

4
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
z 25. novembra 2008

**o podmienkach na vedenie účtov a na vykonávanie tuzemských prevodov
v eurách pre právnické osoby a o vykonávaní hotovostných operácií bánk**

Národná banka Slovenska podľa § 18, § 25, § 27 ods. 2 a 3 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
- a) zriaďovanie účtov, vedenie účtov, zrušovanie účtov a vykonávanie tuzemských prevodov v eurách v Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“) pre klientov; klientom sa rozumejú právnické osoby, ktoré majú vedený účet v NBS, okrem bánk, pobočiek zahraničných bánk a iných účastníkov platobného systému¹⁾ pôsobiacich na území Slovenskej republiky (ďalej len „banka“); klientom podľa tohto rozhodnutia je aj Štátna pokladnica,
 - b) vykonávanie hotovostných operácií bánk na účte NBS v eurách.

(2) NBS vykonáva tuzemský prevod v rámci NBS alebo do banky. Tuzemský prevod do banky NBS vykonáva

- a) ako normálnu platbu, ktorá je na účet príjemcu pripísaná nasledujúci pracovný deň po dni odpísania peňažných prostriedkov z účtu klienta,²⁾
- b) ako prioritnú platbu, ktorá je na účet príjemcu pripísaná bez zbytočného odkladu v ten istý pracovný deň ako sú peňažné prostriedky odpísané z účtu klienta.³⁾

DRUHÁ ČASŤ
ZRIAĎOVANIE, VEDENIE A ZRUŠOVANIE ÚČTOV A VYKONÁVANIE
TUZEMSKÝCH PREVODOV PRE KLIENTOV

§ 2

Druhy účtov

- (1) NBS zriaďuje a vedie pre klienta bežný účet a vkladový účet (ďalej len „účet“).
- (2) Bežný účet môže vykazovať len kreditný zostatok.

¹⁾ § 32 zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

²⁾ § 7 ods. 2 písm. b) zákona č. 510/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

³⁾ § 7 ods. 2 písm. c) zákona č. 510/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(3) Vkladový účet je určený na vkladanie peňažných prostriedkov klienta s dohodnutou dobou viazanosti vkladu a dohodnutým počtom prolongácií vkladu. NBS na žiadosť klienta zriaďuje vkladové účty s dobou viazanosti vkladu 1 a 2 týždne a 1, 3, 6, 9 a 12 mesiacov.

(4) Organizačným útvarom, ktorý v NBS zriaďuje, vedie a zrušuje účty klientom podľa tohto rozhodnutia je oddelenie platobného styku v odbore platobného styku (ďalej len „oddelenie platobného styku“).

§ 3 **Zmluva o účte**

(1) Zmluva o účte sa uzatvára osobitne pre každý účet a to pre bežný účet sa uzatvára zmluva o bežnom účte a pre vkladový účet zmluva o vkladovom účte. Neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o účte je rozhodnutie a podpisové vzory. Na uzavretie zmluvy o účte sa vyžaduje písomná forma.

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

(3) 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 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.

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

(5) Ak klient poruší ustanovenia odsekov 2 až 4, NBS je oprávnená odmietnuť vykonanie prevodu požadovaného klientom.

(6) Zmluvu o účte je možné meniť a dopĺňať len vo forme písomných dodatkov. Za písomný dodatok sa považuje aj písomná žiadosť klienta o zmenu zmluvy o účte, ktorú NBS akceptovala.

(7) Bankové spojenie klienta je predmetom bankového tajomstva. NBS oznamuje bankové spojenie klienta iným osobám len na základe jeho písomného súhlasu. Bez súhlasu klienta oznamuje NBS bankové spojenie len v prípadoch ustanovených osobitným predpisom.⁴⁾

⁴⁾ § 91 ods. 4 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

(8) Tlačivá zmlúv o účte a tlačivá pre podpisové vzory sú k dispozícii na oddelení platobného styku.

§ 4

Podklady na zriadenie účtu

(1) Žiadateľ o zriadenie bežného účtu, ktorý sa zapisuje do obchodného registra, predkladá

- a) zmluvu o bežnom účte podpísanú štatutárnym orgánom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene spôsobom, ktorý je uvedený vo výpise z obchodného registra a s odtlačkom pečiatky, ak sa jej použitie dohodne s klientom,
- b) výpis z obchodného registra nie starší ako jeden mesiac, prípadne jeho fotokópiu osvedčenú notárom alebo matrikou, alebo overenú zamestnancom oddelenia platobného styku, ktorý overenie vykoná na základe predloženého originálu,
- c) podpisové vzory osôb oprávnených disponovať s peňažnými prostriedkami na účte.

(2) Žiadateľ o zriadenie bežného účtu, ktorý sa nezapisuje do obchodného registra, predkladá

- a) zmluvu o bežnom účte podpísanú štatutárnym orgánom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene a s odtlačkom pečiatky,
- b) podpisové vzory osôb oprávnených disponovať s peňažnými prostriedkami na účte,
- c) originál zriaďovacej listiny, prípadne organizačného poriadku, stanov, štatútu alebo ich fotokópiu overenú spôsobom uvedeným v odseku 1 písm. b),
- d) doklad o pridelení identifikačného čísla organizácie,
- e) ďalšie doklady, ktoré obsahujú meno, priezvisko, funkciu oprávnených osôb a spôsob akým sa podpisujú, ak tieto údaje nie sú uvedené v zriaďovacej listine, napríklad menovací dekrét, splnomocnenie štatutárneho orgánu pre splnomocnenú osobu.

(3) Ak je žiadateľom právnická osoba uvedená v odseku 1 alebo 2, ktorá sa zriadila zo zákona, uvedie aj zákon, na základe ktorého bola zriadená.

