



NÁRODNÁ
BANKA
SLOVENSKA
EUROSYSTÉM

V E S T N Í K

Čiastka 21

Vydaná dňa 26. júla 2019

Ročník 2019

NORMATÍVNA ČASŤ

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 8/2019, z 23. júla 2019, ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 2/2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej republike v znení neskorších predpisov 1

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 9/2019 z 23. júla 2019, ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 10/2013 o obchodných podmienkach na poskytovanie platobných služieb a na vedenie vkladových účtov pre právnické osoby v znení neskorších predpisov 23

Úplné znenie č. 10/2019 **rozhodnutia** Národnej banky Slovenska č. 10/2013 o obchodných podmienkach na poskytovanie platobných služieb a na vedenie vkladových účtov pre právnické osoby v znení neskorších predpisov 26

ISSN 1335-3365

Čiastka pre verejnosť – 11/2019

8

**ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
z 23. júla 2019,****ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 2/2015
o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu
v Slovenskej republike v znení neskorších predpisov**

Národná banka Slovenska podľa § 18 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č.566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov rozhodla:

Čl. I

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 2/2015 z 28. apríla 2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej republike v znení rozhodnutia NBS č. 21/2015, rozhodnutia NBS č. 1/2016, rozhodnutia NBS č. 24/2016, rozhodnutia NBS č. 7/2017 a rozhodnutia NBS č. 2/2018 sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 2 písmeno a) znie:
„a) agentúrou subjekt, ktorý má sídlo v členskom štáte, eurozóny a ktorý vykonáva určitú činnosť vo verejnom záujme na národnej úrovni alebo regionálnej úrovni, alebo takúto činnosť finančne zabezpečuje, a ktorý je klasifikovaný Eurosystemom ako agentúra; zoznam subjektov klasifikovaných ako agentúra je uvedený na webovom sídle ECB, a zároveň obsahuje informáciu o tom, či každý jednotlivý subjekt spĺňa určené kvantitatívne kritériá pre určenie oceňovacej zrážky podľa prílohy č. 27,“.
2. § 2 sa dopĺňa písmenami bt) až bw), ktoré znejú:
„bt) dátumom aktivácie nahlasovania informácií ESMA prvý deň, v ktorý bola databáza údajov o sekuritizácii zaregistrovaná Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ďalej len „ESMA“), a tým sa stal databázou sekuritizačných údajov ESMA a zároveň Európska komisia prijala príslušné vykonávacie technické predpisy vo forme štandardizovaných vzorov podľa osobitného predpisu^{13c)} a tento predpis sa začal uplatňovať,
bu) databázou sekuritizačných údajov ESMA archív sekuritizačných údajov podľa osobitného predpisu,^{13d)} ktorá je zaregistrovaná ESMA podľa osobitného predpisu,^{13e)}
bv) databázou údajov schválenou Eurosystemom subjekt uznaný Eurosystemom podľa prílohy č. 23, ktorý naďalej spĺňa požiadavky na uznanie uvedené v tejto prílohe,
bw) databázou údajov o úveroch databáza sekuritizačných údajov ESMA alebo databáza údajov uznaná Eurosystemom.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 13c až 13e znejú:

^{13c)} Čl. 7 ods. 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2017/2402 z 12. decembra 2017, ktorým sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára sa osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu, a ktorým sa menia smernice 2009/65/ES, 2009/138/ES a 2011/61/EÚ a nariadenia (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 648/2012 (EÚ) (Ú. v. EÚ L 347, 28.12.2017, s. 35).

^{13d)} Čl.2 bod 23 nariadenia (EÚ) č. 2017/2402.

^{13e} Čl.10 nariadenia (EÚ) č. 2017/2402.“.

3. V § 27 odsek 2 znie:

„(2) Pri operáciách na voľnom trhu vykonávaných prostredníctvom reverzných obchodov a devízových swapov majú protistrany povinnosť na vyrovnanie danej operácie previesť dostatočný objem akceptovateľných aktív vrátane alikvotnej časti úrokov. V prípade kladnej úrokovej sadzby je suma zábezpeky o časť úrokov navýšená a v prípade zápornej znížená. Pri operáciách na voľnom trhu vykonávaných prostredníctvom priamych nákupov a predajov, prijímania termínovaných vkladov a emisie dlhových certifikátov ECB majú zmluvné strany povinnosť previesť dostatočný objem akceptovateľných aktív alebo hotovosti na vyrovnanie objemu dohodnutého v transakcii.“.

4. V § 29 ods. 4 sa na konci pripája táto veta:

„V prípade výnimočných okolností, môže Eurosystem rozhodnúť o ďalšom predĺžení.“.

5. V § 30 ods. 3 sa na konci pripája táto veta:

„V prípade výnimočných okolností, môže Eurosystem rozhodnúť o ďalšom predĺžení.“.

6. V § 32 odsek 3 znie:

„(3) V úverových operáciách, ktoré NBS vykonáva v mene Eurosystemu, zmluvné strany NBS poskytujú akceptovateľné aktíva ako zábezpeku formou prevodu na iný účet zmluvnej strany NBS, ktorý je výlučne vyhradený v prospech NBS (pledge technika), formou zabezpečovacieho prevodu práva v prospech NBS (repo technika) alebo formou zabezpečovacieho prevodu práva na úverovú pohľadávku (assignment techniku). Z právneho hľadiska ide vo všetkých prípadoch o úver typu zabezpečený úver.“.

7. V § 33 odseky 16 až 28 znejú:

„(16) Ak je emitentom alebo ručiteľom obchodovateľných aktív agentúra, jej sídlo má byť v štáte eurozóny.

(17) Emitentom alebo ručiteľom obchodovateľných aktív môže byť centrálna banka členského štátu EÚ, inštitúcia verejného sektora, agentúra, úverová inštitúcia, finančná korporácia, ktorá nie je úverovou inštitúciou, nefinančná korporácia, multilaterálna rozvojová banka alebo medzinárodná organizácia podľa § 2. V prípade obchodovateľných aktív s viac ako jedným emitentom sa uvedená požiadavka vzťahuje na každého emitenta. Obchodovateľné aktíva, ktorých emitentom alebo ručiteľom je investičný fond podľa § 2, nie sú akceptovateľné.

(18) Emitent obchodovateľných aktív musí mať sídlo v EHP alebo v štáte G10 mimo EHP, okrem emitenta pre dlhové cenné papiere typu ABS a emitentov uvedených v odseku 28. Ak je sídlo emitenta v štáte G10 mimo EHP, dlhový cenný papier je považovaný za akceptovateľný len v prípade, že Eurosystem bol uistený, že jeho práva sú dostatočne chránené právnym poriadkom príslušného štátu G10. Za týmto účelom musí byť príslušnej NCB vopred predložený právny posudok, ktorý je pre Eurosystem z hľadiska formy a obsahu akceptovateľný. Sídlo spoločnosti SPV, ako emitenta pre dlhové cenné papiere typu ABS, musí byť v EHP. V prípade obchodovateľných aktív s viac ako jedným emitentom sa uvedená požiadavka vzťahuje na každého emitenta.

(19) Sídlo ručiteľa pre obchodovateľné aktíva musí byť v EHP okrem ručiteľa podľa odseku 15 alebo ak ručenie nie je požadované. Ak je emitentom alebo ručiteľom obchodovateľného aktíva multilaterálna rozvojová banka alebo medzinárodná organizácia, kritérium akceptovateľnosti podľa sídla emitenta a ručiteľa sa neuplatňuje a táto je akceptovateľná bez ohľadu na miesto sídla.

(20) Obchodovateľné aktíva musia byť emitované v mene euro, alebo v pôvodných národných menách štátov eurozóny s prepočítaním na euro.

(21) Obchodovateľné aktíva musia byť prijaté na obchodovanie na regulovaných trhoch podľa osobitného predpisu²⁴⁾ alebo prijaté na obchodovanie na iných porovnateľných trhoch pre finančné nástroje, uznaných ECB podľa kritérií akceptovateľnosti pre neregulované trhy.

(22) ECB uverejňuje zoznam akceptovateľných neregulovaných trhov na svojom webovom sídle a najmenej raz ročne aktualizuje.

(23) Hodnotenie neregulovaných trhov Eurosystemom sa zakladá na týchto princípoch bezpečnosti, transparentnosti a dostupnosti:

- a) bezpečnosť sa vzťahuje na istotu v súvislosti s transakciami, najmä istotu vo vzťahu k ich platnosti a vymáhateľnosti,
- b) transparentnosť sa vzťahuje na neobmedzený prístup k informáciám o procedurálnych a prevádzkových pravidlách trhu, o finančných vlastnostiach aktív, mechanizme tvorby cien a relevantných cenách a množstvách, ako sú napríklad kótované ceny, úrokové sadzby, objemy obchodovania a zostatky,
- c) prístupnosť sa vzťahuje na možnosť Eurosystemu byť účastníkom trhu a mať k nemu prístup; trh sa považuje za prístupný, ak jeho procedurálne a prevádzkové pravidlá umožňujú Eurosystemu v prípade potreby získať informácie a vykonávať transakcie na účely riadenia zábezpeky.

(24) Proces výberu neregulovaných trhov je definovaný výlučne podľa výkonu riadenia zábezpeky zo strany Eurosystemu a nemá byť považovaný za hodnotenie vnútornej kvality jednotlivých trhov Eurosystemom.

(25) Majetkové vyrovnanie obchodovateľných aktív sa uskutočňuje podľa § 51 a 52.

(26) Nekryté dlhové cenné papiere emitované úverovými inštitúciami alebo investičnými spoločnosťami alebo subjektmi, s ktorými majú tieto inštitúcie a spoločnosti úzke väzby podľa § 36, ktoré nespĺňajú požiadavky podľa odseku 11 a boli vydané pred 31. decembrom 2018, môžu byť až do ich splatnosti akceptovateľné ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu, za predpokladu, že spĺňajú kritériá akceptovateľnosti podľa tohto paragrafu, ich podriadenosť nie je zmluvná alebo štrukturálna a ide o tieto typy aktív:

- a) dlhové cenné papiere vydané agentúrami,
- b) dlhové cenné papiere ktorých ručiteľom je inštitúcia verejného sektora s právom vyberať dane so sídlom v EÚ a zábezpeka spĺňa kritériá určené v § 42.

(27) Zmluvná podriadenosť je pre účely odseku 26 podriadenosť, ktorá vyplýva zo znenia emisných podmienok nekrytého dlhového cenného papiera bez ohľadu na skutočnosť, či je táto podriadenosť ustanovená aj právnymi predpismi. Štrukturálna podriadenosť sa pre účely odseku 26 týka nekrytých dlhových cenných papierov, vydávaných holdingovými spoločnosťami vrátane všetkých sprostredkujúcich holdingových spoločností, podľa osobitného predpisu.^{24b)}

(28) Pre nekryté dlhové cenné papiere emitované úverovými inštitúciami alebo investičnými spoločnosťami alebo subjektmi, s ktorými majú tieto inštitúcie a spoločnosti úzke väzby podľa § 36, platí že ich emitent musí mať sídlo v EÚ, okrem emitentov, ktorí sú multilaterálnymi rozvojovými bankami alebo medzinárodnými organizáciami.“

8. V § 34 odseky 1 a 2 znejú:

„(1) NBS prijíma ako zábezpeku v úverových operáciách aktíva typu ABS, ktoré spĺňajú kritériá akceptovateľnosti podľa § 33 okrem § 33 ods. 4 až 6 a zároveň spĺňajú dodatočné kritériá akceptovateľnosti podľa tohto paragrafu.

(2) Aby aktívum typu ABS bolo akceptovateľné ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu, všetky podkladové aktíva ABS, musia byť homogénne a musí byť možné ich vykazovať podľa niektorého typu zo vzorov na vykazovanie údajov o podkladových úveroch aktív typu ABS uvedených v prílohe č. 23 a sú niektorým z druhov aktív podľa § 62 ods. 4 písm. a).“

9. V § 34 odseky 9 a 10 znejú:

„(9) Na účely odseku 8 sa správca hypoték a správca pohľadávok považuje za sprostredkovateľa.

(10) Dlžníci a veritelia podkladových aktív ABS musia byť registrovaní v EHP, v prípade fyzických osôb tieto musia mať bydlisko v EHP. Ak sú dlžníkmi fyzické osoby, musia mať bydlisko v EHP v čase vydania podkladových aktív ABS. Všetky súvisiace cenné papiere musia byť umiestnené v EHP a rozhodným právom pre podkladové aktíva ABS je právny poriadok príslušného štátu EHP.“

10. V § 34 odsek 17 znie:

„(17) Aby aktívum typu ABS bolo akceptovateľné ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu, musia byť k dispozícii komplexné a štandardizované údaje o úveroch, ktoré sú jeho podkladovými aktívami, podľa postupov uvedených v prílohe č. 23, ktorá obsahuje požiadavky na hodnotiace kritériá kvality údajov a požiadavky kladené na databázy údajov o úveroch.“

11. V § 34 odsek 19 znie:

„(19) Bez ohľadu na požadované úrovne hodnotiacich kritérií uvedených v prílohe č. 23, Eurosystem môže akceptovať ako zábezpeku v úverových operáciách aktívum typu ABS, ktoré má nižšiu hodnotu hodnotiaceho kritéria ako je požadovaná hodnota A1, a to na základe individuálneho posúdenia a za podmienky, že je poskytnuté primerané vysvetlenie ohľadne nedosiahnutia požadovaného hodnotiaceho kritéria. Eurosystem musí pre každé primerané vysvetlenie určiť maximálnu úroveň tolerancie a horizont tolerancie, ako je bližšie uvedené na webovom sídle ECB. Horizont tolerancie musí uvádzať lehotu, v ktorej sa musí zlepšiť kvalita údajov pre aktíva typu ABS.“

12. V § 34 ods. 22 sa za slová „aktíva typu ABS“ vkladajú slová „(ďalej len „súbor podkladových aktív krytých dlhopisov“)“.
13. V § 34 ods. 23 sa vypúšťajú slová „ktorými si aktíva typu ABS (ďalej len „súbor podkladových aktív krytých dlhopisov“),“.
14. V § 35 odseky 7 a 8 znejú:
- „(7) Akceptovateľná úverová pohľadávka musí zachovať tieto podmienky:
- a) až do termínu splatnosti musí mať pevne určenú hodnotu istiny bez akýchkoľvek ďalších podmienok na jej určenie a
 - b) úrokovú sadzbu, ktorá musí byť až do termínu splatnosti vyjadrená niektorou z týchto sadziieb:
 1. nulovou sadzbou,
 2. pevne určenou sadzbou,
 3. pohyblivou sadzbou naviazanou na referenčnú úrokovú sadzbu, ktorá má takúto štruktúru:

úroková sadzba = referenčná sadzba \pm x, s tým, že $f \leq$ úroková sadzba \leq c, pričom:

 - 1a. referenčná úroková sadzba je v určitom čase len jednou z týchto sadziieb:
 - 1aa. úroková miera na peňažnom trhu s eurom, ako sú napríklad EURIBOR, LIBOR a podobné indexy,
 - 1ab. úrokové sadzby swapu s fixnou splatnosťou, ako sú napríklad indexy CMS, EIISDA, EUSA,
 - 1ac. výnos jedného zo štátnych dlhopisov eurozóny alebo index niekoľkých štátnych dlhopisov eurozóny,
 - 1b. hodnoty f [najnižšia hodnota (floor)] a c [najvyššia hodnota (ceiling)], ak sú k dispozícii, ako aj x (marža) sú hodnoty, ktoré sú buď vopred určené pri poskytnutí úverovej pohľadávky alebo sa v priebehu existencie úverovej pohľadávky môžu meniť; hodnoty f alebo c môžu byť tiež zavedené v období po vzniku úverovej pohľadávky,
 - c) jej zatiaľ posledný tok hotovosti nebol záporný; ak dôjde k zápornému toku hotovosti, od tohto momentu sa úverová pohľadávka stáva neakceptovateľnou; úverová pohľadávka sa opäť môže stať akceptovateľnou od obdobia po prvom nezápornom toku hotovosti, za predpokladu splnenia ostatných požadovaných kritérií.
- (8) Dlžníkom a ručiteľom akceptovateľnej úverovej pohľadávky môže byť
- a) nefinančná korporácia,
 - b) inštitúcia verejného sektora, s výnimkou verejných finančných korporácií,
 - c) multilaterálna rozvojová banka alebo medzinárodná organizácia.“.
15. V § 35a ods. 2 písmeno a) znie:
- „a) osobitného vzoru ECB na vykazovanie údajov o DECC, alebo“.
16. V § 35a odsek 14 znie
- „(14) Na úrovni jednotlivých podkladových úverových pohľadávok musia byť v súlade s postupmi stanovenými v prílohe č. 23, a pri uplatnení rovnakých kontrol ako sú kontroly platné podľa prílohy č. 23 pre podkladové aktíva ABS, k dispozícii komplexné a štandardizované údaje o jednotlivých združených podkladových úverových

pohľadávkach, s výnimkou ustanovení o periodicite vykazovania údajov o úveroch, príslušnom vzore na vykazovanie a predkladanie údajov o úveroch príslušnými subjektmi do databázy údajov o úveroch. Aby DECC bol akceptovateľný ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu, všetky jeho podkladové úverové pohľadávky musia byť homogénne a musí byť možné ich vykazovať podľa jednotného vzoru ECB na vykazovanie údajov o DECC. Eurosystem môže na základe posúdenia príslušných údajov považovať DECC za nehomogénne.“.

