



**VŠEOBECNÉ PODMIENKY  
ŠTÁTNEJ POKLADNICE PRE VEDENIE ÚČTOV KLIENTOV,  
POSKYTOVANIE PLATOBNÝCH SLUŽIEB A ZÚČTOVANIE  
PLATOBNÝCH OPERÁCIÍ NA TÝCHTO ÚČTOCH**

**Január 2012**

## OBSAH

<b>A.</b>	<b>VŠEOBECNÁ ČASŤ .....</b>	<b>3</b>
A.1	ZÁKLADNÉ USTANOVENIA .....	3
A.2	DEFINÍCIE A POUŽÍVANÉ SKRATKY .....	3
<b>B.</b>	<b>OSOBITNÁ ČASŤ .....</b>	<b>5</b>
B.1	ZRIADENIE, VEDENIE, ZRUŠENIE ÚČTU A DISPONOVANIE S FINANČNÝMI PROSTRIEDKAMI NA ÚČTE .....	5
B.1.1	TYPY ÚČTOV .....	5
B.1.2	PODMIENKY PRE ZRIADENIE ÚČTU .....	5
B.1.3	ZMLUVA O ÚČTE .....	5
B.1.4	TERMÍNOVANÉ VKLADY NA VKLADOVÝCH ÚČTOCH .....	7
B.1.5	ZMENY ÚDAJOV .....	8
B.1.6	ÚROČENIE FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV NA ÚČTOCH .....	8
B.1.7	FORMY DISPONOVANIA S FINANČNÝMI PROSTRIEDKAMI NA ÚČTE KLIENTA .....	9
B.1.8	SPRÁVY O ZÚČTOVANÍ A STAVE NA ÚČTE .....	10
B.1.9	ÚHRADA NÁKLADOV .....	11
B.1.10	ZRUŠENIE ÚČTU .....	11
B.2	POSKYTOVANIE PLATOBNÝCH SLUŽIEB .....	12
B.2.1	TUZEMSKÉ PREVODY FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV .....	12
B.2.1.1	Vykonávanie tuzemských prevodov .....	12
B.2.1.2	Lehoty zúčtovania .....	14
B.2.1.3	Opravné zúčtovanie a reklamácie .....	14
B.2.2	CEZHraničNÉ PREVODY FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV .....	15
B.2.2.1	Vykonávanie cezhraničných prevodov .....	15
B.2.2.2	Vykonávanie cezhraničných prevodov do zahraničia .....	15
B.2.2.2.1	Platobné príkazy na cezhraničný prevod .....	15
B.2.2.2.2	Lehoty zúčtovania .....	16
B.2.2.2.3	Zúčtovanie dodatočných nákladov .....	16
B.2.2.3	Vykonávanie cezhraničných prevodov zo zahraničia .....	17
B.2.2.3.1	Platobná inštrukcia pre klientov .....	17
B.2.2.3.2	Zúčtovanie prevodov zo zahraničia .....	17
B.2.2.4	Vybavovanie reklamácií .....	17
B.2.3	PRIORITNÉ PLATOBNÉ OPERÁCIE .....	18
B.2.3.1	Platobné príkazy na prioritné platobné operácie .....	18
B.2.3.2	Vykonávanie prioritných platobných operácií v prospech účtov klientov .....	18
B.2.3.3	Zúčtovanie prioritných platobných operácií v prospech účtov klientov .....	18
B.3	ZODPOVEDNOSŤ .....	19
<b>C.</b>	<b>ZÁVEREČNÁ ČASŤ .....</b>	<b>20</b>
C.1	POVINNOSŤ MLČANLIVOSTI .....	20
C.2	ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA .....	20

## A. VŠEOBECNÁ ČASŤ

### A.1 Základné ustanovenia

(1) Všeobecné podmienky Štátnej pokladnice pre vedenie účtov klientov, poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie platobných operácií na týchto účtoch (ďalej len „VP ŠP“) upravujú vzťahy medzi Štátnou pokladnicou (ďalej len „ŠP“) a jej klientom, sú záväzné pre obidve zmluvné strany a sú v súlade s platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky.

(2) Vzťahy medzi ŠP a klientom môžu byť upravené aj osobitnými podmienkami. V prípade odlišnosti v úprave osobitných podmienok od VP ŠP platí úprava osobitných podmienok.

(3) V prípade, ak sa podľa týchto VP ŠP vyžaduje úradné osvedčenie predkladaných písomných dokumentov, toto nesmie byť staršie ako tri mesiace.

### A.2 Definície a používané skratky

<b>Klient</b>	je klient ŠP uvedený v § 2a ods. 1 zákona č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ŠP“) (ide o majiteľa účtu, ktorý vstupuje do zmluvného vzťahu so ŠP)
<b>Klient typu A</b>	je klient ŠP definovaný v § 8, § 8a a § 10 zákona o ŠP
<b>Klient typu B</b>	je klient ŠP definovaný v § 9, § 9a, § 10a a § 10c zákona o ŠP
<b>VOJ</b>	vnútorná organizačná jednotka
<b>Primárny klient</b>	je organizácia alebo VOJ, ktorá je zamestnávateľom používateľa
<b>Sekundárny klient</b>	je iná organizácia alebo VOJ, ktorá nie je zamestnávateľom používateľa. (Typický sekundárny klient priradený používateľovi je napr. VOJ klienta, pričom zamestnávateľom používateľa je klient.)
<b>Používateľ</b>	je zamestnanec klienta, ktorého štatutárny zástupca klienta poveril na prácu v systéme ŠP, čo pre ŠP klient deklaruje formou úradne osvedčenej písomnej žiadosti na predpísanom formulári
<b>UID</b>	identifikačný údaj používateľa (user identification data)
<b>Disponent</b>	osoba oprávnená disponovať s finančnými prostriedkami na účte a prijímať informácie o účte
<b>Systém ŠP</b>	je systém štátnej pokladnice definovaný v § 2 zákona o ŠP.
<b>IS ŠP</b>	Informačný systém Štátnej pokladnice
<b>Platobný príkaz</b>	je bezpodmienečný a jednoznačný pokyn klienta v elektronickej forme zadaný prostredníctvom IS ŠP ako žiadosť o realizáciu platobnej operácie, ktorej obsah, formát a usporiadanie tlačového vyhotovenia je v súlade s predpísanými náležitosťami platobného príkazu
<b>EUR</b>	mena euro
<b>CM</b>	cudzia mena
<b>NBS</b>	Národná banka Slovenska, I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava, IČO:30 844 789
<b>VÚB, a.s.</b>	Všeobecná úverová banka, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31 320 155, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, odd.: Sa, vo vl.č.: 341/B
<b>DC</b>	Diners Club CS, s.r.o., Námestie slobody 11, 811 06 Bratislava, IČO: 35 757 086, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, odd.: Sro, vo vl. č.: 18 227/B
<b>Poskytovateľ</b>	banka, zahraničná banka, pobočka zahraničnej banky alebo iná osoba,

<b>platobných služieb</b>	ktorá je oprávnená poskytovať platobné služby podľa zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o platobných službách“)
<b>BIC DIRECTORY</b>	Bank Identifier Code Directory Adresár swiftových identifikačných kódov bánk
<b>S.W.I.F.T.</b>	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication
<b>OUR</b>	výdavkami zahraničných bánk je zaťažený platiteľ
<b>BEN</b>	výdavkami zahraničných bánk je zaťažený príjemca platobnej operácie
<b>SHA</b>	výdavkami zahraničných bánk sú zaťažení platiteľ aj príjemca podielom vyplývajúcim z vykonanej platobnej operácie. Klient ŠP ako platiteľ znáša poplatky NBS resp. VÚB, a.s., všetky ostatné transakčné poplatky (poplatky korešpondenčných bánk, prípadne banky príjemcu) znáša príjemca.
<b>TARGET2</b>	Transeurópsky automatizovaný expresný systém hrubého zúčtovania platieb v reálnom čase

## B. OSOBITNÁ ČASŤ

### B.1 Zriadenie, vedenie, zrušenie účtu a disponovanie s finančnými prostriedkami na účte

ŠP zriaďuje, vedie a spravuje účty klientov ŠP na zmluvnom základe, zabezpečuje a vykonáva pre svojich klientov tuzemské prevody finančných prostriedkov, zabezpečuje pre svojich klientov cezhraničné prevody finančných prostriedkov, výbery a vklady finančných prostriedkov v hotovosti prostredníctvom VÚB, a.s. a ďalšie služby v zmysle platných právnych predpisov.

