



VESTNÍK

Národnej banky Slovenska

Čiastka 15

Vydaná dňa 7. apríla 2003

Ročník 2003

NORMATÍVNA ČASŤ

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska zo 14. marca 2003 č. 4/2003 o podmienkach pre vedenie účtov klientov, vykonávanie korunového platobného styku a zúčtovanie na týchto účtoch 63

OZNAMOVACIA ČASŤ

Redakčné oznámenie o oprave chýb v opatrení Národnej banky Slovenska č. 6/2002 (oznámenie č. 695/2002 Z.z.) 119

Redakčné oznámenie o oprave chýb v opatrení Národnej banky Slovenska č. 7/2002 (oznámenie č. 696/2002 Z.z.) 119

Redakčné oznámenie o oprave chyby v opatrení Národnej banky Slovenska č. 13/2002 (oznámenie č. 702/2002 Z.z.) 119

ISSN 1335-3365

Cena čiastky: 171,60 Sk

Čiastka pre verejnosť – 4/2003

4

ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
zo 14. marca 2003

**o podmienkach pre vedenie účtov klientov, vykonávanie korunového
platobného styku a zúčtovanie na týchto účtoch**

Národná banka Slovenska rozhodla:

PRVÁ ČASŤ
ÚVODNÉ USTANOVENIE

§ 1

Týmto rozhodnutím sa určujú podmienky Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) pre vedenie účtov klientov, vykonávanie tuzemského platobného styku v slovenskej mene a zúčtovanie na týchto účtoch.

DRUHÁ ČASŤ
ZRIAĐOVANIE, VEDENIE A ZRUŠOVANIE ÚČTOV

§ 2

Druhy bežných účtov

NBS zriaďuje pre svojich klientov najmä tieto druhy bežných účtov (ďalej len „účet“):

- a) účet, ktorý môže vykazovať
 1. len kreditný zostatok,
 2. kreditný zostatok alebo debetný zostatok do výšky stanoveného limitu,
- b) účet štátneho rozpočtu
 1. príjmový, ktorý slúži na sústreďovanie príjmov štátneho rozpočtu,
 2. výdavkový, ktorý slúži na úhradu výdavkov štátneho rozpočtu,
- c) účet rozpočtu vyššieho územného celku (ďalej len „VÚC“)
 1. príjmový, ktorý slúži na sústreďovanie príjmov rozpočtu VÚC,
 2. výdavkový, ktorý slúži na úhradu výdavkov rozpočtu VÚC.

§ 3

Zmluva o vedení účtu

(1) NBS v organizačných útvaroch vykonávajúcich tuzemský platobný styk v slovenskej mene (odbor finančnej učitárne, odbor 07, pobočky a expozitúry) zriaďuje klientovi na jeho žiadosť účet.

(2) Na uzavretie zmluvy o vedení účtu (ďalej len „zmluva o účte“) sa vyžaduje písomná forma. Vzory zmlúv o účte a vzor podpisových vzorov osôb splnomocnených disponovať s peňažnými prostriedkami na účte sú uvedené v prílohe č. 1. Zmluva o účte musí byť podpísaná oprávnenými osobami; za klienta zmluvu o účte podpisuje štatutárny orgán (majiteľ účtu) alebo osoba oprávnená konať v jeho mene. Neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o účte je rozhodnutie NBS o podmienkach pre vedenie účtov klientov, vykonávanie korunového platobného styku a zúčtovanie na týchto účtoch (ďalej len „Podmienky NBS“).

(3) Ak klient požiada NBS o vedenie dvoch a viac účtov, zmluva o účte sa uzatvára osobitne pre každý účet s výnimkou zmluvy pre účty daňových úradov so záväzným základným číslom účtu a zmluvy pre príjmový a výdavkový účet štátneho rozpočtu. Podmienky NBS, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o vedení prvého účtu platia pre všetky ďalšie účty vedené v NBS, ak nie je dohodnuté inak.

(4) Bankové spojenie klienta je predmetom bankového tajomstva. NBS oznamuje bankové spojenie klienta iným osobám len na základe jeho písomného súhlasu. Bez súhlasu klienta oznamuje NBS bankové spojenie len v prípadoch ustanovených osobitným predpisom.¹⁾

(5) NBS nezriaďuje anonymné účty.

§ 4

Podklady na zriadenie účtu

(1) Ak je žiadateľom o zriadenie účtu banka alebo pobočka zahraničnej banky, ktorá pôsobí na území Slovenskej republiky, predkladá

- a) zmluvu o účte podpísanú štatutárnym orgánom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene a opatrenú odtlačkom pečiatky, ak jej použitie vyplýva z výpisu z obchodného registra alebo jej použitie sa dohodne s klientom,
- b) výpis z obchodného registra nie starší ako jeden mesiac, prípadne jeho fotokópiu overenú notárom, matričným úradom alebo zamestnancom NBS, ktorý overenie vykoná na základe predloženého originálu,
- c) právoplatné rozhodnutie NBS o udelení bankového povolenia,
- d) podpisové vzory osôb oprávnených disponovať s peňažnými prostriedkami na účte.

(2) Ak je žiadateľom o zriadenie účtu právnická osoba, ktorá nie je bankou a zapisuje sa do obchodného registra, predkladá

- a) zmluvu o účte podpísanú štatutárnym orgánom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene a opatrenú odtlačkom pečiatky, ak jej použitie vyplýva z výpisu z obchodného registra alebo jej použitie sa dohodne s klientom,
- b) výpis z obchodného registra nie starší ako jeden mesiac, prípadne jeho fotokópiu overenú spôsobom uvedeným v odseku 1 písm. b),
- c) podpisové vzory osôb oprávnených disponovať s peňažnými prostriedkami na účte,

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

d) doklad oprávňujúci čerpať peňažné prostriedky zo štátneho rozpočtu pri zriaďovaní výdavkových účtov štátneho rozpočtu.

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

- a) zmluvu o účte podpísanú štatutárnym orgánom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene a opatrenú odtlačkom pečiatky,
- b) podpisové vzory osôb oprávnených disponovať s peňažnými prostriedkami na účte,
- c) originál zriaďovacej listiny, prípadne organizačného poriadku, stanov, štatútu alebo ich fotokópiu overenú spôsobom uvedeným v odseku 1 písm. b),
- d) doklad o pridelení identifikačného čísla organizácie,
- e) ďalšie doklady, ktoré obsahujú meno, priezvisko, funkciu oprávnených osôb a spôsob akým sa podpisujú, ak tieto údaje nie sú uvedené v zriaďovacej listine, napríklad menovací dekrét, splnomocnenie štatutárneho orgánu pre splnomocnenú osobu,
- f) doklad oprávňujúci čerpať peňažné prostriedky zo štátneho rozpočtu pri zriaďovaní výdavkových účtov štátneho rozpočtu,
- g) preddavkové organizácie predkladajú okrem dokladov uvedených v písmenách a) až f) „Povolenie na otvorenie účtu“ vydané štatutárnym orgánom rozpočtovej organizácie, ktorej je preddavková organizácia súčasťou a mená a priezviská osôb splnomocnených štatutárnym orgánom konať za preddavkovú organizáciu; podpis štatutárneho orgánu na splnomocnení musí byť overený spôsobom uvedeným v odseku 1 písm. b); zmluvu o účte a podpisové vzory podpisuje za preddavkovú organizáciu štatutárny orgán príslušnej rozpočtovej organizácie alebo osoba oprávnená konať v jeho mene.

(4) Ak je žiadateľom právnická osoba uvedená v odseku 2 alebo odseku 3, ktorá vznikla zo zákona okrem dokladov, ktoré predkladá podľa odseku 2 písm. a) až d) alebo odseku 3 písm. a) až g) uvedie aj číslo zákona.

(5) Tlačivá zmlúv o účte a podpisových vzorov sú k dispozícii v organizačnom útva-re NBS, ktorý vedie klientom účty.

(6) Klient

- a) podpisuje prevodné príkazy spôsobom uvedeným v podpisových vzoroch,
- b) môže používať odtlačok pečiatky s rôznymi číslami, ak v podpisových vzoroch uvedie tieto čísla,
- c) prečiarkne nevyplnené riadky v podpisových vzoroch tak, aby do nich nebolo možné nič dopisovať,
- d) podpíše podpisové vzory a pripojí odtlačok svojej pečiatky pred zamestnancom NBS, notárom alebo zamestnancom matričného úradu, ktorý svojim podpisom a odtlačkom pečiatky potvrdí pravosť jeho podpisu.

(7) Podpisové vzory sa stávajú záväznými pre NBS nasledujúci bankový pracovný deň (ďalej len „pracovný deň“) po dni predloženia alebo doručenia a platia pre všetky účty, ktoré má klient v NBS zriadené, ak nepredloží pre niektorý účet samostatný podpisový vzor. Pri podpisovaní dokladov a prevodných príkazov NBS neberie do úvahy poradie, v ktorom sú podpisy uvedené v podpisových vzoroch.

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

(9) O zriadení účtu informuje NBS klienta písomne, odovzdaním alebo zaslaním oznámenia o otvorení účtu s uvedením jeho bankového spojenia, názvu účtu a dátumu, od ktorého môže s účtom disponovať.

§ 5

Zmeny údajov v zmluve o účte a v podpisových vzoroch

(1) Klient bezodkladne písomne oznamuje organizačnému útvaru NBS, ktorý mu vedie účet zmenu

- a) názvu, sídla alebo štatutárneho orgánu spolu s predložením dokladov potvrdzujúcich zmenu údajov uvedených v zmluve napríklad novým výpisom z obchodného registra, menovacím dekrétom nového štatutárneho orgánu, oznámením o zmene názvu ulice; za zmenu údajov v zmluve sa nepovažujú zmeny, ktoré súvisia s transformáciou klienta na nový právny subjekt, v tomto prípade sa uzatvára nová zmluva o účte,
- b) osôb splnomocnených na disponovanie s peňažnými prostriedkami na účte, ich podpisu alebo pečiatky spolu s predložením nových podpisových vzorov.

(2) Doklady uvedené v odseku 1 musia byť podpísané štatutárnym orgánom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene. Doklady sa stávajú záväznými pre NBS nasledujúci pracovný deň po dni predloženia alebo doručenia.

§ 6

Zrušovanie účtov

(1) Klient môže zmluvu o účte, ktorého vedenie nevyplýva zo všeobecne záväzných právnych predpisov, prípadne dohody s Ministerstvom financií Slovenskej republiky (ďalej len „MF SR“) alebo samosprávnym krajom, vypovedať písomne s účinnosťou k poslednému dňu mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola NBS výpoveď zaslaná.

(2) NBS môže zmluvu o účte, ktorého vedenie nevyplýva zo všeobecne záväzných právnych predpisov, prípadne dohody s MF SR alebo samosprávnym krajom, vypovedať písomne s účinnosťou k poslednému dňu mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola klientovi zaslaná výpoveď. NBS môže zrušiť účty klienta z vlastného podnetu, prípadne z podnetu MF SR ak pominie dôvod, na ktorý bol účet zriadený, po uplynutí lehoty, na ktorú bol zriadený, alebo na základe oznámenia o zániku klienta.

(3) NBS môže zrušiť účet aj po vzájomnej dohode s klientom na základe žiadosti klienta.

(4) Zostatok na účte vysporiada NBS podľa dispozície oprávnenej osoby alebo ustanoveného likvidátora. Ak neurčí oprávnená osoba alebo ustanovený likvidátor do doby účinnosti výpovede zmluvy, ako má byť zostatok na účte vysporiadaný, eviduje NBS zostatok na účte dokedy má klient podľa všeobecne záväzného právneho predpisu²⁾ naň nárok. Ak NBS eviduje nezúčtované prevodné príkazy, naloží s nimi podľa dispozície

²⁾ § 396 a § 397 Obchodného zákonníka.

oprávnenej osoby alebo ustanoveného likvidátora. Zostatok na účte od nadobudnutia účinnosti výpovede NBS neúročí.

(5) Pri zrušení účtu klienta prevedie NBS jeho zostatok po odpočítaní svojich splatných pohľadávok voči klientovi a nákladov spojených s prevodom zostatku na iný účet podľa dispozície oprávnenej osoby, prípadne ustanoveného likvidátora alebo vyplatí sumu v hotovosti. Vo výnimočných prípadoch, po dohode s klientom, zúčtuje NBS úroky a pomernú časť cien do 14 kalendárnych dní po dni, ku ktorému bol účet zrušený.

(6) Klient vráti organizačnému útvaru NBS, ktorý vydal šeky, nespotrebované tlačivá šekov najneskôr osem pracovných dní pred dňom, ku ktorému má byť posledný účet klienta zrušený. Ak klient nemá tlačivá šekov, odovzdá písomné vyhlásenie, v ktorom uvedie túto skutočnosť.

(7) Klient si môže ponechať nespotrebované tlačivá šekových knížiek v prípade transformácie klienta, kedy je účet klienta zrušený, ale naďalej ostáva klientom NBS. Klient odovzdá písomné vyhlásenie, v ktorom uvedie, že má k dispozícii nespotrebované šeky NBS s uvedením čísel týchto šekov.

TRETIA ČASŤ **FORMY DISPONOVANIA S PEŇAŽNÝMI PROSTRIEDKAMI NA ÚČTE**

§ 7

(1) S peňažnými prostriedkami na účte disponuje klient formou prevodných príkazov odovzdávaných

- a) písomnou formou na tlačivách, ktoré sú uvedené v odseku 3,
- b) na technických nosičoch dát odovzdávaných fyzicky alebo diaľkovým prenosom dát (ďalej len „kompatibilné médium“).

(2) Prevodné príkazy odovzdáva klient organizačnému útvaru NBS, ktorý vedie jeho účet.

(3) Prevodný príkaz predkladá klient na tlačivách vydaných alebo schválených NBS, ku ktorým patrí najmä

- a) príkaz na úhradu,
- b) príkaz na inkaso,
- c) hromadný príkaz na úhradu,
- d) hromadný príkaz na inkaso,
- e) trvalý príkaz na úhradu/inkaso,
- f) šek,
- g) pokladničná zloženka.

(4) Klient môže predložiť prevodné príkazy uvedené v odseku 3 písm. a) až e) vyhotovené prostriedkami výpočtovej techniky ak obsah, formát a usporiadanie ich tlačového vyhotovenia je v súlade s tlačivami vydanými alebo schválenými NBS. Prípadné odchýlky musí klient vopred odsúhlasiť s NBS.