17. V § 35a odsek 16 znie:

„(16) Pre DECC sa uplatňujú požiadavky na kvalitu údajov uplatňované pre aktíva typu ABS, vrátane osobitných vzorov ECB na vykazovanie údajov o DECC. Údaje o úveroch sa predkladajú prostredníctvom osobitného vzoru ECB na vykazovanie údajov o DECC publikovaného na webovom sídle ECB do databázy:

- a) sekuritizačných údajov ESMA alebo
- b) údajov o úveroch schválenej Eurosystemom.“.

18. V § 35a sa za odsek 16 vkladá nový odsek 17, ktorý znie:

„(17) Údaje o úveroch týkajúcich sa DECC sa začnú predkladať do databáz sekuritizačných údajov ESMA podľa odseku 16 písm. a) na začiatku kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po uplynutí troch mesiacov od dátumu aktivácie nahlasovania informácií do ESMA. Údaje o úveroch týkajúcich sa DECC sa môžu predkladať do databáz údajov o úveroch schválených Eurosystemom podľa odseku 16 písm. b) do konca kalendárneho mesiaca, do ktorého spadá dátum nasledujúci tri roky a tri mesiace po dátume aktivácie nahlasovania informácií do ESMA. ECB uverejní dátum aktivácie nahlasovania údajov do ESMA na svojom webovom sídle.“.

Doterajšie odseky 17 až 26 sa označujú ako odseky 18 až 27.

19. V § 35a ods. 19 sa slová „v odsekoch 19 až 21“ nahrádzajú slovami „v odsekoch 20 až 22“.

20. V § 35a ods. 20 úvodnej vete sa slová „podľa odsekov 20 až 26“ nahrádzajú slovami „podľa odsekov 21 až 27“.

21. V § 35a ods. 22 písm. c) sa slová „podľa odseku 20, odseku 21 písm. a) a b),“ nahrádzajú slovami „podľa odseku 21, ods. 22 písm. a) a b),“.

22. V § 35a ods. 25 sa slová „podľa odseku 23“ nahrádzajú slovami „podľa odseku 24“.

23. V § 35a ods. 26 sa slová „podľa odsekov 23 a 24“ nahrádzajú slovami „podľa odsekov 24 a 25“.

24. V § 36 ods. 3 písmeno b) znie:

„b) ak ide o kryté dlhopisy spĺňajúce kritériá určené podľa osobitného predpisu,²⁶⁾ takéto kryté dlhopisy musia mať od 1. februára 2020 rating emisie od externej inštitúcie hodnotiacej kreditnú kvalitu podľa § 41 ods. 3 písm. a), ktorý spĺňa požiadavky prílohy č. 26b,“.

25. V § 36 ods. 10 sa vypúšťajú slová „podľa § 2 písm. a)“.

26. V § 37 ods. 4 písmeno b) znie:

„b) najmenej raz štvrtročne, do 15 dní po uplynutí príslušného kalendárneho štvrtroka, má zmluvná strana NBS povinnosť predložiť NBS vlastné osvedčenie o existencii úverovej pohľadávky, ktorá je použitá ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu, alebo pre ktorú NBS vydala potvrdenie o jej akceptovaní podľa ustanovení rámcovej zmluvy o úverových obchodoch so zábezpekou, vypracované interným auditom zmluvnej strany NBS,“.

27. V § 37 odsek 5 znie:

„(5) Zmluvná strana NBS predkladá NBS písomné osvedčenie o existencii úverovej pohľadávky, ktorá je použitá ako zábezpeka, alebo pre ktorú NBS vydala potvrdenie o jej akceptovaní podľa ustanovení rámcovej zmluvy o úverových obchodoch so zábezpekou, v ktorom záväzne vyhlási, že

- a) úverová pohľadávka existuje,
- b) úverová pohľadávka spĺňa kritériá akceptovateľnosti uplatňované Eurosystemom,
- c) úverová pohľadávka použitá ako zábezpeka v operáciách Eurosystemu nie je zároveň použitá ako zábezpeka v prospech tretej strany a záväzne vyhlási, že túto zábezpeku nepoužije v prospech tretej strany ani v budúcnosti, v čase kedy je táto viazaná v operáciách s NBS,
- d) o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu ovplyvniť aktuálne zmluvné operácie s NBS bude informovať NBS neodkladne, najneskôr nasledujúci obchodný deň po vzniku takejto skutočnosti, najmä ak ide o predčasné alebo konečné splatenie úverovej pohľadávky alebo o ďalšie zmeny v obchodných podmienkach úverovej pohľadávky.“.

28. V § 37 ods. 8 sa na konci pripája táto veta:

„Zmluvná strana NBS je na základe oznámenia NBS povinná doručiť do NBS originál celej úverovej dokumentácie, a to do dvoch pracovných dní odo dňa doručenia takéhoto oznámenia v listinnej podobe alebo elektronickej podobe.“.

29. V § 37 odsek 10 znie:

„(10) Ak je ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu použitá akceptovateľná úverová pohľadávka, ktorá vznikla po 1. januári 2018, NBS v zmluvnom vzťahu so zmluvnou stranou NBS vylúči možnosť započítania takejto úverovej pohľadávky. Zmluvná strana NBS v rámci záväzkových zmluvných vzťahov so svojimi dlžníkmi musí písomne zabezpečiť vylúčenie započítateľnosti akceptovateľnej úverovej pohľadávky tak, že dlžník z akceptovateľnej úverovej pohľadávky nemôže využiť právo započítania tejto úverovej pohľadávky počas celej doby, keď je úverová pohľadávka poskytnutá ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu, a to ani v prípade jej ďalšieho postúpenia ako zábezpeky. Bezpodmienečný zmluvný záväzok dlžníka s týmto vylúčením započítateľnosti sa preukazuje NBS predložením príslušnej zmluvy (zmluvnej dokumentácie) uzavretej zmluvnou stranou NBS a jej dlžníkom, ktorá obsahuje príslušné ustanovenie o vylúčení započítateľnosti úverovej pohľadávky. Úverové pohľadávky, ktoré vznikli pred 1. januárom 2018 a pri ktorých nie je takto vylúčená možnosť započítania, môžu byť akceptované ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu do 31. decembra 2019, ak sú splnené ostatné kritériá akceptovateľnosti.“.

30. V § 38 odseky 2 a 3 znejú:

„(2) Pri posudzovaní akceptovateľnosti aktív používaných ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu v oblasti hodnotenia kreditnej kvality, Eurosystem zohľadňuje informácie od jedného z týchto troch zdrojov hodnotenia kreditnej kvality:

- a) externých inštitúcií hodnotiacich kreditnú kvalitu (External Credit Assessment Institution), (ďalej len „ECAI“),
- b) interných hodnotiacich systémov zmluvných strán - Internal Rating Based Systems (ďalej len „IRB“),
- c) interných hodnotiacich systémov kreditnej kvality NCB (In-house Credit Assessment System), (ďalej len „ICAS“).

(3) Každý zo zdrojov hodnotenia kreditnej kvality podľa odseku 2 môže zahŕňať viacero systémov hodnotenia kreditnej kvality, ktoré musia spĺňať kritériá akceptovateľnosti podľa tohto paragrafu a podľa § 39. Zoznam akceptovateľných systémov hodnotenia kreditnej kvality typu ECAI a ICAS je zverejnený na webovom sídle ECB. Zverejnením akceptovateľných systémov hodnotenia kreditnej kvality, v spojení so svojimi úverovými operáciami, Eurosystem nepreberá zodpovednosť za ich vyhodnotenie ako akceptovateľných systémov hodnotenia kreditnej kvality.“

31. V § 38 sa odseky 12 až 14 vypúšťajú.

32. V § 39 odsek 4 znie:

„(4) Informácie uvedené v odseku 3 písm. a) a b) doručujú do NBS zmluvné strany NBS, ktoré využívajú zdroj hodnotenia kreditnej kvality typu IRB.“

33. V § 40 ods. 2 sa vypúšťajú slová „a RT“.

34. V § 41 ods. 3 písm. c) a ods. 4 písm. a) druhom bode sa slová „podľa § 33 ods. 15, 16 a 19 a § 42“ nahrádzajú slovami „podľa § 33 ods. 15, 16, 17 a 19 a § 42“.

35. V § 42 ods. 1 sa slová „podľa § 33 ods. 16, 17 a 20“ nahrádzajú slovami „podľa § 33 ods. 15, 16, 17 a 19“.

36. V § 42 ods. 2 písmeno e) znie:

„e) právne potvrdenie o právoplatnosti, právnej záväznosti a vymáhateľnosti zábezpeky je potrebné doručiť do tej NCB, ktorá má zodpovednosť vykazovať aktívum v zozname akceptovateľných obchodovateľných aktív spôsobom prijateľným pre Eurosystem, a to ešte pred posúdením akceptovateľnosti obchodovateľného aktíva; právne potvrdenie musí byť pripravené osobou, ktorá je nezávislá od zmluvnej strany alebo emitenta alebo ručiteľa, a je právne spôsobilá vydávať takéto potvrdenia podľa platného právneho poriadku; takýmito osobami sú právnici pôsobiaci v advokátskej kancelárii, alebo pôsobiaci v uznávanej akademickej inštitúcii alebo vo verejnoprávnej inštitúcii; v právnom potvrdení musí byť tiež uvedené, že zábezpeka nie je osobná a je vymáhateľná len vlastníkom aktíva; v prípade, že ručiteľ má sídlo v štáte, ktorého právny poriadok nie je totožný s právnym poriadkom upravujúcim právny predpis o zábezpeke, právne potvrdenie o zábezpeke musí potvrdiť právoplatnosť, záväznosť a vymáhateľnosť záruky podľa právneho poriadku štátu ručiteľa,“.

37. V § 44 ods. 2 písmeno e) znie:

„e) právne potvrdenie o právoplatnosti, právnej záväznosti a vymáhateľnosti zábezpeky doručí zmluvná strana Eurosystemu do tej NCB, ktorej právnym poriadkom štátu sa riadi úverová pohľadávka spôsobom prijateľným pre Eurosystem, a to ešte pred posúdením akceptovateľnosti úverovej pohľadávky; právne potvrdenie musí byť pripravené osobou, ktorá je nezávislá od zmluvnej strany alebo dlžníka alebo ručiteľa, a je právne spôsobilá vydávať takéto potvrdenia podľa platného právneho poriadku; takýmito osobami sú právnici pôsobiaci v advokátskej kancelárii, alebo pôsobiaci v uznávanej akademickej inštitúcii alebo vo verejnoprávnej inštitúcii; v právnom potvrdení musí byť tiež uvedené, že zábezpeka nie je osobná a je vymáhateľná len veriteľom úverovej pohľadávky,“.

38. V § 47 odseky 1 až 6 znejú:

„(1) Systém opatrení na kontrolu rizika neobchodovateľných aktív je takýto:

- a) úverové pohľadávky podliehajú špecifickým oceňovacím zrážkam,
- b) oceňovacie zrážky sa uplatňujú podľa stupňa kreditnej kvality, podľa zostatkovej splatnosti úverovej pohľadávky a podľa typu úrokovej sadzby,
- c) pre aktíva RMBD je uplatňovaná jednotná oceňovacia zrážka vo výške 31,5 %.

(2) Výška oceňovacej zrážky uplatňovaná pre úverovú pohľadávku je uvedená v prílohe č. 12 tabuľke č. 2.

(3) Typ úrokovej sadzby úverovej pohľadávky sa považuje za pevný, ak ide o úrokovú sadzbu s nulovou úrokovou sadzbou.

(4) Pokiaľ dochádza k zmene úrokovej sadzby úverovej pohľadávky s pohyblivou úrokovou sadzbou po viac ako jednom roku, potom sa považuje za úverovú pohľadávku s pevným typom úrokovej sadzby. Úverová pohľadávka sa pre potreby uplatnenia oceňovacej zrážky považuje za úverovú pohľadávku s pevným typom úrokovej sadzby aj vtedy, ak je určená najvyššia možná hodnota úrokovej sadzby.

(5) Úverová pohľadávka sa považuje za úverovú pohľadávku s pohyblivým typom úrokovej sadzby pokiaľ dochádza k zmene úrokovej sadzby tejto úverovej pohľadávky po jednom roku alebo menej ako po jednom roku, a pri ktorej je určená najnižšia možná hodnota úrokovej sadzby, a zároveň nie je určená najvyššia možná hodnota úrokovej sadzby.

(6) Úverová pohľadávka s viac ako jedným typom úrokovej sadzby je pri určovaní výšky oceňovacej zrážky posudzovaná podľa typu zostávajúcich úrokových sadzieb. Ak je ich viac, potom je úverová pohľadávka na zostávajúce obdobie do jej splatnosti považovaná za úverovú pohľadávku s pevným typom úrokovej sadzby a hodnota jej oceňovacej zrážky sa určí podľa zostatkovej splatnosti úverovej pohľadávky.“.

39. V § 50 odsek 6 znie:

„(6) Zmluvná strana NBS môže na doručenie zábezpeky použiť techniku zabezpečovacieho prevodu cenných papierov (repo technika) alebo techniku prevodu cenných papierov na iný účet zmluvnej strany NBS, ktorý je výlučne vyhradený v prospech NBS (pledge technika). Pri úverových pohľadávkach, ktorých úverová zmluva alebo

záväzky dlžníka sú riadené právnym poriadkom SR, sa používa technika zabezpečovacieho prevodu pohľadávky (assignment technika) a pri úverových pohľadávkach, ak sú tieto riadené právnym poriadkom iných štátov eurozóny, sa používajú techniky prijaté príslušnými NCB.“.

40. § 51 vrátane nadpisu znie:

**„§ 51
Domáce použitie zábezpeky**

(1) Zmluvná strana NBS a NBS sa pri vykonávaní zabezpečovacieho prevodu cenných papierov (repo technika) v centrálnom depozitári cenných papierov v SR riadia jeho prevádzkovým poriadkom a jeho automatizovanými službami.

(2) Zmluvná strana NBS a NBS sa pri vykonávaní prevodu cenných papierov na iný účet zmluvnej strany NBS, ktorý je výlučne vyhradený v prospech NBS (pledge technika) v centrálnom depozitári cenných papierov v SR riadia jeho prevádzkovým poriadkom a jeho automatizovanými službami.“.

41. V § 62 ods. 5 a 10 sa slová „č. 5“ nahrádzajú slovami „č. 3“.

42. § 64 sa vypúšťa.

43. § 66 vrátane nadpisu znie:

**„§ 66
Pozastavenie uplatňovania požiadavky na kreditnú kvalitu niektorých aktív**

Minimálne požiadavky Eurosystemu na štandardnú úroveň hodnotenia kreditnej kvality určené v § 40 a 41 sa na základe osobitného rozhodnutia Rady guvernérov neuplatňujú v prípade obchodovateľných aktív, ktoré sú vydané alebo plne zabezpečené vládami štátov eurozóny, ktoré sú v programe EÚ a Medzinárodného menového fondu, pokiaľ Rada guvernérov ECB konkrétny štát eurozóny považuje za spĺňajúci podmienky finančnej podpory alebo makroekonomického programu.“.

44. V prílohe č. 3 ods. 1.2.1. Jednodňové refinančné operácie druhom bode sa vkladá nová druhá veta, ktorá znie:

„V prípade výnimočných okolností, môže Eurosystem rozhodnúť o ďalšom predĺžení.“.

45. V prílohe č. 3 ods. 1.2.2. Jednodňové sterilizačné operácie prvom bode sa vkladá nová tretia veta, ktorá znie:

„V prípade výnimočných okolností, môže Eurosystem rozhodnúť o ďalšom predĺžení.“.