#### B.1.1 Typy účtov

(1) ŠP zriaďuje pre svojich klientov najmä tieto účty:

A) z hľadiska štátneho rozpočtu:

a) rozpočtové účty:

- príjmové účty – na sústreďovanie príjmov štátneho rozpočtu,
- výdavkové účty – na realizovanie výdavkov štátneho rozpočtu,
- hromadné príjmové účty - na sústreďovanie príjmov štátneho rozpočtu,

b) mimorozpočtové:

- bežné účty,
- hromadné bežné účty,

B) z hľadiska viazanosti finančných prostriedkov na účte:

a) bežné účty

b) vkladové účty na realizovanie termínovaných vkladov (ďalej len "TV").

(2) Účty klientov ŠP sú vedené v mene EUR a v CM. Účty vo vzťahu k štátnemu rozpočtu sú vedené výlučne v mene EUR.

(3) Vybrané príjmové účty, vybrané hromadné príjmové účty, výdavkové účty, vybrané bežné účty a vybrané hromadné bežné účty majú povolený debetný zostatok v zmysle platnej legislatívy.

(4) ŠP vedie pre svojich klientov bežné účty v CM, v menách USD, JPY, GBP, CHF a CZK.

(5) Podmienkou zriadenia TV v CM je vedenie bežného účtu klienta v rovnakej CM.

#### B.1.2 Podmienky pre zriadenie účtu

(1) Prvotnou podmienkou zriadenia účtov v ŠP je pripojenie klientov uvedených v § 2a ods. 1 zákona o ŠP do IS ŠP podľa platného Metodického usmernenia upravujúceho pripojenie, zmenu údajov a vyradenie klienta a používateľa v podmienkach systému ŠP, zverejneného na internetovej stránke ŠP ([www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk)).

(2) Ak má ŠP pred zriadením účtu klienta pochybnosti o správnosti údajov uvedených klientom v predložených dokladoch podľa platného Metodického usmernenia upravujúceho pripojenie, zmenu údajov a vyradenie klienta a používateľa v podmienkach systému ŠP, môže si od klienta vyžiadať ďalšie doklady, prípadne potvrdenie alebo overenie týchto údajov.

(3) V prípade, ak názov klienta je podľa zriaďovateľskej listiny dlhší ako 150 znakov, ŠP názov úmerne skráti na počet znakov, ktoré IS ŠP povoľuje.

#### B.1.3 Zmluva o účte

(1) ŠP zriadi klientovi pripojenému do IS ŠP podľa platného Metodického usmernenia upravujúceho pripojenie, zmenu údajov a vyradenie klienta a používateľa v podmienkach systému

ŠP účet na základe Žiadosti o založenie účtu zaslanej prostredníctvom aplikácie ManEx; ak klient nemá prístup do IS ŠP na základe žiadosti v papierovej forme zaslanej poštou, e-mailom alebo faxom. Vzor Žiadosti o založenie účtu v ŠP je na internetovej stránke ŠP ([www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk)).

(2) Klient v Žiadosti o založenie účtu zaslanej prostredníctvom aplikácie ManEx po výbere produktu účtu a meny účtu z ponuky doplní údaje:

- A) názov účtu (max. 50 znakov vrátane medzier),
- B) skrátený názov účtu (max. 20 znakov vrátane medzier),
- C) účet pre poplatky, účet pre úroky, účet pre daň,
- D) formát a distribúciu výpisov (max. 3 formáty).

Názov účtu a skrátený názov účtu sa nesmie u toho istého klienta opakovať. V prípade, ak formát a distribúciu výpisov neuvedie v Žiadosti o založenie účtov klient, ktorý je zatiaľ bez účtov, na založené účty sa automaticky zadefinuje štandardný formát „pdf“, periodicita „denne po obrate“ a distribúcia RV a VU – zobrazenie.

(3) Pri zadefinovaní účtu pre úrok a daň z úroku platí zásada:

- A) ak si klient vyberie na pripisovanie úrokov v mene EUR iný účet ako ten, ktorého sa úrok týka, tak i daň z úroku sa musí zúčtovať z účtu, kam sa pripíše úrok,
- B) ak budú úroky zúčtované na tom istom účte v mene EUR, na ktorom vznikli, daň z úroku môže byť zúčtovaná aj z iného účtu podľa požiadavky klienta,
- C) ak úroky vzniknú v CM, tieto musia byť pripísané vždy len na účet v tej istej CM (buď na ten istý účet, kde vznikli, alebo na iný klientom vybraný účet v tej istej CM). V prípade, ak sú úroky pripísané na účet, na ktorom vznikli, môže byť daň z úrokov zúčtovaná z akéhokoľvek účtu vrátane účtu v mene EUR.

(4) Na základe požiadavky klienta zriadi ŠP v každom produkte vedenom v ŠP neobmedzený počet účtov s výnimkou produktu č. 100002 – Výdavkový účet štátneho rozpočtu, v ktorom je možné pre jedného klienta zriadiť maximálne dva účty.

(5) ŠP vedie účty na základe písomných zmlúv o účtoch. Po založení účtu na základe požiadavky zaslanej prostredníctvom aplikácie ManEx si klient vygeneruje zmluvu o účte a vytlačí ju v dvoch vyhotoveniach. V osobitných prípadoch, ak klient nepožiada o založenie účtu prostredníctvom aplikácie ManEx, ŠP po zriadení účtu zašle zmluvu príslušnému klientovi buď ako prílohu k voľnoformátovej žiadosti, alebo v papierovej forme poštou.

(6) Zmluvu po overení správnosti údajov podpíše štatutárny zástupca klienta alebo osoba oprávnená konať v jeho mene, doplní ju odtlačkom pečiatky klienta a zašle v oboch vyhotoveniach späť do ŠP. Podpisom zmluvy o účte vyjadruje majiteľ účtu zároveň súhlas s VP ŠP. Po zmene alebo doplnení VP ŠP zostávajú zmluvy o účtoch v platnosti. Po podpise zmluvy za ŠP doručí ŠP jedno vyhotovenie zmluvy klientovi.

(7) Ku každej zmluve o účte klient vyplní Zoznam používateľov splnomocnených disponovať s finančnými prostriedkami na účte (ďalej len „Zoznam splnomocnených používateľov“). Štatutárny zástupca úradne osvedčeným podpisom potvrdí správnosť údajov v Zozname splnomocnených používateľov. Zmeny v Zozname splnomocnených používateľov sa realizujú formou Dodatku k Zoznamu používateľov splnomocnených disponovať s finančnými prostriedkami na účte (ďalej len „Dodatok k Zoznamu splnomocnených používateľov“). Táto zmena je záväzná pre ŠP najneskôr nasledujúci pracovný deň po dni jej doručenia ŠP. Každý Dodatok k Zoznamu splnomocnených používateľov musí byť priebežne očíslovaný a podpis štatutárneho zástupcu úradne osvedčený. Tlačivá Zoznam splnomocnených používateľov ako i Dodatok k Zoznamu splnomocnených používateľov sú zverejnené na internetovej stránke [www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk), rubrika Servis pre klientov, podrubrika Formuláre, pričom ŠP akceptuje len aktuálne platné tlačivá.

(8) V Zozname splnomocnených používateľov klient uvádza používateľov, ktorí môžu disponovať s konkrétnym účtom. Tieto osoby musia byť vopred resp. súčasne zadané ako používatelia IS ŠP, inak nemôžu ako disponenti vstupovať na účet. V prípade, ak na Zozname splnomocnených používateľov alebo na Dodatku k Zoznamu splnomocnených používateľov je uvedená osoba, ktorá nie je pripojená ako používateľ je celý tento Zoznam splnomocnených používateľov resp. Dodatok k Zoznamu splnomocnených používateľov pre ŠP neplatný. Štatutárny zástupca organizácie, zadefinovaný ako používateľ IS ŠP, má právo disponovať s účtom z titulu svojej funkcie. Ak mu zanikne postavenie štatutárneho zástupcu, zanikne mu aj oprávnenie na disponovanie s účtom. V prípade, ak používateľ má z dôvodu rôznych rolí pridelené rôzne UID a je aj ako disponent uvedený v Zozname splnomocnených používateľov, klient písomne s podpisom štatutárneho zástupcu upresní, ku ktorému účtu pod akým UID bude používateľ priradený ako disponent s prostriedkami na účte. Ak klient upresnenie nedoručí, ŠP vyznačí disponenta pod všetkými uvedenými UID. V prípade, ak používateľ má z dôvodu organizačných zmien u primárneho klienta pridelené ďalšie UID a je ako disponent uvedený v Zozname splnomocnených používateľov u sekundárneho klienta, sekundárny klient novým Dodatkom k Zoznamu splnomocnených používateľov znovu splnomocní používateľa na disponovanie s účtom. Ak sekundárny klient nový Dodatok nedoručí, ŠP nevyznačí používateľa s novým UID ako disponenta s príslušnými účtami. Vyradením používateľa sa automaticky ruší disponentské oprávnenie pre príslušného používateľa bez potreby predloženia Dodatku k Zoznamu splnomocnených používateľov. Po zablokovaní prístupu používateľa do IS ŠP podľa platného Metodického usmernenia upravujúceho pripojenie, zmenu údajov a vyradenie klienta a používateľa v podmienkach systému ŠP a jeho následnom odblokovaní na požiadanie klienta zostáva Zoznam splnomocnených používateľov naďalej v platnosti.

