b	a				
	Pasíva celkom				
12.	Emitované dlhové cenné papiere				
z toho:	do 1 roka vrátane				
	od 1 do 2 rokov vrátane				
12e.	Emitované dlhové cenné papiere v eurách				
z toho:	do 1 roka vrátane				
	od 1 do 2 rokov vrátane				
	z toho: do 2 rokov s nominálnou kapitálovou garanciou pod 100% nad 2 roky				
12x.	Emitované dlhové cenné papiere v CM				
z toho:	do 1 roka vrátane				
	od 1 do 2 rokov vrátane				
	z toho: do 2 rokov s nominálnou kapitálovou garanciou pod 100% nad 2 roky				
13.	Kapitál a opravné položky				
z toho:	opravné položky				
	kótované akcie				
	nekótované akcie				
	ostatné majetkové účasti				
14.	Ostatné pasíva				
z toho:	deriváty so zápornou reálnou hodnotou				
	obchodný úver a preddávky				
	čistý majetok domácností v rezervách penzijných fondov				
15.	Závázky voči MMF - iba pre NBS				
z toho:	profistrana k SDR - iba pre NBS				
16.	Podielové listy PFPT - iba pre PFPT				

Metodika na vypracúvanie výkazu M (NBS) 2 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Precenenia súvahových položiek sa vykazujú v sektoroch a subsektoroch podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 z 21. mája 2013 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Európskej únii.
3. Precenením sa rozumie
 - a) nerealizovaný zisk alebo strata vyplývajúce zo zmeny hodnoty súvahovej položky spôsobenej zmenou ceny vykazovaného nástroja v aktuálnom období oproti hodnote súvahovej položky v predchádzajúcom období alebo
 - b) zníženie hodnoty súvahovej položky v dôsledku odpisu pohľadávky.
4. Precenením nie sú
 - a) zmeny hodnoty súvahových položiek, ktoré predstavujú nákup, predaj, prijatie alebo poskytnutie vykazovaného nástroja,
 - b) tvorba, rozpustenie alebo zníženie opravných položiek a rezerv,
 - c) reklasifikácie a iné zmeny,
 - d) realizované zisky a straty,
 - e) odpisy hmotného a nehmotného majetku,
 - f) zmeny hodnoty vykazovaných nástrojov obstaraných v aktuálnom období zostávajúce naďalej vo vlastníctve banky alebo pobočky zahraničnej banky, ktoré predstavujú rozdiely medzi cenou vykazovaného nástroja použitou pri prvotnom ocenení a ocenením vykazovaného nástroja k ultimu aktuálneho obdobia,
 - g) technické zhodnotenie hmotného majetku a nehmotného majetku.
5. Precenenia sa vykazujú podvojne.
6. Hodnotovým vyjadrením súvahovej položky s použitím kladného znamienka (+) sa rozumie zvýšenie alebo nárast hodnoty súvahovej položky v dôsledku precenenia. Hodnotovým vyjadrením súvahovej položky s použitím záporného znamienka (-) sa rozumie zníženie alebo pokles hodnoty súvahovej položky v dôsledku precenenia.
7. Jednotlivé kladné a záporné hodnoty vyplývajúce z precenenia vykazovaných nástrojov sa uvádzajú súhrnne za celú súvahovú položku spolu v členení podľa sektorov.
8. Použité skratky

č. r.	-	číslo riadku
US	-	úroková sadzba
CM	-	cudzia mena
PFPT	-	podielové fondy peňažného trhu
PFI	-	peňažné finančné inštitúcie
tis.	-	tisíc
fin.pom.inšt.	-	finančné pomocné inštitúcie
ruč.neh.	-	ručenie nehnuteľnosťou

tis.	-	tisíc
R	-	rok
ECB	-	Európska centrálna banka
centr. protis.	-	centrálne protistrany
FVC	-	finančná spoločnosť osobitného účelu
ruč.neh.	-	ručenie nehnuteľnosťou
CP	-	cenné papiere
M	-	mesiac
vr.	-	vrátane
S.	-	sektor alebo subsektor
pod.	-	podielové
EÚ	-	Európska únia
doh.spl.	-	dohodnutá (pôvodná) splatnosť
zost.spl.	-	zostatková splatnosť
kred.	-	kreditné
stĺ.	-	stĺpec
nezisk. inšt.	-	neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam
MMF	-	Medzinárodný menový fond
SDR	-	Special Drawing Rights (osobitné práva čerpania)
NBS	-	Národná banka Slovenska.

Stav ku dňu:

VZOR

Kód banky:

Mesačný výkaz o transakciách a stavoch na účtoch nerezidentov

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

Strana : 1/4

(údaje v tis.eur)

A K T Í V A	č. r.	Stav ku koncu vykazovaného obdobia		
		Celkom	Európska únia	Eurozóna
a	b	1	2	3
Bežné účty v bankách, v zahraničných centrálnych bankách a poštových bankách	1			
Termínované vklady v bankách a v zahraničných centrálnych bankách	2			
z r. 2 : časové rozlíšenie úrokov	3			
z r. 2 : krátkodobé	4			
Bežné účty iných bánk	5			
Úvery poskytnuté bankám a zahraničným centrálnym bankám	6			
z r. 6 : časové rozlíšenie úrokov	7			
z r. 6 : krátkodobé	8			
Pokladničné hodnoty	9			
Úvery poskytnuté podielovým fondom peňažného trhu	10			
z r. 10: časové rozlíšenie úrokov	11			
z r. 10: krátkodobé	12			
Úvery poskytnuté právnickým osobám a fyzickým osobám celkom	13			
z r. 13: časové rozlíšenie úrokov	14			
z r. 13: krátkodobé	15			
z r. 13: dlhodobé	16			
v tom : EUR	17			
USD	18			
OCM	19			
Pevné termínové operácie	20			
z toho: krátkodobé	21			
Dlhopisy a zmenky	22			
z r. 22: časové rozlíšenie úrokov	23			
z r. 22: subsektor Centrálna banka (S.121)	24			
z r. 24: krátkodobé	25			
z r. 22: subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	26			
z r. 26: krátkodobé	27			
z r. 22: sektor Verejná správa (S.13)	28			
z r. 28: krátkodobé	29			
z r. 22: Ostatné sektory a subsektory	30			
z r. 30: krátkodobé	31			
Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podiely na základnom imaní	32			
z r. 32: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podiely na základnom imaní nad 10 %	33			
z r. 32: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podiely na základnom imaní do 10 % vrátane	34			
v r. 34: subsektor Centrálna banka (S.121)	35			
subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	36			
sektor Verejná správa (S.13)	37			
Ostatné sektory a subsektory	38			
Opcie	39			
z toho: krátkodobé	40			
Ostatné pohľadávky, prechodné položky, ostatné devízové aktíva	41			
z r. 41: krátkodobé	42			
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	43			
AKTÍVA CELKOM	44			
v tom: krátkodobé	45			
dlhodobé	46			
v tom: EUR	47			
USD	48			
OCM	49			

PASÍVA	č. r.	Stav ku koncu vykazovaného obdobia		
		Celkom	Európska únia	Eurozóna
a	b	1	2	3
Bežné účty iných bánk	50			
Termínované vklady iných bánk a zahraničných centrálnych bánk	51			
z r. 51: časové rozlíšenie úrokov	52			
z r. 51: krátkodobé	53			
Bežné účty v iných bankách a zahraničných centrálnych bankách	54			
Úvery prijaté od bánk a zahraničných centrálnych bánk	55			
z r. 55: časové rozlíšenie úrokov	56			
z r. 55: krátkodobé	57			
Vklady podielových fondov peňažného trhu	58			
z r. 58: časové rozlíšenie úrokov	59			
z r. 58: krátkodobé	60			
Vklady právnických osôb	61			
z r. 61: časové rozlíšenie úrokov	62			
z r. 61: krátkodobé	63			
Vklady fyzických osôb	64			
z r. 64: časové rozlíšenie úrokov	65			
z r. 64: krátkodobé	66			
Pevné termínové operácie	67			
z toho : krátkodobé	68			
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	69			
z toho: zmenky	70			
Vkladové listy	71			
z toho: krátkodobé	72			
Prijaté úvery od klientov	73			
z r. 73: časové rozlíšenie úrokov	74			
z r. 73: krátkodobé	75			
Opcie	76			
z toho : krátkodobé	77			
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	78			
z toho: zmenky	79			
Základné imanie a kapitálové fondy	80			
z r. 80: základné imanie nad 10 %	81			
z r. 80: základné imanie do 10 %	82			
z r. 80: kapitálové fondy	83			
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	84			
Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné devízové pasíva	85			
z r. 85: krátkodobé	86			
z r. 85: rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	87			
PASÍVA CELKOM	88			
v tom: krátkodobé	89			
dlhodobé	90			

Mesačný výkaz o transakciách a stavoch na účtoch nerezidentov

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca Národnej banke SlovenskaStrana : 3/4
(údaje v tis.eur)

A K T Í V A	č. r.	Celkom		Európska únia		Eurozóna	
		Inkasá	Platby	Inkasá	Platby	Inkasá	Platby
a	b	1	2	3	4	5	6
Bežné účty v bankách, v zahraničných centrálnych bankách a poštových bankách	1						
Termínované vklady v bankách a v zahraničných centrálnych bankách	2						
z r. 2 : časové rozlíšenie úrokov	3						
z r. 2 : krátkodobé	4						
Bežné účty iných bánk	5						
Úvery poskytnuté bankám a zahraničným centrálnym bankám	6						
z r. 6 : časové rozlíšenie úrokov	7						
z r. 6 : krátkodobé	8						
Pokladničné hodnoty	9						
Úvery poskytnuté podielovým fondom peňažného trhu	10						
z r. 10: časové rozlíšenie úrokov	11						
z r. 10: krátkodobé	12						
Úvery poskytnuté právnickým osobám a fyzickým osobám celkom	13						
z r. 13: časové rozlíšenie úrokov	14						
z r. 13: krátkodobé	15						
z r. 13: dlhodobé	16						
v tom : EUR	17						
USD	18						
OCM	19						
Pevné termínové operácie	20						
z toho: krátkodobé	21						
Dlhopisy a zmenky	22						
z r. 22: časové rozlíšenie úrokov	23						
z r. 22: subsektor Centrálna banka (S.121)	24						
z r. 24: krátkodobé	25						
z r. 22: subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	26						
z r. 26: krátkodobé	27						
z r. 22: sektor Verejná správa (S.13)	28						
z r. 28: krátkodobé	29						
z r. 22: Ostatné sektory a subsektory	30						
z r. 30: krátkodobé	31						
Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podiely na základnom imaní	32						
z r. 32: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podiely na základnom imaní nad 10 %	33						
z r. 32: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podiely na základnom imaní do 10 % vrátane	34						
v r. 34: subsektor Centrálna banka (S.121)	35						
subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	36						
sektor Verejná správa (S.13)	37						
Ostatné sektory a subsektory	38						
Opcie	39						
z toho: krátkodobé	40						
Ostatné pohľadávky, prechodné položky, ostatné devízové aktíva	41						
z r. 41: krátkodobé	42						
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	43						
AKTÍVA CELKOM	44						
v tom: krátkodobé	45						
dlhodobé	46						
v tom: EUR	47						
USD	48						
OCM	49						

PASÍVA	č. r.	Celkom		Európska únia		Eurozóna	
		Inkasá	Platby	Inkasá	Platby	Inkasá	Platby
a	b	1	2	3	4	5	6
Bežné účty iných bánk	50						
Termínované vklady iných bánk a zahraničných centrálnych bánk	51						
z r. 51: časové rozlíšenie úrokov	52						
z r. 51: krátkodobé	53						
Bežné účty v iných bankách a zahraničných centrálnych bankách	54						
Úvery prijaté od bánk a zahraničných centrálnych bánk	55						
z r. 55: časové rozlíšenie úrokov	56						
z r. 55: krátkodobé	57						
Vklady podielových fondov peňažného trhu	58						
z r. 58: časové rozlíšenie úrokov	59						
z r. 58: krátkodobé	60						
Vklady právnických osôb	61						
z r. 61: časové rozlíšenie úrokov	62						
z r. 61: krátkodobé	63						
Vklady fyzických osôb	64						
z r. 64: časové rozlíšenie úrokov	65						
z r. 64: krátkodobé	66						
Pevné termínové operácie	67						
z toho : krátkodobé	68						
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	69						
z toho: zmenky	70						
Vkladové listy	71						
z toho: krátkodobé	72						
Prijaté úvery od klientov	73						
z r. 73: časové rozlíšenie úrokov	74						
z r. 73: krátkodobé	75						
Opcie	76						
z toho : krátkodobé	77						
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	78						
z toho: zmenky	79						
Základné imanie a kapitálové fondy	80						
z r. 80: základné imanie nad 10 %	81						
z r. 80: základné imanie do 10 %	82						
z r. 80: kapitálové fondy	83						
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	84						
Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné devízové pasíva	85						
z r. 85: krátkodobé	86						
z r. 85: rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	87						
PASÍVA CELKOM	88						
v tom: krátkodobé	89						
dlhodobé	90						

Metodika na vypracúvanie výkazu Pb(NBS) 2-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. V záhlaví v pravom rohu sa za slová „Stav ku dňu:“ uvedie mesiac, za ktorý bol výkaz zostavený.
3. Súvahové položky sa vykazujú v sektoroch a subsektoroch podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 z 21. mája 2013 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Európskej únii.
4. Európskou úniou sa rozumejú údaje o inkasách, platbách a stavov voči nasledujúcim krajinám: Belgicko, Bulharsko, Cyprus, Česko, Dánsko, Estónsko, Fínsko, Francúzsko, Grécko, Holandsko, Chorvátsko, Írsko, Litva, Lotyšsko, Luxembursko, Maďarsko, Malta, Nemecko, Poľsko, Portugalsko, Rakúsko, Rumunsko, Slovinsko, Spojené kráľovstvo, Španielsko, Švédsko a Taliansko.
5. Eurozónou sa rozumejú údaje o inkasách, platbách a stavov voči štátom Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro, vrátane údajov Európskej centrálnej banky.
6. Rezidentom sa rozumie právnická osoba so sídlom v Slovenskej republike, zahraničná osoba, ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Slovenskej republiky a je zapísaná v obchodnom registri alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.
7. Inkasom sa rozumie transakcia zvyšujúca súvahové aktíva alebo transakcia znižujúca súvahové pasíva, účtovanie na nerezidentských účtoch na strane Má dať. Platbou sa rozumie transakcia zvyšujúca súvahové pasíva alebo transakcia znižujúca súvahové aktíva, účtovanie na nerezidentských účtoch na strane Dať.

