

5
Rozhodnutie
Národnej banky Slovenska
z 25. novembra 2008

o podmienkach na vedenie účtov v cudzej mene
a na vykonávanie cezhraničných prevodov pre právnické osoby

Národná banka Slovenska podľa § 18, 25, 27 ods. 3, a § 29 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov rozhodla:

PRVÁ ČASŤ
ÚVODNÉ USTANOVENIA

§ 1

(1) Týmto rozhodnutím sa určujú podmienky pre klientov Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“), ktorí sú právnickými osobami (ďalej len „klienti“) na

- a) zriaďovanie, vedenie a zrušovanie bežných účtov v cudzej mene (ďalej len „účet v cudzej mene“), ktoré slúžia výlučne na vykonávanie cezhraničných prevodov peňažných prostriedkov (ďalej len „cezhraničný prevod“); cudzou menou sa rozumie americký dolár (ďalej len „USD“), japonský jen (ďalej len „JPY“), anglická libra (ďalej len „GBP“), švajčiarsky frank (ďalej len „CHF“) a česká koruna (ďalej len „CZK“) a
- b) vykonávanie cezhraničných prevodov v eurách a v cudzej mene pre klientov.

(2) NBS vykonáva činnosti podľa odseku 1 v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi,¹⁾ týmto rozhodnutím NBS a inými rozhodnutiami NBS,²⁾ ak toto rozhodnutie neustanovuje inak.

¹⁾ Napríklad Obchodný zákonník, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov, zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 291/2002 Z. z. o štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. o zavedení meny euro v Slovenskej republike a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky (oznámenie č. 358/1999 Z. z.) v znení neskorších predpisov, opatrenie Národnej banky Slovenska č. 1/2000, ktorým sa ustanovuje postup devízových miest pri uskutočňovaní platieb do zahraničia, zo zahraničia a voči cudzozemcom (oznámenie č. 9/2002 Z. z.), opatrenie Národnej banky Slovenska č. 7/2003, ktorým sa ustanovuje štruktúra bankového spojenia na účely tuzemských prevodov, štruktúra medzinárodného bankového čísla účtu na účely cezhraničných prevodov a podrobnosti o vydávaní prevodníka identifikačných kódov (oznámenie č. 605/2003 Z. z.), opatrenie Národnej banky Slovenska č. 12/2007 o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk na štatistické účely (oznámenie č. 505/2007 Z. z.).

²⁾ Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 4/2008 o podmienkach na vedenie účtov a na vykonávanie tuzemských prevodov v eurách pre právnické osoby a o vykonávaní hotovostných operácií bánk.

(3) Činnosti podľa odseku 1 písm. a), ktoré NBS pre klientov zabezpečuje, zahŕňajú najmä

- a) zriadenie účtu v cudzej mene,
- b) vykonávanie kreditných operácií na účte v cudzej mene pripísaním peňažných prostriedkov,
- c) vykonávanie debetných operácií na účte v cudzej mene vo forme prevodov v prospech účtov vedených v NBS a iných bankách, pobočkách zahraničných bánk alebo zahraničných bankách (ďalej len „banka“),
- d) pripisovanie kreditných úrokov na účte v cudzej mene,
- e) informovanie o stave a pohyboch na účte v cudzej mene,
- f) uskutočňovanie konzultácií, súvisiacich so stavmi a pohybmi na účte v cudzej mene,
- g) zrušenie účtu v cudzej mene.

DRUHÁ ČASŤ

ZRIAĐOVANIE, VEDENIE A ZRUŠOVANIE ÚČTOV V CUDZEJ MENE

§ 2

Zriadenie a vedenie účtov v cudzej mene

(1) Písomnú žiadosť o zriadenie účtu v cudzej mene (ďalej len „žiadosť“) predkladá žiadateľ NBS oddeleniu platobného styku na odbore platobného styku (ďalej len „oddelenie platobného styku“), s uvedením účelu zriadenia účtu v cudzej mene, údajov o žiadateľovi, a to jeho názov, sídlo, IČO; ak je žiadateľ zriadený zákonom, žiadosť obsahuje okrem údajov o žiadateľovi aj číslo zákona, ktorým bol žiadateľ zriadený.

(2) Žiadateľ o zriadenie účtu v cudzej mene, ktorý sa zapisuje do obchodného registra, spolu so žiadosťou predloží originál výpisu z obchodného registra nie starší ako jeden mesiac alebo jeho úradne osvedčenú kópiu.

(3) Žiadateľ o zriadenie účtu v cudzej mene, ktorý sa nezapisuje do obchodného registra, spolu so žiadosťou predkladá

- a) výpis z úradnej evidencie, v ktorej je žiadateľ zapísaný, nie starší ako jeden mesiac alebo úradne osvedčenú kópiu takéhoto výpisu,
- b) originál alebo úradne osvedčenú kópiu zriaďovacej listiny, prípadne stanov, štatútu,
- c) doklad o pridelení identifikačného čísla organizácie,
- d) ďalšie doklady preukazujúce mená, priezviská, funkcie osôb oprávnených konať za žiadateľa, spôsob, akým konajú v jeho mene, ak tieto skutočnosti nie sú obsahom zriaďovacej listiny.

(4) Ak je žiadateľom právnická osoba uvedená v odseku 2 alebo v odseku 3, ktorá sa zriadila zo zákona, uvedie aj zákon, na základe ktorého bola zriadená.

(5) Ak žiadosť NBS schválila, písomne to oznámi žiadateľovi; obdobne oznámi aj neschválenie žiadosti.

(6) Po schválení žiadosti klient uzatvorí s NBS písomnú zmluvu o bežnom účte v cudzej mene (ďalej len „zmluva o účte“). Zmluva o účte musí byť podpísaná štatutárnym orgánom klienta alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene. Vzor zmluvy o účte poskytne klientovi

oddelenie platobného styku. Uzavretím zmluvy o účte sa klient zaväzuje dodržiavať toto rozhodnutie.

(7) Spolu s podpísanou zmluvou o účte klient predloží oddeleniu platobného styku podpisové vzory osôb oprávnených disponovať s prostriedkami na účte v cudzej mene (ďalej len „podpisové vzory“). Tlačivo na podpisové vzory poskytne klientovi oddelenie platobného styku. Klient prečiarkne nevyplnené riadky v podpisových vzoroch tak, aby do nich nebolo možné nič dopisovať, podpíše podpisové vzory a pripojí odtlačok svojej pečiatky. Podpisy na podpisových vzoroch musia byť buď úradne osvedčené, alebo ich pravosť potvrdzuje príslušný pracovník oddelenia platobného styku.