(4) Ak klient žiada o zriadenie vkladového účtu, predkladá

- a) zmluvu o vkladovom účte podpísanú štatutárnym orgánom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene a s odtlačkom pečiatky tak, ako pri zmluve o bežnom účte,
- b) vyplnené tlačivo podpisových vzorov podpísané klientom, ak požaduje iný podpisový vzor, než aký je prílohou k zmluve o bežnom účte.

(5) Klient

- a) oprávňuje v podpisovom vzore osoby na disponovanie s peňažnými prostriedkami na jeho účte (ďalej len „oprávnené osoby“); oprávnené osoby nemôžu byť mladšie ako 18 rokov veku,
- b) môže používať pečiatky klienta s rôznymi evidenčnými číslami, ak tieto uvedie v podpisových vzoroch,
- c) prečiarkne nevyplnené riadky v podpisových vzoroch tak, aby do nich nebolo možné nič dopisovať,
- d) podpíše podpisové vzory a pripojí odtlačok svojej pečiatky pred zamestnancom oddelenia platobného styku, notárom alebo zamestnancom matriky, ktorý svojim podpisom a odtlačkom pečiatky potvrdí pravosť jeho podpisu.

(6) Podpisové vzory nadobúdajú účinnosť nasledujúci bankový pracovný deň (ďalej len „pracovný deň“) po dni predloženia alebo doručenia a platia pre všetky účty, ktoré má klient v NBS zriadené, ak nepredloží pre niektorý účet samostatný podpisový vzor. Pri podpisovaní dokladov a prevodných príkazov NBS neberie do úvahy poradie, v ktorom sú podpisy uvedené v podpisových vzoroch.

(7) Ak má NBS pri zriaďovaní účtu 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.

§ 5

Zmeny údajov v zmluve o účte a v podpisových vzoroch

- (1) Klient bezodkladne písomne oznamuje oddeleniu platobného styku zmenu
- 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,
 - osôb oprávnených na disponovanie s peňažnými prostriedkami na účte, ich podpisu alebo pečiatky spolu s predložením nových podpisových vzorov.

(2) Oznámenie podľa odseku 1 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.

§ 6

Vedenie vkladového účtu

(1) Podmienkou vedenia vkladového účtu je zriadenie bežného účtu v NBS a vklad na vkladový účet v celých eurách najmenej vo výške 33 000 eur. Na vkladovom účte môže byť vedený vždy len jeden vklad.

(2) Vklad peňažných prostriedkov na vkladový účet sa realizuje bezhotovostnou formou z bežného účtu klienta vedeného v NBS v dohodnutý deň zriadenia vkladového účtu. Prevod peňažných prostriedkov vykoná NBS formou automatického inkasa, a to vo výške vkladu uvedeného v zmluve o vkladovom účte.

(3) Klient je povinný sledovať uplynutie doby viazanosti vkladu na vkladovom účte. Doba viazanosti vkladu začína plynúť dňom pripísania peňažných prostriedkov na vkladový účet a končí po uplynutí doby viazanosti vkladu, napríklad ak mesačná doba viazanosti vkladu začne plynúť 16. októbra 2008, doba viazanosti vkladu končí 15. novembra 2008. Ak sa vklad prolonguje, nová doba viazanosti vkladu začne plynúť dňom nasledujúcim po dni, kedy skončila pôvodná doba viazanosti vkladu.

(4) Po uplynutí doby viazanosti vkladu NBS automaticky prevedie vklad na účet, ktorý klient uviedol v zmluve o vkladovom účte alebo sa vklad automaticky prolonguje podľa počtu prolongácií uvedených v zmluve o vkladovom účte.

(5) Ak deň prevodu vkladu podľa odseku 4 prípadne na deň pracovného pokoja, vklad sa prevedie nasledujúci pracovný deň s valutou nasledujúceho kalendárneho dňa po dni ukončenia doby viazanosti vkladu.

(6) Vklad môže byť zvýšený alebo znížený bez pokuty iba v deň prolongácie vkladu. Ak je dňom prolongácie deň pracovného pokoja, vklad môže byť zvýšený alebo znížený najbližší pracovný deň po dni prolongácie.

(7) Zvýšenie vkladu môže klient vykonať iba prevodom z účtu vedeného v NBS. Zníženie vkladu alebo výber celého vkladu môže byť uskutočnené iba prevodom na bežný účet klienta vedený v NBS.

§ 7 Zrušovanie účtov

(1) Klient môže zmluvu o bežnom účte a zmluvu o vkladovom účte písomne vypovedať kedykoľvek, bez uvedenia dôvodu, a to po vyrovnaní všetkých záväzkov voči NBS, s účinnosťou nasledujúceho pracovného dňa od doručenia výpovede NBS.

(2) NBS môže zmluvu o bežnom účte a zmluvu o vkladovom účte, ktorého vedenie nevyplýva zo všeobecne záväzných právnych predpisov, písomne vypovedať kedykoľvek. Výpovedná lehota je jeden mesiac a táto začne plynúť nasledujúcim pracovným dňom po dni doručenia výpovede klientovi. NBS môže vypovedať zmluvu o vkladovom účte, aj v prípade, ak vkladový účet vykazuje nulový zostatok najmenej po dobu šiestich mesiacov.

(3) Ak NBS vypovie zmluvu o vkladovom účte a doba viazanosti vkladu ešte neuplynula, klient je povinný vysporiadať vkladový účet najneskôr do nadobudnutia účinnosti výpovede. Ak tak klient neurobí, NBS prevedie peňažné prostriedky na účet na vyplatenie peňažných prostriedkov, ktorý klient uviedol v zmluve o vkladovom účte.

(4) Ak doba viazanosti vkladu ešte neuplynula a klient, prípadne NBS, disponuje s peňažnými prostriedkami na vkladovom účte podľa odseku 3, nepovažuje sa to za predčasný výber. V tomto prípade klient neplatí zmluvnú pokutu podľa § 14.

(5) NBS môže zrušiť účet aj po vzájomnej dohode s klientom na základe žiadosti klienta.