8. Použité skratky

č. r.	-	číslo riadku
S.	-	sektor alebo subsektor
r.	-	riadok
tis.	-	tisíc
CP	-	cenné papiere
EUR	-	euro
USD	-	americký dolár
OCM	-	ostatné cudzie meny.

VZOR

Strana: 1/3

ROČNÝ VÝKAZ O VLASTNOM IMANÍ A ROZDELENÍ VÝSLEDKU HOSPODÁRENIA

Banka:

Stav ku dňu :

Výkaz sa predkladá do 31.7. po uplynutí
kalendárneho roka Národnej banke Slovenska

Kód banky :

(údaje v tis. eur)

U K A Z O V A T E Ľ	č.r.	Údaje za banku a pobočku zahraničných bánk v Slovenskej republike	Údaje za pobočky slovenských bánk v zahraničí
		ZISK, STRATA, ROZDELENIE VÝSLEDKU HOSPODÁRENIA	ZISK, STRATA, ROZDELENIE VÝSLEDKU HOSPODÁRENIA
a	b	1	2
ROZDELENIE VÝSLEDKU HOSPODÁRENIA PODEĽA ROZHODNUTIA VALNÉHO ZHROMAŽDENIA	1		
z toho:	2		
zisk použitý na zvýšenie základného imania (+) / strata použitá na zníženie základného imania (-)	2		
zisk použitý na prídely do fondov (+) / strata uhradená z fondov (-)	3		
zisk použitý na úhradu straty z minulých rokov (+) / strata prevedená na účet "neuhradená strata minulých rokov" (-)	4		
prevod zisku na zvýšenie nerozdeleného zisku z minulých rokov (+) / strata uhradená zo zisku minulých rokov (-)	5		
zisk bežného účtovného obdobia rozdelený medzi akcionárov (dividendy, tantiémy) a prevedený zisk (+) /strata pobočky (-)	6		
z toho: zisk rozdelený medzi priamych zahraničných investorov a prevedený zisk (+) /strata pobočky (-)	7		
zisk minulých rokov rozdelený medzi akcionárov (dividendy, tantiémy)	8		
z toho: zisk minulých rokov rozdelený medzi priamych zahraničných investorov	9		

ROČNÝ VÝKAZ O VLASTNOM IMANÍ A ROZDELENÍ VÝSLEDKU HOSPODÁRENIA

Banka:

Výkaz sa predkladá do 31. 7. po uplynutí
kalendárneho roka Národnej banke SlovenskaStav ku dňu :
Kód banky :

(ďalšie v tis. eur)

Názov PZI / PPI	č. r.	Kód krajiny	Kód účtu VJ	Údaje za banku v SR										
				Kredit										
				Kód SK NACE Rev2 PPI	Splatné dividendy zo zahranicia	z toho: akciové dividendy	z toho: mimoriadne dividendy	z toho: bonusové dividendy	z toho: likvidčné dividendy	Prijaté dividendy zo zahranicia	z toho: akciové dividendy	z toho: mimoriadne dividendy	z toho: bonusové dividendy	z toho: likvidčné dividendy
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
CELKOM														

Slav, ku dňu :
Kód banky :

(údaje v tis. eur)

Údaje za banku v SR										Údaje za pobočky zahraničných bank v SR				Údaje za pobočky slovenských bank v zahraničí						
Debet										Debet				Kredit						
14	Dividendy vyplatené do zahraničia					19	Dividendy splatené zahraničím					24	Prevedený zisk / strata		25	Prevedený zisk / strata		26	27	
	15	16	17	18	18		18	18	18	18	23		24	25		26	27			
	z toho: akciové dividendy	z toho: mimoriadne dividendy	z toho: bonusové dividendy	z toho: likvidčné dividendy	Dividendy vyplatené do zahraničia		z toho: akciové dividendy	z toho: mimoriadne dividendy	z toho: bonusové dividendy	z toho: likvidčné dividendy		Prevedený zisk / strata	Prevedený zisk / strata	Prevedený zisk / strata	Prevedený zisk / strata	Prevedený zisk / strata	Prevedený zisk / strata	Prevedený zisk / strata	Prevedený zisk / strata	
							20	21	22	23										

Metodika na vypracúvanie výkazu Pb(NBS) 4-01

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. V záhlaví v pravom rohu sa za slová „Stav ku dňu:“ uvedie kalendárny rok, za ktorý bol výkaz zostavený.
3. Výkaz sa predkladá Národnej banke Slovenska do 31. júla po uplynutí príslušného kalendárneho roka. V prípade, že sa zasadnutie valného zhromaždenia uskutoční po 31. júli po uplynutí príslušného kalendárneho roka, výkaz sa predkladá Národnej banke Slovenska do piatich dní po jeho uskutočnení.
4. Predkladanie výkazu sa vzťahuje na banky a pobočky zahraničných bánk, ktoré majú priameho zahraničného investora alebo na banky a pobočky slovenských bánk, ktoré sú priamym zahraničným investorom.
5. Priamym zahraničným investorom sa rozumie subjekt, ktorého podiel hlasovacích práv na základnom imaní v podniku priamej investície je 10 % a viac. Priamy zahraničný investor je rezidentom v inej ekonomike. Priamym zahraničným investorom je aj subjekt, ktorý má v inej ekonomike pobočku. Pobočka zahraničnej banky sa považuje za rezidenta tej ekonomiky, v ktorej vykonáva svoju činnosť.
6. Rezidentom sa rozumie právnická osoba so sídlom v Slovenskej republike, zahraničná osoba, ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Slovenskej republiky a je zapísaná v obchodnom registri alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.
7. Názov priameho zahraničného investora sa vykazuje pri vykazovaní debetných položiek, vykazujúca banka a pobočka zahraničnej banky je podnikom priamej investície. Názov podniku priamej investície sa vykazuje pri kreditných položkách, vykazujúca jednotka je priamym investorom.
8. Debetné položky vykazuje banka v prípade, že podnikom priamej investície je banka alebo pobočka zahraničnej banky na území Slovenskej republiky a priamy investor sa nachádza v zahraničí.
9. Kreditné položky vykazuje banka v prípade, že priamym investorom je slovenská banka alebo pobočka slovenskej banky v zahraničí, podnik priamej investície sa nachádza v zahraničí.
10. Kódom krajiny sa rozumie dvojmiestny alfabetický kód sídla zahraničného subjektu podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 112/2012 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistický číselník krajín.
11. Kódom SK NACE Rev.2 sa rozumie štvormiestny číselný kód podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia ekonomických činností.

12. Kódom okresu sa rozumie trojčiferný číselný kód sídla vykazujúcej jednotky podľa Štatistického číselníka okresov podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 597/2002 Z. z., ktorou sa vydáva štatistický číselník krajov, štatistický číselník okresov a štatistický číselník obcí v znení vyhlášky č. 61/2011 Z. z.
13. V stĺpci 5 sa vykazujú dividendy a tantiémy rozdelené medzi akcionárov, splatné zo zahraničia. V stĺpci 10 sa vykazujú dividendy a tantiémy rozdelené medzi akcionárov, prijaté zo zahraničia.
14. Akciovými dividendami sa rozumejú dividendy vyplatené z hospodárskeho výsledku bežného účtovného obdobia v podobe kmeňových akcií spoločnosti, t.z. priznané v nepeňažnej forme.
15. Mimoriadnymi dividendami sa rozumejú dividendy vyplývajúce z mimoriadnych kapitálových ziskov, napríklad z precenenia majetku, z predaja majetku.
16. Bonusové dividendy predstavujú emisie nových akcií pre akcionárov z vlastných zdrojov podniku priamej investície, okrem hospodárskeho výsledku bežného účtovného obdobia, napríklad kapitálové fondy, rezervy, nerozdelený zisk.
17. Likvidačné dividendy predstavujú pohľadávky priameho investora vzniknuté pri zániku podniku priamej investície.
18. V stĺpci 15 sa vykazujú dividendy a tantiémy rozdelené medzi akcionárov, splatné voči zahraničiu. V stĺpci 20 sa vykazujú dividendy a tantiémy rozdelené medzi akcionárov, vyplatené do zahraničia.
19. V stĺpcoch 25 a 27 sa vykazuje prevedený zisk alebo strata pobočky alebo prevedená časť zisku alebo straty pobočky.
20. V stĺpcoch 26 a 28 sa vykazuje neprevedený zisk alebo strata pobočky alebo neprevedená časť zisku alebo straty pobočky.
21. Použité skratky

č. r.	-	číslo riadku
tis.	-	tisíc
PZI	-	priamy zahraničný investor
PPI	-	podnik priamej investície
VJ	-	vykazujúca jednotka
SR	-	Slovenská republika.

VZOR

Ročný výkaz o účtoch bánk a pobočiek zahraničných bánk

Banka:

Stav ku dňu:

Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 15. apríla po ukončení kalendárneho roka
Národnej banke Slovenska

Ukazovateľ a	č.r. b	Počet/Hodnota 1	(údaje v celých eurách)	
			Skrátený údaj 2	
Počet účtov	1			
z toho: s prístupom cez elektronické zariadenie	2			
Hodnota vkladov na účtoch	3			
Počet účtov prevoditeľných vkladov	4			
z toho: s prístupom cez elektronické zariadenie	5			
Hodnota vkladov na účtoch prevoditeľných vkladov	6			

Zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko)

Telefónne číslo:

Metodika na vypracúvanie výkazu Ps (NBS) 1-01

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
 2. Hodnotové údaje vkladov na účtoch sa uvádzajú v celých eurách. Pri údajoch, ktoré sa prerátavajú z cudzej meny na euro, sa použije kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou (<http://sdw.ecb.europa.eu>).
 3. Údaje sa vypĺňajú vo všetkých riadkoch.
 4. V stĺpci 2 sa použijú skrátené údaje takto:
 - a) **nav**- údaje nie sú k dispozícii,
 - b) **nap**- údaje nie sú aplikovateľné, prípadne neexistujú,
 - c) **neg**- údaje sú zanedbateľné alebo
 - d) **0**- údaje sa rovnajú nule, platobný nástroj existuje, ale ku dňu vykazovania je nulový stav.
 5. V riadku č. 1 sa uvádza celkový počet účtov banky alebo pobočky zahraničnej banky so sídlom na území Slovenskej republiky. Vylúčené sú sektory S.121 – centrálna banka a S.122 ostatné peňažné finančné inštitúcie.
 6. V riadku č. 2 sa osobitne uvádza počet účtov sprístupnených cez elektronické zariadenie, napríklad internet banking a home banking.
 7. V riadku č. 3 sa uvádza celková hodnota vkladov na účtoch uvedených v riadku č. 1.
 8. V riadku č. 4 sa uvádza celkový počet účtov prevoditeľných vkladov banky alebo pobočky zahraničnej banky so sídlom na území Slovenskej republiky. Vylúčené sú sektory S.121 – centrálna banka a S.122 ostatné peňažné finančné inštitúcie.
 9. V riadku č. 5 sa osobitne uvádza počet účtov prevoditeľných vkladov sprístupnených cez elektronické zariadenie, napríklad internet banking a home banking.
 10. V riadku č. 6 sa uvádza celková hodnota vkladov na účtoch uvedených v riadku č. 4.
 11. Použité skratky
- č.r. číslo riadku.“.