(8) S peňažnými prostriedkami na účte disponujú oprávnené osoby uvedené v podpisových vzoroch v časti „oprávnené osoby“. Oprávnenou osobou nemôže byť osoba mladšia ako 18 rokov. Klient podpisuje prevodné príkazy spôsobom uvedeným v podpisových vzoroch a môže používať len pečiatky s evidenčnými číslami uvedenými v podpisových vzoroch.

(9) Podpisové vzory sa stávajú záväznými pre NBS nasledujúci bankový pracovný deň (ďalej len „pracovný deň“) po dni ich predloženia alebo doručenia NBS.

(10) Ak má NBS pri zriadení účtu v cudzej mene alebo po jeho zriadení pochybnosti o správnosti údajov v predložených dokladoch, je oprávnená si od klienta vyžiadať predloženie ďalších dokladov, prípadne potvrdenie alebo overenie týchto údajov.

(11) NBS písomne oznámi klientovi zriadenie účtu v cudzej mene, s uvedením čísla účtu a dátumu jeho zriadenia.

(12) Klient je povinný bezodkladne písomne oznámiť oddeleniu platobného styku zmenu

- a) názvu, sídla alebo štatutárneho orgánu spolu s predložením dokladov potvrdzujúcich zmenu údajov uvedených v zmluve o účte, napríklad novým výpisom z obchodného registra, menovacím dekrétom nového štatutárneho orgánu,
- b) osôb oprávnených na disponovanie s peňažnými prostriedkami na účte, ich podpisu alebo pečiatky spolu s predložením nových podpisových vzorov.

(13) Oznámenie podľa odseku 12 musí byť podpísané štatutárnym orgánom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene. Zmeny nadobúdajú účinnosť nasledujúci pracovný deň po dni predloženia alebo doručenia tohto oznámenia NBS.

(14) Zmluva o účte môže byť menená a dopĺňaná písomným dodatkom.

(15) Minimálny zostatok na účtoch v cudzej mene nie je pre klientov určený a debetný zostatok nie je pre klientov povolený.

§ 3 Vyhlásenie klienta

(1) Klient uzatvorením zmluvy o účte neodvolateľne záväzne vyhlasuje, že na základe uzatvorenej zmluvy bude vykonávať každý prevod peňažných prostriedkov v hodnote zodpovedajúcej hodnote najmenej 15 000 eur len vo svojom vlastnom mene a na svoj vlastný účet, teda vo svoj finančný prospech alebo na svoju finančnú ťarchu.

(2) Klient sa uzatvorením zmluvy o účte zároveň zaväzuje, že ak na základe zmluvy o účte bude chcieť výnimočne vykonať prevod peňažných prostriedkov pre inú osobu v hodnote zodpovedajúcej hodnote najmenej 15 000 eur vo svojom vlastnom mene a na účet inej osoby, doručí klient ešte pred vykonaním takéhoto prevodu NBS písomný súhlas inej osoby s týmto prevodom. Na písomnom súhlase musí byť uvedený názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené.

(3) Vyhlásenie klienta podľa odseku 1 a záväzkov klienta podľa odseku 2 platia po celé obdobie platnosti zmluvy o účte, pričom klient v celom rozsahu plne zodpovedá za pravdivosť, úplnosť a správnosť svojho vyhlásenia podľa odseku 1 a za splnenie svojho záväzku podľa odseku 2. Vyhlásenie klienta podľa odseku 1 a 2 je v celom rozsahu platné pre každý jednotlivý prevod vykonaný na základe zmluvy o účte; pritom NBS a klient považujú vyhlásenie klienta podľa odseku 1 za zopakované s účinnosťou od okamihu vykonania každého jednotlivého prevodu.

(4) Ak klient poruší ustanovenia odsekov 1 až 3, NBS je oprávnená odmietnuť vykonanie prevodu požadovaného klientom.

§ 4 Úročenie

Účty v cudzej mene sa neúročia.

§ 5 Zrušovanie účtov

(1) Klient môže zmluvu o účte písomne vypovedať kedykoľvek bez uvedenia dôvodu, s účinnosťou k nasledujúcemu pracovnému dňu od doručenia výpovede NBS.

(2) NBS môže zmluvu o účte písomne vypovedať s účinnosťou k poslednému dňu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená klientovi.

(3) Zmluvu o účte možno skončiť aj dohodou klienta a NBS.

(4) NBS zruší zmluvu o účte, ak zistí, že klient zanikol.

(5) Zostatok na účte v cudzej mene, ktorý má byť ukončením zmluvy o účte zrušený, vysporiada NBS podľa dispozície klienta po odpočítaní splatných pohľadávok NBS voči klientovi a nákladov potrebných na realizáciu prevodu.

(6) Ak neurčí klient ako má byť zostatok na účte v cudzej mene vysporiadaný, NBS eviduje NBS zostatok na účte dovtedy, kým má klient podľa všeobecne záväzného právneho predpisu³⁾ naň nárok.

TRETIA ČASŤ VYKONÁVANIE CEZHraniČNÝCH PREVODOV

§ 6 Všeobecné ustanovenia

(1) NBS vykonáva cezhraničné prevody v eurách a v cudzej mene výlučne bezhotovostným spôsobom v rozsahu mien uvedených v prílohe č. 1.

(2) Cezhraničné prevody z bežných účtov v eurách a v cudzej mene sa realizujú na základe prevodného príkazu na cezhraničný prevod (ďalej len „príkaz“) predloženého oddeleniu platobného styku písomnou formou na riadne vyplnenom tlačive NBS „Prevodný príkaz na cezhraničný prevod“, ktorého vzor vydáva odbor platobného styku.

(3) Príkaz vyhotovený podľa odseku 2 je klient povinný predložiť NBS najneskôr do 11,00 h pracovného dňa. Ak klient predloží NBS príkaz po uvedenej lehote na predloženie príkazu v rámci pracovného dňa, NBS považuje príkaz za predložený v nasledujúci pracovný deň.

