

10/2014
Úplné znenie
rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 10/2013
z 26. novembra 2013

o obchodných podmienkach na poskytovanie platobných služieb
a na vedenie vkladových účtov pre právnické osoby
v znení rozhodnutia NBS č. 9/2014

Guvernér Národnej banky Slovenska vyhlasuje úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 10/2013 z 26. novembra 2013 o obchodných podmienkach na poskytovanie platobných služieb a na vedenie vkladových účtov pre právnické osoby ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 9/2014.

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,

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.

- b) **bežným účtom²⁾** v cudzej mene platobný účet v cudzej mene podľa prílohy č. 1 (ďalej len „cudzia mena“) vedený v NBS, ktorý sa používa na vykonávanie platobných operácií,
- c) **vkkladovým účtom³⁾** 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,
- 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,

³⁾ § 716 Obchodného zákonníka.

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).

- 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%,
- 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 nespĺní 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) podpíše 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⁾

(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
- 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,
 - 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.

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.

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

(2) NBS môže zmluvu o bežnom účte, ktorého vedenie nevyplýva zo všeobecne záväzných právnych predpisov, písomne vypovedať kedykoľvek. Vypovedná 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 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 jednoduchové 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.

⁸⁾ § 396 a 397 Obchodného zákonníka.

(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⁾

TRETIA ČASŤ VYKONÁVANIE PLATOBNÝCH 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 účtované 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.

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

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.

(4) Vytlačená elektronická 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 prepisované, 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
- a) SEPA úhrady bežné,
 - b) SEPA úhrady zrýchlené,
 - c) 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

- a) 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 ťarchu klienta a poplatky banky príjemcu, zahraničnej banky príjemcu alebo korešpondenčných bánk sú účtované na ťarchu 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 štvrtročne, 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

Zriadenie 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 pripadne 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 nasledujúci pracovný deň po dni ukončenia 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 nasledujúci pracovný deň po dni ukončenia 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 a to v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe. 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 elektronicú 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.

(3) NBS zasiela klientovi výpis z účtu v elektronickej podobe alebo v listinnej podobe prostredníctvom poštového podniku alebo si ho klient preberá osobne. Klient môže splnomocniť na preberanie výpisov z účtu v listinnej podobe 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) NBS zasiela výpis z účtu v elektronickej podobe a zoznam obrátov za deň iba na jednu e-mailovú adresu.

(6) 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 reklamácii priloží všetky doklady preukazujúce skutočnosti, ktoré uviedol v reklamácii, 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⁾

¹¹⁾ § 9 zákona č. 492/2009 Z. z.

(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.

(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.

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.

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.

(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 neoznámi 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,
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.

Rozhodnutie NBS č. 9/2014 nadobudne účinnosť 1. decembra 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

Ing. Oľga Pokorná, tel. č.: 57872347

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 (National Bank of Slovakia, Bratislava, Slovakia)
<i>Correspondent Bank:</i>	BKTRUS33
<i>Details of Payment:</i>	Invoice No.: 25468 dd 15.11.2014

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 National Bank of Slovakia, Bratislava, Slovakia)
<i>Details of Payment:</i>	Payment for accomodation 08.11.-12.11.2014

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 Národná banka Slovenska
<i>Korešpondenčná banka:</i>	CNBACZPP
<i>Špecifikácia platby:</i>	poplatok za ubytovanie 08.11-12.11.2014

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.