

Platobný styk

(bližšie informácie odd. Platobný styk; tuzemský 02/57 262 611; cezhraničný -610)

1. Sme klientom ŠP a nevieme identifikovať platbu (alebo poplatok) zo zahraničia vo výpise č. xxx.

Všetky údaje týkajúce sa cezhraničného prevodu, ktoré má Štátna pokladnica k dispozícii, sú uvedené v avízach (platby do/zo zahraničia aj poplatky s nimi súvisiace). Avíza sú klientom prístupné v IS ŠP ManEx v obr. 01-100 Účty klienta-pohyby, výpisy. Prostredníctvom tlačidla Kreditné a poplatkové avízo sa dostanete do obr. 01-205 Účty klienta - kreditné a poplatkové avíza a prostredníctvom tlačidla Debetné avízo do obr. 01-200 Účty klienta - debetné avíza.

Ak informácie z avíz nie sú postačujúce, môže ŠP na základe Vašej voľnoformátovej žiadosti, v rámci reklamačného konania požiadať zahraničnú banku o ich doplnenie. Táto služba môže byť zo strany zahraničných bánk spoplatnená v súlade s ich platným sadzobníkom, preto do voľnoformátovej žiadosti treba napísať aj súhlas s poplatkami.

2. Chceme zaplatiť faktúru zo zahraničia na účet Vášho klienta. Aký má Štátna pokladnica swiftový kód?

Túto inštrukciu Vám dá klient Štátnej pokladnice, poprípade v súčasnosti je táto problematika upravená v Metodickom usmernení ŠP č.07/2008 zo dňa 02.01.2009, ktoré je sprístupnené na www.pokladnica.sk.

Sprostredkujúcou bankou pre realizáciu cezhraničných prevodov v prospech účtov klientov Štátnej pokladnice je Všeobecná úverová banka, a.s., na ktorú je potrebné smerovať uvedenú platbu podľa nasledovnej **platobnej inštrukcie**:

- **názov banky: Všeobecná úverová banka, a. s.**

Mlynské Nivy 1
829 90 Bratislava
Slovakia

- **SWIFT: SUBASKBX**

- **číslo účtu príjemcu (IBAN): SKxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx**

- **príjemca:** neskrátený názov a adresa príjemcu platby

- **účel platby:** (variabilný symbol, konštantný symbol, č. dokladu, a pod....)

Číslo účtu vo formáte IBAN platné pre SR má 24 znakov (začína kódom krajiny SK a je jedinečné pre každý účet). Klient ŠP ho nájde v IS ŠP ManEx, v záhlaví výpisu k účtu príp. v zmluve o účte (novšia).

3. Ako postupovať, keď bola tuzemská platba omylom zaslaná v prospech účtu klienta Štátnej pokladnice?

- v prípade, že príkazca platby pozná príjemcu platby, môže sa so žiadosťou o jej vrátenie obrátiť priamo na príjemcu,
- v prípade, že príkazca platby nepozná príjemcu platby, požiada o jej vrátenie prostredníctvom svojej banky, prípadne písomne na adrese: Štátna pokladnica, Radlinského 32, P.O.BOX 13, 810 05 Bratislava 15.

4. Ako postupovať v prípade, keď klient Štátnej pokladnice omylom poslal tuzemskú platbu na nesprávne číslo účtu v komerčnej banke?

Na základe voľnoformátovej žiadosti, v ktorej klient uvedie všetky identifikačné údaje o platbe, požiada ŠP príslušnú komerčnú banku o sprostredkovanie jej vrátenia.

5. Ako sa bude zobrazovať konštantný symbol v roku 2009 v IS ŠP, bude systém pri zobrazovaní dopĺňať nuly?

Zákon č. 659/2007 Z. z o zavedení meny euro v Slovenskej republike a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o mene a doplnení niektorých zákonov, ruší odo dňa zavedenia eura v Slovenskej republike opatrenie Národnej banky Slovenska č. 9/2002 z 12. decembra 2002 o spôsobe tvorby, štruktúre a zozname konštantných symbolov používaných v platobnom styku. Z uvedeného dôvodu doposiaľ povinné pole **konštantný symbol** sa vo formulároch na realizáciu platby v IS ŠP mení na nepovinné pole a klient ho môže ľubovoľne využívať. Pole môže obsahovať najviac 10 číselných znakov, resp. môže zostať prázdne. V informačnom systéme sa bude zobrazovať len počet číselných znakov, ktoré zadá používateľ, t. z. že systém nebude dopĺňať žiadne nuly, podobne ako je to pri variabilnom a špecifickom symbole.

6. Akým spôsobom možno reklamovať prevod do zahraničia, ak príjemcovi neboli finančné prostriedky pripísané na jeho účet?

- ak prevod zadával klient ŠP a príjemca v zahraničí reklamuje, že platbu neobdržal, klient ŠP zadá reklamáciu formou voľnoformátovej žiadosti, kde uvedie údaje reklamovanej platby ako aj to, že súhlasí s príp. poplatkom zahraničnej banky a ŠP reklamáciu preverí a klientovi poskytne informáciu o kreditovaní účtu príjemcu s údajmi o dátume, čiastke a ref. č., pod akým bola platba zrealizovaná.
- ak platbu očakáva klient ŠP zo zahraničia a táto nebola pripísaná na účte klienta ŠP, reklamovať ju môže len príkazca prevodu v zahraničnej banke, v ktorej prevod zadával.

7. Čo je to osobitne regulovaný prevod?

Osobitne regulovanom prevode je prevod v mene EUR do výšky 50 000 EUR do členského štátu Európskej únie a ďalších štátov Európskeho hospodárskeho priestoru. Požadované sú nasledovné údaje:

mena : EUR

suma: maximálne 50,000.00

číslo účtu príjemcu: vo formáte IBAN

SWIFT: BIC kód banky príjemcu

Platobný titul: pri platbách do 12,500.00 EUR sa uvádza „0“ . Pri platbách od 12,500.01 do 50, 000.00,- EUR musia byť prevody povinne označené platobným titulom podľa charakteru a účelu platby podľa príslušných opatrení NBS.

Poplatky: platiteľ/príjemca

8. Prosím o identifikáciu tuzemskej platby, vo výpise nie sú uvedené potrebné údaje.

Doplňujúce údaje k tuzemskej platbe môžu byť uvedené v detaile kreditného pohybu, v správe pre klienta, ktorú si môžete pozrieť v obrazovke Účty klienta – pohyby – detail. V prípade, že Vám údaje z detailu pohybu nepostačujú, obráťte sa voľnoformátovou žiadosťou na pracovníkov ŠP (informácie k voľnoformátovej žiadosti si môžete pozrieť v rubrike Realizácia rozpočtu v aplikácii ManEx).