

6
Rozhodnutie
Národnej banky Slovenska
z 25. novembra 2008

o podmienkach na vykonávanie cezhraničných prevodov pre klienta
Národnej banky Slovenska, ktorým je Štátna pokladnica

Národná banka Slovenska podľa § 18, 25 a 27 ods. 2 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a podľa § 21 zákona č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov rozhodla:

PRVÁ ČASŤ

§1
Úvodné ustanovenia

(1) Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“) zriaďuje a vedie pre Štátnu pokladnicu (ďalej len „ŠP“) bežné účty v eurách a bežné účty v cudzej mene (ďalej len „devízové účty“), ktoré slúžia výlučne na vykonávanie cezhraničných prevodov peňažných prostriedkov (ďalej len „cezhraničný prevod“) v eurách a v cudzej mene v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi,¹⁾ týmto rozhodnutím NBS, inými rozhodnutiami NBS,²⁾ ak toto rozhodnutie neustanovuje inak, a zmluvami uzatvorenými medzi NBS a ŠP.

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

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. Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 5/2008 o podmienkach na vedenie účtov v cudzej mene a na vykonávanie cezhraničných prevodov pre právnické osoby.

(3) Cezhraničné prevody z bežných účtov v eurách a devízových účtov sa realizujú na základe prevodného príkazu na cezhraničný prevod (ďalej len „príkaz“) predloženého NBS

- a) písomnou formou na riadne vyplnenom tlačive NBS „Prevodný príkaz na cezhraničný prevod“, ktorého vzor vydáva odbor platobného styku,
- b) elektronickou formou na základe osobitnej zmluvy uzatvorenej medzi NBS a ŠP; vzor elektronickej formy príkazu je uvedený v prílohe č. 2.

(4) Na účely cezhraničného prevodu je NBS oprávnená vyžiadať si od ŠP kópie dokladov potvrdzujúcich účel prevodu.

(5) ŠP príkaz vyhotovený písomnou formou podľa odseku 3 písm. a) predloží, alebo príkaz vyhotovený elektronickou formou podľa odseku 3 písm. b) zašle NBS, oddeleniu platobného styku na odbore platobného styku (ďalej len „oddelenie platobného styku“).

(6) Aktualizované prílohy tohto rozhodnutia NBS bude NBS zasielať ŠP elektronickou poštou.

(7) Ak ŠP predloží príkaz písomnou formou podľa odseku 3 písm. a), príjem príkazu potvrdí poverený zamestnanec NBS uvedením dátumu, času prevzatia a podpisom na príkaze. Jedna fotokópia príkazu sa doručuje ŠP. ŠP zodpovedá za úplnosť a správnosť údajov uvedených na príkaze. NBS nezodpovedá za škodu, ktorá vznikla ŠP z dôvodu nesprávne vyplneného príkazu. Ak príkaz nie je vyplnený a predložený podľa odseku 3 písm. a) alebo je nečitateľný, NBS môže príkaz vrátiť ŠP pri jeho preberaní alebo aj dodatočne do jeho vykonania a v tomto prípade NBS nezodpovedá za škody vzniknuté jeho nevykonaním.

(8) Ak ŠP predloží príkaz elektronickou formou podľa odseku 3 písm. b), tak ŠP je povinná dodržať všetky náležitosti príkazu vyplývajúce zo zmluvy upravujúcej bezdokladový platobný styk medzi NBS a ŠP. Ak príkaz nie je vyplnený a predložený podľa odseku 3 a v súlade so zmluvou upravujúcou bezdokladový platobný styk medzi NBS a ŠP, tak NBS zašle ŠP potvrdenie o nezrealizovaní prevodu elektronickou formou, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 3; v takomto prípade NBS nezodpovedá za škody vzniknuté nevykonaním príkazu.

(9) Príkaz vyhotovený písomnou formou podľa odseku 3 písm. a) je ŠP povinná predložiť NBS najneskôr do 11,00 h bankového pracovného dňa. Príkaz vyhotovený elektronickou formou podľa odseku 3 písm. b) je ŠP povinná predložiť NBS v lehote upravenej v zmluve upravujúcej bezdokladový platobný styk medzi NBS a ŠP. Ak ŠP predloží NBS príkaz po uvedených lehotách na predloženie príkazu v rámci bankového pracovného dňa, NBS považuje príkaz za predložený v nasledujúci bankový pracovný deň.

(10) ŠP zodpovedá za správnosť a jednoznačnosť údajov uvedených v príkaze predloženom písomnou alebo elektronickou formou.

(11) 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 § 16 (ďalej len „poplatok NBS“) v deň predloženia príkazu.

(12) Minimálny zostatok na účtoch ŠP nie je pre ŠP určený a debetný zostatok nie je pre ŠP povolený.

(13) Na účely realizácie cezhraničného prevodu je ŠP povinná 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, ŠP je povinná zabezpečiť na bežnom účte vedenom v eurách peňažné prostriedky v eurách najneskôr do 13,00 h v deň prijatia príkazu NBS,
- 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 ŠP.

(14) Ak ŠP nezabezpečí dostatok peňažných prostriedkov podľa odseku 13, NBS nezodpovedá za škody vzniknuté nevykonaním príkazu v požadovaný deň splatnosti prevodu alebo podľa § 3, 5 a 6.

(15) NBS vykonáva pre ŠP

- a) cezhraničný prevod z bežného účtu v eurách a v prospech bežného účtu v eurách,
- b) cezhraničný prevod z devízového účtu a v prospech devízového účtu.

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

(17) Prepočet eura na cudziu menu a prepočet z cudzej meny na euro, alebo prepočet medzi dvoma cudzími menami sa vykonáva kurzom predaj, kurzom nákup, krížovým kurzom podľa referenčného výmenného kurzu určeného a vyhláseného Európskou centrálnou bankou alebo dohodnutým kurzom, ktorý vypočítava NBS (ďalej len „dohodnutý kurz“).

(18) NBS odpíše sumu cezhraničného prevodu a poplatok NBS z účtu ŠP v požadovaný deň splatnosti prevodu alebo podľa § 3, 5 a 6.

(19) Dňom realizácie cezhraničného prevodu sa rozumie deň, kedy bola príslušná suma v eurách alebo v cudzej mene odpísaná z účtu ŠP.

(20) Zoznam zahraničných korešpondenčných bánk, prostredníctvom ktorých NBS vykonáva cezhraničné prevody, je uvedený v prílohe č. 4.

(21) Na vykonávanie cezhraničných prevodov sa používajú číselníky kódov, ktoré sú uvedené v prílohách č. 1, 5, 6 a 7.