(5) Prevodné príkazy musia byť vyplnené úplne, čitateľne a správne podľa predtlače, musia byť opatrené odtlačkom pečiatky a podpísané podľa platných podpisových vzorov okrem pokladničnej zložky, ktorú podpisuje zložiteľ hotovosti. Údaje na prevodnom príkaze nesmú byť prepisované, prečiarkované alebo inak menené. Prevodný príkaz musí byť vyplnený písacím prostriedkom zaručujúcim trvanlivosť napísaného textu, vylučuje sa napríklad použitie obyčajnej ceruzky. Klient zodpovedá za úplnosť a správnosť údajov uvedených na prevodnom príkaze.

(6) Šek musí byť vyplnený úplne, čitateľne a správne podľa predtlače a musí obsahovať okrem náležitostí ustanovených osobitným zákonom³⁾ aj bankové spojenie pláťiteľa a konštantný symbol, ktorý sa uvádza nad poľom KÓD. Všetky údaje musia byť vyplnené tak, aby nezasahovali do bieleho pruhu v dolnej časti tlačiva. Kópia šeku musí obsahovať všetky predpísané náležitosti tak, ako originál.

(7) Ak prevodný príkaz nespĺňa podmienky uvedené v odsekoch 4 až 6 NBS ho vráťti klientovi a platbu nevykoná.

(8) Odmietnutie vykonania prevodu (napríklad pri prevodnom príkaze na inkaso pre nesúhlas majiteľa účtu) oznamuje NBS klientovi písomne s uvedením dôvodu.

(9) Do hromadného prevodného príkazu na úhradu a do hromadného prevodného príkazu na inkaso môže klient zahrnúť len prevodné príkazy s rovnakým dátumom splatnosti. Hromadný prevodný príkaz môže obsahovať najviac 15 položiek.

(10) Ak klient požaduje potvrdiť prevzatie prevodného príkazu, je povinný predložiť spolu s originálom i kópiu prevodného príkazu, na ktorom mu zamestnanec organizačného útvaru NBS, ktorý vedie klientovi účet, potvrdí prevzatie.

(11) Disponovanie s prostriedkami na účte formou kompatibilných médií je upravené samostatnými podmienkami.⁴⁾ Formou kompatibilného média nie je možné NBS odovzdávať

- a) žiadosť o rezervovanie prostriedkov na účte (§ 9 ods. 13),
- b) žiadosť o zmenu údajov v rezervovaní (§ 9 ods. 18),
- c) príkaz na odvolanie / zmenu príkazu (§ 9 ods. 9 a 10),
- d) príkaz na úhradu, ak klient požaduje potvrdenú kópiu príkazu na úhradu (§ 9 ods. 24),
- e) storná realizovaných platieb,
- f) trvalý príkaz na úhradu/inkaso (§ 9 ods. 6, 7 a 8).

(12) Odovzdané a NBS prijaté prevodné príkazy archivuje NBS po dobu ustanovenú predpismi o archivácii.⁵⁾

(13) Šekové knižky vydáva NBS klientovi na jeho písomnú žiadosť podpísanú podľa podpisových vzorov.

³⁾ Zákon č. 191/1950 Zb. zákon zmenkový a šekový.

⁴⁾ Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 1/2000, ktorým sa ustanovujú podmienky Národnej banky Slovenska na odovzdávanie a preberanie dát platobného styku formou kompatibilných médií (čiasťka 7/2000 Vestníka NBS).

⁵⁾ § 27b ods. 2 zákona č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení zákona č. 149/2001 Z. z.

ŠTVRTÁ ČASŤ VYKONÁVANIE PLATOBNÉHO STYKU

§ 8

(1) Klient môže vykonávať platby bezhotovostným platobným stykom a hotovostným platobným stykom.

(2) Klient na prevodnom príkaze uvádza

a) bankové spojenie, ktorým sa rozumie

1. pri prevodnom príkaze na úhradu

1a. číslo účtu príkazcu a identifikačný kód vykonávacej inštitúcie príkazcu (platiťteľa) 0720,

1b. číslo účtu príjemcu a identifikačný kód vykonávacej inštitúcie príjemcu,

2. pri prevodnom príkaze na inkaso

2a. číslo účtu majiteľa účtu, z ktorého má byť prevod vykonaný a identifikačný kód vykonávacej inštitúcie majiteľa účtu,

2b. číslo účtu príjemcu a identifikačný kód vykonávacej inštitúcie príjemcu 0720.

Číslo účtu príkazcu sa nevyžaduje pri vklade v hotovosti; pri výplate v hotovosti sa číslo účtu príjemcu neuvádza,

b) sumu prevodu,

c) označenie meny, ak také označenie meny nie je uvedené, tento prevod sa považuje za prevod v slovenskej mene,

d) variabilný symbol,

e) konštantný symbol,

f) miesto a dátum vyhotovenia prevodného príkazu,

g) podpis príkazcu zhodný s podpisovým vzorom a odtlačok pečiatky (neplatí pre vklady hotovosti klientom).

(3) Prevodný príkaz okrem náležitostí uvedených v odseku 2 môže obsahovať aj špecifický symbol a dátum splatnosti.

(4) Náležitosti šeku sú upravené v § 7 ods. 6.

(5) Konštantný symbol klient uvádza ako štvormiestne číslo, variabilný symbol a špecifický symbol sa uvádzajú ako číselné údaje v rozsahu najviac desať znakov. Konštantný symbol sa uvádza záväzne podľa zoznamu uvedeného v prílohe č. 2. Ak je konštantný symbol uvedený v záhlaví hromadného prevodného príkazu, neuvádza sa pri jednotlivých položkách. Variabilný symbol sa uvádza tak, ako to požaduje príjemca platby. Ak príjemca platby nepožaduje tento údaj, môže v ňom platiteľ uviesť údaj podľa svojho uváženia, napríklad číslo faktúry, vyúčtovania, zmluvy, reklamácie, poisťky alebo uvedie v tejto rubrike číslicu 9.

§ 9

Bezhotovostný platobný styk

(1) Klient môže vykonávať platby bezhotovostným platobným stykom prevodným príkazom na úhradu alebo prevodným príkazom na inkaso.

(2) Zúčtovanie na účtoch klienta vykonáva NBS z podnetu klienta alebo z podnetu ním splnomocnených osôb na základe jednorazového prevodného alebo trvalého prevodného príkazu, s výnimkou prípadov uvedených v odseku 3.

(3) Bez prevodného príkazu klienta je NBS oprávnená odpísať peňažné prostriedky z jeho účtu

- a) pri výkone rozhodnutia alebo pri plnení inej povinnosti uloženej osobitným zákonom, alebo na základe osobitného zákona,⁶⁾
- b) na úhradu všetkých splatných pohľadávok NBS voči klientovi pred zrušením účtu klienta vedeného v NBS alebo v prípade opravného zúčtovania chybné zaúčtovanej platby,
- c) na úhradu všetkých cien a skutočných výdavkov za poskytnuté služby, na úhradu splatných debetných úrokov alebo v ďalších prípadoch, keď je na to NBS oprávnená podľa vopred uzavretej písomnej zmluvy s klientom, ktorému vedie účet,
- d) v prípadoch písomne dohodnutých medzi NBS a klientom,
- e) pri vysporiadaní účtov štátneho rozpočtu a účtov rozpočtu VÚC v rámci ročnej účtovnej závierky.

(4) NBS zúčtováva vykonateľné prevodné príkazy do výšky voľných prostriedkov na účte, do výšky určeného limitu debetného zostatku alebo do výšky povoleného limitu výdavkov uvedeného na tlačive „Oznámenie limitu výdavkov“. Limit výdavkov musí byť uvedený v celých slovenských korunách. Na účtoch štátneho rozpočtu tieto vykonateľné prevodné príkazy NBS zúčtuje len v prípade dostatočného finančného krytia na súhrnnom evidenčnom účte štátu Slovenskej republiky (ďalej len „súhrnný účet štátu“). Na účtoch rozpočtu VÚC tieto vykonateľné prevodné príkazy NBS zúčtuje len do výšky kreditného salda zostatkov všetkých rozpočtových účtov príslušného VÚC. NBS nezodpovedá za prípadnú škodu, ktorá vznikla klientovi z dôvodu nezúčtovania vykonateľných prevodných príkazov pre nedostatok peňažných prostriedkov.

(5) Ak voľné peňažné prostriedky (napríklad limit výdavkov) nestačia na vykonanie predložených prevodných príkazov, NBS takéto prevodné príkazy eviduje a zúčtováva ich postupne, ako to peňažné prostriedky na účte (limit) dovoľujú. Ak nestačia peňažné prostriedky na účte na vykonanie celého prevodného príkazu, nie je NBS povinná vykonávať jeho čiastočnú úhradu, s výnimkou prípadov ustanovených zákonom.⁶⁾

(6) Opakujúce sa platby pre toho istého príjemcu splatné v určitom termíne môže klient vykonávať na základe trvalého prevodného príkazu. Opakujúce sa platby na základe trvalého prevodného príkazu NBS vykonáva do dohodnutého termínu alebo do odvolania zo strany klienta. Opakujúce sa prevody peňažných prostriedkov medzi účtami

⁶⁾ 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, § 83a ods. 6 zákona Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov, § 78 ods. 3 a 4 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení zákona č. 215/2002 Z. z.

klienta alebo prevody pre toho istého príjemcu, môže klient vykonávať na základe automatického prevodu vo výške

- a) celého zostatku účtu,
- b) sumy vo výške limitu,
- c) sumy nad určený limit zostatku účtu.

(7) Trvalý prevodný príkaz na úhradu alebo na inkaso dáva klient písomne na tlačive „Trvalý príkaz na úhradu/inkaso“ so splatnosťou nasledujúci pracovný deň alebo neskôršie v termíne určenom klientom, pričom termín splatnosti prvej platby nemôže byť deň pracovného pokoja. Trvalý prevodný príkaz na inkaso sa môže používať iba v rámci NBS. Klient môže trvalý prevodný príkaz na úhradu alebo na inkaso zmeniť alebo odvolať. Požiadavku na zmenu alebo odvolanie trvalého prevodného príkazu klient dáva písomne na tlačive „Príkaz na odvolanie/zmenu príkazu“ so splatnosťou nasledujúci pracovný deň alebo neskôršie v termíne určenom klientom.

(8) Trvalý prevodný príkaz na automatický prevod dáva klient písomne na tlačive „Trvalý príkaz na úhradu/inkaso“ so splatnosťou nasledujúci pracovný deň alebo neskôršie v termíne určenom klientom. Klient môže automatický prevod zmeniť alebo odvolať. Požiadavku na zmenu alebo odvolanie automatického prevodu dáva písomne na tlačive „Príkaz na odvolanie/zmenu príkazu“. Zmena prevodného príkazu na automatický prevod sa vykonáva so splatnosťou nasledujúci pracovný deň. Príkaz na odvolanie automatického prevodu musí klient doručiť NBS najneskôr desať pracovných dní pred dátumom požadovaného odvolania.

(9) Klient môže jednorazový prevodný príkaz evidovaný v NBS, ktorého splatnosť ešte neuplynula, alebo ktorý nebol zúčtovaný pre nedostatok prostriedkov zmeniť alebo odvolať. Na odvolanie alebo zmenu prevodného príkazu používa klient tlačivo „Príkaz na odvolanie/zmenu príkazu“. Ak ide o prevodný príkaz, ktorého splatnosť ešte neuplynula, NBS takúto dispozíciu vykoná, ak jej bola doručená dva pracovné dni pred splatnosťou pôvodného prevodného príkazu.

(10) Ak odvolá klient jednorazový alebo trvalý prevodný príkaz, vyplní na tlačive „Príkaz na odvolanie/zmenu príkazu“ všetky údaje zhodné s pôvodným prevodným príkazom. Pri zmene údajov vyplní jednotlivé údaje podľa pôvodného prevodného príkazu s výnimkou menených údajov, ktoré vyplní už zmenené. Jedným prevodným príkazom sa môže meniť najviac deväť údajov. Číslo účtu príkazcu nie je možné meniť. Zmenu dátumu splatnosti môže klient v ten istý deň požadovať len raz.

(11) Ak klient požiada, aby prevodný príkaz na úhradu bol zúčtovaný prednostne, uvedie v konštantnom symbole na prvom mieste sprava číslicu 4. NBS vykoná tieto platby pri zachovaní časového poradia. Toto poradie klient nemôže meniť. Klient môže dodatočne požiadať, aby prevodný príkaz, ktorý je v NBS evidovaný a ktorého splatnosť ešte nenastala alebo nebol ešte realizovaný, bol zúčtovaný prednostne. Na tlačive „Príkaz na odvolanie/zmenu príkazu“ uvedie určený konštantný symbol s premennou číslicou 4. Príkaz musí NBS predložiť najmenej dva pracovné dni pred splatnosťou prevodného príkazu. Poradie zúčtovania platieb na účtoch štátneho rozpočtu je určené aj prioritami stanovenými MF SR.

(12) Klient môže povoliť inkaso zo svojho účtu v prospech iného účtu na tlačive „Príkaz na vykonávanie platieb na základe príkazu na inkaso“.

(13) Klient môže požiadať NBS o rezervovanie peňažných prostriedkov na tlačive „Žiadosť o rezervovanie prostriedkov na účte“. Klient uvádza na tlačive príslušný znak rezervy a znak účelu čerpania.

(14) Znak rezervy je jednomiestny údaj

- a) 3 pre účelové prostriedky zo štátneho rozpočtu,
- b) 9 pre ostatné peňažné prostriedky.

(15) Znak účelu čerpania je buď jednomiestny znak alebo konštantný symbol a musí sa vždy vyplniť. Konštantný symbol v znaku účelu čerpania sa uvádza trojmiestny, bez premennej časti. Ak sa konštantný symbol týka platieb za tovar, musí klient vyplniť 000. Znak účelu čerpania môže byť

- a) 0 pre vlastné mzdy,
- b) 2 pre platby za prevádzkové dodávky,
- c) 3 pre platby za investičné dodávky,
- d) 6 pre platby za bankové úroky, ceny a peňažné služby, sankcie,
- e) 7 pre platby do štátneho rozpočtu,
- f) 8 pre splátky úverov,
- g) 9 pre platby do zahraničia, nákup devíz.

