



**ŠTÁTNA  
POKLADNICA**

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

**September 2021**

## OBSAH

<b>A.</b>	<b>VŠEOBECNÁ ČASŤ .....</b>	<b>4</b>
A.1	ZÁKLADNÉ USTANOVENIA .....	4
A.2	DEFINÍCIE A POUŽÍVANÉ SKRATKY .....	4
<b>B.</b>	<b>OSOBITNÁ ČASŤ .....</b>	<b>7</b>
B.1	ZRIADENIE, VEDENIE, ZRUŠENIE ÚČTU A DISPONOVANIE S FINANČNÝMI PROSTRIEDKAMI NA ÚČTE .....	7
B.1.1	TYPY ÚČTOV .....	7
B.1.2	PODMIENKY PRE ZRIADENIE ÚČTU .....	7
B.1.3	ZMLUVA O ÚČTE .....	8
B.1.4	TERMÍNOVANÉ VKLADY NA VKLADOVÝCH ÚČTOCH .....	10
B.1.5	ZMENY ÚDAJOV .....	11
B.1.6	ÚROČENIE FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV NA ÚČTOCH .....	12
B.1.7	FORMY DISPONOVANIA KLIENTA S FINANČNÝMI PROSTRIEDKAMI .....	13
B.1.7.1	Disponovanie s finančnými prostriedkami na účte klienta v ŠP .....	13
B.1.7.2	Disponovanie s finančnými prostriedkami na účte pre klienta v zmluvnej inštitúcii .....	15
B.1.7.3	Disponovanie s finančnými prostriedkami prostredníctvom firemných kariet Diners Club .....	15
B.1.8	SPRÁVY O ZÚČTOVANÍ A STAVE NA ÚČTE .....	15
B.1.9	PÍSOBNÉ POTVRDENIA .....	16
B.1.10	ÚHRADA NÁKLADOV .....	16
B.1.11	ZRUŠENIE ÚČTU .....	16
B.1.12	ZRUŠENIE KLIENTA .....	17
B.2	POSKYTOVANIE PLATOBNÝCH SLUŽIEB .....	18
B.2.1	TUZEMSKÉ PREVODY A SEPA PREVODY FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV .....	19
B.2.1.1	Vykonávanie SEPA prevodov .....	19
B.2.1.2	Lehoty zúčtovania .....	20
B.2.1.3	Chybné vykonaná platobná operácia .....	22
B.2.2	CEZHraničNÉ PREVODY FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV .....	22
B.2.2.1	Vykonávanie cezhraničných prevodov .....	22
B.2.2.2	Vykonávanie cezhraničných prevodov do zahraničia .....	23
B.2.2.2.1	Platobné príkazy na cezhraničný prevod .....	23
B.2.2.2.2	Lehoty zúčtovania .....	23
B.2.2.2.3	Zúčtovanie dodatočných poplatkov .....	24
B.2.2.3	Vykonávanie cezhraničných prevodov zo zahraničia .....	24
B.2.2.3.1	Platobná inštrukcia pre klientov .....	24
B.2.2.3.2	Zúčtovanie prevodov zo zahraničia .....	24
B.2.3	PRIORITNÉ PLATOBNÉ OPERÁCIE .....	25
B.2.3.1	Vykonávanie prioritných platobných operácií .....	25
B.2.3.2	Lehoty zúčtovania .....	25
B.2.3.3	Zúčtovanie prioritných platobných operácií v prospech účtov klientov .....	25
B.2.4	VYBAVOVANIE ŽIADOSTÍ .....	26
B.2.5	PRÍKAZ NA INKASO .....	26

B.2.6	<i>PLATOBNÁ BRÁNA ŠTÁTNEJ POKLADNICE</i> .....	28
B.3	ZODPOVEDNOSŤ .....	29
B.4	REKLAMÁCIE A RIEŠENIE SPOROV .....	29
B.4.1	<i>REKLAMAČNÝ PORIADOK</i> .....	29
B.4.1.1	Úvod.....	29
B.4.1.2	Vybavovanie reklamácií.....	29
B.4.2	<i>RIEŠENIE SPOROV</i> .....	30
<b>C.</b>	<b>ZÁVEREČNÁ ČASŤ</b> .....	<b>31</b>
C.1	POVINNOSŤ MLČANLIVOSTI .....	31
C.2	PRECHODNÉ USTANOVENIA TÝKAJÚCE SA KLIENTA ŠP, KTORÝM JE VEREJNÁ VÝSKUMNÁ INŠTITÚCIA .....	31
C.3	OSOBITNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA .....	31

## 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 odlišností v úprave osobitných podmienok od VP ŠP, platí úprava osobitných podmienok.

(3) Ak sa v zmysle týchto VP ŠP vyžaduje úradné osvedčenie predkladaných písomných dokumentov, osvedčenie nesmie byť staršie ako tri mesiace odo dňa doručenia ŠP.

(4) Všetky dokumenty, ktoré predkladá klient alebo súvisia so žiadosťou klienta, ako aj všetky dokumenty, ktoré vydáva ŠP, musia byť predložené, resp. sú vydávané len v štátnom jazyku Slovenskej republiky t.j. v slovenskom jazyku, ak nie je v týchto VP ŠP uvedené inak.

### A.2 Definície a používané skratky

<b>Klient</b>	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>	klient ŠP definovaný v § 8, § 8a a § 10 zákona o ŠP
<b>Klient typu B</b>	klient ŠP definovaný v § 9, § 9a, § 10a a § 10c zákona o ŠP
<b>VOJ</b>	vnútorná organizačná jednotka klienta bez právnej subjektivity, osobitne registrovaná v IS ŠP s prideleným ID
<b>ID klienta</b>	jedinečný číselný identifikačný údaj klienta
<b>ID VOJ</b>	jedinečný číselný identifikačný údaj VOJ klienta
<b>Primárny klient</b>	klient alebo VOJ, ku ktorému je používateľ prvotne pripojený do systému ŠP
<b>Sekundárny klient</b>	klient alebo VOJ, ku ktorému je používateľ druhotne pripojený do systému ŠP s rovnakými oprávneniami, ako v prípade primárneho klienta, pričom ŠP odporúča, aby tento klient alebo VOJ patrili pod tú istú organizačnú klasifikáciu ako primárny klient
<b>Používateľ</b>	osoba, ktorú štatutárny zástupca klienta poveril na prácu v systéme ŠP písomnou žiadosťou na predpísanom formulári s úradne osvedčeným podpisom štatutárneho zástupcu alebo osoby oprávnenej konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP nie starším ako tri mesiace ku dňu predloženia ŠP identifikačný údaj používateľa (user identification data)
<b>UID</b>	osoba splnomocnená disponovať s finančnými prostriedkami na účte, prijíma informácie o tomto účte a môže podávať žiadosti, dopyty a reklamácie súvisiace s týmto účtom
<b>Disponent</b>	osoba splnomocnená disponovať s finančnými prostriedkami na účte, prijíma informácie o tomto účte a môže podávať žiadosti, dopyty a reklamácie súvisiace s týmto účtom
<b>Osoba oprávnená konať v mene štatutárneho zástupcu vo vzťahu k ŠP</b>	štatutárnym zástupcom klienta písomne poverená osoba na konanie v mene klienta vo vzťahu k ŠP v rozsahu stanovenom v písomnom poverení, kde je podpis štatutárneho zástupcu úradne osvedčený Klient predloží ŠP originál alebo úradne osvedčenú fotokópiu takéhoto poverenia
<b>Kryptografické prostriedky</b>	prostriedky určené na ochranu údajov a služieb v IS ŠP inicializované na osobné dáta používateľa klienta (USB token)
<b>Systém ŠP</b>	systém štátnej pokladnice definovaný v § 2 zákona o ŠP
<b>IS ŠP</b>	Informačný systém Štátnej pokladnice

<b>Platobný príkaz</b>	bezpodmienečný a jednoznačný pokyn klienta v elektronickej podobe 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>Príkaz na inkaso</b>	bezpodmienečný a jednoznačný pokyn klienta v elektronickej podobe zadaný prostredníctvom IS ŠP ako príkaz na inkaso, ktorého obsah, formát a usporiadanie tlačového vyhotovenia je v súlade s predpísanými náležitosťami príkazu na inkaso
<b>CID</b>	Creditor Identifier, ide o jedinečné identifikačné číslo príjemcu inkasa, ktoré prideli správca registra CID
<b>Mandát</b>	vyjadrenie súhlasu a autorizácie danej platiteľom inkasa príjemcovi inkasa, umožňujúcej príjemcovi iniciovať inkaso z určeného účtu platiteľa
<b>Platobná brána Štátnej pokladnice</b>	súbor programových prostriedkov a technických prostriedkov slúžiacich na iniciáciu, vykonanie a prijatie úhrady v prospech klienta ŠP a na účet vedený v ŠP, najmä bezhotovostným prevodom z účtu v banke, pobočke zahraničnej banky alebo zahraničnej banke so sídlom v členskom štáte a platobnou kartou, ak je táto úhrada vykonávaná prostredníctvom webového sídla, špecializovaného portálu alebo iného obdobného miesta
<b>Platobná karta</b>	platobný prostriedok s logom vydavateľa karty a kartovej spoločnosti, prostredníctvom ktorého sa vykonávajú bezhotovostné a hotovostné platobné operácie (platby za tovar a služby). Za platobnú kartu sú pre účely služby internetovej platby považované aj viditeľné údaje z platobnej karty, hlavne však meno a priezvisko Držiteľa platobnej karty, číslo platobnej karty, dátum platnosti platobnej karty, CVV2/CVC2/CAV2, prípadne ďalšie údaje. Platobnou kartou môže byť debetná karta, kreditná karta, biznis karta a predplatená karta
<b>EUR</b>	mena euro
<b>CM</b>	cudzía mena
<b>IBAN</b>	International Bank Account Number Medzinárodné bankové číslo účtu
<b>BIC/SWIFT kód</b>	Bank Identifier Code je medzinárodný identifikačný osem alebo jedenásťmiestny kód banky. Môže byť uvedený aj ako SWIFT kód.
<b>NBS</b>	Národná banka Slovenska, I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava, IČO: 30 844 789
<b>Zmluvná inštitúcia</b>	Národná banka Slovenska, banka alebo pobočka zahraničnej banky a poštový podnik, prostredníctvom ktorých môže ŠP zabezpečovať pre svojich klientov výbery a vklady finančných prostriedkov v hotovosti na zmluvnom základe
<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 platobných služieb</b>	banka, zahraničná banka, pobočka zahraničnej banky alebo iná osoba, 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>S.W.I.F.T.</b>	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication
<b>Poplatky:</b>	Spoločnosť pre celosvetovú medzibankovú finančnú telekomunikáciu <b>OUR</b> výdavkami zahraničných bánk je zaťažený platiteľ <b>BEN</b> výdavkami zahraničných bánk je zaťažený príjemca platobnej operácie

**SHA** výdavkami zahraničných bánk sú zaťaženi platiteľ aj príjemca podielom vyplývajúcim z vykonanej platobnej operácie. Klient ŠP ako platiteľ znáša poplatky ŠP, všetky ostatné transakčné poplatky (poplatky sprostredkujúcich a korešpondenčných bánk, prípadne banky príjemcu) znáša príjemca

**TARGET2**

Transeurópsky automatizovaný expresný systém hrubého zúčtovania platieb v reálnom čase

**pracovné dni TARGET2**

všetky pracovné dni v Slovenskej republike vrátane 6.1., 8.5., 5.7., 29.8., 1.9., 15.9., 1.11., 17.11. a 24.12.