46. Príloha č. 10 sa vypúšťa.

47. V prílohe č. 11 tabuľka č. 2 znie:

„Tabuľka č. 2 **Kategórie oceňovacích zrážok pre obchodovateľné aktíva²⁾**“

<i>Kategória I</i>	<i>Kategória II</i>	<i>Kategória III</i>	<i>Kategória IV</i>	<i>Kategória V</i>
Dlhové nástroje ústrednej štátnej správy	Dlhové nástroje územnej samosprávy a regionálnej štátnej správy	Kryté dlhopisy spĺňajúce podmienky PKIPCP iné ako jumbo kryté dlhopisy	Nekryté dlhové nástroje vydané úverovými inštitúciami a agentúrami, ktoré sú úverovými inštitúciami a nespĺňajú kvantitatívne kritériá určené v prílohe č. 27	Aktíva typu ABS
Dlhové nástroje emitované ECB	Kryté dlhopisy typu Jumbo spĺňajúce podmienky PKIPCP	Iné kryté dlhopisy	Nekryté dlhové nástroje vydané finančnými korporáciami inými ako úverovými inštitúciami	
Dlhové nástroje emitované centrálnymi bankami pred prijatím eura v príslušných členských štátoch EU	Dlhové nástroje subjektov, ktoré sú úverovými inštitúciami alebo nie sú úverovými inštitúciami klasifikovanými Eurosystemom ako agentúry, a ktoré spĺňajú kvantitatívne kritériá určené v prílohe č. 27 Dlhové nástroje multilaterálnych rozvojových bánk a medzinárodných organizácií	Dlhové nástroje emitované nefinančnými korporáciami, korporáciami vládneho sektora a agentúrami, ktoré nie sú úverovými inštitúciami a nespĺňajú kvantitatívne kritériá určené v prílohe č. 27		

Vysvetlivky:

²⁾ Kategóriu oceňovacích zrážok spravidla určuje klasifikácia emitenta. Všetky aktíva typu ABS sú však zaradené do kategórie V, bez ohľadu na klasifikáciu emitenta. Kryté bankové dlhopisy typu Jumbo sú zaradené do kategórie II, na rozdiel od ostatných dlhových nástrojov vydaných úverovými inštitúciami, ktoré sú zaradené do kategórií III a IV.“

48. V prílohe č. 12 tabuľka č. 2 znie:

„Tabuľka č. 2 Výška zrážok uplatňovaná na úverové pohľadávky s pevným typom úrokovej sadzby a pohyblivým typom úrokovej sadzby

(v %)

Kreditná kvalita	Zostatková splatnosť (v rokoch)			Pevný typ úrokovej sadzby	Pohyblivý typ úrokovej sadzby
Stupne 1 a 2 (AAA až A-) ²⁾	[0, 1)			12	12
	[1, 3)			16	12
	[3, 5)			21	12
	[5, 7)			27	16
	[7, 10)			35	21
	[10, ∞)			45	27
Kreditná kvalita	Zostatková splatnosť (v rokoch)			Pevný typ úrokovej sadzby	Pohyblivý typ úrokovej sadzby
Stupeň 3 (BBB+ až BBB-) ²⁾	[0, 1)			19	19
	[1, 3)			33,5	19
	[3, 5)			45	19
	[5, 7)			50,5	33,5
	[7, 10)			56,5	45
	[10, ∞)			63	50,5

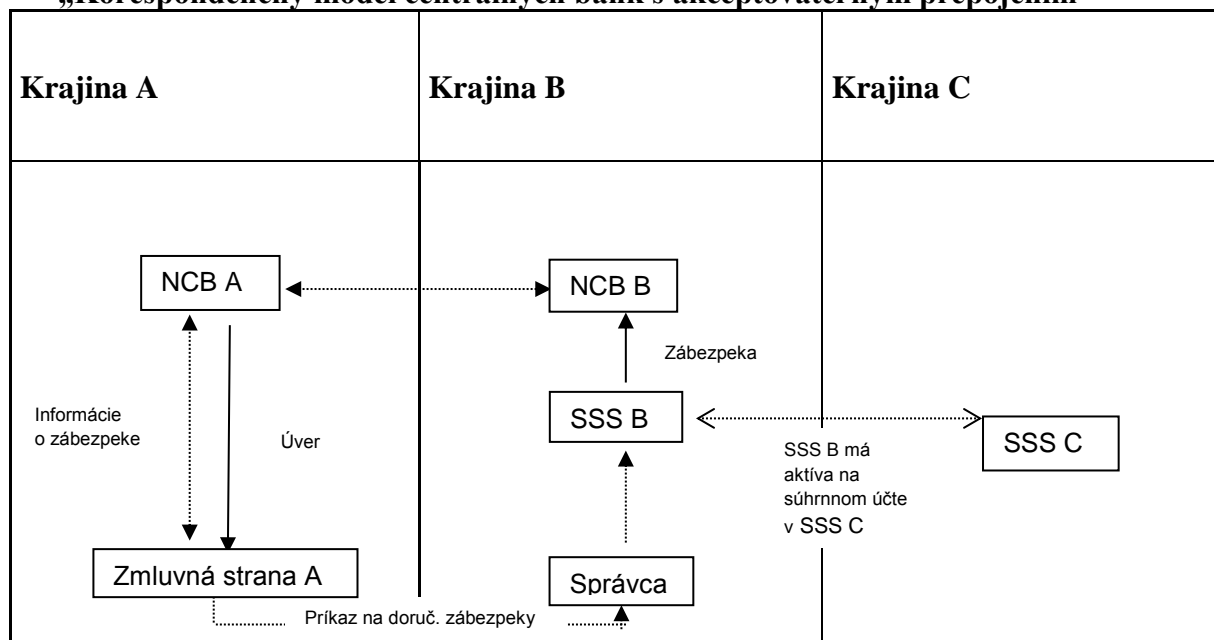
Vysvetlivky:

- ¹⁾ Na individuálne akceptovateľné aktíva typu ABS, kryté bankové dlhopisy a nekryté bankové dlhopisy, ktorých reálna hodnota je určená výpočtom teoretickej ceny podľa § 48 sa uplatní dodatočná oceňovacia zrážka formou zníženia ceny vo výške 5%.
- ²⁾ Interval [0, 1) znamená zostatkovú splatnosť alebo WAL menšiu ako jeden rok; interval [1, 3) znamená zostatkovú splatnosť alebo WAL rovnú alebo väčšiu ako jeden rok a menšiu ako tri roky; interval [3, 5) znamená zostatkovú splatnosť alebo WAL rovnú alebo väčšiu ako tri roky a menšiu ako päť rokov, a tak ďalej.“.

49. V prílohe č. 12 sa tabuľky č. 3 a 4 vypúšťajú.

50. V prílohe č. 13 druhá tabuľka vrátane názvu znie:

„Korešpondenčný model centrálnych bánk s akceptovateľným prepojením



Zábezpeka emitovaná v SSS C, ktorá je použitá zmluvnou stranou A (na získanie úveru od NCB A) prostredníctvom akceptovateľného prepojenia v SSS B“.

51. Príloha č. 23 znie:

„Príloha č. 23 k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

Požiadavky na vykazovanie údajov o úveroch, ktoré sú podkladovými aktívami aktív typu ABS a požiadavky na databázy údajov o týchto úveroch

Táto príloha sa používa na poskytovanie komplexných štandardizovaných údajov o úveroch týkajúcich sa podkladových aktív ABS podľa § 34 a určuje požiadavky na databázy údajov o úveroch.

1. Príslušné subjekty predkladajú údaje o úveroch do databázy údajov o úveroch podľa tejto prílohy. Databáza údajov o úveroch zverejňuje tieto údaje v elektronickej podobe.
2. Údaje o úveroch za každú transakciu môžu byť predkladané
 - a) pri transakciách vykazovaných do databázy sekuritizačných údajov ESMA prostredníctvom príslušných vzorov uvedených vo vykonávacích technických predpisoch podľa osobitného predpisu¹⁾ alebo
 - b) pri transakciách vykazovaných do databázy údajov schválenej Eurosystemom prostredníctvom aktuálneho príslušného vzoru ECB na vykazovanie údajov o úveroch, ktorý je uverejnený na webovom sídle ECB.

¹⁾ Čl. 7 ods. 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2017/2402 z 12. decembra 2017, ktorým sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára sa osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu, a ktorým sa menia smernice 2009/65/ES, 2009/138/ES a 2011/61/EÚ a nariadenia (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 648/2012 (EÚ) (Ú.v. EÚ L 347, 28.12.2017, s. 35).

3. Výber príslušného vzoru, ktorý sa má predložiť, závisí v každom jednotlivom prípade od druhu podkladového aktíva ABS podľa § 34 ods. 2.
4. Údaje o úveroch podľa bodu 2 písm. a) sa začnú predkladať na začiatku kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po uplynutí troch mesiacov od dátumu aktivácie nahlasovania informácií do ESMA.
5. Údaje o úveroch podľa bodu 2 písm. b) sa môžu predkladať do konca kalendárneho mesiaca, do ktorého spadá dátum nasledujúci tri roky a tri mesiace po dátume aktivácie nahlasovania informácií do ESMA.
6. Bez toho, aby bol dotknutý bod 5, údaje o úveroch týkajúce sa jednotlivých transakcie musia byť predložené v súlade s bodom 2 písm. a), ak
 - a) strany zúčastnené v transakcii sú povinné podľa osobitných predpisov²⁾ vykazovať údaje o úveroch týkajúce sa jednotlivých transakcie do databázy sekuritizačných údajov ESMA prostredníctvom príslušných vzorov uvedených vo vykonávacích technických predpisoch podľa osobitného predpisu,¹⁾
 - b) už sa začalo s predkladaním údajov o úveroch podľa bodu 2 písm. a).
7. Údaje o úveroch sa musia vykazovať najmenej raz za štvrt'rok, najneskôr jeden mesiac po splatnosti úroku z príslušného aktíva typu ABS. Pokiaľ ide o zasielané dáta, dátum ich zberu nesmie byť starší ako dva mesiace, čo znamená že dátum zaslania výkazu mínus dátum zberu údajov musí byť menší ako dva mesiace. Dátum zberu údajov je definovaný ako dátum v ktorom sa zaznamenala výkonnosť podkladových aktív pre príslušný report. V záujme zabezpečenia súladu s týmito požiadavkami bude databáza údajov o úveroch vykonávať automatické kontroly súladu a správnosti výkazov o nových a/alebo aktualizovaných údajov o úveroch pre každú transakciu.
8. Od dátumu začiatku uplatňovania požiadaviek na vykazovanie údajov o podkladových úveroch, to znamená pre príslušný druh cenného papieru krytého aktívami podľa vzoru na vykazovanie údajov, musia byť poskytované podrobné informácie o jednotlivých úveroch obsiahnutých v súbore podkladových aktív vytvárajúcich peňažný tok, aby sa cenný papier krytý aktívami mohol stať alebo zostať akceptovateľným. Cenný papier krytý aktívami musí dosiahnuť povinnú minimálnu úroveň súladu, posúdenú s ohľadom na dostupnosť informácií v jednotlivých dátových poliach vzoru na vykazovanie údajov o úveroch. Na zachytenie polí, ktoré nie sú k dispozícii, každý vzor vykazovania zahŕňa súbor šiestich možností „žiadne údaje“ (No Data - ND), a ten sa musí použiť kedykoľvek, keď jednotlivé údaje nie je možné predložiť v súlade so vzorom vykazovania.

²⁾ Čl. 7 ods. 1 písm. a) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2017/2402 a čl. 7 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2017/2402.

9. Možnosti ND a ich význam sa uvádzajú v nasledovnej tabuľke:

Možnosti „žiadne údaje“	Vysvetlivka
ND1	Údaje sa nezobierali, keďže ich kritériá pri upisovaní úveru/aktíva nevyžadovali.
ND2	Údaje boli zozbierané v aplikácii použitej na upisovanie údajov o úvere/aktíve, ale neboli vložené do systému vykazovania pri dokončení upisovania úveru/aktíva.
ND3	Údaje boli zozbierané v aplikácii použitej na upisovanie údajov o úvere/aktíve ale boli vložené do oddeleného systému, odlišného od systému vykazovania údajov o upísaných úveroch/aktívach.
ND4	Údaje boli zozbierané, ale budú k dispozícii len od MM-YYYY.
ND5	Nie je relevantné.
ND6	Nevzťahuje sa na daný právny poriadok.

10. Databáza údajov o úveroch vytvorí a pridelí body za každú transakciu s aktívom typu ABS pri predložení a spracovaní údajov o úveroch. Tieto body predstavujú počet povinných polí obsahujúcich ND1 a počet povinných polí obsahujúcich ND2, ND3 alebo ND4 a každá hodnota sa porovná s celkovým počtom povinných polí. Podobný prístup pri možnostiach ND5 a ND6 je možné použiť iba, ak to umožnia príslušné polia s údajmi v príslušnom vzore na vykazovanie údajov o úveroch. Kombináciou týchto dvoch hraničných hodnôt vzniká nasledujúce rozpätie hodnotenia údajov o úveroch:

Hodnotiaca matica		Polia ND1			
		0	≤ 10 %	≤ 30 %	> 30 %
ND2 alebo ND3 alebo ND4	0	A1	B1	C1	D1
	≤ 20 %	A2	B2	C2	D2
	≤ 40 %	A3	B3	C3	D3
	> 40 %	A4	B4	C4	D4

11. Aby databáza údajov o úveroch bola schválená v procese výberu databáz údajov o úveroch, realizovanom Eurosystemom, musí byť v súlade s platnými požiadavkami Eurosystemu, okrem iného so zabezpečením voľného prístupu k údajom, dostatočného rozsahu údajov, vylúčenia diskriminácie, primeranej štruktúry riadenia a transparentnosti.
12. Pokiaľ sa týka zabezpečenia voľného prístupu k údajom a vylúčenia diskriminácie, databáza údajov o úveroch
- nesmie neobjektívne diskriminovať užívateľov údajov pri poskytovaní prístupu k údajom databázy,

- b) musí uplatňovať objektívne, nediskriminačné a verejne dostupné kritériá prístupu k databáze údajov o úveroch,
 - c) môže obmedziť prístup k údajom len do takej miery, aby bola dodržaná požiadavka proporcionality,
 - d) musí stanoviť regulárne postupy týkajúce sa situácií, kedy odmietne prístup užívateľom alebo poskytovateľom údajov,
 - e) musí disponovať potrebnými technickými kapacitami na zabezpečenie prístupu k údajom tak pre užívateľov, ako aj poskytovateľov údajov, a to v každej náležitej situácii vrátane postupov zálohovania údajov, zabezpečenia a konzistentnosti údajov a opatrení na obnovu údajov v prípade havárie,
 - f) pre užívateľov údajov nesmie zaviesť ceny za poskytovanie údajov do databázy údajov o úveroch alebo prístup k nim, ktoré majú diskriminačný charakter alebo vedú k neprimeranému obmedzeniu prístupu k údajom databázy.
13. Pokiaľ sa týka zabezpečenia dostatočného rozsahu údajov, databáza údajov o úveroch
- a) musí zriadiť a udržiavať odolné a dostatočne pružné technologické systémy a prevádzkové kontroly umožňujúce spracovávať údaje o úveroch v súlade s požiadavkami Eurosystemu na predkladanie údajov o úveroch vo vzťahu k akceptovateľným aktívam a prístup k nim, podliehajúcim požiadavkám na zverejňovanie údajov o úveroch, ktoré sú ich podkladovými aktívami podľa § 34 ods. 17 až 19; konkrétne, technologický systém databázy údajov o úveroch musí umožňovať užívateľom údajov vyberať z databázy údajov o úveroch údaje o úveroch, hodnotiace kritériá databázy údajov o úveroch a potvrdenie o čase predloženia údajov, a to manuálnym aj automatizovaným spôsobom; oba uvedené spôsoby musia obsahovať všetky predloženia údajov o všetkých transakciách s aktívami typu ABS, ktoré boli prostredníctvom databázy údajov o úveroch predložené a umožniť z databázy údajov výber viacerých dátových súborov prostredníctvom jednej žiadosti o stiahnutie údajov,
 - b) musí Eurosystemu vierohodne preukázať, že jej technická a prevádzková kapacita jej umožňuje dosahovať dostatočný rozsah údajov potrebný na získanie statusu databázy údajov o úveroch na základe výberového procesu Eurosystemu.
14. Ak sa týka zabezpečenia primeranej štruktúry riadenia a transparentnosti, databáza údajov o úveroch
- a) musí určiť riadiace zmluvy, ktoré chránia záujmy strán zúčastnených na trhu s aktívami typu ABS podporovaním transparentnosti,
 - b) určené riadiace zmluvy musia byť jednoznačne preukázateľné, musia zohľadňovať primerané normy riadenia a zabezpečiť fungovanie a udržiavanie zodpovedajúcej organizačnej štruktúry na zaistenie nepretržitej a riadnej prevádzky a
 - c) musí Eurosystemu poskytnúť dostatočný prístup k dokumentom a doplňujúcim informáciám na účely monitorovania pretrvávajúcej primeranosti štruktúry riadenia databázy údajov o úveroch, a to na trvalej báze.
15. Žiadosť o schválenie databázy údajov o úveroch Eurosystemu musí byť predložená útvaru riadenia rizika ECB. Žiadosť musí obsahovať dostatočné zdôvodnenie a úplnú podkladovú dokumentáciu dokazujúcu, že žiadateľ spĺňa požiadavky kladené na databázu údajov o úveroch, ktoré sú definované v tomto rozhodnutí. Žiadosť, zdôvodnenie, a príslušná dokumentácia, musia byť predložené v písomnej forme, ak

je to možné, tak aj v elektronickej podobe. Po 5. auguste 2019 už žiadosti o schválenie nebudú prijaté. Žiadosti prijaté pred uvedeným dátumom budú spracované v súlade s touto prílohou.

16. Do 25 pracovných dní od prijatia žiadosti ECB posúdi, či je žiadosť úplná. V prípade, ak žiadosť nie je úplná, ECB určí termín, do ktorého je databáza údajov o úveroch povinná poskytnúť ďalšie informácie.
17. Ak ECB vyhodnotí žiadosť ako úplnú, informuje o tejto skutočnosti príslušnú databázu údajov o úveroch.
18. Eurosystem v primeranej lehote podľa bodu 20 preskúma žiadosť o schválenie databázy údajov o úveroch predloženú databázou údajov o úveroch a posúdi, či sú splnené požiadavky na databázu údajov o úveroch stanovené v tomto rozhodnutí. Pri posúdení môže Eurosystem žiadať od databázy údajov o úveroch vykonanie interaktívnych ukážok za prítomnosti pracovníkov Eurosystemu za účelom preukázania technickej spôsobilosti databázy údajov o úveroch podľa bodov 12 a 13. Ak sa v procese výberu databázy údajov o úveroch takáto ukážka vyžaduje, databáza údajov o úveroch je povinná ju vykonať. Súčasťou ukážky môže byť aj použitie testovacích súborov.
19. Eurosystem má právo predĺžiť lehotu preskúmania o ďalších 20 pracovných dní v takých prípadoch, ak to považuje za potrebné za účelom dodatočného objasnenia, alebo ak boli požadované ukážky spracovania dát podľa bodu 18.
20. Eurosystem má za cieľ prijať odôvodnené rozhodnutie o schválení alebo odmietnutí žiadosti v lehote do 60 pracovných dní od notifikácie žiadateľa podľa bodu 17, alebo do 80 pracovných dní v prípade, ak bolo uplatnené predĺženie lehoty podľa bodu 19.
21. V lehote do piatich pracovných dní od prijatia rozhodnutia podľa bodu 20, Eurosystem oznámi svoje rozhodnutie príslušnej databáze údajov o úveroch. Ak Eurosystem odmietne schváliť databázu údajov o úveroch alebo zruší schválenie databázy údajov o úveroch, v oznámení uvedie dôvody svojho rozhodnutia.
22. Rozhodnutie prijaté zo strany Eurosystemu podľa bodu 20 nadobudne účinnosť na piaty pracovný deň nasledujúci po oznámení podľa bodu 21.
23. Schválená databáza údajov o úveroch musí bez zbytočného odkladu informovať Eurosystem o všetkých závažných zmenách, ktoré ovplyvňujú súlad s požiadavkami, na základe ktorých bola databáza údajov o úveroch schválená.
24. Eurosystem zruší rozhodnutie o schválení databázy údajov o úveroch v prípade, ak databáza údajov o úveroch
 - a) získa rozhodnutie o uznaní na základe nepravdivých vyhlásení, alebo akýmkoľvek iným nezákonným spôsobom,
 - b) prestala plniť požiadavky, na základe ktorých bola schválená.

