



NÁRODNÁ  
BANKA  
SLOVENSKA  
EUROSYSTÉM

# V E S T N Í K

---

Čiastka 41

Vydaná dňa 4. decembra 2024

Ročník 2024

---

## NORMATÍVNA ČASŤ

**Úplné znenie č. 11/2024** rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 1/2014 z 28. januára 2014 o obchodných podmienkach na vykonávanie platobných operácií pre Štátnu pokladnicu v znení neskorších predpisov

1

**Úplné znenie č. 12/2024** rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 3/2008 z 25. novembra 2008 o podmienkach na vedenie účtov v eurách pre zahraničné banky, finančné inštitúcie a inštitúcie Európskej únie v znení neskorších predpisov

24

ISSN 1335-3365

---

Čiastka pre verejnosť – 25/2024



**11/2024**  
**Úplné znenie rozhodnutia**  
**Národnej banky Slovenska č. 1/2014**  
**z 28. januára 2014**

**o obchodných podmienkach na vykonávanie platobných operácií**  
**pre Štátnu pokladnicu v znení neskorších predpisov**

Guvernér Národnej banky Slovenska vyhlasuje úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 1/2014 z 28. januára 2014 o obchodných podmienkach na vykonávanie platobných operácií pre Štátnu pokladnicu ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 4/2014, rozhodnutím NBS č. 14/2015, rozhodnutím NBS č. 4/2016, rozhodnutím NBS č. 2/2017, rozhodnutím NBS č. 20/2017, rozhodnutím NBS č. 16/2018, rozhodnutím NBS č. 11/2019, rozhodnutím NBS č. 10/2021, rozhodnutím NBS č. 12/2022, rozhodnutím NBS č. 3/2023 a rozhodnutím NBS č. 7/2024.

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

**PRVÁ ČASŤ**  
**ZÁKLADNÉ USTANOVENIA**

**§ 1**  
**Predmet úpravy**

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

- a) vedenie bežného účtu v eurách a bežného účtu v cudzej mene uvedenej v prílohe č. 1 (ďalej len „cudzia mena“),
- b) vklady finančných prostriedkov v hotovosti v eurách a výbery finančných prostriedkov v hotovosti v eurách,
- c) vykonávanie úhrad.

(2) NBS vykonáva činnosti uvedené v odseku 1 v súlade s osobitnými predpismi.<sup>1)</sup>

(3) Organizačným útvarom NBS, ktorý vykonáva činnosti podľa odseku 1 je oddelenie platobného styku odboru platobných systémov (ďalej len „oddelenie platobného styku“).

**§ 2**  
**Vymedzenie základných pojmov**

Na účely tohto rozhodnutia sa rozumie

---

<sup>1)</sup> Napríklad Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, rozhodnutie Európskej centrálnej banky z 5. júna 2014 o úročení vkladov, zostatkov a prebytočných rezerv (ECB/2014/23) (Ú. v. EÚ L 168, 7.6.2014) v platnom znení, usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2019/671 z 9. apríla 2019 o domácich operáciách riadenia aktív a pasív zo strany národných centrálnych bánk (prepracované znenie) (ECB/2019/7) (Ú. v. EÚ L 113, 29.4.2019), rozhodnutie Európskej centrálnej banky z 20. februára 2014 o zákaze menového financovania a úročenia vládnych vkladov národnými centrálnymi bankami (ECB/2014/8) (Ú. v. EÚ L 159, 28.5.2014) v platnom znení.

- a) **bežným účtom**<sup>2)</sup> platobný účet v eurách a účet v cudzej mene vedený v NBS, ktorý sa používa na vykonávanie platobných operácií,
- b) **platobnou operáciou** vklad finančných prostriedkov v hotovosti, výber finančných prostriedkov v hotovosti alebo prevod finančných prostriedkov na pokyn platiteľa,
- c) **tuzemskou platobnou operáciou** platobná operácia v eurách vykonávaná na území Slovenskej republiky v rámci NBS alebo medzi NBS a bankou,
- d) **cezhraničnou platobnou operáciou** platobná operácia vykonávaná medzi NBS a zahraničnou bankou v cudzej mene alebo v eurách, v rámci NBS v cudzej mene a medzi NBS a bankou v cudzej mene,
- e) **bankou** banka, pobočka zahraničnej banky a iný účastník platobného systému<sup>4)</sup> so sídlom na území Slovenskej republiky,
- f) **zahraničnou bankou** banka so sídlom mimo územia Slovenskej republiky,
- g) **dátumom splatnosti** dátum, ktorým určuje klient dátum vykonania platobnej operácie za predpokladu, že sú splnené podmienky pre jej vykonanie, t. j. pri úhrade dátum odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta,
- h) **SEPA** jednotná oblasť platieb v eurách, v ktorej môžu fyzické a právnické osoby vykonávať platobné operácie v eurách v rámci jednej krajiny alebo cezhranične za rovnakých podmienok a s rovnakými právami a povinnosťami, ak banka platiteľa a banka príjemcu je súčasťou SEPA platobnej schémy,<sup>5)</sup>
- i) **SEPA úhradou** úhrada v eurách uskutočňovaná v rámci krajín SEPA podľa pravidiel SEPA,
- j) **okamžitou úhradou** SEPA úhrada, ktorá sa vykonáva okamžite, 24 hodín denne a v ktorýkoľvek kalendárny deň,
- k) **krajinou SEPA** členská krajina Európskeho hospodárskeho priestoru a krajina, ktorá dobrovoľne pristúpila k SEPA,
- l) **referenčným dátumom** dátum použitý na výpočet úrokov z finančných prostriedkov, ktoré boli pripísané alebo odpísané z účtu,
- m) **referenčným výmenným kurzom** výmenný kurz Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) uverejnený na webovom sídle NBS, ktorý sa používa ako základ na prepočet medzi menami,
- n) **kurzom predaj referenčného výmenného kurzu** kurz vypočítaný z referenčného výmenného kurzu jeho znížením o 0,25 %,
- o) **kurzom nákup referenčného výmenného kurzu** kurz vypočítaný z referenčného výmenného kurzu jeho zvýšením o 0,25 %,
- p) **referenčnou úrokovou sadzbou** úroková sadzba, ktorá sa používa ako základ pri výpočte úroku a ktorá pochádza z verejne dostupného zdroja, napríklad úroková sadzba peňažného trhu euro short-term rate (€STR), úroková sadzba pre jednodňovú sterilizačnú operáciu,
- r) **autorizáciou** súhlas platiteľa na vykonanie platobnej operácie, ktorý udelil klient podpisom oprávnenej osoby podľa podpisového vzoru k účtu na platobnom príkaze alebo digitálnym podpisom,
- s) **dňom pracovného pokoja** sobota, nedeľa, Nový rok, Veľký piatok, Veľkonočný pondelok, 1. máj, prvý a druhý sviatok vianočný.

### § 3

#### Vyhlásenie klienta

(1) Klient neodvolateľne záväzne vyhlasuje, že na základe uzatvorenej zmluvy o bežnom účte bude vykonávať každú platobnú operáciu s hodnotou zodpovedajúcou hodnote najmenej 15 000 eur len vo svojom vlastnom mene a na svoj vlastný účet, teda vo svoj finančný

<sup>2)</sup> § 708 Obchodného zákonníka.