(16) NBS vykonáva rezervovanie peňažných prostriedkov po dobu požadovanú klientom alebo po dobu potrebnú na nahromadenie potrebnej sumy. Doba rezervovania peňažných prostriedkov nemôže prekročiť desať pracovných dní. Žiadosť o rezervovanie peňažných prostriedkov musí klient predložiť organizačnému útvaru NBS, ktorý vedie klientovi účet, najmenej jeden pracovný deň pred začiatkom termínu rezervovania. Ak klient predloží žiadosť neskôr, skráti sa tým doba rezervovania. Klient môže požiadať o 15 rezerv na účte súbežne.

(17) Klient môže viazať použitie rezervovaných peňažných prostriedkov na ďalšie podmienky, napríklad na možnosť prevodu týchto prostriedkov len na určený účet príjemcu.

(18) Po dobu rezervovania peňažných prostriedkov na účte môže klient žiadať o zmenu údajov uvedených v žiadosti o rezervovanie na tlačive „Žiadosť o zmenu údajov v rezervovaní“. Žiadosť musí predložiť organizačnému útvaru NBS, ktorý vedie klientovi účet, najneskôr dva pracovné dni pred skončením požadovaného rezervovania.

(19) Rezervované a nevyčerpané peňažné prostriedky NBS podľa dispozície klienta ponechá počas dohodnutej lehoty na účte klienta alebo ich rozpustí pre bežné použitie na účte klienta.

(20) Klient môže požiadať o vinkulovanie (viazanie) peňažných prostriedkov na svoj účet v prospech určitého subjektu na tlačive „Žiadosť o vinkulovanie“.

(21) Žiadosť o vinkulovanie peňažných prostriedkov klient NBS predloží najneskôr tri pracovné dni pred začiatkom doby požadovaného začatia vinkulovania.

(22) NBS vydá klientovi na požiadanie potvrdenie o tom, že na jeho účte sú viazané peňažné prostriedky v prospech určitého subjektu po obstaraní neúčtovných vstupov a po prijatí zostavy o rezervovaní peňažných prostriedkov.

(23) Na príjmových účtoch a výdavkových účtoch štátneho rozpočtu a účtoch rozpočtu VÚC je možné uskutočniť vinkuláciu s dátumom ukončenia viazania najneskôr 20. decembra príslušného kalendárneho roka.⁷⁾

(24) Ak klient potrebuje od NBS doklad o zaplatení niektorej platby, napríklad súdneho poplatku alebo správneho poplatku, vystaví jednotlivý prevodný príkaz na úhradu dvojmo a druhé vyhotovenie výrazne označí doložkou DUPLIKÁT. Duplikát opatrí zamestnanec organizačného útvaru NBS, ktorý vedie účet odtlačkom dispozičnej pečiatky až po úhrade, overenej na výpise z účtu a potom ho vráti dohodnutým spôsobom klientovi.

Hotovostný platobný styk § 10

(1) Klient môže vykonávať hotovostné prevody
a) zložením hotovosti v NBS na pripísanie peňažných prostriedkov v prospech účtu príjemcu, ktorý je vedený v NBS (pokladničná zloženka),
b) šekom vystaveným na výplatu sumy v hotovosti.

(2) Ak klient zloží hotovosť podľa odseku 1 písm. a) a NBS nemôže prevod vykonať z dôvodu neexistujúceho čísla účtu príjemcu, pripíše zloženú sumu na účet klienta, ktorý zložil hotovosť. NBS zašle klientovi avízo o pripísaní peňažných prostriedkov na účet.

(3) Pri každom zložení hotovosti a výbere hotovosti je klient povinný preukázať svoju totožnosť dokladom totožnosti.⁸⁾

(4) Klient môže vyberať peňažné prostriedky zo svojho účtu šekom v organizačnom útvaru NBS, ktorý vedie jeho účet. Organizačný útvar NBS, ktorý vedie jeho účet, vyplatí klientovi sumu maximálne do výšky zostatku na účte, prípadne určeného limitu debetného zostatku. Ak na účte nie je dostatok peňažných prostriedkov alebo je prekročený určený limit debetného zostatku, vráti šek bez vyplatenia šekovej sumy.

(5) Šek musí byť vyplnený spôsobom uvedeným v § 7 ods. 6. Ak má byť šek vyplatiteľný určitej osobe, musí byť vystavený na jej meno, s uvedením jej neskráteného mena, priezviska a adresy. U právnickej osoby musí byť uvedený neskrátený názov vrátane sídla. Ak ide o dlhé názvy alebo o zaužívané skrátené podoby, ktoré sa používajú v skráte-

⁷⁾ § 10 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 303/1995 Z. z. o rozpočtových pravidlách v znení neskorších predpisov.

⁸⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 162/1993 Z. z. o občianskych preukazoch v znení neskorších predpisov, zákon č. 381/1997 Z. z. o cestovných dokladoch v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 73/1995 Z. z. o pobyte cudzincov na území Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov a zákon č. 320/2002 Z. z. Branný zákon v znení neskorších predpisov.

nej forme, ako napríklad trieda SNP, možno použitie skrátenej podoby pripustiť. Ak má byť šek vyplatený majiteľovi šeku (jeho predložiteľovi), uvádza sa na šeku text „majiteľovi“.

(6) Šek, ktorý má byť vyplatený, treba NBS predložiť v lehote do ôsmich kalendárnych dní odo dňa jeho vystavenia; deň vystavenia sa do tejto lehoty nepočíta.⁹⁾

(7) Klient je povinný chrániť šeky pred stratou, zneužitím, poškodením a dodržiavať podmienky používania šekov, s ktorými bol vopred NBS oboznámený.

(8) V prípade straty alebo odcudzenia šekov je klient povinný ihneď nahlásiť túto skutočnosť organizačnému útvaru NBS, ktorý tieto šeky vydal.

(9) Z účtov štátneho rozpočtu a z účtov rozpočtu VÚC môže klient vyberať peňažné prostriedky v hotovosti len v prípade dostatočného finančného krytia na súhrnnom účte štátu, prípadne dostatočného kreditného salda zostatkov všetkých rozpočtových účtov príslušného VÚC. NBS nezodpovedá za prípadnú škodu, ktorá vznikla klientovi z dôvodu nevyplatenia hotovosti pre nedostatok peňažných prostriedkov na súhrnnom účte štátu alebo nedostatočného kreditného salda zostatkov rozpočtových účtov príslušného VÚC.

§ 11

(1) Klient môže požiadať NBS, aby mohol vyberať peňažné prostriedky zo svojho účtu vedeného v NBS prostredníctvom šekov NBS v dohodnutej výške a termínoch v inej banke, v poštovom podniku, prípadne v organizačnom útvaru NBS, v ktorom nemá vedený účet (ďalej len „výplatné miesto“). Zoznam výplatných miest, v ktorých môže klient vyberať hotovosť krátkou cestou, mu oznámi zamestnanec NBS. Peňažné prostriedky môže klient vyberať v dohodnutých prípadoch, napríklad na bežné výdavky, na mzdy. Klient môže dohodnúť vyberanie hotovosti krátkou cestou i pre svoje pracovisko bez právnej subjektivity.

(2) Predpokladom vyberania hotovosti krátkou cestou je uzavretie zmluvy o vyberaní hotovosti krátkou cestou medzi klientom, NBS a výplatným miestom, ktoré bude vykonávať výplaty v hotovosti. Vzory zmlúv sú uvedené v prílohe č. 3.

(3) Tlačivo zmluvy o vyberaní hotovosti krátkou cestou a tlačivo podpisových vzorov dostane klient v organizačnom útvaru NBS, ktorý vedie jeho účet. Zmluvu o vyberaní hotovosti krátkou cestou a podpisové vzory podpísané oprávnenou osobou odovzdáva klient organizačnému útvaru NBS, ktorý vedie jeho účet. Tento potvrdí, že podpisové vzory predložené klientom sú podpísané oprávnenou osobou a zašle ich výplatnému miestu v mieste výberu hotovosti. Po potvrdení zmluvy o vyberaní hotovosti krátkou cestou a podpisových vzorov si výplatné miesto jedno vyhotovenie týchto dokumentov založí, druhé odovzdá klientovi a tretie zašle späť organizačnému útvaru NBS, ktorý vedie účet klienta.

⁹⁾ § 29 zákona č. 191/1950 Zb.

(4) Termíny a výšku súm pre vyberanie peňažných prostriedkov na mzdy, prípadne na iné účely a najvyššiu sumu, ktorú možno denne vyberať (denný limit) uvedie klient (s výnimkou klienta – banky) v kalendári výberov hotovosti, ktorý dostane v organizačnom útvaru NBS, ktorý vedie jeho účet. Po vyplnení predpísaných náležitostí ho predloží organizačnému útvaru NBS, ktorý vedie klientovi účet a ktorý si jedno vyhotovenie založí, druhé zašle výplatnému miestu v mieste výberu hotovosti a tretie odovzdá klientovi.

(5) Klient - banka oznámi termín a výšku sumy pre vyberanie hotovosti krátkou cestou výplatnému miestu v mieste výberu hotovosti minimálne štyri pracovné dni pred plánovaným prevzatím hotovosti v pokladnici výplacajúceho miesta.

(6) Ak dôjde k zmene osôb uvedených v podpisových vzoroch, alebo k zmene ich podpisu, predloží klient organizačnému útvaru NBS, ktorý vedie jeho účet, nové podpisové vzory, ktorý ich potvrdí. Ďalej sa postupuje podľa odseku 3. O zmene výšky denného limitu, výšky súm a termínu vyberania hotovosti musí klient písomne upovedomiť organizačný útvar NBS, ktorý vedie klientovi účet najneskôr štyri pracovné dni pred plánovaným výberom, prípadne zmenou termínu výberu a to formou zmeny kalendára výberov hotovosti. Ďalej sa postupuje podľa odseku 4.

(7) Pri jednorazovej zmene klient vopred a to najneskôr štyri pracovné dni pred plánovaným výberom, prípadne zmenou termínu výberu požiada organizačný útvar NBS, ktorý vedie klientovi účet o príslušnú zmenu formou listu, ktorý po potvrdení tejto zmeny odtlačkom obdĺžnikovej pečiatky a podpismi poverených zamestnancov zašle doporučené jedno vyhotovenie výplatnému miestu v mieste výberu hotovosti a druhé vyhotovenie si založí.

(8) O nevyčerpané sumy denného limitu, alebo limitu k určeným termínom sa sumy hotovosti pri nasledujúcom výbere nezvyšujú. V kalendári výberov hotovosti treba uviesť dátum plánovaného prevzatia hotovosti v pokladnici výplatného miesta.

(9) Sumy vyplatené výplatným miestom zúčtuje NBS na farchu účtu klienta uvedeného v zmluve o vyberaní hotovosti krátkou cestou. Pri zrušení tohto účtu sa automaticky ruší aj uzatvorená zmluva o vyberaní hotovosti krátkou cestou k tomuto účtu. O tejto skutočnosti organizačný útvar NBS, ktorý vedie účet klienta informuje výplatné miesto.

(10) Klient je povinný zabezpečiť, aby výbery hotovosti uskutočnené krátkou cestou boli kryté dostatočnou výškou voľných peňažných prostriedkov na jeho účte.

(11) Ak klient nezabezpečí dostatok peňažných prostriedkov na krytie uskutočneného výberu hotovosti krátkou cestou, zamestnanec organizačného útvaru NBS, ktorý vedie klientovi účet ho po druhom porušení upozorní, že v prípade ďalšieho porušenia možno zmluvu o výbere hotovosti krátkou cestou, okrem zmluvy uzatvorenej s klientom – bankou, vypovedať.

(12) Prípadný debetný zostatok na účte vzniknutý výberom hotovosti krátkou cestou úročí NBS klientovi platnou úrokovou sadzbou.

(13) Za vyberanie hotovosti krátkou cestou výplatné miesto účtuje klientovi cenu podľa svojho sadzobníka.

(14) Ak chce klient využívať vyberanie hotovosti krátkou cestou vo Všeobecnej úverovej banke, a.s., musí zadať povolenie na inkaso zo svojho účtu v prospech ňou stanoveného účtu.

PIATA ČASŤ LEHOTY ZÚČTOVANIA

§ 12

(1) Klient predkladá prevodné príkazy NBS najneskôr dva pracovné dni pred dňom, v ktorom požaduje odpísať peňažné prostriedky zo svojho účtu alebo odoslať výzvu na inkaso do inej banky, ak nie je dohodnutá kratšia lehota. Deň odpísania prostriedkov z účtu uvádza na prevodnom príkaze ako deň splatnosti. Lehota na odovzdanie trvalých prevodných príkazov a prevodných príkazov na automatické prevody je uvedená v § 9 ods. 7 a 8.

(2) NBS odpíše peňažné prostriedky z účtu klienta v deň splatnosti, ktorý je vyznačený na prevodnom príkaze.

(3) Ak neuvedie klient na prevodnom príkaze dátum splatnosti alebo ak dostane NBS vykonateľný prevodný príkaz s vyznačeným dňom splatnosti jeden pracovný deň pred splatnosťou alebo neskôr, odpíše peňažné prostriedky z účtu klienta najneskôr druhý pracovný deň, ktorý nasleduje po dni, kedy prevodný príkaz dostala.

(4) Ak prípadne deň splatnosti prevodného príkazu na deň pracovného pokoja, odpíše NBS peňažné prostriedky z účtu klienta nasledujúci pracovný deň po dni pracovného pokoja.

(5) Odpísanie peňažných prostriedkov z účtu platiteľa a ich pripísanie na účet príjemcu sa z hľadiska počítania lehoty považuje za dve samostatné účtovania.

(6) Ak NBS vykoná prevod v rámci NBS, pripíše sumu prevodu na účet príjemcu v deň odpísania sumy prevodu z účtu platiteľa alebo v deň zloženia sumy prevodu v hotovosti.

(7) NBS pripíše sumu prevodu z účtu platiteľa v inej banke na účet príjemcu v ten istý pracovný deň, keď bola suma prevodu pripísaná na účet NBS.

(8) Ak klient na prevodnom príkaze uviedol neexistujúce bankové spojenie príjemcu v inej banke, vráti NBS platbu na účet klienta v ten istý deň, kedy vrátenú platbu dostala. Vrátenú platbu s neexistujúcim bankovým spojením príjemcu má klient v správe o zúčtovaní prevodu v časti položky pre názov účtu platiteľa označenú výrazom „NEEX...“. Ak klient na prevodnom príkaze uviedol neexistujúce bankové spojenie príjemcu v NBS, NBS platbu nevykoná a informuje klienta o odmietnutí platby.