(4) Ak klient požaduje potvrdiť prevzatie príkazu, predloží spolu s originálom kópiu prevodného príkazu, na ktorej mu pracovník oddelenia platobného styku potvrdí prevzatie príkazu.

(5) Klient zodpovedá za úplnosť a správnosť údajov uvedených na príkaze. Údaje na príkaze nesmú byť prepisované, prečiarkované alebo inak menené. NBS nezodpovedá za škodu, ktorá vznikla klientovi z dôvodu nesprávne vyplneného príkazu klientom. Ak príkaz nie je vyplnený a predložený podľa odseku 2 alebo je nečitateľný, NBS môže príkaz vrátiť klientovi pri jeho preberaní alebo aj dodatočne do jeho vykonania a v tomto prípade NBS nezodpovedá za škody vzniknuté jeho nevykonaním.

(6) Podmienkou na vykonanie cezhraničného prevodu je predovšetkým doručenie kompletných podkladov na vykonanie cezhraničného prevodu a dostatočné finančné krytie sumy cezhraničného prevodu a poplatku NBS podľa § 13 (ďalej len „poplatok NBS“) v deň predloženia príkazu.

(7) Na účely realizácie cezhraničného prevodu je klient povinný na svojich účtoch zabezpečiť peňažné prostriedky vo výške potrebnej na finančné krytie sumy prevodu a poplatku NBS

a) na bežnom účte vedenom v eurách peňažné prostriedky v eurách, a to najneskôr v deň prijatia príkazu; ak ide o prioritný príkaz prijatý v požadovaný deň splatnosti prevodu, klient je povinný zabezpečiť na bežnom účte vedenom v eurách peňažné prostriedky v eurách najneskôr do 13,00 h v deň prijatia príkazu NBS,

³⁾ § 396 a 397 Obchodného zákonníka.

b) na devízovom účte peňažné prostriedky v cudzej mene, a to najneskôr v deň prijatia príkazu NBS, alebo potvrdenie autentifikovanou swiftovou správou, že peňažné prostriedky budú pripísané na účet klienta.

(8) Ak klient nezabezpečí dostatok peňažných prostriedkov podľa odseku 7, NBS nezodpovedá za škody vzniknuté nevykonaním príkazu v požadovaný deň splatnosti prevodu alebo podľa § 7, 8 a 9. NBS vykoná príkaz, keď bude na príslušnom účte klienta dostatok peňažných prostriedkov na jeho vykonanie spolu s poplatkom NBS.

(9) NBS zabezpečí v deň prijatia príkazu, okrem prioritného príkazu prijatého v deň splatnosti prevodu, rezerváciu peňažných prostriedkov na účte klienta vrátane poplatku NBS.

(10) Dňom vykonania cezhraničného prevodu sa rozumie deň, kedy bola príslušná suma cezhraničného prevodu odpísaná z účtu klienta alebo pripísaná v prospech účtu klienta.

(11) Prepočet eur na cudziu menu a prepočty z cudzej meny na eurá, alebo prepočet medzi dvoma cudzími menami sa vykonáva kurzom predaj, kurzom nákup alebo krížovým kurzom podľa referenčného výmenného kurzu určeného a vyhláseného Európskou centrálnou bankou.

(12) NBS odpíše sumu prevodu a poplatok NBS z účtu klienta v požadovaný deň splatnosti prevodu alebo podľa § 7, 8 a 9.

(13) Zoznam zahraničných korešpondenčných bánk, prostredníctvom ktorých NBS vykonáva cezhraničné prevody, je uvedený v prílohe č. 2. Na vykonávanie cezhraničných prevodov sa používajú číselníky kódov, ktoré sú uvedené v prílohách č. 1, 3, 4 a 5.

§ 7

Cezhraničné prevody z bežného účtu v eurách

- (1) NBS vykonáva z bežného účtu v eurách
- cezhраниčný prevod v cudzej mene
 - ak je príkaz vystavený v cudzej mene,
 - ak je príkaz vystavený v eurách a požadovaná mena prevodu je cudzia mena,
 - cezhраниčný prevod v eurách – ak je príkaz vystavený v eurách a požadovaná mena prevodu je euro (ďalej len „cezhраниčný prevod v eurách“),
 - zrýchlený cezhraničný prevod v cudzej mene, ktorý bude realizovaný iba po dohode s NBS, v takomto prípade si NBS účtuje aj poplatok za zrýchlený prevod,
 - prioritný cezhraničný prevod v eurách, kedy je suma cezhraničného prevodu pripísaná na účet banky príjemcu v deň splatnosti cezhraničného prevodu; NBS realizuje prioritný cezhraničný prevod len v prípade, že banka príjemcu sa nachádza v adresári TARGET2; ak sa banka príjemcu nenachádza v adresári TARGET2, NBS realizuje prevod ako cezhraničný prevod v eurách podľa písmena b).

(2) Klient môže požiadať v prípade cezhraničného prevodu podľa odseku 1 písm. a) a b) o prevod šekom, kedy zahraničná korešpondenčná banka vystaví v prospech príjemcu šek (ďalej len „prevod šekom“). NBS zabezpečuje realizáciu prevodov šekom v rozsahu mien uvedených v prílohe č. 5.

(3) Obsahom príkazu sú okrem údajov ustanovených osobitným zákonom⁴⁾ aj tieto ďalšie povinné údaje:

- a) pri prevode podľa odseku 1 písm. a) prvého bodu a písm. b)
 1. poplatky bánk a NBS,
 2. odtlačok pečiatky klienta,
- b) pri prevode podľa odseku 1 písm. a) druhého bodu
 1. údaje podľa písmena a),
 2. mena a suma v eurách a požadovaná cudzia mena prevodu podľa prílohy č. 1,
- c) pri prevode šekom podľa odseku 2
 1. údaje podľa písmena a),
 2. označenie, že ide o prevod šekom,
- d) pri prevode podľa odseku 1 písm. c) a d)
 1. údaje podľa písmena a),
 2. deň splatnosti prevodu,
 3. typ prevodu.

(3) Pri prevode šekom podľa odseku 2 sa v príkaze neuvádza číslo účtu príjemcu, názov a sídlo banky príjemcu.