25. Rozhodnutie o zrušení schválenia databázy údajov o úveroch nadobúda účinnosť jeho vydaním. Aktíva typu ABS, ku ktorým boli údaje o úveroch sprístupnené cez databázu údajov o úveroch, ktorej schválenie bolo zrušené podľa bodu 24, zostávajú akceptovateľné ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu za predpokladu, ak spĺňajú všetky ostatné kritériá akceptovateľnosti, a to
- do nasledujúceho dátumu na vykazovanie údajov o úveroch podľa bodu 4, alebo
 - nasledujúce tri mesiace od rozhodnutia podľa bodu 24, ak doba povolená podľa písmena a) je technicky nerealizovateľná pre subjekt, ktorý vykazuje údaje o úveroch, a zároveň NCB, ktorá posudzuje akceptovateľnosť, dostala písomné vysvetlenie do termínu nasledujúceho vykazovania údajov o úveroch podľa bodu 5,
 - po uplynutí týchto lehôt musia byť údaje o úveroch takýchto aktív ABS sprístupnené prostredníctvom schválenej databázy údajov o úveroch v súlade so všetkými platnými požiadavkami Eurosystemu.
26. Eurosystem na webovej stránke ECB zverejní zoznam databáz údajov o úveroch, schválených podľa tohto rozhodnutia. Tento zoznam bude aktualizovaný do piatich pracovných dní po prijatí rozhodnutia podľa bodov 20 a 24.
27. Pokiaľ ide o požiadavky Eurosystemu týkajúce sa voľného prístupu k údajom, vylúčenia diskriminácie a transparentnosti, žiadatelia musia poskytnúť nasledovné údaje
- podrobné kritériá prístupu a akékoľvek obmedzenia prístupu k údajom o úveroch, ktoré sú podkladovými aktívami aktív typu ABS a podrobnosti a dôvody akýchkoľvek zmien v týchto kritériách prístupu a obmedzeniach prístupu pre užívateľov údajov a
 - popis firemných postupov alebo iných písomných popisov postupu a kritérií uplatňovaných pri udeľovaní prístupu užívateľa údajov ku konkrétnemu dátovému súboru databázy údajov o úveroch, ako aj ďalšie podrobnosti, uvedené v takýchto firemných postupoch žiadateľa alebo v iných písomných popisoch, o akýchkoľvek existujúcich technických alebo procesných zárukách na zabezpečenie vylúčenia diskriminácie.
28. Pokiaľ ide o požiadavky Eurosystemu týkajúce sa zabezpečenia dostatočného rozsahu údajov, žiadatelia musia poskytnúť nasledovné údaje
- počet zamestnancov, ktorý žiadateľ využíva v oblasti zabezpečujúcej služby databázy údajov o úveroch, technické vzdelanie týchto zamestnancov a informácie o iných zdrojoch vyhradených pre túto oblasť a spôsob, akým žiadateľ riadi a uchováva technické know-how tohto personálu alebo iných zdrojov tak, aby bola na dennej báze zabezpečená kontinuita činností po technickej a prevádzkovej stránke, a to bez ohľadu na akékoľvek zmeny v oblasti personálu alebo zdrojov,
 - aktuálne štatistické údaje týkajúce sa zabezpečenia dostatočného rozsahu údajov vrátane informácie o počte nesplatených aktív typu ABS, akceptovateľných ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu, ktoré žiadateľ v súčasnosti vedie, vrátane rozdelenia týchto aktív podľa geografického začlenenia dlžníkov ich podkladových aktív a na základe druhu podkladových aktív podľa § 62 ods. 4 písm. a); v prípade, že žiadateľ v súčasnosti neposkytuje informácie o niektorom druhu podkladových aktív ABS, musí žiadateľ poskytnúť informácie o svojich

- plánoch a technickej realizovateľnosti zabezpečenia dostatočného rozsahu údajov týkajúcich sa daného druhu aktív v budúcnosti,
- c) informácie týkajúce sa technickej prevádzky systému databázy údajov o úveroch, ktorú používa žiadateľ, vrátane písomného popisu
1. užívateľskej príručky k užívateľskému rozhraniu, ktorá vysvetľuje ako získať prístup k údajom databázy o úveroch a ako vyberať a predkladať dáta, a to z pohľadu užívateľa údajov aj z pohľadu poskytovateľa údajov,
 2. aktuálnej technickej a prevádzkovej kapacity systému databázy žiadateľa, ako napríklad počet transakcií s aktívami typu ABS, ktoré systém umožňuje uchovávať (a či je možné úložnú kapacitu systému jednoduchým spôsobom zväčšiť), akým spôsobom sú historické údaje databázy o transakciách s aktívami typu ABS uchovávané a prístupné užívateľom údajov a poskytovateľom údajov a akékoľvek obmedzenia týkajúce sa počtu úverov, ktoré môže poskytovateľ údajov v rámci jednej transakcie s aktívom typu ABS nahráť do systému,
 3. aktuálnej technickej a prevádzkovej spôsobilosti žiadateľa týkajúcej sa predkladania údajov zo strany poskytovateľov údajov, to znamená technický postup, prostredníctvom ktorého môže poskytovateľ údajov predložiť údaje o úveroch a či sa jedná o manuálny alebo automatizovaný spôsob a
 4. aktuálnej technickej a prevádzkovej spôsobilosti žiadateľa týkajúcej sa výberu údajov zo strany užívateľov, to znamená technický postup prostredníctvom ktorého môže užívateľ údajov vybrať údaje z databázy a či sa jedná o manuálny alebo automatizovaný spôsob,
- d) technický popis
1. formátov súborov v akých sú údaje do databázy údajov o úveroch predkladané poskytovateľmi dát a akceptované zo strany žiadateľa (napríklad vo formáte programu MS Excel, schémy XML) vrátane elektronickej kópie každého takéhoto formátu súborov a informácia o tom, či žiadateľ zabezpečuje pre poskytovateľov údajov nástroje na konvertovanie údajov databázy do takých formátov súborov, ktoré sú z jeho strany akceptované,
 2. aktuálnej technickej a prevádzkovej spôsobilosti žiadateľa týkajúcej sa dokumentácie o testovaní a validácii systému žiadateľa vrátane výpočtov týkajúcich zhody s hodnotiacimi kritériami databázy,
 3. frekvencie aktualizácií a nových verzií systému žiadateľa a popis stratégie údržby a testovania,
 4. technickej a prevádzkovej spôsobilosti žiadateľa prispôbiť sa budúcim aktualizáciám vzorom databázy údajov o úveroch zo strany Eurosystemu, ako sú zmeny v súčasných poliach a pridanie alebo vymazanie polí,
 5. technickej spôsobilosti žiadateľa týkajúcej sa obnovy po havárii a zabezpečenia kontinuity činnosti, najmä pokiaľ ide o stupeň redundancie jednotlivých riešení na ukladanie a zálohovanie v architektúre dátového centra a servera a
 6. opisu súčasných technických možností žiadateľa týkajúcich sa architektúry jeho internej kontroly vo vzťahu k údajom databázy, vrátane kontroly informačného systému a integrity údajov.

29. Pokiaľ ide o požiadavky Eurosystemu na primeranú štruktúru riadenia, žiadatelia musia poskytnúť nasledujúce informácie

- a) podrobnosti o podnikovej štruktúre žiadateľa, teda o jeho štatúte, alebo stanovách, a o štruktúre akcionárov,
- b) informácie o postupoch interného auditu žiadateľa (ak existuje), vrátane totožnosti osôb zodpovedných za vykonávanie takýchto auditov, či sú audity externe overované a v prípade, ak sa audity vykonávajú vnútorne, aké opatrenia sa prijali na zabránenie alebo zvládnutie akýchkoľvek konfliktov záujmu,
- c) informácie o tom, ako štruktúra riadenia žiadateľa zastupuje záujmy rozhodujúcich účastníkov trhu s ABS, a najmä, či je jeho cenová politika zohľadnená v kontexte tejto požiadavky,
- d) písomné potvrdenie o tom, že Eurosystem bude mať stály prístup k potrebnej dokumentácii, ktorá mu umožní monitorovať, či je zachovaná vhodná štruktúra riadenia žiadateľa a či sú dodržiavané požiadavky na riadenie, určené v odseku 11.

30. Žiadateľ musí poskytnúť popis

- a) akým spôsobom sa vypočítavajú hodnotiace kritériá kvality údajov a ako je toto hodnotenie zverejňované v úložisku dát žiadateľa a tým sprístupňované používateľom údajov,
- b) ktoré kontroly kvality údajov žiadateľ vykonáva, vrátane postupov, počtu kontrol a zoznamu kontrolovaných oblastí,
- c) aké sú aktuálne možnosti žiadateľa, čo sa týka vytvárania hlásení o kontrole konzistentnosti a presnosti údajov, akým spôsobom sú vytvárané existujúce hlásenia pre poskytovateľov údajov a pre používateľov údajov, aké sú aktuálne možnosti jeho informačného systému vytvárať automatizované a vlastné prehľady podľa požiadaviek používateľov a tiež automaticky posielat' upozornenia používateľom údajov a poskytovateľom údajov (napríklad upozornenia, že pre určitú transakciu boli doplnené údaje na úrovni úveru).“.

52. Príloha č. 26b znie:

„Príloha č. 26b k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

Minimálne požiadavky Rámca Eurosystemu na hodnotenie kreditnej kvality týkajúce sa správ o nových emisiách a monitorovacích správ programov krytých dlhopisov.

1. Úvod

Pre potreby Rámca Eurosystemu na hodnotenie kreditnej kvality (ďalej len „ECAF“), musia externé inštitúcie hodnotiace kreditnú kvalitu (ďalej len „ECAI“) od 1.7. 2017, v súlade s § 38 ods. 6, spĺňať určené kritériá týkajúce sa krytých dlhopisov. ECAI musia najmä:

- a) poskytnúť vysvetlenia o ratingových hodnoteniach programov krytých dlhopisov, ktoré sú novo vydané, a to vo verejne dostupných správach o úverových ratingoch,
- b) poskytovať so štvrtročnou periodicitou monitorovacie správy o programoch krytých dlhopisov.

Táto príloha určuje podrobné informácie k týmto minimálnym požiadavkám.

Tieto požiadavky sa uplatňujú na ratingy emisií uvedené v § 41, a preto sa vzťahujú na všetky ratingy aktív a programov, ktoré sa týkajú akceptovateľných krytých dlhopisov. Splnenie týchto požiadaviek ECAI, bude pravidelne preverované. Pokiaľ pre konkrétny program krytých dlhopisov určené kritériá plnené nebudú, Eurosystem môže považovať

verejné ratingové hodnotenie týkajúce sa príslušného programu krytých dlhopisov za nenaplnňajúce vysoké štandardy kreditnej kvality ECAF. Potom príslušné verejné ratingové hodnotenie nebude môcť byť použité na určenie požiadaviek kreditnej kvality obchodovateľných aktív vydaných v rámci konkrétneho programu krytých dlhopisov.

2. Minimálne požiadavky

- a) verejne dostupné správy o úverových ratingoch (o novo vydaných krytých dlhopisoch), týkajúce sa odseku 1 písm. a) musia obsahovať súhrnnú analýzu štrukturálnych a právnych aspektov programu, detailné zhodnotenie súboru podkladových aktív, analýzu refinančného rizika a trhového rizika, analýzu účastníkov transakcie, popis použitých vlastných predpokladov a metrík a analýzu všetkých významných detailov transakcie,
- b) monitorovacie správy o programoch krytých dlhopisov, týkajúce sa odseku 1 písm. b) musia byť zverejnené ECAI do ôsmich týždňov po konci každého štvrtého roka. Monitorovacie správy musia obsahovať tieto informácie:
 1. všetky vlastné metriky a parametre ECAI, vrátane najnovších dostupných dynamických vlastných metrík použitých pri určení ratingových hodnotení; pokiaľ je dátum ktorého sa vlastné metriky týkajú odlišný od dátumu zverejnenia správy, potom musí byť dátum ktorého sa metriky týkajú uvedený,
 2. prehľad programu, ktorý zahŕňa minimálne celkovú hodnotu aktív a pasív, informácie o emitentovi a ostatných dôležitých účastníkov transakcie, hlavný druh podkladových aktív, právny rámec, ktorému program podlieha a ratingové hodnotenie programu a emitenta,
 3. úroveň prekolateralizácie, zahŕňajúcu aktuálnu a minimálne určenú prekolateralizáciu,
 4. profil aktív a pasív, zahŕňajúci typ splatnosti krytých dlhopisov, ktorý môžu byť s pevne určeným dátumom splatnosti (napríklad hard bullet) alebo s dátumom splatnosti, ktorý sa môže posunúť na neskoršie obdobie (napríklad soft bullet alebo pass through); pod profil aktív a pasív patria aj informácie o vázanej priemernej splatnosti krytých dlhopisov a súboru podkladových aktív a informácie o rozdieloch medzi úrokovými sadzbami a použitými menami pri krytých dlhopisoch a ich podkladových aktívach,
 5. existujúce dohody o úrokových a menových swapoch v čase zverejnenia správy vrátane označenia protistrán swapov a pokiaľ sú k dispozícii aj ich identifikátory právnických osôb,
 6. popis rozdelenia mien vrátane hodnoty v jednotlivých menách pre kryté dlhopisy a podkladové aktíva a vrátane percentuálneho podielu aktív denominovaných v eurách a percentuálneho podielu dlhopisov denominovaných v eurách,
 7. charakteristika podkladových aktív, zahŕňajúca zostatok aktív, typ aktív, počet a priemernú veľkosť úverov, sezónnosť aktív, ich splatnosť, ukazovateľ pomeru hodnoty úveru k hodnote zábezpeky (napríklad loan to value), regionálne rozdelenie a rozdelenie úverov s meškajúcimi splátkami; pokiaľ ide o regionálne rozdelenie, ak podkladové aktíva tvoria úvery vzniknuté v rôznych krajinách, monitorovacia správa musí obsahovať rozdelenie minimálne podľa krajín a regionálne rozdelenie v rámci hlavnej krajiny pôvodu,
 8. súbor substitučných aktív, vrátane ich zostatku,
 9. zoznam všetkých cenných papierov s vydaným ratingovým hodnotením v programe, ktoré sú identifikované prostredníctvom medzinárodného identifikačného kódu cenného papiera (ISIN); poskytnutie týchto údajov môže

byť nahradené aj oddelene od správy, a to prostredníctvom súboru na uloženie zverejnenom na webovom sídle ECAI,

10. zoznam použitých definícií dát a dátových zdrojov použitých pri vytváraní monitorovacej správy; aj poskytnutie týchto údajov môže byť nahradené prostredníctvom osobitného súboru zverejnenom na webovom sídle ECAI.

Monitorovacie správy týkajúce sa multicedulas musia obsahovať všetky informácie uvedené v bodoch 1 až 10. Tieto správy musia navyše obsahovať zoznam relevantných pôvodcov a ich podiely v multicedulas. Informácie o jednotlivých aktívach sa musia vykazovať buď priamo v monitorovacej správe týkajúcej sa multicedulas alebo s odkazom na monitorovacie správy týkajúce sa každého jednotlivého cedula s ratingom od ECAI.“.

53. Rozhodnutie sa dopĺňa prílohou č. 27, ktorá vrátane nadpisu znie:

„Príloha č. 27 k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

Kvantitatívne kritéria pre agentúry, ktorých akceptovateľné obchodovateľné aktíva sú zaradené do kategórie II oceňovacích zrážok

Aby mohli byť akceptovateľné obchodovateľné aktíva emitované subjektom, ktorý je podľa § 2 písm. a) považovaný za agentúru, zaradené do kategórie II oceňovacích zrážok, ako je uvedené v tabuľke 1 prílohy č. 12, musí takýto subjekt spĺňať nasledujúce kvantitatívne kritériá:

- a) priemer súčtu zostatkových nominálnych hodnôt všetkých akceptovateľných obchodovateľných aktív emitovaných agentúrou je za dané referenčné obdobie minimálne 10 miliárd eur a
- b) priemer súčtu nominálnych hodnôt všetkých akceptovateľných obchodovateľných aktív so zostatkovou nominálnou hodnotou minimálne 500 miliónov eur, ktoré agentúra emitovala za dané referenčné obdobie predstavuje minimálne 50 % priemeru súčtu zostatkových nominálnych hodnôt všetkých akceptovateľných obchodovateľných aktív emitovaných agentúrou za dané referenčné obdobie.

