

**4**  
**ROZHODNUTIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 10. júna 2014,**

**ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska**  
**č. 1/2014 o obchodných podmienkach na vykonávanie platobných operácií**  
**pre Štátnu pokladnicu**

Národná banka Slovenska podľa § 18, 25 a § 27 ods. 2 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a podľa § 21 zákona č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov rozhodla:

**Čl. I**

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 28. januára 2014 č. 1/2014 o obchodných podmienkach na vykonávanie platobných operácií pre Štátnu pokladnicu sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 ods. 1 sa vypúšťa písmeno b). Doterajšie písmená c) a d) sa označujú ako písmená b) a c).
2. V § 1 ods. 2 sa slová „so všeobecne záväznými právnymi predpismi“ nahrádzajú slovami „s osobitnými predpismi“ a v poznámke pod čiarou k odkazu 1 sa na konci pripájajú tieto slová: „rozhodnutie Európskej centrálnej banky č. ECB/2014/23 o úročení vkladov, zostatkov a prebytočných rezerv, usmernenie Európskej centrálnej banky č. ECB/2014/22, ktorým sa mení a dopĺňa usmernenie Európskej centrálnej banky č. ECB/2014/9 o domácich operáciách riadenia aktív a pasív zo strany národných centrálnych bánk, usmernenie Európskej centrálnej banky č. ECB/2014/9 o domácich operáciách riadenia aktív a pasív zo strany národných centrálnych bánk a rozhodnutie Európskej centrálnej banky č. ECB/2014/8 o zákaze menového financovania a úročenia vládnych vkladov národnými centrálnymi bankami.“.
3. V § 2 sa vypúšťajú písmená b) a c). Poznámka pod čiarou k odkazu 3 sa vypúšťa.
4. V § 2 písm. o) sa slová „úroková sadzba pre hlavné refinančné operácie, jednodňová sterilizačná úroková sadzba“ nahrádzajú slovami „úroková sadzba peňažného trhu EONIA, úroková sadzba pre jednodňovú sterilizačnú operáciu“.
5. V § 2 sa vypúšťa písmeno p). Doterajšie písmená r) a s) sa označujú ako písmená p) a r).
6. Tretia časť sa vypúšťa.
7. V § 11 ods. 2 sa vypúšťa písmeno d). Doterajšie písmeno e) sa označuje ako písmeno d).
8. § 16 znie:

## „§ 16 Úročenie

(1) Finančné prostriedky na bežných účtoch sa úročia do súhrnného limitu 200 000 000 eur, ak ECB neurčí iný limit, (ďalej len „určený limit“) takto:

- a) bežné účty v eurách referenčnou úrokovou sadzbou peňažného trhu EONIA vypočítanou za daný deň; úroková sadzba peňažného trhu EONIA je zverejňovaná na webovom sídle [www.euribor-ebf.eu/euribor-eonia-org/eonia-rates.html](http://www.euribor-ebf.eu/euribor-eonia-org/eonia-rates.html),
- b) bežné účty v eurách pre výber finančných prostriedkov v hotovosti nulovou úrokovou sadzbou,
- c) bežné účty v cudzej mene nulovou úrokovou sadzbou.

(2) Zostatky na bežných účtoch sa započítavajú do stanoveného limitu v poradí

- a) bežné účty v eurách,
- b) bežné účty v eurách pre výber finančných prostriedkov v hotovosti,
- c) bežné účty v cudzej mene v poradí americký dolár, česká koruna, švajčiarsky frank, nórská koruna, japonský jen, anglická libra; zostatok bežného účtu v cudzej mene sa prepočítava na menu euro kurzom stred referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň.

(3) Finančné prostriedky na bežných účtoch podľa odseku 1 presahujúce určený limit sa úročia nulovou úrokovou sadzbou; ak ECB vyhlási negatívnu úrokovú sadzbu pre jednoduché sterilizačné operácie, dňom vyhlásenia (uplatňovania) tejto negatívnej úrokovej sadzby sa finančné prostriedky na bežných účtoch podľa odseku 1, ktoré presahujú určený limit, úročia touto negatívnou úrokovou sadzbou.

