



**U s m e r n e n i e  
Štátnej pokladnice č. 02/2024  
zo dňa 22.04.2024**

**na vykonávanie prevodov do/zo zahraničia**

Štátna pokladnica (ďalej len „ŠP“) v zmysle § 6 ods. 1 písm. p) 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“) usmerňuje realizáciu rozpočtu klienta v systéme štátnej pokladnice a vykonávanie tuzemských prevodov a cezhraničných prevodov. V zmysle vyššie uvedeného ŠP vydáva pre klientov Štátnej pokladnice (ďalej len „klient“) usmernenie na vykonávanie prevodov do/zo zahraničia prostredníctvom informačného systému Štátnej pokladnice (ďalej len „IS ŠP“).

Cezhraničné prevody (ďalej aj „CP“), SEPA prevody a prioritné prevody a ich zúčtovanie na účtoch klienta vykonáva ŠP v súlade so zákonom o ŠP a zákonom č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov podľa aktuálne platných Všeobecných podmienok Štátnej pokladnice pre vedenie účtov klientov, poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie platobných operácií na týchto účtoch (ďalej len „VP ŠP“) z podnetu klienta alebo z podnetu ním splnomocnených osôb na základe žiadosti o realizáciu platobnej operácie.

Cezhraničným prevodom sa rozumie platobná operácia vykonávaná v cudzej mene na území Slovenskej republiky a platobná operácia vykonávaná v cudzej mene a v mene EUR do iného štátu, ktorá nespĺňa podmienky definované Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012 zo 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 v aktuálne platnom znení.

SEPA prevodom sa rozumie platobná operácia spĺňajúca podmienky definované Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012 zo 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 (ďalej „Nariadenie“) v aktuálne platnom znení, pričom banka príjemcu je zapojená v systéme SEPA.

Prioritným prevodom sa rozumie platobná operácia realizovaná v prospech účastníkov Európskeho platobného systému TARGET do krajín Európskej únie a do zmluvných krajín Európskeho hospodárskeho priestoru so zúčtovaním prevodov v reálnom čase na princípe RTGS (Real-Time Gross Settlement).



## 1. PREVODY DO ZAHRANIČIA

ŠP zabezpečuje cezhraničné prevody prostredníctvom sprostredkujúcej banky alebo vykonáva prevody do zahraničia prostredníctvom platobných systémov, ktorých je účastníkom. Príkaz na prevod do zahraničia predkladá klient v elektronickej podobe prostredníctvom IS ŠP – aplikácie ManEx ako žiadosť o realizáciu platobnej operácie (ďalej len „žiadosť“) v mene prípustnej pre žiadosť.

Žiadosť obsahuje:

### 1.1 Povinné náležitosti žiadosti

#### 1) Dátum splatnosti:

Požadovaný deň, kedy je suma prevodu odpísaná z účtu klienta ŠP.

#### 2) Suma a mena prevodu:

- suma prevodu sa zadáva arabskými číslicami, v menách HUF a JPY musí byť suma prevodu zaokrúhlená na celé číslo (bez desatinných miest),
- meny, v ktorých je možné vykonať prevod: AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, PLN, SEK a USD.

#### Dôležité upozornenie:

*Spracovanie platieb v sprostredkujúcej banke v závislosti od zadanej meny:*

- ak má sprostredkujúca banka pre zadanú menu korešpondenčnú banku do banky príjemcu, prevod bude vykonaný v mene žiadosti,
- ak pre zadanú menu nie je možné nájsť korešpondenčnú banku do banky príjemcu, prevod bude vykonaný s konverziou do národnej meny krajiny,
- ak klient požaduje vykonať prevod výlučne v zadanej mene príkazu alebo v mene, ktorá je iná ako mena príkazu, uvádza to v poli VLASTNÁ BANKOVÁ CESTA v časti Podrobnejšia špecifikácia prevodu, v nasledovnej štruktúre: kódové slovo „PREPOC“, text: PLATBU PRIPISAT V MENE a kód požadovanej meny. Uvedenú požiadavku je možné zabezpečiť v menách: EUR, USD, AUD a CAD.