§ 13 Vylúčenie zodpovednosti

NBS nezodpovedá za porušenie povinnosti pri uskutočňovaní prevodu ak preukáže, že porušenie jej povinností bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť¹⁰⁾ alebo postupom podľa osobitného predpisu¹¹⁾). Za okolnosti vylučujúce zodpovednosť sa považuje prekážka, ktorá nastala nezávisle od vôle NBS a bráni jej v splnení jej povinnosti, ak nemožno rozumne predpokladať, že by NBS túto prekážku alebo jej následky odvrátila alebo prekonala a ďalej, že by v čase vzniku záväzku túto prekážku predvídala.

ŠIESTA ČASŤ CENY ZA SLUŽBY V PLATOBNOM STYKU A ÚROČENIE ÚČTOV

§ 14 Ceny za služby v platobnom styku

(1) Za úkony a činnosti vykonané v platobnom styku účtuje NBS klientovi ceny, ktorých výška je uvedená v platnom Sadzobníku cien Národnej banky Slovenska za služby v korunovom platobnom styku a zúčtovaní a za peňažné služby na pokladničnom úseku (ďalej len „sadzobník“), ktorý je uvedený v prílohe č. 4. Ak NBS na žiadosť klienta kreditný zostatok na účte neúročí, neúčtuje klientovi ceny za vedenie tohto účtu a za zúčtovanie jednotlivých platieb pripísaných na tento účet alebo odpísaných z tohto účtu klienta. Za úkony a činnosti v sadzobníku neuvedené, účtuje NBS ceny dohodnuté s klientom.

(2) Splatné ceny zúčtováva NBS z vlastného podnetu na farchu účtu dohodnutého s klientom.

(3) Ceny za vedenie účtu a za položky zúčtované na účtoch štátneho rozpočtu alebo rozpočtu VÚC účtuje NBS z vlastného podnetu v súlade s uzatvorenými zmluvami s MF SR a samosprávnymi krajmi.

- (4) Ceny za služby v platobnom styku sa účtujú
- a) paušálnou sumou
 1. za vedenie účtov,
 2. za opakujúce sa osobitné služby poskytované klientovi,
 - b) sumou evidovanou počítačom za každú položku,
 - c) sumou vypočítanou NBS
 1. za vyhotovenie správ o zúčtovaní formou kompatibilných médií,
 2. za osobitné služby a mimoriadne práce poskytované klientovi jednorazovo,
 3. za skutočné vlastné a cudzie výdavky,
 4. za pokladničné služby.

¹⁰⁾ § 374 Obchodného zákonníka.

¹¹⁾ Napríklad zákon č. 367/2000 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 38 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z., § 8 ods. 6 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 55 ods. 5 a § 104 ods. 1 písm. a) zákona č. 483/2001 Z. z.

(5) Ceny zúčtované paušálnou sumou alebo sumou evidovanou počítačom za každú položku sa zúčtujú automatizovane spravidla štvrťročne spätne, ostatné ceny sa zúčtujú ručne spravidla po ich zistení, najneskôr k poslednému dňu v mesiaci, prípadne podľa dohody s klientom.

§ 15 **Úročenie účtov**

(1) Zostatky účtov úročí NBS klientovi platnými úrokovými sadzbami, ktoré schvaľuje Banková rada NBS. Aktuálne úrokové sadzby sú pre informáciu klienta k dispozícii v organizačnom útvare NBS, ktorý vedie klientovi účet.

(2) Klient sa môže úročenia svojich kreditných zostatkov na účte vzdať s tým, že mu NBS nebude účtovať z týchto účtov ceny za vedenie účtu a ceny za zúčtované položky. Klient oznámi túto požiadavku NBS listom podpísaným štatutárnym orgánom alebo ním poverenou osobou. Tento list klient predkladá ak v zmluve žiadal účet úročiť a teraz sa rozhodol pre jeho neúročenie.

(3) Úročenie na účte klienta začína dňom zúčtovania peňažných prostriedkov na jeho účte a končí dňom predchádzajúcim dňu ich výberu alebo prevodu. Pri úročení sa počíta mesiac za 30 dní a rok za 360 dní.

(4) NBS zúčtuje klientovi úroky z vlastného podnetu štvrťročne posledný pracovný deň úrokovacieho obdobia. Úrokovacie obdobie začína 1. dňa kalendárneho štvrťroka a končí 30. dňa posledného mesiaca kalendárneho štvrťroka. Zúčtované úroky neovplyvňujú zostatok pre výpočet úrokov v úrokovacom období, za ktoré sú úroky počítané. Úroky NBS zúčtuje v prospech alebo na ťarchu príslušného účtu, alebo účtu dohodnutého s klientom, ak nie je v zmluve dohodnuté inak. O ich zúčtovaní informuje klienta v správe o zúčtovaní. Zúčtované úroky sa zdaňujú podľa osobitného predpisu.¹²⁾

SIEDMA ČASŤ **SPRÁVA O ZÚČTOVANÍ PREVODU,** **OPRAVNÉ ZÚČTOVANIE A REKLAMÁCIE**

§ 16 **Správa o zúčtovaní prevodu**

(1) NBS informuje klienta o stave a pohybe peňažných prostriedkov na účte a o vykonaní platieb správou o zúčtovaní prevodu vo forme výpisov z účtu a súpisiek. Jedna strana výpisu z účtu obsahuje maximálne tri položky. Ak bolo v rámci dňa realizovaných maximálne šesť položiek, klient dostane dve strany výpisu z účtu. Výpis z účtu obsahuje jednotlivé položky a ich súhrn. Ak bolo v rámci dňa realizovaných viac než šesť položiek, k výpisu z účtu klient dostane súpisiku, pričom jedna strana súpisiky obsahuje maximálne 15 položiek.

¹²⁾ § 36 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 366/1999 Z. z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov.

(2) NBS zasiela klientovi správy o zúčtovaní poštou alebo si ich klient preberá osobne podľa dohody uvedenej v zmluve o účte.

(3) Správu o zúčtovaní prevodu NBS klientovi odovzdáva po každom pohybe na účte nasledujúci pracovný deň po zúčtovaní platieb alebo v dohodnutých intervaloch.

(4) Ak má klient uzavretú s NBS zmluvu o odovzdávaní a preberaní dát platobného styku formou kompatibilných médií, odovzdáva NBS okrem správy o zúčtovaní aj kompatibilné médium so záznamom jednotlivých položiek. Podrobnosti upravuje zmluva o odovzdávaní a preberaní dát platobného styku formou kompatibilných médií.

(5) Správa o zúčtovaní prevodu obsahuje najmä

- označenie klienta a číslo jeho účtu,
- dátum vykonania prevodu,
- identifikáciu zúčtovaných položiek,
- počiatočný stav a konečný stav peňažných prostriedkov na účte klienta,
- sumu prevodu.

(6) Zúčtovanie úrokov, dane z úrokov, cien a náhrad označuje NBS v správe o zúčtovaní prevodu uvedením identifikačných údajov v rubrike pre konštantný symbol, variabilný symbol, prípadne špecifický symbol.

(7) Klient po tom, čo dostane správu o zúčtovaní prevodu skontroluje nadväznosť zúčtovania, správnosť stavu peňažných prostriedkov na účte, správnosť vykonania platieb a ak zistí chyby, prípadne nezúčtovanie vykonateľných prevodných príkazov bez meškania upozorní organizačný útvar NBS, ktorý prevzal prevodný príkaz.

(8) O zostatku na účte k poslednému dňu v roku informuje NBS klienta samostatnou správou o zúčtovaní (Oznámenie zostatkov účtov k 31. 12.).

(9) Správnosť zostatku na účte k poslednému dňu v roku potvrdzuje majiteľ účtu, prípadne osoby ním splnomocnené v podpisových vzoroch, najneskôr do 14 kalendárnych dní od dátumu odoslania oznámenia zostatkov účtov, prípadne v tejto lehote uplatní námietky. Ak NBS nedostane v uvedenej lehote námietky klienta, ani potvrdenie o správnosti zostatku na účte, pokladá zostatky účtov za schválené. Tým nie je dotknuté právo majiteľa účtu reklamovať zistené chyby.

§ 17 **Opravné zúčtovanie**

(1) Ak NBS vykoná platbu chybné, 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 môže oznámiť chybu v zúčtovaní a uplatniť nárok na jej odstránenie v organizačnom útve NBS, ktorý vedie jeho účet najneskôr v lehote šiestich mesiacov od

vzniku chyby. NBS prešetrí požiadavku klienta a odstráni chybu, ktorú spôsobila chybným zúčtovaním. Ak bolo chybné zúčtovanie zavinené inou bankou, požiada NBS túto banku o opravné zúčtovanie.

(3) Opravné zúčtovanie NBS vykoná na účet alebo z účtu klienta. O vykonaní opravného zúčtovania informuje NBS klienta ihneď v správe o zúčtovaní prevodu. Položka, ktorou bolo vykonané opravné zúčtovanie, je označená v konštantnom symbole na prvom mieste sprava číslicou „5“.

(4) Ak NBS vykoná opravné zúčtovanie v inom účtovnom dni ako bolo realizované pôvodné účtovanie, vystaví klientovi k tomuto opravnému zúčtovaniu avízo. V avíze uvedie všetky údaje pôvodného prevodného príkazu klienta a vysvetlí dôvody vykonania opravného zúčtovania. Ak vykoná opravné zúčtovanie banka obchodného partnera klienta, NBS zašle klientovi avízo, ktoré k opravnému zúčtovaniu dostala od tejto banky. Avízo zašle spolu so správou o zúčtovaní prevodu. K platbám opravného zúčtovania z podnetu NBS v ten istý deň NBS avíza nevystavuje.

(5) Ak NBS zapríčinila chybu v zúčtovaní, ako súčasť opravného zúčtovania nahradí klientovi úrok z peňažných prostriedkov na účte za obdobie, kedy s nimi klient nemohol disponovať. Ak vznikne v dôsledku chybného zúčtovania alebo nezúčtovania vykonateľného prevodného príkazu klientovi ďalšia škoda, uplatňuje si ju v organizačnom útvare NBS, ktorý prevzal prevodný príkaz na zúčtovanie.

(6) Ak klient neoznámí NBS chyby v zúčtovaní v lehote uvedenej v odseku 2, nemá nárok na náhradu vzniknutej škody¹³⁾, ktorá mu vznikla v súvislosti s chybným zúčtovaním. Tým však nezaniká povinnosť NBS nahradiť klientovi opravným zúčtovaním sumu chybné vykonaného prevodu v lehote ustanovenej osobitným predpisom.¹⁴⁾

(7) NBS opravné zúčtovanie nevykoná, ak chybné vykonanie prevodu zapríčinil svojou chybou klient.

(8) Pri riešení neúspešných prevodov postupuje NBS podľa zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

§ 18

Podmienky a postupy pri reklamácii

(1) Reklamáciou sa rozumie písomné uplatnenie nároku klienta na preverenie správnosti a kvality poskytovania služieb v oblasti platobného styku NBS napríklad k výpisu z účtu, oznámeniu o zostatku na účte.

(2) Za reklamáciu sa nepovažuje žiadosť klienta o

- a) identifikáciu tuzemskej platby,
- b) identifikáciu príkazcu platby,

¹³⁾ § 373 až 386 Obchodného zákonníka.

¹⁴⁾ § 397 Obchodného zákonníka.

- c) sprostredkovanie vrátenia tuzemskej platby v dôsledku chyby klienta,
- d) kópiu prevodného príkazu,
- e) vyžiadanie náhradného výpisu,
- f) doplnenie údajov o príkazcovi,
- g) špecifikáciu platby,
- h) iné informácie ako sú uvedené v písmenách a) až g).

(3) NBS prijíma reklamáciu správnosti a kvality svojich služieb počas celej prevádzkovej doby vo svojich organizačných útvaroch.

(4) NBS rozhodne o oprávnenosti reklamácie ihneď, v zložitých prípadoch do troch pracovných dní. Do tejto lehoty sa nezapočítava čas potrebný na odborné posúdenie reklamovanej chyby, ktoré nesmie trvať dlhšie ako 30 dní.

(5) Organizačný útvar NBS pri prijatí reklamácie vydá klientovi písomný doklad o prebratí reklamácie a jej obsahu a o spôsobe vybavenia reklamácie v lehotách uvedených v odseku 4, a to aj vtedy, ak nevyhovie reklamáci v celom rozsahu už pri podaní reklamácie.

(6) Klient k reklamáci priloží všetky doklady preukazujúce skutočnosti ním tvrdené, ak mu NBS takýto doklad vydala, prípadne iné doklady dokazujúce jeho tvrdenie.

(7) NBS má právo telefonicky alebo iným spôsobom požiadať klienta o písomné doplnenie informácií, ktoré sú potrebné na rozhodnutie o reklamáci.

(8) Náklady spojené s reklamáciou NBS klientovi neúčtuje.

(9) Spory z platobného styku, ktoré vznikli medzi NBS a klientom rieši stály rozhodcovský súd za predpokladu, že rozhodcovská zmluva bola uzavretá pred uzavretím obchodu. Ak klient neuzavrel rozhodcovskú zmluvu, spory sa riešia postupom podľa osobitných predpisov.¹⁵⁾

ÔSMA ČASŤ SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

§ 19

(1) Ak nie je dohodnuté inak, NBS sa riadi pri vykonávaní tuzemského platobného styku príslušnými ustanoveniami zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zme-ne a doplnení niektorých zákonov.

(2) Podmienky NBS neupravujú zriaďovanie a vedenie účtov peňažných rezerv bánk ani účtov termínovaných vkladov klientov.

¹⁵⁾ Občiansky súdny poriadok.

Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 233/1995 Z. z. v znení neskorších predpisov.
Zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní.

(3) Ak dôjde k zmene týchto Podmienok NBS alebo ich príloh, doručí NBS klientovi ich nové znenie.

(4) Zrušujú sa Podmienky NBS z 12. júla 1996 pre vedenie účtov klientov, vykonávanie korunového platobného styku a zúčtovanie na týchto účtoch v znení dodatku č. 1 z 23. januára 1997, dodatku č. 2 z 22. októbra 1998, dodatku č. 3 zo 7. marca 2002 a dodatku č. 4 zo 16. januára 2003.