15. Opatrenie sa dopĺňa prílohami č. 34 až 38, ktoré vrátane nadpisov znejú:

„Príloha č. 34 k opatreniu č. 17/2011

Pb (NBS) 8-04

Strana 17/21

Štvrťročný výkaz o stavoch a transakciách na účtoch nerezidentov podľa geografického členenia

Banka:

Stav ku dňu

Kód banky

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrťroka Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. Eur)

KÓD ŠTÁTU	č. r.	zo stĺpca 2		Terminované vklady v bankách a v zahraničných centrálnych bankách	časové rozlíšenie úrokov	krátkodobé	Bežné účty iných bank	Úvery poskytnuté bankám a zahraničným centrálnym bankám	zo stĺpca 6	
		časové rozlíšenie úrokov	krátkodobé						časové rozlíšenie úrokov	krátkodobé
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	
CELKOM	I									

Pokladničné hodnoty	zo stĺpca 10		zo stĺpca 13		v tom			zo stĺpca 20				
	Úvery poskytnuté podielovým fondom peňažného trhu	časové rozlíšenie úrokov	krátkodobé	Úvery poskytnuté právnickým osobám a fyzickým osobám celkom	časové rozlíšenie úrokov	krátkodobé	dlhodobé		EUR	USD	OCM	Pevné termínované operácie
9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Dlhopisy a zmenky	zo stĺpca 22	zo stĺpca 22	zo stĺpca 24	zo stĺpca 22	zo stĺpca 26	zo stĺpca 22	zo stĺpca 28	zo stĺpca 22	zo stĺpca 30	zo stĺpca 32		
	časové rozlíšenie úrokov	subsektor Centrálna banka (S.121)	krátkodobé	subsektor Ostatné peniažné inštitúcie (S.122)	krátkodobé	sektor Verejná správa (S.13)	krátkodobé	Ostatné sektory a subsektory	krátkodobé	Akcie, podielové listy, ostatné podiely na základnom imaní	akcie, podielové listy, ostatné podiely na základnom imaní nad 10%	akcie, podielové listy, ostatné podiely na základnom imaní do 10% vrátane
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34

	zo stĺpca 34			Opcie	zo stĺpca 39	Ostatné pohľadávky, prechodné položky, ostatné devizové aktíva	zo stĺpca 41		Dlhodobé prostriedky poskytnuté bankám v zahraničí	AKTÍVA CELKOM	zo stĺpca 44			v tom		
	subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	sektor Verejná správa (S.13)	Ostatné sektory a subsektory				krátkodobé	krátkodobé			dlhodobé	EUR	USD	OCM		
subsektor Centrálna banka (S.121)																
35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49		

Bežné účty iných bánk	zo stĺpca 51		Úvery prijaté od bánk a zahranicznych centrálních bank	zo stĺpca 55		Vklady podielových fondov penážného trhu	zo stĺpca 58		zo stĺpca 61				
	časové rozišenie úrokov	krátkodobé		časové rozišenie úrokov	krátkodobé		časové rozišenie úrokov	krátkodobé	Vklady právnických osôb	časové rozišenie úrokov	krátkodobé		
50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63

Vklady fyzických osob	zo stĺpca 64		Pevné termínované operácie	zo stĺpca 67		Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	zo stĺpca 69		Vkladové listy	zo stĺpca 71		Prijaté úvery od klientov	zo stĺpca 73		Opcie	zo stĺpca 76		Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	zo stĺpca 78	
	časové rozlíšenie úrokov	krátkodobé		časové rozlíšenie úrokov	zmenky		krátkodobé	krátkodobé		časové rozlíšenie úrokov	krátkodobé		krátkodobé	krátkodobé		zmenky				
64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79					

Základné imanie a kapitálové fondy	zo stĺpca 80		Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné devízové pasíva	Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkou zahraničnej banky	85	zo stĺpca 85		zo stĺpca 88		
	základné imanie nad 10%	základné imanie do 10%				kapitálové fondy	krátkodobé	rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	krátkodobé	dlhodobé
80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90

KÓD ŠTÁTU	č. r.	Bežné účty v bankách, v zahraničných centrálnych bankách a poštových bankách	Terminované vklady v bankách a v zahraničných centrálnych bankách	zo stĺpca 2		Bežné účty iných bank	Úvery poskytnuté bankám a zahraničným centrálnym bankám	zo stĺpca 6	
				časové rozlíšenie úrokov	krátkodobé			časové rozlíšenie úrokov	krátkodobé
a	1		2	3	4	5	6	7	8
CELKOM INKASA	1								

Pokladničné hodnoty	zo stĺpca 10		Úvery poskytnuté právnickým osobám a fyzickým osobám celkom	zo stĺpca 13		v tom			Pevné termínované operácie	zo stĺpca 20		
	Úvery poskytnuté podielovým fondom peňažného trhu	časové rozlíšenie úrokov		krátkodobé	krátkodobé	dlhodobé	EUR	USD			OCM	
9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Dlhopisy a zmenky	zo sľupca 22	zo sľupca 22	zo sľupca 24	zo sľupca 22	zo sľupca 26	zo sľupca 22	zo sľupca 28	zo sľupca 22	zo sľupca 30	zo sľupca 32		
	časové rozlíšenie úrokov	subsektor Centrálna banka (S.121)	krátkodobé	subsektor Ostatné peňažné inštitúcie (S.122)	krátkodobé	sektor Verejná správa (S.13)	krátkodobé	Ostatné sektory a subsektory	krátkodobé	Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podiely na základnom imaní	akcie, podielové listy, ostatné podiely na základnom imaní nad 10%	akcie, podielové listy, ostatné podiely na základnom imaní do 10% vrátane
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34

		zo súčtu 34			zo súčtu 39		Ostatné pohľadávky, prechodné položky, ostatné devízové aktíva		zo súčtu 41		Dlhodobé prostriedky poskytnuté bankám v zahraničí		AKTÍVA CELKOM		zo súčtu 44			v tom		
		subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	subsektor Ostatné verejná správa (S.13)	Ostatné sektory a subsektory	Opcie		krátkodobé			krátkodobé					EUR	USD	OCM			
35	subsektor Centrálna banka (S.121)	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49					

Bežné účty iných bánk	zo sčítca 51		Úvery prijaté od bánk a zahranických centrálnych bánk	zo sčítca 55		Vklady podielových fondov peňažného trhu	zo sčítca 58		zo sčítca 61				
	Terminované vklady iných bánk a zahranických centrálnych bánk	časové rozlíšenie úrokov		krátkodobé	časové rozlíšenie úrokov		krátkodobé	časové rozlíšenie úrokov	krátkodobé	časové rozlíšenie úrokov	krátkodobé		
50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63

Vklady fyzických osôb	zo súpca 64		Pevné termínované operácie	zo súpca 67	Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	zo súpca 69	Vkladové listy	zo súpca 71	Prijaté úvery od klientov	zo súpca 73		Opcie	zo súpca 76	Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	zo súpca 78
	časové rozlíšenie úrokov	krátkodobé úrokov		časové rozlíšenie úrokov		krátkodobé úrokov		krátkodobé úrokov		krátkodobé úrokov	krátkodobé úrokov				
64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79

Základné imanie a kapitálové fondy	zo súpca 80		zo súpca 80		Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné devízové pasíva	zo súpca 85		zo súpca 88	
	základné imanie nad 10%	základné imanie do 10%	základné imanie do 10%	kapitálové fondy			krátkodobé	rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	krátkodobé	dlhodobé
80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90

KÓD ŠTÁTU	č. r.	Bežné účty v bankách, v zahraničných centrálnych bankách a poštových bankách	Terminované vklady v bankách a v zahraničných centrálnych bankách	zo stĺpca 2		Bežné účty iných bánk	Úvery poskytnuté bankám a zahraničným centrálnym bankám	zo stĺpca 6	
				časové rozlíšenie úrokov	krátkodobé			časové rozlíšenie úrokov	krátkodobé
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
CELKOM PLATBY	1								

Pokladničné hodnoty	zo stĺpca 10		Úvery poskytnuté právnickým osobám a fyzickým osobám celkom	zo stĺpca 13		v tom				Pevné termínované operácie	zo stĺpca 20	
	Úvery poskytnuté podielovým fondom peňažného trhu	časové rozlíšenie úrokov		krátkodobé	zo stĺpca 13	dlhodobé	EUR	USD	OCM			
9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Dlhopisy a zmenky	zo sčítca 22	zo sčítca 22	zo sčítca 24	zo sčítca 22	zo sčítca 26	zo sčítca 22	zo sčítca 22	zo sčítca 28	zo sčítca 22	zo sčítca 30	zo sčítca 32	
	časové rozlíšenie úrokov	subsektor Centrálna banka (S.121)	krátkodobé	subsektor Ostatné peňažné inštitúcie (S.122)	krátkodobé	sektor Verejná správa (S.13)	krátkodobé	Ostatné sektory a subsektory	krátkodobé	Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podiely na základnom imaní	akcie, podielové listy, ostatné podiely, podiely na základnom imaní nad 10%	akcie, podielové listy, ostatné podiely, podiely na základnom imaní do 10% vrátane
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34

	zo sčítpeca 34			Opcie	zo sčítpeca 39	Ostatné pohľadávky, prechodné položky, ostatné devízové aktíva	zo sčítpeca 41	Dlhodobé prostriedky poskytnuté bankám v zahraničí	AKTÍVA CELKOM	zo sčítpeca 44			v tom		
	subsektor OSTATNÉ PEŤAŽNÉ FINANČNÉ INŠTITÚCIE (S.122)	sektor Verejná správa (S.13)	Ostatné sektory a subsektory		krátkodobé		zo sčítpeca 41			krátkodobé	dlhodobé	EUR	USD	OCM	
subsektor Centrálna banka (S.121)															
35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	

Bežné účty iných bánk	zo sčítca 51		Úvery prijaté od bánk a zahraníčných centrálných bánk	zo sčítca 55		Vklady podielových fondov peňažného trhu	zo sčítca 58		zo sčítca 61				
	Termínované vklady iných bánk a zahraníčných centrálných bánk	časové rozlišenie úrokov		krátkodobé	časové rozlišenie úrokov		krátkodobé	časové rozlišenie úrokov	krátkodobé	časové rozlišenie úrokov	krátkodobé		
50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63

Vklady fyzických osôb	zo stĺpca 64		zo stĺpca 67	zo stĺpca 69	Vkladové listy	zo stĺpca 71		Prijaté úvery od klientov	zo stĺpca 73		Opcie	zo stĺpca 76	Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	zo stĺpca 78	
	časové rozlíšenie úrokov	krátkodobé				časové rozlíšenie úrokov	krátkodobé		časové rozlíšenie úrokov	krátkodobé					
64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79

	zo sľupca 80		zo sľupca 80		Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahranicnej banky	Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné devízové pasíva	zo sľupca 85		zo sľupca 88	
	základné imanie nad 10%	základné imanie do 10%	kapitálové fondy	kapitálové fondy			krátkodobé	rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	krátkodobé	dlhodobé
Základné imanie a kapitálové fondy	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90
80										

Metodika na vypracúvanie výkazu Pb(NBS) 8-04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. V záhlaví v pravom rohu sa za slová „Stav ku dňu:“ uvádza mesiac, zahrňujúci obdobie od začiatku kalendárneho roka, za ktoré bol výkaz zostavený.
3. Rezidentom sa rozumie právnická osoba so sídlom v Slovenskej republike, zahraničná osoba, ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Slovenskej republiky a je zapísaná v obchodnom registri alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.
4. Inkasom sa rozumie transakcia zvyšujúca súvahové aktíva alebo transakcia znižujúca súvahové pasíva, účtovanie na nerezidentských účtoch na strane Má dať.
5. Platbou sa rozumie transakcia zvyšujúca súvahové pasíva alebo transakcia znižujúca súvahové aktíva, účtovanie na nerezidentských účtoch na strane Dať.
6. V stĺpci „Kód štátu“ sa uvádza kód podľa číselníka „KRAJINA“ uvedeného v systéme IS STATUS.
7. Geografickým členením sa rozumie kód štátu sídla zahraničného účastníka transakcie podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 112/2012 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistický číselník krajín.

8. Použité skratky

č. r.	-	číslo riadku
S.	-	sektor alebo subsektor
r.	-	riadok
tis.	-	tisíc
CP	-	cenné papiere
EUR	-	euro
USD	-	americký dolár
OCM	-	ostatné cudzie meny.