(4) Úroky sa počítajú z kumulatívneho zostatku finančných prostriedkov

- a) do výšky určeného limitu z bežných účtov uvedených v odseku 1 písm. a),
- b) nad určený limit z bežných účtov uvedených v odseku 1.

(5) Vypočítané úroky z bežných účtov sa zúčtovávajú na bežný účet, ktorý si určí klient. NBS účtuje klientovi úroky bez ohľadu na zostatok na bežnom účte spravidla prvý pracovný deň nasledujúceho kalendárneho mesiaca s referenčným dátumom prvého kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca.

(6) Ak zúčtovaním debetných úrokov vznikne na bežnom účte debetný zostatok, klient je povinný debetný zostatok bezodkladne vyrovnat'.

(7) Zmena úrokovej sadzby sa uplatňuje bez predchádzajúceho oznámenia klientovi.

(8) 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.

(9) Úročenie bežného účtu začína od referenčného dátumu pripísania sumy platobnej operácie na bežný účet a končí dňom predchádzajúcim referenčnému dátumu odpísania sumy platobnej operácie z bežného účtu.”.

9. § 17 sa vypúšťa.

10. § 18 sa dopĺňa odsekom 7, ktorý znie: „(7) NBS neúčtuje klientovi poplatky podľa odseku 1 za bežný účet v eurách podľa § 16 ods. 1 písm. b).“.

11. Nadpis siedmej časti znie:

**„SIEDMA ČASŤ  
SPOLOČNÉ, PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA“.**

12. V § 21 ods. 5 na konci sa vypúšťajú slová „a zmluvy o vkladovom účte.“.

13. Za § 21 sa vkladá § 21a, ktorý znie:

**„§ 21a  
Prechodné ustanovenia**

(1) Do 30. novembra 2014 sa finančné prostriedky na bežných účtoch podľa § 16 ods. 1 písm. a) úročia úrokovou sadzbou ECB pre jednodňové sterilizačné operácie, najmenej však vo výške 0,1 % p. a., pričom určený limit sa neuplatňuje, ak v odseku 2 nie je uvedené inak. Úroky sa klientovi účtujú bez ohľadu na zostatok na bežnom účte spravidla posledný pracovný deň kalendárneho mesiaca s referenčným dátumom prvého kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca.

(2) Ak ECB do 30. novembra 2014 vyhlási negatívnu úrokovú sadzbu pre jednodňové sterilizačné operácie, finančné prostriedky na bežných účtoch podľa § 16 ods. 1 písm. a) do určeného limitu sa úročia úrokovou sadzbou podľa odseku 1 a kumulované finančné prostriedky na bežných účtoch podľa § 16 ods. 1 presahujúce určený limit sa úročia vyhlásenou (uplatňovanou) negatívnou úrokovou sadzbou pre jednodňové sterilizačné operácie.

(3) Vkladový účet zriadený podľa predpisov účinných do 10. júna 2014 sa spravuje podľa predpisov účinných do 10. júna 2014. Vkladový účet sa vyplatí po ukončení aktuálnej doby viazanosti vkladu.“.

## Čl. II

Vo Vestníku Národnej banky Slovenska sa vyhlási úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 1/2014 zo dňa 28. januára 2014 o obchodných podmienkach na vykonávanie platobných operácií pre Štátnu pokladnicu ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných týmto rozhodnutím Národnej banky Slovenska.

## Čl. III

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 11. júna 2014.

**Jozef Makúch v. r.  
guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor platobného styku

Vypracovali: Ing. Tatiana Rosenbergerová, tel. č.: 5787 2352

Ing. Oľga Pokorná, tel. č.: 5787 2347