(9) V prípade ak klient na komunikáciu s IS ŠP využíva svoj externý systém a z toho dôvodu požiadal ŠP o založenie technického používateľa, je tento technický používateľ automaticky považovaný za disponenta na všetkých účtoch klienta. ŠP zadefinuje jeho disponentské oprávnenia bez ohľadu na to, či je technický používateľ uvedený v Zozname splnomocnených používateľov alebo nie.

(10) V prípade, že bol názov klienta skrátený podľa časti B.1.2, bodu 3, ŠP na Zmluve a Dodatku k Zoznamu splnomocnených používateľov akceptuje pečiatku s plným názvom klienta.

(11) V prípade, že klient nezašle podpísané dokumenty podľa ods. 6 najneskôr do troch mesiacov od zriadenia účtu v IS ŠP, ŠP príslušný účet zruší. V prípade, že klient nezašle podpísané dokumenty podľa ods. 7 najneskôr do troch mesiacov od zriadenia účtu v IS ŠP, ŠP príslušný účet môže zrušiť.

#### **B.1.4 Termínované vklady na vkladových účtoch**

(1) ŠP na základe žiadosti klienta a uzatvorenej Rámcovej zmluvy o vkladových účtoch v eurách, resp. Rámcovej zmluvy o vkladových účtoch s individuálnym úročením (ďalej spolu len „Rámcová zmluva“) zriaďuje TV a úročí dočasne voľné finančné prostriedky vedené na účtoch klienta v ŠP v zmysle § 6 ods. 1, písm. k) zákona o ŠP.

(2) Minimálna výška vkladu a úrokové sadzby podľa vkladových pásiem pre TV zriadené na základe Rámcovej zmluvy o vkladových účtoch v eurách sú stanovené ŠP a sú dostupné na internetovej stránke ŠP [www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk). TV nad 330.000,- EUR alebo ekvivalent v CM sa úročia individuálnou úrokovou sadzbou na základe uzatvorenej Rámcovej zmluvy o vkladových účtoch s individuálnym úročením.

(3) Jednorazový TV sa uzatvára na dohodnutú sumu a dobu viazania. Po jej skončení sa istina a úrokový výnos automaticky prevedie v prospech účtov zadaných klientom.

(4) Prolongovaný (opakovaný) TV zriadený na základe Rámcovej zmluvy o vkladových účtoch v eurách je uzavretý na dohodnutú dobu s opakovaním. Ak klient ŠP nepožiadá v deň

splatnosti o jeho zrušenie, obnoví sa automaticky na rovnakú dobu s aktuálnou úrokovou sadzbou. V deň splatnosti môže klient bezhotovostne doplniť vklad alebo vyberať, pričom pri výbere nesmie zostatok klesnúť pod stanovenú minimálnu výšku vkladu, inak bude TV úročený nulovou úrokovou sadzbou. Úrokový výnos sa v deň prolongácie automaticky prevedie na klientom zadaný účet.

(5) K Rámcovej zmluve klient vyplní Zoznam používateľov splnomocnených na prístup ku vkladovým účtom, na ktorom štatutárny zástupca klienta úradne osvedčeným podpisom potvrdí správnosť údajov. Zmeny Zoznamu používateľov splnomocnených na prístup ku vkladovým účtom sa realizujú formou Dodatku k Zoznamu používateľov splnomocnených na prístup ku vkladovým účtom. Každý Dodatok k Zoznamu používateľov splnomocnených na prístup ku vkladovým účtom musí byť priebežne očíslovaný a podpis štatutárneho zástupcu úradne osvedčený.

(6) Na disponovanie s TV sa primerane vzťahujú ustanovenia bodu B.1.3 odseky 8, 10 a 11.

(7) Ak klient nepožiadava inak, formát a distribúcia výpisov pre TV sa zdefinujú ako štandardný formát „pdf“, periodicita „výpisy pre TV“ a distribúcia RV a VU – zobrazenie.

### **B.1.5 Zmeny údajov**

(1) Klient je povinný bezodkladne písomne informovať ŠP o zmene:

- A) názvu alebo obchodného mena, sídla a štatutárneho zástupcu organizácie spolu s predložením originálu alebo úradne osvedčenej fotokópie dokladov potvrdzujúcich zmenu údajov uvedených v zmluve (napr. nový výpis z obchodného registra, menovací dekrét nového štatutárneho zástupcu, oznámenie o zmene názvu ulice),
- B) splnomocnených používateľov, klient predloží Dodatok k Zoznamu splnomocnených používateľov,
- C) údajov za jednotlivé splnomocnené VOJ a zmene Zoznamu splnomocnených používateľov k jednotlivým účtom splnomocnených VOJ,
- D) ďalších skutočností, ktoré majú vplyv na uzavretý zmluvný vzťah.

Predložené doklady súvisiace so zmenami podľa tohto bodu sú pre ŠP záväzné od prvého pracovného dňa nasledujúceho po dni ich doručenia.

(2) Zmeny údajov v zmluve o účte sa realizujú dodatkom k príslušnej zmluve pri:

- A) zmene názvu klienta na základe predloženej dokumentácie klientom,
- B) zmene účtu zadaného ako účet pre poplatky, úroky, alebo daň z úrokov na základe požiadavky klienta (listom, e-mailom, voľnoformátovou žiadosťou),
- C) zmene názvu účtu na základe požiadavky klienta bez zmeny produktu, a to formou ako je uvedené pod písm. b).

V prípade zmeny sídla klienta, zmeny štatutárneho zástupcu klienta, resp. kontaktných údajov klienta ostáva v platnosti existujúca zmluva.

### **B.1.6 Úročenie finančných prostriedkov na účtoch**

(1) ŠP úročí finančné prostriedky podľa zákona o ŠP platnými úrokovými sadzbami, ktoré pre príslušné obdobie schvaľuje ŠP, na:

- A) bežných účtoch vedených v mene EUR a v CM klientov uvedených v § 2a ods. 1 písm. a) až c), g) až j), l) a m) zákona o ŠP na základe žiadosti klienta,
- B) bežných účtoch vedených v mene EUR a v CM klientov uvedených v § 2a ods. 1 písm. d) až f) a k) zákona o ŠP, kreditné aj debetné zostatky,
- C) TV s dobou viazanosti.

(2) Vklady sú úročené v mene, v ktorej sú vedené.

(3) Vklady na bežných účtoch v mene EUR a bežných účtoch v CM sú úročené pohyblivou úrokovou sadzbou, vklady na TV sú úročené pevnou úrokovou sadzbou počas dohodnutej doby viazanosti.

(4) Informácie o aktuálnych úrokových sadzbách sú klientom poskytované ich zverejnením na internetovej stránke ŠP ([www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk)), resp. formou, ktorá je dohodnutá v Rámcovej zmluve o vkladových účtoch s individuálnym úročením.

(5) Úročenie na účte klienta začína dňom zúčtovania finančných prostriedkov v prospech jeho účtu a končí dňom predchádzajúcim dňu ich výberu alebo prevodu. Pri úročení sa uplatňuje metóda úročenia Standard / Standard, ak nie je v zmluve dohodnuté inak.