VZOR**Štvrtročný výkaz o prijatých službách zo zahraničia a poskytnutých službách do zahraničia
(vlastné operácie banky)**

Stav ku dňu:

Banka:

Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
po uplynutí štvrťroka Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. eur)

Prijaté služby zo zahraničia				
Číslo riadku	Kód služby	Krajina pôvodu	Kód meny	Hodnota služby v tis.eur
a	b	c	d	1

**Štvrt'ročný výkaz o prijatých službách zo zahraničia a poskytnutých službách do zahraničia
(vlastné operácie banky)**

Banka:

Stav ku dňu:

Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
po uplynutí štvrťroka Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. eur)

Poskytnuté služby do zahraničia				
Číslo riadku	Kód služby	Krajina určenia	Kód meny	Hodnota služby v tis. eur
a	b	c	d	l

Metodika na vypracúvanie výkazu Pb(NBS) 9-04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. V záhlaví v pravom rohu sa za slová „Stav ku dňu:“ uvádza mesiac, zahrňujúci obdobie od začiatku kalendárneho roka, za ktoré bol výkaz zostavený.
3. Službami sa rozumejú rôzne typy činností, ktorých výsledkom je nehmotný, neviditeľný a neskladovateľný tovar, sú to výkony poskytované na objednávku, ktoré nemôžu byť obchodované oddelene od svojej produkcie. Vo výkaze sú služby vykazované v členení podľa bežného účtu platobnej bilancie. Služby cestovného ruchu nie sú predmetom hlásenia.
4. Prijaté služby zo zahraničia predstavujú služby, ktoré banka alebo pobočka zahraničnej banky prijala vo vlastnom mene (vlastné operácie banky) zo zahraničia.
5. Poskytnuté služby do zahraničia predstavujú služby, ktoré banka alebo pobočka zahraničnej banky vo vlastnom mene (vlastné operácie banky) poskytla do zahraničia.
6. Krajina pôvodu je štát, z ktorého bola služba prijatá.
7. Krajina určenia je štát, do ktorého bola služba poskytnutá.
8. V stĺpci b sa uvádzajú tieto kódy služieb:

1800	Výrobné služby týkajúce sa fyzických vstupov vo vlastníctve tretích osôb
1810	Služby údržby a opráv inde nezahrnuté
2050	DOPRAVA
2060	Námorná doprava
2070	Námorná doprava, osobná
2080	Námorná doprava, nákladná
2090	Námorná doprava, ostatná
2100	Letecká doprava
2110	Letecká doprava, osobná
2120	Letecká doprava, nákladná
2130	Letecká doprava, ostatná
2140	Ostatné dopravné služby
2150	Ostatná doprava,osobná
2160	Ostatná doprava,nákladná
2170	Ostatná doprava, ostatná
2180	Kozmická doprava
2190	Vlaková doprava
2200	Vlaková doprava, osobná
2210	Vlaková doprava, nákladná
2220	Vlaková doprava, ostatná
2230	Cestná doprava
2240	Cestná doprava, osobná

- 2250 Cestná doprava, nákladná
- 2260 Cestná doprava, ostatná
- 2270 Vnútrozemská vodná doprava
- 2280 Vnútrozemská vodná doprava, osobná
- 2290 Vnútrozemská vodná doprava, nákladná
- 2300 Vnútrozemská vodná doprava, ostatná
- 2310 Potrubný tranzit a prenos energie
- 2311 Potrubný tranzit
- 2312 Prenos energie
- 2320 Ostatné dopravné doplnkové služby inde nezahrnuté
- 2460 Poštové a kuriérske služby
- 2490 STAVEBNÍCTVO**
- 2500 Stavebné práce v zahraničí
- 2510 Stavebné práce v Slovenskej republike
- 2530 **POISŤOVACIE SLUŽBY**
- 2540 Životné poistenie a penzijné fondy
- 2541 Priame poistenie
- 2542 Životné poistenie
- 2550 Neživotné poistenie
- 2560 Ostatné priame poistenie
- 2570 Zaistenie
- 2580 Poisťovacie doplnkové služby
- 2543 Penzijné a garančné služby
- 2544 Penzijné služby
- 2545 Štandardné garančné služby
- 2600 FINANČNÉ SLUŽBY**
- 2660 POPLATKY ZA VYUŽÍVANIE DUŠEVNÉHO VLASTNÍCTVA**
- 2620 TELEKOMUNIKAČNÉ, POČÍTAČOVÉ A INFORMAČNÉ SLUŽBY**
- 2621 Telekomunikačné služby
- 2630 Počítačové služby
- 2640 Informačné služby
- 8890 Agentúrne správy
- 8890 Ostatné informačné služby
- 2680 OSTATNÉ OBCHODNÉ SLUŽBY**
- 2790 Výskum a vývoj
- 2791 Samotná činnosť zvyšujúca hodnotu poznania
- 2792 Odmena za činnosť výskumu a vývoja
- 2793 Predaj vlastníckych práv vzniknutých z výskumu a vývoja
- 2741 Profesionálne a manažérske konzultačné služby
- 2740 Právne, účtovnícke a manažersko konzultačné služby a styk s verejnosťou
- 2750 Právne služby
- 2760 Účtovnícke, auditorské služby a služby daňového poradenstva
- 2770 Podnikateľko -manažerské konzultačné služby a styk s verejnosťou
- 2780 Reklama, prieskum trhu a verejnej mienky
- 2801 Technické služby a iné s obchodné služby
- 2800 Architektonické , inžinierske, vedecké a iné technické služby
- 2802 Architektonické služby
- 2803 Inžinierske služby

- 2804 Vedecké a iné technické služby
- 2820 Spracovanie a likvidácia odpadu
- 2810 Poľnohospodárske a ťažobné práce
- 2720 Operačný lízing
- 2710 Obchodne súvisiace služby
- 2840 Ostatné obchodné služby inde nezahrnuté
- 2870 OSOBNÉ, KULTÚRNE A REKREČNÉ SLUŽBY**
- 2880 Audiovizuálne služby
- 2890 Ostatné osobné, kultúrne a rekreačné služby
- 8950 Vzdelávacie služby
- 8960 Zdravotnícke služby
- 8970 Rekreačné služby
- 8971 Ostatné osobné služby
- 2910 VLÁDNE TOVARY A SLUŽBY**
- 2920 Vládne zastupiteľstvá a konzuláty
- 2930 Vojenské jednotky a agentúry
- 2940 Ostatné vládne služby inde nezahrnuté
- 3000 Emisné kvóty.

9. V stĺpci d sa uvádza kód meny podľa číselníka „Kód meny“ uvedeného v systéme IS STATUS.
10. V stĺpci 1 sa vykazuje hodnota služby uvedená na faktúre bez dane z pridanej hodnoty. Vykazuje sa v tisícoch eur bez ohľadu na to, v akej mene sa transakcia uskutočnila. Podkladom pre vypĺňanie výkazu sú údaje z účtovníctva a operatívnej evidencie vykazujúcej jednotky. Môžu sa využiť účtovné záznamy ako napríklad dopravné dokumenty, zmluvy, objednávky alebo iné doklady. Pri inkasovaní, prípadne platbe v inej cudzej mene sa použije prepočet na euro podľa kurzu určeného a vyhláseného Európskou centrálnou bankou ku dňu uskutočnenia transakcie.
11. Sledované obdobie je kalendárny štvrtrok, v ktorom banka alebo pobočka zahraničnej banky dovezla alebo vyviezla službu. Uvádzajú sa hodnoty za sledovaný kalendárny štvrtrok, neuvádzajú sa kumulované hodnoty od začiatku roka. Pre banku alebo pobočku zahraničnej banky je určujúci deň prijatia alebo poskytnutia služby alebo deň vystavenia faktúry alebo deň uvedený v zmluve, ku ktorému prichádza k prevodu práv, podľa toho, ktorý deň nastal skôr.
12. Použité skratky

tis.

-

tisíc.

Príloha č. 36 k opatreniu č. 17/2011

Pb (NBS) 10-04

Strana: 1/8

VZOR
ŠTYRTIROČNÝ VÝKAZ O PRIAMÝCH INVESTÍCIÁCH

Banka:

Slučku dňa :
Kód banky :

Výkaz sa predkladá štvrťročne do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrťroka Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. eur)

č. r.	Počet FZI	Vlastné imanie	Uplatnené ZI / DP	Vlastné akcie (c)	Kapitálové fondy	Fondy tvorené zo zisku	Ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely			Nerovodilný zisk z MR	Neutrálne strata MR	Zisk božského účtovného obdobia	Strata božského účtovného obdobia (c)	
								z prepätého zabezpečovacích derivátov, z ocenenia finančných nástrojov na predaj	kurzové rozdiely	ostatné oceňovacie rozdiely					
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Údaje za banku na území SR	1														
Údaje za pobočku zahraničnej banky v Slovenskej republike	2														

ŠTVRTROČNÝ VÝKAZ O PRIAMÝCH INVESTÍCIACH

Banka:

Stav ku dňu :

Kód banky :

Výkaz sa predkladá štvrťročne do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrťroka Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. eur)

č.r.	Poradové číslo PZI	Názov priameho zahraničného investora	ISIN	Percentuálny podiel PZI na ZI banky	Kód krajiny PZI (zo sľepca c)	Kód krajiny NKIJ	Údaje o podiele priamych zahraničných investoroch na základnom imaní banky so sídlom v SR			Kótované akcie		Nekótované akcie	
							Počet akcií	Menovitá hodnota akcie	Trhová hodnota akcie	Menovitá hodnota akcie	Počet akcií	Menovitá hodnota akcie	
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
		CELKOM											

ŠTVRTĽROČNÝ VÝKAZ O PRIAMÝCH INVESTÍCIÁCH

Banka:

Stav ku dňu :

Výkaz sa predkladá štvrťročne do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrťroka Národnej banke Slovenska

Kód banky :

(údaje v tis. eur)

č.r.	Poradové číslo PZI	Názov priameho zahraničného investora	Kód krajiny PZI	Údaje za banky na území SR		Údaje za pobočky zahraničných bánk na území SR	
				Výplatené dividendy	Prevedený zisk / strata	Prevedený zisk / strata	Neprevedený zisk / strata
a	b	c	1	2	3	4	
		CELKOM					

ŠTVRTROČNÝ VÝKAZ O PRIAMÝCH INVESTÍCIÁCH

Banka:

Výkaz sa predkladá štvrtročne do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrtroka Národnej banke Slovenska

Súvaha dňa:

Kód banky:

(údaje v tis. eur)

č. r.	Pravidlové číslo PPI	Názov podniku priamej investície	Kód krajiny PPI	Kód krajiny NKSU	Kód NACE Rev. 2 PPI	Kód sektora PPI	Kód aktivity PPI	Výnosé imanie	Uplatnené ZI / DP	Výnosé akcie (-)	Kupititeľné fondy	Fondy tvorené zo ziskov	Ostatné fondy	Ocebovacie rozdiely			Nerovodný súk. z MR	Nehodnotené úroky MIB (-)	Zisk/kapitálové útržoky z obchodu (príjmy z úplatní)	Súčet kľúčových útržokov z obchodu (príjmy z úplatní)	Strata/kľúčové útržoky z obchodu (-)
														z prepisu/zubajúcich derivátov, z ocenenia finančných nástrojov na predaj	z kurzových rozdielov	ostatné ocebovacie rozdiely					
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
		CELKOM																			

ŠTVRTROČNÝ VÝKAZ O PRIAMÝCH INVESTÍCIÁCH

Banka:

Výkaz sa predkladá štvrťročne do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrťroka Národnej banky Slovenska

Stav ku dňu :
Kód banky :

č. r.	Poradové číslo PPI	Názov podniku priamej investície	ISIN	Percentuálny podiel majetkovej účasti PI v PPI	Kód krajiny PPI	Kód NACE Rev. 2 PPI	Kótované akcie			Nekótované akcie	
							Počet akcií	Menovitá hodnota na akciu	Trhová hodnota akcie	Počet akcií	Menovitá hodnota na akciu
a	b	c	I	2	3	4	5	6	7	8	9
		CELKOM									

ŠTVRTROČNÝ VÝKAZ O PRIAMÝCH INVESTÍCIACH

Banka:

Stav ku dňu :
Kód banky :

Výkaz sa predkladá štvrťročne do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrťroka Národnej banky Slovenska

(údaje v tis. eur)

č. r.	Poradové číslo PPI	Názov podniku priamej investície	Záujem č. sa jedná o kotované (K) alebo nekotované (N) spoločnosti	Kód krajiny PPI	Percentuálny podiel majetkovej časti PPI v PPI	Zakladné imanie			Kapitálové fondy			Dlhodobé prostriedky		
						Zvýšené ZI	Znížené ZI	Neto	Zvýšené KF	Znížené KF	Neto	Zvýšené DP	Znížené DP	Neto
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		CELKOM												

ŠTVRTĽOČNÝ VÝKAZ O PRIAMÝCH INVESTÍCIÁCH

Banka:

Stav ku dňu :

Kód banky :

Výkaz sa predkladá štvrťročne do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrťroka Národnej banky Slovenska

(údaje v tis. eur)

č.r.	Poradové číslo PPI	Názov podniku priamej investície	Kód krajiny PPI	Údaje za banky na území SR		Údaje za pobočky slovenských bánk v zahraničí	
				Prijaté dividendy	Prevedený zisk / strata	Prevedený zisk / strata	Neprevedený zisk / strata
a	b	c	1	2	3	4	
		CELKOM					