(5) Tieto Podmienky NBS nadobúdajú účinnosť 1. mája 2003.

Marián Jusko v. r.
guvernér

Príloha č. 1 k rozhodnutiu NBS č. 4/2003

- vzor č. 1 - Zmluva o príjmovom účte a/alebo výdavkovom účte**
- vzor č. 2 - Zmluva o bežnom účte**
- vzor č. 3 - Zmluva o výdavkovom účte**
- vzor č. 4 - Zmluva o účtoch pre daňový úrad**
- vzor č. 5 - Zmluva o bežnom účte pre banku**
- vzor č. 6 - Zmluva o príjmovom bežnom účte pre vyšší územný celok**
- vzor č. 7 - Zmluva o výdavkovom bežnom účte pre vyšší územný celok**
- vzor č. 8 - Podpisové vzory osôb splnomocnených disponovať s prostriedkami na účte**

Vzor č. 1

Zmluva o príjmovom účte a/alebo výdavkovom účte

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

.....
zastúpená
(ďalej len „NBS“)

a

.....
názov klienta

.....
adresa (sídlo)

.....
okres

....., zastúpený
IČO

.....
(ďalej len „klient“)

**uzatvárajú podľa § 708 až 715 Obchodného zákonníka
č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov túto**

zmluvu o účte

1. NBS zriadi klientovi príjmový účet č.^{x)} a výdavkový účet č.
..... pre bežné výdavky^{x)} v slovenských korunách, (ďalej len „účet“)
ku dňu Klient je oprávnený disponovať s týmto účtom odo dňa
jeho zriadenia.
2. S peňažnými prostriedkami na účtoch sú oprávnené disponovať klientom splnomocnené osoby, ktoré sú uvedené v podpisových vzoroch predložených klientom.
3. Vykonávanie platobného styku a zúčtovanie na účte sa riadi Rozhodnutím Národnej banky Slovenska o podmienkach pre vedenie účtov klientov, vykonávanie korunového platobného styku a zúčtovanie na týchto účtoch (ďalej len „Podmienky NBS“). Podmienky NBS sú neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy, vrátane všetkých ich zmien, ktoré NBS odovzdá klientovi.

4. NBS prijíma platby na príjmový účet a na základe príkazu klientom splnomocnených osôb vykonáva platby z výdavkového účtu. Bez ich príkazov vykonáva NBS zúčtovanie na ťarchu výdavkového účtu klienta v prípadoch uvedených v Podmienkach NBS.
5. Príjmový účet môže vykazovať iba kreditný zostatok. Výdavkový účet môže vykazovať debetný zostatok do výšky určeného limitu.
6. NBS informuje klienta o stave peňažných prostriedkov na účte a o vykonaní platieb správou o zúčtovaní a to pri každom pohybe na účte^{x)} – raz mesačne^{x)}). NBS zasiela správy o zúčtovaní klientovi poštou^{x)} – odovzdáva osobe splnomocnenej klientom^{x)}.
7. NBS účtuje ceny za vedenie účtu a za položky^{x)} – len za položky^{x)} na ťarchu príslušného účtu Ministerstva financií Slovenskej republiky (ďalej len „MF SR“). Ceny za ostatné služby v zmysle Sadzobníka cien Národnej banky Slovenska za služby v platobnom styku a zúčtovaní a za peňažné služby na pokladničnom úseku (ďalej len „sadzobník“) NBS účtuje na ťarchu výdavkového účtu klienta. Ceny sa účtujú v rozsahu určenom platným sadzobníkom.
8. Zostatky účtov sa úročia v rámci zostatku na súhrnnom evidenčnom účte štátu Slovenskej republiky. NBS zúčtuje úroky štvrťročne na príslušný účet MF SR.
9. Ďalšie technické a organizačné podmienky dohodnuté medzi NBS a klientom tvoria prílohu, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy^{x)}.
10. Táto zmluva môže byť menená písomnými dodatkami po vzájomnej dohode oboch zmluvných strán alebo jednostranne NBS, ak to vyplýva zo zmeny Podmienok NBS.
11. Platnosť tejto zmluvy končí dňom zániku klienta. So zostatkom zrušeného účtu naloží NBS podľa písomnej dispozície ustanoveného likvidátora, prípadne nástupcu.
12. Táto zmluva sa vyhotovuje v dvoch exemplároch, z ktorých jeden dostane klient a druhý NBS.
13. Táto zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpísania oboma zmluvnými stranami.

V dňa

V dňa

.....
odtlačok pečiatky a podpisy NBS

.....
odtlačok pečiatky a podpis klienta

^{x)} nehodiace sa prečiarknuť

Vzor č. 2

Zmluva o bežnom účte

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

.....
zastúpená
(ďalej len „NBS“)

a

.....
názov klienta

.....
adresa (sídlo)

....., zastúpený
IČO

.....
(ďalej len „klient“)

**uzatvárajú podľa § 708 až 715 Obchodného zákonníka
č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov túto**

zmluvu o účte

1. NBS zriadi klientovi bežný účet v slovenských korunách, č. ú.
..... (ďalej len „účet“) ku dňu
Od tohto dňa je klient oprávnený disponovať s týmto účtom.
2. S peňažnými prostriedkami na účte sú oprávnené disponovať klientom splnomocnené osoby, ktoré sú uvedené v podpisových vzoroch predložených klientom.
3. Vykonávanie platobného styku a zúčtovanie na účte sa riadi Rozhodnutím Národnej banky Slovenska o podmienkach pre vedenie účtov klientov, vykonávanie korunového platobného styku a zúčtovanie na týchto účtoch (ďalej len „Podmienky NBS“). Podmienky NBS sú neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy, vrátane všetkých ich zmien, ktoré NBS odovzdá klientovi.
4. NBS vykonáva platby z účtu na základe príkazu klientom splnomocnených osôb. Bez ich príkazu vykonáva NBS zúčtovanie na farchu účtu klienta v prípadoch uvedených v Podmienkach NBS a na základe klientom povoleného inkasa.
5. Účet môže vykazovať iba kreditný zostatok.

6. NBS informuje klienta o stave peňažných prostriedkov na účte a o vykonaní platieb správou o zúčtovaní a to pri každom pohybe na účte^{x)} - raz mesačne^{x)}). NBS zasiela správy o zúčtovaní klientovi poštou^{x)} - odovzdáva osobe splnomocnenej klientom^{x)}).
7. NBS účtuje ceny za služby spojené s vedením účtu a vykonávaním platobného styku od klienta, v rozsahu určenom platným Sadzobníkom cien za služby v korunovom platobnom styku a zúčtovaní a za peňažné služby na pokladničnom úseku a tieto zúčtuje na ľarchu výdavkového účtu^{x)} - účtu číslo^{x)}).
8. NBS úročí^{x)} - neúročí^{x)} zostatky účtov úrokovou sadzbou platnou v danom období^{x)}). NBS zúčtuje klientovi úroky štvrtročne v prospech príjmového účtu^{x)} - účtu číslo^{x)}).
9. Ďalšie technické a organizačné podmienky dohodnuté medzi NBS a klientom tvoria prílohu, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy^{x)}).
10. Táto zmluva môže byť menená písomnými dodatkami po vzájomnej dohode oboch zmluvných strán alebo jednostranne NBS, ak to vyplýva zo zmeny Podmienok NBS.
11. Táto zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú a nadobúda platnosť dňom jej podpísania oboma zmluvnými stranami.
12. Táto zmluva môže byť písomne vypovedaná ktoroukoľvek zo zmluvných strán s účinnosťou k poslednému dňu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď zaslaná druhej zmluvnej strane. So zostatkom zrušeného účtu naloží NBS podľa písomnej dispozície klienta, prípadne ustanoveného likvidátora, alebo nástupcu.
13. Táto zmluva sa vyhotovuje v dvoch exemplároch, z ktorých jeden dostane klient a druhý NBS.

V dňa V dňa

.....
odtlačok pečiatky a podpisy NBS

.....
odtlačok pečiatky a podpis klienta

^{x)} nehodiace sa prečiarknuť

Vzor č. 3
Zmluva o výdavkovom účte

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

.....
 zastúpená.....
 (ďalej len „NBS“)

a

.....
 názov klienta

.....
 adresa (sídlo)

.....
 okres

....., zastúpený
 IČO

.....
 (ďalej len „klient“)

**uzatvárajú podľa § 708 až 715 Obchodného zákonníka
 č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov túto**

zmluvu o účte

1. NBS zriadi klientovi výdavkový účet v slovenských korunách, č. ú.
 (ďalej len „účet“) ku dňu Klient je oprávnený disponovať
 s týmto účtom odo dňa jeho zriadenia.
2. S peňažnými prostriedkami na účte sú oprávnené disponovať klientom splnomocnené
 osoby, ktoré sú uvedené v podpisových vzoroch predložených klientom.
3. Vykonávanie platobného styku a zúčtovanie na účte sa riadi Rozhodnutím Národnej
 banky Slovenska o podmienkach pre vedenie účtov klientov, vykonávanie korunového
 platobného styku a zúčtovanie na týchto účtoch (ďalej len „Podmienky NBS“).
 Podmienky NBS sú neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy, vrátane všetkých ich
 zmien, ktoré NBS odovzdá klientovi.
4. NBS vykoná platby z účtu na základe príkazu klientom splnomocnených osôb. Bez
 ich príkazov vykonáva NBS zúčtovanie na farchu účtu klienta v prípadoch uvedených
 v Podmienkach NBS a na základe klientom povoleného inkasa.

5. Výdavkový účet môže vykazovať debetný zostatok do výšky určeného limitu.
6. NBS informuje klienta o stave peňažných prostriedkov na účte a o vykonaní platieb správou o zúčtovaní, a to pri každom pohybe na účte^{x)} – raz mesačne^{x)}. NBS zasiela správy o zúčtovaní klientovi poštou^{x)} – odovzdáva osobe splnomocnenej klientom^{x)}.
7. NBS účtuje ceny za vedenie účtu a za položky^{x)} – len za položky^{x)} na farchu príslušného účtu Ministerstva financií Slovenskej republiky (ďalej len „MF SR“). Ceny za ostatné služby v zmysle Sadzobníka cien Národnej banky Slovenska za služby v korunovom platobnom styku a zúčtovaní a za peňažné služby na pokladničnom úseku (ďalej len „sadzobník“) NBS účtuje na farchu výdavkového účtu klienta. Ceny sa účtujú v rozsahu určenom platným sadzobníkom.
8. Zostatky účtov sa úročia v rámci zostatku na súhrnnom evidenčnom účte štátu Slovenskej republiky. NBS zúčtuje úroky štvrťročne na príslušný účet MF SR.
9. Ďalšie technické a organizačné podmienky dohodnuté medzi NBS a klientom tvoria prílohu, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy^{x)}.
10. Táto zmluva môže byť menená písomnými dodatkami po vzájomnej dohode oboch zmluvných strán alebo jednostranne NBS, ak to vyplýva zo zmeny Podmienok NBS.
11. Táto zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú a nadobúda platnosť dňom jej podpísania oboma zmluvnými stranami.
12. Táto zmluva môže byť písomne vypovedaná klientom, NBS alebo MF SR. So zostatkom zrušeného účtu naloží NBS podľa písomnej dispozície ustanoveného likvidátora, prípadne nástupcu.
13. Táto zmluva sa vyhotovuje v dvoch exemplároch, z ktorých jeden dostane klient a druhý NBS.

V dňa V dňa

.....
odtlačok pečiatky a podpisy NBS

.....
odtlačok pečiatky a podpis klienta

^{x)} nehodiace sa prečiarknuť

Vzor č. 4

Zmluva o účtoch pre daňový úrad

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

.....
zastúpená
(ďalej len „NBS“)

a

.....
názov

.....
adresa (sídlo)

.....
okres

....., zastúpený
IČO

.....
(ďalej len „klient“)

**uzatvárajú podľa § 708 až 715 Obchodného zákonníka
č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov túto**

zmluvu o účte

1. NBS zriaďuje účty v slovenských korunách (ďalej len „účty“) pre Daňový úrad so základným číslom účtov ku dňu na základe žiadosti Ministerstva financií Slovenskej republiky (ďalej len „MF SR“) podľa platného prehľadu účtov vyhotoveného na základe požiadavky MF SR. Od tohto dňa je klient oprávnený s účtami disponovať.
2. S peňažnými prostriedkami na účtoch je oprávnený disponovať klient a ním splnomocnené osoby, ktoré sú uvedené v podpisových vzoroch predložených klientom.
3. Vykonávanie platobného styku a zúčtovanie na účte sa riadi Rozhodnutím Národnej banky Slovenska o podmienkach pre vedenie účtov klientov, vykonávanie korunového platobného styku a zúčtovanie na týchto účtoch (ďalej len „Podmienky NBS“). Podmienky sú neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy, vrátane všetkých ich zmien, ktoré NBS odovzdá klientovi.
4. NBS vykonáva platby z účtu na základe príkazu klientom splnomocnených osôb. Bez

ich príkazov vykonáva NBS zúčtovanie na ťarchu účtu klienta iba v prípadoch určených v Podmienkach NBS.

5. Účty môžu vykazovať kreditný i debetný zostatok.
6. NBS informuje klienta o stave peňažných prostriedkov na účte a o vykonaní platieb správou o zúčtovaní, a to pri každom pohybe na účte^{x)} – raz mesačne^{x)}). NBS zasiela správy o zúčtovaní klientovi poštou^{x)} – odovzdáva osobe splnomocnenej klientom^{x)}).
7. NBS účtuje ceny za vedenie účtu a za položky^{x)} – len za položky^{x)} na ťarchu príslušného účtu MF SR. Ceny za ostatné služby v zmysle Sadzobníka cien Národnej banky Slovenska za služby v korunovom platobnom styku a zúčtovaní a za peňažné služby na pokladničnom úseku (ďalej len „sadzobník“) NBS účtuje na ťarchu výdavkového účtu klienta. Ceny sa účtujú v rozsahu určenom platným sadzobníkom.
8. Príjmové a výdavkové účty bežného hospodárenia štátu sa úročia v rámci zostatku na súhrnnom evidenčnom účte štátu Slovenskej republiky a účty, na ktorých sa zúčtovávajú príjmy, ktoré nie sú súčasťou štátneho rozpočtu sa úročia formou dennej kompenzácie príjmov a výdavkov úrokovou sadzbou platnou v danom období. NBS zúčtuje úroky štvrťročne na príslušný účet MF SR.
9. Ďalšie technické a organizačné podmienky dojednané medzi NBS a klientom tvoria prílohu, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy^{x)}).
10. Táto zmluva môže byť menená písomnými dodatkami po vzájomnej dohode oboch zmluvných strán alebo jednostranne NBS, ak to vyplýva zo zmeny Podmienok NBS.
11. Táto zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú a nadobúda platnosť dňom jej podpísania oboma zmluvnými stranami.
12. Táto zmluva môže byť písomne vypovedaná NBS alebo MF SR. So zostatkom zrušeného účtu naloží NBS podľa písomnej dispozície ustanoveného likvidátora, nástupcu, prípadne MF SR.
13. Táto zmluva sa vyhotovuje v dvoch exemplároch, z ktorých jeden dostane klient a druhý NBS.