DRUHÁ ČASŤ

§ 2

Cezhraničné prevody z bežného účtu v eurách

- (1) NBS vykonáva z bežného účtu v eurách
- a) cezhraničný prevod v cudzej mene, ak
 1. je príkaz vystavený v cudzej mene,
 2. je príkaz vystavený v eurách a požadovaná mena prevodu je cudzia mena,
 - b) cezhraničný prevod v eurách, ak je príkaz vystavený v eurách a požadovaná mena prevodu je euro (ďalej len „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) avizovaný cezhraničný prevod v cudzej mene týkajúci sa dlhovej služby štátu, to znamená prevodov zaradených do skupiny platobných titulov 5, 7 alebo 8,³⁾ pri ktorom je ŠP povinná vopred predložiť NBS záväzné oznámenie realizácie avizovaného cezhraničného prevodu, ku ktorému ŠP prikladá doklady potvrdzujúce účel prevodu (ďalej len „avizovaný prevod“); záväzné oznámenie realizácie avizovaného cezhraničného prevodu sa pri prevodoch v AUD a JPY predkladá najneskôr štyri bankové pracovné dni pred požadovaným dňom splatnosti prevodu a pri prevodoch v ostatných cudzích menách najneskôr tri bankové pracovné dni pred požadovaným dňom splatnosti prevodu; vzor záväžného oznámenia realizácie avizovaného cezhraničného prevodu je uvedený v prílohe č. 8,
 - 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) ŠP 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. 7.

(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, ak je príkaz predložený podľa § 1 ods. 3 písm. a),
- 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,

³⁾ Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/1999 v znení neskorších predpisov.

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

- d) pri prevode podľa odseku 1 písm. c), d) a e)
1. údaje podľa písmena a),
 2. deň splatnosti prevodu,
 3. typ prevodu.

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

(5) ŠP môže na príkaze okrem povinných údajov podľa odseku 3 uviesť tieto údaje:

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

(6) 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 § 1 ods. 17 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 § 1 ods. 17 platným v deň splatnosti prevodu,
- c) podľa odseku 1 písm. b) v sume v eurách uvedenej na príkaze zvýšenej o poplatok NBS;
- d) podľa odseku 1 písm. d) v sume v eurách vypočítanej zo sumy v cudzej mene dohodnutým kurzom platným v deň prevzatia príkazu, zvýšenej o 1% z vypočítanej sumy v eurách na krytie kurzových rozdielov a o poplatok NBS,
- e) podľa odseku 1 písm. e), ak je príkaz prijatý pred požadovaným dňom splatnosti, v sume v eurách uvedenej na príkaze zvýšenej o poplatok NBS.

§ 3

Lehoty zúčtovania cezhraničných prevodov z bežného účtu v eurách

(1) Cezhraničný prevod bude realizovaný

- a) podľa § 2 ods. 1 písm. a) spravidla do dvoch bankových pracovných dní nasledujúcich po dni vytvorenia rezervácie na účte ŠP, pokiaľ ŠP neurčila neskorší požadovaný deň splatnosti prevodu; prevod v prospech účtu vedeného v NBS bude realizovaný v deň prevzatia príkazu,
- b) podľa § 2 ods. 1 písm. b) spravidla nasledujúci bankový pracovný deň po dni vytvorenia rezervácie na účte ŠP, pokiaľ ŠP neurčila neskorší požadovaný deň splatnosti prevodu,
- c) podľa § 2 ods. 1 písm. c) v požadovaný deň splatnosti prevodu za predpokladu, že bude vytvorená rezervácia na účte ŠP jeden bankový pracovný deň pred požadovaným dňom splatnosti prevodu,
- d) podľa § 2 ods. 1 písm. d) v požadovaný deň splatnosti prevodu, ak pri prevode v
 1. AUD a JPY vytvorí NBS rezerváciu na účte ŠP najneskôr jeden bankový pracovný deň pred požadovaným dňom splatnosti prevodu a záväzné oznámenie realizácie avizovaného cezhraničného prevodu, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 8, ŠP doručí oddeleniu platobného styku najneskôr štyri bankové pracovné dni pred požadovaným dňom splatnosti prevodu; ak táto podmienka nebude dodržaná, NBS bude pri realizácii prevodu postupovať podľa písmena a),
 2. cudzích menách uvedených v prílohe č. 1, okrem AUD a JPY, NBS vytvorí rezerváciu na účte ŠP najneskôr v požadovaný deň splatnosti prevodu a záväzné oznámenie

- realizácie avizovaného cezhraničného prevodu, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 8, ŠP doručí oddeleniu platobného styku najneskôr tri bankové pracovné dni pred požadovaným dňom splatnosti prevodu; ak táto podmienka nebude dodržaná, NBS bude pri realizácii prevodu postupovať podľa písmena a),
- e) podľa § 2 ods. 1 písm. e) systémom TARGET2 v deň splatnosti prevodu.

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

- a) uvedenej na príkaze a poplatku NBS, ak je príkaz vystavený v eurách,
- b) vypočítanej zo sumy v cudzej mene kurzom predaj podľa § 1 ods. 17 platným v deň realizácie prevodu a poplatok NBS, ak je príkaz vystavený v cudzej mene alebo v prípade avizovaného cezhraničného prevodu dohodnutým kurzom platným v deň realizácie prevodu a poplatku NBS.

§ 4

Cezhraničné prevody z devízového účtu

(1) NBS vykonáva z devízového účtu

- 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) avizovaný cezhraničný prevod,
- e) prevod šekom; NBS zabezpečuje realizáciu prevodov šekom v rozsahu mien uvedených v prílohe č. 7,
- f) 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 § 2 ods. 3 písm. a),
- b) pri prevode podľa odseku 1 písm. c), d) a f) údaje podľa § 2 ods. 3 písm. d),
- c) pri prevode šekom podľa ods. 1 písm. e) údaje podľa § 2 ods. 3 písm. c).

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

(4) ŠP 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 e).

(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 devízový účet,

- b) v sume v cudzej mene vypočítanej zo sumy uvedenej na príkaze krížovým kurzom podľa § 1 ods. 17 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 devízový účet,
- c) v sume v cudzej mene vypočítanej zo sumy uvedenej na príkaze kurzom nákup podľa § 1 ods. 17 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.