(4) Klient môže na príkaze okrem povinných údajov podľa odseku 3 uviesť tieto údaje:

- a) podrobnejšiu špecifikáciu prevodu pre príjemcu v príslušnom cudzom jazyku,
- b) informovanie príjemcu o obdržaní prevodu,
- c) požadovaný deň splatnosti prevodu pri prevode podľa odseku 1 písm. a) a b).

(5) NBS zabezpečí rezerváciu peňažných prostriedkov takto:

- a) podľa odseku 1 písm. a) prvého bodu a písm. c) v sume v eurách vypočítanej zo sumy v cudzej mene kurzom predaj podľa § 6 ods. 11 platným v deň prevzatia príkazu, zvýšenej o 1% z vypočítanej sumy v eurách na krytie kurzových rozdielov a o poplatok NBS,
- b) podľa odseku 1 písm. a) druhého bodu v sume v eurách uvedenej na príkaze zvýšenej o poplatok NBS; suma uvedená na príkaze bude prepočítaná na cudziu menu kurzom predaj podľa § 6 ods. 11 platným v deň vykonania prevodu,
- c) podľa odseku 1 písm. b) v sume v eurách uvedenej na príkaze zvýšenej o poplatok NBS,
- d) podľa odseku 1 písm. e), ak je príkaz prijatý pred požadovaným dňom splatnosti, v sume v eurách uvedenej na príkaze zvýšenej o poplatok NBS.

(6) Cezhraničný prevod bude vykonaný

- a) podľa ods. 1 písm. a) spravidla do dvoch pracovných dní nasledujúcich po dni vytvorenia rezervácie na účte klienta, pokiaľ klient neurčil neskorší požadovaný deň splatnosti prevodu; prevod v prospech účtu vedeného v NBS bude vykonaný v deň prevzatia príkazu,
- b) podľa ods. 1 písm. b) spravidla nasledujúci pracovný deň po dni vytvorenia rezervácie na účte klienta, pokiaľ klient neurčil neskorší požadovaný deň splatnosti prevodu,
- c) podľa ods. 1 písm. c) v požadovaný deň splatnosti prevodu za predpokladu, že bude vytvorená rezervácia na účte klienta jeden pracovný deň pred požadovaným dňom splatnosti prevodu,

⁴⁾ § 12 ods. 6 písm. a) až g) zákona č. 510/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

d) podľa ods. 1 písm. d) v deň splatnosti prevodu.

(7) V deň vykonania cezhraničného prevodu NBS odpíše z bežného účtu v eurách sumu v eurách vo výške

- a) uvedenej na príkaze a poplatok NBS, ak je príkaz vystavený v eurách,
- b) vypočítanej zo sumy v cudzej mene kurzom predaj podľa § 6 ods. 11 platným v deň vykonania prevodu a poplatok NBS, ak je príkaz vystavený v cudzej mene.

§ 8

Cezhraničné prevody z účtu v cudzej mene

(1) NBS vykonáva z účtu v cudzej mene

- a) cezhraničný prevod v cudzej mene,
- b) cezhraničný prevod v eurách,
- c) zrýchlený cezhraničný prevod v cudzej mene, ktorý bude realizovaný iba po dohode s NBS, v takomto prípade si NBS účtuje aj poplatok za zrýchlený prevod,
- d) prevod šekom; NBS zabezpečuje realizáciu prevodov šekom v rozsahu mien uvedených v prílohe č. 5,
- e) prioritný cezhraničný prevod v eurách prostredníctvom systému TARGET2, kedy je suma cezhraničného prevodu pripísaná na účet banky príjemcu v deň splatnosti cezhraničného prevodu; NBS realizuje prioritný cezhraničný prevod len v prípade, že banka príjemcu sa nachádza v adresári TARGET2; ak sa banka príjemcu nenachádza v adresári TARGET2, NBS realizuje prevod ako cezhraničný prevod v eurách podľa písmena b).

(2) Obsahom príkazu sú okrem údajov ustanovených osobitným zákonom⁴⁾ aj tieto ďalšie povinné údaje:

- a) pri prevode podľa odseku 1 písm. a) a b) údaje podľa § 7 ods. 3 písm. a),
- b) pri prevode podľa odseku 1 písm. c) a e) údaje podľa § 7 ods. 3 písm. d),
- c) pri prevode šekom podľa ods. 1 písm. d) údaje podľa § 7 ods. 3 písm. c).

(3) Pri prevode šekom podľa odseku 1 písm. d) sa v príkaze neuvádza číslo účtu príjemcu, názov a sídlo banky príjemcu.

(4) Klient môže na príkaze okrem povinných údajov podľa odseku 2 uviesť tieto údaje:

- a) podrobnejšiu špecifikáciu prevodu pre príjemcu v príslušnom cudzom jazyku,
- b) informovanie príjemcu o obdržaní prevodu,
- c) požadovaný deň splatnosti prevodu pri prevode podľa odseku 1 písm. a), b) a d).

(5) NBS zabezpečí rezerváciu peňažných prostriedkov takto:

- a) v sume v cudzej mene uvedenej na príkaze spolu s poplatkom NBS, ak je príkaz vystavený v cudzej mene, v ktorej je vedený účet v cudzej mene,
- b) v sume v cudzej mene vypočítanej zo sumy uvedenej na príkaze krížovým kurzom podľa § 6 ods. 11 platným v deň prevzatia príkazu, zvýšenej o 1% z vypočítanej sumy na krytie kurzových rozdielov a o poplatok NBS, ak je príkaz vystavený v inej cudzej mene ako je vedený účet v cudzej mene,
- c) v sume v cudzej mene vypočítanej zo sumy uvedenej na príkaze kurzom nákup podľa § 6 ods. 11 platným v deň prevzatia príkazu, zvýšenej o 1% z vypočítanej sumy na krytie kurzových rozdielov a o poplatok NBS, ak je príkaz vystavený v eurách.

(6) Cezhraničný prevod bude vykonaný

- a) podľa odseku 1 písm. a) spravidla do dvoch pracovných dní nasledujúcich po dni prevzatia príkazu, pokiaľ klient neurčil neskorší požadovaný deň splatnosti; v prospech účtu vedeného v NBS bude vykonaný v deň prevzatia príkazu,
- b) podľa odseku 1 písm. b) spravidla nasledujúci pracovný deň po dni prevzatia príkazu, pokiaľ klient neurčil neskorší požadovaný deň splatnosti,
- c) podľa odseku 1 písm. c) po dohode s NBS v požadovaný deň splatnosti prevodu; pri prevodoch v AUD a JPY klient doručí príkaz NBS jeden pracovný deň pred požadovaným dňom splatnosti prevodu,
- d) podľa odseku ods. 1 písm. d) spravidla do dvoch pracovných dní nasledujúcich po dni prevzatia príkazu,
- e) podľa odseku 1 písm. e) systémom TARGET2 v deň splatnosti prevodu.