#### Príklad uvedenia textu do poľa VLASTNÁ BANKOVÁ CESTA:

PREPOC PLATBU PRIPISAT V MENE CAD

- V prípade, že nebude pre zadanú menu možné nájsť korešpondenčnú banku, bude klient ŠP kontaktovaný zamestnancom ŠP za účelom dohody ďalšieho postupu, príp. bude prevod automaticky vrátený sprostredkujúcou bankou na účet klienta ŠP.

#### 3) Poplatky súvisiace s prevodom:

Vyznačenie strany, ktorá znáša transakčné poplatky bánk (OUR, BEN, SHA):

- OUR - (OUR, t.j. platiteľ, totožné s DEBT) - klient ako platiteľ cezhraničného prevodu znáša náklady ŠP aj poplatky korešpondenčných bánk a banky príjemcu prevodu. Cezhraničný prevod v prospech príjemcu bude uskutočnený v plnej sume, poplatky zahraničnej, resp. tuzemskej banky budú účtované na ťarchu účtu klienta.



## ŠTÁTNA POKLADNICA

- BEN – (BENEFICIARY, t.j. príjemca, totožné s CRED) – všetky transakčné poplatky znáša príjemca cezhraničného prevodu – suma cezhraničného prevodu v prospech príjemcu bude znížená o poplatky zahraničných, resp. tuzemských bánk (pri nízko hodnotových cezhraničných prevodoch môžu byť v niektorých prípadoch zúčtované dodatočné náklady zahraničnej banky na ťarchu účtu platiteľa podľa individuálnych podmienok príslušnej zahraničnej alebo tuzemskej banky),
- SHA – (SHARED, t.j. platiteľ/príjemca, totožné so SLEV) – klient ako platiteľ cezhraničného prevodu znáša náklady ŠP, všetky ostatné transakčné poplatky cezhraničného prevodu, poplatky korešpondenčných bánk a banky príjemcu hradí príjemca prevodu (pri nízko hodnotových cezhraničných prevodoch môžu byť v niektorých prípadoch zúčtované dodatočné náklady zahraničnej banky na ťarchu účtu platiteľa podľa individuálnych podmienok príslušnej zahraničnej alebo tuzemskej banky) – suma cezhraničného prevodu v prospech príjemcu môže byť znížená o poplatky zahraničnej banky, resp. tuzemskej banky. Tento typ poplatku je povinný pre všetky prevody v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru v menách podľa článku 1 ods.1.1 bod 2) písm. b) tohto usmernenia.

#### 4) Platiteľ prevodu:

Údaje o klientovi ŠP:

- a) názov – je prednastavený nemenný údaj,
- b) adresa – len pri cezhraničných prevodoch - je prednastavený údaj, ktorý možno meniť,
- c) krajina – len pre cezhraničné prevody – je nastavený nemennou hodnotou SK,
- d) číslo účtu, z ktorého klient ŠP požaduje vykonať prevod,
- e) BIC – je nastavený nemennou hodnotou – SPSRSKBAXXX.

#### 5) Príjemca prevodu:

- a) názov – je povinný údaj:
  - vyžaduje sa súlad s názvom účtu príjemcu vedeným v databáze banky príjemcu,
  - pre SEPA prevody smerované do Slovenskej republiky je možné použiť hodnotu NOTPROVIDED,
- b) adresa - je povinný údaj pre cezhraničné prevody a prioritné prevody,
- c) krajina - je povinný údaj pre cezhraničné prevody,
- d) číslo účtu:
  - pri prevodoch do SEPA krajín sa zadáva číslo účtu vo formáte IBAN v súlade s Nariadením. [Zoznam SEPA krajín](#) je aktualizovaný na webovej stránke ŠP,
  - pri prevodoch do ostatných krajín používajúcich IBAN ([zoznam krajín](#) je aktualizovaný na webovej stránke ŠP) sa do žiadosti odporúča zadávať číslo účtu vo formáte IBAN. Neuvedenie IBAN príjemcu, resp. neúplné údaje o príjemcovi, môže mať za následok odmietnutie, nevykonanie alebo oneskorené vykonanie cezhraničného prevodu korešpondenčnou bankou alebo bankou príjemcu, ako aj uplatnenie dodatočných poplatkov, ktoré budú zúčtované na ťarchu účtu platiteľa,
  - pre prioritný prevod je povinnosť zadávať číslo účtu vo formáte IBAN,
  - v čísle účtu príjemcu sa neuvádza kód banky príjemcu, napr. ABA RTN, FW,
- e) krajina banky – povinný údaj - krajina sídla banky príjemcu alebo ústredia banky príjemcu, ak banka nemá podľa svojho vnútroštátneho práva sídlo:
  - pre SEPA prevody systém údaj doplní automaticky z IBAN,