§ 5

Lehoty zúčtovania cezhraničných prevodov z devízového účtu

(1) Cezhraničný prevod bude realizovaný

- a) podľa § 4 ods. 1 písm. a) spravidla do dvoch bankových pracovných dní nasledujúcich po dni prevzatia príkazu, pokiaľ ŠP neurčila neskorší požadovaný deň splatnosti; v prospech účtu vedeného v NBS bude realizovaný v deň prevzatia príkazu,
- b) podľa § 4 ods. 1 písm. b) spravidla nasledujúci bankový pracovný deň po dni prevzatia príkazu, pokiaľ ŠP neurčila neskorší požadovaný deň splatnosti,
- c) podľa § 4 ods. 1 písm. c) po dohode s NBS v požadovaný deň splatnosti prevodu; pri prevodoch v AUD a JPY ŠP doručí príkaz jeden bankový pracovný deň pred požadovaným dňom splatnosti prevodu,
- d) podľa § 4 ods. 1 písm. d) v požadovaný deň splatnosti prevodu za predpokladu, že pri prevodoch v
 1. AUD a JPY, ŠP doručí príkaz oddeleniu platobného styku jeden bankový pracovný deň pred požadovaným dňom splatnosti prevodu a záväzné oznámenie realizácie avizovaného cezhraničného prevodu, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 8, ŠP doručí oddeleniu platobného styku najneskôr štyri bankové pracovné dni pred požadovaným dňom splatnosti prevodu; ak táto podmienka nebude dodržaná, NBS bude pri realizácii prevodu postupovať podľa písmena a),
 2. cudzích menách uvedených v prílohe č. 1, okrem AUD a JPY, ŠP doručí príkaz oddeleniu platobného styku v požadovaný deň splatnosti prevodu a záväzné oznámenie realizácie avizovaného cezhraničného prevodu, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 8, ŠP doručí oddeleniu platobného styku najneskôr tri bankové pracovné dni pred požadovaným dňom splatnosti prevodu; ak táto podmienka nebude dodržaná, NBS bude pri realizácii prevodu postupovať podľa písmena a),
- e) podľa § 4 ods. 1 písm. e) spravidla do dvoch bankových pracovných dní nasledujúcich po dni prevzatia príkazu,
- f) podľa § 4 ods. 1 písm. f) systémom TARGET2 v deň splatnosti prevodu.

(2) V deň realizácie cezhraničného prevodu NBS odpíše z devízového účtu sumu v cudzej mene vo výške

- a) uvedenej na príkaze a poplatok NBS, ak je príkaz vystavený v cudzej mene, v ktorej je vedený devízový účet,
- b) vypočítanej zo sumy v cudzej mene uvedenej na príkaze krížovým kurzom podľa § 1 ods. 17 platným v deň realizácie prevodu a poplatok NBS, ak je príkaz vystavený v inej cudzej mene ako je vedený devízový účet,
- c) vypočítanej zo sumy v eurách uvedenej na príkaze kurzom nákup podľa § 1 ods. 17 platným v deň realizácie prevodu a poplatok NBS, ak je príkaz vystavený v eurách.

§ 6

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 devízového účtu 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 § 2 ods. 3 písm. a).

(4) ŠP 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 § 2 a 4.

(6) Cezhraničné prevody v eurách a CZK do Českej republiky budú realizované spravidla nasledujúci bankový 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 realizácie prevodu NBS postupuje primerane podľa § 3 a 5.

TRETIA ČASŤ

§ 7

Odvolanie a vrátenie príkazu

(1) ŠP môže požiadať NBS o odvolanie príkazu elektronickou formou prostredníctvom formulára „Žiadosť o odvolanie príkazu na cezhraničný prevod“, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 9 alebo písomnou formou

- a) najneskôr do 9,00 h bankového pracovného dňa predchádzajúceho dňu odpísania peňažných prostriedkov z bežného účtu v eurách,
- b) najneskôr do 9,00 h bankového pracovného dňa predchádzajúceho dňu odpísania peňažných prostriedkov z devízového účtu.

(2) Na písomnej žiadosti musí byť odtlačok pečiatky ŠP 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 ŠP požiadať NBS vtedy, ak príkaz ešte nebol

NBS odoslaný do zahraničnej korešpondenčnej banky alebo do systému EURO SIPS alebo do systému TARGET2. NBS potvrdí odvolanie príkazu zaslaním potvrdenia o nezrealizovaní prevodu elektronickou formou, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 3.

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

(4) Vrátenie sumy realizovaného 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 realizovaného cezhraničného prevodu, ktorá má byť vrátená na základe žiadosti ŠP, môže byť znížená o dodatočné náklady súvisiace s jej vrátením.

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

§ 8

Dodatočné náklady k cezhraničnému prevodu

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

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

§ 9

Správy o zúčtovaní

(1) NBS informuje ŠP o vykonaní cezhraničného prevodu debetným avízom, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 10.

(2) O zúčtovaní dodatočných nákladov informuje NBS ŠP oznámením o zúčtovaní poplatku banky, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 11.

ŠTVRTÁ ČASŤ

§ 10

Prijaté cezhraničné prevody

(1) Pri cezhraničnom prevode v prospech bežného účtu v eurách alebo devízového účtu je ŠP ako príjemca prevodu povinná oznámiť príkazcovi

- a) pri cezhraničnom prevode v cudzej mene (okrem CZK), platobnú inštrukciu, ktorej vzor je uvedený v prílohe č. 12 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. 12 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. 12 časti C.

(2) Ak príkazca neuvedie číslo účtu príjemcu (ŠP alebo klienta ŠP) 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 § 11 a 12.

§ 11

Cezhraničné prevody v prospech bežného účtu v eurách

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

- a) sumu v cudzej mene prepočítanú na eurá kurzom nákup podľa § 1 ods. 17 platným v deň pripísania peňažných prostriedkov na účet NBS v zahraničnej korešpondenčnej banke, najneskôr v nasledujúci bankový 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 bankový pracovný deň po dni ich pripísania na účet NBS,
- c) sumu v cudzej mene prepočítanú na eurá dohodnutým kurzom platným v deň pripísania peňažných prostriedkov na účet NBS v zahraničnej korešpondenčnej banke, najneskôr v nasledujúci bankový pracovný deň po dni ich pripísania na účet NBS, ak ide o avizovaný cezhraničný prevod za predpokladu, že ŠP predložila avízo oddeleniu platobného styku o očakávanej platbe s oznámením, že ide o avizovaný cezhraničný prevod; ak táto podmienka nebude dodržaná, NBS bude pri pripísaní sumy cezhraničného prevodu postupovať podľa písmena a),
- d) sumu prioritného cezhraničného prevodu v eurách bez zbytočného odkladu v ten istý bankový pracovný deň, kedy bola suma cezhraničného prevodu pripísaná na účet NBS.

§ 12

Cezhraničné prevody v prospech devízového účtu

(1) NBS pripíše sumu cezhraničného prevodu na devízový účet 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 bankový pracovný deň po jej pripísaní na účet NBS,
- b) sumu v inej cudzej mene ako je vedený devízový účet, v deň prijatia sumy cezhraničného prevodu na účet NBS, najneskôr nasledujúci bankový pracovný deň po jej pripísaní na účet NBS; NBS prepočíta prijatú sumu na sumu v mene, v ktorej je vedený devízový účet krížovým kurzom podľa § 1 ods. 17 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 bankový 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

devízový účet, kurzom predaj podľa § 1 ods. 17 platným v deň prijatia sumy cezhraničného prevodu na účet NBS,

- d) sumu prioritného cezhraničného prevodu v eurách bez zbytočného odkladu v ten istý bankový 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 devízový účet, kurzom predaj podľa § 1 ods. 17 platným v deň prijatia sumy cezhraničného prevodu na účet NBS.

(2) Avizovaný cezhraničný prevod v prospech devízového účtu ŠP vopred oznámi oddeleniu platobného styku.