<sup>4)</sup> § 45 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

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

prospech alebo na svoju finančnú ťarchu. Ak klient na základe zmluvy o bežnom účte bude chcieť výnimočne vykonať platobnú operáciu pre inú osobu s hodnotou zodpovedajúcou hodnote najmenej 15 000 eur vo svojom vlastnom mene a na účet inej osoby, doručí ešte pred vykonaním takejto platobnej operácie NBS písomný súhlas inej osoby s touto platobnou operáciou. Na písomnom súhlase musí byť uvedený názov, sídlo a identifikačné číslo tejto právnickej osoby, ak ho má pridelené.

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

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

## **DRUHÁ ČASŤ BEŽNÝ ÚČET**

### **§ 4**

#### **Zriaďovanie a vedenie bežného účtu**

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

(2) NBS zriadi pre klienta aj bežné účty podľa osobitného predpisu.<sup>6)</sup>

(3) Klient pri žiadosti o zriadenie nového bežného účtu predkladá

- a) zmluvu o bežnom účte podpísanú štatutárnym orgánom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene s odtlačkom pečiatky,
- b) podpisové vzory.

(4) Klient

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

(5) Podpisové vzory k bežnému účtu nadobúdajú účinnosť nasledujúci pracovný deň po dni ich predloženia alebo doručenia oddeleniu platobného styku. Pri podpisovaní platobných príkazov NBS neberie do úvahy poradie, v ktorom sú podpisy uvedené v podpisových vzoroch.

---

<sup>6)</sup> Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 3. apríla 2012 č. 15/2012 o všeobecných podmienkach Národnej banky Slovenska o poskytovaní vybraných hotovostných bankových služieb spočívajúcich v zabezpečovaní hotovostných finančných prostriedkov pre potreby činnosti bezpečnostných zložiek štátu počas krízových situácií.

(6) Bežný účet môže vykazovať len kreditný zostatok s výnimkou uvedenou v § 18 ods. 3.

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

(8) Číslo účtu 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.<sup>8)</sup>

## § 5

### Zmeny údajov v zmluve o bežnom účte a v podpisových vzoroch

- (1) Klient bezodkladne písomne oznamuje oddeleniu platobného styku zmenu
- názvu, sídla alebo štatutárneho orgánu spolu s predložením dokladov potvrdzujúcich zmenu údajov uvedených v zmluve o bežnom účte, napríklad menovacím dekrétom nového štatutárneho orgánu,
  - oprávnených osôb, ich podpisu alebo pečiatky predložením nových podpisových vzorov.

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

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

## § 6

### Zrušovanie bežného účtu

(1) Klient môže zmluvu o bežnom účte písomne vypovedať kedykoľvek, bez uvedenia dôvodu, a to po vyrovnaní všetkých svojich záväzkov voči NBS. Výpovedná lehota je jeden mesiac a začína plynúť dňom doručenia výpovede NBS.

(2) NBS môže zmluvu o bežnom účte, ktorého povinné vedenie nevyplýva zo všeobecne záväzných právnych predpisov, písomne vypovedať kedykoľvek. Výpovedná lehota je jeden mesiac a začína plynúť dňom doručenia výpovede klientovi.

(3) NBS vysporiada zostatok bežného účtu podľa príkazu klienta a zruší bežný účet k poslednému dňu výpovednej lehoty.

(4) Ak klient nevysporiadal debetný zostatok na bežnom účte ku dňu zrušenia bežného účtu, tento sa stáva pohľadávkou NBS voči klientovi.

## TRETIA ČASŤ - zrušená

<sup>7)</sup> Zákon č. 224/2006 Z. z. o občianskych preukazoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 647/2007 Z. z. o cestovných dokladoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 404/2011 Z. z. o pobyte cudzincov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 75/2013 Z. z., zákon č. 570/2005 Z. z. o brannej povinnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

<sup>8)</sup> § 91 ods. 4 a 7 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

## ŠTVRTÁ ČASŤ PRÁVA A POVINNOSTI PRI VYKONÁVANÍ PLATOBNÝCH OPERÁCIÍ

### § 11

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

- (2) NBS odpíše finančné prostriedky z účtu aj bez predloženia platobného príkazu
- pri výkone rozhodnutia alebo pri plnení inej povinnosti uloženej osobitným zákonom alebo na základe osobitného zákona,<sup>9)</sup>
  - na úhradu poplatkov, splatných debetných úrokov,
  - pri zaúčtovaní poplatkov sprostredkujúcich inštitúcií, banky alebo zahraničnej banky príjemcu pri cezhraničnej platobnej operácii,
  - v prípadoch písomne dohodnutých medzi NBS a klientom.

(3) Platobný príkaz sa predkladá na tlačive, ktorého vzor vydáva odbor platobných systémov alebo v elektronickej podobe. Platobným príkazom je

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

(4) Platobný príkaz predložený v listinnej podobe musí byť vyplnený úplne, čitateľne a správne podľa predtlaču, podpísaný podľa platných podpisových vzorov okrem pokladničného dokladu na vklad finančných prostriedkov v hotovosti, ktorý podpisuje vkladateľ finančných prostriedkov v hotovosti a musí byť opatrený odtlačkom pečiatky. Údaje na platobnom príkaze nesmú byť prepisované, prečiarkované alebo inak menené a musia byť vyplnené spôsobom zaručujúcim trvanlivosť napísaného textu. Ak platobný príkaz nespĺňa tieto náležitosti platobného príkazu, NBS ho vráti klientovi a platobnú operáciu nevykoná.

- (5) Ak klient predkladá platobný príkaz v elektronickej podobe, platobný príkaz na
- SEPA úhradu predkladá vo formáte XML podľa štandardov ISO 20022; NBS zašle elektronickej podobou informáciu o pozitívnom alebo negatívnom výsledku formálnych kontrol prijatého platobného príkazu,
  - cezhraničnú úhradu a prioritnú úhradu predkladá vo swiftovom formáte.

(6) Ak klient predloží platobný príkaz v elektronickej podobe, tak klient je povinný dodržať všetky náležitosti platobného príkazu. Ak platobný príkaz nespĺňa náležitosti platobného príkazu, NBS ho neakceptuje a platobnú operáciu nevykoná.

(7) Klient zodpovedá za úplnosť a správnosť údajov uvedených na platobnom príkaze.

---

<sup>9)</sup> Napríklad § 76 ods. 2, § 175r, § 305 písm. a) a § 307 ods. 2 Občianskeho súdneho poriadku v znení neskorších predpisov, § 96 ods. 3 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti (exekučný poriadok) a o zmene a doplnení ďalších zákonov v znení neskorších predpisov, § 108 zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov, § 78 ods. 3 a 4 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení zákona č. 527/2003 Z. z.

(8) NBS nezodpovedá za nevykonanie nesprávne vyplneného platobného príkazu. NBS nezodpovedá za škodu, ktorá vznikla klientovi z dôvodu nesprávne vyplneného platobného príkazu.

(9) Ak klient požaduje potvrdiť prevzatie platobného príkazu v listinnej podobe, predloží spolu s originálom aj kópiu platobného príkazu, na ktorej zamestnanec oddelenia platobného styku potvrdí prevzatie platobného príkazu odtlačkom pečiatky „DOŠLO“, to neplatí pre pokladničný doklad.