(6) ŠP pripisuje klientovi úroky na príslušný účet, ak nie je v zmluve dohodnuté inak, raz mesačne a to v posledný deň úrokovacieho obdobia. Úrokovacie obdobie začína prvým dňom kalendárneho mesiaca a končí posledným dňom kalendárneho mesiaca. O ich zúčtovaní informuje klienta v správe o zúčtovaní. Zdaňovanie úrokov sa riadi platnými právnymi predpismi. V prípade nedostatku finančných prostriedkov na klientom určenom účte pre zúčtovanie dane, ŠP použije na úhradu dane finančné prostriedky na účte klienta, v prospech ktorého boli pripísané úroky. Ak je pripisovaný úrok nula, obrat v správe o zúčtovaní nebude uvedený.

### **B.1.7 Formy disponovania s finančnými prostriedkami na účte klienta**

(1) ŠP realizuje prevody finančných prostriedkov klienta výlučne bezhotovostne a to formou platobných príkazov zadaných klientom elektronicky prostredníctvom IS ŠP, aplikácia ManEx. Komunikácia medzi klientom a ŠP v IS ŠP prebieha počas dňa v čase od ukončenie dennej závierky IS ŠP za predchádzajúci deň, najneskôr však od 7.00 do 18.00. hod.. ŠP zabezpečuje a vykonáva pre svojich klientov bezhotovostné tuzemské prevody finančných prostriedkov a zabezpečuje cezhraničné prevody finančných prostriedkov.

(2) Výbery a vklady finančných prostriedkov v mene EUR a v CM v hotovosti realizuje klient prostredníctvom odchodných miest VÚB, a.s. podľa platného Metodického usmernenia upravujúceho zabezpečenie hotovostných platobných operácií, vydanie a používanie debetných platobných kariet prostredníctvom VÚB, a.s., zverejneného na internetovej stránke ŠP ([www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk)).

(3) Prostredníctvom VÚB, a.s. zabezpečuje ŠP na požiadanie klienta vydanie embosovaných debetných platobných kariet VISA Business a MasterCard Business, embosovaných zlatých debetných platobných kariet MasterCard a elektronických debetných platobných kariet Maestro (ďalej len „platobné karty“) v zmysle platného Metodického usmernenia upravujúceho zabezpečenie hotovostných platobných operácií, vydanie a používanie debetných platobných kariet prostredníctvom VÚB, a.s.. Platobné karty sú vydávané k hotovostným účtom klientov vo VÚB, a.s. na služobné účely.

(4) Na základe uzavretej Rámcovej zmluvy o vydávaní firemných kariet Diners Club so spoločnosťou DC sprostredkováva ŠP na požiadanie klienta vydanie platobných kariet spoločnosti DC (ďalej len „karty DC“) v zmysle platného Metodického usmernenia upravujúceho používanie firemných kariet Diners Club, zverejneného na internetovej stránke ŠP ([www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk)). Na internetovej stránke spoločnosti DC ([www.dinersclub.sk](http://www.dinersclub.sk)) je zverejnený a pravidelne aktualizovaný zoznam obchodných miest akceptujúcich karty DC, zmeny Všeobecných obchodných podmienok DC, Sadzobníka poplatkov a ďalších dokumentov, ktoré sa týkajú používania kariet DC.

(5) Klient môže požiadať ŠP:

A) o blokáciu účtu formou:

a) rezervácie finančných prostriedkov na svojom účte. Rezerváciu je možné vytvoriť nad každým účtom klienta. Zriadenie i zrušenie rezervácie

zrealizuje ŠP na základe písomnej žiadosti klienta s podpisom jeho štatutárneho zástupcu. Po zrušení rezervácie platobnú operáciu realizuje klient.

- b) vinkulácie finančných prostriedkov na svojom účte. Pri vinkulácii na účtoch v rámci ŠP je možné túto vytvoriť nad účtom klienta v mene účtu, resp. v mene protiúčtu. Pri vinkulácii v prospech účtu mimo ŠP uvedené pravidlo neplatí a vinkuláciu je možné vytvoriť v mene EUR resp. CM. Zriadenie i zrušenie vinkulácie zrealizuje ŠP na základe písomnej žiadosti klienta s podpisom jeho štatutárneho zástupcu. V požiadavke na vinkuláciu vkladu uvedie klient, okrem iného, aj číslo účtu subjektu, v prospech ktorého sa má vinkulovaná suma po ukončení vinkulácie previesť. K požiadavke na plnenie z vinkulácie priloží klient súhlas právnickej, resp. fyzickej osoby, v prospech ktorej bola vinkulácia zriadená. Pri čiastkovom plnení z vinkulovanej sumy sa ku dňu uvoľnenia zníži vinkulovaná suma o uvoľnenú čiastku.

B) o automatické prevody (ďalej len „AP“) zadanej sumy, kreditného zostatku alebo sumy nad stanovený limit zostatku na účte za vybranú časovú jednotku zo svojho účtu v prospech zadaného účtu vedeného v ŠP. Žiadosť musí obsahovať:

- a) číslo účtu klienta, na ktorom bude zadefinovaný AP,
- b) číslo účtu, v prospech ktorého bude AP realizovaný,
- c) typ prevodu,
- d) časovú jednotku,
- e) platnosť AP od – do.

Žiadosť o AP zasiela disponent s príslušným účtom prostredníctvom voľnoformátovej žiadosti, resp. táto môže mať papierovú formu s podpisom štatutárneho zástupcu organizácie.

(6) Na účty všetkých klientov ŠP, okrem klientov definovaných v § 2a, ods. 1, písm. a) a j) zákona o ŠP, môže ŠP zriadiť inkasný predpis. Žiadosť o povolenie na inkaso na účet klienta zasiela disponent s daným účtom prostredníctvom voľnoformátovej žiadosti. Táto musí obsahovať:

- A) číslo účtu klienta, z ktorého sa má povoliť inkaso,
- B) číslo účtu a kód banky, z ktorého bude podnet na inkaso zasielaný,
- C) prioritu inkasa (vysoká, stredná, nízka),
- D) platnosť inkasa od,
- E) časovú jednotku inkasa (deň, týždeň, dekáda, mesiac, štvrt'rok, polrok, rok),
- F) maximálny počet inkás v časovej jednotke,
- G) maximálnu sumu jedného inkasa,
- H) maximálnu sumu všetkých inkás vo zvolenej časovej jednotke,
- I) platnú rozpočtovú klasifikáciu pre klientov uvedených v § 2a ods. 1, písm. b), c) a h) zákona o ŠP.

Okrem uvedených údajov môže klient uviesť dátum, dokedy má povolenie inkasa platiť a popis inkasa. V prípade, že žiadosť o predpis inkasa zašle používateľ klienta, ktorý nemá dispozičné právo na daný účet, inkaso nebude založené.

### **B.1.8 Správy o zúčtovaní a stave na účte**

(1) ŠP informuje klienta o pohyboch a stave na účtoch v ŠP správou o zúčtovaní, ktorá má formu výpisu z účtu (ďalej len „správa o zúčtovaní“).

(2) Správy o zúčtovaní sú poskytované výlučne v elektronickej forme prostredníctvom IS ŠP štandardne vo formáte „pdf“. Na požiadanie klienta je možné sprístupniť správu o zúčtovaní aj vo formáte „html“, „xml“, „xml.zip“, hromadný xml.zip, prípadne „text utf-8“ alebo „windows-

1250“. Zmeny v zasielaní správ o zúčtovaní vykoná ŠP na základe voľnoformátovej žiadosti klienta.

(3) Klient po obdržaní správy o zúčtovaní skontroluje nadväznosť zúčtovania, správnosť stavu finančných prostriedkov na účte, správnosť vykonania platobných operácií a v prípade zistenia nezrovnalostí bez zbytočného odkladu upozorní ŠP.

(4) Správnosť zostatku finančných prostriedkov na účte k poslednému dňu v kalendárnom roku potvrdí klient najneskôr do lehoty uvedenej v bilančnej správe o zúčtovaní, ktorú obdrží, alebo v tejto lehote uplatní námietky. Ak ŠP nedostane v lehote uvedenej v bilančnej správe o zúčtovaní námietky klienta ani potvrdenie o správnosti zostatku na účte, považuje pre účely inventarizácie zostatok finančných prostriedkov na účte klientom za schválený. Tým nie je dotknuté právo klienta reklamovať zistené chyby v súlade so zákonom o platobných službách..

(5) Správy o zúčtovaní sú klientovi v IS ŠP prístupné tri kalendárne mesiace od vygenerovania výpisu. Po tomto termíne môže o dogenerovanie konkrétnej správy o zúčtovaní z účtu ŠP požiadať osoba uvedená v Zozname splnomocnených používateľov k príslušnému účtu prostredníctvom voľnoformátovej žiadosti. Dogenerovanie správy o zúčtovaní, zmena resp. doplnenie formátu sú spoplatnené v zmysle Špecifikácie úhrady nákladov za vykonanie služieb a platobných operácií, ktorá je zverejnená na internetovej stránke ŠP ([www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk)).