Metodika na vypracúvanie výkazu Pb(NBS) 10-04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. V záhlaví v pravom rohu sa za slová „Stav ku dňu:“ uvádza mesiac, zahrňujúci obdobie od začiatku kalendárneho roka, za ktoré bol výkaz zostavený.
3. Predkladanie výkazu sa vzťahuje na banky a pobočky zahraničných bánk, ktoré majú priameho zahraničného investora alebo na banky a pobočky slovenských bánk, ktoré sú priamym zahraničným investorom.
4. Priamym zahraničným investorom sa rozumie subjekt, ktorý je rezidentom v jednej ekonomike, a ktorého podiel hlasovacích práv na základnom imaní v podniku, ktorý je rezidentom v inej ekonomike je 10 % a viac. Priamym zahraničným investorom je aj subjekt, ktorý má v inej ekonomike pobočku. Pobočka zahraničnej banky sa považuje za rezidenta tej ekonomiky, v ktorej vykonáva svoju činnosť.
5. Najvyššou kontrolnou inštitucionálnou jednotkou sa rozumie subjekt, ktorý nie je ďalej priamo alebo nepriamo kontrolovaný inou spoločnosťou, to znamená, ktorý nemá priameho alebo nepriameho zahraničného investora alebo jeho zahraničný investor má podiel hlasovacích práv do 50 % a ktorý podnik priamej investície priamo alebo nepriamo ovláda. Nepriama kontrola znamená, že na všetkých stupňoch vlastníckeho reťazca existuje majetková účasť viac ako 50%.
6. Rezidentom sa rozumie právnická osoba so sídlom v Slovenskej republike, zahraničná osoba, ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Slovenskej republiky a je zapísaná v obchodnom registri alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.
7. V stĺpci 3 na strane 1 vykazuje banka upísané základné imanie a pobočka zahraničnej banky dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky.
8. V stĺpci 4 na strane 1 sa vykazujú vlastné akcie so záporným znamienkom.
9. V stĺpci 5 na strane 1 sa vykazujú kapitálové fondy vrátane emisného ážia.
10. V stĺpci 13 a 14 na strane 1 sa vykazujú položky po zdanení.
11. V stĺpci 4 na strane 2 sa vykazuje kód krajiny konečného kontrolujúceho investora.
12. Kódom krajiny sa rozumie dvojmiestny alfabetický kód podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 112/2012 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistický číselník krajín.
13. Kótované akcie sú akcie obchodovateľné na kótovanom trhu tuzemskej alebo zahraničnej burzy cenných papierov. Kótovaná spoločnosť je subjekt, ktorého akcie sú kótované.

14. V stĺpci b na strane 3 sa vykazuje poradové číslo priameho zahraničného investora, ktoré mu bolo priradené na strane 2.
15. V stĺpci 1 na strane 3 sa vykazuje písmeno K, ak sa jedná o kótované spoločnosti, a písmeno N, ak sa jedná o nekótované spoločnosti na tuzemskej a/alebo zahraničnej burze cenných papierov.
16. V stĺpci 2 na strane 4 sa vykazujú vyplatené dividendy, tantiémy rozdelené medzi priamych zahraničných investorov.
17. V stĺpci 3 na strane 4 sa vykazuje prevedený zisk alebo strata pobočky alebo prevedená časť zisku alebo straty pobočky.
18. V stĺpci 4 na strane 4 sa vykazuje neprevedený zisk alebo strata pobočky alebo neprevedená časť zisku alebo straty pobočky.
19. Na strane 5 sa vykazujú údaje za spoločnosť alebo spoločnosti, v ktorej má banka 10% majetkovú účasť alebo údaje za pobočku slovenskej banky v zahraničí.
20. V stĺpci 1 na strane 5 sa vykazuje kód krajiny podniku priamej investície, to znamená štát, v ktorom je vykazujúca banka priamym investorom.
21. V stĺpci b na strane 6, 7, 8 sa vykazuje poradové číslo podniku priamej investície, ktoré mu bolo priradené na strane 5.
22. Kódom SK NACE Rev.2 sa rozumie štvormiestny číselný kód podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia ekonomických činností.
23. Kódom okresu sa rozumie trojciferný číselný kód sídla vykazujúcej jednotky podľa Štatistického číselníka okresov podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 597/2002 Z. z., ktorou sa vydáva štatistický číselník krajov, štatistický číselník okresov a štatistický číselník obcí v znení vyhlášky č. 61/2011 Z. z.

24. Použité skratky

č. r.	- číslo riadku
SR	- Slovenská republika
PZI	- priamy zahraničný investor
ZI	- základné imanie
DP	- dlhodobé prostriedky
MR	- minulý rok
ISIN	- International Securities Identification Number, medzinárodné identifikačné číslo cenného papiera
NKIJ	- najvyššia kontrolná inštitucionálna jednotka

KF	- kapitálové fondy
PPI	- podnik priamej investície
PI	- priamy investor
eur	- euro
tis.	- tisíc.

VZOR
MESAČNÝ VÝKAZ O DIVIDENDÁCH

Banka:

Stav ku dňu :

Výkaz sa predkladá mesačne do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

Kód banky :

(údaje v tis. eur)

Dividendy, tantiémy / Prevedený zisk alebo strata pobočky	č.r.	Údaje za banky na území SR			Údaje za pobočky zahraničných bánk v SR		
		Debet			Debet		
		Do krajín EMÚ	Do krajín EÚ	CELKOM	Do krajín EMÚ	Do krajín EÚ	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Dividendy, tantiémy rozdelené medzi akcionárov (vyplatené)	1						
z toho: medzi priamych zahraničných investorov (vyplatené)	2						
Prevedený zisk alebo strata pobočky alebo prevedená časť zisku alebo straty pobočky do zahraničia	3						

MESAČNÝ VÝKAZ O DIVIDENDÁCH

Banka:

Stav ku dňu :

Výkaz sa predkladá mesačne do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

Kód banky :

(údaje v tis. eur)

Dividendy, tantiémy / Prevedený zisk alebo strata pobočky	č.r.	Údaje za banky na území SR			Údaje za pobočky slovenských bánk v zahraničí		
		Kredit			Kredit		
		Z krajín EMÚ	Z krajiny EÚ	CELKOM	Z krajiny EMÚ	Z krajiny EÚ	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Dividendy, tantiémy prijaté zo zahraničia z podniku priamej investície (prijaté)	1						
Prevedený zisk alebo strata pobočky alebo prevedená časť zisku alebo straty pobočky	2						

Metodika na vypracúvanie výkazu Pb(NBS) 11-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. V záhlaví v pravom rohu sa za slová „Stav ku dňu:“ uvádza mesiac, zahrňujúci obdobie od začiatku kalendárneho roka, za ktoré bol výkaz zostavený.
3. Predkladanie výkazu sa vzťahuje na banky a pobočky zahraničných bánk, ktoré majú priameho zahraničného investora alebo na banky a pobočky slovenských bánk, ktoré sú priamym zahraničným investorom.
4. Priamym zahraničným investorom sa rozumie subjekt, ktorý je rezidentom v jednej ekonomike, a ktorého podiel hlasovacích práv na základnom imaní v podniku (podnik priamej investície), ktorý je rezidentom v inej ekonomike je 10 % a viac. Priamym zahraničným investorom je aj subjekt, ktorý má v inej ekonomike pobočku. Pobočka zahraničnej banky sa považuje za rezidenta tej ekonomiky, v ktorej vykonáva svoju činnosť.
5. Rezidentom sa rozumie právnická osoba so sídlom v Slovenskej republike, zahraničná osoba, ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Slovenskej republiky a je zapísaná v obchodnom registri alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.
6. Debet sa vykazuje, ak priamy investor je v zahraničí, podnik priamej investície je vykazujúca jednotka. Do krajín EMÚ sa pri debete vykazuje štát podľa sídla priameho zahraničného investora, nie podľa štátu vyplatenia.
7. Kredit sa vykazuje, ak priamy investor je vykazujúca jednotka, podnik priamej investície je v zahraničí. Z krajín EMÚ sa pri kredite vykazuje štát podľa sídla podniku priamej investície, nie podľa štátu prijatia.
8. Použité skratky
 - č. r. - číslo riadku
 - SR - Slovenská republika
 - EMÚ - Európska menová únia
 - EÚ - Európska únia
 - eur - euro
 - tis. - tisíc.

VZOR

Mesačný výkaz o cezhraničných transakciách platobnými kartami

Banka:

Kumulatívne za mesiac:

Kód banky:

Úkazovateľ	č.r.	Cezhraničné transakcie
	b	1
Transakcie na termináloch mimo SR platobnými kartami vydanými v SR	1	
z toho: bankomaty	2	
POS terminály	3	
Transakcie na termináloch v SR platobnými kartami vydanými mimo SR	4	
z toho: bankomaty	5	
POS terminály	6	

Výkaz sa predkladá do 15. dňa po ukončení mesiaca Národnej banke Slovenska (údaje v tis. eur)

Metodika na vypracúvanie výkazu Pb(NBS) 12-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. V záhlaví v pravom rohu sa za slová „Kumulatívne za mesiac:“ uvedie mesiac, zahrňujúci obdobie od začiatku kalendárneho roka, za ktoré bol výkaz zostavený.
3. V stĺpci s názvom Transakcie na termináloch mimo SR platobnými kartami vydanými v SR sa uvádzajú hodnoty transakcií realizovaných platobnými kartami vydanými v Slovenskej republike, ktoré boli realizované v zahraničí, nepatria sem tuzemské transakcie kartami vydanými v Slovenskej republike.
V časti bankomaty sa vykazuje hodnota hotovostných výberov a vkladov realizovaných v zahraničí platobnými kartami vydanými v Slovenskej republike.
V časti POS terminály sa vykazuje hodnota transakcií realizovaných na EFTPOS termináloch v zahraničí platobnými kartami vydanými v Slovenskej republike.
4. V stĺpci s názvom Transakcie na termináloch v SR platobnými kartami vydanými mimo SR sa uvádzajú hodnoty transakcií realizovaných platobnými kartami vydanými v zahraničí, ktoré boli realizované v tuzemsku.
V časti bankomaty sa vykazuje hodnota hotovostných výberov a vkladov realizovaných v tuzemsku platobnými kartami vydanými v zahraničí.
V časti POS terminály sa vykazuje hodnota transakcií realizovaných na EFTPOS termináloch v tuzemsku platobnými kartami vydanými v zahraničí.
5. Cezhraničné transakcie predstavujú transakcie tuzemskou platobnou kartou v zahraničí a zahraničnou platobnou kartou v tuzemsku.
6. Použité skratky:

č. r.	-	číslo riadku
eur	-	euro
tis.	-	tisíc
POS terminál	-	Point of Sale, platobný terminál
EFTPOS	-	Electronic Funds Transfer at Point of Sales
SR	-	Slovenská republika.“.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2014.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor štatistiky
Vypracoval: Ing. Ivan Vodička, tel. 5787 2636
Ing. Mária Janská, tel. 5787 2638

Odporúčanie
Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 28. novembra 2013 č. 3/2013

pre finančné inštitúcie poskytujúce investičné služby a investičné činnosti
podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných
službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších
predpisov k zásadám odmeňovania

V zmysle § 71 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) sú finančné inštitúcie poskytujúce investičné služby a investičné činnosti povinné primerane k povahe, rozsahu a zložitosti predmetu činnosti a rozsahu poskytovaných služieb zabezpečiť takú organizáciu a riadenie spoločnosti, ktorá bude viesť k dodržiavaniu postupov v oblasti riadenia konfliktu záujmov a odmeňovania osôb tak, aby neboli nepriaznivo ovplyvnené záujmy klientov. Podľa § 71f, 71i, 71m zákona o cenných papieroch vzniká povinnosť prijať všetky náležité opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov, ktorým by mohli byť nepriaznivo ovplyvnené záujmy klientov pri poskytovaní investičných služieb.

Dňa 1. októbra 2013 bolo zverejnené zo strany ESMA **Usmernenia o politikách a postupoch odmeňovania** podľa smernice Komisie 2006/73/ES z 10. augusta 2006, ktorou sa vykonáva smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice (MiFID), ESMA/2013/606.

Národná banka Slovenska, ako príslušný orgán dohľadu nad činnosťou finančných inštitúcií poskytujúcich investičné služby a investičné činnosti podľa zákona o cenných papieroch, odporúča, aby sa finančné inštitúcie poskytujúce investičné služby riadili týmito Usmerneniami, ktoré sú prílohou odporúčania.