(7) V deň vykonania cezhraničného prevodu NBS odpíše z účtu v cudzej mene sumu v cudzej mene vo výške

- a) uvedenej na príkaze a poplatok NBS, ak je príkaz vystavený v cudzej mene, v ktorej je vedený účet v cudzej mene,
- b) vypočítanej zo sumy v cudzej mene uvedenej na príkaze krížovým kurzom podľa § 6 ods. 11 platným v deň vykonania prevodu a poplatok NBS, ak je príkaz vystavený v inej cudzej mene ako je vedený účet v cudzej mene,
- c) vypočítanej zo sumy v eurách uvedenej na príkaze kurzom nákup podľa § 6 ods. 11 platným v deň vykonania prevodu a poplatok NBS, ak je príkaz vystavený v eurách.

§ 9

Cezhraničné prevody v eurách a CZK do Českej republiky

(1) NBS vykonáva z bežného účtu v eurách cezhraničný prevod do Českej republiky v

- a) CZK, ak je príkaz vystavený v
 1. CZK,
 2. eurách a požadovaná mena prevodu je CZK,
- b) eurách, ak je príkaz vystavený v eurách.

(2) NBS vykonáva z účtu v cudzej mene cezhraničný prevod do Českej republiky v

- a) CZK, ak je príkaz vystavený v CZK,
- b) eurách, ak je príkaz vystavený v eurách.

(3) Obsahom príkazu sú okrem údajov ustanovených osobitným zákonom⁴⁾ aj ďalšie povinné údaje podľa § 7 ods. 3 písm. a).

(4) Klient môže na príkaze okrem povinných údajov podľa odseku 3 uviesť tieto údaje

- a) variabilný symbol,
- b) konštantný symbol,
- c) špecifický symbol,
- d) deň splatnosti prevodu.

(5) Pri cezhraničných prevodoch v eurách a CZK do Českej republiky NBS postupuje pri rezervácii peňažných prostriedkov primerane podľa § 7 a 8.

(6) Cezhraničné prevody v eurách a CZK do Českej republiky budú vykonané spravidla nasledujúci pracovný deň po dni rezervácie peňažných prostriedkov alebo v neskorší požadovaný deň splatnosti prevodu.

(7) Pri odpisovaní sumy cezhraničného prevodu v eurách a CZK do Českej republiky v deň vykonania prevodu NBS postupuje primerane podľa § 7 a 8.

§ 10

Cezhraničné prevody v prospech bežného účtu klienta v eurách a v prospech účtu v cudzej mene

(1) Pri cezhraničnom prevode v prospech bežného účtu v eurách alebo účtu v cudzej mene oznámi klient ako príjemca prevodu príkazcovi

- a) pri cezhraničnom prevode v cudzej mene (okrem CZK), platobnú inštrukciu, ktorej vzor je uvedený v prílohe č. 6 časti A,
- b) pri cezhraničnom prevode v CZK od príkazcu, ktorý je klientom Českej národnej banky, platobnú inštrukciu, ktorej vzor je uvedený v prílohe č. 6 časti B,
- c) pri cezhraničnom prevode v CZK od príkazcu, ktorý je klientom zahraničnej banky so sídlom v Českej republike, platobnú inštrukciu, ktorej vzor je uvedený v prílohe č. 6 časti C.

(2) Ak príkazca neuvedie číslo účtu príjemcu alebo iné potrebné údaje o príjemcovi, pričom v dôsledku tejto skutočnosti nie je možné identifikovať príjemcu cezhraničného prevodu, NBS nezodpovedá za nedodržanie lehôt uvedených v odseku 3 a 4.

(3) NBS pripíše sumu cezhraničného prevodu na bežný účet v eurách takto:

- a) sumu v cudzej mene prepočítanú na eurá kurzom nákup podľa § 6 ods. 11 platným v deň pripísania peňažných prostriedkov na účet NBS v zahraničnej korešpondenčnej banke, najneskôr v nasledujúci pracovný deň po dni ich pripísania na účet NBS,
- b) sumu v eurách v deň pripísania peňažných prostriedkov na účet NBS v zahraničnej korešpondenčnej banke, najneskôr v nasledujúci pracovný deň po dni ich pripísania na účet NBS,
- c) sumu prioritného cezhraničného prevodu v eurách bez zbytočného odkladu v ten istý pracovný deň, kedy bola suma cezhraničného prevodu pripísaná na účet NBS.

(4) NBS pripíše sumu cezhraničného prevodu na účet v cudzej mene takto:

- a) sumu v cudzej mene, v ktorej je vedený devízový účet, v deň prijatia sumy cezhraničného prevodu na účet NBS v zahraničnej korešpondenčnej banke, najneskôr nasledujúci pracovný deň po jej pripísaní na účet NBS,
- b) sumu v inej cudzej mene ako je vedený účet v cudzej mene, v deň prijatia sumy cezhraničného prevodu na účet NBS, najneskôr nasledujúci pracovný deň po jej pripísaní na účet NBS; NBS prepočíta prijatú sumu na sumu v mene, v ktorej je vedený účet v cudzej mene krížovým kurzom podľa § 6 ods. 11 platným v deň prijatia sumy cezhraničného prevodu na účet NBS v zahraničnej korešpondenčnej banke,
- c) sumu v eurách v deň prijatia sumy cezhraničného prevodu na účet NBS, najneskôr nasledujúci pracovný deň po jej pripísaní na účet NBS; NBS prepočíta sumu prijatého cezhraničného prevodu v eurách na sumu v cudzej mene, v ktorej je vedený účet v cudzej

mene, kurzom predaj podľa § 6 ods. 11 platným v deň prijatia sumy cezhraničného prevodu na účet NBS,

- d) sumu prioritného cezhraničného prevodu v eurách bez zbytočného odkladu v ten istý pracovný deň, kedy bola suma cezhraničného prevodu pripísaná na účet NBS; NBS prepočíta sumu prijatého cezhraničného prevodu v eurách na sumu v cudzej mene, v ktorej je vedený účet v cudzej mene, kurzom predaj podľa § 6 ods. 11 platným v deň prijatia sumy cezhraničného prevodu na účet NBS.