§ 13

Vrátenie sumy cezhraničného prevodu

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

§ 14

Zúčtovanie dodatočných nákladov pri prijatom cezhraničnom prevode

Ak podľa údajov na príkaze, na výpise z účtu alebo na avíze o prijatom cezhraničnom prevode nemožno presne identifikovať príjemcu cezhraničného prevodu, NBS môže po zistení príjemcu cezhraničného prevodu pripísať v prospech účtu ŠP sumu zníženú o dodatočné náklady súvisiace s jeho identifikáciou.

§ 15

Správy o zúčtovaní

(1) NBS informuje ŠP o prijatej sume cezhraničného prevodu a jej pripísaní na účet ŠP kreditným avízom, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 13.

(2) NBS informuje ŠP o stave na účtoch výpisom z účtu, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 14.

§ 16

Poplatky NBS

(1) Za úkony a činnosti spojené s realizáciou cezhraničného prevodu je NBS oprávnená účtovať ŠP poplatky NBS podľa sadzobníkov uvedených v prílohe č. 15.

(2) Za druhy služieb, ktoré nie sú obsiahnuté v sadzobníkoch uvedených v prílohe č. 15, účtuje NBS poplatky podľa iných sadzobníkov NBS, týkajúcich sa platobného styku alebo poplatok dohodnutý so ŠP.

(3) NBS zúčtováva splatný poplatok NBS na ťarchu účtu ŠP, ktorý je uvedený v zmluve o bežnom účte v eurách alebo v zmluve o devízovom účte.

(4) Ak si NBS nebude môcť z dôvodu nedostatočného zostatku na príslušnom účte ŠP uplatniť svoje pohľadávky, NBS písomne vyzve ŠP, aby do 30 dní uhradila tieto vzniknuté pohľadávky v prospech NBS. Ak ŠP neuhradí pohľadávky NBS v určenom termíne, NBS je oprávnená zrušiť zmluvu o bežnom účte v eurách alebo zmluvu o devízovom účte.

§ 17

Záverečné ustanovenia

(1) Ak nie je v tomto rozhodnutí NBS uvedené inak, riadia sa zmluvné strany príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka.

(2) Ak pri plnení tohto rozhodnutia NBS vznikol právny spor, bude prednostne riešený na úrovni štatutárnych zástupcov zmluvných strán.

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

(4) Zrušuje sa rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 13. februára 2004 č. 1/2004, ktorým sa ustanovujú podmienky Národnej banky Slovenska o vykonávaní cezhraničných prevodov pre klienta Národnej banky Slovenska – Štátnu pokladnicu v znení rozhodnutia NBS č. 3/2005, rozhodnutia NBS č. 1/2006 a rozhodnutia NBS č. 2/2008.

(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. 6/2008

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. 6/2008

**Prevodný príkaz na cezhraničný prevod
zo Štátnej pokladnice do NBS – PPNÚ
- elektronická forma**

a) Špecifikácia polí formulára predkladaného v elektronickej forme

Ozn. poľa	Názov poľa	Bližšia špecifikácia poľa	Definícia poľa	Pole podľa MT 103	Tag pre XML
{1}	identifikácia platby	kód typu platby [NBSEUR, NBSDEV, NBSCRR]	6!a	--	<typ_platby>
{2}	referenčné číslo platby	referenčné číslo ŠP	12n	--	<ref_cislo_SP>
{3}	dátum zadania platobného príkazu	deň jeho odoslania ŠP (deň D)	YYYY-MM-DD	--	<datum_odoslania>
{4}	požadovaný deň úhrady	povinný údaj – povinne prenášaný z IS ŠP (napr. ak menší ako D+2, tak v poznámke musí byť uvedené SÚRNY PREVOD alebo. AVIZOVANÝ PREVOD, ZRÝCHLENÝ PREVOD, PRIORITNY PREVOD)	YYYY-MM-DD	32A	<datum_uhrady>
{5}	mena inštrukcie	mena, v ktorej sa odčerpáva z účtu	ISO kód, 3!a	--	<instrukcia>
{6}	suma inštrukcie	odosielaná suma	forma MT103, 15x (zmenene na 15 podľa MT103)	32A ***	<mena> <suma> </instrukcia>
{7}	mena zúčtovania	požadovaná mena, v ktorej sa má úhrada vykonať	ISO kód, 3!a	32A	<zuctovanie> <mena> </zuctovanie>
{8}	kód platobného titulu	kód na účely dev. štatistiky **	3!n	--	<platobny_titul>
{9}	platobný titul	slovne **	128x	--	<kod> <popis> </platobny_titul>
{10}	poplatky bánk	kto znáša poplatky [OUR, SHA, BEN]	3!a	71A	<poplatky_plati>
{11}	odosielateľ	ŠP a jej adresa alebo názov a adresa klienta ŠP	4*35x	50K	<odosielatel> <nazov> <adresa1> <adresa2> <adresa3> </odosielatel>
{12}	účet ŠP	účet ŠP v NBS, z ktorého sa budú čerpať prostriedky	34x	--	<ucet_SP>
{13}	účet príjemcu	číslo alebo IBAN kód (v prípade NBSCRR 6n-10n/4n)	34x	59	<prijemca> <ucet>
{14}	príjemca	názov a adresa príjemcu	4*35x	59	<nazov> <adresa1> <adresa2> <adresa3> </prijemca>

{15}	BIC kód banky príjemcu	<i>povinné pole, SWIFT kód bez jeho kontroly</i>	11c	--	<banka_prijemcu> <BIC_kod>
{16}	banka príjemcu	<i>názov a adresa banky príjemcu****</i>	4*35x	57	<nazov> <adresa1> <adresa2> <adresa3> </banka_prijemcu>
{17}+	šek	<i>označenie prevodu šekom [CHQB alebo nevyplnené]</i>	4!a	23E	<platba_sekom>
{18}+	informovanie príjemcu o obdržaní platby	<i>slová: TELB, PHOB</i>	4!a	23E	<informuj_prijemcu> <spůsob> <kontakt>
{19}+	Kontakt	<i>číslo tel, FAXu</i>	30x (zmenene z 34 podľa MT103)	23E	</informuj_prijemcu>
{20}+	špecifikácia platby	<i>správa pre príjemcu (v prípade NBSCRR nevyplnené)</i>	4*35x	70	<sprava_prijemca> <riadok1> <riadok2> <riadok3> <riadok4> </sprava_prijemca>
{21}+	variabilný symbol	<i>prevod do ČR v CZK a EUR</i>	10n	--	<symbol> <variabilny> <konstantny>
{22}+	konštantný symbol	<i>prevod do ČR v CZK a EUR</i>	4n	--	<specificky>
{23}+	špecifický symbol	<i>prevod do ČR v CZK a EUR</i>	10n	--	</symbol>
{24}	kód subjektu	<i>na účely dev. štatistiky</i>	1!n	--	<kod_subjektu>
{25}	kód krajiny	<i>na účely dev. štatistiky</i>	2!a	--	<kod_krajiny>
{26}+	kód druhej strany	<i>na účely dev. štatistiky</i>	1!n	--	<kod_druhej_strany>
{27}+	poznámka	<i>pre potreby komunikácie medzi ŠP a NBS (napr. SÚRNY PREVOD, ZRÝCHLENÝ PREVOD, AVIZOVANÝ PREVOD, PRIORITNÝ PREVOD)</i>	128x	--	<poznámka>

Vysvetlivky:

+ - nepovinné polia

** - kódy a slovné označenia platobných titulov sa zadávajú podľa opatrenia 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

*** - uvádza sa, ak mena inštrukcie a zúčtovania sú rovnaké

**** - pri prevodoch do GB sa uvádza aj *Sort Code*; pokiaľ by nemohol byť uvedený z dôvodu nedostatku miesta, uvádza sa do poľa poznámka ako „SCxxxxxx“

n – číselný znak

x – znak

a – písmená veľkej abecedy A..Z

c – množina a + n, t.j. A..Z plus 0..9

! – znamená, že pole má presne daný počet znakov

b) Súbor použiteľných znakov v elektronickom príkaze v rámci definovaných polí

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : () . , ' +

CR (znak návratu vozíka), LF (znak riadkovania), medzera

Znaky budú v kódovom formáte ASCII.