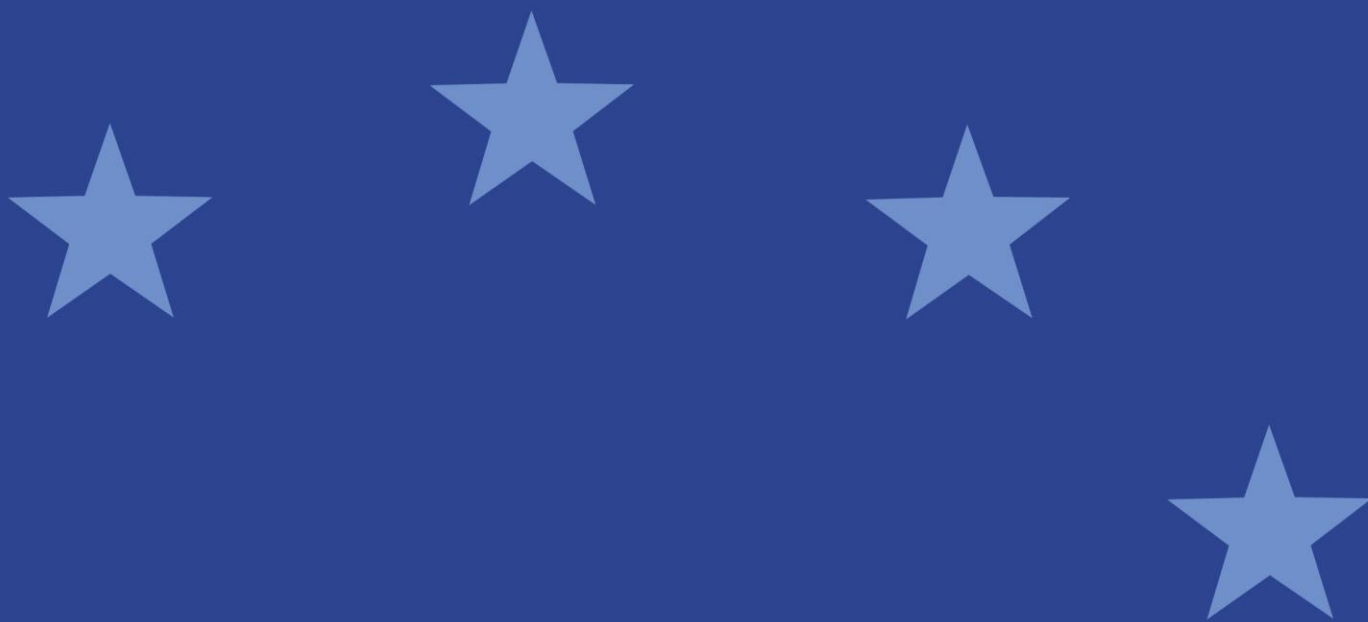
Ing. Vladimír Dvořáček v. r.
výkonný riaditeľ
útvaru dohľadu nad finančným trhom



European Securities and
Markets Authority

Usmernenia

Politiky a postupy odmeňovania (MiFID)





Obsah

Usmernenia o politikách a postupoch odmeňovania (MiFID)	3
I. Rozsah pôsobnosti	3
II. Vymedzenie pojmov	3
III. Účel	5
IV. Povinnosť dodržiavať ustanovenia (compliance) a ohlasovacia povinnosť	5
V. Usmernenia o politikách a postupoch odmeňovania (MIFID)	5
V.I Správa, riadenie a navrhovanie politik a postupov odmeňovania v súvislosti s požiadavkami smernice MiFID týkajúcimi sa výkonu činnosti a konfliktov záujmov	5
V.II Riadenie rizík vytváraných politikami a postupmi odmeňovania	8
V.III Usmernenie o dohľade príslušných orgánov a presadzovaní politik a postupov odmeňovania	10
Príloha I: Názorné príklady politik a postupov odmeňovania vytvárajúcich konflikty, ktoré môže byť zložité vyriešiť	11

Usmernenia o politikách a postupoch odmeňovania (MiFID)

I. Rozsah pôsobnosti

1. Tieto usmernenia sa vzťahujú na:

- a. investičné spoločnosti (ako sú vymedzené v článku 4 ods. 1 prvý pododsek smernice o trhoch s finančnými nástrojmi, ďalej len „smernica MiFID“) vrátane úverových inštitúcií, keď poskytujú investičné služby, správcovských spoločností UCITS a externých správcov alternatívnych investičných fondov (AIF), keď poskytujú investičné služby správy individuálneho portfólia alebo vedľajšie služby (v zmysle článku 6 ods. 3 písm. a) a b) smernice o UCITS a článku 6 ods. 4 písm. a) a b) smernice o správcoch alternatívnych investičných fondov) a
- b. príslušné orgány.

2. Tieto usmernenia sa uplatňujú vo vzťahu k poskytovaniu investičných služieb uvedených v oddiele A prílohy I smernice MiFID a vedľajších služieb uvedených v oddiele B tejto prílohy.

3. Tieto usmernenia sa týkajú situácií, keď sa poskytujú služby drobným klientom, a v príslušnom rozsahu sa majú uplatňovať aj pri poskytovaní služieb profesionálnym klientom.

4. Tieto usmernenia nadobudnú účinnosť po uplynutí 60 kalendárnych dní odo dňa splnenia ohlasovacej povinnosti uvedenej v odseku 11.,

II. Vymedzenie pojmov

5. Ak nie je uvedené inak, v týchto usmerneniach majú pojmy použité v smernici o trhoch s finančnými nástrojmi rovnaký význam. Na účely týchto usmernení platí nasledovné vymedzenie pojmov:

<i>príslušný orgán</i>	Orgán určený členským štátom podľa článku 48 smernice o trhoch s finančnými nástrojmi na vykonávanie úloh vyplývajúcich zo smernice MiFID.
<i>smernica o trhoch s finančnými nástrojmi</i>	Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES z 21. apríla 2004 o trhoch s finančnými nástrojmi, o zmene a doplnení smerníc Rady 85/611/EHS a 93/6/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2000/12/ES a o zrušení smernice Rady 93/22/EHS.
<i>vykonávacia smernica MiFID</i>	Smernica Komisie 2006/73/ES z 10. augusta 2006, ktorou sa vykonáva smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice.
<i>nariadenie o ESMA</i>	Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES.

- vrcholový manažment* Osoba alebo osoby, ktoré skutočne riadia činnosť investičnej spoločnosti (pozri článok 2 ods. 9 vykonávacej smernice MiFID).
- príslušná osoba (príslušné osoby)¹* Osoby, ktoré môžu mať značný vplyv na poskytovanú službu a/alebo obchodné správanie spoločnosti, a to vrátane osôb pracujúcich v priestoroch, v ktorých prichádzajú do styku s klientmi, obchodných zástupcov a/alebo iných zamestnancov nepriamo sa podieľajúcich na poskytovaní investičných a/alebo vedľajších služieb, ktorých odmeňovanie môže vytvárať nevhodné stimuly v neprospech najlepšieho záujmu ich klientov. Zahŕňa to osoby kontrolujúce obchodných zástupcov (napríklad vedúci úsekov), ktorí môžu byť podnecovaní, aby vytvárali tlak na obchodníkov, alebo finančných analytikov, ktorých dokumenty môžu obchodníci využiť na ovplyvnenie investičných rozhodnutí klientov. K ďalším príkladom „príslušných osôb“ patria osoby zaoberajúce sa vybavovaním sťažností, vybavovaním nárokov, starostlivosťou o klientov, ako aj návrhom a vývojom produktov. K príslušným osobám patria aj viazaní sprostredkovatelia spoločnosti².
- odmeňovanie* Všetky formy platieb alebo výhod poskytovaných priamo alebo nepriamo spoločnosťami príslušným osobám pri poskytovaní investičných a/alebo vedľajších služieb klientom. Môžu byť finančné (ako napríklad hotovosť, akcie, opcie, zrušenie pôžičiek príslušným osobám pri ukončení pracovného pomeru príspevky na dôchodkové zabezpečenie, odmeňovanie tretími stranami, napr. prostredníctvom modelov podielov na zisku, zvýšenie mzdy) alebo nefinančné (ako napríklad kariérny postup, zdravotné poistenie, zľavy alebo osobitné príspevky na auto alebo mobilný telefón, štedré výdavkové účty, semináre v exotických destináciách atď.).
- kvantitatívne kritériá* Na účely týchto usmernení sú to predovšetkým číselné alebo finančné údaje používané na určovanie odmien príslušných osôb (napr. hodnota predaných nástrojov, objem predaja, stanovenie cieľových hodnôt predaja alebo noví klienti atď.).
- kvalitatívne kritériá* Na účely týchto usmernení sú to predovšetkým kritériá iné než kvantitatívne. Môžu odkazovať aj na číselné údaje alebo údaje používané na posúdenie kvality výkonu príslušnej osoby a/alebo služby klientovi, napr. návratnosti investícií klienta, veľmi nízky počet sťažností za dlhé časové obdobie atď.
6. V usmerneniach sa neuvádzajú absolútne povinnosti. Z tohto dôvodu sa často používa slovo „mal by“, resp. „má“. Slová „musí“ a „sú povinní“ sa používajú pri opisovaní požiadaviek smernice MiFID alebo vykonávacej smernice MiFID.

¹ Hoci pojem „príslušná osoba“ sa vymedzuje v článku 2 ods. 3 vykonávacej smernice MiFID, tieto usmernenia sú zamerané na odmeňovanie všetkých osôb zapojených do poskytovania investičných a/alebo vedľajších služieb – najmä tých, ktoré majú značný vplyv na poskytovanú službu a na rizikový profil výkonu činnosti, a/alebo ktoré môžu ovplyvniť obchodné správanie

² Pozri odsek 49 na strane 16 dokumentu výboru CESR Stimuly: správa o osvedčených a neosvedčených postupoch, 19. apríla 2010 (ref. CESR/10-295). V danom odseku sa uvádza, že „podľa článku 23 smernice MiFID zodpovedá za svojich viazaných sprostredkovateľov plne a bezpodmienečne investičná spoločnosť. Za týchto okolností sa môže kompenzácia viazaného sprostredkovateľa v rámci spoločnosti vnímať ako interná platba, na ktorú sa nevzťahujú pravidlá stimulov“.

III. Účel

7. Účelom týchto usmernení je zabezpečiť jednotné a kvalitnejšie uplatňovanie existujúcich požiadaviek smernice MiFID týkajúcich sa konfliktov záujmov a výkonu činnosti v oblasti odmeňovania. Na jednej strane sa politikami a postupmi odmeňovania má zabezpečiť dodržiavanie (compliance) požiadaviek týkajúcich sa konfliktov záujmov stanovených v článku 13 ods. 3 a článku 18 smernice MiFID a na druhej strane majú zabezpečiť aj dodržiavanie (compliance) pravidiel výkonu činnosti stanovených v článku 19 smernice MiFID.
8. ESMA očakáva, že sa týmito usmerneniami podporí väčšie zblížovanie výkladu a prístupov dohľadu v oblasti požiadaviek smernice MiFID týkajúcich sa konfliktov záujmov a výkonu činnosti v oblasti odmeňovania, a to prostredníctvom zdôraznenia viacerých dôležitých otázok, a tým aj posilnenia hodnoty existujúcich noriem. Na základe pomoci pri zabezpečovaní dodržiavania (compliance) regulačných noriem spoločnosťami, ESMA očakáva zodpovedajúce posilnenie ochrany investorov.

IV. Povinnosť dodržiavať ustanovenia (compliance) a ohlasovacia povinnosť

Postavenie usmernení

9. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia o ESMA. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o ESMA príslušné orgány a účastníci finančných trhov musia vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
10. Príslušné orgány, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, by mali zabezpečiť ich dodržiavanie tak, že ich začlenia do svojich postupov pre výkon dohľadu, vrátane prípadov, keď sú konkrétne usmernenia zamerané najmä na účastníkov finančného trhu.

Ohlasovacie požiadavky

11. Príslušné orgány, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, sú povinné ESMA ohlásiť, či dodržiavajú alebo zamýšľajú dodržiavať tieto ustanovenia, pričom uvedú dôvody ich nedodržiavania v prípade, že ich nedodržiavajú alebo neplánujú dodržiavať. Príslušné orgány to musia ESMA ohlásiť v lehote dvoch mesiacov od uverejnenia preložených verzií ESMA na adrese MiFID_remuneration606@esma.europa.eu v prípade, že príslušné orgány neposkytnú odpoveď v uvedenej lehote, budú sa považovať za príslušné orgány nedodržiavajúce tieto požiadavky. Vzor ohlásenia je k dispozícii na webovej stránke ESMA.
12. Účastníci finančného trhu nie sú povinní ohlásiť, či dodržiavajú tieto ustanovenia.

V. Usmernenia o politikách a postupoch odmeňovania (MIFID)

V.I Správa, riadenie a navrhovanie politik a postupov odmeňovania v súvislosti s požiadavkami smernice MiFID týkajúcimi sa výkonu činnosti a konfliktov záujmov

13. Pri navrhovaní alebo prehodnocovaní politik a postupov odmeňovania majú spoločnosti zväziť výkon činnosti a konflikt záujmov, ktoré by sa mohli vyskytnúť. Politiky a postupy spoločnosti v oblasti odmeňovania majú byť v súlade s platnými povinnosťami v oblasti riadenia konfliktu záujmov (ktoré by mali obsahovať predchádzanie konfliktom záujmov vytváraným týmito politikami a postupmi

odmeňovania) a povinnosťami v oblasti riadenia rizík pri výkone činnosti, aby sa politikami a postupmi odmeňovania prijatými spoločnosťou neohrozili z krátkodobého, strednodobého ani dlhodobého hľadiska záujmy klientov.