- f) BIC/SWIFT kód – povinný údaj - musí mať 8 alebo 11 znakov. Je ho možné overiť na [www.swift.com/bsl/](http://www.swift.com/bsl/)
- pri SEPA prevodoch je BIC/SWIFT kód doplnený systémom automaticky z IBAN (ak klient uvedie BIC/SWIFT kód banky príjemcu, ktorý nie je v súlade s národným kódom banky príjemcu v IBAN-e, ŠP má právo vykonať platbu na základe IBAN-u),
  - pri zadávaní prevodu do IS ŠP, systém kontroluje BIC/SWIFT kód podľa dostupného číselníka, v ktorom sú evidované zverejnené BIC/SWIFT kódy bánk,
  - ak IS ŠP upozorní klienta na nesprávny BIC pri zadávaní prevodu, klient si preverí u príjemcu prevodu správny BIC/SWIFT kód.

## 6) Banka príjemcu prevodu:

Názov a adresa (ulica, mesto a krajina) banky príjemcu sa automaticky doplnia podľa zadaného BIC/SWIFT z príslušných adresárov.

### Dôležité upozornenie:

ak zahraničný partner/príjemca žiada uviesť „vlastnú“ špecifickú bankovú cestu prostredníctvom konkrétnej sprostredkujúcej/korešpondenčnej banky v zahraničí, klient predmetné uvedie v poli VLASTNÁ BANKOVÁ CESTA v nasledovnej štruktúre: kódové slovo „KORESP“, následne názov a sídlo sprostredkujúcej/korešpondenčnej banky, BIC/SWIFT kód, prípadne národný klíringový kód (napr. ABA RTN, FW). Ak má klient k dispozícii číslo účtu sprostredkujúcej/ korešpondenčnej banky, môže údaj doplniť za slovom „ACCOUNT“.

### Príklad uvedenia textu do poľa VLASTNÁ BANKOVÁ CESTA:

KORESP DEUTSCHE BANK, FRANKFURT,  
DEUTDEFFXXX, ACCOUNT 01234567890

## 7) Ďalšie povinné náležitosti:

### a) do krajiny USA:

ak konečná banka príjemcu **nedisponuje BIC/SWIFT kódom**, má uvedený 9-miestny číselný kód, tzv. ABA routing number, alebo Fedwire kód (FW):

klient zadá do poľa BIC bodku, do polí „Názov“ a „Adresa“ (ulica, mesto a krajina) banky príjemcu - uvedie celý názov a sídlo konečnej banky príjemcu, za názov konečnej banky príjemcu uvedie ABA alebo FW kód.

### b) do krajiny Austrália:

➤ ak klient pre platbu v mene AUD/EUR **má** v platobnej inštrukcii uvedený BIC/SWIFT kód konečnej banky príjemcu, uvedie 6-miestny číselný kód, tzv. BSB kód za číslo účtu príjemcu v štruktúre:

napr.:

12345678**BSB**032023

➤ ak klient pre platbu v mene AUD/EUR **nemá** v platobnej inštrukcii uvedený BIC/SWIFT kód konečnej banky príjemcu:

➤ zadá do poľa BIC bodku „.“,

➤ do polí „Názov“ a „Adresa“ (ulica, mesto a krajina) banky príjemcu - uvedie celý názov a sídlo konečnej banky príjemcu, a za názov uvedie BSB kód.