Príloha č. 3 k rozhodnutiu NBS č. 6/2008

V Z O R

**„Potvrdenie o nezrealizovaní prevodu“
na prenos medzi NBS a ŠP - PONP**

Označenie poľa*	Text poľa	Veľkosť poľa**	Tag pre XML
Dátum	YYYY-MM-DD	date	<datum_odoslania>
Referencia SP	12n	12n	<ref_cislo_SP>
Referencia NBS	12n	12n	<ref_cislo_NBS>
Dôvod nerealizácie prevodu	napr. z dôvodu odvolania CPP zo ŠP	128x	<dovod_nerealizacie>
Mena inštrukcie	ISO kód 3x	3!a	<instrukcia>
Suma inštrukcie	16x	15x	<mena> <suma> </instrukcia>
Mena vrátená	ISO kód 3x	3!a	<vratena>
Suma vrátená	16x	15x	<mena> <suma> </vratena>
Príjemca	názov a adresa príjemcu prevodu	4*35x	<prijemca> <nazov> <adresa1> <adresa2> <adresa3> </prijemca>
Poplatky NBS - účet	účet z ktorého sa odúčtovala suma poplatkov	34x	<poplatky_NBS> <ucet>
Poplatky NBS - mena	mena poplatkov	3!a	<mena>
Poplatky NBS - suma	suma poplatkov	15x	<suma> </poplatky_NBS>
Poznámky	ďalšie informácie pre ŠP	128x	<poznámka>
Vybavuje	meno a priezvisko zodpovednej osoby v NBS	34x	<vybavuje>

* - označenie polí v XML bude definované na základe tohto názvu

** - maximálna veľkosť poľa

n – číselný znak

x – znak

a – písmená veľkej abecedy

! – znamená, že pole má presne daný počet znakov

PONP - skratka názvu „potvrdenie o nezrealizovaní prevodu“

Príloha č. 4 k rozhodnutiu NBS č. 6/2008

**Zoznam zahraničných korešpondenčných bánk, prostredníctvom
ktorých NBS vykonáva cezhraničné prevody**

KÓD MENY	KOREŠPONDENČNÁ BANKA	SWIFT-ový kód (BIC)
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	DEUTDEFF
CZK	ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA, Praha	CNBACZPP

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

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	Poist'ovacie 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. 6 k rozhodnutiu NBS č. 6/2008

Kódy druhých strán

Kód	Druhá strana
1	Zahraničné <ul style="list-style-type: none"> 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. euro,
- b) za služby (platobné tituly skupiny 2 a 3) - transakcie 332 tis. euro,
- c) ostatné transakcie (platobné tituly skupiny 4 až 8) - transakcie nad 664 tis. euro

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

Príloha č. 7 k rozhodnutiu NBS č. 6/2008

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 zloty
SEK	Švédska koruna
USD	Americký dolár

Príloha č. 8 k rozhodnutiu NBS č. 6/2008

V Z O R

Žiadateľ:

Národná banka Slovenska
Odbor platobného styku
Oddelenie platobného styku
I. Karvaša 1
813 25 Bratislava
Slovenská republika / Slovakia

Bratislava

Záväzné oznámenie realizácie avizovaného cezhraničného prevodu
(týkajúce sa dlhovej služby štátu, prevodov zaradených do skupiny platobných
titulov 5 alebo 8 alebo platobného titulu 770)

Na t'archu účtu ŠP vedeného v NBS:
Mena a suma požadovaného prevodu:
Požadovaný deň splatnosti prevodu:
Platobný titul:
Podrobnejšia špecifikácia prevodu:
Príloha: doklady potvrdzujúce účel prevodu

Vybavuje:
Meno, priezvisko:

tel. č.:

Príloha č. 9 k rozhodnutiu NBS č. 6/2008

V Z O R

**„Žiadosť o odvolanie príkazu na cezhraničný prevod“
na prenos medzi NBS a ŠP - ZOPP**

Žiadosť o odvolanie príkazu : samostatný súbor, XML formát

Označenie poľa*	Text poľa	Veľkosť poľa**	Tag pre XML
Dátum	YYYY-MM-DD	date	<datum_odoslania>
Referencia ŠP	12n	12n	<ref_cislo_SP>
Pôvodne požadovaný deň úhrady	YYYY-MM-DD	date	<datum_uhrady>
Číslo účtu ŠP	IBAN čísla účtu ŠP v NBS	34x	<ucet_SP>
Názov účtu ŠP	Názov účtu ŠP v NBS podľa jeho čísla	34x	<cislo> <nazov> </ucet_SP>
Názov účtu klienta ŠP	Názov účtu odosielateľa platby v ŠP	34x	<odosielatel> <nazov> </odosielatel>
Mena inštrukcie	ISO kód 3x	3!a	<instrukcia>
Suma inštrukcie	15x	15x	<mena> <suma> </instrukcia>
Mena zúčtovania	ISO kód 3x	3!a	<zuctovanie> <mena> </zuctovanie>
Príjemca prevodu	názov a adresa príjemcu prevodu	4*35x	<prijemca> <nazov> <adresa1> <adresa2> <adresa3> </prijemca>
Banka príjemcu	názov banky príjemcu	34x	<banka_prijemcu> <nazov> </banka_prijemcu>
Poznámky	ďalšie informácie pre NBS	128x	<poznámka>