**SEPA**

Single Euro Payments Area - jednotná oblasť platieb v EUR

## B. OSOBITNÁ ČASŤ

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

ŠP zriaďuje, vedie a spravuje účty klientov 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 zmluvnej inštitúcie 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) samostatné účty:

- bežné účty – samostatné účty na hospodárenie podľa platnej legislatívy,
- hromadné bežné účty - samostatné účty na hospodárenie podľa platnej legislatívy,
- vkladové účty na realizovanie termínovaných vkladov – samostatné účty podľa osobitných podmienok,

B) z hľadiska viazanosti finančných prostriedkov na účte:

c) bežné účty a hromadné bežné účty,

d) vkladové účty na realizovanie termínovaných vkladov (ďalej len “vkladové účty”),

C) z hľadiska otvorenosti účtu voči príkazom na inkaso:

e) chránené účty,

f) podmienne chránené účty súhlasom na inkaso.

(2) Každý účet vedený v ŠP je vedený ako chránený účet voči príkazom na inkaso, pričom zmena je možná len na základe klientom predloženej žiadosti v zmysle týchto VP ŠP.

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

(4) 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.

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

(6) Podmienkou zriadenia vkladových účtov 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 aktuálne platného usmernenia ŠP 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 v predložených dokladoch klienta podľa aktuálne platného usmernenia ŠP 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) Klient je povinný zabezpečiť, aby kryptografický prostriedok určený na ochranu údajov a služieb v IS ŠP používal iba oprávnený používateľ klienta, ktorému bol kryptografický prostriedok vydaný a aby nemohol byť zneužitý neoprávnenými osobami.

(4) V prípade, ak názov klienta je podľa zriaďovateľskej listiny dlhší ako 140 znakov, ŠP názov úmerne skráti na počet znakov, ktoré IS ŠP povoľuje.

(5) V prípade, ak je meno spolu s funkciou štatutárneho zástupcu alebo osoby oprávnenej konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP dlhšie ako 98 znakov, ŠP upraví funkciu štatutárneho zástupcu alebo osoby oprávnenej konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP na počet znakov, ktoré IS ŠP povoľuje.

### **B.1.3 Zmluva o účte**

(1) ŠP zriadi klientovi pripojenému do IS ŠP podľa aktuálne platného usmernenia ŠP upravujúceho pripojenie, zmenu údajov a vyradenie klienta a používateľa v podmienkach systému ŠP účet na základe Žiadosti o založenie účtu zaslanej prostredníctvom IS ŠP. V prípade, ak klient nemá prístup do IS ŠP, požiada o zriadenie účtu písomne žiadosťou zaslanou poštou alebo e-mailom. Klient v tejto žiadosti uvedie názov účtu, skrátený názov účtu, v prípade bežného účtu požiada o úročenie alebo neúročenie. Každý klient uvádza údaje v zmysle a v rozsahu aktuálne platnej legislatívy. Štátna rozpočtová organizácia pre bežný účet uvedie kód z číselníka samostatných účtov, pod ktorým žiada účet zriadiť, kód ekonomickej klasifikácie (ďalej len „EK“) a kód zdroja (ďalej len „ZDROJ“). Štátna rozpočtová organizácia žiada okrem bežného účtu aj o zriadenie výdavkového a príjmového účtu. V prípade príjmového účtu štátna rozpočtová organizácia v žiadosti uvedie okrem názvu účtu a skráteného názvu účtu aj ZDROJ a EK, ktoré budú používané na klasifikáciu prijatých platobných operácií na príslušnom účte. Každý účet môže mať priradený len jeden ZDROJ a jednu EK. ZDROJ ako aj EK uvádza klient na najnižšej možnej úrovni aktuálne platnej rozpočtovej klasifikácie. V žiadosti klient uvedie pre každý účet formát a distribúciu výpisov, ktoré budú na účte sprístupnené.

(2) Klient v Žiadosti o založenie účtu zaslanej prostredníctvom IS ŠP po výbere typu účtu/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) pre príjmový účet ZDROJ a EK,
- E) pre bežný účet vyberie účet úročený alebo neúročený,
- F) pre bežný účet štátnej rozpočtovej organizácie kód z číselníka samostatných účtov, ZDROJ a EK,
- G) formát a distribúcia výpisov.

Ak klient má vedený účet v ŠP na základe platnej a účinnej zmluvy o účte a požiada o zriadenie nového účtu a v žiadosti o založenie účtu neuvedie distribúciu a formát výpisov, tie sa zadefinujú podľa najčastejšie používanej distribúcie a formátu výpisu na existujúcich účtoch.

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

- A) ak klient určí na pripisovanie úrokov v mene EUR iný účet ako ten, na ktorom úrok vzniká, tak i daň z úroku sa bude zúčtovať z účtu, na ktorý je úrok pripisovaný,
- B) ak budú úroky zúčtované na tom istom účte v mene EUR, na ktorom vznikli, daň z úroku môže byť zúčtovaná z iného účtu v mene EUR podľa požiadavky klienta,



C) ak úroky vzniknú v CM, tieto budú pripisované vždy len na účet vedený v rovnakej CM (na účet, kde vznikli, alebo na iný klientom určený účet v rovnakej CM a daň z úroku sa bude zúčtovať z účtu, na ktorý je úrok pripisovaný). V prípade, ak sú úroky pripísané na účet, na ktorom vznikli, môže byť daň z úrokov zúčtovaná z akéhokoľvek účtu v rovnakej CM, resp. v EUR.

(4) Na základe žiadosti klienta zriadi ŠP neobmedzený počet účtov každého typu s výnimkou typu účtu - Výdavkový, ktorý je určený na realizáciu výdavkov štátneho rozpočtu štátnej rozpočtovej organizácie (ďalej len „VÚ ŠR“), v ktorom pre jedného klienta, resp. VOJ zriadi maximálne dva účty.

(5) ŠP vedie účet na základe písomnej zmluvy o účte. Po založení účtu na základe žiadosti zaslanej prostredníctvom IS ŠP si klient vygeneruje zmluvu o účte a vytlačí ju v dvoch vyhotoveniach. V osobitných prípadoch, ak klient nepožiadava o založenie účtu prostredníctvom IS ŠP, ŠP po zriadení účtu zašle zmluvu o účte príslušnému klientovi vo forme prílohy voľnoformátovej žiadosti, e-mailom alebo v listinnej podobe poštou, príp. si ju klient osobne prevezme v ŠP.

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

(7) Ku každému účtu spolu so zmluvou o účte klient zašle ŠP Zoznam používateľov splnomocnených disponovať s finančnými prostriedkami na účte (ďalej len „Zoznam používateľov“). Štatutárny zástupca alebo osoba oprávnená konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP úradne osvedčeným podpisom potvrdí správnosť údajov v Zozname používateľov. Zmeny v Zozname používateľov sa realizujú formou Dodatku k Zoznamu používateľov splnomocnených disponovať s finančnými prostriedkami na účte (ďalej len „Dodatok k Zoznamu používateľov“). Táto zmena je záväzná najneskôr nasledujúci pracovný deň po dni jej doručenia do ŠP. Na každom Dodatku k Zoznamu používateľov je podpis štatutárneho zástupcu alebo osoby oprávnenej konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP úradne osvedčený. Formuláre Zoznam používateľov ako i Dodatok k Zoznamu používateľov sú zverejnené na internetovej stránke [www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk), pričom ŠP akceptuje len aktuálne platné formuláre. ŠP neakceptuje klientom akokoľvek pozmenené alebo upravované formuláre.