V dňa V dňa

.....
odtlačok pečiatky a podpisy NBS

.....
odtlačok pečiatky a podpis klienta

^{x)} nehodiace sa prečiarknuť

Vzor č. 5

Zmluva o bežnom účte pre banku**NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA**

.....
 zastúpená
 (ďalej len „NBS“)

a

.....
 názov

.....
 adresa (sídlo)

....., zastúpená
 IČO

.....
 (ďalej len „banka“)

**uzatvárajú podľa § 708 až 715 Obchodného zákonníka
 č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov túto**

zmluvu o účte

1. NBS zriadi banke za účelom nákupu a zúčtovania hotovosti bežný účet v slovenských korunách, č. ú. (ďalej len „účet“) ku dňu Od tohto dňa je banka oprávnená s účtom disponovať.
2. S peňažnými prostriedkami na účte sú oprávnené disponovať osoby splnomocnené štatutárnym orgánom banky uvedené v podpisových vzoroch predložených bankou.
3. Vykonávanie platobného styku a zúčtovanie na účte sa riadi Rozhodnutím Národnej banky Slovenska o podmienkach pre vedenie účtov klientov, vykonávanie korunového platobného styku a zúčtovanie na týchto účtoch (ďalej len „Podmienky NBS“), ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy.
4. NBS vykonáva zúčtovanie na účte na základe príkazu osôb splnomocnených bankou. Bez ich príkazu vykonáva NBS zúčtovanie na ťarchu účtu banky v prípadoch ustanovených Podmienkami NBS.
5. NBS vykonáva príkazy k bezhotovostným platbám a povoľuje čerpanie hotovosti len do výšky kreditného zostatku účtu. Prípadný debetný zostatok vzniknutý výberom hotovosti krátkou cestou banka okamžite vyrovná.

6. NBS vykonáva zúčtovanie na účte banky v tom istom, najneskoršie v nasledujúcom pracovnom dni po predložení príkazu bankou.
7. NBS informuje banku o stave peňažných prostriedkov na účte a o vykonaní platieb správou o zúčtovaní pri každom pohybe na účte^{x)} - raz mesačne^{x)}. NBS zasiela správy o zúčtovaní banke poštou^{x)} - odovzdáva osobe splnomocnenej bankou^{x)}.
8. NBS zúčtováva ceny v zmysle Sadzobníka cien Národnej banky Slovenska za služby v korunovom platobnom styku a zúčtovaní a za peňažné služby na pokladničnom úseku na ľarchu bežného účtu banky.
9. Kreditný zostatok účtu úročí NBS úrokovou sadzbou platnou v danom období. Debetný zostatok účtu sa úročí sadzbou rovnajúcou sa trojnásobku základnej úrokovej sadzby vyhlasovanej NBS. NBS účtuje banke úroky mesačne^{x)} štvrťročne^{x)}. Pri úročení sa počíta mesiac za 30 dní a rok za 360 dní.
10. Ďalšie technické a organizačné podmienky dojednané medzi NBS a bankou tvoria prílohu, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy^{x)}.
11. Táto zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú a môže byť menená po vzájomnej dohode oboch zmluvných strán písomnými dodatkami alebo jednostranne NBS, ak to vyplýva zo zmeny Podmienok NBS.
12. Táto zmluva môže byť písomne vypovedaná ktoroukoľvek zo zmluvných strán s účinnosťou k poslednému dňu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď zaslaná druhej zmluvnej strane. So zostatkom zrušeného účtu naloží NBS podľa písomnej dispozície banky.
13. Táto zmluva sa vyhotovuje v dvoch exemplároch, z ktorých jeden dostane banka a druhý NBS.
14. Táto zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisania oboma zmluvnými stranami.

V dňa V dňa

.....
odtlačok pečiatky a podpisy NBS

.....
odtlačok pečiatky a podpis klienta

^{x)} nehodiace sa prečiarknuť

Vzor č. 6

Zmluva o príjmovom bežnom účte pre vyšší územný celok

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

.....
zastúpená.....
(ďalej len „NBS“)

a

.....
názov klienta

.....
adresa (sídlo)

....., zastúpený
IČO

.....
(ďalej len „klient“)

**uzatvárajú podľa § 708 až 715 Obchodného zákonníka
č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov túto**

zmluvu o účte

1. NBS zriadi klientovi príjmový bežný účet v slovenských korunách, č. ú.
(ďalej len „účet“) ku dňu Klient je oprávnený disponovať s tým-
to účtom odo dňa jeho zriadenia.
2. S peňažnými prostriedkami na účte sú oprávnené disponovať klientom splnomocne-
né osoby, ktoré sú uvedené v podpisových vzoroch predložených klientom.
3. Vykonávanie platobného styku a zúčtovanie na účte sa riadi primerane Rozhodnutím
Národnej banky Slovenska o podmienkach pre vedenie účtov klientov, vykonávanie
korunového platobného styku a zúčtovanie na týchto účtoch (ďalej len „Podmienky
NBS“). Podmienky NBS sú neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy, vrátane všetkých
ich zmien, ktoré NBS odovzdá klientovi.
4. NBS vykonáva platby z účtu na základe príkazu klientom splnomocnených osôb.
Bez ich príkazu vykonáva NBS zúčtovanie na ťarchu účtu klienta v prípadoch uvede-
ných v Podmienkach NBS.

5. NBS vykoná platby z účtu len do výšky kreditného salda zostatkov všetkých príjmových a výdavkových účtov samosprávneho kraja a jeho podriadených organizácií vedených v NBS.
6. Účet môže vykazovať iba kreditný zostatok.
7. NBS informuje klienta o stave peňažných prostriedkov na účte a o vykonaní platieb správou o zúčtovaní a to pri každom pohybe na účte^{x)} – raz mesačne^{x)}). NBS zasiela správy o zúčtovaní klientovi poštou^{x)} – odovzdáva osobe splnomocnenej klientom^{x)}).
8. NBS účtuje ceny za služby spojené s vedením účtu, za položky a za vyhotovenie správy o zúčtovaní na kompatibilnom médiu na ťarchu príslušného účtu samosprávneho kraja. Ceny za ostatné služby v zmysle platného Sadzobníka cien Národnej banky Slovenska za služby v korunovom platobnom styku a zúčtovaní a za peňažné služby na pokladničnom úseku, NBS účtuje na ťarchu účtu klienta, č. ú.
9. Zostatok na tomto účte sa úročí v rámci denného kompenzovaného zostatku všetkých príjmových a výdavkových účtov samosprávneho kraja a jeho podriadených organizácií vedených v NBS aktuálnou úrokovou sadzbou. NBS zúčtuje úroky štvrtročne na príslušný účet samosprávneho kraja.
10. Ďalšie technické a organizačné podmienky dohodnuté medzi NBS a klientom tvoria prílohu, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy^{x)}).
11. Táto zmluva môže byť menená písomnými dodatkami po vzájomnej dohode oboch zmluvných strán alebo jednostranne NBS, ak to vyplýva zo zmeny Podmienok NBS.
12. Táto zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú a nadobúda platnosť dňom jej podpísania oboma zmluvnými stranami.
13. Táto zmluva môže byť písomne vypovedaná ktoroukoľvek zo zmluvných strán s účinnosťou k poslednému dňu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená druhej zmluvnej strane. So zostatkom zrušeného účtu naloží NBS podľa písomnej dispozície klienta, jeho zriaďovateľa, prípadne ustanoveného likvidátora alebo nástupníka.
14. Zmluvné strany súhlasia s tým, že táto zmluva môže byť písomne vypovedaná (účet môže byť zrušený) aj z podnetu samosprávneho kraja. V prípade vypovedania zmluvy z podnetu samosprávneho kraja, výpovedná lehota končí dňom určeným vo výpovedi. Týmto dňom NBS zruší účet klienta zriadený touto zmluvou.
15. Táto zmluva sa vyhotovuje v dvoch exemplároch, z ktorých jeden dostane klient a druhý NBS.

V dňa V dňa

.....
odtlačok pečiatky a podpisy NBS

.....
odtlačok pečiatky a podpis klienta

^{x)} nehodiace sa prečiarknuť

Vzor č. 7

Zmluva o výdavkovom bežnom účte pre vyšší územný celok

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

.....
zastúpená.....
(ďalej len „NBS“)

a

.....
názov klienta

.....
adresa (sídlo)

....., zastúpený
IČO

.....
(ďalej len „klient“)

**uzatvárajú podľa § 708 až 715 Obchodného zákonníka
č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov túto**

zmluvu o účte

1. NBS zriadi klientovi výdavkový bežný účet v slovenských korunách, č. ú.
(ďalej len „účet“) ku dňu Klient je oprávnený disponovať
s týmto účtom odo dňa jeho zriadenia.
2. S peňažnými prostriedkami na účte sú oprávnené disponovať klientom splnomocne-
né osoby, ktoré sú uvedené v podpisových vzoroch predložených klientom.
3. Vykonávanie platobného styku a zúčtovanie na účte sa riadi primerane Rozhodnutím
Národnej banky Slovenska o podmienkach pre vedenie účtov klientov, vykonávanie
korunového platobného styku a zúčtovanie na týchto účtoch (ďalej len „Podmienky
NBS“). Podmienky NBS sú neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy, vrátane všetkých
ich zmien, ktoré NBS odovzdá klientovi.
4. NBS vykonáva platby z účtu na základe príkazu klientom splnomocnených osôb.
Bez ich príkazov vykonáva NBS zúčtovanie na ťarchu účtu klienta v prípadoch
uvedených v Podmienkach NBS.

5. NBS vykoná platby z účtu len do výšky kreditného salda zostatkov všetkých príjmových a výdavkových účtov samosprávneho kraja a jeho podriadených organizácií vedených v NBS.
6. Účet môže vykazovať debetný zostatok.
7. NBS informuje klienta o stave peňažných prostriedkov na účte a o vykonaní platieb správou o zúčtovaní, a to pri každom pohybe na účte^{x)} – raz mesačne^{x)}). NBS zasiela správy o zúčtovaní klientovi poštou^{x)} – odovzdáva osobe splnomocnenej klientom^{x)}).
8. NBS účtuje ceny za služby spojené s vedením účtu, za položky a za vyhotovenie správy o zúčtovaní na kompatibilnom médiu na ťarchu príslušného účtu samosprávneho kraja. Ceny za ostatné služby v zmysle platného Sadzobníka cien Národnej banky Slovenska za služby v korunovom platobnom styku a zúčtovaní a za peňažné služby na pokladničnom úseku, NBS účtuje na ťarchu účtu klienta, č. ú.
9. Zostatok na tomto účte sa úročí v rámci denného kompenzovaného zostatku všetkých príjmových a výdavkových účtov samosprávneho kraja a jeho podriadených organizácií vedených v NBS aktuálnou úrokovou sadzbou. NBS zúčtuje úroky štvrťročne na príslušný účet samosprávneho kraja.
10. Ďalšie technické a organizačné podmienky dohodnuté medzi NBS a klientom tvoria prílohu, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy^{x)}).
11. Táto zmluva môže byť menená písomnými dodatkami po vzájomnej dohode oboch zmluvných strán alebo jednostranne NBS, ak to vyplýva zo zmeny Podmienok NBS.
12. Táto zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú a nadobúda platnosť dňom jej podpísania oboma zmluvnými stranami.
13. Táto zmluva môže byť písomne vypovedaná ktoroukoľvek zo zmluvných strán s účinnosťou k poslednému dňu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená druhej zmluvnej strane. So zostatkom zrušeného účtu naloží NBS podľa písomnej dispozície klienta, jeho zriaďovateľa, prípadne ustanoveného likvidátora alebo nástupníka.
14. Zmluvné strany súhlasia s tým, že táto zmluva môže byť písomne vypovedaná (účet môže byť zrušený) aj z podnetu samosprávneho kraja. V prípade vypovedania zmluvy z podnetu samosprávneho kraja, výpovedná lehota končí dňom určeným vo výpovedi. Týmto dňom NBS zruší účet klienta zriadený touto zmluvou.
15. Táto zmluva sa vyhotovuje v dvoch exemplároch, z ktorých jeden dostane klient a druhý NBS.

V dňa V dňa

.....
odtlačok pečiatky a podpisy NBS

.....
odtlačok pečiatky a podpis klienta

^{x)} nehodiace sa prečiarknuť

Každá osoba uvedená v tomto podpisovom vzore týmto dáva súhlas Národnej banke Slovenska na to, aby jej osobné údaje uvedené v tomto podpisovom vzore spracúvala Národná banka Slovenska pre svoje potreby po dobu platnosti tohto podpisového vzoru a jeho úschovy a archivácie podľa všeobecne záväzných právnych predpisov a interných predpisov Národnej banky Slovenska. Pred uplynutím tejto doby možno udelený súhlas odvolať len po predchádzajúcom písomnom súhlase Národnej banky Slovenska.

Splnomocňujem na disponovanie s peňažnými prostriedkami na účte osoby uvedené na titulnej strane a potvrdzujem platnosť uvedených údajov a vlastnoručných podpisov. Beriem na vedomie, že Národná banka Slovenska nezodpovedá za škody vzniknuté z neoprávnene vyplnených, či pozmenených dokladov.