(6) Zostatok na účte vysporiada NBS podľa dispozície klienta alebo oprávnenej osoby. Ak neurčí klient alebo oprávnená osoba do nadobudnutia účinnosti výpovede zmluvy, ako má byť zostatok na účte vysporiadaný, eviduje NBS zostatok na účte dokedy má klient podľa všeobecne záväzného právneho predpisu⁵⁾ naň nárok. Ak NBS eviduje nezúčtované prevodné príkazy, naloží s nimi podľa dispozície klienta, prípadne oprávnenej osoby. Zostatok na účte od nadobudnutia účinnosti výpovede zmluvy NBS neúročí.

(7) Pri zrušení účtu klienta prevedie NBS jeho zostatok po odpočítaní svojich splatných pohľadávok voči klientovi a nákladov spojených s prevodom zostatku na iný účet podľa dispozície klienta alebo oprávnenej osoby, alebo vyplatí sumu v hotovosti.

⁵⁾ § 396 a 397 Obchodného zákonníka.

§ 8

Disponovanie s peňažnými prostriedkami na účte

(1) S peňažnými prostriedkami na účte disponujú oprávnené osoby.

(2) Oprávnená osoba alebo iná osoba, ktorá vkladá peňažné prostriedky na účet, je povinná pri každom výbere hotovosti a zložení hotovosti preukázať svoju totožnosť dokladom totožnosti.⁶⁾

(3) S peňažnými prostriedkami na bežnom účte disponuje oprávnená osoba formou prevodných príkazov odovzdávaných písomnou formou na tlačivách uvedených v § 9 ods. 1.

(4) S peňažnými prostriedkami na vkladovom účte disponuje oprávnená osoba formou prevodného príkazu na úhradu.

Vykonávanie platobného styku

§ 9

(1) Prevodný príkaz sa predkladá na týchto tlačivách NBS, ktorých vzory vydá odbor platobného styku:

- a) prevodný príkaz na úhradu,
- b) prevodný príkaz na inkaso,
- c) hromadný prevodný príkaz na úhradu,
- d) automatický prevodný príkaz,
- e) pokladničná výberka, ktorá sa používa pri výbere hotovosti,
- f) pokladničná zloženka, ktorá sa používa pri zložení hotovosti,
- g) prioritný prevodný príkaz na úhradu, ktorý sa používa pri realizácii prioritných platieb.

(2) Klient na prevodnom príkaze uvádza

- a) číslo účtu a identifikačný kód banky nasledovne
 1. na prevodnom príkaze na úhradu
 - 1a. číslo účtu príkazcu, ktorým je v tomto prípade číslo účtu platiteľa, z ktorého majú byť odpísané peňažné prostriedky,
 - 1b. číslo účtu príjemcu a identifikačný kód banky príjemcu,
 2. na prevodnom príkaze na inkaso
 - 2a. číslo účtu príkazcu, ktorým je v tomto prípade číslo účtu príjemcu, na ktorý majú byť pripísané peňažné prostriedky,
 - 2b. číslo účtu platiteľa, z ktorého má byť prevod vykonaný, a ktorý dal vopred súhlas na odpísanie prostriedkov zo svojho účtu a identifikačný kód banky platiteľa,
- b) sumu prevodu,
- c) označenie meny, ak také označenie meny nie je uvedené, tento prevod sa považuje za prevod v mene euro,

⁶⁾ Zákon č. 224/2006 Z. z. o občianskych preukazoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zákon č. 647/2007 Z. z. o cestovných dokladoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Zákon č. 48/2002 Z. z. o pobyte cudzincov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zákon č. 570/2005 Z. z. o brannej povinnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- d) miesto a dátum vyhotovenia prevodného príkazu,
- e) podpis príkazcu zhodný s podpisovým vzorom a odtlačok pečiatky (neplatí pre vklady hotovosti klientom).

(3) Ak klient pri prioritnom prevodnom príkaze na úhradu uvedie medzinárodné bankové číslo účtu príjemcu – IBAN a medzinárodný kód banky BIC, NBS to bude akceptovať.

(4) Prevodný príkaz okrem náležitostí uvedených v odsekoch 2 a 3 môže obsahovať aj konštantný symbol, variabilný symbol, špecifický symbol a dátum splatnosti. Konštantný symbol je štvormiestne číslo. Ak je konštantný symbol uvedený v záhlaví hromadného prevodného príkazu na úhradu neuvádza sa pri jednotlivých položkách. Variabilný symbol a špecifický symbol sa uvádzajú v rozsahu najviac desiatich číselných znakov.

(5) Do hromadného prevodného príkazu na úhradu môže klient zahrnúť len prevodné príkazy s rovnakým dátumom splatnosti. Hromadný prevodný príkaz môže obsahovať najviac 15 príkazov. Hromadný prevodný príkaz nemôže obsahovať prevodné príkazy v rámci NBS a súčasne aj do inej banky.

(6) Klient môže predložiť prevodné príkazy uvedené v odseku 1 písm. a) až d) a g) vyhotovené prostriedkami výpočtovej techniky ak obsah, formát a usporiadanie ich tlačového vyhotovenia je v súlade s tlačivami NBS. Prípadné odchýlky musí klient vopred odsúhlasiť s NBS.

(7) Prevodný príkaz musí byť vyplnený úplne, čitateľne a správne podľa predtlaču, musí byť opatrený odtlačkom pečiatky a podpísaný podľa platných podpisových vzorov okrem pokladničnej zložky, ktorú podpisuje zložiteľ hotovosti. Údaje na prevodnom príkaze nesmú byť prepisované, prečiarkované alebo inak menené. Prevodný príkaz musí byť vyplnený spôsobom zaručujúcim trvanlivosť napísaného textu. Klient zodpovedá za úplnosť a správnosť údajov uvedených na prevodnom príkaze.