(8) V Zozname používateľov klient uvádza identifikáciu používateľov, ktorí budú disponovať s finančnými prostriedkami na účte. Títo disponenti musia byť vopred, resp. najneskôr súčasne zadefinovaní ako používatelia IS ŠP podľa aktuálne platného usmernenia ŠP upravujúceho pripojenie, zmenu údajov a vyradenie klienta a používateľa v podmienkach systému ŠP, inak nemôžu ako disponenti vstupovať na účet prostredníctvom IS ŠP. Ak klient predloží ŠP Zoznam používateľov alebo Dodatok k Zoznamu používateľov, v ktorom uvedie osobu nepripojenú ako používateľa, predložený Zoznam používateľov, resp. Dodatok k Zoznamu používateľov ŠP považuje za neplatný. Štatutárny zástupca organizácie, zadefinovaný ako používateľ IS ŠP, má právo disponovať s finančnými prostriedkami na účte z titulu svojej funkcie, avšak toto neplatí pre osobu oprávnenú konať v mene štatutárneho zástupcu vo vzťahu k ŠP a pre štatutárneho zástupcu, ktorý koná spoločne s iným štatutárnym zástupcom. V tomto prípade, ak má byť táto osoba disponentom s finančnými prostriedkami na účte, musí byť v Zozname používateľov alebo v Dodatku k Zoznamu používateľov uvedená v časti, kde sa uvádzajú splnomocnení používatelia. Zánikom funkcie štatutárneho zástupcu, zaniká aj jeho oprávnenie na disponovanie s účtom najneskôr nasledujúci pracovný deň po dni doručenia písomného oznámenia o zániku funkcie do ŠP, a s finančnými prostriedkami na účte v prípade, ak nebol priamo uvedený v Zozname používateľov, resp. v Dodatku k Zoznamu používateľov ako splnomocnený používateľ, alebo ak prišlo k zablokovaniu jeho prístupu používateľa do IS ŠP podľa aktuálne platného usmernenia ŠP upravujúceho pripojenie, zmenu údajov a vyradenie klienta a používateľa v podmienkach systému ŠP. V prípade, ak je štatutárny zástupca

jediným disponentom na účtoch klienta, klient predkladá Zoznam používateľov s uvedením štatutárneho zástupcu ako disponenta účtu v príslušnej časti formulára. V prípade, ak používateľ má z dôvodu rôznych rolí pridelené rôzne UID a je ako disponent uvedený v Zozname používateľov, resp. v Dodatku k Zoznamu používateľov klient v príslušnej kolónke Zoznamu používateľov, resp. Dodatku k Zoznamu používateľov uvedie, s ktorým UID bude používateľ priradený ako disponent s finančnými prostriedkami na účte. Ak klient neurčí konkrétne UID používateľa, ŠP zadefinuje daného používateľa ako disponenta pod všetkými jeho UID na príslušnom účte. V prípade, ak používateľ má z dôvodu organizačných zmien u primárneho klienta pridelené ďalšie UID a je ako disponent uvedený v Zozname používateľov u sekundárneho klienta, sekundárny klient novým Dodatkom k Zoznamu používateľov znovu splnomocní používateľa na disponovanie na účte. Ak sekundárny klient nový Dodatok k Zoznamu používateľov nedoručí, ŠP nevyznačí používateľa s novým UID ako disponenta na príslušných účtoch. Vyraďením používateľa z IS ŠP sa automaticky ruší disponentské oprávnenie tohoto používateľa bez potreby predloženia Dodatku k Zoznamu používateľov. Po zablokovaní prístupu používateľa do IS ŠP podľa aktuálne platného usmernenia ŠP upravujúceho pripojenie, zmenu údajov a vyradenie klienta a používateľa v podmienkach systému ŠP a jeho následnom odblokovaní na požiadanie klienta, zostáva Zoznam používateľov naďalej v platnosti.

(9) V prípade, ak klient na komunikáciu s IS ŠP využíva svoj externý systém a z tohto dôvodu požiadal ŠP o založenie technického používateľa podľa aktuálne platného usmernenia ŠP upravujúceho pripojenie, zmenu údajov a vyradenie klienta a používateľa v podmienkach systému ŠP, je tento technický používateľ automaticky považovaný za disponenta na všetkých účtoch klienta. ŠP zadefinuje disponentské oprávnenia technického používateľa bez ohľadu na to, či je technický používateľ uvedený v Zozname používateľov alebo nie. V prípade, ak je technický používateľ jediným disponentom na účtoch klienta, Zoznam používateľov je potrebné predložiť s uvedením tohto technického používateľa ako disponenta účtu v príslušnej časti formulára. Ak technický používateľ nemá byť disponentom niektorého účtu klienta, musí o to klient požiadať na základe osobitnej písomnej žiadosti podpísanej štatutárnym zástupcom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP.

(10) V prípade, že bol názov klienta skrátený podľa časti B.1.2, bodu 4, ŠP na Zmluve o účte, Zozname používateľov a Dodatku k Zoznamu používateľov akceptuje pečiatku so správnym a úplným názvom klienta.

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

#### **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 vkladové účty 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 vkladové účty 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). Podmienky vkladov s individuálnym úročením (úročenie, minimálna výška vkladu) upravuje Rámcová zmluva o vkladových účtoch s individuálnym úročením.

(3) Jednorazové vkladové účty sa uzatvárajú na dohodnutú sumu a dobu viazanosti. Po jej uplynutí sa istina a výnos z úročenia automaticky prevedie v prospech účtov zadefinovaných klientom.

(4) Prolongované (opakované) vkladové účty zriadené na základe Rámcovej zmluvy o vkladových účtoch v eurách sú uzavreté na dohodnutú dobu viazanosti a počet opakovaní.

(5) O zriadenie vkladového účtu podľa Rámcovej zmluvy o vkladových účtoch v eurách požiada disponent pre vkladové účty (ďalej len „disponent pre VÚ“) prostredníctvom IS ŠP do 14:30 hod. dňa vloženia vkladu, pričom čas pre zriadenie vkladového vzťahu v deň vloženia vkladu je ŠP oprávnená zmeniť jednostranným oznámením klientovi prostredníctvom IS ŠP. V žiadosti o zriadenie vkladového účtu disponent pre VÚ uvádza povinné údaje „Názov účtu“, „Skrátený názov účtu“, „Požadovanú istinu“, „Časovú jednotku úročenia“, ktorú si vyberá podľa doby viazanosti vkladu, prípadne zadefinuje „Počet časových jednotiek úročenia“ a nepovinne môže zadefinovať údaje „Poplatok z účtu“, „Úrok na účet“, „Daň z úroku z účtu“. Disponent pre VÚ pre typ účtu podľa bodu B.1.1 ods. 1 písm. A) b) pre vkladový účet uvedie aj kód z číselníka samostatných účtov, pod ktorým sa má vkladový účet zriadiť. Disponent pre VÚ je povinný zadefinovať navrhovaný dátum oživenia vkladového účtu, tzn. prvotný dátum vloženia vkladu. Ak má klient už pri zakladaní vkladového účtu záujem o prolongáciu, pri zriadení vkladového účtu definuje „Počet ďalších prolongácií“ vkladu. Disponent pre VÚ zadefinuje účty klienta, z ktorých ŠP vykoná inkaso istiny. Ak nebudú úspešne zrealizované inkasá istiny, môže vklad na vkladový účet realizovať používateľ klienta s príslušnými oprávneniami prevodom z účtu klienta. Disponent pre VÚ môže prostredníctvom voľnoformátovej žiadosti ŠP požiadať o opakovanie inkasovania istiny na vkladový účet z účtu klienta do 15:00 hod. v prípade, ak už je na účte klienta dostatok finančných prostriedkov. Ak inkaso istiny, resp. prevod na vkladový účet nie je úspešne realizovaný do 15:00 hod. požadovaného dňa vloženia vkladu, vkladový účet sa zruší. Čas pre požiadanie o opakované inkaso istiny ako i čas pre zadanie prevodu na vkladový účet je ŠP oprávnená zmeniť jednostranným oznámením klientovi prostredníctvom IS ŠP.

(6) V deň splatnosti vkladu môže disponent pre VÚ prostredníctvom IS ŠP požiadať o prolongáciu vkladu. Klient je zároveň povinný do 15:00 hod. daného dňa zabezpečiť prevod vkladu na pôvodný vkladový účet, inak vkladový účet sa zruší. Čas pre zadanie prevodu na vkladový účet je ŠP oprávnená zmeniť jednostranným oznámením klientovi prostredníctvom IS ŠP.

(7) Počas doby viazanosti vkladu môže disponent pre VÚ prostredníctvom IS ŠP uskutočniť zmenu prolongácie, zmenu poplatkového účtu, účtu pre pripísanie úroku, účtu, z ktorého sa zúčtuje daň z úroku a zmenu účtu pre pripísanie istiny. V prípade, ak disponent pre VÚ zadefinuje počas viazanosti vkladu, najneskôr jeden pracovný deň pred dohodnutým dňom splatnosti vkladu jeho prolongáciu, v deň splatnosti vkladu sa zrealizuje automaticky jeho opakovanie.

(8) Spolu s Rámcovou zmluvou klient doručí ŠP Zoznam používateľov splnomocnených na prístup ku vkladovým účtom, na ktorom štatutárny zástupca klienta alebo osoba oprávnená konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP 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. Na každom Dodatku k Zoznamu používateľov splnomocnených na prístup ku vkladovým účtom je úradne osvedčený podpis štatutárneho zástupcu alebo osoby oprávnenej konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP.

(9) Na disponovanie s vkladovými účtami sa primerane vzťahujú ustanovenia bodu B.1.3 odseky 8, 10 a 11.

(10) Ak klient nepožiada inak, formát a distribúcia výpisov pre vkladové účty sa zadefinujú ako štandardný formát pdf, periodicita „výpisy pre TV“ a distribúcia RV a VU – zobrazenie.

(11) Daň z úroku VÚ je zúčtovaná z účtu, na ktorý je pripisovaný úrok.

### **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 o účte (napr. zmena zriaďovacej listiny, zmena

- sídla, menovací dekrét nového štatutárneho zástupcu, oznámenie o zmene názvu ulice),
- B) splnomocnených používateľov, klient predloží nový Zoznam používateľov, alebo Dodatok k Zoznamu používateľov,
- C) údajov za jednotlivé splnomocnené VOJ,
- D) ďalších skutočností, ktoré majú vplyv na uzatvorený zmluvný vzťah.

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

- (2) Zmeny údajov v zmluve o účte sa realizujú dodatkom k príslušnej zmluve o účte pri:
  - A) zmene názvu klienta na základe predloženej dokumentácie klientom,
  - B) zmene účtu zadefinovaného ako účet pre poplatky, úroky, alebo daň z úrokov na základe žiadosti klienta zaslanej prostredníctvom IS ŠP, resp. listom podpísaným štatutárnym zástupcom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP,
  - C) zmene názvu účtu alebo skráteného názvu účtu na základe žiadosti klienta bez zmeny typu účtu podľa B.1.1 ods. 1 písm. A) a B) spôsobom uvedeným v písm. B),
  - D) zmene úročenia účtu na základe žiadosti klienta zaslanej spôsobom uvedeným v písm. B).