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

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

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

(13) Ak klient na platobnom príkaze uviedol nesprávne číslo účtu, ktoré nezodpovedá kontrole na štruktúru čísla účtu, alebo v platobnom príkaze v rámci NBS uviedol číslo účtu, ktoré sa v NBS nenachádza, NBS platobnú operáciu nevykoná a informuje klienta o nesprávnom čísle účtu.

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

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

- a) na vykonanie SEPA úhrady a prioritnej úhrady, NBS takýto platobný príkaz nevykoná a klient musí predložiť nový platobný príkaz v čase, keď na bežnom účte má dostatok finančných prostriedkov,
- b) na vykonanie prevodu v rámci NBS, takýto platobný príkaz NBS zaeviduje a vykoná ho až keď na bežnom účte bude dostatok finančných prostriedkov.

(16) Ak na bežnom účte klienta, v deň požadovaného odpísania finančných prostriedkov z jeho bežného účtu, nie je dostatok finančných prostriedkov, NBS nie je povinná vykonávať čiastočnú úhradu.

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

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



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

(20) NBS informuje klienta o vykonanej platobnej operácii správou v elektronickej podobe vo formáte XML v prípade, ak je výpis z účtu zasielaný vo formáte XML.

## § 12

### SEPA úhrady, okamžité úhrady a prioritné úhrady

(1) NBS vykonáva

- a) SEPA úhrady bežné,
- b) SEPA úhrady zrýchlené,
- c) prioritné úhrady,
- d) prijímanie okamžitých úhrad.

(2) SEPA úhrady sa vykonávajú len s označením typu poplatku SHA podľa § 14 ods. 5.

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

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

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

(5) NBS vykonáva prioritné úhrady pre príjemcu, ktorý má vedený účet v inej banke alebo v zahraničnej banke, ak banka príjemcu je účastníkom systému TARGET. Prioritnú úhradu je možné vykonať len s označením typu poplatku SHA podľa § 14 ods. 5.

(6) Klient môže požiadať

- a) o odvolanie platobného príkazu pred odpísaním finančných prostriedkov z jeho účtu najneskôr do konca prevádzkových hodín pracovného dňa predchádzajúceho dňu splatnosti platobného príkazu,
- b) o vrátenie finančných prostriedkov, ktoré boli odpísané z jeho účtu, pričom o vrátenie finančných prostriedkov SEPA úhrady môže požiadať do 13 mesiacov po odpísaní finančných prostriedkov z jeho účtu.

(7) Žiadosť klient predkladá na tlačive NBS prostredníctvom elektronickej adresy zps@nbs.sk alebo v elektronickej podobe vo swiftovom formáte. Žiadosť musí obsahovať sumu úhrady, názov a číslo účtu klienta, názov a číslo účtu príjemcu; v žiadosti o vrátenie finančných prostriedkov uvedie aj dátum zúčtovania úhrady a číslo položky.

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

(9) Pre prioritné úhrady v prospech svojho bežného účtu oznamuje klient platiteľovi údaje podľa Platobnej inštrukcie pre prioritné úhrady, ktorej vzor je uvedený v prílohe č. 1a.

### § 13

#### **Lehoty vykonávania SEPA úhrad, okamžitých úhrad a prioritných úhrad**

(1) Klient predkladá

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

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

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

(3) Ak klient neuvedie na platobnom príkaze na úhradu dátum splatnosti alebo ak je platobný príkaz na úhradu doručený oddeleniu platobného styku po dátume splatnosti, NBS odpíše finančné prostriedky z bežného účtu klienta, ak sú splnené podmienky pre odpísanie finančných prostriedkov, najneskôr nasledujúci pracovný deň po doručení NBS.

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

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

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

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

### § 14

#### **Cezhraničné úhrady**

(1) NBS vykonáva cezhraničné úhrady

- a) v cudzej mene a to z bežného účtu v eurách alebo z bežného účtu v rovnakej cudzej mene ako je mena cezhraničnej úhrady ako bežné, zrýchlené alebo avizované,
- b) v eurách z bežného účtu v eurách ako bežné alebo avizované, okrem úhrad v eurách uvedených v § 12 ods. 1.

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

(3) Avizovaná cezhraničná úhrada sa týka dlhovej služby štátu a klient je povinný vopred predložiť NBS záväzné oznámenie vykonania avizovanej cezhraničnej úhrady, ktoré klient pri cezhraničných úhradách v japonských jenoch predkladá najneskôr štyri pracovné dni pred požadovaným dňom ich splatnosti a pri cezhraničných úhradách v ostatných cudzích menách najneskôr tri pracovné dni pred požadovaným dňom ich splatnosti; vzor záväzného oznámenia vykonávania avizovanej cezhraničnej úhrady je uvedený v prílohe č. 2.

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

- (5) Cezhraničné úhrady sú vykonávané s možnosťou výberu typu poplatku
- a) OUR, pri ktorom všetky poplatky sú účtované na ťarchu klienta a suma cezhraničnej úhrady je pripísaná na účet príjemcu v plnej výške,
  - b) BEN, pri ktorom všetky poplatky sú účtované na ťarchu príjemcu a suma cezhraničnej úhrady je znížená o poplatok NBS alebo
  - c) SHA, pri ktorom poplatky NBS sú účtované na ťarchu klienta a poplatky banky príjemcu, zahraničnej banky príjemcu alebo korešpondenčných bánk sú účtované na ťarchu príjemcu.

(6) Platobný príkaz na cezhraničnú úhradu do krajín Európskeho hospodárskeho priestoru je možné vykonať len s označením typu poplatku SHA.

(7) Pre cezhraničné úhrady v eurách a v cudzej mene v prospech svojho bežného účtu oznamuje klient platiteľovi údaje podľa Platobnej inštrukcie pre úhrady zo zahraničia, ktorej vzor je uvedený v prílohe č. 3.

- (8) Klient môže požiadať
- a) o odvolanie platobného príkazu pred odpísaním finančných prostriedkov z jeho účtu najneskôr do 9.00 hod. pracovného dňa predchádzajúceho dňu splatnosti platobného príkazu,
  - b) o vrátenie finančných prostriedkov, ktoré boli odpísané z jeho účtu.

(9) Žiadosť klient predkladá na tlačive NBS prostredníctvom elektronickej adresy zps@nbs.sk alebo v elektronickej podobe vo swiftovom formáte. Žiadosť musí obsahovať menu a sumu cezhraničnej úhrady, názov a číslo účtu klienta, názov a číslo účtu príjemcu; v žiadosti o vrátenie finančných prostriedkov uvedie číslo položky, menu a sumu cezhraničnej úhrady, názov a číslo účtu klienta, názov a číslo účtu príjemcu, referenčný dátum platobného príkazu na cezhraničnú úhradu NBS a dátum zúčtovania cezhraničnej úhrady.

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

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

## § 15

### Lehoty vykonávania cezhraničných úhrad

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

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

(3) Klient je povinný na svojom bežnom účte, z ktorého požaduje vykonanie cezhraničnej úhrady, zabezpečiť finančné prostriedky vo výške potrebnej na krytie sumy cezhraničnej úhrady a poplatku NBS najneskôr v deň predloženia platobného príkazu na cezhraničnú úhradu do 13.00 hod.