(8) Ak klient požaduje potvrdiť prevzatie prevodného príkazu, je povinný predložiť spolu s originálom i kópiu prevodného príkazu, na ktorej mu zamestnanec oddelenia platobného styku, ktorý vedie klientovi účtu, prevzatie prevodného príkazu potvrdí.

(9) Ak prevodný príkaz nespĺňa podmienky uvedené v odsekoch 2 až 7, NBS ho vráti klientovi a platbu nevykoná.

§ 10

(1) NBS zúčtováva vykonateľné prevodné príkazy do výšky voľných peňažných prostriedkov na účte. NBS vyplatí klientovi sumu v hotovosti maximálne do výšky zostatku na účte.

(2) Ak nie je dostatok peňažných prostriedkov na účte pri výbere hotovosti, NBS vráti klientovi pokladničnú výberku bez vyplatenia peňažných prostriedkov. Debetné úroky, daň z úrokov a poplatky za služby v platobnom styku zúčtuje NBS vždy, bez ohľadu na peňažné prostriedky na účte.

(3) Ak peňažné prostriedky na vykonanie predloženého prevodného príkazu pre vykonanie bezhotovostného prevodu nie sú v dostatočnej výške, NBS takýto prevodný príkaz eviduje a zúčtuje ho, až keď na účte bude dostatok peňažných prostriedkov. NBS nie je povinná vykonávať jeho čiastočnú úhradu, s výnimkou prípadov ustanovených osobitným predpisom.⁷⁾

(4) Klient môže požiadať o zmenu alebo zrušenie prevodného príkazu ak takýto príkaz ešte nebol zaúčtovaný, na tlačive Príkaz na zmenu/zrušenie prevodného príkazu na úhradu/inkaso.

(5) Opakujúce sa platby môže klient vykonávať na základe automatického prevodného príkazu. Ak ide o opakujúce sa platby pre toho istého príjemcu splatné v rovnakom termíne a v rovnakej sume, ide o trvalý príkaz na úhradu. Ak ide o opakujúce sa výzvy na platby splatné v rovnakom termíne a v rovnakej sume pre toho istého platiteľa, ide o trvalý príkaz na inkaso. Opakujúce sa prevody peňažných prostriedkov v rovnakom termíne a v nerovnakej sume alebo naopak, môže klient vykonávať na základe automatického prevodu vo výške

- a) zostatku účtu,
- b) zostatku účtu v prípade dosiahnutia určenej minimálnej sumy,
- c) sumy nad určený zostatok účtu,
- d) určenej minimálnej sumy nad určený zostatok účtu.

(6) Automatický prevodný príkaz predkladá klient písomne na tlačive Automatický prevodný príkaz zadanie/zmena/pozastavenie vykonávania/zrušenie s platnosťou nasledujúceho pracovného dňa alebo neskoršie, pričom termín vykonania prvej platby nemôže byť deň pracovného pokoja. Klient môže automatický prevodný príkaz zmeniť, pozastaviť jeho vykonávanie alebo zrušiť. Požiadavku na zmenu, pozastavenie alebo zrušenie automatického prevodného príkazu klient predkladá písomne na rovnakom tlačive s platnosťou nasledujúceho pracovného dňa alebo neskoršie.

(7) Klient môže povoliť inkaso zo svojho účtu v prospech iného účtu na tlačive Povolenie na inkaso, v ktorom môže uviesť aj maximálnu sumu, ktorá mu môže byť zinkasovaná.

(8) Odmietnutie vykonania prevodu, napríklad pri prevodnom príkaze na inkaso pre nesúhlas majiteľa účtu, z ktorého sa má inkasovať, oznamuje NBS klientovi písomne.

(9) Klient môže požiadať NBS o rezervovanie peňažných prostriedkov na tlačive Žiadosť o rezervovanie peňažných prostriedkov na účte a o vinkulovanie (viazanie) peňažných prostriedkov na svojom účte v prospech určitého subjektu na tlačive Žiadosť o vinkulovanie peňažných prostriedkov na účte. NBS vydá klientovi na požiadanie potvrdenie o tom, že na jeho účte sú viazané peňažné prostriedky v prospech určitého subjektu.

⁷⁾ Napríklad § 76 ods. 2, § 175r, § 305 písm. a) a § 307 ods. 2 Občianskeho súdneho poriadku v znení neskorších predpisov, § 96 ods. 3 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti (Exekučný poriadok) a o zmene a doplnení ďalších zákonov v znení neskorších predpisov, § 83a ods. 6 zákona Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov, § 78 ods. 3 a 4 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení zákona č. 215/2002 Z. z.

(10) Ak NBS vykoná platbu chybné, odstráni chybu opravným zúčtovaním v ten istý alebo nasledujúci pracovný deň po dni, kedy chybné zúčtovanie zistila alebo sa o ňom dozvedela. NBS vykoná opravné zúčtovanie tiež na podnet banky obchodného partnera klienta. Pri vykonávaní opravného zúčtovania postupuje NBS podľa osobitného predpisu.⁸⁾

(11) Pri riešení neúspešného prevodu postupuje NBS podľa osobitného predpisu.⁹⁾ Neúspešný prevod je taký prevod alebo jeho časť, ktorý sa neuskutočnil v požadovaný deň splatnosti napriek tomu, že boli splnené podmienky na vykonanie prevodného príkazu a suma prevodu alebo jej časti nebola ani vrátená príkazcovi.

(12) NBS nezodpovedá za porušenie povinnosti pri uskutočňovaní tuzemského prevodu ak preukáže, že porušenie jej povinností bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť alebo postupom podľa osobitného predpisu.¹⁰⁾

§ 11 Lehoty zúčtovania

(1) Klient predkladá prevodné príkazy NBS najneskôr do konca úradných hodín pracovného dňa, v ktorom požaduje odpísať peňažné prostriedky zo svojho účtu alebo odoslať výzvu na inkaso do inej banky. Deň odpísania prostriedkov z účtu uvádza na prevodnom príkaze ako dátum splatnosti. Lehota na odovzdanie automatických prevodných príkazov je uvedená v § 10 ods. 6.