§ 11

Odvolanie a vrátenie cezhraničného prevodu

(1) Klient môže písomne požiadať NBS o odvolanie príkazu. NBS vykoná odvolanie príkazu zrušením rezervácie peňažných prostriedkov na účte klienta.

(2) Na žiadosti o odvolanie príkazu musí byť odtlačok pečiatky klienta a žiadosť musí byť podpísaná podľa podpisových vzorov. Na žiadosti musia byť uvedené údaje cezhraničného prevodu: dátum doručenia príkazu NBS, mena a suma prevodu, názov a číslo účtu príkazcu, názov a číslo účtu príjemcu. O odvolanie príkazu môže klient požiadať NBS vtedy, ak príkaz ešte nebol NBS odoslaný do zahraničnej korešpondenčnej banky alebo do systému EURO SIPS alebo do systému TARGET2.

(3) Klient môže požiadať NBS o vrátenie sumy vykonaného cezhraničného prevodu na základe písomnej žiadosti. Na žiadosti musia byť uvedené údaje podľa odseku 2, odtlačok pečiatky klienta a žiadosť musí byť podpísaná podľa podpisových vzorov. Túto žiadosť predloží klient vtedy, keď už príkaz bol odoslaný do zahraničnej korešpondenčnej banky alebo do systému EURO SIPS alebo do systému TARGET2.

(4) Vrátenie sumy vykonaného cezhraničného prevodu, ktorá už bola pripísaná na účet príjemcu, je možné vykonať, len ak banka príjemcu alebo zahraničná korešpondenčná banka vráti peňažné prostriedky na účet NBS.

(5) Suma vykonaného cezhraničného prevodu, ktorá má byť vrátená na základe žiadosti klienta, môže byť znížená o dodatočné náklady súvisiace s jej vrátením.

(6) Ak sa suma vykonaného cezhraničného prevodu vráti zavinením klienta, NBS bezodkladne pripíše sumu vráteného cezhraničného prevodu na účet klienta. Suma vykonaného cezhraničného prevodu môže byť znížená o dodatočné náklady súvisiace s jej vrátením.

(7) Ak banka príkazcu alebo zahraničná korešpondenčná banka NBS požiada o vrátenie sumy cezhraničného prevodu, ktorá už bola pripísaná v prospech účtu klienta, NBS požiada klienta, aby vyjadril písomný súhlas alebo písomný nesúhlas s vrátením sumy cezhraničného prevodu. V prípade, že klient súhlasí s vrátením sumy cezhraničného prevodu, NBS zabezpečí jej vrátenie podľa dispozície klienta.

§ 12 Správy o zúčtovaní

(1) NBS informuje klienta o stave na účte a o všetkých prijatých a odoslaných prevodoch, formou výpisu z účtu a formou debetného avíza o vykonaní cezhraničného prevodu a kreditného avíza o prijatom cezhraničnom prevode.

(2) Ak klient požaduje osobné odovzdávanie správ o zúčtovaní na účte v cudzej mene, vyhotoví dvojmo „Oprávnenie na preberanie výpisov z účtu“, v ktorom oprávni osobu na preberanie správy o zúčtovaní. Oprávnenie na preberanie správ o zúčtovaní musí byť podpísané štatutárnym zástupcom klienta alebo ním poverenou osobou na základe písomného plnomocenstva. Jedno vyhotovenie tohto oprávnenia je uložené v evidencii k príslušnému účtu a druhé vyhotovenie má k dispozícii klient.

§ 13 Poplatky

(1) Za úkony a činnosti spojené s vykonaním cezhraničného prevodu je NBS oprávnená účtovať klientovi poplatky NBS podľa sadzobníkov uvedených v prílohe č. 7.

(2) Za druhy služieb, ktoré nie sú obsiahnuté v sadzobníkoch uvedených v prílohe č. 7, účtuje NBS poplatky podľa iných sadzobníkov NBS, týkajúcich sa platobného styku, alebo poplatkov dohodnutý s klientom.

(3) NBS zúčtováva splatné poplatky na ľarchu účtu klienta, ktorý je uvedený v zmluve o účte.

(4) Poplatok NBS za vedenie účtu v cudzej mene zúčtuje NBS v posledný pracovný deň predmetného obdobia s valutou prvého dňa nasledujúceho obdobia.

(5) Ak si NBS nebude môcť z dôvodu nedostatočného zostatku na príslušnom účte klienta uplatniť svoje pohľadávky, NBS písomne vyzve klienta, aby do 30 dní uhradil tieto vzniknuté pohľadávky v prospech NBS. Ak klient neuhradí pohľadávky NBS v určenom termíne, NBS je oprávnená zrušiť zmluvu o účte.

(6) NBS je oprávnená odpísať peňažné prostriedky z účtu klienta v prípade dodatočných nákladov súvisiacich s realizáciou cezhraničného prevodu, ak klient na príkaze vyznačí, že poplatky bánk majú byť zúčtované na ľarchu klienta.

(7) NBS nezodpovedá za dodatočné náklady vyplývajúce z nekompletných alebo chybných údajov na príkaze a tieto náklady sa v plnej výške účtujú na ľarchu účtu klienta.

(8) Ak podľa údajov na príkaze alebo na výpise z účtu nemožno presne identifikovať príjemcu cezhraničného prevodu, NBS môže po zistení príjemcu cezhraničného prevodu pripísať v prospech účtu klienta sumu zníženú o dodatočné náklady súvisiace s jeho identifikáciou.

§ 14
Závèrečné ustanovenia

(1) Pokiaľ nie je v tomto rozhodnutí NBS uvedené inak, riadia sa zmluvné strany príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka. Pokiaľ pri plnení tohto rozhodnutia NBS vznikol právny spor, bude prednostne riešený na úrovni štatutárnych zástupcov zmluvných strán.

(2) Zmeny tohto rozhodnutia je NBS oprávnená vykonávať jednostranne. O vykonaných zmenách je NBS povinná klienta bezodkladne informovať.