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

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

(5) NBS odpíše finančné prostriedky z bežného účtu klienta

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

referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom odpísania cezhraničnej úhrady a o poplatok,

- d) ak je platobný príkaz na cezhraničnú úhradu vystavený v inej cudzej mene ako mena v ktorej je vedený účet klienta, v sume cudzej meny vypočítanej zo sumy uvedenej na platobnom príkaze na cezhraničnú úhradu krížovým výmenným kurzom vyhláseným ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom jeho vykonania a o poplatok.

(6) NBS vykonáva cezhraničnú úhradu

- a) bežnú v cudzej mene okrem českých korún spravidla do dvoch pracovných dní nasledujúcich po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta,
- b) bežnú v českých korunách spravidla nasledujúci pracovný deň po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta,
- c) bežnú v eurách spravidla nasledujúci pracovný deň po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta,
- d) zrýchlenú v cudzej mene v deň prijatia platobného príkazu alebo nasledujúci pracovný deň po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta; pri cezhraničných úhradách v japonských jenoch nasledujúci pracovný deň po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta,
- e) avizovanú v cudzej mene v požadovaný deň splatnosti cezhraničnej úhrady, ak klient predloží platobný príkaz na cezhraničnú úhradu najneskôr jeden deň pred požadovaným dňom splatnosti do 9.00 hod.

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

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

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

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

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

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

(12) Klient môže zaslať NBS žiadosť o nezrealizovanie platobného príkazu na cezhraničnú úhradu najneskôr do 9.00 hod. pracovného dňa predchádzajúceho dňu odpísania finančných prostriedkov z bežného účtu

- a) v elektronickej podobe vo swiftovom formáte,
- b) v elektronickej podobe, prostredníctvom elektronickej adresy [zps@nbs.sk](mailto:zps@nbs.sk), ktorá musí obsahovať referenčné číslo NBS, menu a sumu cezhraničnej úhrady, názov a číslo účtu klienta, názov a číslo účtu príjemcu a dátum doručenia platobného príkazu na cezhraničnú úhradu NBS,
- c) v listinnej podobe, ktorá musí obsahovať referenčné číslo NBS, menu a sumu cezhraničnej úhrady, názov a číslo účtu klienta, názov a číslo účtu príjemcu, dátum doručenia platobného príkazu na cezhraničnú úhradu NBS, podpis podľa podpisových vzorov a odtlačok pečiatky klienta.

(13) NBS potvrdí odvolanie platobného príkazu na cezhraničnú úhradu zaslaním správy v elektronickej podobe vo swiftovom formáte.

## PIATA ČASŤ ÚROČENIE ÚČTOV A POPLATKY

### § 16 Úročenie

(1) Finančné prostriedky na bežných účtoch a na účtoch podľa osobitného predpisu<sup>9a)</sup> sa úročia takto:

- a) bežné účty v eurách referenčnou úrokovou sadzbou peňažného trhu euro short-term rate (€STR) mínus 20 bázických bodov vypočítanou za daný deň; úroková sadzba peňažného trhu euro short-term rate (€STR) je zverejňovaná na webovom sídle [https://www.ecb.europa.eu/stats/financial\\_markets\\_and\\_interest\\_rates/euro\\_short-term\\_rate/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_markets_and_interest_rates/euro_short-term_rate/html/index.en.html),
- b) bežné účty v cudzej mene nulovou úrokovou sadzbou; ak je úroková sadzba pre príslušnú menu podľa tohto písmena negatívna, finančné prostriedky na bežnom účte v cudzej mene sa úročia touto negatívnou úrokovou sadzbou, pričom úroková sadzba je pre
  1. americké doláre OBFR zverejňovaná na webovom sídle <https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/obfr>,
  2. české koruny CZEONIA zverejňovaná na webovom sídle <https://www.cnb.cz/cs/financni-trhy/penezni-trh/referencni-urokova-sazba-czeonia/>,
  3. švajčiarske franky SARON zverejňovaná na webovom sídle [https://www.snb.ch/en/iabout/stat/statrep/id/current\\_interest\\_exchange\\_rates#t2](https://www.snb.ch/en/iabout/stat/statrep/id/current_interest_exchange_rates#t2),
  4. nórske koruny NOWA zverejňovaná na webovom sídle <https://www.norges-bank.no/en/topics/Statistics/nowa-data/Nowa-daily/>,
  5. japonské jeny TONAR zverejňovaná na webovom sídle

<sup>9a)</sup> § 12 ods. 2 rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 10/2022 z 20. júna 2022 o novej generácii Transeurópskeho automatizovaného expresného systému hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET-SK).

- [https://www3.boj.or.jp/market/en/menu\\_m.htm](https://www3.boj.or.jp/market/en/menu_m.htm),  
6. anglické libry SONIA zverejňovaná na webovom sídle  
<https://www.bankofengland.co.uk/markets/sonia-benchmark>.

(2) Vypočítané úroky z bežných účtov v eurách sa zúčtovávajú na bežný účet, ktorý si určí klient. Vypočítané úroky z bežných účtov v cudzej mene sa zúčtovávajú na bežný účet v cudzej mene, z ktorého boli vypočítané. NBS účtuje klientovi úroky z bežných účtov spravidla na konci mesiaca s referenčným dátumom prvého kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca, bez ohľadu na zostatok na bežnom účte.

(3) Ak zúčtovaním debetných úrokov vznikne na bežnom účte debetný zostatok, klient je povinný debetný zostatok bezodkladne vyrovnať.

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

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

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

## § 17 - zrušený

### § 18 Poplatky

(1) NBS účtuje klientovi poplatky podľa Sadzobníka poplatkov Národnej banky Slovenska pre Štátnu pokladnicu (ďalej len „sadzobník“), ktorý je uvedený v prílohe č. 4.

(2) NBS je oprávnená odpísať finančné prostriedky z bežného účtu klienta v prípade dodatočných poplatkov súvisiacich s vykonaním cezhraničnej úhrady, ak klient na platobnom príkaze na cezhraničnú úhradu vyznačí, že poplatky bánk a zahraničných bánk majú byť účtované na ťarchu klienta. O zúčtovaní dodatočných poplatkov informuje NBS klienta vo výpise z účtu.

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

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

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

(6) Poplatky sa účtujú

- a) paušálnou sumou automatizovane, spravidla mesačne pomernou časťou v závislosti od dĺžky vedenia bežného účtu,
- b) sumou poplatku za konkrétnu platobnú operáciu v deň účtovania platobnej operácie,
- c) jednotlivou sumou za ostatné poskytované služby podľa sadzobníka v deň účtovania platobnej operácie,

d) jednotlivou sumou za dodatočné poplatky iných bank a zahraničných bánk spravidla po ich zistení.

(7) NBS neúčtuje klientovi poplatky podľa odseku 1 za bežný účet v eurách pre výber finančných prostriedkov v hotovosti a za bežný účet v eurách zriadený podľa osobitného predpisu.<sup>9aa)</sup>

## **ŠIESTA ČASŤ VÝPIS Z ÚČTU A REKLAMÁCIE**

### **§ 19 Výpis z účtu**

(1) NBS informuje klienta o stave a pohybe finančných prostriedkov na účte výpisom z účtu v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe.

(2) Výpis z účtu v elektronickej podobe NBS zasiela klientovi v XML formáte alebo prostredníctvom e-mailu v PDF formáte na jednu e-mailovú adresu. Výpis z účtu v listinnej podobe si klient preberá osobne spôsobom dohodnutým v zmluve o účte.