V prípade zmeny sídla klienta, zmeny štatutárneho zástupcu klienta, resp. kontaktných údajov klienta, ostáva v platnosti existujúca zmluva o účte. Pri zmene ZDROJA účtu, EK účtu alebo kódu z číselníka samostatných účtov bez zmeny názvu účtu, resp. skráteného názvu účtu sa nevyhotovuje dodatok k zmluve o účte. Žiadosť na zmenu ZDROJA a EK ŠP akceptuje najskôr s účinnosťou od prvého dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom klient o túto zmenu požiadal. Žiadosť na zmenu kódu z číselníka samostatných účtov je možné akceptovať a realizovať len vtedy, ak je na predmetnom účte nulový zostatok. Za týmto účelom od akceptovania podanej žiadosti klientom na zmenu kódu z číselníka samostatných účtov ŠP blokuje na predmetnom účte debetné ako i kreditné platobné operácie až do zrealizovania zmeny, s čím klient vyslovuje súhlas. O vykonaní zmeny kódu z číselníka samostatných účtov je klient informovaný voľnoformátovou žiadosťou. Ak je dôvodom zmeny kódu z číselníka samostatných účtov zánik pôvodného kódu z číselníka samostatných účtov, ŠP akceptuje a realizuje žiadosť na zmenu kódu z číselníka samostatných účtov aj v prípade nenulového zostatku predmetného účtu.

Zmena úročenia účtu sa zrealizuje dodatkom k zmluve o účte, pričom ŠP akceptuje najskoršiu možnú účinnosť takejto zmeny od prvého dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom klient o túto zmenu požiadal a zároveň klient doručí ŠP podpísaný dodatok k zmluve o účte, ktorý nadobudne platnosť najneskôr jeden pracovný deň pred požadovaným dňom účinnosti.

Ak klient nezašle ŠP podpísané dodatky k zmluve o účte najneskôr do troch mesiacov od ich vystavenia, ŠP neakceptuje navrhnutú zmenu účtu.

(3) Klient môže požiadať o ďalšiu zmenu účtu až po zrealizovaní resp. zrušení predchádzajúcej zmeny účtu. O prípadnú dodatočnú úpravu alebo zrušenie pôvodnej žiadosti o zmenu účtu môže klient žiadať prostredníctvom voľnoformátovej žiadosti, pričom jej akceptáciu posúdi ŠP a informuje klienta prostredníctvom voľnoformátovej žiadosti.

(4) Zmenu EK platobných operácií na príjmovom účte je možné realizovať len v rámci tej istej kategórie EK, ktorá je priradená k účtu. EK daňových príjmov nie je možné realizovať zmenou EK platobnej operácie.

### **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 úročených vedených v mene EUR a v CM bez viazanosti,

B) vkladových účtoch podľa doby viazanosti.

(2) Zostatky na účtoch sú úročené v mene, v ktorej sú účty vedené.

(3) Zostatky na bežných účtoch v mene EUR a bežných účtoch v CM sú úročené pohyblivou úrokovou sadzbou, zostatky na vkladových účtoch 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) Prvým dňom úročenia finančných prostriedkov na účte klienta je deň ich zúčtovania na účet a posledným dňom úročenia je deň predchádzajúci dňu ich výberu alebo prevodu z účtu. Pri úročení sa uplatňuje metóda úročenia Standard / Standard, ak nie je v zmluve dohodnuté inak.

(6) ŠP pripisuje klientovi úroky z finančných prostriedkov na bežnom účte na príslušný účet, ak nie je v zmluve dohodnuté inak, mesačne po uplynutí obdobia úročenia. Obdobie úročenia začína prvým dňom kalendárneho mesiaca a končí posledným dňom kalendárneho mesiaca.

(7) O zúčtovaní úrokov informuje ŠP 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 klienta s finančnými prostriedkami**

### **B.1.7.1 Disponovanie s finančnými prostriedkami na účte klienta v ŠP**

(1) ŠP realizuje prevody finančných prostriedkov klienta výlučne bezhotovostne a to formou platobných príkazov zadaných klientom elektronicky prostredníctvom IS ŠP. Komunikácia medzi klientom a ŠP v IS ŠP, ako i medzi IS ŠP a externým systémom klienta, prebieha počas dňa v čase od ukončenia dennej závierky IS ŠP za predchádzajúci deň, najneskôr však od 6.00 do 18.00 hod. ŠP zabezpečuje a vykonáva pre svojich klientov bezhotovostné tuzemské prevody finančných prostriedkov a zabezpečuje cezhraničné prevody finančných prostriedkov.

(2) Klient môže požiadať ŠP:

A) o blokáciu na účte formou:

- a) rezervácie finančných prostriedkov na svojom účte. Rezerváciu je možné vytvoriť pre každý účet klienta. Zriadenie i zrušenie rezervácie zrealizuje ŠP na základe písomnej žiadosti klienta s podpisom jeho štatutárneho zástupcu alebo osoby oprávnenej konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP. 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 pre účet 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 plnenie vinkulácie zrealizuje ŠP na základe písomnej žiadosti klienta s podpisom jeho štatutárneho zástupcu alebo osoby oprávnenej konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP. Pri čiastkovom plnení z vinkulovanej sumy sa ku dňu uvoľnenia zníži vinkulovaná suma o uvoľnenú čiastku. V žiadosti o vinkuláciu vkladu uvedie klient sumu, číslo účtu vo formáte IBAN a BIC/SWIFT kód banky subjektu, v prospech ktorého sa má vinkulovaná suma po ukončení vinkulácie previesť. K žiadosti o zrušenie vinkulácie priloží klient aj originál alebo úradne

osvedčenú fotokópiu súhlasu so zrušením vinkulácie právnickej, resp. fyzickej osoby, v prospech ktorej bola vinkulácia zriadená.

B) o automatické prevody (ďalej len „AP“) zadanej sumy, kreditného zostatku alebo sumy nad limit zostatku na účte za vybranú časovú jednotku zo svojho účtu v prospech zadaného účtu vedeného v ŠP. AP na VÚ ŠR sa môže zriadiť len pri rušení klienta a to na preúčtovanie prípadných kreditných platobných operácií prijatých na tento účet. Žiadosť o AP nie je ŠP akceptovaná v prospech VÚ ŠR. Žiadosť o AP musí obsahovať najmä:

- a) číslo účtu klienta vo formáte IBAN, na ktorom bude zadaný AP,
- b) číslo účtu vo formáte IBAN, v prospech ktorého bude AP realizovaný,
- c) názov príjemcu AP,
- d) typ prevodu,
- e) časovú jednotku,
- f) platnosť AP od a v prípade potreby do.

Žiadosť o AP zasiela disponent príslušného účtu prostredníctvom voľnoformátovej žiadosti, resp. žiadosť môže mať listinnú podobu podpísanou štatutárnym zástupcom organizácie alebo osoby oprávnenej konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP.

(3) O založenie, zmenu a zrušenie AP môže disponent daného účtu požiadať voľnoformátovou žiadosťou najneskôr do 15:00 hod. pracovného dňa, v ktorom klient požaduje uplatniť založenie, zmenu, resp. zrušenie AP.

(4) Na bežných účtoch klientov môže ŠP zriadiť súhlas s inkasom. Súhlas s inkasom na účte klienta zasiela disponent daného účtu prostredníctvom voľnoformátovej žiadosti. Táto musí obsahovať najmä:

- A) číslo účtu klienta vo formáte IBAN, z ktorého sa má platiť inkaso,
- B) CID príjemcu inkasa,
- C) ID/referenciu mandátu,
- D) dátum podpisu mandátu,
- E) platnosť inkasa od,
- F) časovú jednotku inkasa (deň, týždeň, dekáda, mesiac, štvrt'rok, polrok, rok),
- G) maximálny počet inkás v časovej jednotke,
- H) maximálnu sumu jedného inkasa,
- I) maximálnu sumu všetkých inkás vo zvolenej časovej jednotke,
- J) platnú rozpočtovú klasifikáciu pre klientov uvedených v § 2a ods. 1, písm. a), b), c), h) a j) zákona o ŠP.

Okrem uvedených údajov môže klient uviesť dátum, dokedy má povolenie inkasa platiť a popis inkasa.

(5) O založenie, zmenu a zrušenie súhlasu s inkasom môže disponent daného účtu požiadať voľnoformátovou žiadosťou najneskôr do 15:00 hod. predchádzajúceho pracovného dňa, v ktorom klient požaduje uplatniť založenie, zmenu, resp. zrušenie súhlasu s inkasom.

(6) O prijatí príkazu na inkaso na účet klienta, je klient informovaný prostredníctvom IS ŠP a daný príkaz na inkaso môže zamietnuť najneskôr predchádzajúci pracovný deň pred dňom splatnosti príkazu na inkaso. V prípade, ak príkaz na inkaso klient nezamietne a k účtu, na ktorý bol prijatý príkaz na inkaso, existuje vyhovujúci súhlas s inkasom, bude príkaz na inkaso zrealizovaný v deň splatnosti a považovaný za klientom autorizovaný.

(7) Príkazy na inkaso a transakcie týkajúce sa inkasa prijíma a spracováva IS ŠP z platobných systémov v pracovné dni TARGET2.



### **B.1.7.2 Disponovanie s finančnými prostriedkami na účte pre klienta v zmluvnej inštitúcii**

(1) ŠP podľa zákona o ŠP zabezpečuje pre klientov výbery a vklady finančných prostriedkov v hotovosti. Uvedené služby sú realizované na zmluvnom základe prostredníctvom účtov vedených v mene EUR a v CM zriaďovaných a vedených v zmluvnej inštitúcii (ďalej len „hotovostné účty“). Majiteľom hotovostných účtov v zmluvnej inštitúcii je ŠP a disponentom hotovostných účtov je klient.

(2) Pri realizácii výberov a vkladov finančných prostriedkov v mene EUR a v CM v hotovosti prostredníctvom zmluvnej inštitúcie klient postupuje podľa aktuálne platného usmernenia ŠP upravujúceho zabezpečenie hotovostných platobných operácií, vydanie a používanie debetných platobných kariet prostredníctvom zmluvnej inštitúcie, zverejneného na internetovej stránke ŠP ([www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk)).

(3) Prostredníctvom zmluvnej inštitúcie zabezpečuje ŠP na požiadanie klienta vydanie debetných platobných kariet v zmysle aktuálne platného usmernenia ŠP upravujúceho zabezpečenie hotovostných platobných operácií, vydanie a používanie debetných platobných kariet prostredníctvom zmluvnej inštitúcie. Debetné platobné karty sú vydávané k hotovostným účtom klientov na služobné účely.