## ŠTÁTNA POKLADNICA

- c) do krajiny Kanada:  
ak má klient v platobnej inštrukcii uvedený 5-miestny tzv. transit kód a/alebo 3-miestny bankový kód, je potrebné tento údaj/e uviesť za číslo účtu príjemcu v štruktúre:  
napr.:  
12345678**TRANS**12345**BCODE**123
- d) do krajiny Spojené Arabské Emiráty:  
pri prevodoch vo všetkých menách do krajiny AE sa vyžaduje uvádzať kód účelu prevodu v poli „Správa pre príjemcu“ v štruktúre: **code XXX** (code medzera a trojmiestny kód), ak je možné, na začiatku tohto poľa.  
Kódy účelu platby pre krajinu AE sa nachádzajú na stránke: [explanatory-notes-on-transaction-codes-for-bop-en.pdf \(centralbank.ae\)](https://www.centralbank.ae/explanatory-notes-on-transaction-codes-for-bop-en.pdf)
- e) do krajiny Bahrajn:  
pri prevodoch vo všetkých menách do krajiny BH sa vyžaduje uvádzať kód účelu prevodu v poli „Správa pre príjemcu“ v štruktúre: **code XXX** (code medzera a trojmiestny kód), ak je možné, na začiatku tohto poľa.  
Kódy účelu platby pre krajinu BH sa nachádzajú na stránke: [bhd-pop-codes.pdf \(territories.bnpparibas\)](https://www.bhd-pop-codes.pdf(territories.bnpparibas))
- f) do krajín India a Egypt:  
pri prevodoch vo všetkých menách do krajiny IN a EG sa vyžaduje podrobný popis účelu platby v anglickom jazyku v poli „Správa pre príjemcu“.
- g) do krajiny Malajzia:  
pri prevodoch vo všetkých menách do krajiny MY sa vyžaduje uvádzať kód účelu prevodu v poli „Správa pre príjemcu“ v štruktúre: **code XXXXX** (code medzera a päťmiestny kód), ak je možné, na začiatku tohto poľa.  
Kódy účelu platby pre krajinu MY sa nachádzajú na stránke: [Malaysia Payment Purpose Code Listing \(cimb.com.my\)](https://www.cimb.com.my/Malaysia-Payment-Purpose-Code-Listing)
- h) do krajiny Angola:  
pri prevodoch vo všetkých menách do krajiny AO sa vyžaduje uvádzať kód účelu prevodu a BENEFICIARY TAX ID NUMBER v poli „Správa pre príjemcu“ v štruktúre: **code XXXXXX** (code medzera a šesťmiestny kód účelu platby) a za ním BENEFICIARY TAX ID NUMBER (medzera a 10-miestny pre právnické a 14-miestny kód pre fyzické osoby).  
Kódy účelu platby pre krajinu AO sa nachádzajú na stránke: [instruction-n-9-01-2023-9th-january.pdf \(bfa.ao\)](https://www.bfa.ao/instruction-n-9-01-2023-9th-january.pdf).

Kód účelu platby pri krajinách vyžadujúcich jeho uvádzanie, by mal byť súčasťou platobnej inštrukcie, predloženej obchodným partnerom/príjemcom platby.

Neuvedenie požadovaných povinných údajov v cezhraničných platbách môže mať za následok oneskorené spracovanie prevodu, resp. prevod môže byť vrátený/odmietnutý zo strany zahraničnej banky. Zároveň môžu byť na ťarchu účtu platiteľa zúčtované dodatočné poplatky. Zadanie cezhraničnej platby je možné konzultovať cez IS ŠP modul Manex – voľnoformátovou žiadosťou.



## 1.2 Nepovinné náležitosti žiadosti

- 1) pre cezhraničné prevody a prioritné prevody - podrobnejšia špecifikácia prevodu v poli „Správa pre príjemcu“,
- 2) pre SEPA prevody - doplňujúce informácie platiteľa v poliach „Špecifický symbol“, „Variabilný symbol“, „Konštantný symbol“, prípadne v poli „Referencia odosielateľa“,
- 3) prípadne iné údaje dohodnuté so ŠP.

## 2. PREVODY ZO ZAHRANIČIA

ŠP zabezpečuje prevody zo zahraničia prostredníctvom sprostredkujúcej banky alebo prostredníctvom platobných systémov, ktorých je účastníkom.

Ak klient očakáva prevod zo zahraničia, je povinný oznámiť svojmu partnerovi (platiteľovi) údaje nevyhnutné na vykonanie príslušného prevodu - **tzv. platobnú inštrukciu**:

- nesprávne zadané zúčtovacie údaje/povinné náležitosti (napr. názov účtu príjemcu/číslo účtu príjemcu), môžu spôsobiť oneskorenie vykonania platobnej operácie, resp. vrátenie a zníženie sumy prevodu o poplatky a náklady sprostredkujúcich bánk
- meny, v ktorých je možné prijať prevod: AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, PLN, SEK a USD.