14. Politiky a postupy odmeňovania majú byť navrhnuté tak, aby nevytvárali stimuly, ktoré by mohli príslušné osoby zvädzať k uprednostňovaniu vlastných záujmov alebo záujmov spoločnosti (napríklad v prípade uvádzania vlastných produktov na trh³ alebo ak spoločnosť presadzuje predaj produktov, ktoré sú pre ňu výnosnejšie) s možným škodlivým dosahom na klientov.
15. Okrem toho, ak sa v politikách a postupoch odmeňovania spoločností odmeňovanie priamo odvíja od predaja konkrétnych finančných nástrojov alebo konkrétnej kategórie finančného nástroja, je nepravdepodobné, že tieto spoločnosti by v tejto situácii mohli preukázať dodržiavanie (compliance) požiadaviek smernice MiFID týkajúcich sa výkonu činnosti alebo konfliktu záujmov.
16. Pri navrhovaní politik a postupov odmeňovania majú spoločnosti zväziť všetky príslušné faktory, ako napríklad (ale nie výhradne) úlohu príslušných osôb, typ ponúkaných produktov a spôsoby distribúcie (napr. s odporúčaním, bez odporúčania, osobný kontakt alebo prostredníctvom telefonického kontaktu), s cieľom zabrániť nepriaznivému vplyvu možných rizík v oblasti výkonu činnosti a konfliktu záujmov na záujmy klientov a zabezpečiť, aby spoločnosť primerane riadila všetky súvisiace zvyšné riziká.
17. Pri navrhovaní politik a postupov odmeňovania majú spoločnosti zabezpečiť primeraný pomer medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeny, aby sa zohľadnili najlepšie záujmy klientov: vysoká pohyblivá zložka odmeny vychádzajúca z kvantitatívnych kritérií môže mať za následok zameranie príslušnej osoby na krátkodobé zisky, a nie na najlepší záujem klienta. Už zavedené politiky a postupy odmeňovania majú okrem toho umožňovať flexibilnú politiku pohyblivého odmeňovania vrátane (a pokiaľ je to vhodné), možnosti nevyplácania žiadnej pohyblivej odmeny.
18. Pri posudzovaní výkonnosti na účely určenia pohyblivej odmeny by spoločnosti nemali zohľadňovať len objem predaja, pretože to môže vytvoriť konflikt záujmov, ktorý môže mať nakoniec za následok poškodenie klienta. Pri určovaní odmeny pre viazaných sprostredkovateľov môžu spoločnosti zohľadniť osobitné postavenie viazaných sprostredkovateľov (zvyčajne samostatní obchodní sprostredkovatelia) a príslušné vnútroštátne špecifiká⁴. V takých prípadoch by sa však mali v politikách a postupoch spoločnosti v oblasti odmeňovania tiež vymedziť vhodné kritériá na posudzovanie výkonnosti príslušných osôb. Takéto posúdenia majú vychádzať z kvalitatívnych kritérií stimulujúcich príslušné osoby k tomu, aby konali v najlepšom záujme klienta.
19. Ak je odmeňovanie v plnej miere alebo čiastočne pohyblivé, v politikách a postupoch spoločnosti v oblasti odmeňovania by sa mali vymedziť vhodné kritériá na zosúladenie záujmov príslušných osôb alebo spoločností so záujmami klientov. Pri tom majú spoločnosti zväziť kvalitatívne kritériá stimulujúce príslušné osoby k tomu, aby konali v najlepšom záujme klienta⁵. Kvalitatívnymi

³ Postup spoločnosti spočívajúci v predaji vlastných finančných nástrojov – ako napríklad spoločných kmeňových akcií, prioritných akcií, hybridných cenných papierov a záväzkov (buď v samostatnej spoločnosti, alebo v inom subjekte v rámci tej istej skupiny) – svojim vlastným klientom.

⁴ Osobitné pravidlá odmeňovania viazaných sprostredkovateľov možno odvodiť napríklad z vnútroštátnych vykonávacích aktov SMERNICE RADY z 18. decembra 1986 o koordinácii právnych predpisov členských štátov týkajúcich sa samostatných obchodných zástupcov (86/653/EHS).

⁵ V súlade so zásadou G smernice CRD (smernica o kapitálových požiadavkách) III, v ktorej sa uvádza, že „ak je odmeňovanie závislé od výkonnosti, celková výška odmeny sa zakladá na kombinácii hodnotenia výkonnosti jednotlivca a príslušnej obchodnej jednotky

kritériami môžu byť napríklad dodržiavanie (compliance) regulačných požiadaviek (najmä pravidiel výkonu činnosti a osobitne preskúmanie vhodnosti nástrojov predávaných príslušnými osobami klientom) a interných postupov, spravodlivé zaobchádzanie s klientmi a spokojnosť klientov.

20. Pri určovaní výkonnosti príslušných osôb majú spoločnosti zohľadniť aj výsledky svojej činnosti vzhľadom na dodržiavanie súladu s pravidlami výkonu činnosti a všeobecnejšie s povinnosťou starať sa o najlepší záujem svojich klientov.
21. Návrh politik a postupov odmeňovania sa má schváliť v rámci vrcholového manažmentu alebo, v prípade potreby, v rámci funkcie dohľadu po konzultácii s funkciou compliance a implementovať sa majú v rámci príslušných funkcií, aby sa podporila efektívna správa a riadenie podniku. Za implementáciu politik a postupov odmeňovania a za predchádzanie príslušným rizikám, ktoré tieto politiky a postupy odmeňovania vytvárajú, ako aj za ich riešenie, by mal zodpovedať vrcholový manažment⁶.
22. V politikách a postupoch odmeňovania sa okrem toho prijímajú a zachovávajú opatrenia umožňujúce účinne identifikovať, kde príslušná osoba zlyháva pri konaní v najlepšom záujme klienta, a prijať nápravné opatrenia.
23. Príslušné osoby sa majú na začiatku jasne informovať o kritériách, ktoré sa budú používať na určenie výšky ich odmeny, a o krokoch a časových horizontoch súvisiacich s preskúmaním ich výkonnosti. Kritériá, ktoré používajú spoločnosti na posúdenie výkonnosti príslušných osôb, majú byť prístupné, zrozumiteľné a zaznamenané.
24. Spoločnosti sa majú vyhýbať vytváraniu zbytočne zložitých politik a postupov (napríklad kombinácií rôznych politik a postupov alebo všestranným programom, ktorými sa zvyšuje riziko, že správanie príslušnej osoby sa nebude stimulovať tak, aby konala v najlepšom záujme klientov, a že zavedené kontroly nebudú na určovanie rizika poškodenia klienta účinné). To by mohlo viesť k nejednotným prístupom a brániť správny poznatok a kontrolám politik v rámci funkcie compliance. V prílohe I k týmto usmerneniam sa uvádzajú názorné príklady politik a postupov odmeňovania vytvárajúcich riziká, ktoré môže byť pre ich zložitost ťažké riadiť, ako aj silné stimuly na predaj konkrétnych produktov.
25. Spoločnosti majú mať politiky odmeňovania v písomnej forme, ktoré sa majú pravidelne revidovať a hodnotiť.
26. Spoločnosti majú zabezpečiť, aby sa v organizačných opatreniach, ktoré prijímajú na zavádzanie nových produktov alebo služieb, riadne zohľadňovali ich politiky a postupy odmeňovania, ako aj riziká, ktoré môžu tieto produkty či služby predstavovať. Pred zavedením nového produktu majú spoločnosti posúdiť, či sú prvky odmeňovania týkajúce sa distribúcie daného produktu v súlade s politikami a postupmi spoločnosti v oblasti odmeňovania, a tak nepredstavujú riziká pre výkon činnosti ani konflikty záujmov. Tento proces má spoločnosť riadne zdokumentovať.
27. Príklady osvedčených postupov:

a hodnotenia celkových výsledkov úverovej inštitúcie, a pri hodnotení výkonnosti jednotlivca sa do úvahy berú finančné a nefinančné kritériá.

⁶ V súlade so zásadou C smernice CRD III, v ktorej sa uvádza, že „riadiaci orgán úverovej inštitúcie v rámci výkonu svojej funkcie dohľadu prijíma a pravidelne skúma všeobecné zásady politiky odmeňovania a zodpovedá za jej vykonávanie“.

- Vyplácaná pohyblivá zložka odmeny sa vypočítava a priznáva na lineárnom základe, nezávisí od splnenia cieľa „všetko alebo nič“. V niektorých prípadoch sa spoločnosť rozhodne vyplatiť pohyblivú odmenu v niekoľkých emisiách cenných papierov za určité časové obdobie, aby mohla valorizovať podľa dlhodobých výsledkov a tieto výsledky aj zohľadniť.
- Spoločnosť od základov zmenila zložky pohyblivej odmeny. Pohyblivá časť odmeny najnovšie vychádza z kvalitatívnych kritérií a užšie reflektuje požadovanú výkonnosť zamestnancov, ktorí takto konajú v najlepšom záujme klientov.
- Referencie použité pri výpočte pohyblivej odmeny príslušných osôb sú rovnaké pri všetkých predávaných produktoch a obsahujú kvalitatívne kritériá.
- V prípade otvorených investícií bez investičného termínu sa odmena odkladá na daný počet rokov alebo až do speňazenia produktu.
- Vyplatenie pohyblivej odmeny môže byť zosúladené s investičným termínom alebo odložené, aby sa zabezpečilo, že sa pri predanom produkte, v prípade potreby, zohľadní konečná návratnosť produktu klientovi a prispôbí pohyblivá odmena.
- Zamestnanci sú platení podľa objemu predaných produktov aj efektívnej návratnosti týchto produktov klientovi v príslušnom časovom rámci. V tomto prípade sa posúdenie finančných údajov používa ako opatrenie kvality poskytovanej služby.

28. Príklady neosvedčených postupov:

- Spoločnosť začala priznávať poradcom osobitné dodatočné odmeny za to, že podporujú klientov pri žiadaní o produkty nových fondov o ktoré má spoločnosť osobitný záujem. Príslušná osoba tak často musela ponúkať klientom možnosť, aby predali produkty, ktoré by im v opačnom prípade odporučila si ponechať, aby tak klienti mohli investovať do týchto nových produktov.
- Manažéri a zamestnanci dostanú veľký bonus spojený s konkrétnym produktom. V dôsledku toho spoločnosť tento konkrétny produkt predáva bez ohľadu na to, či je vhodný pre určených klientov. Upozornenia od manažéra rizík sa ignorujú, lebo investičné produkty prinášajú spoločnosti veľkú návratnosť. V prípade výskytu identifikovaných rizík sú produkty už predané a bonusy vyplatené.
- Pohyblivá zložka celkovej odmeny vychádza iba z predaného objemu a zintenzívňuje zameranie príslušnej osoby na krátkodobé zisky a nie na najlepší záujem klienta.
- Príslušné osoby sa zapájajú do častého nakupovania a predávania finančných nástrojov v rámci portfólia klienta s cieľom získať ďalšiu odmenu bez toho, aby zvažili vhodnosť tejto činnosti pre klienta. A podobne sa príslušné osoby namiesto zvažovania vhodnosti produktu pre klienta sústreďujú na predaj produktov s krátkodobým investičným termínom, aby získali odmenu vyplývajúcu z opätovného investovania produktu po uplynutí tohto krátkodobého termínu.

V.II. Riadenie rizík vytváraných politikami a postupmi odmeňovania

29. Spoločnosti majú zaviesť primerané kontroly dodržiavania (compliance) svojich politík a postupov odmeňovania, aby zabezpečili dosiahnutie plánovaných výsledkov. V spoločnosti sa majú vykonávať kontroly, ktoré sa majú pravidelne prehodnocovať. Súčasťou takýchto kontrol má byť posúdenie kvality služieb poskytovaných klientom, napríklad monitorovanie hovorov pri telefonickom predaji,

náhodná kontrola poradenstva a portfólií klientov na zisťovanie vhodnosti alebo na pravidelné skúmanie inej klientskej dokumentácie.