(2) NBS odpíše peňažné prostriedky z účtu klienta v deň splatnosti, ktorý je vyznačený na prevodnom príkaze ak sú splnené podmienky pre odpísanie peňažných prostriedkov z účtu klienta.

(3) Ak klient neuvedie na prevodnom príkaze dátum splatnosti alebo ak je NBS doručený vykonateľný prevodný príkaz po dátume splatnosti, NBS odpíše peňažné prostriedky z účtu klienta v deň doručenia prevodného príkazu, alebo nasledujúci pracovný deň, ak bol prevodný príkaz NBS doručený po skončení úradných hodín.

(4) Ak prípadne deň splatnosti prevodného príkazu na deň pracovného pokoja, odpíše NBS peňažné prostriedky z účtu klienta nasledujúci pracovný deň po dni pracovného pokoja.

(5) Odpísanie peňažných prostriedkov z účtu platiteľa a ich pripísanie na účet príjemcu sa z hľadiska počítania lehoty považuje za dve samostatné účtovania.

(6) Ak NBS vykoná prevod v rámci NBS, pripíše sumu prevodu na účet príjemcu v deň odpísania sumy prevodu z účtu platiteľa alebo v deň zloženia sumy prevodu v hotovosti.

(7) NBS pripíše sumu prevodu z účtu platiteľa v inej banke na účet príjemcu v ten istý pracovný deň, keď bola suma prevodu pripísaná na účet NBS.

(8) Ak klient na prevodnom príkaze uviedol neexistujúce bankové spojenie príjemcu v inej banke, vráti NBS platbu na účet klienta v ten istý deň, kedy bola vrátená platba

⁸⁾ § 5 zákona č. 510/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁹⁾ § 10 zákona č. 510/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁰⁾ § 11 zákona č. 510/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

pripísaná na účet NBS. Ak klient na prevodnom príkaze uviedol neexistujúci účet príjemcu v NBS, NBS platbu nevykoná a informuje klienta o odmietnutí platby.

§ 12

Poplatky za služby v platobnom styku

(1) Za úkony a činnosti vykonané v platobnom styku účtuje NBS klientovi poplatky, ktorých výška je uvedená v Sadzobníku poplatkov Národnej banky Slovenska za služby v platobnom styku pri tuzemských prevodoch a za pokladničné služby (ďalej len „sadzobník“), ktorý je uvedený v prílohe. Za úkony a činnosti v sadzobníku neuvedené, účtuje NBS poplatky dohodnuté s klientom.

(2) Splatné poplatky zúčtováva NBS z vlastného podnetu na ťarchu účtu dohodnutého s klientom bez ohľadu na jeho zostatok.

(3) Poplatky za služby v platobnom styku sa účtujú

- a) paušálnou sumou
 1. za vedenie účtov,
 2. za opakujúce sa osobitné služby poskytované klientovi,
- b) sumou evidovanou počítačom za spoplatňované položky,
- c) sumou vypočítanou NBS
 1. za osobitné služby a mimoriadne práce poskytované klientovi jednorazovo,
 2. za skutočné vlastné a cudzie výdavky,
 3. za pokladničné služby,
- d) sumou transakčného poplatku.

(4) Poplatky zúčtované paušálnou sumou alebo sumou evidovanou počítačom za spoplatňované položky sa zúčtujú automatizovane spravidla štvrťročne spätne, ostatné poplatky sa zúčtujú spravidla po ich zistení, najneskôr k poslednému dňu v mesiaci, prípadne podľa dohody s klientom. Poplatky zaúčtované paušálnou sumou sa zaúčtujú pomernou časťou v závislosti od dĺžky poskytovania služieb. Transakčné poplatky sa zaúčtujú v okamihu zaúčtovania prevodu.

§ 13

Úročenie účtov

(1) Zostatky účtov úročí NBS klientovi platnými úrokovými sadzbami, ktoré schvaľuje Banková rada NBS. Aktuálne úrokové sadzby sú pre informáciu klienta k dispozícii na oddelení platobného styku.

(2) Vklad na vkladovom účte sa úročí úrokovou sadzbou platnou v deň vkladu a platí počas celej doby viazanosti vkladu. Ak sa vklad na vkladovom účte prolonguje, odo dňa prolongácie platí úroková sadzba platná v deň prolongácie vkladu.

(3) Klient sa môže úročenia svojho kreditného zostatku na bežnom účte vzdať s tým, že mu NBS nebude účtovať z tohto účtu poplatok za vedenie účtu a poplatky za zúčtované položky. Klient oznámi túto požiadavku NBS listom podpísaným štatutárnym orgánom alebo ním poverenou osobou. Tento list klient predkladá, ak v zmluve o bežnom účte žiadal bežný účet úročiť a následne sa rozhodol pre jeho neúročenie.

(4) Pre výpočet úrokov sa použije spôsob výpočtu, kde mesiacom sa rozumie kalendárny počet dní v mesiaci a rokom kalendárny počet dní v roku.

(5) Úročenie na účte klienta začína od dátumu valuty prevodu peňažných prostriedkov na jeho účte a končí dňom predchádzajúcim dátumu valuty ich výberu. Dátum valuty je dátum, na základe ktorého sa upravuje výška zostatku na účte pre výpočet úrokov.

(6) NBS zúčtuje klientovi úroky z bežných účtov spravidla na konci kalendárneho štvrtroka.

(7) NBS zúčtuje klientovi úroky z vkladových účtov spravidla posledný deň doby viazanosti vkladu s dátumom valuty nasledujúceho kalendárneho dňa. V prípade predčasného výberu časti vkladu NBS zúčtuje pomernú časť úrokov taktiež spravidla posledný deň doby viazanosti vkladu s dátumom valuty nasledujúceho kalendárneho dňa. Úroky z vkladového účtu, ktoré sú pripísané na vkladový účet zvyšujú vklad na tomto účte.