### 2.1 Platobné inštrukcie

#### 2.1.1 SEPA prevod

##### Platobná inštrukcia - SEPA prevody

##### cez Európsky platobný systém STEP2/via pan-European automated clearing house STEP2

Údaje potrebné pre vykonanie SEPA prevodu v prospech účtu klienta Štátnej pokladnice prostredníctvom platobného systému STEP2 / Data needed for routing purposes for SEPA Credit Transfer to a client of Statna pokladnica:

**Banka príjemcu\*/Beneficiary's bank\*:**

STATNA POKLADNICA

Radlinskeho 32

810 05 Bratislava

Slovakia

**BIC/SWIFT\*:** SPSRSKBAXXX

**Číslo účtu príjemcu\*/Beneficiary's account number IBAN\*:** SKxx 8180 xxxx xxxx xxxx

(v prípade potreby použite validátor IBAN / if necessary use the IBAN validator)

**Názov účtu príjemcu/Beneficiary's account name**

(overte u príjemcu/verify with the beneficiary -payment recipient )

**Adresa príjemcu/Beneficiary's address**

**Kód krajiny/Country code:** SK



**Účel prevodu/Remittance information**

(napr. číslo faktúry, VS, KS, SS, atď. / e.g. invoice number, payment symbols such as VS, KS, SS, etc.)

\*povinné údaje/mandatory data

**2.1.2 Cezhraničný prevod cez sprostredkujúcu banku**

**Platobná inštrukcia - korešpondenčné bankovníctvo – SWIFT**

Údaje potrebné pre vykonanie cezhraničného prevodu, ktorý nespĺňa podmienky pre SEPA prevod, v prospech účtu klienta Štátnej pokladnice prostredníctvom sprostredkujúcej banky prostredníctvom siete SWIFT / Data needed for the transfer of a cross-border payment to a client of Statna pokladnica via correspondent banking by the intermediary bank via SWIFT:

**Banka príjemcu\*/Beneficiary's bank\*:**

STATNA POKLADNICA

Radlinskeho 32

810 05 Bratislava

Slovakia

**BIC/SWIFT\*: SPSRSKBAXXX**

**Sprostredkujúca banka príjemcu\*/Beneficiary's intermediary bank\*:**

Vseobecna uverova banka, a.s.

Mlynske Nivy 1

829 90 Bratislava

Slovakia

**BIC/SWIFT\*: SUBASKBXXXX**

Please contact SUBASKBX in order to find correspondent banks.

**Číslo účtu príjemcu\*/Beneficiary's account number IBAN\*:** SKxx 8180 xxxx xxxx xxxx xxxx

(v prípade potreby použite validátor IBAN/if necessary use the IBAN validator)

**Názov účtu príjemcu\*/Beneficiary's account name\***

(overtre u príjemcu/verify with the beneficiary - payment recipient)

**Adresa príjemcu/Beneficiary's address**

**Účel prevodu/Remittance information**

(napr. číslo faktúry, VS, KS, SS, atď./ e.g. invoice number, payment symbols such as VS, KS, SS )

\*povinné údaje/mandatory data



### 2.1.3 Prioritný prevod

#### **Platobná inštrukcia - Európsky platobný systém TARGET**

Údaje potrebné pre vykonanie cezhraničného prevodu v prospech účtu klienta Štátnej pokladnice prostredníctvom Európskeho platobného systému TARGET / Data needed for the transfer of a cross-border payment to a client of Statna pokladnica as direct payment via TARGET:

**Banka príjemcu\*/Beneficiary's bank\*:**

Statna pokladnica  
Radlinskeho 32  
810 05 Bratislava  
Slovakia

**BIC/SWIFT\*: SPSRSKBA**

**Číslo účtu príjemcu\*/Beneficiary's account number IBAN\*:** SKxx 8180 xxxx xxxx xxxx xxxx

(v prípade potreby použite validátor IBAN /if necessary use the IBAN validator)

**Názov účtu príjemcu\*/Beneficiary's account name\*:**

(overte u príjemcu/verify with the beneficiary -payment recipient )

**Adresa príjemcu/Beneficiary's address**

Účel prevodu/Remittance information:

(napr. číslo faktúry, VS, KS, SS, atď./ e.g. invoice number, payment symbols such as VS, KS, SS

\*povinné údaje/mandatory data





### 3. DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K PREVODOM

Za správnosť a úplnosť údajov uvedených v žiadosti plne zodpovedá klient.  
Klient má možnosť overiť si stav žiadosti prostredníctvom IS ŠP v aplikácii Manex.