### **B.1.9 Úhrada nákladov**

(1) ŠP má podľa zákona o ŠP právo požadovať za vykonanie služieb poskytovaných na základe žiadosti klienta a za vykonanie platobných operácií úhradu nákladov s tým spojených a použiť na ich započítanie finančné prostriedky na účte klienta. V prípade nedostatku finančných prostriedkov na určenom účte klienta má ŠP právo použiť na úhradu nákladov finančné prostriedky na účte klienta, v prospech ktorého je účtovaná príslušná platobná operácia. Táto úprava má prednosť pred úpravou úhrady nákladov uvedenou v príslušnej zmluve o účte.

(2) Výšku úhrady nákladov za vykonanie služieb poskytovaných na základe žiadosti klienta a za vykonanie platobných operácií účtuje ŠP klientom podľa Špecifikácie úhrady nákladov za vykonanie služieb a platobných operácií, ktorá je zverejnená na internetovej stránke ŠP ([www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk)).

(3) Okrem nákladov uvedených v Špecifikácii úhrady nákladov za vykonanie služieb a platobných operácií účtuje ŠP klientom zmluvne dohodnuté náklady za úkony vykonané z podnetu alebo v prospech klienta, ktoré ŠP uhradila v záujme klienta iným subjektom. Na zaúčtovanie takýchto nákladov použije ŠP prostriedky na dohodnutom účte klienta, resp. na inom účte klienta s kreditným zostatkom.

(4) ŠP je oprávnená meniť Špecifikáciu úhrady nákladov za vykonanie služieb a platobných operácií, o čom je povinná informovať klientov prostredníctvom IS ŠP jej zverejnením na internetovej stránke ŠP ([www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk)).

### **B.1.10 Zrušenie účtu**

(1) Ak nie je v zmluve uvedené inak, môže klient vypovedať zmluvu písomne kedykoľvek s okamžitou účinnosťou. Výpoveď zmluvy o účte, resp. žiadosť o zrušenie účtu musí byť vždy podpísaná štatutárnym zástupcom alebo povereným zástupcom klienta, pričom podpis nemusí byť úradne osvedčený. ŠP môže zmluvu kedykoľvek písomne vypovedať, pričom výpovedná lehota je dva mesiace a začína plynúť nasledujúcim kalendárnym dňom po doručení výpovede klientovi. ŠP môže zrušiť účet aj po vzájomnej dohode s klientom na základe žiadosti klienta a to k dohodnutému dňu.

(2) Žiadosť o zrušenie účtu musí obsahovať číslo účtu, ktorého zrušenie klient žiada a číslo účtu klienta v ŠP, v prospech ktorého má byť prevedený zostatok rušeného účtu. Číslo účtu

klienta v ŠP, v prospech ktorého má byť prevedený zostatok rušeného účtu nie je potrebné uvádzať len v tom prípade, ak zostatok na rušenom účte je nulový, vrátane možného časového rozlíšenia úrokov. Zostatok na účte vysporiada ŠP podľa písomnej dispozície klienta alebo jeho právneho nástupcu po uhradení všetkých nákladov a záväzkov klienta voči ŠP.

(3) V prípade, že pri zrušení účtu je potrebné zúčtovať úhradu nákladov (napr. za spracovanie platobnej operácie), platí nasledovné:

- A) rušený účet, ktorý je zároveň i účtom, z ktorého sa uhrádzajú náklady so zostatkom vyšším, resp. rovnakým ako je výška úhrady nákladov - prevádzaná suma zo zrušeného účtu na nástupnícky účet sa zníži o výšku úhrady nákladov;
- B) rušený účet, ktorý je zároveň i účtom určeným na úhradu nákladov so zostatkom nižším ako je výška úhrady nákladov – na nástupnícky účet sa prevedie celý zostatok rušeného účtu a úhrada nákladov sa zúčtuje z nástupníckeho účtu;
- C) rušený účet s účtom určeným na úhradu nákladov s dostatkom prostriedkov na úhradu nákladov – úhrada nákladov bude zúčtovaná z účtu určeného na úhradu nákladov;
- D) rušený účet s účtom určeným na úhradu nákladov so zostatkom nižším ako je výška úhrady nákladov – prevádzaná suma zo zrušeného účtu na nástupnícky účet sa zníži o výšku úhrady nákladov;
- E) rušený účet ani účet určený na úhradu nákladov nemajú krytie na úhradu nákladov – úhrada nákladov sa zúčtuje z nástupníckeho účtu;
- F) na rušenom účte, účte určenom na úhradu nákladov a ani na nástupníckom účte nie je krytie na úhradu nákladov – ŠP zruší účet oproti ktorémukoľvek účtu klienta alebo nástupníckej organizácie s kreditným zostatkom, resp. účet nie je možné zrušiť a klient alebo nástupnícka organizácia musí doplniť na jeden z účtov finančné prostriedky najmenej do výšky, ktorá sa rovná výške úhrady nákladov.

(4) Pri rušení všetkých účtov klienta z titulu, že klient prestáva byť klientom ŠP, resp. jeho transformácie na inú právnu formu v priebehu roka, postupuje klient podľa Metodického usmernenia MF SR a ŠP č. MF/26268/2005-421 zverejneného na internetovej stránke [www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk) alebo [www.finance.gov.sk](http://www.finance.gov.sk).

## **B.2 Poskytovanie platobných služieb**

### **B.2.1 Tuzemské prevody finančných prostriedkov**

Tuzemským prevodom sa rozumie platobná operácia vykonávaná v EUR na území Slovenskej republiky.

#### **B.2.1.1 Vykonávanie tuzemských prevodov**

(1) Tuzemské prevody finančných prostriedkov a zúčtovanie platobných operácií na účtoch klienta vykonáva ŠP z podnetu splnomocnených používateľov na základe platobného príkazu. Platobné príkazy predkladá klient v elektronickej forme prostredníctvom IS ŠP ako žiadosť o realizáciu platobnej operácie v súlade s výnosom Ministerstva financií Slovenskej republiky z 24. mája 2006, číslo MF/010546/2006-32, ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia zákona č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v znení výnosu Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/28557/2009-32 z 9. decembra 2009 (ďalej len „Výnos MF SR“).

K nim patrí najmä:

- A) Žiadosť o realizáciu platobnej operácie
  - a) jednorazovej,
  - b) hromadnej,

- c) dávkovej,
- d) lokálnej,
- e) trvalej.

B) Voľnoformátové žiadosti – žiadosť o storno platobnej operácie.

(2) Žiadosť o realizáciu platobnej operácie obsahuje najmä:

A) povinné údaje

- a) bankové spojenie platiteľa (číslo účtu platiteľa a identifikačný kód poskytovateľa platobných služieb platiteľa),
- b) bankové spojenie príjemcu (číslo účtu príjemcu a identifikačný kód poskytovateľa platobných služieb príjemcu),
- c) dátum splatnosti (požadovaný deň odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta),
- d) sumu platobnej operácie v číselnom vyjadrení,
- e) označenie meny,
- f) iné údaje vyžadované IS ŠP resp. platnou legislatívou,

B) nepovinné údaje

- a) špecifický symbol,
- b) konštantný symbol,

C) doplňujúci údaj po dohode so ŠP.

(3) Konštantný symbol, variabilný symbol a špecifický symbol sa uvádza tak, ako to požaduje príjemca. Ak príjemca nepožaduje tieto údaje, môže v ňom platiteľ uviesť údaj podľa svojho uváženia (napr. číslo faktúry, vyúčtovania, zmluvy, reklamácie, poisťky). Tieto symboly sa uvádzajú ako číselné údaje v rozsahu najviac 10 znakov.

(4) Klient zodpovedá za správnosť, úplnosť a pravdivosť údajov uvedených v platobnom príkaze a údajov, ktoré môžu spôsobiť chybné smerovanie platobnej operácie. Ak platobný príkaz nemá požadované náležitosti, ŠP platobnú operáciu nevykoná. Klient má možnosť overiť si akceptáciu platobného príkazu prostredníctvom IS ŠP v stave žiadosti.

(5) Žiadosť o realizáciu platobnej operácie - hromadnej môže obsahovať platobné príkazy s rovnakým dátumom splatnosti.