(8) Úroky NBS zúčtuje v prospech alebo na ťarchu daného účtu alebo účtu dohodnutého s klientom, ktorý je vedený v NBS, bez ohľadu na jeho zostatok. O ich zúčtovaní informuje klienta v správe o zúčtovaní. Zúčtované úroky sa zdaňujú podľa osobitného predpisu.¹¹⁾

§ 14

Pokuta za predčasný výber z vkladového účtu

(1) Ak klient vyberie sumu peňažných prostriedkov z vkladového účtu pred uplynutím doby viazanosti vkladu alebo mimo stanovených termínov uvedených v § 6 ods. 6, považuje sa to za predčasný výber. Úroková sadzba sa nemení, ale klient zaplatí zmluvnú pokutu, ktorá je stanovená vo výške dvojnásobku úrokovej sadzby, ktorou sa úročí zostatok vkladového účtu v čase predčasného výberu peňažných prostriedkov a počíta sa zo sumy predčasného výberu.

(2) Ak klient pred uplynutím doby viazanosti vkladu vypovie zmluvu o vkladovom účte, považuje sa to za predčasný výber a klient zaplatí pokutu podľa odseku 1.

(3) NBS zmluvnú pokutu zúčtuje na ťarchu bežného účtu klienta vedeného v NBS, v prospech ktorého bol predčasný výber peňažných prostriedkov z vkladového účtu zúčtovaný.

§ 15

Správa o zúčtovaní prevodu

(1) NBS informuje klienta o stave a pohybe peňažných prostriedkov na účte a o vykonaní prevodov správou o zúčtovaní prevodu vo forme výpisu z účtu.

(2) NBS na požiadanie klienta zasiela denne, ak bol pohyb na účte, na určenú e-mailovú adresu Zoznam obrátov za deň, ktorý má iba informatívny charakter. Klient v takomto prípade berie na vedomie, že informácie uvedené v Zozname obrátov za deň nemusia byť pri prenose zabezpečené proti riziku neautorizovaného prístupu, modifikácie a ani strate. Klient môže uviesť iba jednu e-mailovú adresu.

¹¹⁾ Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

(3) NBS zasiela klientovi správy o zúčtovaní prevodu poštou alebo si ich klient preberá osobne, podľa spôsobu uvedeného v zmluve o účte. Ak si klient zvolí osobné preberanie správ o zúčtovaní prevodu, je povinný odovzdať NBS písomné poverenie osôb splnomocnených na preberanie správ o zúčtovaní prevodu podpísané v súlade s podpisovými vzormi k účtu.

(4) Správu o zúčtovaní prevodu NBS vyhotovuje v dohodnutých intervaloch, a to denne, ak bol pohyb na účte alebo mesačne.

(5) Správa o zúčtovaní prevodu obsahuje najmä

- a) označenie klienta a číslo účtu,
- b) počiatočný stav a konečný stav peňažných prostriedkov na účte klienta,
- c) dátum vykonania prevodu,
- d) dátum valuty,
- e) identifikáciu zúčtovaných položiek,
- f) sumu prevodu.

(6) Zúčtovanie úrokov, dane z úrokov, poplatkov je vyznačené v správe o zúčtovaní prevodu uvedením identifikačných údajov v časti pre konštantný symbol, variabilný symbol, prípadne špecifický symbol.

(7) Ak klient po doručení správy o zúčtovaní prevodu peňažných prostriedkov zistí chyby, prípadne nezúčtovanie vykonateľných prevodných príkazov, bezodkladne upozorní na tieto skutočnosti oddelenie platobného styku.

(8) O zostatku na účte k poslednému dňu v roku informuje NBS klienta samostatnou správou o zúčtovaní (Oznámenie zostatkov účtov k 31. 12.).

(9) Správnosť zostatku na účte k poslednému dňu v roku potvrdzuje klient alebo oprávnená osoba, najneskôr do 14 kalendárnych dní od dátumu odoslania oznámenia zostatkov účtov, prípadne v tejto lehote uplatní námietky. Ak NBS nedostane v uvedenej lehote námietky klienta, ani potvrdenie o správnosti zostatku na účte, pokladá zostatky účtov za schválené. Tým nie je dotknuté právo klienta reklamovať zistené chyby.

§ 16

Podmienky a postupy pri reklamácii

(1) Reklamáciou sa rozumie uplatnenie nároku klienta na preverenie správnosti a kvality poskytovania služieb v oblasti platobného styku NBS, napríklad preverenie včasnosti a výšky prevodu, správy o zúčtovaní prevodu, oznámenia o zostatku na účte.

(2) Za reklamáciu sa nepovažuje žiadosť klienta o

- a) identifikáciu tuzemskej platby,
- b) identifikáciu príkazcu platby,
- c) sprostredkovanie vrátenia tuzemskej platby v dôsledku chyby klienta,
- d) kópiu prevodného príkazu,
- e) vyžiadanie náhradného výpisu,
- f) doplnenie údajov o príkazcovi,
- g) špecifikáciu platby,
- h) iné informácie podobného charakteru, ako sú uvedené v písmenách a) až g).

(3) NBS prijíma reklamáciu správnosti a kvality svojich služieb počas úradných hodín na oddelení platobného styku.

(4) NBS rozhodne o oprávnenosti reklamácie ihneď, v zložitých prípadoch do troch pracovných dní. Do tejto lehoty sa nezapočítava čas potrebný na odborné posúdenie reklamovanej chyby, ktoré nesmie trvať dlhšie ako 30 dní.

(5) NBS pri prijatí reklamácie vydá klientovi písomný doklad o prebratí reklamácie a jej obsahu a o spôsobe vybavenia reklamácie v lehotách uvedených v odseku 4 už pri podaní reklamácie a to aj vtedy, ak nevyhoví reklamácií v celom rozsahu.