Pri akejkoľvek zmene oprávnených osôb, alebo uvedených údajov, je v záujme klienta vyplniť nové **PODPISOVÉ VZORY** a predložiť ich Národnej banke Slovenska.

odtlačok pečiatky a podpis klienta ⁴⁾	odtlačok pečiatky a podpis vedúceho organizačnej jednotky ²⁾
V dňa	V dňa
..... ⁵⁾ meno a priezvisko	odtlačok pečiatky a podpis zamestnanca banky, ktorý overil totožnosť prítomného majiteľa účtu
..... č. OP	V dňa
..... ⁵⁾ meno a priezvisko	odtlačok pečiatky a podpis notára, ktorý overil pravosť podpisu majiteľa účtu ⁶⁾
..... č. OP	V dňa

⁴⁾ U právnickej osoby tu bude uvedený odtlačok pečiatky a podpis štatutárneho orgánu alebo ním poverenej osoby.
⁵⁾ Meno, priezvisko a číslo občianskeho preukazu majiteľa účtu.
⁶⁾ Notár, zamestnanec matričného úradu tu svojím podpisom a odtlačkom pečiatky overí pravosť podpisu majiteľa účtu, alebo štatutárneho orgánu, ktorý sa nepodpíše na Podpisové vzory pred zamestnancom NBS.

Príloha č. 2 k rozhodnutiu NBS č. 4/2003

**Konštantné symboly
používané v tuzemskom platobnom styku**

Oddiel A

Skladba a uvádzanie konštantných symbolov

1. Konštantný symbol používaný v platobnom styku (ďalej len „konštantný symbol“)
sa tvorí ako štvormiestne číslo, pričom

- a) prvé tri miesta čísla sú základnou časťou čísla vyjadrujúcou charakter platby
- b) štvrté miesto čísla je premennou časťou čísla (X) vyjadrujúcou spôsob platenia alebo zúčtovania.

2. Konštantné symboly sa zaraďujú do 10 tried, od 0 do 9, takto:

- 0 - platby za tovar a služby,
- 1 - vzťahy k štátnemu rozpočtu a rozpočtom ostatných zložiek verejného rozpočtu,
- 2 - platby za dodávky investičnej povahy,
- 3 - mzdové a ostatné osobné náklady,
- 4 - príjmy štátneho rozpočtu a rozpočtov ostatných zložiek verejného rozpočtu z daní a poplatkov,
- 5 - ostatné finančné platby,
- 6 - prevody medzi účtami toho istého klienta,
- 7 - pokladničné príjmy,
- 8 - rezerva,
- 9 - vzťahy bánk alebo pobočiek zahraničných bánk (ďalej len „banka“) ku klientom.

3. Premenná časť konštantného symbolu (X) sa zaraďuje do 10 skupín, od 0 do 9, takto:

- 0 - platby podľa osobitnej dispozície banky,
- 1 - platby na základe právoplatného a vykonateľného rozhodnutia príslušného orgánu¹⁾ s označením „B“,
- 2 - úverovateľné prepravné a úverovateľné platby dodávateľom,
- 3 - výplaty hotovosti na zmluvnom základe v banke, ktorá nevedie účet klienta,
- 4 - prednostné platby,
- 5 - opravné zúčtovanie z podnetu banky s označením „B“,
- 6 - dobropisy (vratky) na platby bežného roka,
- 7 - dobropisy (vratky) na platby minulého roka,

¹⁾ Napríklad § 303 až 311 Občianskeho súdneho poriadku v znení neskorších predpisov, § 94 až 104 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 235/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti (Exekučný poriadok) a o zmene a doplnení ďalších zákonov v znení neskorších predpisov, § 83a až 83b zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v systave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov.

- 8 - ostatné bezhotovostné platby,
- 9 - hotovostné platby.

(4) Konštantné symboly s označením „B“ sa používajú iba v prevodných príkazoch vykonávaných bankami.

Oddiel B

Konštantné symboly používané v platobnom styku podľa jednotlivých tried

Trieda 0 - platby za tovar a služby

- 000X - platby za tovar (okrem platieb pod symbolmi 010X)
- 010X - platby za poľnohospodárske výrobky
- 030X - platby za služby
- 0508 - platba šekom za predaný tovar a poskytnuté služby
- 0608 - platba platobnou kartou za predaný tovar a poskytnuté služby

Trieda 1 - vzťahy k štátnemu rozpočtu a rozpočtom ostatných zložiek verejného rozpočtu

- 101X - príjmy z podnikania a vlastníctva majetku
- 111X - administratívne a iné poplatky a platby
- 121X - kapitálové príjmy
- 131X - príjmy zo splácania úverov a pôžičiek poskytnutých zo štátneho rozpočtu a z predaja majetkových účastí štátu
- 201X - ostatné príjmy
- 301X - mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania
- 311X - poisťné a príspevok zamestnávateľa do poisťovní a Národného úradu práce
- 321X - cestovné výdavky
- 331X - energie, voda a komunikácie
- 341X - materiál a služby
- 351X - dopravné
- 361X - rutinná a štandardná údržba
- 371X - nájomné za prenájom
- 381X - ostatné tovary a služby
- 391X - bežné transfery na rovnakej úrovni
- 401X - dávky sociálneho zabezpečenia
- 411X - dávky sociálnej pomoci
- 421X - štátne sociálne dávky
- 431X - ostatné bežné transfery jednotlivcom a neziskovým právnickým osobám
- 441X - dávky štátnym zamestnancom
- 451X - dotácie nefinančným subjektom
- 461X - náklady na likvidáciu štátnych podnikov a akciových spoločností
- 471X - náklady spojené s ručením Fondu národného majetku SR za sprivatizovaný majetok
- 481X - bežné transfery do tuzemských finančných inštitúcií

- 491X - bežné transfery na rôznej úrovni
- 501X - bežné transfery do zahraničia
- 511X - splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s úvermi
- 521X - obstarávanie kapitálových aktív
- 531X - kapitálové transfery na rovnakej úrovni
- 541X - kapitálové transfery jednotlivcom a neziskovým právnickým osobám
- 551X - kapitálové transfery nefinančným subjektom
- 561X - kapitálové transfery na rôznej úrovni
- 571X - kapitálové transfery do zahraničia
- 581X - poskytovanie úverov a pôžičiek, účasť na majetku
- 591X - splácanie domácej istiny, splácanie výnosov z cenných papierov
- 601X - splácanie istiny do zahraničia
- 611X - prevod bežných výdavkov
- 621X - prevod kapitálových výdavkov

Trieda 2 - platby za dodávky investičnej povahy

- 002X - platby za dodávky investičnej povahy
- 072X - príspevky na združenú výstavbu

Trieda 3 - mzdové a ostatné osobné náklady

- 003X - prostriedky na mzdy
- 013X - zrážky z miezd
- 093X - dávky sociálneho zabezpečenia

Trieda 4 - príjmy štátneho rozpočtu a rozpočtov ostatných zložiek verejného rozpočtu z daní a poplatkov

- 114X - bežná záloha
- 134X - doučtovanie daní za predchádzajúce zdaňovacie obdobie
- 154X - dodatočné daňové priznanie
- 174X - vyúčtovanie dane za posledné zdaňovacie obdobie (daň z príjmu fyzických osôb, daň z príjmu právnických osôb)
- 194X - zúčtovanie rozdielov preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti a funkčné pôžitky, zrážky daní a zabezpečenie dane
- 214X - dodatočne vyrubená daň
- 234X - zníženie oslobodenia
- 254X - neoprávnený nárok spotrebnej dane z motorovej nafty u poľnohospodárov z kontroly
- 274X - odvod neoprávnene použitých prostriedkov štátneho rozpočtu vyrubených inými orgánmi štátnej správy
- 294X - paušálna daň podľa § 15 zákona č. 366/1999 Z. z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov
- 314X - penále z kontroly
- 334X - penále zo správy
- 354X - penále vyrubené daňovými orgánmi z kontroly
- 374X - penále vyrubené daňovými orgánmi zo správy

- 394X - penále neoprávneného nároku spotrebnej dane z motorovej nafty poľnohospodárom
- 494X - vrátenie dane - nepriame dane
- 514X - zvýšenie dane
- 534X - nárok na odpočet dane
- 574X - dodatočné daňové priznanie
- 594X - zvýšenie dane - daňová inšpekcia
- 614X - dodatočná platba z daňovej inšpekcie
- 634X - pokuta z kontroly
- 654X - pokuta zo správy
- 674X - pokuty vyrubené daňovou inšpekciou
- 694X - pokuty vyrubené daňovým orgánom, ktoré nie sú príjmom osobitného účtu štátneho rozpočtu
- 714X - penále z daňovej inšpekcie
- 734X - úrok pri odklade platenia
- 754X - exekučné náklady
- 774X - úrok platený daňovému subjektu za oneskorené vrátenie preplatku
- 794X - blokové pokuty vyrubené daňovým úradom
- 814X - platba (účtovaná súčasne s predpisom)
- 854X - vratky Ministerstva obrany Slovenskej republiky
- 874X - platba na vyrovnanie preplatku

Trieda 5 - ostatné finančné platby

- 0051 - platby na základe právoplatného a vykonateľného rozhodnutia príslušného orgánu¹⁾ s označením „B“
- 005X - penále, poplatky z omeškania a iné majetkové sankcie, náhrady škôd (okrem platieb pod symbolom 0051)
- 205X - nákup cenných papierov (akcie, dlhopisy, zmenky)
- 305X - predaj cenných papierov
- 405X - vyplácanie výnosov z cenných papierov, splatnosť menovitej hodnoty (istiny)
- 505X - ostatné obchody s cennými papiermi
- 015X - hospodársko operatívne výdavky
- 025X - platby v Sk určené na úhrady do zahraničia
- 035X - platby určené na výplaty v hotovosti prostredníctvom pôšt
- 055X - finančné platby ostatné
- 1559 - výplaty z vkladov obyvateľstva
- 255X - úhrady poisťných plnení poisťovňami
- 355X - platby poisťného poisťovníam
- 4559 - výplaty z vkladov obyvateľstva prostredníctvom platobnej karty
- 085X - prechodne poskytnuté pôžičky
- 0959 - výplaty hotovosti poštám „B“
- 1959 - výplaty hotovosti bankám „B“

Trieda 6 - prevody medzi účtami toho istého klienta

- 006X - prevody prostriedkov na mzdy a ostatné osobné náklady
- 016X - splátky úverov a pôžičiek

- 0468 - prevod prostriedkov z platobného systému SIPS do platobného systému RTGS
- 0568 - prevod prostriedkov z platobného systému RTGS do platobného systému SIPS
- 096X - ostatné prevody

Trieda 7 - pokladničné príjmy

- 007X - tržby za predaný tovar a poskytnuté stravovanie
- 017X - tržby za poskytnuté služby
- 0379 - ostatné príjmy
- 1379 - vklady obyvateľstva (vrátane depozitných certifikátov a vkladových certifikátov a vkladových listov)
- 0479 - vrátené mzdy
- 0579 - vrátené hotovosti na nákup
- 1979 - vklady v hotovosti na účty pôšt „B“
- 2979 - vklady v hotovosti na účty bánk „B“

Trieda 8 - rezerva

Trieda 9 - vzťahy bánk ku klientom „B“

- 0098 - automatické prevody zostatkov
- 1098 - prevody zostatkov zrušených účtov
- 209X - nákup cenných papierov
- 309X - predaj cenných papierov
- 409X - vyplácanie výnosov z cenných papierov
- 0198 - regulácia zostatkov účtov
- 0298 - ostatné prevody
- 0398 - poskytnuté úvery
- 0498 - splátky úverov a pôžičiek
- 0598 - zúčtovanie úrokov
- 2598 - zúčtovanie úrokov prostredníctvom pohľadávkového účtu
- 269X - devízové operácie nákup
- 369X - devízové operácie predaj
- 0898 - účtovanie ceny za peňažné služby
- 189X - zúčtovanie náhrad skutočných výdavkov účtovaných inou bankou
- 2898 - zúčtovanie poplatkov prostredníctvom pohľadávkového účtu
- 0998 - zúčtovanie súpisiek poštových poukážok

Príloha č. 3 k rozhodnutiu NBS č. 4/2003

- vzor č. 1 - Zmluva o vyberaní hotovosti krátkou cestou pre klienta NBS (nebankový subjekt)**
- vzor č. 2 - Podpisové vzory k zmluve o vyberaní hotovosti krátkou cestou**
- vzor č. 3 - Zmluva o vyberaní hotovosti krátkou cestou pre klienta NBS (banku)**
- vzor č. 4 - Podpisové vzory k zmluve o vyberaní hotovosti krátkou cestou**
- vzor č. 5 - Kalendár výberov hotovosti**
- vzor č. 6 - Kalendár výberov hotovosti**
- vzor č. 7 - Plán výberu hotovosti**

Vzor č. 1

**Zmluva o vyberaní hotovosti krátkou cestou
pre klienta NBS (nebankový subjekt)**

Národná banka Slovenska

.....

zastúpená(ďalej len „NBS“)

a

.....
názov banky, (prípadne inej inštitúcie, ktorá je miestom výberu hotovosti)

zastúpená (ďalej len „banka“)

a

.....
názov klienta..... IČO
adresa (sídlo)

zastúpený(ďalej len „klient“)

uzatvárajú

túto

zmluvu o vyberaní hotovosti krátkou cestou

1. Klient/organizačný útvar klienta^{x)} je oprávnený vyberať hotovosť v(ďalej len „banka“) prostredníctvom pokladničných šekov NBS (ďalej len „šek“) vo výške a v termínoch uvedených na tlačive Kalendár výberov (ďalej len „vyberanie hotovosti krátkou cestou“). Klient/organizačný útvar klienta^{x)} sa pri vyberaní hotovosti krátkou cestou riadi Rozhodnutím Národnej banky Slovenska o podmienkach pre vedenie účtov klientov, vykonávanie korunového platobného styku a zúčtovanie na týchto účtoch.
2. Šeky podpisujú za klienta/organizačný útvar klienta^{x)} osoby splnomocnené klientom v podpisových vzoroch, priložených k tejto zmluve a opatria ich odtlačkom pečiatky podľa podpisových vzorov.