(4) V prípade uplatnenia nárokov zo strany zmluvnej inštitúcie voči ŠP vyplývajúcich z nesprávneho zúčtovania na hotovostnom účte vedenom v zmluvnej inštitúcii, ktorého disponentom je klient, s výnimkou prípadu podľa § 22 ods. 9 zákona o platobných službách, môže ŠP vymáhať od klienta vrátenie sumy vo výške rozdielu, ktorý vznikol z dôvodu nesprávneho zúčtovania na hotovostnom účte, v súdnom konaní.

### **B.1.7.3 Disponovanie s finančnými prostriedkami prostredníctvom firemných kariet Diners Club**

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 aktuálne platného usmernenia ŠP 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.

### **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 podobe prostredníctvom IS ŠP štandardne vo formáte pdf a xml. Na požiadanie klienta je možné sprístupniť správu o zúčtovaní aj vo formáte xml.zip a hromadný xml.zip, resp. delený hromadný xml.zip. V prípade, ak klient na komunikáciu s IS ŠP využíva svoj externý systém a z toho dôvodu požiadal ŠP o založenie technického používateľa podľa aktuálne platného usmernenia ŠP upravujúceho pripojenie, zmenu údajov a vyradenie klienta a používateľa v podmienkach systému ŠP, je možné zasielať externému systému tie isté formáty ako je tomu prostredníctvom IS ŠP. 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. Bilančná správa o zúčtovaní sa nezasiela do externého systému. Ak ŠP nedostane v lehote uvedenej v bilančnej správe o zúčtovaní námietky klienta ani potvrdenie o správnosti zostatku na účte, považuje pre účely inventarizácie zostatkov finančných prostriedkov na účte za klientom 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 za predchádzajúce tri kalendárne mesiace. V prípade, ak už správa o zúčtovaní nie je prístupná v IS ŠP, môže o dogenerovanie konkrétnej správy o zúčtovaní z účtu ŠP požiadať osoba uvedená v Zozname 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 Písomné potvrdenia**

ŠP na základe písomnej žiadosti klienta vydáva písomné potvrdenia. Písomná žiadosť o vydanie potvrdenia (napr. o účte, o zostatku účtu, o platobných operáciách na účte, o používateľoch klienta, o používateľoch splnomocnených disponovať s finančnými prostriedkami na účte, o disponentoch účtu vedenom v zmluvnej inštitúcii, resp. potvrdenia pre audit), musí byť podpísaná štatutárnym zástupcom klienta alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP.

### **B.1.10 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 jej zverejnenia na internetovej stránke ŠP ([www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk)).

### **B.1.11 Zrušenie účtu**

(1) Ak nie je v zmluve o účte uvedené inak, môže klient vypovedať zmluvu o účte písomne kedykoľvek s okamžitou účinnosťou. Výpoveď zmluvy o účte, resp. žiadosť o zrušenie účtu musí byť vždy podpísaná štatutárnym zástupcom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP, pričom podpis nemusí byť úradne osvedčený. ŠP môže zmluvu o účte 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, ktorý klient žiada zrušiť 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. V prípade, ak klient požaduje zrušiť viac účtov naraz, môže do ŠP zaslať jednu písomnú žiadosť, ktorá bude obsahovať všetky čísla rušených účtov.

(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) Ak je rušený účet zmluvne dohodnutým účtom pre zúčtovanie poplatkov, úrokov, resp. dane z úrokov iných účtov klienta alebo VOJ, potom pri zrušení takéhoto účtu sa poplatky, úroky, resp. daň z úrokov budú následne zúčtovať z účtu, ktorého sa týkajú, ak v zmluve nie je dohodnuté inak.

### **B.1.12 Zrušenie klienta**

(1) Zrušenie klienta sa realizuje na základe písomného oznámenia klienta doručeného ŠP, ku ktorému predloží originál dokumentu alebo úradne osvedčenú fotokópiu originálu dokumentu, na základe ktorého sa klient ruší (napr. rozhodnutie zriaďovateľa). V prípade klientov, podľa §2a ods. 1 písm. l) alebo písm. m) zákona o ŠP aj na základe výpovede Dohody o pripojení klienta.

(2) Prístupy používateľov rušeného klienta do systému ŠP ostávajú v platnosti až do ukončenia všetkých prác súvisiacich s odovzdaním výkazov za príslušný rok. Prístupy používateľov ostávajú v platnosti aj v prípade, že rušený klient požiada o výnimku z vedenia účtov rušenej organizácie na dobeh platieb, bez možnosti disponovania s finančnými prostriedkami na rušených účtoch, za účelom sťahovania výpisov. Ak rušený klient má záujem vyradiť niektorých svojich používateľov, postupuje podľa aktuálne platného usmernenia ŠP upravujúceho pripojenie, zmenu údajov a vyradenie klienta a používateľa v podmienkach systému ŠP.

(3) Rušený klient písomne požiada o zrušenie účtov v ŠP ako aj účtu/ov na realizáciu hotovostných platobných operácií v zmluvnej inštitúcii nasledovne:

A) bežné účty ŠP zruší ku dňu zrušenia klienta prevodom zostatku rušeného účtu na klientom zadefinovaný účet;

B) rozpočtové účty (príjmové a výdavkový účet) ŠP zruší v prospech bilančného účtu štátneho rozpočtu ku koncu rozpočtového roka, v ktorom sa klient zrušil, resp. zmenil právnu formu. Ak zrušenie klienta, resp. zmena právnej formy klienta nastane počas aktuálneho rozpočtového roka, odo dňa zrušenia klienta zmenu zostatku rozpočtových účtov z príkazu klienta ŠP neakceptuje. Ku dňu zrušenia klienta ŠP obmedzí disponovanie s finančnými prostriedkami na rozpočtových účtoch a pre ďalšie spracovanie prípadných kreditných platobných operácií na týchto účtoch klient pri rušení písomne požiada o zadefinovanie AP na iný účet vedený v ŠP. Na základe AP prípadné kreditné platobné operácie budú preúčtované na zadefinované účty zriaďovateľa alebo nástupníckej organizácie vedené v ŠP.

(4) V odôvodnených prípadoch môže rušený klient požiadať ŠP o výnimku vedenia účtov, kde vybrané účty budú zrušené v neskoršom termíne ako je termín zrušenia klienta. Žiadosť o výnimku vedenia účtov podpísanú štatutárnym zástupcom klienta alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP so zdôvodnením doručí klient do ŠP najneskôr spolu s oznámením o zrušení klienta. Takto vedené účty klient vykazuje do ukončenia termínu udelenej výnimky s pôvodným ID klienta. ŠP obmedzí disponovanie klienta na účte a zmenu zostatku účtu odo dňa zrušenia klienta z príkazu klienta ŠP neakceptuje. Zostatok účtu môže byť denne prevádzaný na základe klientom zadefinovaného prevodového mostíka. Za tým účelom ŠP pre prípady očakávaných kreditných platobných operácií, na základe žiadosti klienta doručenej do ŠP pred zrušením klienta, zabezpečí do ukončenia termínu udelenej výnimky AP týchto platobných operácií na zadefinované účty nástupníckej organizácie vedené v ŠP, resp. na účty zriaďovateľa vedené v ŠP definované v prevodovom mostíku (z jedného účtu vedeného na základe udelenej výnimky sa jednou sumou prevedie zostatok na konci dňa na jeden účet nástupcu). Výnimka sa udeľuje najviac na tri mesiace.

(5) Hotovostný účet klienta bude zrušený ku dňu zrušenia organizácie, pričom tento účet musí vykazovať v deň zrušenia nulový zostatok. Hotovostný účet je možné zrušiť i v skoršom termíne na základe písomnej žiadosti klienta. Klient v žiadosti o zrušenie hotovostného účtu uvedie číslo účtu zriaďovateľa alebo nástupníckej organizácie vedený v ŠP, z ktorého bude zúčtovaný poplatok za hotovostné platobné operácie realizované v mesiaci, v ktorom došlo k zrušeniu klienta. Pokiaľ ide o zrušenie PK vydaných k hotovostnému účtu, je potrebné požiadať o ich zrušenie najneskôr jeden mesiac pred zrušením hotovostného účtu. PK je potrebné znehodnotiť.

(6) Ak má klient uzatvorenú zmluvu so spoločnosťou DC a má vydané firemné karty DC, je potrebné tieto najneskôr ku dňu zrušenia klienta ŠP zaslať znehodnotenú spolu so žiadosťou o zrušenie predmetnej zmluvy na adresu spoločnosti DC.

(7) V prípade, ak dôjde k zmene právnej formy klienta bez zmeny IČO, v dôsledku ktorej bude klient postupovať pri realizácii svojho rozpočtu alebo svojich platobných operácií podľa iných ustanovení zákona o ŠP než postupoval pred zmenou právnej formy, bude klient s pôvodnou právnou formou v systéme ŠP zrušený. Po zmene právnej formy dôjde v systéme ŠP k novému pripojeniu klienta s novou právnou formou.

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

(1) Tuzemským prevodom sa rozumie platobná operácia vykonávaná v mene EUR na území Slovenskej republiky.

(2) 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 v platnom znení, pričom banka príjemcu je zapojená v systéme SEPA.

(3) Cezhraničným prevodom sa rozumie platobná operácia vykonávaná v CM na území Slovenskej republiky a platobná operácia vykonávaná v CM 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 platnom znení.

(4) Prioritnou platobnou operáciou sa rozumie platobná operácia realizovaná v prospech účastníkov Európskeho platobného 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).

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

Ak nie je uvedené inak, tak v ďalšej časti sa za SEPA prevody považujú prevody zadané v článku B.2 odsek 1 a 2 týchto VP ŠP.

#### **B.2.1.1 Vykonávanie SEPA prevodov**

(1) SEPA prevody finančných prostriedkov a zúčtovanie platobných operácií na účtoch klienta vykonáva ŠP z podnetu disponentov na základe platobného príkazu. Platobné príkazy predkladá klient v elektronickej podobe prostredníctvom IS ŠP ako Žiadosť o realizáciu platobnej operácie podľa zmluvy o účte a 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 platnom znení (ďalej len „Výnos MF SR“).