(3) Výpis z účtu NBS vyhotovuje denne, ak bola vykonaná platobná operácia na účte.

(4) Výpis z účtu v listinnej podobe obsahuje najmä

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

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

### **§ 20 Podmienky a postupy pri reklamácii**

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

(2) Za reklamáciu sa nepovažuje žiadosť klienta o

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

---

<sup>9aa)</sup> Nariadenie Rady (EÚ) 2020/672 z 19. mája 2020 o zriadení európskeho nástroja dočasnej podpory na zmiernenie rizík nezamestnanosti v núdzovej situácii (SURE) v dôsledku výskytu ochorenia COVID-19 (Ú. v. EÚ L 159, 20.5.2020).



(3) NBS prijíma reklamáciu v elektronickej podobe alebo v listinnej podobe na príslušnú adresu uvedenú v § 21 ods. 11.

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

(5) NBS o výsledku reklamácie informuje klienta bez zbytočného odkladu písomne alebo e-mailom.

## **SIEDMA ČASŤ SPOLOČNÉ, PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

### **§ 21 Spoločné ustanovenia**

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

(2) Ak NBS vykoná platobnú operáciu 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.

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

(4) Za porušenie povinnosti pri vykonávaní platobných operácií alebo vedenia účtu nie je NBS zodpovedná, ak preukáže, že porušenie povinností bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť<sup>10)</sup> alebo postupom podľa osobitného predpisu.<sup>11)</sup>

(5) Spory medzi NBS a klientom, ktoré súvisia s poskytovaním platobných služieb, môžu byť rozhodnuté v rozhodcovskom konaní alebo riešené prostredníctvom iného mimosúdneho riešenia sporov.<sup>11a)</sup> Ak klient nesúhlasí s riešením sporu v rozhodcovskom konaní alebo prostredníctvom iného mimosúdneho riešenia sporov, spory medzi NBS a klientom sa riešia postupom podľa osobitných predpisov.<sup>11aa)</sup>

(6) Na účely zabezpečenia činností spojených s vykonávaním platobných operácií a vedenia účtu NBS spracúva osobné údaje klientov na základe osobitných predpisov.<sup>12)</sup> Neposkytnutím požadovaných osobných údajov nie je možné zabezpečiť plnenie zmluvy o bežnom účte.

---

<sup>10)</sup> § 374 Obchodného zákonníka.

<sup>11)</sup> Napríklad zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 38 a 39 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z., § 55 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z.

<sup>11a)</sup> Napríklad zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov, zákon č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

<sup>11aa)</sup> Zákon č. 160/2015 Z. z. Civilný sporový poriadok v znení zákona č. 87/2017 Z. z.

<sup>12)</sup> Napríklad § 88 zákona č. 492/2009 Z. z., zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(7) NBS pri vykonávaní platobných operácií a vedenia účtu aj bez súhlasu a informovania klienta a dotknutej osoby, o ktorej sa spracovávajú osobné údaje, je oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje.<sup>13)</sup>

(8) Platobné operácie, ktoré sa majú vykonať na bežných účtoch v eurách v jeden deň a prekročujú 500 miliónov eur, sa môžu vykonať len s predchádzajúcim súhlasom ECB podľa osobitného predpisu.<sup>14)</sup> Klient o týchto platobných operáciách informuje NBS najneskôr do 9.00 hod. pracovného dňa predchádzajúceho dňu vykonania týchto platobných operácií.

(9) NBS podľa osobitného predpisu<sup>15)</sup> kontinuálne zabezpečuje zapracovávanie vplyvu likvidity všetkých avizovaných investičných operácií, vrátane implementácie nových typov transakcií, do denných predikcií autonómnych faktorov. Permanentne sa usiluje o optimálnu komunikáciu so všetkými správcami externých subjektov, ktoré majú vedené účty v NBS a na základe aktuálnych informácií zapracováva pohyby príslušných vkladov, prípadne iných položiek, do predikcií likvidity. NBS podľa osobitného predpisu<sup>16)</sup> zabezpečuje poskytovanie informácií ECB o účtoch klienta.

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

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

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

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

(13) Ak nie je v tomto rozhodnutí NBS uvedené inak, riadia sa zmluvné strany príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka.

(14) Zmeny tohto rozhodnutia je NBS oprávnená vykonávať jednostranne. O vykonaných zmenách je NBS povinná bezodkladne informovať klienta zaslaním nového znenia rozhodnutia.

## **§ 21a** **Prechodné ustanovenia**

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

<sup>13)</sup> Napríklad zákon č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

<sup>14)</sup> Čl. 5 ods. 2 usmernenia ECB/2019/7.

<sup>15)</sup> Čl. 5 ods. 1 usmernenia ECB/2019/7.

<sup>16)</sup> Čl. 3 rozhodnutia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2024/1209 zo 16. apríla 2024 o úročení vkladov nesúvisiacich s menovou politikou vedených v národných centrálnych bankách a v Európskej centrálnej banke (ECB/2024/11) (Ú. v. EÚ L, 2024/1209, 3.5.2024).

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

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

(4) Ak NBS zriadila klientovi účet pred 1. januárom 2019 a tento účet trvá aj po 31. decembri 2018, je povinná poskytnúť klientovi informácie podľa § 21 ods. 5, a to do 28. februára 2019.

## § 22

### Zrušovacie ustanovenie

Zrušuje sa:

1. rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 23. februára 2010 č. 1/2010 o obchodných podmienkach na vykonávanie platobných operácií pre Štátnu pokladnicu v znení neskorších predpisov,
2. pracovná inštrukcia č. 42/2008 o spôsobe výpočtu dohodnutého kurzu eura k cudzím menám a jeho použití pri vykonávaní cezhraničných prevodov v cudzej mene pre klienta Národnej banky Slovenska.

## § 23

### Účinnosť

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 1. februára 2014.

Rozhodnutie NBS č. 4/2014 nadobudlo účinnosť 11. júna 2014.

Rozhodnutie NBS č. 14/2015 nadobudlo účinnosť 1. októbra 2015.

Rozhodnutie NBS č. 4/2016 nadobudlo účinnosť 1. februára 2016.

Rozhodnutie NBS č. 2/2017 nadobudlo účinnosť 15. mája 2017.

Rozhodnutie NBS č. 20/2017 nadobudlo účinnosť 13. januára 2018.

Rozhodnutie NBS č. 16/2018 nadobudlo účinnosť 1. januára 2019.

Rozhodnutie NBS č. 11/2019 nadobudlo účinnosť 1. októbra 2019.

Rozhodnutie NBS č. 10/2021 nadobudlo účinnosť 1. januára 2022.

Rozhodnutie NBS č. 12/2022 nadobudlo účinnosť 29. septembra 2022.

Rozhodnutie NBS č. 3/2023 nadobudlo účinnosť 1. mája 2023.

Rozhodnutie NBS č. 7/2024 nadobudlo účinnosť 1. decembra 2024 okrem čl. 1 bodov 1 až 6, ktoré nadobudnú účinnosť 9. januára 2025.