* - označenie polí v XML bude definované na základe tohto názvu

** - maximálna veľkosť poľa

n – číselný znak

x – znak

a – písmená veľkej abecedy

! – znamená, že pole má presne daný počet znakov

ZOPP - skratka názvu „žiadosť o odvolanie prevodného príkazu“

Príloha č. 10 k rozhodnutiu NBS č. 6/2008

V Z O R

**Debetné avízo
na prenos medzi NBS a ŠP - DKA**

Debetné avízo: samostatný súbor, XML formát

Označenie poľa*	Text poľa	Veľkosť poľa**	Tag pre XML
Dátum	YYYY-MM-DD	date	<datum_odoslania>
Referencia SP	12n	12n	<ref_cislo_SP>
Referencia NBS	12n	12n	<ref_cislo_NBS>
Dátum prijatia EPP	YYYY-MM-DD	date	<datum_prijatia>
Mena inštrukcie	ISO kód 3x	3!a	<instrukcia>
Suma inštrukcie	15x	15x	<mena> <suma> </instrukcia>
Mena zúčtovaná	ISO kód 3x	3!a	<zuctovanie>
Suma zúčtovaná	15x	15x	<mena> <suma> </zuctovanie>
Kurz	xxx,xxx , pri rovnosti meny inštr. a zúčt. = 1	7x	<kurz>
Valuta	YYYY-MM-DD	date	<datum_uhrady>
Číslo účtu príjemcu	číslo účtu (v EU IBAN kód)	34x	<prijemca>
Príjemca	názov a adresa príjemcu prevodu	4*35x	<ucet> <nazov> <adresa1> <adresa2> <adresa3> </prijemca>
Poplatky NBS-účet	účet z ktorého sa odúčtovala suma poplatkov	34x	<poplatky_NBS> <ucet>
Poplatky NBS - mena	mena poplatkov	3!a	<mena> <suma>
Poplatky NBS -suma	suma poplatkov	15x	</poplatky_NBS>
Poznámky	ďalšie informácie pre ŠP	128x	<poznámka>
Vybavuje	meno a priezvisko zodpovednej osoby v NBS	34x	<vybavuje>

* - označenie polí v XML bude definované na základe tohto názvu

** - maximálna veľkosť poľa

n – číselný znak

x – znak

a – písmená veľkej abecedy

! – znamená, že pole má presne daný počet znakov

DKA - skratka názvu „debetné alebo kreditné avízo“

Príloha č. 11 k rozhodnutiu NBS č. 6/2008

V Z O R

**Oznámenie o zúčtovaní poplatku banky
na prenos medzi NBS a ŠP - OZPKB**

Oznámenie o zúčtovaní poplatku banky: samostatný súbor, XML formát

Označenie poľa	Text poľa	Veľkosť poľa**	Tag pre XML
Dátum	YYYY-MM-DD	date	<datum_odoslania>
Referencia SP	12n	12n	<ref_cislo_SP>
Referencia NBS	12n	12n	<ref_cislo_NBS>
Poplatky bánk - účet	účet z ktorého sa odúčtovala suma poplatkov	34x	<poplatky_bank> <ucet>
Poplatky bánk - mena	mena odúčtovaných poplatkov	3!a	<mena>
Poplatky bánk - suma	suma odúčtovaných poplatkov	15x	<suma>
			</poplatky_bank>
Poznámky	ďalšie informácie pre ŠP	128x	<poznámka>
Vybavuje	meno a priezvisko zodpovednej osoby v NBS	34x	<vybavuje>

** - maximálna veľkosť poľa

n – číselný znak

x – znak

a – písmená veľkej abecedy

! – znamená, že pole má presne daný počet znakov

OZPKB – skratka názvu “oznámenie o zúčtovaní poplatku banky”

Príloha č. 12 k rozhodnutiu NBS č. 6/2008

V Z O R

A

Platobná inštrukcia bankového spojenia príjemcu, adresovaná platiteľovi pri cezhraničných prevodoch v prospech ŠP

Platobná inštrukcia v slovenskom jazyku:

Uvedie sa bankové spojenie, a to

- a) číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN,
- b) neskrátený názov, adresa príjemcu,
- c) banka príjemcu: Národná banka Slovenska, Bratislava, Slovensko,
SWIFT-ový kód (BIC): NBSBSK BX,
- d) špecifikácia prevodu: platobný titul,⁵⁾ podrobnejšia špecifikácia prevodu: napr. 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. 3 - príslušný SWIFT-ový kód (BIC),
v závislosti od cudzej meny realizovaného cezhraničného prevodu.

Príjemcom sa rozumie ŠP alebo klient ŠP.

Platobná inštrukcia v anglickom jazyku:

Please pay to:

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

beneficiary: xxxxxxxxxxxxxxxx – názov účtu klienta Štátnej pokladnice
xxxxxxxxxxxxxxxxxx – adresa klienta Štátnej pokladnice
xxxxxxxxxxxxxxxxxx – Štátna pokladnica

f/o: National Bank of Slovakia, Bratislava, Slovakia, BIC: NBSBSK BX

Remittance Information: payment title⁵⁾:, invoice no.:, attention.:

Correspondent bank: podľa prílohy č. 3 - príslušný SWIFT-ový kód (BIC), v závislosti od cudzej meny realizovaného cezhraničného prevodu.

Príklad platobnej inštrukcie adresovanej platiteľovi pri cezhraničných prevodoch (platba v USD, krajina platiteľa Nemecko):

Please pay the amount of xxxxx USD to:

f/o: beneficiary's account No.: SKxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

beneficiary: Ministerstvo hospodárstva SR
Jasovská 38
Bratislava, Slovakia
Štátna pokladnica (State Treasury)

f/o: National Bank of Slovakia, Bratislava, Slovakia, BIC: NBSBSK BX

Remittance Information: payment title: 110, invoice no.: 121/2003, attention: Ms. Novotna

Correspondent bank: Citibank N.A., New York, NY US, BIC: CITIUS33

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

VZOR

B

**Platobná inštrukcia bankového spojenia príjemcu,
adresovaná platiteľovi, 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): NBSBSK BX,
- c) číslo účtu príjemcu vo formáte tuzemského bankového spojenia, ktorým je predčíslenie, číslo účtu a numerický kód banky príjemcu (ŠP),
- d) neskrátený názov a adresa príjemcu (klienta ŠP),
- e) nepovinne variabilný symbol, konštantný symbol, špecifický symbol.

Príklad platobnej inštrukcie:

Bankové spojenie:

Česká národná banka, Praha

Národná banka Slovenska, Bratislava SWIFT: NBSBSK BX

číslo účtu : XXXXXX-XXXXXXXXXX/8180

Ministerstvo hospodárstva SR, Jasovská 38, Bratislava

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

VZOR

C

**Platobná inštrukcia bankového spojenia príjemcu,
adresovaná platiteľovi, 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; príjemca sa môže informovať o aktuálnom čísle účtu NBS na oddelení platobného styku,
- c) banka príjemcu: Národná banka Slovenska, Bratislava,
SWIFT-ový kód (BIC): NBSBSKBX,
- d) číslo účtu ŠP v NBS vo formáte tuzemského bankového spojenia spolu s numerickým kódom NBS,
- e) číslo účtu príjemcu (klienta ŠP) vo formáte tuzemského bankového spojenia spolu s numerickým kódom ŠP,
- f) neskrátený názov a adresa príjemcu (klienta ŠP),
- g) 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: NBSBSKBX