(6) Klient k reklamácií priloží všetky doklady preukazujúce skutočnosti, ktoré klient uviedol v reklamácií, ak mu NBS takýto doklad vydala, prípadne iné doklady dokazujúce jeho tvrdenie.

(7) Náklady spojené s reklamáciou NBS klientovi neúčtuje.

(8) Spory z platobného styku, ktoré vzniknú medzi NBS a klientom, budú rozhodnuté v rozhodcovskom konaní prostredníctvom Stáleho rozhodcovského súdu Slovenskej bankovej asociácie.¹²⁾ Ak klient nesúhlasí s riešením sporu prostredníctvom Stáleho rozhodcovského súdu Slovenskej bankovej asociácie, musí byť toto ustanovenie v zmluve o účte vopred vylúčené.

TRETIA ČASŤ **VYKONÁVANIE PLATOBNÉHO STYKU PRE ZABEZPEČENIE** **HOTOVOSTNÝCH OPERÁCIÍ BÁNK**

§ 17

(1) Hotovostné operácie bánk sa vykonávajú prostredníctvom účtu NBS pre hotovosti zriadeného pre tieto účely jednotlivým bankám, ktoré majú s NBS uzatvorenú zmluvu o príjme a výdaji peňazí.

(2) Hotovostné operácie banka vykonáva na základe pokladničných prevodných príkazov, a to pokladničnej zložky a pokladničnej výberky. Pokladničné prevodné príkazy musia byť vyplnené úplne, čitateľne a správne podľa predtlaču, musia byť opatrené odtlačkom pečiatky a podpísané podľa platných podpisových vzorov okrem pokladničnej zložky, ktorú podpisuje zložiteľ hotovosti. Údaje nesmú byť prepisované, prečiarkované alebo inak menené a musia byť vyplnené spôsobom zaručujúcim trvanlivosť napísaného textu. Banka zodpovedá za úplnosť a správnosť údajov uvedených na pokladničných prevodných príkazoch.

(3) Pokladničná výberka musí byť podpísaná oprávnenými osobami uvedenými v podpisových vzoroch.

(4) Podpisové vzory k účtu pre hotovosti banka predloží odboru platobného styku najneskôr 5 pracovných dní pred vykonaním prvej hotovostnej operácie v jednom vyhotovení. Pri prvom predložení podpisových vzorov banka súčasne doručí originál alebo overenú kópiu výpisu z obchodného registra, nie starší ako jeden mesiac.

¹²⁾ § 67 zákona č. 510/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(5) Zmenu podpisových vzorov banka predloží odboru platobného styku minimálne päť pracovných dní pred dátumom nadobudnutia ich účinnosti. V prípade zmeny relevantných údajov zapísaných v obchodnom registri, banka súčasne doručí aj originál alebo overenú kópiu aktuálneho výpisu, nie staršieho ako jeden mesiac.

(6) Banka

- a) podpisuje pokladničné prevodné príkazy spôsobom uvedeným v podpisových vzoroch,
- b) môže používať pečiatky banky s rôznymi evidenčnými číslami, ak tieto uvedie v podpisových vzoroch,
- c) prečiarkne nevyplnené riadky v podpisových vzoroch tak, aby do nich nebolo možné nič dopisovať,
- d) podpíše podpisové vzory a pripojí odtlačok svojej pečiatky pred určeným zamestnancom odboru platobného styku, notárom alebo zamestnancom matriky, ktorý svojim podpisom a odtlačkom pečiatky potvrdí pravosť jej podpisu.

(7) Pre potreby hotovostných operácií si banka prevedie peňažné prostriedky na účet pre hotovosti prevodným príkazom MT202 prostredníctvom systému TARGET2-SK, kde v poli 58A uvedie číslo účtu pre hotovosti a v poli 72 kódové slovo pre hotovostné operácie /ESCBSTAT/2C. Počas dňa sa realizujú na tomto účte hotovostné operácie bankou ako aj bezhotovostné operácie, ktoré najmä súvisia so zúčtovaním diferencií a poplatkov z podnetu NBS. NBS vyplatí banke sumu v hotovosti maximálne do výšky zostatku na účte pre hotovosti.

(8) NBS prevedie banke po ukončení pokladničných hodín, najneskôr do 17.00 hod. zostatok účtu pre hotovosti prevodným príkazom MT202 prostredníctvom systému TARGET2-SK, kde v poli 58 uvedie číslo účtu banky v jej banke a v poli 72 kódové slovo pre hotovostné operácie. Na konci pracovného dňa musí mať účet pre hotovosti nulový zostatok, okrem posledného pracovného dňa štvrťroka, keď z dôvodu zúčtovania poplatkov za vklad a výber hotovosti, účet pre hotovosti môže vykazovať debetný zostatok.

(9) NBS bude denne e-mailom banke zasielať elektronicky Zoznam obrátov za deň. Zoznam obrátov za deň obsahuje obraty na účte a konečný zostatok.

(10) NBS zúčtuje na účte pre hotovosti poplatky podľa sadzovníka najmä položkami č. 2e, 16 až 22. Poplatky za vklady a výbery zúčtuje štvrťročne bez ohľadu na zostatok, ostatné poplatky podľa dohody s bankou v súlade so zmluvou o príjme a výdaji peňazí.

(11) Ak účtovný a platobný systém NBS nebude funkčný, postup banky sa nemení. NBS na konci dňa vyčíslí predpokladaný zostatok na účte pre hotovosti. Kreditný zostatok účtu pre hotovosti prevedie prevodným príkazom MT202 podľa odseku 8 do banky. Debetný zostatok NBS vyrovná inkasom z účtu banky prevodným príkazom MT204 prostredníctvom systému TARGET2-SK. Banka pre tieto účely musí povoliť inkaso zo svojho účtu vedenom v systéme TARGET2-SK a zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na tomto účte. V tento pracovný deň účet pre hotovosti nemusí vykazovať zostatok podľa odseku 8.