**Peter Kažimír v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor platobných systémov  
oddelenie platobného styku

## Príloha č. 1 k rozhodnutiu NBS č. 1/2014

## Kódy a názvy cudzích mien

<b>Kód cudzej meny*)</b>	<b>Názov cudzej meny</b>
CAD	Kanadský dolár
CZK	Česká koruna
GBP	Anglická libra
CHF	Švajčiarsky frank
JPY	Japonský jen
NOK	Nórska koruna
PLN	Poľský zlotý
SEK	Švédská koruna
USD	Americký dolár

\*) ISO 4217

Príloha č. 1a k rozhodnutiu NBS č. 1/2014

### **Platobná inštrukcia pre prioritné úhrady**

V záujme bezproblémového spracovania a pripísania finančných prostriedkov pri platbách v eurách realizovaných prostredníctvom systému TARGET v prospech bežného účtu príjemcu – klienta, Vás žiadame o oznámenie nasledovnej platobnej inštrukcie pre svojho partnera:

*Vzor platobnej inštrukcie pre očakávanú prioritnú platbu*

<i>Beneficiary's Account No.:</i>	<b>SK19 0720 0000 0000 0003 3333</b>
<i>Beneficiary:</i>	<b>Štátna pokladnica (State Treasury)</b>
<i>Account with Institution:</i>	<b>NBSBSKBXTGT</b> <i>National Bank of Slovakia, Bratislava, Slovakia)</i>
<i>Details of Payment:</i>	<b>Ministerstvo hospodárstva SR, 7000000000/8180</b> <i>Payment for ....</i>

Príloha č. 2 k rozhodnutiu NBS č. 1/2014

V Z O R

Žiadateľ:

---

Národná banka Slovenska  
odbor platobných systémov  
oddelenie platobného styku  
I. Karvaša 1  
813 25 Bratislava

Bratislava .....

**Závazné oznámenie vykonania avizovanej cezhraničnej úhrady**  
(týkajúce sa dlhovej služby štátu)

Na ťarchu účtu ŠP vedeného v NBS:

Mena a suma požadovanej cezhraničnej úhrady:

Požadovaný deň splatnosti cezhraničnej úhrady:

Podrobnejšia špecifikácia cezhraničnej úhrady:

Vybavuje

Meno, priezvisko:

tel. č.:

## Príloha č. 3 k rozhodnutiu NBS č. 1/2014

**Platobná inštrukcia pre úhrady zo zahraničia**

V záujme bezproblémového spracovania a pripísania finančných prostriedkov zo zahraničia v prospech bežného účtu príjemcu – klienta, Vás žiadame o oznámenie nasledovných platobných inštrukcií pre svojho partnera v zahraničí:

Beneficiary's Account No.: **číslo účtu** klienta vedené v NBS (napríklad 12345/0720), vo formáte **IBAN** je povinné pri úhradách v EUR a nachádza sa vo výpise z účtu klienta

Beneficiary: **Štátna pokladnica (State Treasury),**

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

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

Details of Payment: klient Štátnej pokladnice; napríklad **Ministerstvo hospodárstva SR** spolu s číslom účtu klienta Štátnej pokladnice vedené v Štátnej pokladnici. Slovné vyjadrenie špecifikácie pre úhradu zo zahraničia (v cudzom jazyku), číslo faktúry, objednávky a pod., max 4 x 35 znakov.

**Vzor platobnej inštrukcie pre očakávanú platbu v USD**

<i>Beneficiary's Account No.:</i>	<b>SK19 0720 0000 0000 0003 3333</b>
<i>Beneficiary:</i>	<b>Štátna pokladnica (State Treasury)</b>
<i>Account with Institution:</i>	<b>NBSBSKBX</b> (National Bank of Slovakia, Bratislava, Slovakia)
<i>Correspondent Bank:</i>	<b>SUBASKBX</b>
<i>Details of Payment:</i>	<b>Ministerstvo hospodárstva SR, 7000000000/8180</b> Order No.: 25468 dd 11.10.2009

**Vzor platobnej inštrukcie pre očakávanú platbu v EUR**

<i>Beneficiary's Account No.:</i>	<b>SK19 0720 0000 0000 0003 3333</b>
<i>Beneficiary:</i>	<b>Štátna pokladnica (State Treasury)</b>
<i>Account with Institution:</i>	<b>NBSBSKBX</b> (National Bank of Slovakia, Bratislava, Slovakia)
<i>Details of Payment:</i>	<b>Ministerstvo hospodárstva SR, 7000000000/8180</b> Payment for ....

**Vzor platobnej inštrukcie pre očakávanú platbu v CZK**

<i>Číslo účtu príjemcu.:</i>	<b>SK19 0720 0000 0000 0003 3333</b>
<i>Príjemca:</i>	<b>Štátna pokladnica (State Treasury)</b>
<i>Banka príjemcu:</i>	<b>NBSBSKBX</b> Národná banka Slovenska
<i>Korešpondenčná banka:</i>	<b>CNBACZPP</b>
<i>Špecifikácia platby:</i>	<b>Ministerstvo hospodárstva SR, 7000000000/8180</b> poplatok za .....

Príloha č. 4 k rozhodnutiu NBS č. 1/2014

**SADZOBNÍK POPLATKOV**  
**Národnej banky Slovenska pre Štátnu pokladnicu**

P. č.	Položka	Kód meny	Poplatok
1.	Vedenie bežného účtu mesačne (poplatok v mene, v ktorej je vedený účet)	EUR	2,65
		CZK	72,79
		USD	3,60
		JPY	369
		CAD	3,83
		GBP	2,19
		CHF	3,26
		NOK	21,97
		PLN	11,14
		SEK	23,50
2.	Vklad finančných prostriedkov v hotovosti	EUR	0,39
3.	Výber finančných prostriedkov v hotovosti	EUR	0,39
4.	SEPA úhrada bežná a cezhraničná úhrada v eurách bežná	EUR	0,39
5.	SEPA úhrada zrýchlená	EUR	3,00
6.	Cezhraničná úhrada v cudzej mene okrem českých korún (poplatok v mene, v ktorej je vedený účet)	EUR	0,4 %
		EUR	min. 1,00 max. 30,00
		USD	min. 1,10 max. 33,10
		JPY	min. 133 max. 3 990
		CAD	min. 1,45 max. 43,30
		GBP	min. 0,71 max. 21,40
		CHF	min. 1,09 max. 32,66
		NOK	min. 9,34 max. 280,11
		SEK	min. 9,38 max. 281,53
7.	Cezhraničná úhrada v českých korunách	CZK	20,00
8.	Príplatok za zrýchlenú cezhraničnú úhradu v cudzej mene (poplatok v mene, v ktorej je vedený účet)	CZK	82,40
		USD	3,90
		JPY	418
		CAD	4,34
		GBP	2,48
		CHF	3,69
		NOK	24,87
		PLN	12,61
		SEK	26,60
9.	Prioritná úhrada	EUR	7,00
10.	Vykonanie trvalého príkazu	EUR	0,09
11.	Spracovanie žiadosti klienta o odvolanie platobného príkazu na SEPA úhradu vrátane trvalého príkazu	EUR	3,30



P. č.	Položka	Kód meny	Poplatok
12.	Spracovanie žiadosti klienta o odvolanie platobného príkazu na cezhraničnú úhradu	EUR	3,30 + poplatky bánk a zahraničných bánk
13.	Spracovanie žiadosti klienta o vrátenie vykonanej cezhraničnej úhrady	EUR	10,00 + poplatky bánk a zahraničných bánk
14.	Vyhotovenie duplikátu výpisu z účtu	EUR	2,00
15.	Vyhotovenie fotokópie archivovaného dokladu	EUR	3,00
16.	Vystavenie iného dokladu alebo potvrdenia	EUR	3,00

Poplatky v eurách podľa bodov 12 a 13 sa prepočítajú na príslušnú cudziu menu kurzom stred referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom účtovania poplatku.