číslo účtu ŠP v NBS: XXXXXX-XXXXXXXXXX/0720

číslo účtu príjemcu v ŠP: XXXXXX-XXXXXXXXXX/8180

Ministerstvo hospodárstva SR, Jasoyská 38, Bratislava

VS:XXXXXXXXXX, KS:XXXX, ŠS:XXXXXXXXXX

Príloha č. 13 k rozhodnutiu NBS č. 6/2008

V Z O R
Špecifikácia polí Kreditného avíza
na prenos medzi NBS a ŠP - DKA

Kreditné avízo: samostatný súbor, XML formát

Označenie poľa*	Text poľa	Veľkosť poľa**	Tag pre XML
Dátum	YYYY-MM-DD	date	<datum_odoslania>
Referencia NBS	12n	12n	<ref_cislo_NBS>
Číslo účtu ŠP	IBAN čísla účtu ŠP v NBS	34x	<ucet_SP>
Názov účtu ŠP	Názov účtu ŠP v NBS podľa jeho čísla	34x	<cislo> <nazov> </ucet_SP>
Číslo účtu klienta ŠP	číslo účtu príjemcu prevodu v ŠP	34x	<prijemca>
Názov účtu klienta ŠP	podľa údajov na MT100/103	4*35x	<ucet> <nazov> <adresa1> <adresa2> <adresa3> </prijemca>
Mena inštrukcie	ISO kód 3x	3!a	<instrukcia>
Suma inštrukcie	15x	15x	<mena> <suma> </instrukcia>
Mena zúčtovaná	ISO kód 3x	3!a	<zuctovanie>
Suma zúčtovaná	15x	15x	<mena> <suma> </zuctovanie>
Kurz	xxx,xxx , pri rovnosti meny inštr. a zúčt. = 1	7x	<kurz>
Valuta	YYYY-MM-DD	date	<datum_uhrady>
Platiteľ	názov a adresa príkazcu	4*35x	<odosielatel> <nazov> <adresa1> <adresa2> <adresa3> </odosielatel>
Špecifikácia prevodu	text z poľa 70 MT103	4*35x	<sprava_prijemca> <riadok1> <riadok2> <riadok3> <riadok4> </sprava_prijemca>
Poplatky iných bánk-mena	poplatky iných bánk podľa MT103	3!a	<poplatky_bank>
Poplatky iných bánk-suma	poplatky iných bánk podľa MT103	15x	<mena> <suma> </poplatky_bank>
Poznámky	ďalšie informácie pre ŠP („VRATENIE PLATBY“ v prípade vrátenej platby pri neidentifikovateľnom príjemcovi)	128x	<poznamka>
Vybavuje	meno zodpovednej osoby v NBS	34x	<vybavuje>

* - označenie polí v XML bude definované na základe tohto názvu

** - maximálna veľkosť poľa

n – number

x – char

a – písmená veľkej abecedy

! – znamená, že pole má presne daný počet znakov

Príloha č. 14 k rozhodnutiu NBS č. 6/2008

V Z O R

Výpis z klientskeho účtu na prenos medzi NBS a ŠP - VYPZU

Údaje sú zapísané v ASCII súbore. Názov súboru je v tvare

ZDDMMRRP.TXT,

kde

Z je identifikácia súboru povinne „Z“
DDMMRR je deň, mesiac, rok vytvorenia
P je poradové číslo súboru v rámci dňa (preddefinované 1)
TXT je textová prípona súboru

Súbor obsahuje štyri typy záznamov:

- a) Výpis v eurách,
- b) Obratová položka v eurách,
- c) Výpis v cudzej mene,
- d) Obratová položka v cudzej mene.

Jednotlivé typy údajov sú v súbore usporiadané nasledovne:

- a) Výpis EUR
 1. obratová položka v EUR,
 2. obratová položka v EUR,
 - ...
- b) Výpis CM,
 1. obratová položka v CM,
 2. obratová položka v CM
 - ...

Použitá konverzia z vnútorného tvaru účtu do vonkajšieho:

BPPOMMMMMKUUUUUK = UUUUUK-MMMMMMOKPPB,

kde

U je znak v predčíslí
K je kontrolná číslica (vypočítaná podľa modulo 11)
M je znak v čísle organizácii v rámci druhu organizácie
O je druh organizácie
PP je číslo pobočky NBS
B je povinne „2“
K je kontrolná číslica (vypočítaná podľa modulo 11)

Štruktúra záznamu „Výpis v EUR“

P.č.	N á z o v	Dĺžka
1.	Typ záznamu	3
2.	Číslo účtu klienta	16
3.	Skrátený názov klienta	20
4.	Dátum starého zostatku	6
5.	Starý zostatok	14
6.	Znamienko starého zostatku	1
7.	Nový zostatok	14
8.	Znamienko nového zostatku	1
9.	Obraty debet MD	14
10.	Znamienko obratov debet	1
11.	Obraty kredit D	14
12.	Znamienko obratov kredit	1
13.	Poradové číslo vypisu	3
14.	Dátum zúčtovania	6
15.	Doplňujúce znaky	14
16.	CRLF	2

Poznámky:

v riadku 1 sa uvádza „074“,

v riadku 2 sa číslo účtu uvádza vo formáte BPPOMMMMMKUUUUUK,

v riadku 4 sa uvádza dátum vo formáte DDMMRR,

v riadkoch 6 a 8 sa uvádza znamienko plus v prípade kladného zostatku alebo znamienko mínus v prípade záporného zostatku,

v riadkoch 10 a 12 sa uvádza nula alebo znamienko mínus v prípade storna,

v riadku 14 sa uvádza dátum odúčtovania v NBS v tvare DDMMRR.

Štruktúra záznamu „Obratová položka v EUR“

P.č.	N á z o v	Dĺžka
1.	Typ záznamu	3
2.	Číslo účtu klienta	16
3.	Číslo účtu	16
4.	Číslo dokladu	13
5.	Čiasťka	12
6.	Kód účtovania	1
7.	V - symbol	10
8.	K - symbol	10
9.	S - symbol	10
10.	Valuta	6
11.	Doplňujúci údaj položky 2 (skrátene)	20
12.	Zmena položky v K1 a K2	1
13.	Druh údajov	4
14.	Dátum	6
15.	CRLF	2

Poznámky:

v riadku 1 sa uvádza „075“;

v riadkoch 2 a 3 sa uvádza. číslo účtuvo formáte BPPOMMMMMKUUUUUK,

v riadku 4 sa uvádza číslo dokladu vytvorené pri spracovaní v banke v tvare MMDDBPPSSCCC:

MMDD - dátum vytvorenia

B - číslo banky povinne „2“

PP - číslo pobočky

SSS - poradové číslo súboru

CCC - poradové číslo správy v súbore

údaj v riadku 6 sa vzťahuje sa len k údaju s poradovým číslom 2 (1-položka debet, 2-položka kredit, 4-storno položky debet, 5-storno položky kredit),

v riadku 11 sa uvádza referenčné číslo platby systému ZPS v NBS,

v riadku 12 sa uvádza: 0-položka nebola dodatočne menená v K1a K2, Z - položka bola menená v K1a K2, C - čiastočná úhrada, P- položka bola menená v K1 a K2 a čiastočná úhrada,

v riadku 14 sa uvádza dátum vo formáte DDMMRR

a) dátum odúčtovania pre položky z NBS,

b) dátum odúčtovania pre položky z iného peňažného ústavu.