(6) Žiadosťou o realizáciu platobnej operácie - trvalej sa vykonávajú pravidelne opakujúce sa platobné operácie v termínoch určených klientom.

(7) Žiadosť o realizáciu platobnej operácie evidovanú v ŠP, najneskôr jeden pracovný deň pred dátumom splatnosti, môže klient zmeniť podľa platného Metodického usmernenia upravujúceho zmenu a zrušenie žiadosti o realizáciu platobnej operácie v systéme ŠP klientom a zrušenie žiadosti o realizáciu platobnej operácie operátorom ŠP, zverejneného na internetovej stránke ŠP ([www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk)).

(8) ŠP zúčtováva vykonateľné tuzemské prevody podľa typu klienta a druhu zdrojov v súlade s § 8 až §10c zákona o ŠP do výšky voľného zostatku finančných prostriedkov na účte, resp. do výšky voľného zostatku rozpočtu.

(9) V prípade prevodu finančných prostriedkov z účtu a v prospech účtu klientov ŠP v inej mene ako je mena účtu klienta, ŠP zúčtuje sumu platobnej operácie platným kurzom devíza predaj, resp. nákup uvedeným v kurzovom lístku ŠP platným pre čas a deň realizácie platobnej operácie. ŠP môže zabezpečovať prevody finančných prostriedkov vo výške nad 33 000,- EUR alebo ekvivalent v CM individuálnym kurzom.

(10) ŠP nezodpovedá za lehoty a spôsob spracovania platobných príkazov iných poskytovateľov platobných služieb.

### **B.2.1.2 Lehoty zúčtovania**

(1) Platobné príkazy na tuzemský prevod predkladá klient prostredníctvom IS ŠP v lehotách podľa zákona o ŠP, Výnosu MF SR a iných právnych predpisov. Lehoty na predkladanie všetkých typov žiadostí o realizáciu platieb uvedené v §5 Výnosu MF SR sa vzťahujú i na klienta postupujúceho podľa §9a a §10a zákona o ŠP. Klientom uvedený „dátum splatnosti“ v žiadosti o realizáciu platobnej operácie sa považuje za okamih prijatia platobného príkazu, ak ŠP odsúhlasí žiadosť.

(2) Ak sú splnené všetky podmienky nevyhnuté na vykonanie platobného príkazu, odpíše ŠP finančné prostriedky z účtu klienta v deň uvedený ako „dátum splatnosti“ v Žiadosti o realizáciu platobnej operácie.

(3) IS ŠP neumožní klientovi zadať dátum splatnosti požadovaného odpísania finančných prostriedkov z účtu na deň pracovného voľna, pracovného pokoja alebo štátneho sviatku.

(4) Ak dátum splatnosti zadaný v Žiadosti o realizáciu platobnej operácie – trvalej prípadne na deň pracovného voľna, pracovného pokoja alebo štátneho sviatku, ŠP odpíše finančné prostriedky z účtu klienta posledný pracovný deň pred dňom pracovného voľna, pracovného pokoja alebo štátneho sviatku.

(5) Odpísanie finančných prostriedkov z účtu platiteľa a ich pripísanie na účet príjemcu sa považuje z hľadiska lehoty zúčtovania za dve samostatné účtovné operácie.

(6) Ak sú splnené všetky podmienky nevyhnutné na vykonanie platobného príkazu v prípade platobných operácií medzi dvomi účtami klientov ŠP v rovnakej mene alebo v rôznych menách do 12.00 hod., uskutoční ŠP odpísanie finančných prostriedkov z účtu platiteľa a pripísanie na účet príjemcu v ten istý pracovný deň. ŠP pripíše sumu platobnej operácie na účet príjemcu, klienta ŠP bez zbytočného odkladu v ten istý bankový pracovný deň, kedy bola suma platobnej operácie pripísaná na účet ŠP. ŠP zabezpečí prevedenie sumy platobnej operácie na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu v deň ich odpísania z účtu platiteľa, klienta v ŠP, resp. v lehotách stanovených v zákone o platobných službách.

(7) Ak klient uvedie na platobnom príkaze chybné číslo účtu príjemcu resp. identifikačný kód poskytovateľa platobných služieb príjemcu, ŠP po vrátení sumy platobnej operácie túto zaúčtuje na účet klienta v deň jeho pripísania na účet ŠP, o čom informuje klienta ŠP prostredníctvom IS ŠP. V prípade chybného čísla účtu príjemcu pri prevode sumy platobnej operácie od poskytovateľa platobných služieb platiteľa ŠP sumu prevodu nezaúčtuje, ale ju vráti na účet poskytovateľa platobných služieb platiteľa.

(8) ŠP informuje klienta o vykonaní platobnej operácie prostredníctvom IS ŠP správou o zúčtovaní.

### **B.2.1.3 Opravné zúčtovanie a reklamácie**

(1) Klient môže oznámiť chybu v zúčtovaní a uplatniť nárok na jej odstránenie v ŠP najneskôr v lehote trinástich mesiacov od vzniku chyby. ŠP bez zbytočného odkladu preskúma oprávnenosť oznámenia klienta a odstráni chybu v zúčtovaní, ktoré sama zapríčinila.

(2) Ak bolo chybné zúčtovanie úhrady zavinené iným poskytovateľom platobných služieb, ŠP požiada tohto poskytovateľa platobných služieb o opravu chybného zúčtovania.

(3) Ak iný poskytovateľ platobných služieb požiada ŠP o opravné zúčtovanie chybné vykonanej úhrady, ŠP bezodkladne vyžiada súhlas príjemcu, klienta ŠP prostredníctvom IS ŠP.

ŠP automaticky zablokuje sumu chybné vykonanej úhrady na účte klienta, potrebnú na realizáciu prijatej požiadavky na opravné zúčtovanie. Klient v IS ŠP požiadavku na opravné zúčtovanie – zrušenie úhrady odsúhlasí, resp. zamietne do piatich pracovných dní od prijatia požiadavky, inak ŠP považuje požiadavku na opravné zúčtovanie za neodsúhlasenú príjmom a ďalej postupuje podľa zákona o platobných službách. Po vykonaní, resp. zamietnutí požiadavky na opravné zúčtovania sa rezervácia prostriedkov na účte klienta automaticky zruší.

(4) Ak chybné vykonanie úhrady zapríčinila ŠP, tak v ten istý alebo nasledujúci pracovný deň po dni, keď chybné vykonanie úhrady zistila, prípadne keď sa o ňom dozvedela od klienta alebo od iného poskytovateľa platobných služieb vykoná opravné zúčtovanie.

(5) O vykonaní opravného zúčtovania ŠP informuje klienta prostredníctvom IS ŠP správou o zúčtovaní.

(6) Klient podáva ŠP reklamáciu prostredníctvom IS ŠP, príp. písomne. Celkové vybavenie reklamácie klienta pri tuzemských prevodoch ŠP zabezpečí v lehote do 30 kalendárnych dní odo dňa prijatia reklamácie.

(7) Ak klient neoznámí ŠP chybu v zúčtovaní v lehote uvedenej v ods. 1 tejto časti, uplynutím tejto lehoty mu zaniká nárok na náhradu vzniknutej škody, ktorá mu vznikla v súvislosti so zúčtovaním.

(8) Ak chybné zúčtovanie úhrady alebo chybné vykonanie platobnej operácie zapríčinil svojou chybou klient, ŠP opravné zúčtovanie nevykoná.

## **B.2.2 Cezhraničné prevody finančných prostriedkov**

Cezhraničným prevodom sa rozumie platobná operácia vykonávaná v CM na území Slovenskej republiky a platobná operácia vykonávaná v CM a v EUR do iného štátu.

### **B.2.2.1 Vykonávanie cezhraničných prevodov**

(1) Cezhraničné prevody finančných prostriedkov pre svojich klientov zabezpečuje ŠP podľa zákona o ŠP a podľa platného Metodického usmernenia Štátnej pokladnice upravujúceho cezhraničné prevody finančných prostriedkov, zverejneného na internetovej stránke ŠP ([www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk)).

(2) Cezhraničným prevodom sa rozumie platobná operácia vykonávaná v CM na území Slovenskej republiky a v CM a v EUR do iného štátu.

(3) V prípade prevodu finančných prostriedkov v inej mene ako je mena účtu klienta, ŠP zúčtuje sumu platobnej operácie platným kurzom devíza predaj, resp. nákup podľa platného Metodického usmernenia Štátnej pokladnice upravujúceho cezhraničné prevody finančných prostriedkov.