(12) Na vykonávanie platobného styku pre zabezpečenie hotovostných operácií bánk sa primerane vzťahujú ustanovenia § 8 odsek 2, § 9 odsek 2, 4 a 9, § 10 odsek 10, 11, 12, §15 odsek 2 a § 16.

ŠTVRTÁ ČASŤ SPOLOČNÉ, PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

§ 18

Spoločné a prechodné ustanovenia

(1) Na účely zabezpečenia činností spojených s vykonávaním platobného styku NBS spracúva osobné údaje klientov na základe osobitných predpisov.¹³⁾ Neposkytnutím požadovaných osobných údajov nie je možné zabezpečiť plnenie zmluvy.

(2) NBS pri poskytovaní služieb platobného styku aj bez súhlasu a informovania klienta a dotknutej osoby, o ktorej sa spracovávajú osobné údaje, je oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje.¹⁴⁾

(3) Ak dôjde k zmene tohto rozhodnutia alebo jeho prílohy, zašle NBS klientovi jeho nové znenie.

§ 19

Zrušovacie ustanovenie

Zrušuje sa rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 26. septembra 2006 č. 5/2006 o podmienkach vedenia účtov v slovenskej mene a na vykonávanie platobného styku pre klientov – právnické osoby Národnej banky Slovenska .

§ 20

Účinnosť

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 1. januára 2009.

Ivan Šramko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor platobného styku

Vypracoval: Ing. Mária Sekerová, tel.č.: 5787 2344

Ing. Tatiana Rosenbergerová, tel. č.: 5787 2352

¹³⁾ Napríklad zákon č. 510/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁴⁾ § 72a zákona č. 510/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Príloha k rozhodnutiu NBS č. 4/2008

**Sadzobník poplatkov Národnej banky Slovenska
za služby v platobnom styku pri tuzemských prevodoch a za pokladničné služby**

I. Základné služby

Položka	Druh činnosti	Cena v eurách
1.	Vedenie účtu mesačne s výnimkou vkladového účtu	2,65
2.	Položka zúčtovaná v správe o zúčtovaní prevodu na bežnom účte	
	a) platba na základe prioritného prevodného príkazu na úhradu do 50 000 eur	5,00
	b) platba na základe prioritného prevodného príkazu na úhradu nad 50 000 eur	10,00
	c) platba na základe prevodného príkazu na úhradu/inkaso – normálna	0,39
	d) platba na základe automatického prevodného príkazu	0,09
	e) vklad a výber hotovosti	0,39
	f) platba odoslaná na základe výzvy na inkaso	0,09
	Vysvetlivka: položka zúčtovaná z podnetu NBS sa nespokatňuje.	
3.	Vyhotovenie duplikátu správy o zúčtovaní prevodu na požiadanie alebo jej fotokópia za kus	1,32
4.	Zasielanie denných obratov na účte na e-mailovu adresu	bezplatne
5.	Vykonanie zmeny alebo zrušenia prevodného príkazu klienta vrátane automatického prevodného príkazu	0,33
6.	Rezervovanie alebo vinkulovanie peňažných prostriedkov na účte	1,65
7.	Zmena údajov v rezervovaní peňažných prostriedkov na účte	0,66
8.	Doručenie avíza	cena vo výške poštovného

II. Ďalšie služby neuvedené v položkách 1 až 8

9.	Vyhotovenie dokladu za klienta	0,66
10.	Fotokópia evidovaného dokladu klienta (za kus)	0,49
11.	Fotokópia archivovaného dokladu klienta (za kus)	1,65
12.	Potvrdenie o zúčtovaní platby	
	a) pre súd alebo správny orgán (za kus)	bezplatne
	b) na iné účely (za kus)	0,66

-
- | | |
|---|------|
| 13. Vystavenie iného dokladu alebo potvrdenia v sadzobníku neuvedeného, napríklad potvrdenie o dostatku peňažných prostriedkov na účte (za kus) | 1,65 |
| 14. Iné osobitné služby a mimoriadne práce vykonávané ručne (za každých i začatých 15 minút práce) | 1,16 |
| 15. Náhrada skutočných nákladov a záloh za úkony vykonané na podnet klienta napríklad telefónny poplatok, poštovné. | |

III. Pokladničné služby

- | | |
|--|-------------|
| 16. Výmena eurobankoviek znehodnotených alebo poškodených použitím prostriedkov na ochranu proti krádeži nad 100 kusov eurobankoviek (poplatok sa platí za všetky vymenené eurobankovky) | 0,10 za kus |
| 17. Výmena poškodených euromincí a euromincí nevhodných do obehu nad 500 kusov euromincí (poplatok sa platí za euromince vymenené nad 500 kusov) | 0,02 za kus |
| 18. Za každý zväzok prijatých alebo vydaných eurobankoviek nad limit určený Národnou bankou Slovenska v jej organizačných útvaroch pre banku | 5,31 |
| 19. Za každých prijatých alebo vydaných 1000 kusov euromincí nad limit určený Národnou bankou Slovenska v jej organizačných útvaroch pre banku | 5,31 |
| 20. Za každú diferenciu (schodok alebo prebytok) v príjme eurobankoviek alebo slovenských bankoviek v uzatvorených obaloch poplatok vo výške 0,2 % zo sumy diferencie, minimálne však | 6,64 |
| 21. Za každú diferenciu (schodok alebo prebytok) v príjme euromincí alebo slovenských mincí v uzatvorených obaloch poplatok vo výške 0,2 % zo sumy diferencie, minimálne však | 3,00 |
| 22. Iné pokladničné služby v sadzobníku osobitne neuvedené (za každých i začatých 15 minút práce) | 1,16 |