Splnenie týchto kvantitatívnych kritérií sa posudzuje každoročne tak, že sa v každom danom roku vypočíta príslušný priemer za ročné referenčné obdobie, ktoré sa začína 1. augusta predchádzajúceho roka a končí 31. júla prebiehajúceho roka.“.

Čl. II

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 5. augusta 2019.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

9
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
z 23. júla 2019,

ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 10/2013
o obchodných podmienkach na poskytovanie platobných služieb a na vedenie
vkladových účtov pre právnické osoby v znení neskorších predpisov

Národná banka Slovenska podľa § 18, § 27 ods. 2 a 3 a § 29 písm. d) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov rozhodla:

Čl. I

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 10/2013 z 26. novembra 2013 o obchodných podmienkach na poskytovanie platobných služieb a na vedenie vkladových účtov pre právnické osoby v znení rozhodnutia NBS č. 9/2014, rozhodnutia NBS č. 19/2017 a rozhodnutia NBS č. 17/2018 sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 2 sa za písmeno f) vkladá nové písmeno g), ktoré znie:
„g) **vkladom z vnútorných zdrojov NBS**^{3a)} vklad klienta, ktorý má postavenie dcérskej spoločnosti NBS,“.

Doterajšie písmená g) až z) sa označujú ako písmená h) až aa).

Poznámka pod čiarou k odkazu 3a znie:

„^{3a)} Čl. 2 ods. 8 usmernenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2019/671 z 9. apríla 2019 o domácich operáciách riadenia aktív a pasív zo strany národných centrálnych bánk (prepracované znenie) (ECB/2019/7) (Ú. v. EÚ L 113, 29.4.2019).“.

2. V § 6 ods. 2 sa za slovo „ktorého“ vkladá slovo „povinné“.
3. V § 7 odsek 1 znie:
„(1) Kreditný zostatok finančných prostriedkov na bežnom účte v eurách sa úročí úrokovou sadzbou ECB pre jednodňové sterilizačné operácie.^{8a)} Kreditný zostatok finančných prostriedkov na bežnom účte, ktorý je zaradený medzi vklady z vnútorných zdrojov NBS,^{3a)} sa úročí najmenej vo výške 0,1% p. a.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 8a znie:

„^{8a)} Čl. 4 ods. 2 usmernenia ECB/2019/7.“.

4. V § 7 ods. 3 sa slová „základnej úrokovej sadzby ECB“ nahrádzajú slovami „úrokovej sadzby ECB pre jednodňové refinančné operácie“.
5. V § 7 sa za odsek 3 vkladá nový odsek 4, ktorý znie:
„(4) Ak zúčtovaním úrokov vznikne na bežnom účte debetný zostatok, klient je povinný debetný zostatok bezodkladne vyrovnať.“

Doterajšie odseky 4 až 7 sa označujú ako odseky 5 až 8.

6. V § 16 sa vkladá nový odsek 1, ktorý znie:
„(1) Finančné prostriedky na vkladovom účte okrem vkladového účtu, ktorý je zaradený medzi vklady z vnútorných zdrojov NBS,^{3a)} sa úročia úrokovou sadzbou ECB pre jednoduché sterilizačné operácie.^{8a)}“.

Doterajšie odseky 1 až 6 sa označujú ako odseky 2 až 7.

7. V § 16 ods. 2 úvodnej vete sa za slovo „účte“ vkladá čiarka a slová „ktorý je zaradený medzi vklady z vnútorných zdrojov NBS,^{3a)}“.
8. V § 16 sa za odsek 2 vkladá nový odsek 3, ktorý znie:
„(3) Finančné prostriedky na vkladovom účte podľa odseku 2 sa úročia najmenej vo výške 0,1% p. a.“.

Doterajšie odseky 3 až 7 sa označujú ako odseky 4 až 8.

9. V § 16 ods. 4 sa na konci prvej vety bodka nahrádza čiarkou a pripájajú sa tieto slová: „ak vklad nepodlieha uplatňovaniu zápornej úrokovej sadzby.“ a vypúšťa sa druhá veta.
10. V § 16 ods. 7 sa slovo „pripíše“ nahrádza slovom „účtuje“ a vypúšťa sa posledná veta.
11. V § 16 ods. 8 prvá veta znie: „Úroky NBS účtuje na vkladový účet alebo bežný účet uvedený v zmluve o vkladovom účte.“.
12. V § 20 ods. 4 sa slová „§ 21 ods. 9“ nahrádzajú slovami „§ 21 ods. 11“.
13. V § 21 sa za odsek 7 vkladajú nové odseky 8 a 9, ktoré znejú:
„(8) Platobné operácie, ktoré sa majú vykonať na účtoch v eurách v jeden deň a prekročujú 500 miliónov eur, sa môžu vykonať len s predchádzajúcim súhlasom ECB podľa osobitného predpisu.¹⁶⁾ Klient o týchto platobných operáciách informuje NBS najneskôr do 9.00 hod. pracovného dňa predchádzajúceho dňu vykonania týchto platobných operácií.

(9) NBS podľa osobitného predpisu¹⁷⁾ kontinuálne zabezpečuje zapracovávanie vplyvu likvidity všetkých avizovaných investičných operácií, vrátane implementácie nových typov transakcií, do denných predikcií autonómnych faktorov. Permanentne sa usiluje o optimálnu komunikáciu so všetkými správcami externých subjektov, ktoré majú vedené účty v NBS a na základe aktuálnych informácií zapracováva pohyby príslušných vkladov, prípadne iných položiek, do predikcií likvidity.“.

Doterajšie odseky 8 až 13 sa označujú ako odseky 10 až 15.

Poznámky pod čiarou k odkazom 16 a 17 znejú:

¹⁶⁾ Čl. 5 ods. 2 usmernenia ECB/2019/7.

¹⁷⁾ Čl. 5 ods. 1 usmernenia ECB/2019/7.“.

14. V § 21 ods. 13 sa slová „§ 16 ods. 1“ nahrádzajú slovami „§ 16 ods. 1 a 2“.
15. Za § 21a sa vkladá nový § 21b, ktorý vrátane nadpisu znie:

**„§ 21b
Prechodné ustanovenie účinné od 1. augusta 2019**

Klient s účinnosťou najneskôr 1. októbra 2019 písomne vypovie zmluvu o vkladovom účte zriadenom podľa doterajších predpisov účinných do 30. septembra 2019 okrem vkladu z vnútorných zdrojov NBS. V tomto prípade NBS neúčtuje klientovi pokutu za predčasný výber z vkladového účtu podľa § 17. Ak klient do 21. augusta 2019 nevypovie zmluvu o vkladovom účte zriadenom podľa doterajších predpisov účinných do 30. septembra 2019, NBS do 30. augusta 2019 vypovie s účinnosťou 1. októbra 2019 príslušnú zmluvu o vkladovom účte z dôvodu zabezpečenia súladu s osobitným predpisom.¹⁸⁾“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 18 znie:

„¹⁸⁾ Usmernenie ECB/2019/7.“.

16. V prílohe č. 1 sa vypúšťajú slová „AUD Austrálsky dolár“.

Čl. II

Vo Vestníku Národnej banky Slovenska sa vyhlási úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 10/2013 z 26. novembra 2013 o obchodných podmienkach na poskytovanie platobných služieb a na vedenie vkladových účtov pre právnické osoby ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 9/2014, rozhodnutím NBS č. 19/2017, rozhodnutím NBS č. 17/2018 a týmto rozhodnutím Národnej banky Slovenska.

Čl. III

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 1. októbra 2019 okrem čl. I bodu 15, ktorý nadobúda účinnosť 1. augusta 2019.

Peter Kažimír
guvernér
v z. Karol Mrva v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ úseku riadenia rizika,
vysporiadania bankových operácií, platobných systémov a peňažnej hotovosti

Vydávajúci útvar: odbor platobných systémov
Vypracovala: Ing. Miroslava Kotasová, tel. č.: 5787 2344

10
ÚPLNÉ ZNENIE
rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 10/2013
z 26. novembra 2013

o obchodných podmienkach na poskytovanie platobných služieb a na vedenie vkladových účtov pre právnické osoby v znení neskorších predpisov

Guvernér Národnej banky Slovenska vyhlasuje úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 10/2013 z 26. novembra 2013 o obchodných podmienkach na poskytovanie platobných služieb a na vedenie vkladových účtov pre právnické osoby ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 9/2014, rozhodnutím NBS č. 19/2017, rozhodnutím NBS č. 17/2018 a rozhodnutím NBS č. 9/2019.

Národná banka Slovenska podľa § 18, § 27 ods. 2 a 3 a § 29 písm. d) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov rozhodla:

PRVÁ ČASŤ
ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

§ 1
Predmet úpravy

(1) Týmto rozhodnutím sa určujú obchodné podmienky Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) pre klientov na

- a) poskytovanie platobných služieb¹⁾ vrátane vedenia bežného účtu, a to na
1. vklad finančných prostriedkov v hotovosti na bežný účet v eurách,
 2. výber finančných prostriedkov v hotovosti z bežného účtu v eurách,
 3. prevod finančných prostriedkov z bežného účtu alebo na bežný účet úhradou,
 4. prevod finančných prostriedkov z bežného účtu v eurách inkasom,
- b) vedenie vkladových účtov v eurách.

(2) Organizačným útvarom NBS, ktorý vykonáva činnosti podľa odseku 1 je oddelenie platobného styku v odbore platobných systémov (ďalej len „oddelenie platobného styku“).

¹⁾ Zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

§ 2 Vymedzenie základných pojmov

Na účely tohto rozhodnutia sa rozumie

- a) **bežným účtom²⁾ v eurách** platobný účet v eurách vedený v NBS, ktorý sa používa na vykonávanie platobných operácií,
- b) **bežným účtom²⁾ v cudzej mene** platobný účet v cudzej mene podľa prílohy č. 1 (ďalej len „cudzía mena“) vedený v NBS, ktorý sa používa na vykonávanie platobných operácií,
- c) **vkladovým účtom³⁾** účet v eurách vedený v NBS, ktorý sa používa na ukladanie voľných finančných prostriedkov,
- d) **bežným účtom** bežný účet v eurách a bežný účet v cudzej mene,
- e) **účtom** bežný účet a vkladový účet,
- f) **klientom** právnická osoba, ktorá má vedený bežný účet v NBS a v závislosti od obsahu jednotlivých ustanovení tohto rozhodnutia aj platiteľ alebo príjemca, pričom platiteľ a príjemca môže byť jedna a tá istá osoba; klientom podľa tohto rozhodnutia nie je Štátna pokladnica,
- g) **vkladom z vnútorných zdrojov NBS^{3a)}** vklad klienta, ktorý má postavenie dcérskej spoločnosti NBS,
- h) **bankou** banka, pobočka zahraničnej banky a iný účastník platobného systému⁴⁾ pôsobiaci na území Slovenskej republiky,
- i) **zahraničnou bankou** banka so sídlom mimo územia Slovenskej republiky,
- j) **platobnou operáciou** vklad finančných prostriedkov v hotovosti v eurách, výber finančných prostriedkov v hotovosti v eurách alebo prevod finančných prostriedkov na pokyn platiteľa alebo na pokyn príjemcu,
- k) **tuzemskou platobnou operáciou** platobná operácia v eurách vykonávaná na území Slovenskej republiky v rámci NBS alebo medzi NBS a bankou,
- l) **cezhraničnou platobnou operáciou** platobná operácia vykonávaná medzi NBS a zahraničnou bankou v cudzej mene alebo v eurách a medzi NBS a bankou v cudzej mene, alebo v rámci NBS v cudzej mene,
- m) **úhradou** platobná služba, pri ktorej sa suma platobnej operácie odpisuje z účtu platiteľa a pripisuje na účet príjemcu, pričom platobný príkaz predkladá platiteľ,
- n) **SEPA** jednotná oblasť platieb v eurách, v ktorej môžu fyzické osoby alebo právnické osoby vykonávať platobné operácie v eurách v rámci jednej krajiny alebo cezhranične za rovnakých podmienok a s rovnakými právami a povinnosťami, ak banka platiteľa a banka príjemcu je súčasťou SEPA platobnej schémy,⁵⁾
- o) **SEPA úhradou** úhrada v eurách uskutočňovaná v rámci krajín SEPA podľa pravidiel SEPA,
- p) **krajinou SEPA** členská krajina Európskeho hospodárskeho priestoru a krajina, ktorá dobrovoľne pristúpila k SEPA,
- q) **inkasom** platobná služba, pri ktorej sa suma platobnej operácie odpisuje z bežného účtu klienta v eurách na základe jeho súhlasu, pričom platobný príkaz predkladá príjemca,

²⁾ § 708 Obchodného zákonníka.

³⁾ § 716 Obchodného zákonníka.

^{3a)} Čl. 2 ods. 8 usmernenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2019/671 z 9. apríla 2019 o domácich operáciách riadenia aktív a pasív zo strany národných centrálnych bánk (prepracované znenie) (ECB/2019/7) (Ú. v. EÚ L 113, 29.4.2019).

⁴⁾ § 45 zákona č. 492/2009 Z. z.

⁵⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012 zo dňa 14. marca 2012, ktorým sa ustanovujú technické a obchodné požiadavky na úhrady a inkasá v eurách a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 924/2009 (Ú. v. EÚ L 94, 30.3.2012).

- r) **SEPA inkasom** inkaso v eurách uskutočňované v rámci krajín SEPA podľa pravidiel SEPA,
- s) **dátumom splatnosti** dátum, ktorým určuje klient dátum vykonania platobnej operácie za predpokladu, že sú splnené podmienky pre jej vykonanie, t.j. pri úhrade dátum odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta,
- t) **referenčným dátumom** dátum použitý na výpočet úrokov z finančných prostriedkov, ktoré boli pripísané na účet alebo odpísané z účtu,
- u) **referenčnou úrokovou sadzbou** úroková sadzba, ktorá sa používa ako základ pri výpočte úroku a je uverejnená na webovom sídle NBS, napríklad úroková sadzba pre hlavné refinančné operácie, úroková sadzba pre jednodňové sterilizačné operácie,
- v) **základnou úrokovou sadzbou ECB** úroková sadzba Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) pre hlavné refinančné operácie,
- w) **referenčným výmenným kurzom** výmenný kurz ECB uverejnený na webovom sídle NBS, ktorý sa používa ako základ na prepočet medzi menami,
- x) **kurzom predaj referenčného výmenného kurzu** kurz vypočítaný z referenčného výmenného kurzu jeho znížením o 0,25%,
- y) **kurzom nákup referenčného výmenného kurzu** kurz vypočítaný z referenčného výmenného kurzu jeho zvýšením o 0,25%,
- z) **autorizáciou** súhlas platiteľa na vykonanie platobnej operácie, ktorý udelil klient podpisom oprávnenej osoby podľa podpisového vzoru k účtu na platobnom príkaze alebo na oznámení o súhlase so SEPA inkasom,
- aa) **dňom pracovného pokoja** sobota, nedeľa, Nový rok, Veľký piatok, Veľkonočný pondelok, 1. máj, prvý a druhý sviatok vianočný.

§ 3

Vyhlásenie klienta

(1) Klient neodvolateľne a záväzne vyhlasuje, že na základe uzatvorenej zmluvy o bežnom účte a zmluvy o vkladovom účte bude vykonávať každú platobnú operáciu v hodnote najmenej 15 000 eur len vo svojom vlastnom mene a na svoj vlastný účet, teda vo svoj finančný prospech alebo na svoju finančnú ťarchu. Ak na základe zmluvy o bežnom účte a zmluvy o vkladovom účte bude chcieť vykonať platobnú operáciu pre inú osobu v hodnote najmenej 15 000 eur vo svojom vlastnom mene a na účet inej osoby, doručí klient NBS najneskôr spolu s podaním príkazu na úhradu písomný súhlas inej osoby s touto platobnou operáciou. Na písomnom súhlase musí byť uvedený názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené alebo meno, priezvisko, dátum narodenia a adresa trvalého pobytu fyzickej osoby.

(2) Vyhlásenie klienta podľa odseku 1 platí po celé obdobie platnosti zmluvy o bežnom účte a zmluvy o vkladovom účte, pričom klient v celom rozsahu plne zodpovedá za pravdivosť, úplnosť a správnosť svojho vyhlásenia podľa odseku 1. Vyhlásenie klienta podľa odseku 1 je v celom rozsahu platné pre každú jednotlivú platobnú operáciu vykonanú na základe zmluvy o bežnom účte a zmluvy o vkladovom účte; pritom NBS a klient považujú vyhlásenie klienta podľa odseku 1 za zopakované s účinnosťou od okamihu vykonania každej jednotlivej platobnej operácie.

(3) Ak klient nesplní povinnosti podľa odsekov 1 a 2, NBS je povinná odmietnuť vykonanie požadovanej platobnej operácie.

DRUHÁ ČASŤ BEŽNÝ ÚČET

§ 4

Zriadenie bežného účtu

(1) NBS uzatvára s klientom zmluvu o bežnom účte v listinnej podobe. Na základe uzatvorenej zmluvy o bežnom účte NBS zriadi klientovi bežný účet. Neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o bežnom účte je toto rozhodnutie a podpisové vzory jednej alebo viacerých osôb starších ako 18 rokov oprávnených disponovať s finančnými prostriedkami na bežnom účte (ďalej len „podpisové vzory“). Podpis oprávnenej osoby na podpisovom vzore musí byť osvedčený notárom, matrikou alebo zamestnancom oddelenia platobného styku, ktorý svojim podpisom a odtlačkom pečiatky osvedčuje pravosť jeho podpisu.