(4) ŠP môže zabezpečovať cezhraničné prevody finančných prostriedkov vo výške nad 33 000,- EUR alebo ekvivalent v CM individuálnym kurzom.

### **B.2.2.2 Vykonávanie cezhraničných prevodov do zahraničia**

#### **B.2.2.2.1 Platobné príkazy na cezhraničný prevod**

(1) Cezhraničné prevody finančných prostriedkov a zúčtovanie platobných operácií na účtoch klienta vykonáva ŠP z podnetu splnomocnených používateľov na základe platobného príkazu. Platobné príkazy predkladá klient v elektronickej forme prostredníctvom IS ŠP ako žiadosť o realizáciu cezhraničnej platobnej operácie v súlade s výnosom MF SR.

(2) Žiadosť o realizáciu cezhraničnej platobnej operácie obsahuje najmä údaje podľa popisu v platnom Metodickom usmernení Štátnej pokladnice upravujúcom cezhraničné prevody finančných prostriedkov.

(3) ŠP môže v záujme posúdenia súladu údajov uvedených klientom v platobnom príkaze vyžadovať od klienta predloženie dokladov preukazujúcich účel požadovaného prevodu ako aj platné devízové povolenie pri prevodoch, k uskutočneniu ktorých sa podľa devízových predpisov vyžaduje.

(4) Klient zodpovedá za správnosť a úplnosť údajov uvedených v platobnom príkaze. V prípade, ak platobný príkaz nespĺňa požadované náležitosti, ŠP platobnú operáciu nevykoná. Klient má možnosť overiť si akceptáciu platobného príkazu prostredníctvom IS ŠP v stave žiadosti.

(5) Klient môže vystaviť Žiadosť o realizáciu cezhraničnej platobnej operácie v mene EUR a v CM podľa platného Metodického usmernenia Štátnej pokladnice upravujúceho cezhraničné prevody finančných prostriedkov.

(6) Klient v žiadosti o realizáciu cezhraničnej platobnej operácie v EUR alebo v inej mene zmluvného štátu Dohody o Európskom hospodárskom priestore v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „EHP“), t.j. ak aj poskytovateľ platobných služieb príjemcu má sídlo v rámci EHP, uvedie typ poplatku SHA podľa zákona o platobných službách.

(7) Klient môže požiadať o zrušenie (storno) Žiadosti o realizáciu cezhraničnej platobnej operácie alebo vrátenie vykonanej cezhraničnej platobnej operácie spôsobom uvedeným v platnom Metodickom usmernení Štátnej pokladnice upravujúcom cezhraničné prevody finančných prostriedkov.

(8) ŠP zúčtováva vykonateľné cezhraničné prevody podľa typu klienta a druhu zdrojov v súlade s § 8 až § 10c zákona o ŠP do výšky voľného zostatku finančných prostriedkov na účte, resp. do výšky voľného zostatku rozpočtu.

(9) Vrátenie cezhraničnej platobnej operácie po jej realizácii a pripísaní sumy platobnej operácie na účet príjemcu je možné len so súhlasom príjemcu.

(10) Náklady súvisiace s vrátením cezhraničnej platobnej operácie znáša klient ŠP.

#### **B.2.2.2.2 Lehoty zúčtovania**

(1) Žiadosť o realizáciu cezhraničnej platobnej operácie predkladá klient prostredníctvom IS ŠP v lehotách podľa zákona o ŠP, Výnosu MF SR, iných právnych predpisov a podľa platného Metodického usmernenia Štátnej pokladnice upravujúceho cezhraničné prevody finančných prostriedkov.

(2) Odpísanie finančných prostriedkov z účtu platiteľa a ich pripísanie na účet príjemcu sa považuje z hľadiska lehoty zúčtovania za dve samostatné účtovné operácie.

(3) Na základe debetného avíza o vykonaní cezhraničného prevodu ŠP vykoná zúčtovanie sumy platobnej operácie na účte klienta a informuje klienta o vykonaní platobnej operácie prostredníctvom IS ŠP správou o zúčtovaní a avízom.

#### **B.2.2.2.3 Zúčtovanie dodatočných nákladov**

(1) V prípade dodatočných nákladov súvisiacich s realizáciou cezhraničného prevodu, ak klient ŠP v Žiadosti o realizáciu cezhraničnej platobnej operácie vyznačí, že transakčné poplatky sprostredkujúcich bánk majú byť zúčtované celé (OUR) alebo čiastočne (SHA) na ťarchu platiteľa (klienta ŠP) je ŠP oprávnená odpísať finančné prostriedky z účtu klienta ŠP.

(2) Ak klient uvedie na platobnom príkaze nesprávne zúčtovacie údaje príjemcu platobnej operácie môže poskytovateľ platobných služieb príjemcu sumu prevodu vrátiť späť,

alebo vyžiadať upresňujúce údaje. ŠP pripíše vrátenú sumu prevodu na účet klienta, ktorý môže byť znížený o poplatok za úhradu nákladov všetkých sprostredkujúcich bánk zúčastňujúcich sa na vrátení sumy prevodu.

(3) Vyžiadanie upresňujúcich údajov sa považuje za reklamáciu platobnej operácie, ktorá je spojená s dodatočnými reklamačnými nákladmi.

### **B.2.2.3 Vykonávanie cezhraničných prevodov zo zahraničia**

#### **B.2.2.3.1 Platobná inštrukcia pre klientov**

(1) Klient pri cezhraničných prevodoch v prospech účtu v ŠP je ako príjemca povinný oznámiť platiteľovi platobnú inštrukciu, tak ako je to uvedené v platnom Metodickom usmernení Štátnej pokladnice upravujúcom cezhraničné prevody finančných prostriedkov.

(2) Klient je povinný informovať platiteľa, aby korektne vyplnil jeho číslo a názov účtu v ŠP.

(3) Nesprávne zadaný názov a číslo účtu príjemcu môže spôsobiť nezrovnalosti pri identifikovaní príjemcu v rôznych zahraničných i tuzemských bankách. Následkom môže byť oneskorenie vykonania platobnej operácie, resp. vrátenie a zníženie sumy prevodu o poplatky a náklady sprostredkujúcich bánk.

#### **B.2.2.3.2 Zúčtovanie prevodov zo zahraničia**

(1) ŠP pripíše prijatú sumu platobnej operácie zo zahraničia v prospech účtu príjemcu a v mene účtu príjemcu.

(2) Na základe kreditného avíza o prijatom cezhraničnom prevode ŠP vykoná zúčtovanie platobnej operácie na účet klienta najneskôr do konca prvého pracovného dňa nasledujúceho po dni, keď boli ŠP doručené potrebné náležitosti na pripísanie sumy prevodu na účet príjemcu a o pripísaní na účet informuje klienta prostredníctvom IS ŠP správou o zúčtovaní a avízom.

(3) Ak platiteľ neuvedie číslo účtu príjemcu, názov účtu ŠP alebo iné potrebné údaje o príjemcovi, pričom v dôsledku tejto skutočnosti nie je možné identifikovať príjemcu, ŠP nezodpovedá za nedodržanie lehoty uvedenej v predchádzajúcom odseku.

(4) Ak podľa údajov na kreditnom avíze o prijatom prevode nemožno presne identifikovať príjemcu, ŠP môže po zistení príjemcu pripísať v prospech účtu klienta ŠP sumu zníženú o dodatočné náklady súvisiace s jeho identifikáciou. Ak v lehote do 30 kalendárnych dní od prijatia prevodu ŠP neidentifikuje príjemcu, prijatý prevod vráti platiteľovi.

(5) Vrátenie prijatého cezhraničného prevodu, ktorý bol pripísaný na účet klienta ŠP je možné len s jeho súhlasom.

#### **B.2.2.4 Vybavovanie reklamácií**

(1) Klient ŠP podáva reklamácie prostredníctvom voľnoformátovej žiadosti v IS ŠP, príp. písomne. ŠP bez zbytočného odkladu preskúma oprávnenosť reklamácie klienta a odstráni chyby v zúčtovaní. Celkové vybavenie reklamácie klienta pri cezhraničných prevodoch zabezpečí ŠP a o jej výsledku ho informuje písomne alebo elektronicky v lehote do 60 kalendárnych dní odo dňa prijatia reklamácie. Reklamácie a prešetrovanie vykonaných platobných operácií na základe žiadosti klienta môžu byť spojené s reklamačným poplatkom sprostredkovateľov, korešpondenčných bánk resp. poskytovateľov platobných služieb. Vzniknuté náklady zúčtuje ŠP na ťarchu účtu klienta.