K nim patrí najmä:

- A) Žiadosť o realizáciu platobnej operácie
    - a) jednorazovej,
    - b) hromadnej,
    - c) dávkovej,
    - d) trvalej.
  - B) Výzvy na zrušenie úhrady a potvrdenie pripísania platby, a ich aktualizácie stavov
  - C) Voľnoformátové žiadosti
    - a) žiadosť o storno platobnej operácie,
    - b) súhlas s inkasom.
  - D) Príkaz na inkaso
- (2) Žiadosť o realizáciu platobnej operácie obsahuje najmä:
- A) povinné údaje
    - a) bankové spojenie platiteľa - číslo účtu platiteľa vo formáte IBAN,
    - b) bankové spojenie príjemcu – číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN a názov príjemcu (pre platby smerované do Slovenskej republiky je možné použiť hodnotu NOTPROVIDED),
    - c) dátum splatnosti (požadovaný deň odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta),
    - d) sumu platobnej operácie v číselnom vyjadrení,
    - e) označenie meny EUR,
    - f) typ poplatku - SHA,
    - g) iné údaje vyžadované IS ŠP, resp. platnou legislatívou,

B) nepovinné údaje  
údaje umožnené zadať v IS ŠP.

(3) Ak klient v Žiadosti o realizáciu platobnej operácie, ktorá spĺňa podmienky SEPA prevodu uvedie iný typ poplatku, ŠP žiadosť neakceptuje a takúto platobnú operáciu nevykoná.

(4) Konštantný symbol, variabilný symbol a špecifický symbol sa uvádza tak, ako to požaduje príjemca. Variabilný a špecifický symbol sa uvádzajú ako číselné údaje v rozsahu najviac 10 znakov, konštantný symbol ako číselný údaj v rozsahu 4 znakov. Ak príjemca nepožaduje tieto údaje, môže platiteľ v referencii odosielateľa uviesť údaj podľa svojho uváženia (napr. číslo faktúry, vyúčtovania, zmluvy, reklamácie, poisťky a pod.).

(5) 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.

(6) Žiadosť o realizáciu platobnej operácie – hromadnej môže obsahovať najviac 12 platobných príkazov s rovnakým dátumom splatnosti.

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

(8) Žiadosť o realizáciu platobnej operácie evidovanú v ŠP môže klient zmeniť, resp. zrušiť podľa § 6 ods. 1 a 2 Výnosu MF SR, najneskôr jeden pracovný deň pred dátumom splatnosti.

(9) ŠP zúčtováva vykonateľné SEPA 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.

(10) 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.

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

(12) Platobná inštrukcia na zúčtovanie SEPA prevodu je dostupná na stránke [www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk).

### **B.2.1.2 Lehoty zúčtovania**

(1) Platobné príkazy na SEPA prevod predkladá klient prostredníctvom IS ŠP v lehotách podľa zákona o ŠP, Výnosu MF SR a iných právnych predpisov. Podľa § 5 Výnosu MF SR postupujú aj klienti uvedení v § 2a ods. 1 písm. l) zákona o ŠP, ktorí sa nedohodli so ŠP na postupe podľa § 9 ods. 2 až 4 zákona o ŠP, ďalej klienti uvedení v § 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) Žiadosť o realizáciu platobnej operácie - jednorazovej definovanej v článku B.2 odsek 1 a 2 IS ŠP prijíma v čase podľa bodu B 1.7.1 ods. 1 pred dňom, kedy klient požaduje odpísanie finančných prostriedkov zo svojho účtu.

(3) Žiadosť o realizáciu platobnej operácie s označením „súrna“ definovanou Výnosom MF SR je možné zadať výlučne pre platobnú operáciu definovanú v článku B.2 odsek 1, ktorú IS ŠP prijíma do 11:30 hod. dňa, kedy majú byť odpísané finančné prostriedky z účtu klienta.

(4) Žiadosť o realizáciu platobnej operácie – dávkovej (platí i pre platobné operácie zadané technickým používateľom) prijíma IS ŠP do 17:00 hod. pre platobné operácie zadané najneskôr jeden pracovný deň pred dňom odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta a Žiadosť o realizáciu platobnej operácie - dávkovej s označením „súrna“ v zmysle odseku 3 tohto článku (platí i pre platobné operácie zadané technickým používateľom) prijíma IS ŠP do 11:00 hod. pre platobné operácie zadané v deň odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta.

(5) Žiadosť o realizáciu platobnej operácie v prospech hotovostného účtu klienta v mene EUR (ďalej len „dotácia hotovosti“) predkladá klient podľa odsekov 1 až 4 tohto článku. Dotáciu hotovosti - jednorazovú, ako i dotáciu hotovosti – dávkovú (platí i pre platobnú operáciu zadanú technickým používateľom) s označením „súrna“ v zmysle odseku 3 tohto článku prijíma IS ŠP v čase od ukončenia dennej závierky IS ŠP za predchádzajúci deň, najneskôr však od 6.00 hod. do 14:00 hod. dňa, kedy majú byť odpísané finančné prostriedky z účtu klienta. Dotácie hotovosti sú klientovi dostupné v zmluvnej inštitúcii od 9:00 hod. v deň splatnosti. Dotácie hotovosti s označením „súrna“ sú Štátnou pokladnicou zúčtované v hodinových intervaloch s bezodkladným pripísaním na hotovostný účet v zmluvnej inštitúcii v deň splatnosti.

(6) Ak sú splnené všetky podmienky nevyhnutné na vykonanie platobného príkazu, odpíše ŠP finančné prostriedky z účtu klienta v deň uvedený ako „dátum splatnosti“ v Žiadosti o realizáciu platobnej operácie a zabezpečí prevedenie tejto sumy na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu v lehotách stanovených v zákone o platobných službách.

(7) Žiadosť o realizáciu platobnej operácie – jednorazovej medzi dvomi účtami vedenými v ŠP v rovnakej mene IS ŠP prijíma v čase podľa bodu B 1.7.1 ods. 1, kedy klient požaduje odpísanie finančných prostriedkov zo svojho účtu. Žiadosť o realizáciu platobnej operácie – dávkovej (platí i pre platobné operácie zadané technickým používateľom) medzi dvomi účtami vedenými v ŠP v rovnakej mene prijíma IS ŠP do 17:00 hod., kedy klient požaduje odpísanie finančných prostriedkov zo svojho účtu. Ak pri platobných operáciách uvedených v tomto odseku dochádza ku konverzii, IS ŠP prijíma žiadosti o realizáciu platobnej operácie do 12:00 hod. dňa, kedy klient požaduje odpísanie finančných prostriedkov zo svojho účtu.

(8) Ak sú splnené všetky podmienky nevyhnutné na vykonanie platobného príkazu v prípade platobných operácií medzi dvomi účtami vedenými v ŠP, uskutoční ŠP odpísanie finančných prostriedkov z účtu platiteľa a pripísanie na účet príjemcu v ten istý pracovný deň.

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

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

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

(12) ŠP pripíše sumu platobnej operácie na účet príjemcu, klienta, bez zbytočného odkladu v ten istý bankový pracovný deň, kedy bola suma platobnej operácie pripísaná na účet ŠP. Toto neplatí, ak je bankový deň dňom pracovného voľna, pracovného pokoja alebo štátneho sviatku v Slovenskej republike, kedy je suma platobnej operácie pripísaná na účet príjemcu nasledujúci pracovný deň.

(13) Ak klient uvedie v platobnom príkaze chybné číslo účtu príjemcu, ŠP po vrátení sumy platobnej operácie túto zaúčtuje na účet klienta v deň jej pripísania na účet ŠP, o čom informuje klienta prostredníctvom IS ŠP. Prípadné náklady súvisiace s vrátením platobnej operácie znáša klient. 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.

(14) Vyžiadanie upresňujúcich údajov (vyžaduje sa do 3 pracovných dní) sa považuje za reklamáciu platobnej operácie, ktorá môže byť spojená s dodatočnými reklamačnými poplatkami, prípadne platobná operácia môže byť odmietnutá poskytovateľom platobných služieb príjemcu..

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

### **B.2.1.3 Chybné vykonaná platobná operácia**

(1) Klient bez zbytočného odkladu odo dňa zistenia chybné vykonanej platobnej operácie, najneskôr však do 13 mesiacov odo dňa odpísania finančných prostriedkov z účtu alebo pripísania finančných prostriedkov na účet informuje ŠP o tom, že zistil chybné vykonanú platobnú operáciu. Uvedená lehota sa použije, ak ŠP poskytla alebo sprístupnila informácie o takejto platobnej operácii podľa zákona o platobných službách.

(2) ŠP bez zbytočného odkladu preskúma oprávnenosť oznámenia klienta a chybu, ktorú sama zapríčinila odstráni opravným zúčtovaním, 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.

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

(4) Ak iný poskytovateľ platobných služieb požiada ŠP o opravné zúčtovanie chybné vykonanej úhrady, ŠP bezodkladne vyžiada súhlas príjemcu, klienta prostredníctvom IS ŠP. ŠP automaticky zablokuje sumu chybné vykonanej úhrady na účte klienta, potrebnú na realizáciu prijatej žiadosti o opravné zúčtovanie. Klient v IS ŠP žiadať o opravné zúčtovanie – zrušenie úhrady odsúhlasí, resp. zamietne do pätnástich pracovných dní od prijatia žiadosti, inak ŠP považuje žiadosť o opravné zúčtovanie za neodsúhlasenú príjemcom a ďalej postupuje podľa zákona o platobných službách. Po vykonaní, resp. zamietnutí žiadosti o opravné zúčtovanie sa rezervácia prostriedkov na účte klienta automaticky zruší.

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

(6) Ak chybné zúčtovanie úhrady alebo chybné vykonanie platobnej operácie zapríčinil svojou chybou klient, disponent predmetného účtu môže zadať prostredníctvom IS ŠP výzvu na zrušenie úhrady v lehote do 13 mesiacov od dátumu splatnosti úhrady s uvedením dôvodu. ŠP výzvu klienta na zrušenie úhrady bezodkladne postúpi poskytovateľovi platobných služieb príjemcu chybné vykonanej úhrady. Táto výzva nezaručuje, že klient ŠP bezpodmienečne dostane finančné prostriedky z platobnej operácie späť, záleží na súhlase príjemcu s ich vrátením. Tento postup neplatí pre platobné operácie realizované medzi účtami vedenými v ŠP, alebo po lehote 13 mesiacov, v takomto prípade klient o vrátenie platobnej operácie požiada voľnoformátovou žiadosťou.