**12/2024**  
**Úplné znenie rozhodnutia**  
**Národnej banky Slovenska č. 3/2008**  
**z 25. novembra 2008**

**o podmienkach na vedenie účtov v eurách pre zahraničné banky, finančné inštitúcie a inštitúcie Európskej únie v znení neskorších predpisov**

Guvernér Národnej banky Slovenska vyhlasuje úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 3/2008 z 25. novembra 2008 o podmienkach na vedenie účtov v eurách pre zahraničné banky, finančné inštitúcie a inštitúcie Európskej únie ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 15/2015, rozhodnutím NBS č. 2/2016, rozhodnutím NBS č. 12/2019 a rozhodnutím NBS č. 8/2024.

Národná banka Slovenska podľa § 6 ods. 2 písm. g) a podľa § 18 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov rozhodla:

**§ 1**  
**Predmet rozhodnutia**

Týmto rozhodnutím sa určujú podmienky na vedenie účtov v eurách pre zahraničné banky, finančné inštitúcie a inštitúcie Európskej únie.

**§ 2**  
**Vymedzenie pojmov**

Na účely tohto rozhodnutia sa rozumie

- a) klientom zahraničná banka, finančná inštitúcia a inštitúcia Európskej únie, ktorej Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“) vedie účet,
- b) systémom TARGET (Transeurópsky automatizovaný expresný systém hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase) európsky platobný systém,<sup>1)</sup>
- c) systémom TARGET-SK systém NBS, ktorý je súčasťou systému TARGET,<sup>1)</sup>
- d) platobným príkazom pokyn príkazcu, na základe ktorého sa vykonáva prevod finančných prostriedkov,
- e) prioritným platobným príkazom pokyn príkazcu v eurách, na základe ktorého sa vykonáva prevod finančných prostriedkov prostredníctvom systému TARGET,
- f) vykonaním prevodu finančných prostriedkov odpísanie finančných prostriedkov z účtu klienta,
- g) RMA (Relationship Management Application) kontrolný korešpondenčný mechanizmus na riadenie vzťahov medzi inštitúciami prostredníctvom SWIFTových správ,
- h) BIC bankový identifikačný kód vymedzený normou ISO č. 9362,
- i) SWIFTovou správou „MT 202“ platobný príkaz na medzibankový prevod,
- j) SWIFTovou správou „MT 103“, „MT 103+“ platobný príkaz na klientsky prevod,
- k) SWIFTovou správou „MT 950“ výpis z účtu klienta,
- l) autentifikovanou SWIFT-ovou správou správa, ktorá je autorizovaná mechanizmom RMA.

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

### § 3

#### Podmienky pre zriadenie a vedenie účtu

(1) NBS zriadi a vedie účet v eurách pre klienta na základe písomnej žiadosti opatrenej podpismi podľa podpisových vzorov a odtlačkom pečiatky alebo žiadosti zaslanej autentifikovanou SWIFTovou správou.

(2) Pred zriadením účtu je klient povinný vyjadriť písomný súhlas s podmienkami vedenia účtu uvedenými v tomto rozhodnutí prostredníctvom autentifikovanej SWIFTovej správy alebo listom podpísaným poverenou osobou.

(3) Ak klient bude používať na zasielanie platobných príkazov SWIFTovú komunikáciu, požiada NBS o akceptáciu korešpondenčného vzťahu prostredníctvom RMA.

(4) Klient predloží NBS podpisové vzory a mená osôb, ktoré sú oprávnené disponovať s finančnými prostriedkami na účte.

(5) Klient môže požiadať o zrušenie účtu písomne, alebo autentifikovanou SWIFTovou správou. NBS na základe takejto žiadosti zruší účet v lehote jedného mesiaca. Lehota začína plynúť od prvého dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po doručení žiadosti NBS.

(6) NBS môže kedykoľvek zrušiť účet klienta na základe písomného oznámenia, alebo autentifikovanou SWIFTovou správou v lehote jedného mesiaca. Lehota začína plynúť od prvého dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po doručení takéhoto oznámenia alebo SWIFTovej správy klientovi.

### § 4

#### Prevod finančných prostriedkov

(1) NBS vykonáva prevod finančných prostriedkov v eurách výlučne bezhotovostným spôsobom.

(2) NBS vykonáva platobné príkazy prijaté prostredníctvom SWIFTu (MT 202, MT 103 a MT 103+).

(3) Platobný príkaz obsahuje

- a) názov a číslo účtu klienta,
- b) deň, kedy sa má platba vykonať (ďalej len „deň splatnosti“),
- c) sumu prevodu finančných prostriedkov a kód meny,
- d) názov alebo BIC banky príjemcu,
- e) názov a číslo účtu príjemcu.

(4) Ak klient v platobnom príkaze uvedie ako požadovaný deň splatnosti deň jeho prijatia NBS alebo aj niektorý z uplynulých dní a platobný príkaz bude prijatý do 11.00 hod. miestneho času tohto bankového pracovného dňa, finančné prostriedky sa odpíšu z účtu vedenom v NBS v tento bankový pracovný deň a platobný príkaz bude realizovaný v deň splatnosti; ak bude platobný príkaz prijatý po 11.00 hod. finančné prostriedky sa odpíšu z účtu nasledujúci bankový pracovný deň a platobný príkaz bude realizovaný v nasledujúci bankový pracovný deň po dni prijatia platobného príkazu.

(5) Podmienkou na vykonanie platobného príkazu je peňažné krytie sumy prevodu finančných prostriedkov a poplatku za realizáciu platobného príkazu. Platobný príkaz, ktorého suma prevodu vrátane poplatku za realizáciu platobného príkazu v požadovaný deň realizácie prevyšuje zostatok finančných prostriedkov na účte sa realizuje v tento deň len v prípade, ak bude na účte v NBS zabezpečené krytie vo výške potrebnej na pokrytie sumy prevodu a poplatku za realizáciu platobného príkazu do 11.00 hod. tohto dňa. Ak krytie sumy prevodu a poplatku za realizáciu platobného príkazu bude pripísané po tejto lehote, platobný príkaz bude realizovaný v najbližší možný bankový pracovný deň.

(6) Finančné prostriedky na základe platobného príkazu v rámci SR sa pripíšu na účet banky príjemcu do konca bankového pracovného dňa nasledujúceho po dni odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta.

(7) Finančné prostriedky na základe prioritného platobného príkazu sa pripíšu na účet banky príjemcu v ten istý bankový pracovný deň, v ktorom sú finančné prostriedky odpísané z účtu klienta.