(2) Reklamácie iných sprostredkovateľov alebo poskytovateľov platobných služieb vybavuje ŠP v spolupráci s klientmi prostredníctvom voľnoformátovej žiadosti v IS ŠP, resp. písomne.

### **B.2.3 Prioritné platobné operácie**

(1) ŠP prostredníctvom platobného systému TARGET2 realizuje platobné operácie v prospech účastníkov systému TARGET2, najmä v rámci Slovenskej republiky, do krajín Európskej únie a do zmluvných krajín Európskeho hospodárskeho priestoru so zúčtovaním prevodov v reálnom čase na princípe RTGS (Real-Time Gross Settlement).

(2) Systém TARGET2 zabezpečuje predovšetkým vykonávanie veľkoobjemových platobných operácií.

#### **B.2.3.1 Platobné príkazy na prioritné platobné operácie**

(1) Klient ŠP zadáva žiadosť o realizáciu prioritnej platobnej operácie prostredníctvom IS ŠP v požadovaný deň odpísania finančných prostriedkov z účtu platiteľa uvedený v žiadosti ako „dátum splatnosti“ v čase od ukončenie dennej závierky IS ŠP za predchádzajúci deň, najneskôr však od 7.00 hod. do 12.00. hod..

(2) Podmienky prioritnej platobnej operácie:

A) platobná operácia v prospech účastníkov TARGET2,

B) v mene EUR,

C) s platobnou inštrukciou obsahujúcou korektný BIC-SWIFT kód poskytovateľa platobných služieb príjemcu, číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN, platobnú podmienku SHA (poplatky platí platiteľ/príjemca).

(3) Klient zodpovedá za správnosť, úplnosť a pravdivosť údajov uvedených v platobnom príkaze a údajov, ktoré môžu spôsobiť chybné smerovanie platobnej operácie. Ak platobný príkaz nemá požadované náležitosti, ŠP platobnú operáciu nevykoná. Klient má možnosť overiť si akceptáciu platobného príkazu prostredníctvom IS ŠP v stave žiadosti.

(4) ŠP zúčtováva vykonateľné prioritné platobné operácie podľa typu klienta a druhu zdrojov v súlade s § 8 až §10c zákona o ŠP do výšky voľného zostatku finančných prostriedkov na účte, resp. do výšky voľného zostatku rozpočtu.

(5) Ak sú splnené všetky podmienky nevyhnuté na vykonanie platobného príkazu, odpíše ŠP finančné prostriedky z účtu klienta v deň uvedený ako „dátum splatnosti“ v Žiadosti o realizáciu platobnej operácie.

#### **B.2.3.2 Vykonávanie prioritných platobných operácií v prospech účtov klientov**

(1) ŠP prostredníctvom platobného systému TARGET2 realizuje platobné operácie v prospech účtov príjemcov, klientov ŠP, najmä v rámci Slovenskej republiky, z krajín Európskej únie a zo zmluvných krajín Európskeho hospodárskeho priestoru so zúčtovaním prevodov v reálnom čase na princípe RTGS (Real-Time Gross Settlement).

(2) Platobná inštrukcia na zúčtovania prioritnej platobnej operácie:

A) platobná operácia na ľarchu účtu účastníkov TARGET2,

B) číslo účtu príjemcu, klienta ŠP vo formáte IBAN,

C) s platobnou inštrukciou obsahujúcou korektný BIC-SWIFT kód ŠP – SPSRSKBA.

(3) ŠP pripíše prijatú sumu platobnej operácie zo zahraničia v prospech účtu príjemcu a v mene účtu príjemcu.

#### **B.2.3.3 Zúčtovanie prioritných platobných operácií v prospech účtov klientov**

(1) V prípade prevodu finančných prostriedkov z účtu resp. na účet v inej mene ako je mena účtu klienta, ŠP zúčtuje sumu platobnej operácie platným kurzom devíza predaj, resp. nákup uvedeným v kurzovom lístku ŠP platným pre čas a deň realizácie platobnej operácie.

ŠP môže zabezpečovať prevody finančných prostriedkov vo výške nad 33 000,- EUR individuálnym kurzom.

(2) Ak klient uvedie na platobnom príkaze chybné číslo účtu príjemcu resp. BIC-SWIFT kód poskytovateľa platobných služieb príjemcu, ŠP po vrátení sumy platobnej operácie túto zaúčtuje na účet klienta v deň jeho pripísania na účet ŠP, o čom informuje klienta ŠP prostredníctvom IS ŠP.

(3) V prípade chybného čísla účtu príjemcu pri prevode sumy platobnej operácie od poskytovateľa platobných služieb platiteľa ŠP sumu prevodu nezaúčtuje, ale ju vráti na účet poskytovateľa platobných služieb platiteľa najneskôr nasledujúci bankový pracovný deň.

(4) ŠP nezodpovedá za lehoty a spôsoby spracovania platobných príkazov iných poskytovateľov platobných služieb.

(5) ŠP informuje klienta o vykonaní platobnej operácie prostredníctvom IS ŠP správou o zúčtovaní.

(6) Klient môže oznámiť chybu v zúčtovaní a uplatniť nárok na jej odstránenie v ŠP najneskôr v lehote trinástich mesiacov od vzniku chyby. ŠP bez zbytočného odkladu preskúma oprávnenosť oznámenia klienta a odstráni chybu v zúčtovaní, ktoré sama zapríčinila.

(7) Ak bolo chybné zúčtovanie úhrady zavinené iným poskytovateľom platobných služieb, ŠP požiada tohto poskytovateľa platobných služieb o opravu chybného zúčtovania.

(8) Vrátenie prioritnej platobnej operácie po jej realizácii a pripísaní sumy platobnej operácie na účet príjemcu je možné len so súhlasom príjemcu.

### **B.3 Zodpovednosť**

ŠP nezodpovedá za stratu, škodu alebo omeškanie, ktoré vzniknú klientom a ich obchodným partnerom z dôvodu nesprávne zadaných platobných príkazov, nevykonania platobných príkazov z dôvodu nedostatku finančných prostriedkov na účte klienta alebo nedostatočnej výšky voľného zostatku rozpočtu podľa typu klienta a druhu zdrojov v súlade s § 8 až §10c zákona o ŠP. ŠP taktiež nezodpovedá klientovi za straty, škody alebo omeškanie spôsobené skutočnosťami, ktoré nie sú zapríčinené ŠP (napr. živelné katastrofy, štrajky).

## C. ZÁVEREČNÁ ČASŤ

### C.1 Povinnosť mlčanlivosti

(1) ŠP sa zaväzuje zaobchádzať s dôvernými informáciami v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a zachovávať mlčanlivosť o dôverných informáciách aj po skončení zmluvného vzťahu medzi ŠP a klientom.

(2) Povinnosť mlčanlivosti sa vzťahuje na všetky informácie a doklady o záležitostiach, ktoré sa týkajú klientov ŠP a ktoré nie sú verejne prístupné.

(3) Klient súhlasí, aby ŠP poskytovala v súvislosti s platobnými službami za účelom správneho zúčtovania platobných operácií jeho bankové spojenie (príp. názov a adresu) tretím osobám, s ktorými spolupracuje, pričom tieto sú spôsobilé zabezpečiť ochranu predmetných informácií pred zneužitím.

(4) Klient súhlasí s tým, že ŠP v súlade s platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky môže poskytovať informácie o majiteľovi účtu na žiadosť tuzemských a zahraničných bánk. Obsahom informácie nie sú číselné údaje, najmä stav na účte.

(5) Klient je povinný zachovávať mlčanlivosť o informáciách dôverného charakteru, ktoré získal v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi ním a ŠP a to aj po skončení zmluvného vzťahu.

### C.2 Záverečné ustanovenia

(1) ŠP si vyhradzuje právo jednostranne meniť alebo dopĺňať VP ŠP. ŠP je povinná pred účinnosťou zmeny VP ŠP informovať o nej klienta. Za informovanie sa považuje ich zverejnenie prostredníctvom internetovej stránky ŠP ([www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk)). Zmena nadobúda účinnosť v deň uvedený vo VP ŠP.

(2) Tieto VP ŠP nadobúdajú účinnosť dňa 1. januára 2012.

RNDr. Dušan J u r č á k  
riaditeľ Štátnej pokladnice