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

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

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

(2) 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 aktuálne platného usmernenia ŠP upravujúceho cezhraničné prevody finančných prostriedkov.

(3) 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 disponentov na základe platobného príkazu. Platobné príkazy predkladá klient v elektronickej podobeprostredníctvom IS ŠP ako Žiadosť o realizáciu platobnej operácie v súlade s výnosom MF SR.

(2) Žiadosť o realizáciu platobnej operácie pre cezhraničný prevod obsahuje najmä údaje podľa popisu v aktuálne platnom usmernení ŠP upravujúcom cezhraničné prevody finančných prostriedkov.

(3) ŠP môže vyžadovať od klienta predloženie platného devízového povolenia 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 zadať Žiadosť o realizáciu platobnej operácie pre cezhraničný prevod v mene EUR a v CM podľa aktuálne platného usmernenia ŠP upravujúceho cezhraničné prevody finančných prostriedkov.

(6) Klient môže požiadať o zrušenie (storno) Žiadosti o realizáciu platobnej operácie pre cezhraničný prevod alebo vrátenie vykonanej cezhraničnej platobnej operácie spôsobom uvedeným v aktuálne platnom usmernení ŠP upravujúcom cezhraničné prevody finančných prostriedkov.

(7) 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.

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

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

#### **B.2.2.2.2 Lehoty zúčtovania**

(1) Žiadosť o realizáciu platobnej operácie pre cezhraničný prevod predkladá klient prostredníctvom IS ŠP v lehotách podľa zákona o ŠP, Výnosu MF SR, iných právnych predpisov a podľa aktuálne platného usmernenia ŠP upravujúceho cezhraničné prevody finančných prostriedkov. Podľa § 5 Výnosu MF SR postupujú aj klienti uvedení v § 2a ods. 1 písm. l) zákona o ŠP, ktorí sa nedohodli so ŠP na postupe podľa § 9 ods.2 až 4 zákona o ŠP, ďalej klienti uvedení v § 9a a 10a zákona o ŠP.

(2) Žiadosť o realizáciu platobnej operácie pre cezhraničný prevod – jednorazovej aj dávkovej (platí i pre platobné operácie zadané technickým používateľom) prijíma IS ŠP do 12:00 hod. pre platobné operácie zadané najneskôr jeden pracovný deň pred dňom odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta . Žiadosť o realizáciu platobnej operácie pre cezhraničný prevod – jednorazovej prijíma IS ŠP v čase podľa bodu B 1.7.1 ods. 1 pre platobné operácie zadané najneskôr dva pracovné dni pred dňom odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta a do 17:00 hod. pre takéto platobné operácie zadané formou dávky (platí i pre platobné operácie zadané technickým používateľom).

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

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

### **B.2.2.2.3 Zúčtovanie dodatočných poplatkov**

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

(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, ktorá môže byť znížená o poplatok za úhradu nákladov všetkých bánk zúčastňujúcich sa na vrátení sumy prevodu.

(3) Vyžiadanie upresňujúcich údajov sa považuje za reklamáciu platobnej operácie, ktorá môže byť spojená s dodatočnými reklamačnými poplatkami.

### **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 aktuálne platnom usmernení ŠP upravujúcom cezhraničné prevody finančných prostriedkov, alebo na stránke [www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk).

(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. 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, bez zbytočného odkladu v ten istý bankový pracovný deň, kedy bola suma platobnej operácie pripísaná na účet ŠP, ak boli ŠP doručené potrebné náležitosti na pripísanie sumy prevodu. ŠP informuje klienta o pripísaní na účet prostredníctvom IS ŠP správou o zúčtovaní.

(2) 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.

(3) Ak podľa údajov prijatej platobnej operácie nemožno presne identifikovať príjemcu, ŠP môže po zistení príjemcu pripísať v prospech účtu klienta 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.

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



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

### **B.2.3.1 Vykonávanie prioritných platobných operácií**

(1) Prioritné prevody finančných prostriedkov a zúčtovanie platobných operácií na účtoch klienta vykonáva ŠP z podnetu disponentov na základe platobného príkazu. Platobné príkazy predkladá klient v elektronickej podobe prostredníctvom IS ŠP ako Žiadosť o realizáciu platobnej operácie podľa zmluvy o účte a v súlade s Výnosom MF SR.

(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 Lehoty zúčtovania**

(1) Platobné príkazy predkladá klient v elektronickej podobe prostredníctvom IS ŠP ako Žiadosť o realizáciu prioritnej platobnej operácie v požadovaný deň odpísania finančných prostriedkov z účtu platiteľa uvedený v žiadosti ako „dátum splatnosti“ v čase od ukončenia dennej závierky IS ŠP za predchádzajúci deň, najneskôr však do 12.00 hod.

(2) Žiadosť o realizáciu prioritnej platobnej operácie – dávkovej (platí i pre platobné operácie zadané technickým používateľom) prijíma IS ŠP do 9:00 hod. v deň odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta.

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

(1) Platobná inštrukcia na zúčtovanie prioritnej platobnej operácie je dostupná na stránke [www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk). Prioritnú platobnú operáciu môže zaslať len banka príkazcu, ktorá je účastníkom TARGET2.

(2) ŠP pripíše prijatú sumu platobnej operácie v prospech účtu príjemcu a v mene účtu príjemcu.

(3) 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.

(4) Ak klient uvedie v 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 prostredníctvom IS ŠP. Prípadné náklady súvisiace s vrátením platobnej operácie znáša klient.

(5) 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.

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

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

(8) 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.

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

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

(11) Vyžiadanie upresňujúcich údajov sa považuje za reklamáciu platobnej operácie, ktorá môže byť spojená s dodatočnými reklamačnými poplatkami.

#### **B.2.4 Vybavovanie žiadostí**

(1) Disponent podáva žiadosť k vykonaným alebo prijatým prevodom (napr. identifikácia, vrátenie prevodu, potvrdenie pripísania úhrady) prostredníctvom IS ŠP, prípadne túto žiadosť podáva klient písomne podpísanú štatutárnym zástupcom, resp. osobou oprávnenou konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP, pričom podpis musí byť úradne osvedčený. Ak je podávaná žiadosť k platbe smerovanej do zahraničia, je potrebné ju pripraviť v anglickom jazyku.

(2) Žiadosť v súlade s § 92 ods. 1 a ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov podáva klient písomnou formou s úradne osvedčeným podpisom štatutárneho zástupcu klienta, resp. osoby oprávnenej konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP.

(3) Ak je vybavovanie žiadosti klienta spojené s poplatkom sprostredkovateľov, korešpondenčných bánk, resp. poskytovateľov platobných služieb, tieto náklady zúčtuje ŠP na ťarchu klienta.

(4) Ak ŠP prijme písomnú žiadosť od iného poskytovateľa platobných služieb, resp. jeho klienta, požiada používateľa klienta o stanovisko k jej vybaveniu, resp. o spoluprácu pri jej vybavení prostredníctvom IS ŠP a o výsledku informuje žiadateľa. Ak ŠP postúpi klientovi žiadosť na priame vybavenie, klient priamo dorieši žiadosť so žiadateľom a o výsledku vybavenia žiadosti ŠP neinformuje.

(5) Ak ŠP prijme písomnú žiadosť od iného poskytovateľa platobných služieb, resp. jeho klienta v cudzom jazyku, klient pripraví vyjadrenie k žiadosti v jazyku, v akom mu bola žiadosť doručená, prípadne v anglickom jazyku.

#### **B.2.5 Príkaz na inkaso**

(1) ŠP poskytuje realizáciu platobných operácií inkasom pre klientov na zmluvnom základe.

(2) V prípade, ak má klient záujem o realizovanie platobných operácií inkasom, požiada o uvedenú službu a o pridelenie identifikátora príjemcu inkasa v registri CID SR písomne ŠP listom podpísaným štatutárnym zástupcom klienta, alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP a opatreným odtlačkom pečiatky klienta. Vo svojej písomnej žiadosti klient uvedie i účel žiadosti, ID klienta alebo ID VOJ, pre ktorú žiada zabezpečenie služby (toto uvádza len klient, ktorý

má VOJ) a menný zoznam používateľov s uvedením UID, ktorým má byť pridelená rola pre realizáciu inkás buď na čítanie a zápis alebo len na čítanie. ŠP predmetnú žiadosť klienta posúdi a v prípade, že žiadosti klienta vyhovie, doručí mu prostredníctvom IS ŠP návrh Zmluvy o poskytovaní platobnej služby pre realizáciu platobných operácií inkasom. V prípade, že žiadosti klienta nevyhoví, oznámi uvedenú skutočnosť klientovi listom.

(3) V prípade, že ŠP umožní klientovi realizovať platobné operácie inkasom, sprostredkuje pre klienta pridelenie identifikátora príjemcu inkasa v registri CID SR u Správcu registra CID. Potvrdenie o pridelení identifikátora príjemcu inkasa v registri CID SR je neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy o poskytovaní platobnej služby pre realizáciu platobných operácií inkasom. CID je jednou z povinných náležitostí príkazu na inkaso.

(4) Platobnú operáciu inkasom vykonáva ŠP z podnetu disponentov klienta predloženú v elektronickej podobe prostredníctvom IS ŠP ako Príkaz na inkaso.

(5) Príkaz na inkaso môže byť jednorazový, dávkový alebo trvalý, z hľadiska opakovateľnosti sa rozlišuje jednorazový a opakovaný príkaz na inkaso. Pri opakovanom príkaze na inkaso je možnosť rozlíšiť, či ide o prvé, opakované alebo posledné.

(6) Príkaz na inkaso musí klient zadať len ako autorizovaný príkaz na inkaso v zmysle platnej legislatívy. Príkaz na inkaso je možné zadať výlučne ako SEPA prevod. Príkaz na inkaso zadaný z účtu vedeného v ŠP nie je možné zaslať na účet vedený v ŠP.