(2) 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,
- b) výpis z obchodného registra nie starší ako jeden mesiac alebo jeho fotokópiu osvedčenú notárom, matrikou alebo zamestnancom oddelenia platobného styku, ktorý osvedčenie vykoná na základe predloženého originálu,
- c) podpisové vzory.

(3) 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,
- c) originál zriaďovacej listiny alebo organizačného poriadku, stanov, štatútu alebo ich fotokópiu osvedčenú spôsobom uvedeným v odseku 2 písm. b),
- d) doklad o pridelení identifikačného čísla organizácie, ak identifikačné číslo organizácie nie je uvedené vo výpise podľa písmena e),
- e) fotokópiu výpisu z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, osvedčenú spôsobom uvedeným v odseku 2 písm. b).

(4) Ak žiadateľ o zriadenie bežného účtu v cudzej mene je klientom, doklady podľa odseku 2 písm. b) a odseku 3 písm. c) až e) nepredkladá.

(5) Žiadateľ o zriadenie bežného účtu

- a) môže používať svoje pečiatky s rôznymi evidenčnými číslami, ak tieto uvedie v podpisových vzoroch,
- b) prečiarkne nevyplnené riadky v podpisových vzoroch tak, aby do nich nebolo možné nič dopisovať,
- c) podpíše podpisové vzory a pripojí odtlačok svojej pečiatky.

(6) Ak má klient zriadený v NBS bežný účet v eurách, podpisové vzory k bežnému účtu v eurách platia aj pre bežný účet v cudzej mene, ak nepredloží pre niektorý bežný účet v cudzej mene samostatný podpisový vzor. Podpisové vzory k bežnému účtu nadobúdajú

účinnosť nasledujúci pracovný deň po dni ich predloženia alebo doručenia oddeleniu platobného styku. Pri podpisovaní platobných príkazov NBS neberie do úvahy poradie, v ktorom sú podpisy uvedené v podpisových vzoroch.

(7) Osoba, ktorá vkladá finančné prostriedky v hotovosti na bežný účet alebo vyberá finančné prostriedky v hotovosti z bežného účtu, je povinná pri každom vklade finančných prostriedkov v hotovosti a každom výbere finančných prostriedkov v hotovosti preukázať svoju totožnosť dokladom totožnosti.⁶⁾

(8) Ak má NBS pri zriaďovaní bežného účtu alebo po jeho zriadení pochybnosti o správnosti údajov v predložených dokladoch, je oprávnená od klienta vyžiadať predloženie ďalších dokladov, potvrdenie alebo overenie týchto údajov.

(9) Číslo účtu klienta je predmetom bankového tajomstva. NBS oznamuje číslo účtu klienta iným osobám len na základe jeho písomného súhlasu. Bez súhlasu klienta oznamuje NBS číslo účtu len v prípadoch ustanovených osobitným predpisom.⁷⁾

(10) Minimálny zostatok na bežnom účte nie je pre klientov určený a debetný zostatok nie je pre klientov povolený.

§ 5

Zmeny údajov v zmluve o bežnom účte a v podpisových vzoroch

(1) Klient bezodkladne písomne oznamuje NBS, oddeleniu platobného styku zmenu

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

(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.

(3) Zmluvu o bežnom účte je možné meniť a dopĺňať len dodatkami v listinnej podobe. Za dodatok k zmluve o bežnom účte sa považuje aj písomná žiadosť klienta o zmenu údajov v zmluve o bežnom účte, ktorú NBS akceptovala.

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 v znení neskorších predpisov, zákon č. 404/2011 Z. z. o pobyte cudzincov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 75/2013 Z. z., zákon č. 570/2005 Z. z. o brannej povinnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

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

§ 6 Zrušovanie bežného účtu

(1) Klient môže zmluvu o bežnom účte písomne vypovedať kedykoľvek, bez uvedenia dôvodu, a to po vyrovnaní všetkých svojich záväzkov voči NBS s účinnosťou nasledujúceho pracovného dňa po doručení výpovede oddeleniu platobného styku.

(2) NBS môže zmluvu o bežnom účte, ktorého povinné vedenie nevyplýva zo všeobecne záväzných právnych predpisov, písomne vypovedať kedykoľvek. Výpovedná lehota je dva mesiace a začína plynúť nasledujúcim kalendárnym dňom po doručení výpovede klientovi.

(3) NBS môže zrušiť bežný účet aj po vzájomnej dohode s klientom a to k dohodnutému dňu.

(4) Ku dňu zrušenia zmluvy o bežnom účte, zruší NBS bežný účet a zostatok na bežnom účte vysporiada podľa jeho príkazu. Ak klient neurčí do nadobudnutia účinnosti výpovede zmluvy o bežnom účte, ako má byť kreditný zostatok na bežnom účte vysporiadaný, NBS ho ku dňu zrušenia bežného účtu preúčtuje na účet záväzkov. Zostatok na účte záväzkov sa neúročí a účet sa nespoplatňuje. NBS záväzok eviduje do uplynutia premlčacej doby.⁸⁾

(5) Ak klient nevysporiadal debetný zostatok na bežnom účte ku dňu zrušenia bežného účtu, tento sa stáva pohľadávkou NBS voči klientovi; NBS debetný zostatok preúčtuje na účet pohľadávok a úročí ho sankčnou úrokovou sadzbou vo výške základnej úrokovej sadzby ECB platnej ku dňu vzniku pohľadávky zvýšenej o 8 percentuálnych bodov počas celej doby vedenia pohľadávky. Túto pohľadávku voči klientovi vedie odbor finančného riadenia a pri vymáhaní pohľadávky spolupracuje s odborom právnych služieb.

§ 7 Úročenie bežného účtu

(1) Kreditný zostatok finančných prostriedkov na bežnom účte v eurách sa úročí úrokovou sadzbou ECB pre jednodňové sterilizačné operácie.^{8a)} Kreditný zostatok finančných prostriedkov na bežnom účte, ktorý je zaradený medzi vklady z vnútorných zdrojov NBS,^{3a)} sa úročí najmenej vo výške 0,1% p. a.

(2) Kreditný zostatok finančných prostriedkov na bežnom účte v cudzej mene sa neúročí.

(3) Debetný zostatok finančných prostriedkov na bežnom účte sa úročí úrokovou sadzbou vo výške trojnásobku úrokovej sadzby ECB pre jednodňové refinančné operácie.

(4) Ak zúčtovaním úrokov vznikne na bežnom účte debetný zostatok, klient je povinný debetný zostatok bezodkladne vyrovať.

⁸⁾ § 396 a 397 Obchodného zákonníka.

^{8a)} Čl. 4 ods. 2 usmernenia ECB/2019/7.

(5) Zmena úrokovej sadzby sa uplatňuje ku dňu účinnosti zmeny referenčnej úrokovej sadzby a bez predchádzajúceho oznámenia klientovi. Aktuálne úrokové sadzby sú pre informáciu klienta k dispozícii aj na oddelení platobného styku.

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

(7) Úročenie na účte klienta začína od referenčného dátumu pripísania sumy platobnej operácie na bežný účet klienta v eurách a končí dňom predchádzajúcim referenčnému dátumu odpísania sumy platobnej operácie z bežného účtu klienta v eurách.

(8) NBS účtuje klientovi úroky z bežných účtov spravidla na konci kalendárneho štvrťroka s referenčným dátumom prvého kalendárneho dňa nasledujúceho štvrťroka. Úroky sa zdaňujú podľa osobitného predpisu.⁹⁾

TRETIA ČASŤ VYKONÁVANIE PLATOBNÝCH OPERÁCIÍ

§ 8

Práva a povinnosti pri vykonávaní platobných operácií

(1) NBS vykonáva iba autorizované platobné operácie na základe jednoznačného pokynu klienta, ktorým je platobný príkaz alebo bez predloženia platobného príkazu v prípadoch uvedených v odseku 2.

- (2) NBS odpíše finančné prostriedky z účtu bez predloženia platobného príkazu
- a) pri výkone rozhodnutia alebo pri plnení inej povinnosti uloženej osobitným zákonom alebo na základe osobitného zákona,¹⁰⁾
 - b) na úhradu poplatkov za poskytnuté platobné služby, na úhradu splatných debetných úrokov,
 - c) na základe oznámenia o súhlase so SEPA inkasom z bežného účtu v eurách, ktoré predkladá klient v listinnej podobe,
 - d) pri zaúčtovaní poplatkov sprostredkujúcej inštitúcie, inej banky alebo zahraničnej banky príjemcu pri cezhraničnej úhrade,
 - e) na úhradu všetkých splatných pohľadávok NBS voči klientovi pred zrušením účtov,
 - f) v prípade opravného účtovania chybné účtovaného prevodu,
 - g) na úhradu dane z úrokov,
 - h) v prípadoch písomne dohodnutých medzi NBS a klientom.

⁹⁾ Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

¹⁰⁾ 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, § 108 zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov, § 78 ods. 3 a 4 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení zákona č. 527/2003 Z. z.

(3) Platobný príkaz sa predkladá na tlačive, ktoré vydáva odbor platobných systémov alebo na vytlačenej elektronickej podobe tlačiva platobného príkazu. Platobným príkazom je

- a) **platobný príkaz na SEPA úhradu a prioritnú úhradu**,
- b) **hromadný platobný príkaz na úhradu**, ktorý sa používa na SEPA úhradu v rámci SR,
- c) **trvalý príkaz**, ktorý sa používa na SEPA úhradu v rámci SR,
- d) **platobný príkaz na cezhraničnú úhradu**, ktorý sa používa na úhradu v cudzej mene a na cezhraničnú úhradu v eurách mimo SEPA úhrady a prioritnej úhrady,
- e) **pokladničný doklad**, ktorý sa používa na vklad finančných prostriedkov v hotovosti alebo výber finančných prostriedkov v hotovosti.

(4) Vytlačená elektronická podoba tlačiva platobného príkazu sa musí zhodovať s tlačivom podľa odseku 3 z hľadiska obsahu, formátu a usporiadania. Prípadné odchýlky musí klient vopred dohodnúť s NBS.

(5) Platobný príkaz musí byť vyplnený úplne, čitateľne a správne podľa predtlače, musí byť opatrený odtlačkom pečiatky a podpísaný podľa platných podpisových vzorov okrem pokladničného dokladu na vklad finančných prostriedkov v hotovosti, ktorý podpisuje vkladateľ finančných prostriedkov v hotovosti. Údaje na platobnom príkaze nesmú byť prepisované, prečiarkované alebo inak menené a musia byť vyplnené spôsobom zaručujúcim trvanlivosť napísaného textu. Klient zodpovedá za úplnosť a správnosť údajov uvedených na platobnom príkaze.

(6) NBS nezodpovedá za škodu, ktorá vznikla klientovi z dôvodu nesprávne vyplneného platobného príkazu podpísaného oprávnenou osobou.

(7) Ak platobný príkaz nespĺňa náležitosti uvedené v odseku 5 alebo obsahuje chybné údaje, pre ktoré nie je možné platobný príkaz vykonať, NBS ho vráti klientovi a platobnú operáciu nevykoná. NBS nezodpovedá za nevykonanie nesprávne vyplneného platobného príkazu.

(8) Ak klient požaduje potvrdiť prevzatie platobného príkazu, predloží spolu s originálom i kópiu platobného príkazu, na ktorej zamestnanec oddelenia platobného styku potvrdí prevzatie platobného príkazu, to neplatí pre pokladničný doklad.

(9) Ak NBS vykoná platobný príkaz podľa klientom uvedeného jedinečného identifikátora, ktorým je číslo účtu, považuje sa takýto platobný príkaz za správne vykonaný vzhľadom na príjemcu.

(10) Ak klient uvedie nesprávne číslo účtu, NBS nenesie zodpovednosť za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie; vynaloží však primerané úsilie, aby sa suma úhrady vrátila platiteľovi.

(11) Ak klient na platobnom príkaze uviedol nesprávne číslo účtu príjemcu v inej banke alebo v zahraničnej banke, ktorý neexistuje, NBS vráti finančné prostriedky platobnej operácie na bežný účet klienta v ten istý deň, kedy boli vrátené finančné prostriedky pripísané na účet NBS, ak je to možné.

(12) Ak klient na platobnom príkaze uviedol nesprávne číslo účtu, ktoré nezodpovedá kontrole na štruktúru čísla účtu, alebo v platobnom príkaze v rámci NBS uviedol číslo účtu, ktoré sa v NBS nenachádza, NBS platobnú operáciu nevykoná.

(13) NBS účtuje vykonateľné platobné príkazy do výšky zostatku na účte, ktorý je znížený o rezervované finančné prostriedky. V prípadoch uvedených v odseku 2 písm. b), d), a g) NBS odpíše finančné prostriedky z účtu klienta bez ohľadu na zostatok finančných prostriedkov na jeho bežnom účte.

(14) Ak na bežnom účte klienta, v deň požadovaného odpísania finančných prostriedkov z jeho bežného účtu, nie je dostatok finančných prostriedkov

- a) na vykonanie SEPA úhrady a prioritnej úhrady, NBS takýto platobný príkaz nevykoná a klient musí predložiť nový platobný príkaz v čase, keď na bežnom účte má dostatok finančných prostriedkov,
- b) na vykonanie prevodu v rámci NBS, takýto platobný príkaz NBS zaeviduje a vykoná ho až keď na bežnom účte bude dostatok finančných prostriedkov,
- c) na vykonanie SEPA inkasa, NBS odmietne prijatý platobný príkaz na SEPA inkaso z inej banky alebo zahraničnej banky.

(15) Ak na bežnom účte klienta, v deň požadovaného odpísania finančných prostriedkov z jeho bežného účtu, nie je dostatok finančných prostriedkov, NBS nie je povinná vykonávať čiastočnú úhradu, okrem prípadov ustanovených osobitným predpisom.¹⁰⁾

(16) NBS oznamuje klientovi odmietnutie vykonania platobného príkazu v prípadoch podľa odsekov 7, 12 a 14 písm. a) a c) a odmietnutie prijatého platobného príkazu na SEPA inkaso z dôvodu nesúhlasu údajov na prijatom platobnom príkaze s údajmi v platnom oznámení o súhlase so SEPA inkasom najneskôr nasledujúci pracovný deň po odmietnutí vykonania platobného príkazu v elektronickej podobe e-mailom, v listinnej podobe prostredníctvom poštového podniku, telefonicky, výpisom z účtu alebo zoznamom obrátov za deň.

(17) Ak banka alebo zahraničná banka doručí NBS žiadosť o vrátenie finančných prostriedkov, ktoré boli pripísané na účet klienta, zamestnanec oddelenia platobného styku vyzve klienta, aby predložil písomný súhlas alebo odmietnutie vrátenia. NBS odpíše finančné prostriedky z účtu klienta podľa príkazu klienta.

(18) Vklad finančných prostriedkov v hotovosti pripíše NBS na bežný účet klienta v deň vkladu finančných prostriedkov v hotovosti a výber finančných prostriedkov v hotovosti odpíše NBS z bežného účtu klienta v deň výberu finančných prostriedkov v hotovosti.

(19) Ak pri výbere finančných prostriedkov v hotovosti nie je dostatok finančných prostriedkov na bežnom účte, NBS vráti klientovi pokladničný doklad bez vyplatenia finančných prostriedkov.

§ 9

SEPA úhrady a prioritné úhrady

- (1) NBS vykonáva
- a) SEPA úhrady bežné,
 - b) SEPA úhrady zrýchlené,
 - c) prioritné úhrady.

(2) SEPA úhrady sa vykonávajú len s označením typu poplatku SHA podľa § 11 ods. 4.

(3) Do hromadného platobného príkazu na úhradu môže klient zahrnúť len platobné príkazy s rovnakým dátumom splatnosti. Ak je konštantný symbol uvedený v záhlaví hromadného platobného príkazu na úhradu, neuvádza sa pri jednotlivých platobných príkazoch. Hromadný platobný príkaz môže obsahovať najviac 15 príkazov. Hromadný platobný príkaz nemôže obsahovať platobné príkazy v rámci NBS a súčasne aj do inej banky.

(4) Na základe trvalého príkazu sa vykonávajú opakujúce sa prevody finančných prostriedkov. Ak ide o opakujúci sa prevod pre toho istého príjemcu splatný v rovnakom termíne a v rovnakej sume, ide o trvalý príkaz na úhradu. Ak ide o opakujúci sa prevod finančných prostriedkov v rovnakom termíne a v nerovnakej sume alebo naopak, ide o trvalý príkaz na automatický prevod vo výške

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

(5) NBS vykonáva prioritné úhrady pre príjemcu, ktorý má vedený účet v inej banke alebo v zahraničnej banke, ak banka príjemcu je účastníkom platobného systému TARGET2. Prioritnú úhradu je možné vykonať len s označením typu poplatku SHA podľa § 11 ods. 4.

(6) Klient môže požiadať na tlačive NBS

- a) o odvolanie platobného príkazu pred odpísaním finančných prostriedkov z jeho účtu najneskôr do konca prevádzkových hodín pracovného dňa predchádzajúceho dňu splatnosti platobného príkazu,
- b) o vrátenie finančných prostriedkov, ktoré boli odpísané z jeho účtu, pričom o vrátenie finančných prostriedkov SEPA úhrady môže požiadať do 13 mesiacov po odpísaní finančných prostriedkov z jeho účtu a v žiadosti uvedie aj dátum zúčtovania platobného príkazu na SEPA úhradu.

(7) NBS pripíše sumu úhrady v prospech účtu klienta len na základe správne uvedeného čísla účtu klienta.