(3) Zrušuje sa rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 24. januára 2003 č. 1/2003, ktorým sa ustanovujú podmienky Národnej banky Slovenska pre vedenie devízových bežných účtov a devízových termínovaných účtov klientov v znení rozhodnutia NBS č. 2/2006 a rozhodnutia NBS č. 1/2008.

(4) Zrušujú sa podmienky Národnej banky Slovenska zo dňa 29. októbra 1997 na vykonávanie platobného styku v slovenských a českých korunách s Českou republikou pre klientov Národnej banky Slovenska.

(5) Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 1. januára 2009.

Ivan Šramko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor platobného styku
oddelenie platobného styku
Vypracoval: Ing. Miroslava Kotasová, tel. č.: 5787 2506

Príloha č. 1 k rozhodnutiu NBS č. 5/2008

Kódy a názvy mien

Kód meny	Názov meny
EUR	Euro

Kód cudzej meny	Názov cudzej meny
AUD	Austrálsky dolár
CAD	Kanadský dolár
CZK	Česká koruna
DKK	Dánska koruna
GBP	Anglická libra
CHF	Švajčiarsky frank
JPY	Japonský jen
NOK	Nórska koruna
PLN	Poľský zlotý
SEK	Švédka koruna
USD	Americký dolár

Príloha č. 2 k rozhodnutiu NBS č. 5/2008

Zoznam zahraničných korešpondenčných bánk, prostredníctvom ktorých NBS vykonáva cezhraničné prevody

MENA	KOREŠPONDENČNÁ BANKA	SWIFT
AUD	RESERVE BANK OF AUSTRALIA, Sydney	RSBKAU2S
CAD	BANK OF CANADA, Ottawa	BCANCAW2
DKK	DANMARKS NATIONALBANK, Copenhagen	DKNBDKKK
GBP	BANK OF ENGLAND, London	BKENG2L
CHF	SCHWEIZERISCHE NATIONALBANK, Zurich	SNBZCHZZ
JPY	BANK OF JAPAN, Tokyo	BOJJPJT
NOK	NORGES BANK, Oslo	NBHKNOKK
PLN	DEUTSCHE BANK POLSKA S.A. Warszawa	DEUTPLPX
SEK	SVERIGES RIKSBANK, Stockholm	RIKSSESS
USD	FEDERAL RESERVE BANK OF NEW YORK, NY CITIBANK N.A., New York	FRNYUS33 CITIUS33
EUR	DEUTSCHE BANK AG, Frankfurt am Main	DEUTDEF
CZK	ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA, Praha	CNBACZPP

Príloha č. 3 k rozhodnutiu NBS č. 5/2008

Kódy subjektov

Kód subjektu	Názov
0	Nezaradené do sektorov
1	Nefinančné korporácie (sektor 11)
2	Obyvateľstvo (zo sektoru 14) - účty občanov
3	Vlastné operácie banky
4	Finančné korporácie (sektory 121 až 124)
5	Poisťovacie korporácie a penzijné fondy (sektor 125)
6	Verejná správa (sektor 13)
7	Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (sektor 15)
8	Domácnosti (zo sektoru 14) - živnosti
9	Zahraničie (sektor 21, 22; účty právnických a fyzických osôb nerezidentov)

Na účely vyplnenia príkazu na cezhraničný prevod sa kódom subjektu označujú účastníci prevodov v tuzemsku. Účastníkmi prevodov sú

- a) *vlastná banka* (kód subjektu 3); ide o všetky prevody, kde je priamym účastníkom NBS,
- b) *klienti banky* (kódy subjektov 1, 2, 4 až 9) v členení podľa medzinárodnej klasifikácie inštitucionálnych sektorov v systéme národných účtov podľa Európskeho systému národných a regionálnych účtov ESA95; kódom subjektu 9 sa označujú aj účty právnických a fyzických osôb nerezidentov.

Príloha č. 4 k rozhodnutiu NBS č. 5/2008

Kódy druhých strán

Kód	Druhá strana
1	Zahraničné a) hlavné riaditeľstvo, b) materská spoločnosť, c) veľký akcionár (vlastník najmenej 10% podielu základného imania), d) spoločnosti k nim sa vzťahujúce, e) spoločnosti s nimi spojené, f) filiálky, g) pridružené spoločnosti transaktora, h) podniky, v ktorých má tento podnik alebo pridružená spoločnosť veľkú účasť.
2	Zahraničná vláda, zahraničná centrálna banka, Medzinárodný menový fond, Svetová banka, ostatné medzinárodné finančné inštitúcie, Európska únia, G24
3	Zahraničná banka
4	Iný zahraničný nerezident
5	Rezident

Druhou stranou transakcie sa rozumie právnická osoba, ktorá je partnerom subjektu vykonávajúceho transakciu.

Kód druhej strany sa uvádza len pri nadlimitných transakciách

- a) za tovar (platobné tituly skupiny 1) - transakcie nad 3 320 tis. eur,
- b) za služby (platobné tituly skupiny 2 a 3) - transakcie 332 tis. eur,
- c) ostatné transakcie (platobné tituly skupiny 4 až 8) - transakcie nad 664 tis. eur.

Pokiaľ transakcia nie je nadlimitná, kód druhej strany je **0**.

Príloha č. 5 k rozhodnutiu NBS č. 5/2008

Kódy mien, v ktorých Národná banka Slovenska vykonáva prevody šekom

Kód meny	Názov meny
AUD	Austrálsky dolár
CAD	Kanadský dolár
DKK	Dánska koruna
EUR	Euro
GBP	Anglická libra
JPY	Japonský jen
NOK	Nórska koruna
PLN	Poľský zlotý
SEK	Švédska koruna
USD	Americký dolár

Príloha č. 6 k rozhodnutiu NBS č. 5/2008

VZOR

A

Platobná inštrukcia bankového spojenia príjemcu, adresovaná príkazcovi pri cezhraničných prevodoch v prospech účtu klienta NBS

Platobná inštrukcia v slovenskom jazyku:

Uvedie sa bankové spojenie, a to

- a) číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN,
- b) neskrátený názov a adresa príjemcu,
- c) banka príjemcu: Národná banka Slovenska, Bratislava, Slovensko,
SWIFT-ový kód (BIC): NBSBSKBX,
- d) špecifikácia prevodu: platobný titul,⁵⁾ podrobnejšia špecifikácia prevodu: napríklad číslo faktúry, na vedomie, ktorá môže byť v rozsahu max. 140 alfanumerických znakov, vrátane medzier a interpunkčných znamienok,
- e) zahraničná korešpondenčná banka NBS podľa prílohy č. 2 - príslušný SWIFT-ový kód (BIC), v závislosti od cudzej meny realizovaného cezhraničného prevodu.