(7) Príkaz na inkaso obsahuje najmä:

A) povinné údaje

- a) bankové spojenie platiteľa - číslo účtu platiteľa vo formáte IBAN,
- b) bankové spojenie príjemcu/klienta - číslo účtu klienta vo formáte IBAN,
- c) dátum splatnosti (požadovaný deň pripísania finančných prostriedkov na účet príjemcu),
- d) CID príjemcu inkasa,
- e) referenciu mandátu inkasa,
- f) dátum podpísania mandátu,
- g) sumu platobnej operácie v číselnom vyjadrení,
- h) označenie meny EUR,
- i) iné údaje vyžadované IS ŠP, resp. platnou legislatívou,

B) nepovinné údaje

údaje umožnené zadať v IS ŠP.

Variabilný symbol a špecifický symbol sa uvádzajú ako číselné údaje v rozsahu najviac 10 znakov a konštantný symbol v rozsahu najviac 4 znakov.

(8) Klient zodpovedá za správnosť, úplnosť a pravdivosť údajov uvedených v príkaze na inkaso. Ak príkaz na inkaso nemá požadované náležitosti, ŠP platobnú operáciu nevykoná. Klient má možnosť overiť si akceptáciu príkazu na inkaso prostredníctvom IS ŠP v stave príkazu na inkaso.

(9) Trvalým príkazom na inkaso sa vykonávajú pravidelne sa opakujúce platobné operácie v termínoch určených klientom.

(10) Príkaz na inkaso evidovaný v ŠP môže klient zmeniť v lehotách predkladania príkazu na inkaso. Najneskôr jeden pracovný deň pred dátumom splatnosti môže klient príkaz na inkaso odvolať. Klientom uvedený „dátum splatnosti“ v Príkaze na inkaso sa považuje za okamih pripísania finančných prostriedkov na účet klienta, ak ŠP vyhovie žiadosti klienta.

(11) ŠP nezodpovedá za lehoty a spôsob spracovania inkás iných poskytovateľov platobných služieb.

(12) Príkazy na inkaso predkladá klient prostredníctvom IS ŠP najneskôr 2 pracovné dni pred dátumom splatnosti.

(13) Ak sú splnené všetky podmienky nevyhnuté na vykonanie inkasa, zašle ŠP príkaz na inkaso z účtu klienta 1 pracovný deň pred dátumom splatnosti.

(14) IS ŠP neumožní klientovi zadať dátum splatnosti Príkazu na inkaso na deň pracovného voľna, pracovného pokoja alebo štátneho sviatku v Slovenskej republike.

(15) Ak dátum splatnosti zadaný v Trvalom príkaze na inkaso pripadne na deň pracovného voľna, pracovného pokoja alebo štátneho sviatku v Slovenskej republike, ŠP zašle príkaz na inkaso z účtu klienta do zúčtovania posledný pracovný deň pred dňom pracovného voľna, pracovného pokoja alebo štátneho sviatku v Slovenskej republike.

(16) Zaslanie príkazu na inkaso z účtu klienta do zúčtovania a pripísanie finančných prostriedkov na účet klienta sa považuje z hľadiska lehoty zúčtovania za dve samostatné účtovné operácie.

(17) ŠP pripíše sumu inkasa na účet klienta bez zbytočného odkladu v ten istý bankový pracovný deň, kedy bola suma inkasa pripísaná na účet ŠP. ŠP zabezpečí zaslanie príkazu na inkaso na účet poskytovateľa platobných služieb platiteľa v lehote uvedenej v bode 13 tohto článku.

(18) Ak klient uvedie v Príkaze na inkaso chybné číslo účtu platiteľa, ŠP po odmietnutí príkazu na inkaso o tejto skutočnosti informuje klienta ŠP prostredníctvom IS ŠP.

(19) ŠP informuje klienta o prijatí inkasa prostredníctvom IS ŠP správou o zúčtovaní.

(20) Ak klient zapríčinil chybné vykonanie Príkazu na inkaso, disponent účtu, na ktorý bola suma inkasa pripísaná, môže zadať prostredníctvom IS ŠP žiadosť na vrátenie sumy inkasa v lehote do 4 pracovných dní od dátumu splatnosti inkasa s uvedením dôvodu vrátenia. ŠP žiadosť klienta na vrátenie sumy inkasa bezodkladne postúpi poskytovateľovi platobných služieb platiteľa inkasa. Po tejto lehote môže klient prijatú sumu z chybného príkazu na inkaso vrátiť štandardnou platobnou operáciou.

### **B.2.6 Platobná brána Štátnej pokladnice**

(1) ŠP poskytuje realizáciu platobných operácií prostredníctvom platobnej brány Štátnej pokladnice (ďalej len „PB ŠP“) pre klientov na zmluvnom základe. Prístup k službám PB ŠP umožní klientom prijímať online platby na svoj účet vedený v ŠP.

(2) Integráciou na PB ŠP získa klient možnosť prijímať od občanov, resp. od zákazníkov online platby prostredníctvom dostupných platobných metód, napr.: internetbankingovými platobnými tlačidlami komerčných bánk, prostredníctvom platobných kariet MasterCard a Visa.

(3) ŠP zároveň poskytuje svojim klientom možnosť prijímania platobných kariet vydaných kartovými spoločnosťami VISA Int. a MasterCard pre platobné operácie za poskytované služby prostredníctvom EFT POS terminálov.

(4) Okrem realizácie samotnej online platby ŠP zabezpečuje aj ďalšie služby PB ŠP, a to:

- A) poskytnutie informácie o aktuálnom stave konkrétnej platby,
- B) poskytnutie reportu o zrealizovaných platbách klienta za konkrétny deň,
- C) poskytnutie informácie o stave a dostupnosti PB ŠP,
- D) poskytnutie aktuálneho certifikátu pre overenie odpovedí PB ŠP,
- E) autorizáciu a clearing domácich a zahraničných transakcií prostredníctvom PB ŠP,
- F) zúčtovanie transakcií zrealizovaných prostredníctvom PB ŠP na účet vedený v ŠP,
- G) inštaláciu a servis EFT POS terminálov, vrátane zaškolenia,
- H) školiace materiály a propagačný materiál pre obslužných pracovníkov,

#### I) riešenie reklamácií transakcií.

Osobitné podmienky pre poskytovanie služieb Platobnej brány Štátnej pokladnice a pravidlá využívania online platieb sú prístupné na internetovej stránke ŠP [www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk).

(5) V prípade, ak má klient záujem o uvedené služby PB ŠP kontaktuje ŠP na e-mailovej adrese [online@pokladnica.sk](mailto:online@pokladnica.sk).

### **B.3 Zodpovednosť**

ŠP nezodpovedá za zneužitie kryptografických prostriedkov, 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).

### **B.4 Reklamácie a riešenie sporov**

#### **B.4.1 Reklamačný poriadok**

##### **B.4.1.1 Úvod**

(1) Všetky právne vzťahy, ktoré vznikajú medzi klientom a ŠP v súvislosti s podávaním a riešením prípadných reklamácií, najmä spôsob ich podávania, ich náležitosti, lehoty a spôsob ich vybavovania, sa riadia týmto reklamačným poriadkom platným v čase podania reklamácie, pokiaľ nie je v týchto VP ŠP uvedené inak.

(2) Za reklamáciu sa považuje uplatnenie nároku klienta ako používateľa platobných služieb na preverenie správnosti a kvality platobných služieb poskytovaných ŠP.

(3) Reklamáciou nie je najmä žiadosť o identifikáciu úhrady alebo identifikáciu platiteľa, žiadosť o sprostredkovanie vrátenia úhrady, žiadosť o zrušenie platobného príkazu na úhradu pred jeho spracovaním, žiadosť o doplnenie údajov o platiteľovi alebo špecifikácia platobnej operácie, žiadosť informačného charakteru, ktorej predmetom nie je preverenie správnosti a kvality konkrétnej služby poskytnutej klientovi ŠP.

##### **B.4.1.2 Vybavovanie reklamácií**

(1) Disponent podáva ŠP reklamácie prostredníctvom IS ŠP, prípadne ich podáva klient písomne podpísané štatutárnym zástupcom, resp. osobou oprávnenou konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP, pričom podpis musí byť úradne osvedčený.

(2) ŠP rozhodne o oprávnenosti reklamácie klienta bezodkladne, najneskôr do 15 pracovných dní odo dňa doručenia reklamácie a o výsledku reklamácie informuje klienta prostredníctvom IS ŠP, prípadne písomne. Ak je to odôvodnené a lehotu 15 pracovných dní nemožno dodržať, ŠP poskytne klientovi predbežnú odpoveď s uvedením dôvodov oneskorenia odpovede a termín konečnej odpovede. Lehota na doručenie konečnej odpovede nesmie presiahnuť 35 pracovných dní. Celkové vybavenie reklamácie klienta pri platobných službách v menách podľa § 1 ods. 2 písm. b) a písm. c) zákona o platobných službách nesmie trvať dlhšie ako 35 pracovných dní, v zložitých prípadoch nie dlhšie ako šesť mesiacov odo dňa doručenia reklamácie.

(3) Reklamácie môžu byť spojené s reklamačným poplatkom sprostredkovateľov, korešpondenčných bánk, resp. poskytovateľov platobných služieb. Tieto náklady zúčtuje ŠP na ťarchu klienta.

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

#### **B.4.2 Riešenie sporov**

Spory súvisiace s poskytovaním platobných služieb má klient možnosť riešiť v súlade so zákonom o platobných službách prostredníctvom rozhodcovského riešenia sporov alebo iného mimosúdneho riešenia sporov podľa osobitných predpisov. Podmienky týchto foriem riešenia sporov, práva a povinnosti strán sporu, sú upravené najmä v zákone č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov a v zákone č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

## 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 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 Prechodné ustanovenia týkajúce sa klienta ŠP, ktorým je verejná výskumná inštitúcia

Klient ŠP, ktorým je verejná výskumná inštitúcia postupuje pri realizácii rozpočtu a platobnej operácie v systéme štátnej pokladnice podľa aktuálne platného Usmernenia Štátnej pokladnice v oblasti realizácie rozpočtu klienta v systéme štátnej pokladnice, vykonávania tuzemských prevodov a cezhraničných prevodov pre klienta Štátnej pokladnice, ktorým je verejná výskumná inštitúcia až do nadobudnutia účinnosti novely zákona o ŠP upravujúcej realizáciu rozpočtu klienta ŠP uvedeného v § 2a ods. 1 písm. n) zákona o ŠP.

### C.3 Osobitné a 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 01. septembra 2021.

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