Cezhraničné prevody sú spracovávané v rámci kapacitných možností sprostredkujúcej banky. CP budú spracované najneskôr do štyroch pracovných dní po dni ich prijatia v prípade, keď počet prijatých CP nepresiahne 3 000 za príslušný pracovný deň a súčasne, ak z uvedeného počtu, počet CP s potrebou manuálneho spracovania nepresiahne za jeden pracovný deň 100 prevodov realizovaných SWIFT-om. V prípade zaslania väčšieho počtu CP do sprostredkujúcej banky, ako sú stanovené limity v zmysle predchádzajúcej vety, je sprostredkujúca banka oprávnená lehotu spracovania predĺžiť. Manuálnym spracovaním CP sa rozumie spracovanie, pri ktorom je nutný manuálny zásah zamestnanca sprostredkujúcej banky. Manuálne spracovanie je nutné najmä pri zadaní informácií do poľa „Vlastná banková cesta“, pri nesprávnom alebo neúplnom uvedení povinných náležitostí prevodu, alebo ak nie je možné prevod vykonať v mene príkazu podľa článku 1 ods.1.1 bod 2) písm. b) tohto Usmernenia. Uvedené ŠP odporúča klientovi zohľadniť pri určovaní dňa splatnosti CP. Cezhraničný prevod je obvykle pripísaný na účet banky príjemcu do dvoch pracovných dní od dátumu splatnosti. Lehoty na vykonanie CP začínajú plynúť až od okamihu doručenia správne vyplneného CP.

ŠP vykoná rezerváciu príslušnej sumy cezhraničného prevodu v mene účtu jeden bankový pracovný deň po 12,00 hod. pred dňom splatnosti cezhraničného prevodu, navyšenej o predpokladané náklady podľa aktuálne platnej Špecifikácie úhrady nákladov za vykonanie služieb a platobných operácií pre zabezpečenie zúčtovania cezhraničného prevodu a súvisiacich nákladov.

Klient môže požiadať o storno žiadosti cezhraničného prevodu v stave Čakajúca, prípadne Individuálny kurz najneskôr jeden bankový pracovný deň pred dňom splatnosti do 15.00 hod. Po tomto termíne klient môže požiadať o vrátenie cezhraničného prevodu.

Náklady súvisiace s vykonávaním prevodov účtuje ŠP v zmysle platnej Špecifikácie úhrady nákladov za vykonanie služieb a platobných operácií uverejnenej na internetovej stránke ŠP [www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk).

*Žiadosť o vrátenie prevodu zaslaného do zahraničia, klient predloží:*

- prostredníctvom IS ŠP - výzvou na zrušenie platby (pre SEPA a prioritné prevody) - termín, do ktorého je možné zadať výzvu, je uvedený vo VP ŠP,
- prostredníctvom IS ŠP - voľnoformátovou žiadosťou (pre cezhraničné prevody, SEPA prevody a pre prioritné prevody po termíne na zadanie výzvy na zrušenie platby) - klient uvedie pôvodné údaje týkajúce sa prevodu, ktoré zadal do IS ŠP (najmä číslo a názov účtu klienta, menu a sumu prevodu, deň splatnosti, údaje o príjemcovi a banke príjemcu) a uvedie vždy telefónne číslo zodpovednej osoby,
- písomne v zmysle VP ŠP.



## ŠTÁTNA POKLADNICA

V prípade odoslaného prevodu v inej mene ako je mena účtu klienta, ŠP zúčtuje prevod platným kurzom devíza predaj resp. nákup príslušného dňa zriadenia rezervácie k prevodu na účte klienta.

V prípade prijatého prevodu v inej mene ako je mena účtu klienta, ŠP zúčtuje prevod platným kurzom devíza nákup, resp. predaj príslušného dňa pripísania prevodu na účet klienta.



#### 4. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Usmernením Štátnej pokladnice č. 02/2024 sa zrušuje Usmernenie Štátnej pokladnice č. 02/2023 zo dňa 27. marca 2023.

Usmernenie Štátnej pokladnice č. 02/2024 nadobúda účinnosť dňom 01. júla 2024.

Ing. Jana Ďuricová  
riaditeľ Štátnej pokladnice