§ 10

Lehoty vykonávania SEPA úhrad a prioritných úhrad

(1) Klient predkladá

- a) platobný príkaz na bežnú SEPA úhradu a prioritnú úhradu najneskôr v deň splatnosti do konca prevádzkových hodín pracovného dňa príslušného pracoviska oddelenia platobného styku,
- b) platobný príkaz na zrýchlenú SEPA úhradu v deň splatnosti do 11.00 hod.,
- c) trvalý príkaz najneskôr deň pred požadovaným dňom prvej úhrady, pričom splatnosť prvej úhrady nemôže byť deň pracovného pokoja; klient môže trvalý príkaz, okrem čísla účtu príjemcu, zmeniť, pozastaviť jeho vykonávanie alebo zrušiť s účinnosťou aktuálneho pracovného dňa.

(2) Klient môže zaslať platobný príkaz na bežnú SEPA úhradu prostredníctvom poštového podniku.

(3) NBS odpíše finančné prostriedky z účtu klienta v deň splatnosti, ktorý je vyznačený na platobnom príkaze ak sú splnené podmienky pre odpísanie finančných prostriedkov a zasiela ich do inej banky alebo zahraničnej banky

- a) pri bežnej SEPA úhrade nasledujúci pracovný deň po odpísaní finančných prostriedkov z bežného účtu klienta,
- b) pri zrýchlenej SEPA úhrade v deň odpísania finančných prostriedkov z bežného účtu klienta,
- c) pri prioritnej úhrade v deň odpísania finančných prostriedkov z bežného účtu klienta bez zbytočného odkladu.

(4) Ak klient neuvedie na platobnom príkaze na úhradu dátum splatnosti alebo ak je platobný príkaz na úhradu doručený oddeleniu platobného styku po dátume splatnosti, NBS odpíše finančné prostriedky z bežného účtu klienta, ak sú splnené podmienky pre odpísanie finančných prostriedkov, najneskôr nasledujúci pracovný deň po doručení NBS.

(5) Ak deň splatnosti platobného príkazu pripadne na deň pracovného pokoja a sú splnené podmienky pre odpísanie finančných prostriedkov z účtu klienta, NBS vykoná platobný príkaz najneskôr nasledujúci pracovný deň po dni pracovného pokoja.

(6) NBS pripíše sumu úhrady v prospech účtu klienta NBS z účtu platiteľa v inej banke alebo zahraničnej banke v ten istý deň, kedy bola suma úhrady pripísaná na účet NBS; sumu prioritnej úhrady pripíše bez zbytočného odkladu.

(7) Ak prijatá úhrada z inej banky alebo zahraničnej banky bola prijatá na účet NBS v deň pracovného pokoja, NBS ju pripíše na účet klienta najneskôr nasledujúci pracovný deň po dni pracovného pokoja.

(8) Ak NBS vykonáva úhradu v rámci NBS, pripíše sumu úhrady na účet príjemcu v deň odpísania sumy úhrady z bežného účtu platiteľa.

§ 11 Cezhraničné úhrady

(1) NBS vykonáva cezhraničné úhrady

- a) v cudzej mene a to z bežného účtu v eurách alebo z bežného účtu v rovnakej cudzej mene ako je mena cezhraničnej úhrady ako bežné alebo zrýchlené,
- b) v eurách z bežného účtu v eurách ako bežné, okrem úhrad v eurách uvedených v § 9 ods. 1.

(2) Zrýchlenú cezhraničnú úhradu NBS vykonáva iba po dohode klienta s oddelením platobného styku.

(3) Aktuálny zoznam korešpondenčných bánk, v ktorých má NBS zriadené účty sa nachádza na webovom sídle NBS.

(4) Cezhraničné úhrady sú vykonávané s možnosťou výberu typu poplatku

- a) OUR, pri ktorom všetky poplatky sú účtované na ľarchu klienta a suma cezhraničnej úhrady je pripísaná na účet príjemcu v plnej výške,
- b) BEN, pri ktorom všetky poplatky sú účtované na ľarchu príjemcu a suma cezhraničnej úhrady je znížená o poplatok NBS alebo

c) SHA, pri ktorom poplatky NBS sú účtované na ťarchu klienta a poplatky banky príjemcu, zahraničnej banky príjemcu alebo korešpondenčných bánk sú účtované na ťarchu príjemcu.

(5) Platobný príkaz na cezhraničnú úhradu do krajín Európskeho hospodárskeho priestoru je možné vykonať len s označením typu poplatku SHA.

(6) Pre cezhraničné úhrady v eurách a v cudzej mene v prospech svojho bežného účtu oznamuje klient platiteľovi údaje podľa Platobnej inštrukcie pre úhrady zo zahraničia, ktorej vzor je uvedený v prílohe č. 2.

(7) Klient môže požiadať na tlačive NBS

- a) o odvolanie platobného príkazu pred odpísaním finančných prostriedkov z jeho účtu najneskôr do 9.00 hod. pracovného dňa predchádzajúceho dňu splatnosti platobného príkazu,
- b) o vrátenie finančných prostriedkov z cezhraničnej úhrady.

(8) Vrátenie finančných prostriedkov na bežný účet z vykonanej cezhraničnej úhrady je možné vykonať len ak iná banka alebo zahraničná banka vráti finančné prostriedky na účet NBS. Suma finančných prostriedkov vykonanej cezhraničnej úhrady, ktorá má byť vrátená na základe žiadosti klienta, môže byť znížená o dodatočné poplatky inej banky alebo zahraničnej banky súvisiace s jej vrátením.

(9) Ak sa suma cezhraničnej úhrady vráti zavinením klienta, NBS ju pripíše na bežný účet s referenčným dátumom dňa pripísania na účet NBS. Suma vykonanej cezhraničnej úhrady môže byť znížená o dodatočné poplatky súvisiace s jej vrátením.

§ 12

Lehoty vykonávania cezhraničných úhrad

(1) Klient predkladá oddeleniu platobného styku platobný príkaz na cezhraničnú úhradu najneskôr do konca prevádzkových hodín pracovného dňa príslušného pracoviska oddelenia platobného styku. Klient môže zaslať platobný príkaz na cezhraničnú úhradu prostredníctvom poštového podniku.

(2) Ak je platobný príkaz v cudzej mene predložený po 11.00 hod. pracovného dňa, považuje sa tento platobný príkaz za prijatý v nasledujúci pracovný deň.

(3) V deň prijatia platobného príkazu NBS rezervuje finančné prostriedky na bežnom účte klienta, ak je na bežnom účte dostatok finančných prostriedkov. Ak nie je dostatok finančných prostriedkov, rezervácia sa nevykoná. Rezervácia je platná do dňa odpísania cezhraničnej úhrady, a to

- a) ak je platobný príkaz vystavený v rovnakej mene, v ktorej je vedený bežný účet klienta, v sume cezhraničnej úhrady, uvedenej na platobnom príkaze zvýšenej o poplatok,
- b) ak je platobný príkaz vystavený v cudzej mene a bežný účet klienta je vedený v eurách, v sume cezhraničnej úhrady v eurách, vypočítanej z cudzej meny kurzom predaj referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom prijatia platobného príkazu zvýšenej o 1% z vypočítanej sumy na krytie kurzových rozdielov a o poplatok,

- c) ak je platobný príkaz vystavený v eurách a bežný účet klienta je vedený v cudzej mene, vo výške sumy v cudzej mene vypočítanej zo sumy uvedenej na platobnom príkaze kurzom nákup referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom prijatia platobného príkazu zvýšenej o 1% z vypočítanej sumy na krytie kurzových rozdielov a o poplatok.

(4) NBS odpíše finančné prostriedky z bežného účtu klienta

- a) ak je platobný príkaz vystavený v rovnakej mene, v ktorej je vedený bežný účet klienta, v sume cezhraničnej úhrady uvedenej na platobnom príkaze zvýšenej o poplatok,
- b) ak je platobný príkaz vystavený v cudzej mene a bežný účet klienta je vedený v eurách, v sume cezhraničnej úhrady v eurách, vypočítanej z cudzej meny kurzom predaj referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom odpísania cezhraničnej úhrady a o poplatok,
- c) ak je platobný príkaz vystavený v eurách a bežný účet klienta je vedený v cudzej mene, v sume v cudzej mene vypočítanej zo sumy uvedenej na platobnom príkaze kurzom nákup referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom odpísania cezhraničnej úhrady a o poplatok.

(5) NBS vykonáva cezhraničnú úhradu

- a) bežnú v cudzej mene okrem českých korún spravidla do dvoch pracovných dní nasledujúcich po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta,
- b) bežnú v českých korunách spravidla nasledujúci pracovný deň po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta,
- c) bežnú v eurách spravidla nasledujúci pracovný deň po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta,
- d) zrýchlenú v cudzej mene v deň prijatia platobného príkazu alebo nasledujúci pracovný deň po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta; pri cezhraničných úhradách v austrálskych dolároch a v japonských jenoch nasledujúci pracovný deň po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta.

(6) NBS pripisuje cezhraničnú úhradu z bežného účtu klienta v prospech účtu vedeného v NBS v deň prevzatia platobného príkazu.

(7) NBS vykonáva cezhraničnú úhradu v lehotách podľa odseku 5 a 6, ak klient neurčil neskorší požadovaný deň splatnosti cezhraničnej úhrady.

(8) NBS pripisuje sumu cezhraničnej úhrady v prospech bežného účtu klienta nasledovne

- a) ak mena prijatej sumy je rovnaká ako mena bežného účtu klienta, v sume cezhraničnej úhrady,
- b) ak mena prijatej sumy je cudzia mena a bežný účet klienta je vedený v eurách, v sume vypočítanej z cudzej meny na euro kurzom nákup referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom prijatia sumy cezhraničnej úhrady na účet NBS,
- c) ak mena prijatej sumy je euro a bežný účet klienta je vedený v cudzej mene, v sume vypočítanej z eura na cudziu menu kurzom predaj referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom prijatia sumy cezhraničnej úhrady na účet NBS,

d) ak mena prijatej sumy je cudzia mena a bežný účet klienta je vedený v inej cudzej mene, v sume vypočítanej krížovým kurzom vypočítaným z referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom prijatia sumy cezhraničnej úhrady na účet NBS.

(9) NBS pripisuje sumu cezhraničnej úhrady na základe platobného príkazu prijatého z banky alebo zahraničnej banky s referenčným dátumom uvedeným na tomto platobnom príkaze. Ak sa referenčný dátum na platobnom príkaze nezhoduje s referenčným dátumom pripísania sumy cezhraničnej úhrady na účet NBS, alebo finančné prostriedky nebudú pripísané na účet NBS, NBS je oprávnená vykonať opravné účtovanie na účte klienta v súlade so zaúčtovaním sumy cezhraničnej úhrady na účte NBS.

(10) NBS pripisuje sumu cezhraničnej úhrady v prospech bežného účtu klienta len na základe správne uvedeného čísla účtu klienta. Ak nie je možné na základe prijatých informácií o cezhraničnej úhrade presne identifikovať číslo bežného účtu klienta, NBS až po dodatočnej identifikácii čísla bežného účtu pripíše finančné prostriedky v prospech tohto bežného účtu v sume cezhraničnej úhrady v mene bežného účtu alebo v sume cezhraničnej úhrady prepočítanej podľa odseku 9 referenčným výmenným kurzom vyhláseným ECB predchádzajúci deň pred dňom pripísania finančných prostriedkov.

§ 13 SEPA inkasá

(1) NBS vykonáva SEPA inkasá z bežného účtu v eurách. Klient pri vykonávaní SEPA inkasa môže byť iba platiteľom. SEPA inkaso môže byť jednorazové alebo opakované.

(2) Pred vykonaním SEPA inkasa klient udelí mandát príjemcovi SEPA inkasa, ktorým dáva príjemcovi súhlas na predloženie platobného príkazu na SEPA inkaso v jeho banke. Príjemca SEPA inkasa musí mať pridelený identifikátor príjemcu SEPA inkasa (ďalej len „CID“), ktorý oznámi platiteľovi.

(3) NBS vykoná SEPA inkaso na základe oznámenia o súhlase so SEPA inkasom, ktoré predkladá klient a prijatého platobného príkazu na SEPA inkaso od banky príjemcu. Oznámenie klient predkladá NBS v listinnej podobe, podpísané podľa platných podpisových vzorov k bežnému účtu v eurách, najneskôr 15 kalendárnych dní pred očakávaným odpísaním finančných prostriedkov z jeho bežného účtu v eurách, ak ide o jednorazové SEPA inkaso alebo ak ide o prvé SEPA inkaso pri opakovanom SEPA inkase. Ak klient neoznámi NBS túto skutočnosť, NBS SEPA inkaso nevykoná.

(4) V oznámení o súhlase so SEPA inkasom klient povinne vyplní číslo svojho bežného účtu v eurách, referenciu mandátu, CID, typ SEPA inkasa a dátum podpisu mandátu.

(5) NBS informuje klienta o plánovanom termíne odpísania sumy uvedenej v prijatom platobnom príkaze na SEPA inkaso neúčtovnou položkou na výpise z účtu a v Zozname obrátov za deň.

(6) Klient je povinný zabezpečiť dostatok finančných prostriedkov na bežnom účte v eurách do 8.00 hod. v deň požadovaného odpísania finančných prostriedkov z jeho bežného účtu v eurách, inak NBS SEPA inkaso nevykoná.

- (7) Klient môže požiadať na tlačive NBS
- a) o odmietnutie vykonania prijatého platobného príkazu na SEPA inkaso do konca prevádzkových hodín pracovného dňa, ktorý predchádza dňu požadovaného odpísania finančných prostriedkov z jeho bežného účtu,
 - b) o vrátenie finančných prostriedkov, ktoré mu boli odpísané z jeho bežného účtu na základe autorizovaného SEPA inkasa v lehote 8 týždňov po dni odpísania sumy SEPA inkasa z jeho bežného účtu; NBS vráti finančné prostriedky na bežný účet klienta s referenčným dátumom vykonania pôvodného autorizovaného SEPA inkasa.

(8) Ak klient nepredloží NBS zmeny údajov oznámenia o súhlase so SEPA inkasom, NBS SEPA inkaso vykoná, len ak prijatý platobný príkaz na SEPA inkaso obsahuje okrem zmenených údajov aj pôvodné údaje oznámenia o súhlase so SEPA inkasom. Všetky nasledujúce SEPA inkasá NBS vykoná so zmenenými údajmi.

(9) Ak na základe oznámenia o súhlase so SEPA inkasom nebolo vykonané SEPA inkaso, ani odvolanie alebo vrátenie SEPA inkasa v priebehu 36 mesiacov, NBS považuje toto oznámenie za neplatné a odmietne prijatý platobný príkaz na SEPA inkaso.

§ 14 Poplatky

(1) Za poskytovanie platobných služieb účtuje NBS klientovi poplatky, ktorých výška je uvedená v Sadzobníku poplatkov Národnej banky Slovenska pre právnické osoby (ďalej len „sadzobník“), ktorý je uvedený v prílohe č. 3.

(2) Splatné poplatky účtuje NBS z vlastného podnetu na ťarchu bežného účtu dohodnutého s klientom bez ohľadu na výšku finančných prostriedkov na bežnom účte.

(3) Poplatky sa účtujú

- a) paušálnou sumou,
- b) jednou sumou za platobné operácie spoplatňované súhrnne,
- c) sumou poplatku za konkrétnu platobnú operáciu,
- d) jednotlivou sumou za
 1. osobitné služby a mimoriadne práce poskytované klientovi jednorazovo,
 2. skutočné vlastné a cudzie výdavky,
 3. dodatočné poplatky bánk a zahraničných bánk.

(4) Poplatky podľa odseku 3 písm. a) a b) sa účtujú automatizovane spravidla štvrtročne, poplatky podľa odseku 3 písm. c) sa účtujú súčasne s účtovaním platobnej operácie. Ostatné poplatky sa účtujú spravidla po ich zistení, najneskôr k poslednému dňu v mesiaci, prípadne podľa dohody s klientom. Poplatky účtované paušálnou sumou podľa odseku 3 písm. a) sa účtujú pomernou časťou v závislosti od dĺžky poskytovania platobnej služby.

(5) Ak ide dodatočné poplatky súvisiace s vykonaním cezhraničnej úhrady, NBS je oprávnená odpísať finančné prostriedky z bežného účtu klienta, ak klient na platobnom príkaze na cezhraničnú úhradu vyznačí typ poplatku OUR. O zúčtovaní dodatočných poplatkov informuje NBS klienta vo výpise z účtu.

(6) Ak zúčtovaním poplatkov vznikne na bežnom účte debetný zostatok, klient je povinný debetný zostatok bezodkladne vyrovnat'.

(7) NBS účtuje klientovi iné preukázateľné poplatky pri cezhraničnej úhrade, ktoré si môžu uplatniť banky a zahraničné banky z dôvodu neúplných alebo chybných údajov uvedených klientom na platobnom príkaze.

ŠTVRTÁ ČASŤ VEDENIE VKLADOVÉHO ÚČTU

§ 15

Zriaďovanie a vedenie vkladového účtu

(1) Klient môže požiadať o zriadenie vkladového účtu iba ak má v NBS vedený bežný účet. Vkladový účet sa zriaďuje s dobou viazanosti 1, 3, 6, 9 a 12 mesiacov a s dohodnutým počtom prolongácií vkladu. Vklad na vkladový účet musí byť v celých eurách, najmenej vo výške 33 000 eur. Na vkladovom účte môže byť vedený vždy len jeden vklad.

(2) 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,
- b) podpisové vzory podpísané klientom, ak požaduje iný podpisový vzor, než aký je k zmluve o bežnom účte. Na podpisové vzory sa primerane vzťahujú ustanovenia § 4 ods. 1, ods. 2 písm. c), ods. 5 a 6 a § 5 ods. 1 písm. b).