Platobná inštrukcia v anglickom jazyku:

Please pay to:

f/o: beneficiary's account No.: číslo účtu klienta vo formáte IBAN

beneficiary: xxxxxxxxxxxxxxxx – názov klienta (príjemcu)

f/o: National Bank of Slovakia, Bratislava, Slovakia, BIC: NBSBSKBX

Remittance Information: PT (payment title);, invoice no.;, attention.:

Correspondent bank: podľa prílohy č. 2 - príslušný SWIFT-ový kód (BIC), v závislosti od cudzej meny realizovaného cezhraničného prevodu.

⁵⁾ Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/1999 v znení neskorších predpisov.

VZOR

B

**Platobná inštrukcia bankového spojenia príjemcu,
adresovaná príkazcovi, ktorý je klientom Českej národnej banky**

Uvedie sa bankové spojenie, a to

- a) korešpondenčná banka NBS pre CZK, ktorou je Česká národná banka,
- b) banka príjemcu: Národná banka Slovenska, Bratislava,
SWIFT-ový kód (BIC): NBSBSKBX,
- c) číslo účtu príjemcu vo formáte tuzemského bankového spojenia spolu s numerickým
kódom NBS,
- d) neskrátený názov a adresa klienta (príjemcu),
- e) nepovinne variabilný symbol, konštantný symbol, špecifický symbol.

Príklad platobnej inštrukcie:

Bankové spojenie:

Česká národná banka, Praha

Národná banka Slovenska, Bratislava, SWIFT: NBSBSKBX

číslo účtu : XXXXXX-XXXXXXXXXX/0720

neskrátený názov klienta (príjemcu)

VS: XXXXXXXXXXXX, KS:XXXX, ŠS:XXXXXXXXXX.

VZOR

C

**Platobná inštrukcia bankového spojenia príjemcu,
adresovaná príkazcovi, ktorý je klientom komerčnej banky v Českej republike**

Uvedie sa bankové spojenie, a to

- a) korešpondenčná banka NBS pre CZK, ktorou je Česká národná banka,
- b) číslo účtu NBS v ČNB; klient sa môže informovať o aktuálnom čísle účtu NBS v ČNB na oddelení platobného styku, ,
- c) banka príjemcu: Národná banka Slovenska, Bratislava, SWIFT : NBSBSK BX,
- d) číslo účtu klienta v NBS vo formáte tuzemského bankového spojenia spolu s numerickým kódom NBS,
- e) neskrátený názov a adresa klienta (príjemcu),
- f) nepovinne variabilný symbol, konštantný symbol, špecifický symbol.

Príklad platobnej inštrukcie:

Bankové spojenie:

Česká národná banka, Praha

číslo účtu NBS v ČNB:XXXXXXXXXX/0710

Národná banka Slovenska, Bratislava SWIFT: NBSBSK BX

číslo účtu klienta v NBS: XXXXXX-XXXXXXXXXX/0720

neskrátený názov klienta (príjemcu)

VS:XXXXXXXXXX, KS:XXXX, ŠS:XXXXXXXXXX

Príloha č. 7 k rozhodnutiu NBS č. 5/2008

A

Sadzobník poplatkov za služby Národnej banky Slovenska spojené s vykonávaním cezhraničných prevodov na bežných účtoch vedených v mene euro pre právnické osoby**I. Základné služby**

Položka	Druh služby	cena v eurách
1.	Cezhraničný prevod do 50 000 eur	0,39
2.	Cezhraničný prevod nad 50 000 eur	8
3.	Cezhraničný prioritný prevod do 50 000 eur	5
4.	Tuzemský a cezhraničný prioritný prevod nad 50 000 eur	10
5.	Cezhraničný prevod v cudzej mene (okrem CZK) do inej banky	0,4 % zo sumy (min. 1, max. 30)
6.	Cezhraničný prevod v CZK	0,80
7.	Zrýchlený cezhraničný prevod v cudzej mene realizovaný po dohode s NBS do inej banky	cena podľa bodu 6 + 6,63
8.	Odvolaie prevodného príkazu	3,31
9.	Vrátenie realizovaného cezhraničného prevodu	9,95 + poplatky iných
bánk		
10.	Vedenie bežného účtu vedeného v eurách	2,65 mesačne

B

**Sadzobník poplatkov za služby Národnej banky Slovenska
na účtoch v cudzej mene**

1. Zriadenie účtu	bez poplatku
2. Vedenie účtu (mesačný poplatok v mene, v ktorej je vedený účet)	4,80 USD 500 JPY 2,40 GBP 4,80 CHF 70 CZK
3. Cezhraničný prevod do inej banky	
a) v cudzej mene (okrem CZK)	0,4 % zo sumy min. 1,5 USD max. 46,- USD min. 160,- JPY max. 4.800,- JPY min. 0,8 GBP max. 23,- GBP min. 1,6 CHF max. 48,- CHF
b) v CZK	20,- CZK
c) zrýchlený cezhraničný prevod v cudzej mene	cena podľa bodu 3 písm. a) + 6,63 EUR
d) cezhraničný prevod do 50 000 eur	0,39 EUR
e) cezhraničný prevod nad 50 000 eur	8 EUR
f) prioritný cezhraničný prevod do 50 000 eur	5 EUR
g) prioritný cezhraničný prevod nad 50 000 eur	10 EUR
4. Prevod na iný účet vedený v NBS	bez poplatku
5. Odvolanie cezhraničného prevodného príkazu	3,31 EUR
6. Vrátenie vykonaného cezhraničného prevodu	9,95 EUR + poplatky iných bánk
7. Vyhotovenie duplikátu správy o zúčtovaní prevodu na požiadanie alebo jej fotokópie za kus	1,32 EUR

Pri prepočtoch eura na cudziu menu, v ktorej je vedený účet, sa použije kurz stred podľa kurzového lístka Európskej centrálnej banky platného v deň prijatia prevodného príkazu podľa bodu 3, alebo žiadostí podľa bodov 5, 6 a 7.