^{x)} nehodiace sa prečiarknuť

3. Šeky budú vystavované na farchu účtu klienta č.
4. Banka vykonáva výplatu hotovosti po overení totožnosti predložiteľa šeku a podpisu (podpisov) uvedeného na šeku bez overovania krytia výplaty na účte. Suma uvedená na šeku nesmie presiahnuť výšku uvedenú v kalendári výberov hotovosti. Vyplatenú sumu NBS zúčtuje na farchu účtu uvedeného v bode 3.
5. Táto zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú a nadobúda platnosť dňom jej podpísania všetkými zmluvnými stranami.
6. Túto zmluvu možno meniť po vzájomnej dohode všetkých zmluvných strán písomnými dodatkami.
7. Túto zmluvu možno písomne vypovedať ktoroukoľvek zo zmluvných strán s účinnosťou k poslednému dňu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená ostatným zmluvným stranám.
8. Táto zmluva sa vyhotovuje v troch exemplároch, po jednom pre každú zo zmluvných strán.
9. Za služby spojené s vyberaním hotovosti krátkou cestou banka účtuje klientovi cenu podľa svojho sadzobníka na farchu účtu číslo

V dňa

 odtlačok pečiatky a podpisy NBS

V dňa

 odtlačok pečiatky a podpis banky

V dňa

 odtlačok pečiatky a podpis klienta

Vzor č. 2

Národná banka Slovenska
Organizačný útvar

Podpisové vzory

k zmluve o vyberaní hotovosti krátkou cestou z účtu č.

Majiteľ účtu:

Adresa (sídlo): IČO:

Organizačná jednotka:

Adresa (sídlo):

Hotovosť možno vyberať vo výške a v termínoch určených kalendárom výberov hotovosti

Osoby oprávnené podpisovať pokladničné šeky**Vlastnoručný podpis**

1. Meno a priezvisko
Č. OP ¹⁾
2. Meno a priezvisko
Č. OP ¹⁾
3. Meno a priezvisko
Č. OP ¹⁾
4. Meno a priezvisko
Č. OP ¹⁾
5. Meno a priezvisko
Č. OP ¹⁾

¹⁾ Môže byť uvedený aj iný doklad totožnosti v súlade s § 89 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Každá osoba uvedená v tomto podpisovom vzore týmto dáva súhlas Národnej banke Slovenska a Všeobecnej úverovej banke, a. s. *) alebo Slovenskej pošte, š. p. *) pri vykonávaní výberov hotovosti krátkou cestou na to, aby jej osobné údaje uvedené v tomto podpisovom vzore spracúvali pre svoje potreby po dobu platnosti tohto podpisového vzoru a jeho úschovy a archivácie podľa všeobecne záväzných právnych predpisov a ich interných predpisov. Pred uplynutím tejto doby možno udelený súhlas odvolať len po predchádzajúcom písomnom súhlase Národnej banky Slovenska.

Osoby uvedené v podpisových vzoroch budú pri vyberaní hotovosti krátkou cestou používať túto pečiatku (odtlačok pečiatky):

Pozn.:

Podpisové vzory sú podpísané oprávnenými osobami a ich podpisy sú pravé.

Tieto podpisové vzory platia od:

.....
 dátum a miesto vystavenia odtlačok pečiatky a podpis klienta

Potvrdzujeme, že podpisové vzory predložené klientom sú podpísané oprávnenou osobou.

.....
dátum a miesto vystavenia odtlačok pečiatky a podpisy NBS

*) nehodiace sa prečiarknuť

Vzor č. 3

**Zmluva o vyberaní hotovosti krátkou cestou
pre klienta NBS (banku)**

Národná banka Slovenska

.....

zastúpená(ďalej len „NBS“)

a

.....

názov banky

zastúpená (ďalej len „banka“)

a

.....

názov klienta

..... IČO

adresa (sídlo)

zastúpený(ďalej len „klient“)

uzatvárajú

túto

zmluvu o vyberaní hotovosti krátkou cestou

1. Klient/organizačný útvar klienta^{x)} je oprávnený vyberať hotovosť v (ďalej len „banka“) prostredníctvom pokladničných šekov NBS (ďalej len „šek“). Klient je povinný oznámiť termín a výšku požadovanej sumy banke minimálne 4 pracovné dni pred plánovaným prevzatím hotovosti (ďalej len „vyberanie hotovosti krátkou cestou“). Klient/organizačný útvar klienta^{x)} sa pri vyberaní hotovosti krátkou cestou riadi Rozhodnutím Národnej banky Slovenska o podmienkach pre vedenie účtov klientov, vykonávanie korunového platobného styku a zúčtovanie na týchto účtoch.
2. Šeky podpisujú za klienta osoby splnomocnené klientom v podpisových vzoroch, priložených k tejto zmluve a opatria ich odtlačkom pečiatky podľa podpisových vzorov.

^{x)} nehodiace sa prečiarknuť

3. Šeky budú vystavované na ģarchu účtu klienta č.
4. Banka vykonáva výplatu hotovosti po overení totožnosti predložiteľa šeku a podpisu (podpisov) uvedeného na šeku bez overovania krytia výplaty zostatkom na účte. Suma uvedená na šeku nesmie presiahnuť výšku sumy, ktorú klient vopred oznámil ako požadovanú. Vyplatenú sumu zúčtuje NBS na ģarchu účtu uvedeného v bode 3.
5. Táto zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú a nadobúda platnosť dňom jej podpísania všetkými zmluvnými stranami.
6. Túto zmluvu možno meniť po vzájomnej dohode všetkých zmluvných strán písomnými dodatkami.
7. Túto zmluvu možno písomne vypovedať ktoroukoľvek zo zmluvných strán s účinnosťou k poslednému dňu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená ostatným zmluvným stranám.
8. Táto zmluva sa vyhotovuje v troch exemplároch, po jednom pre každú zo zmluvných strán.
9. Za služby spojené s vyberaním hotovosti krátkou cestou banka účtuje klientovi cenu podľa svojho sadzobníka na ģarchu účtu číslo

V dňa
odtlačok pečiatky a podpisy NBS

V dňa
odtlačok pečiatky a podpis banky

V dňa
odtlačok pečiatky a podpis klienta

Vzor č. 4

Národná banka Slovenska
Organizačný útvar

Podpisové vzory

k zmluve o vyberaní hotovosti krátkou cestou z účtu č.

Majiteľ účtu:

Adresa (sídlo): IČO:

Organizačná jednotka:

Adresa (sídlo):

Osoby oprávnené podpisovať pokladničné šeky**Vlastnoručný podpis**

- | | |
|----------------------------|-------|
| 1. Meno a priezvisko | |
| Č. OP ¹⁾ | |
| 2. Meno a priezvisko | |
| Č. OP ¹⁾ | |
| 3. Meno a priezvisko | |
| Č. OP ¹⁾ | |
| 4. Meno a priezvisko | |
| Č. OP ¹⁾ | |
| 5. Meno a priezvisko | |
| Č. OP ¹⁾ | |

¹⁾ Môže byť uvedený aj iný doklad totožnosti v súlade s § 89 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Každá osoba uvedená v tomto podpisovom vzore týmto dáva súhlas Národnej banke Slovenska a Všeobecnej úverovej banke, a. s. *) alebo Slovenskej pošte, š. p. *) pri vykonávaní výberov hotovosti krátkou cestou na to, aby jej osobné údaje uvedené v tomto podpisovom vzore spracúvali pre svoje potreby po dobu platnosti tohto podpisového vzoru a jeho úschovy a archivácie podľa všeobecne záväzných právnych predpisov a ich interných predpisov. Pred uplynutím tejto doby možno udelený súhlas odvolať len po predchádzajúcom písomnom súhlase Národnej banky Slovenska.

Osoby uvedené v podpisových vzoroch budú pri vyberaní hotovosti krátkou cestou používať túto pečiatku (odtlačok pečiatky):

Pozn.:

Podpisové vzory sú podpísané oprávnenými osobami a ich podpisy sú pravé.

Tieto podpisové vzory platia od

..... dátum a miesto vystavenia odtlačok pečiatky a podpis klienta

Potvrdzujeme, že podpisové vzory predložené klientom sú podpísané oprávnenou osobou.

..... dátum a miesto vystavenia odtlačok pečiatky a podpisy NBS

*) nehodiace sa prečiarknuť

Vzor č. 5

Národná banka Slovenska
Organizačný útvar

KALENDÁR VYÝBEROV HOTOVOSTI
k zmluve o vyberaní hotovosti krátkou cestou
z účtu č.:

.....
názov a adresa klienta

Denný limit na bežné výdavky v Sk

Rok:	Pracovný deň	Suma v Sk	Poznámka
január			
február			
marec			
apríl			
máj			
jún			
júl			
august			
september			
október			
november			
december			

.....
Miesto a dátum vystavenia

.....
Odtlačok pečiatky NBS a podpisy

.....
Odtlačok pečiatky a podpis klienta

Vzor č. 6

Národná banka Slovenska
Organizačný útvar

KALENDÁR VYÝBEROV HOTOVOSTI
k zmluve o vyberaní hotovosti krátkou cestou
z účtu č.:

.....
názov a adresa klienta

Denný limit na bežné výdavky v Sk

Rok:	Pracovný deň	Suma v Sk	Pracovný deň	Suma v Sk
január				
február				
marec				
apríl				
máj				
jún				
júl				
august				
september				
október				
november				
december				

.....
Miesto a dátum
vystavenia

.....
Odtlačok pečiatky
NBS a podpisy

.....
Odtlačok pečiatky
a podpis klienta

Príloha č. 4 k rozhodnutiu NBS č. 4/2003

Sadzobník cien Národnej banky Slovenska za služby v korunovom platobnom styku a zúčtovaní a za peňažné služby na pokladničnom úseku

Národná banka Slovenska účtuje svojim klientom tieto ceny:

I. Základné služby

<i>Položka</i>	<i>Druh činnosti</i>	<i>Cena v Sk</i>
1.	Vedenie účtu mesačne s výnimkou účtu termínovaných vkladov	40,-
2.	Položka zúčtovaná v správe o zúčtovaní prevodu	
	a) odovzdaná písomnou formou	2,50
	b) odovzdaná na kompatibilnom médiu fyzickým alebo diaľkovým prenosom	1,70
3.	Vyhotovenie správy o zúčtovaní prevodu na kompatibilnom médiu	40,-
4.	Vyhotovenie druhého a ďalšieho výtlačku písomnej správy o zúčtovaní prevodu za kus	1,-
5.	Vykonanie zmeny alebo odvolanie prevodného príkazu klienta vrátane trvalého prevodného príkazu evidovaného v NBS	8,-
6.	Rezervovanie peňažných prostriedkov na účte	20,-
7.	Zmena údajov v rezervovaní peňažných prostriedkov na účte	15,-
8.	Doručenie avíza	cena vo výške poštovného
9.	Šeková knižka	vo výške nadobúdacej ceny

II. Osobitné služby a mimoriadne práce

10.	Vyhotovenie zostavy o evidovaných nevykonaných platbách klienta (za stranu)	50,-
11.	Vyhotovenie úrokovej stupnice k účtu klienta	15,-
12.	Vyhotovenie dokladu za klienta	20,-
13.	Fotokópia evidovaného dokladu klienta (za kus)	15,-

-
- | | |
|---|----------------------|
| 14. Fotokópia archivovaného dokladu klienta (za kus) | 50,- |
| 15. Potvrdenie o zúčtovaní platby | |
| a) pre súd alebo správny orgán (za kus) | neúčtuje sa |
| b) na iné účely (za kus) | 10,- |
| 16. Vystavenie iného dokladu alebo potvrdenia v sadzobníku neuvedeného, napríklad potvrdenie o dostatku peňažných prostriedkov na účte (za kus) | 50,- |
| 17. Poskytovanie bankovo-technických služieb v oblasti civilných a špeciálnych vládnych úverov | podľa zmluvy s MF SR |

III. Pokladničné služby

- | | |
|--|---------------------------------|
| 18. Poskytnutie náhrady za necelé bankovky a za inak poškodené bankovky a mince na základe písomnej žiadosti žiadateľa (za každú bankovku a mincu) | 3,-
+ poštovné ¹⁾ |
| 19. Za druhý a každý ďalší príjem alebo výdaj peňazí banky v uzatvorených obaloch v ten istý kalendárny deň (za 1 zväzok bankoviek) | 160,- |
| 20. Za druhý a každý ďalší príjem alebo výdaj peňazí banky v uzatvorených obaloch v ten istý kalendárny deň (za 1000 kusov mincí) | 70,- |
| 21. Iné pokladničné služby v sadzobníku osobitne neuvedené (za každých i začatých 15 minút práce) | 35,- |

IV. Ďalšie služby neuvedené v položkách 1 až 21

- | | |
|--|------|
| 22. Iné osobitné služby a mimoriadne práce vykonávané ručne napríklad overenie dokladov (za každých i začatých 15 minút práce) | 35,- |
| 23. Náhrada skutočných nákladov a záloh za úkony vykonané na podnet klienta napríklad telefónny poplatok, poštovné. | |
| 24. Pri operáciách vykonávaných prostredníctvom inej banky účtuje NBS cenu, ktorú NBS za vykonanie služby zaplatila tejto banke podľa jej sadzobníka cien. | |
| 25. Za úkony a činnosti v sadzobníku neuvedené sa cena stanoví dohodou. | |

¹⁾ Poštovné NBS účtuje v prípade ich zaslania predkladateľovi cenným listom.

Redakčné oznámenie o oprave chýb

v opatrení Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2002 č. 6/2002 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk (oznámenie č. 695/2002 Z. z.)

V prílohe č. 1

1. v siedmom bode má matematický vzťah

$$„S_{i+10} = [X_{i+10} - X_i]“ \text{ správne znieť } „S_{i+10} = |X_{i+10} - X_i|“,$$

2. v desiatom bode má matematický vzťah

$$„P(A) = \frac{\sum_j A_j}{m - 10} \quad j \in J,“ \quad \text{správne znieť} \quad „P(A) = \frac{\sum_j A_j}{m - 10}, \quad j \in J.“$$

Redakčné oznámenie o oprave chýb

v opatrení Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2002 č. 7/2002 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach (oznámenie č. 696/2002 Z. z.)

1. V § 1 ods. 2 v prvej vete majú byť správne za slovom „považujú“ vložené slová „v zásade“.
2. V poznámke pod čiarou v poradí druhý odkaz „⁷⁾“ má správne znieť „⁸⁾“.

Redakčné oznámenie o oprave chyby

v opatrení Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2002 č. 13/2002 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk a o spôsobe uverejňovania výročnej správy bánk a zahraničných bánk, ktoré podnikajú na území Slovenskej republiky (oznámenie č. 702/2002 Z. z.)

V prílohe č. 2 „Informácie o finančných ukazovateľoch“ záhlavie tabuľky má správne znieť

Názov položky	č. r.	Štvrtrok		Podiel
		príslušný	predchádzajúci	stĺ. 1/stĺ. 2 * 100
a	b	1	2	3