(8) Pri prevodoch v prospech účtu klienta klient zabezpečí, aby boli finančné prostriedky v eurách prevedené na účet NBS v systéme TARGET-SK s uvedením BIC kódu NBSBSKBXTGT v poli „receiver“ príslušnej swiftovej správy, na účet NBS v systéme SIPS alebo na účty NBS vedené v zahraničných korešpondenčných bankách. Klient ďalej zabezpečí, aby na príslušnej swiftovej správe bolo uvedené číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN, názov účtu príjemcu prevodu a podrobnejšia špecifikácia prevodu. Pri prevodoch v cudzej mene v prospech účtu klienta klient zabezpečí, aby boli finančné prostriedky prevedené na účty NBS vedené v zahraničných korešpondenčných bankách. Zoznam zahraničných korešpondenčných bánk, prostredníctvom ktorých NBS vykonáva cezhraničné prevody finančných prostriedkov sa nachádza na webovom sídle NBS. Zoznam cudzích mien, v ktorých NBS vykonáva cezhraničné prevody finančných prostriedkov je uvedený v prílohe. V prípade prevodu v cudzej mene v prospech účtu klienta je suma v cudzej mene prepočítaná na sumu v eurách kurzom nákup podľa referenčného výmenného kurzu určeného a vyhláseného Európskou centrálnou bankou v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom pripísania finančných prostriedkov na účet NBS v zahraničnej korešpondenčnej banke.

(9) Kreditné zostatky na účtoch klienta sa úročia úrokovou sadzbou nula percent; ak referenčná úroková sadzba peňažného trhu euro short-term rate (€STR) mínus 20 bázických bodov vypočítaná za daný deň<sup>2)</sup> predstavuje negatívnu hodnotu, kreditné zostatky na účtoch klienta sa úročia úrokovou sadzbou €STR mínus 20 bázických bodov. Úroková sadzba peňažného trhu euro short-term rate (€STR) je zverejňovaná na webovom sídle Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“).

(10) Úroky sa zúčtovávajú spravidla na konci štvrtého roka s referenčným dátumom prvého kalendárneho dňa nasledujúceho štvrtého roka na účet, z ktorého sú vypočítané.

(11) Debetný zostatok na účte klienta nie je prípustný, okrem debetného zostatku, ktorý vznikne z dôvodu účtovania debetných úrokov. Klient je povinný tento debetný zostatok bezodkladne vyrovnať.

(12) Výpisy z účtu zasiela NBS klientovi vo forme SWIFTovej správy „MT 950“ spravidla v bankový pracovný deň nasledujúci po dni transakcie na tomto účte.

<sup>2)</sup> Čl. 2 ods. 1 písm. c) bod i) rozhodnutia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2024/1209 zo 16. apríla 2024 o úročení vkladov nesúvisiacich s menovou politikou vedených v národných centrálnych bankách a v Európskej centrálnej banke (ECB/2024/11) (Ú. v. EÚ L, 2024/1209, 3.5.2024).

(13) Platobné operácie, ktoré sa majú vykonať na účtoch v eurách v jeden deň a prekročujú 500 miliónov eur, sa môžu vykonať len s predchádzajúcim súhlasom ECB podľa osobitného predpisu.<sup>3)</sup> Klient o týchto platobných operáciách informuje NBS najneskôr do 9.00 hod. pracovného dňa predchádzajúceho dňu vykonania týchto platobných operácií.

## **§ 5 Poplatky**

- (1) NBS neúčtuje poplatky za vedenie účtu.
- (2) NBS neúčtuje poplatky za realizáciu platobného príkazu v rámci NBS.
- (3) NBS neúčtuje poplatky za prevody v prospech účtu klienta.

(4) NBS neúčtuje poplatky za realizáciu platobného príkazu na základe SWIFTovej správy „MT 202“. Za realizáciu prioritného platobného príkazu do 50 000,- eur sa účtuje poplatok vo výške 5,- eur. Za realizáciu prioritného platobného príkazu nad 50 000,- eur sa účtuje poplatok vo výške 10,- eur.

(5) Poplatky bánk sa účtujú na ťarchu klienta v prípade, že pole 71A v SWIFTovej správe „MT103“ je označené „OUR“. Ak klient nebude mať na účte dostatok finančných prostriedkov na zaplatenie poplatkov, NBS mu zašle SWIFTovú správu s požiadavkou o zaplatenie poplatkov.

## **§ 5a Spoločné ustanovenie**

NBS podľa osobitného predpisu<sup>4)</sup> kontinuálne zabezpečuje zapracovávanie vplyvu likvidity všetkých avizovaných investičných operácií, vrátane implementácie nových typov transakcií, do denných predikcií autonómnych faktorov. Permanentne sa usiluje o optimálnu komunikáciu so všetkými správcami externých subjektov, ktoré majú vedené účty v NBS a na základe aktuálnych informácií zapracováva pohyby príslušných vkladov, prípadne iných položiek, do predikcií likvidity. NBS podľa osobitného predpisu<sup>5)</sup> zabezpečuje poskytovanie informácií ECB o účtoch klienta.

## **§ 6 Prechodné a záverečné ustanovenia**

(1) Klientovi, ktorý mal otvorený účet v NBS pred nadobudnutím účinnosti tohto rozhodnutia, NBS zašle toto rozhodnutie v lehote najneskôr do 12. 12. 2008 so žiadosťou, aby najneskôr do 31. 12. 2008 doručil svoj písomný súhlas s týmto rozhodnutím alebo, aby oznámil, že ruší účet v NBS a oznámil číslo účtu, na ktorý má NBS previesť jeho finančné prostriedky.

(2) Zrušujú sa:

1. Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 12. mája 2004 č. 19/2004 o podmienkach Národnej banky Slovenska pre vedenie účtu v mene euro pre inštitúcie Európskej únie.

<sup>3)</sup> Čl. 5 ods. 2 usmernenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2019/671 z 9. apríla 2019 o domácich operáciách riadenia aktív a pasív zo strany národných centrálnych bánk (prepracované znenie) (ECB/2019/7) (Ú. v. EÚ L 113, 29.4.2019) v platnom znení.

<sup>4)</sup> Čl. 5 ods. 1 usmernenia ECB/2019/7.

<sup>5)</sup> Čl. 3 rozhodnutia (EÚ) 2024/1209 (ECB/2024/11).

2. Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 19. decembra 2003 č. 8/2003 o podmienkach Národnej banky Slovenska pre vedenie lora účtov v slovenských korunách pre zahraničné banky a finančné inštitúcie v Národnej banke Slovenska.

### **§ 7** **Účinnosť**

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 1. januára 2009.  
Rozhodnutie NBS č. 15/2015 nadobudlo účinnosť 15. októbra 2015.  
Rozhodnutie NBS č. 2/2016 nadobudlo účinnosť 1. februára 2016.  
Rozhodnutie NBS č. 12/2019 nadobudlo účinnosť 1. októbra 2019.  
Rozhodnutie NBS č. 8/2024 nadobudlo účinnosť 1. decembra 2024.

**Peter Kažimír v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor platobných systémov  
oddelenie platobného styku

## Príloha k rozhodnutiu NBS č. 3/2008

## Kódy a názvy cudzích mien

---

Kód meny	Názov meny
CAD	Kanadský dolár
CZK	Česká koruna
GBP	Anglická libra
CHF	Švajčiarsky frank
JPY	Japonský jen
NOK	Nórska koruna
PLN	Pol'ský zlotý
SEK	Švédska koruna
USD	Americký dolár

---











Vydavateľ: Národná banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1,  
IČO: 30844789  
Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska  
Objednávky: [vestnik@nbs.sk](mailto:vestnik@nbs.sk)