Štruktúra záznamu „Výpis v CM“

P.č.	N á z o v	Dĺžka
1.	Typ záznamu	3
2.	Číslo účtu klienta	16
3.	Skrátený názov klienta	20
4.	Dátum starého zostatku	6
5.	Starý zostatok v EUR	14
6.	Znamienko starého zostatku v EUR	1
7.	Starý zostatok v CM	14
8.	Znamienko starého zostatku v CM	1
9.	Nový zostatok v EUR	14
10.	Znamienko nového zostatku v EUR	1
11.	Nový zostatok v CM	14
12.	Znamienko nového zostatku v CM	1
13.	Obraty debet v EUR	14
14.	Znamienko obratov debet v EUR	1
15.	Obraty kredit v EUR	14
16.	Znamienko obratov kredit v EUR	1
17.	Obraty debet v CM	14
18.	Znamienko obratov debet v CM	1
19.	Obraty kredit v CM	14
20.	Znamienko obratov kredit v CM	1
21.	Poradové číslo vypisu	3
22.	Dátum zúčtovania	6
23.	CRLF	2

Poznámky:

v riadku 1 sa uvádza „084“,

v riadku 2 sa uvádza číslo účtu vo formáte BPPOMMMMMKUUUUUK,

v riadku 4 sa uvádza dátum vo formáte DDMMRR,

v riadkoch 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18 a 20 sa uvádza znamienko plus v prípade kladného zostatku alebo znamienko mínus v prípade záporného zostatku,

v riadku 22 sa uvádza dátum odúčtovania v NBS v tvare DDMMRR.

Štruktúra záznamu „Obratová položka v CM“

P. č.	N á z o v	Dĺžka	Poznámka
1.	Typ záznamu	3	1
2.	Číslo účtu klienta	16	2
3.	Číslo účtu partnera	16	2,3
4.	Číslo dokladu	13	4
5.	Čiastka v EUR	12	
6.	Čiastka v CM	12	
7.	Kód účtovania	1	5
8.	V - symbol / SMDS1	10	
9.	K - symbol /SMDS2	10	
10.	S - symbol /SMDS3	10	
11.	Valuta	6	
12.	Doplňujúci údaj položky 2	20	6
13.	Druh údajov	4	
14.	Dátum odúčtovania	6	
15.	CRLF	2	

Poznámky:

v riadku 1 sa uvádza „085“;

v riadkoch 2 a 3 sa uvádza. číslo účtu vo formáte BPPOMMMMMKUUUUUK,

riadok 3 sa vyplňa nulami v prípade neznámeho čísla účtu,

v riadku 4 sa uvádza číslo dokladu vytvorené pri spracovaní v banke v tvare

MMDDBPSSSSCCC:

MMDD - dátum vytvorenia

B - číslo banky povinne „2“

PP - číslo pobočky

SSS - poradové číslo súboru

CCC - poradové číslo správy v súbore,

údaj v riadku 7 sa vzťahuje sa len k údaju s poradovým číslom 2 (1-položka debet, 2-položka kredit, 4-storno položky debet, 5-storno položky kredit),

v riadku 12 sa uvádza referenčné číslo platby systému ZPS v NBS.

Príloha č. 15 k rozhodnutiu NBS č. 6/2008

A

**Sadzobník poplatkov za služby Národnej banky Slovenska
na bežnom účte ŠP vedenom v eurách**

I. Základné služby

Položka	Druh služby	cena v eurách
1.	Tuzemský prevod	0,39
2.	Cezhraničný prevod do 50 000 eur	0,39
3.	Cezhraničný prevod nad 50 000 eur	8
4.	Tuzemský a cezhraničný prioritný prevod do 50 000 eur	5
5.	Tuzemský a cezhraničný prioritný prevod nad 50 000 eur	10
6.	Cezhraničný prevod v cudzej mene do inej banky	0,4 % zo sumy (min. 1, max. 30)
7.	Zrýchlený cezhraničný prevod v cudzej mene realizovaný po dohode s NBS do inej banky	cena podľa bodu 6 + 6,63
8.	Odvolyvanie prevodného príkazu	3,31
9.	Vrátenie realizovaného prevodu	9,95
	báňk	+ poplatky iných
10.	Vedenie bežného účtu vedeného v eurách	2,65 mesačne
11.	Položka zúčtovaná v správe o zúčtovaní prevodu	
	a) odovzdaná písomnou formou,	0,24
	b) odovzdaná na kompatibilnom médiu fyzickým prenosom alebo diaľkovým prenosom.	0,08

II. Osobitné služby

Náklady za osobitné použitie SWIFT-u pri realizácii cezhraničných prevodov v eurách	0,49 za 1 správu
---	------------------

B

**Sadzobník poplatkov za služby Národnej banky Slovenska
spojené s vykonávaním cezhraničných prevodov v eurách a CZK pre ŠP
do Českej republiky**

Položka	Druh služby	cena
1.	Prevod v eurách do ČR	0,39 EUR
2.	Prevod v CZK do ČR	20 CZK
3.	Odvolanie príkazu pri prevode v eurách a CZK do ČR z bežného účtu ŠP vedeného v eurách a z devízového účtu okrem devízového účtu v CZK	3,31 EUR
4.	Odvolanie príkazu pri prevode v eurách a CZK do ČR z bežného účtu ŠP vedeného v CZK	78 CZK

C

**Sadzobník poplatkov za služby Národnej banky Slovenska
na devízových bežných účtoch ŠP**

Položka	Druh služby	cena
1.	Vedenie devízového bežného účtu (mesačný poplatok v mene, v ktorej je vedený účet)	4,80 USD 500 JPY 2,40 GBP 4,80 CHF 70 CZK
2.	Cezhraničný prevod do inej banky (za položku v mene, v ktorej je vedený účet) a) v cudzej mene	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) zrýchlený cezhraničný prevod v cudzej mene	poplatok podľa písmena a) + 6,63 EUR
	c) tuzemský prevod v eurách	0,39 EUR
	d) cezhraničný prevod do 50 000 eur	0,39 EUR
	e) cezhraničný prevod nad 50 000 eur	8 EUR
	f) tuzemský a cezhraničný prioritný prevod do 50 000 eur	5 EUR
	g) tuzemský a cezhraničný prioritný prevod nad 50 000 eur	10 EUR
3.	Prevod na iný účet vedený v NBS	bez poplatku
4.	Odvolaie prevodného príkazu	3,31 EUR
5.	Vrátenie prevodného príkazu	9,95 EUR + poplatky iných bánk

Na ceny za služby v prípade cezhraničných prevodov v eurách a CZK do Českej republiky sa vzťahuje sadzobník cien za služby Národnej banky Slovenska súvisiacich s cezhraničnými prevodmi v eurách a CZK do Českej republiky, ktorý je uvedený v časti B.