30. Ak by sa mohlo v dôsledku konkrétnych vlastností politík a postupov odmeňovania vyskytnúť potenciálne alebo skutočné poškodenie klienta, spoločnosti majú prijať vhodné kroky na riadenie možných rizík výkonu činnosti a konfliktu záujmov, a to na základe preskúmania a/alebo doplnenia týchto konkrétnych vlastností, a zaviesť primerané kontroly a oznamovacie mechanizmy na prijímanie príslušných opatrení na zmiernenie možných rizík výkonu činnosti a konfliktu záujmov.
31. Spoločnosti majú zabezpečiť zavedenie primeraných a transparentných oznamovacích postupov v rámci celej spoločnosti alebo skupiny, ktoré im pomôžu riešiť problémy s rizikami nedodržania požiadaviek smernice MiFID týkajúcich sa konfliktov záujmov a výkonu činnosti.
32. Do procesu navrhovania politík a postupov odmeňovania má byť ešte predtým, ako sa začnú vzťahovať na príslušné osoby, zapojená funkcia compliance. S cieľom skontrolovať návrh politík a postupov odmeňovania a schváliť pre ne postup sa má v rámci funkcie compliance overiť, či spoločnosti dodržiavajú súlad s požiadavkami smernice MiFID, ktoré sa týkajú výkonu činnosti a konfliktu záujmov, a má byť v rámci nej prístup ku všetkým príslušným dokumentom. Osoby zapojené do kontrolných funkcií majú byť nezávislé od obchodných útvarov nad ktorými vykonávajú dohľad, majú mať príslušné oprávnenie a majú byť odmeňované podľa dosiahnutých cieľov súvisiacich s výkonom ich funkcií, bez ohľadu na výkonnosť obchodných oblastí ktoré kontrolujú⁷.
33. V politikách a postupoch spoločnosti v oblasti odmeňovania sa majú využívať aj výhody plnej podpory vrcholového manažmentu alebo, v prípade funkcie dohľadu je potrebné, aby sa nevyhnutnými krokmi zabezpečilo, že príslušné osoby budú efektívne dodržiavať politiky a postupy v oblasti konfliktu záujmov a výkonu činnosti.
34. Pri outsourcingu poskytovania investičných služieb majú spoločnosti myslieť na najlepší záujem klienta. Ak chce spoločnosť využiť na poskytovanie služieb inú spoločnosť, má overiť, či sú politiky a postupy tejto spoločnosti v oblasti odmeňovania konzistentné s týmito usmerneniami.
35. Príklady osvedčených postupov:
 - Spoločnosť využíva rozsiahle informácie o monitorovaní kvality činnosti a modeloch predaja vrátane analýzy trendov a hlavných príčin, aby určila oblasti zvýšeného rizika a podporila prístup na základe hodnotenia rizík k monitorovaniu predaja, pričom sa osobitne zameriava na príslušné osoby s vysokou výkonnosťou. Spoločnosť zabezpečí zdokumentovanie výsledkov takýchto analýz a ich oznámenie vrcholovému manažmentu spolu s návrhmi nápravných opatrení.
 - Spoločnosť používa nástroje na zber informácií s cieľom posúdiť návratnosť investícií klienta v rôznych časových horizontoch v rámci investičných služieb poskytovaných príslušnými osobami, ktoré sú odmeňované pohyblivou odmenou. Osvedčený postup je zavedený, keď pri priznávaní pohyblivej odmeny je dôležitým faktorom skôr posúdenie týchto informácií, a nie cieľ predaja.

⁷ Pozri Usmernenia orgánu ESMA o určitých aspektoch požiadaviek MiFID týkajúcich sa vykonávania funkcie dodržiavania (compliance) [ESMA/2012/388] a Usmernenia orgánu EBA o vnútornom riadení.

- Spoločnosť každoročne posudzuje, či ňou používané nástroje riadenia informácií prinášajú primerané kvalitatívne údaje potrebné na určenie pohyblivej odmeny, ktorú vypláca príslušným osobám.
- S cieľom posúdiť primeranosť svojich motivačných programov spoločnosť realizuje program kontaktovania vzorky klientov krátko po dokončení predaja metódou osobného kontaktu, pri ktorej nie je možné monitorovať nahraté telefonické predajné rozhovory, aby zistila, či predajca konal čestne, spravodlivo a profesionálne v súlade s najlepším záujmom klienta.
- Najlepšie zarábajúce a najvýkonnejšie osoby sa považujú za potenciálne rizikovejšie, a preto podliehajú ďalšej kontrole. Na priamu kontrolu dodržiavania ustanovení (compliance) sa využívajú výsledky predchádzajúcich kontrol dodržiavania ustanovení (compliance), sťažností alebo údaje o zrušení. Výsledky majú vplyv na návrh/preskúvanie politík a postupov odmeňovania.

36. Príklady neosvedčených postupov:

- Spoločnosť pri kritériách posudzovania pohyblivej odmeny vychádza najmä z kvantitatívnych údajov.
- Spoločnosť nemonitoruje a neposudzuje riziká, ktoré predstavujú niektoré alebo všetky pohyblivé odmeny vychádzajúce z kvantitatívnych údajov, ani im nepredchádza.
- Vrcholový manažment zaviedol rôzne strategické ciele, ktoré má spoločnosť v určitom roku dosiahnuť. Všetky ciele sa sústreďujú výhradne na finančné alebo obchodné aspekty, pričom sa nezohľadňuje potenciálne poškodenie klientov spoločnosti. Politika odmeňovania bude v súlade s týmito strategickými cieľmi, a preto bude značne krátkodobo finančne a obchodne zameraná.
- Napriek starostlivosti venovanej navrhovaniu a posudzovaniu politík a postupov odmeňovania vedú niektoré politiky a postupy k poškodeniu klienta, vytváraniu rizík, ktoré je potrebné identifikovať a zmiernovať.

37. V prílohe I k týmto usmerneniam sa uvádzajú názorné príklady politík a postupov odmeňovania, ktoré môžu vytvárať silné stimuly na predaj konkrétnych produktov a v dôsledku ktorých majú spoločnosti ťažkosti s dodržiavaním (compliance) požiadaviek smernice MiFID. Spoločnosti majú pri navrhovaní a realizácii svojich politík a postupov odmeňovania zohľadňovať riziká v oblasti výkonu činnosti a konfliktu záujmov, ktoré súvisia s týmito príkladmi.

V.III Usmernenie o dohľade príslušných orgánov a presadzovaní politík a postupov odmeňovania

38. Ak príslušné orgány prostredníctvom svojej činnosti výkonu dohľadu nájdu dôkazy neosvedčených postupov, ktorými sa porušuje smernica MiFID vo vzťahu k týmto usmerneniam, majú zväziť prijatie vhodných opatrení.
39. Príslušné orgány majú preskúmať, ako chcú spoločnosti splniť, implementovať a zachovať svoje politiky a postupy odmeňovania a ako sa prijímajú vhodné opatrenia na zabezpečenie najlepších záujmov klientov v tejto súvislosti.

Príloha I: Názorné príklady politik a postupov odmeňovania vytvárajúcich konflikty, ktoré môže byť zložité vyriešiť

Niektoré prvky odmeňovania (napríklad platobný základ, konkurencia príslušných osôb na základe výkonnosti) so sebou prinášajú väčšie riziko možného poškodenia klientov než iné (najmä tie, ktoré zahŕňajú prvky, ktoré by mohli byť navrhnuté s cieľom ovplyvniť správanie príslušných osôb, najmä predajcov). Príklady vysokorizikových politik a postupov odmeňovania, ktoré budú vo všeobecnosti ťažko riešiteľné,

a v prípade ktorých bude spoločnosť len zložito preukazovať dodržiavanie (compliance) ustanovení smernice MiFID zahŕňajú:

1. Stimuly, ktoré môžu ovplyvniť príslušné osoby, aby predávali alebo „pretláčali“ jeden produkt alebo kategóriu produktov namiesto inej alebo aby vykonávali nepotrebné/nehodné akvizície či predaj pre investora: najmä situácie, v ktorých spoločnosť zavedie nový produkt a presadzuje konkrétny produkt (napr. produkt mesiaca alebo „interné produkty“) a stimuluje príslušné osoby, aby tento konkrétny produkt predávali. Ak sa stimul odlišuje podľa rôznych druhov produktov, existuje vysoké riziko, že príslušné osoby uprednostnia predaj produktu, ktorý im prinesie vyššiu odmenu pred iným produktom, a to bez náležitého ohľadu na to, čo je v najlepšom záujme klienta.
 - a. Príklad: Spoločnosť má politiky a postupy odmeňovania previazané s predajom jednotlivých produktov, pričom príslušné osoby dostávajú rôzne stimuly v závislosti od konkrétneho produktu alebo kategórie produktov, ktoré predávajú.
 - b. Príklad: Spoločnosť má politiky a postupy odmeňovania previazané s predajom jednotlivých produktov, pričom príslušné osoby dostávajú rovnaké stimuly v rámci škály produktov. Spoločnosť však v určitých obmedzených obdobiach, ktoré sa zhodujú s propagačnou alebo marketingovou kampaňou, zvýši vyplácané stimuly za predaj určitých produktov.
 - c. Príklad: Stimuly, ktoré môžu ovplyvniť príslušné osoby (ktoré môžu byť odmeňované napríklad len províziami), aby predávali skôr podielové fondy namiesto investičných fondov, pričom oba produkty môžu byť pre klientov rovnako vhodné, pretože predaj podielových fondov prinesie podstatne vyššie provízie.
2. Nevhodné požiadavky, ktoré ovplyvňujú vyplácanie stimulov: politiky a postupy odmeňovania, ktoré obsahujú napríklad požiadavku na dosahovanie minimálnych kvót predaja radu produktov s cieľom zarobiť akýkoľvek bonus, budú pravdepodobne nekompatibilné s povinnosťou konať v najlepšom záujme klienta. Podmienky, ktoré sa musia splniť pred vyplatením stimulu, môžu príslušné osoby ovplyvniť, aby predávali produkty nevhodne. Ak sa napríklad z predaja nezíska žiadny bonus, kým nie je splnený minimálny cieľ pre každý z niekoľkých rôznych druhov produktov, môže to mať vplyv na to, či sa budú odporúčať vhodné produkty. Ďalším príkladom je to, či sa bonus alebo vyplatenie stimulu zníži, ak sa nespĺnil sekundárny cieľ alebo nedosiahla prahová úroveň.
 - a. Príklad: Spoločnosť má príslušné osoby, ktoré predávajú určitý rad produktov spĺňajúci rôzne potreby klientov, a tento rad produktov sa rozdelí na tri oblasti podľa typu potrieb klienta. Príslušným osobám prináležia stimulačné platby za každý predaný produkt, ale na konci každého mesiaca nedostanú žiadnu stimulačnú platbu, ak nedosiahli minimálne 50 % cieľovej hodnoty predaja stanovenej pre každú tzv. oblasť.
 - b. Príklad: Spoločnosť predáva produkty s množstvom voliteľných tzv. pridaných prvkov. Príslušné osoby získajú platby za všetok predaj a dodatočnú platbu, ak si klient zakúpi pridanú

vlastnosť. Na konci každého mesiaca však nedostanú žiadnu stimulačnú platbu, ak nedosiahli mieru prieniku minimálne 50 % predaných produktov s pridaným prvkom.

3. Pohyblivé mzdy v prípade, keď sa na základe ustanovení základná mzda príslušných osôb pohybuje (nahor alebo nadol) podľa výkonnosti v dosahovaní cieľov predaja: v takých prípadoch môže byť celá mzda príslušnej osoby v podstate pohyblivou odmenou.

- a. **Príklad:** Spoločnosť podstatne zníži základnú mzdu príslušnej osobe, ak nesplní konkrétne ciele predaja. Existuje preto riziko, že príslušná osoba, aby sa tomu vyhla, bude uskutočňovať nevhodný predaj. Príslušné osoby tak rovnako silno môže k predaju motivovať očakávanie zvyšujúcej sa základnej mzdy a súvisiacich výhod.

4. Politiky a postupy odmeňovania, ktoré vytvárajú nerovnomernú návratnosť minimálneho predaja: ak musia príslušné osoby dosiahnuť minimálnu úroveň predaja pred získaním stimulačných platieb alebo ak sa zvyšujú stimuly, zvyšuje sa riziko. Ďalším príkladom môžu byť programy obsahujúce „akcelerátory“ v prípade, ak sa prekročením prahovej úrovne zvyšuje pomer zarobeného bonusu. V niektorých prípadoch sa stimuly vyplácajú spätne na základe celého predaja, nie iba predaja nad prahovou hodnotou, čo môže pre príslušné osoby predstavovať závažné stimuly predávať konkrétne produkty za určitých okolností.

- a. **Príklad:** Spoločnosť vytvára akcelerované stimulačné platby pre príslušné osoby za každý predaný produkt počas štvrťroka takto:

- | | |
|--------------------------------|-------------------|
| • 0 – 80 % cieľovej hodnoty | žiadne platby |
| • 80 – 90 % cieľovej hodnoty | 50 EUR za predaj |
| • 91 – 100 % cieľovej hodnoty | 75 EUR za predaj |
| • 101 – 120 % cieľovej hodnoty | 100 EUR za predaj |
| • > 120 % cieľovej hodnoty | 125 EUR za predaj |

Tento príklad sa môže uplatňovať aj vtedy, keď príslušná osoba získava rastúci podiel na provízii alebo vytvorenom zisku.

- b. **Príklad:** Spoločnosť má zavedenú rovnakú akceleračnú škálu ako spoločnosť v príklade d1, ale zvyšovanie platieb za predaj sa uplatňuje spätne na celý predaj za štvrťrok, napr. za prekročenie 91% cieľovej hodnoty získaných stimulačných platieb pri miere 50 EUR za predaj sa zvyšujú na 75 EUR za predaj. Tým sa vytvára postupnosť hraničných bodov, keď jeden dodatočný predaj potrebný na dosiahnutie vyššieho cieľového pásma spôsobí nerovnomerný nárast stimulačnej platby.