(3) Zmluvu o vkladovom účte je možné meniť a dopĺňať len dodatkami v listinnej podobe. Za dodatok sa považuje aj písomná žiadosť klienta o zmenu údajov v zmluve o vkladovom účte, ktorú NBS akceptovala.

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

(5) Klient je povinný sledovať uplynutie doby viazanosti vkladu na vkladovom účte. Doba viazanosti vkladu začína plynúť dňom pripísania finančných prostriedkov na vkladový účet a končí po uplynutí doby viazanosti vkladu, napríklad ak mesačná doba viazanosti vkladu začne plynúť 16. októbra 2014, doba viazanosti vkladu končí 15. novembra 2014. Ak sa vklad prolonguje, nová doba viazanosti vkladu začne plynúť dňom nasledujúcim po dni, kedy skončila pôvodná doba viazanosti vkladu.

(6) Zvýšenie finančných prostriedkov na vkladovom účte alebo zníženie finančných prostriedkov na vkladovom účte bez uloženia pokuty za predčasný výber podľa § 17 klient vykonáva iba v deň prolongácie vkladu. Ak je dňom prolongácie deň pracovného pokoja, zvýšenie finančných prostriedkov na vkladovom účte alebo zníženie finančných prostriedkov na vkladovom účte sa môže vykonať najbližší pracovný deň po dni prolongácie.

(7) Zvýšenie finančných prostriedkov na vkladovom účte môže klient vykonať iba prevodom finančných prostriedkov z bežného účtu. Zníženie finančných prostriedkov na vkladovom účte alebo výber všetkých finančných prostriedkov z vkladového účtu sa môže vykonať iba prevodom finančných prostriedkov na bežný účet klienta vedený v NBS.

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

(9) Ak deň prevodu vkladu podľa odseku 8 pripadne na deň pracovného pokoja, vklad sa prevedie nasledujúci pracovný deň s referenčným dátumom nasledujúceho kalendárneho dňa po dni ukončenia doby viazanosti vkladu.

(10) S finančnými prostriedkami na vkladovom účte disponuje oprávnená osoba formou platobného príkazu na úhradu. NBS odpíše finančné prostriedky z vkladového účtu bez predloženia platobného príkazu klientom aj pri výkone rozhodnutia alebo pri plnení inej povinnosti uloženej osobitným zákonom alebo na základe osobitného zákona.¹⁰⁾

§ 16 **Úročenie vkladového účtu**

(1) Finančné prostriedky na vkladovom účte okrem vkladového účtu, ktorý je zaradený medzi vklady z vnútorných zdrojov NBS,^{3a)} sa úročia úrokovou sadzbou ECB pre jednodňové sterilizačné operácie.^{8a)}

(2) Finančné prostriedky na vkladovom účte, ktorý je zaradený medzi vklady z vnútorných zdrojov NBS,^{3a)} sa úročia základnou úrokovou sadzbou ECB

- a) zníženou o 0,35 percentuálneho bodu, ak ide o vkladový účet s dobou viazanosti vkladu jeden mesiac,
- b) zníženou o 0,25 percentuálneho bodu, ak ide o vkladový účet s dobou viazanosti vkladu tri mesiace,
- c) zníženou o 0,15 percentuálneho bodu, ak ide o vkladový účet s dobou viazanosti vkladu šesť mesiacov,
- d) zníženou o 0,05 percentuálneho bodu, ak ide o vkladový účet s dobou viazanosti vkladu deväť mesiacov,
- e) ak ide o vkladový účet s dobou viazanosti vkladu jeden rok.

(3) Finančné prostriedky na vkladovom účte podľa odseku 2 sa úročia najmenej vo výške 0,1% p. a.

(4) Finančné prostriedky na vkladovom účte sa úročia úrokovou sadzbou platnou v deň vkladu a táto úroková sadzba platí počas celej doby viazanosti vkladu, ak vklad nepodlieha uplatňovaniu zápornej úrokovej sadzby. Ak sa vklad na vkladovom účte prolonguje, odo dňa prolongácie platí úroková sadzba platná v deň prolongácie vkladu.

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

(6) Úročenie začína referenčným dátumom pripísania finančných prostriedkov na vkladový účet a končí dňom predchádzajúcim referenčnému dátumu odpísania finančných prostriedkov z vkladového účtu.

(7) NBS účtuje úroky z vkladových účtov spravidla nasledujúci pracovný deň po dni ukončenia doby viazanosti vkladu s referenčným dátumom nasledujúceho kalendárneho dňa po dni ukončenia doby viazanosti vkladu. V prípade predčasného výberu časti vkladu NBS účtuje pomernú časť úrokov taktiež spravidla nasledujúci pracovný deň po dni ukončenia doby viazanosti vkladu s referenčným dátumom nasledujúceho kalendárneho dňa po dni ukončenia doby viazanosti vkladu.

(8) Úroky NBS účtuje na vkladový účet alebo bežný účet uvedený v zmluve o vkladovom účte. Úroky sa zdaňujú podľa osobitného predpisu.⁹⁾

§ 17

Pokuta za predčasný výber z vkladového účtu

(1) Ak klient vyberie sumu finančných prostriedkov z vkladového účtu pred uplynutím doby viazanosti vkladu alebo mimo dňa prolongácie vkladu podľa § 15 ods. 6, považuje sa to za predčasný výber. Úroková sadzba sa nemení, ale NBS účtuje klientovi pokutu za predčasný výber vo výške dvojnásobku úrokovej sadzby, ktorou sa úročia finančné prostriedky na vkladovom účte v čase predčasného výberu finančných 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 za predčasný výber podľa odseku 1.

(3) NBS účtuje pokutu za predčasný výber z vkladového účtu na ťarchu bežného účtu klienta vedeného v NBS, v prospech ktorého bol predčasný výber finančných prostriedkov z vkladového účtu zaúčtovaný.

§ 18

Zrušovanie vkladového účtu

(1) Klient môže zmluvu o vkladovom účte písomne vypovedať kedykoľvek, bez uvedenia dôvodu, s účinnosťou nasledujúceho pracovného dňa po doručení výpovede oddeleniu platobného styku.

(2) NBS môže zmluvu o vkladovom účte písomne vypovedať kedykoľvek. Výpovedná lehota je jeden mesiac a táto začne plynúť prvým kalendárnym dňom po doručení výpovede klientovi.

(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 finančné prostriedky na účet, ktorý klient uviedol v zmluve o vkladovom účte. Takéto nakladanie s finančnými prostriedkami na vkladovom účte sa nepovažuje za predčasný výber podľa § 17.

(4) Zmluva o vkladovom účte zaniká vyplatením vkladu. NBS zruší vkladový účet, ktorý má nulový zostatok po jeho zistení.

PIATA ČASŤ VÝPIS Z ÚČTU, REKLAMÁCIE

§ 19 Výpis z účtu

(1) NBS informuje klienta o stave finančných prostriedkov na účte výpisom z účtu a to v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe. Výpis z účtu NBS vyhotovuje v dohodnutých intervaloch, a to denne, ak bola vykonaná platobná operácia na účte alebo mesačne. Na výpise z bežného účtu a v zozname obrátov za deň NBS informuje klienta aj o skutočnosti, že z jeho účtu bude vykonané SEPA inkaso, o zrušení SEPA inkasa príjemcom inkasa a o odmietnutí vrátenia SEPA úhrady príjemcom úhrady.

(2) NBS na požiadanie klienta zasiela denne, ak bola vykonaná platobná operácia na účte, zoznam obrátov za deň na určenú elektronickú adresu, 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.

(3) NBS zasiela klientovi výpis z účtu v elektronickej podobe alebo v listinnej podobe prostredníctvom poštového podniku alebo si ho klient preberá osobne. Klient môže splnomocniť na preberanie výpisov z účtu v listinnej podobe inú osobu. Písomné splnomocnenie tejto osoby je povinný odovzdať NBS.

- (4) Výpis z účtu obsahuje najmä:
- označenie klienta a číslo účtu,
 - počiatočný zostatok a konečný zostatok finančných prostriedkov na účte klienta,
 - dátum zúčtovania platobnej operácie,
 - referenčný dátum,
 - identifikáciu platobnej operácie,
 - sumu platobnej operácie,
 - číslo referenčného účtu platiteľa/ príjemcu,
 - iné doplňujúce údaje (napríklad správu pre príjemcu, použitý referenčný výmenný kurz pri cezhraničnej platobnej operácii).

(5) NBS zasiela výpis z účtu v elektronickej podobe a zoznam obratov za deň iba na jednu e-mailovú adresu.

(6) Úroková sadzba, ktorou sa prepočítal posledný kreditný alebo debetný zostatok na účte, je uvedená na výpise z účtu vo variabilnom symbole v tvare XX0XX, kde 0 je znak pre desatinnú čiarku.

§ 20

Podmienky a postupy pri reklamácii

(1) Reklamáciou sa rozumie uplatnenie nároku klienta na preverenie správnosti a kvality poskytovania platobných služieb alebo vedenia vkladového účtu, napríklad preverenie včasnosti a výšky prevodu finančných prostriedkov, výpisu z účtu.

(2) Za reklamáciu sa nepovažuje žiadosť klienta o

- a) identifikáciu platobnej operácie,
- b) identifikáciu platiteľa alebo príjemcu,
- c) sprostredkovanie vrátenia finančných prostriedkov v dôsledku chyby klienta,
- d) špecifikáciu platobnej operácie,
- e) iné informácie podobného charakteru, ako sú uvedené v písmenách a) až d).

(3) NBS prijíma reklamáciu vzťahujúcu sa na poskytovanie platobných služieb a vedenie vkladového účtu

- a) v listinnej podobe prostredníctvom poštového podniku,
- b) v listinnej podobe doručení osobne oddeleniu platobného styku alebo
- c) v elektronickej podobe e-mailom.

(4) Reklamáciu podanú spôsobom uvedeným v odseku 3 písm. a) a c) adresuje klient na príslušnú adresu uvedenú v § 21 ods. 11.

(5) Klient k reklamácii priloží všetky doklady preukazujúce skutočnosť, ktoré uviedol v reklamácii, ak mu NBS takýto doklad vydala, prípadne iné doklady dokazujúce jeho tvrdenie.

(6) NBS o výsledku reklamácie informuje klienta bez zbytočného odkladu písomne v listinnej podobe alebo e-mailom.

ŠIESTA ČASŤ

SPOLOČNÉ, PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

§ 21

Spoločné ustanovenia

(1) Ak NBS vykoná platobnú operáciu 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.

(2) Klient má nárok na nápravu zo strany NBS, ak bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 13 mesiacov odo dňa odpísania finančných prostriedkov z účtu alebo pripísania finančných prostriedkov na účet informuje NBS o tom, že zistil neautorizovanú alebo chybnú vykonanú platobnú operáciu, na základe ktorej mu vzniká nárok na nápravu.¹¹⁾

(3) Ak ide o nevykonanú alebo chybnú vykonanú platobnú operáciu, NBS na žiadosť klienta a bez ohľadu na jeho zodpovednosť, bez zbytočného odkladu vynaloží primerané úsilie na to, aby vyhládala priebeh nevykonanej alebo chybnú vykonanej platobnej operácie.

(4) Za porušenie povinností pri poskytovaní platobných služieb alebo vedení vkladového účtu NBS nie je zodpovedná, ak preukáže, že porušenie povinností bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť¹²⁾ alebo postupom podľa osobitného predpisu.¹³⁾

(5) Spory medzi NBS a klientom, ktoré súvisia s poskytovaním platobných služieb a vedením vkladového účtu, môžu byť rozhodnuté v rozhodcovskom konaní alebo riešené prostredníctvom iného mimosúdneho riešenia sporov.¹⁴⁾ Ak klient nesúhlasí s riešením sporu v rozhodcovskom konaní alebo prostredníctvom iného mimosúdneho riešenia sporov, musí toto ustanovenie v zmluve o bežnom účte a v zmluve o vkladovom účte vopred vylúčiť; v tomto prípade sa spory medzi NBS a klientom riešia postupom podľa osobitných predpisov.^{14a)}

(6) Na účely zabezpečenia činností spojených s poskytovaním platobných služieb a vedením vkladových účtov NBS spracúva osobné údaje klientov na základe osobitných predpisov.¹⁵⁾ Neposkytnutím požadovaných osobných údajov nie je možné zabezpečiť plnenie zmluvy o bežnom účte a zmluvy o vkladovom účte.

(7) NBS pri poskytovaní platobných služieb a vedení vkladových účtov je oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje klienta a dotknutej osoby.¹⁵⁾

(8) Platobné operácie, ktoré sa majú vykonať na účtoch v eurách v jeden deň a prekročujú 500 miliónov eur, sa môžu vykonať len s predchádzajúcim súhlasom ECB podľa osobitného predpisu.¹⁶⁾ Klient o týchto platobných operáciách informuje NBS najneskôr do 9.00 hod. pracovného dňa predchádzajúceho dňu vykonania týchto platobných operácií.

¹¹⁾ § 9 zákona č. 492/2009 Z. z.

¹²⁾ § 374 Obchodného zákonníka.

¹³⁾ Napríklad zákon č. 297/2008 Z. z., zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁴⁾ Napríklad zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov, zákon č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

^{14a)} Zákon č. 160/2015 Z. z. Civilný sporový poriadok v znení zákona č. 87/2017 Z. z.

¹⁵⁾ Napríklad § 88 zákona č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁶⁾ Čl. 5 ods. 2 usmernenia ECB/2019/7.

(9) NBS podľa osobitného predpisu¹⁷⁾ kontinuálne zabezpečuje zapracovávanie vplyvu likvidity všetkých avizovaných investičných operácií, vrátane implementácie nových typov transakcií, do denných predikcií autonómnych faktorov. Permanentne sa usiluje o optimálnu komunikáciu so všetkými správcami externých subjektov, ktoré majú vedené účty v NBS a na základe aktuálnych informácií zapracováva pohyby príslušných vkladov, prípadne iných položiek, do predikcií likvidity.

(10) Vzory tlačív NBS vydávaných odborom platobných systémov sa nachádzajú v prevádzkových priestoroch oddelenia platobného styku.

(11) Klient okrem osobnej komunikácie so zamestnancami oddelenia platobného styku môže využiť elektronickú adresu platobne.sluzby@nbs.sk alebo pre komunikáciu v listinnej podobe adresu

Národná banka Slovenska
odbor platobných systémov
oddelenie platobného styku
ul. I. Karvaša 1
813 25 Bratislava

(12) Komunikácia s klientom sa uskutočňuje počas zmluvného vzťahu v slovenskom jazyku.

(13) Ak dôjde k zmene tohto rozhodnutia, NBS informuje klienta o zmene najneskôr dva mesiace pred navrhovaným dňom účinnosti týchto zmien, okrem § 16 ods. 1 a 2.

(14) Ak klient neoznámí NBS pred navrhovaným dňom účinnosti zmien, že zmeny neprijíma, platí že tieto zmeny prijal. Ak klient nesúhlasí so zmenami v rozhodnutí, má právo na okamžité ukončenie zmluvného vzťahu s NBS.

(15) Toto rozhodnutie nahrádza príslušné ustanovenia rozhodnutia Národnej banky Slovenska z 15. decembra 2009 č. 8/2009 o obchodných podmienkach na poskytovanie tuzemských platobných služieb a na vedenie vkladových účtov pre právnické osoby a na vykonávanie hotovostných operácií bánk v znení neskorších predpisov.

§ 21a

Prechodné ustanovenie účinné od 1. januára 2019

Klientovi, ktorého zmluva o bežnom účte alebo zmluva o vkladovom účte boli uzatvorené pred 1. januárom 2019 a právne vzťahy z nich trvajú aj po 31. decembri 2018, je NBS povinná poskytnúť informácie podľa § 21 ods. 5 v znení účinnom od 1. januára 2019, a to do 28. februára 2019.

§ 21b

Prechodné ustanovenie účinné od 1. augusta 2019

Klient s účinnosťou najneskôr 1. októbra 2019 písomne vypovie zmluvu o vkladovom účte zriadenom podľa doterajších predpisov účinných do 30. septembra 2019 okrem vkladu

¹⁷⁾ Čl. 5 ods. 1 usmernenia ECB/2019/7.

z vnútorných zdrojov NBS. V tomto prípade NBS neúčtuje klientovi pokutu za predčasný výber z vkladového účtu podľa § 17. Ak klient do 21. augusta 2019 nevypovie zmluvu o vkladovom účte zriadenom podľa doterajších predpisov účinných do 30. septembra 2019, NBS do 30. augusta 2019 vypovie s účinnosťou 1. októbra 2019 príslušnú zmluvu o vkladovom účte z dôvodu zabezpečenia súladu s osobitným predpisom.¹⁸⁾

§ 22

Zrušovacie ustanovenie

Zrušuje sa:

1. rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 15. decembra 2009 č. 8/2009 o obchodných podmienkach na poskytovanie tuzemských platobných služieb a na vedenie vkladových účtov pre právnické osoby a na vykonávanie hotovostných operácií bánk v znení neskorších predpisov,
2. rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 19. októbra 2010 č. 7/2010 o obchodných podmienkach na vedenie bežných účtov v cudzej mene a na vykonávanie cezhraničných platobných operácií pre právnické osoby v znení neskorších predpisov.

§ 23

Účinnosť

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 1. februára 2014.

Rozhodnutie NBS č. 9/2014 nadobudlo účinnosť 1. decembra 2014.

Rozhodnutie NBS č. 19/2017 nadobudlo účinnosť 13. januára 2018.

Rozhodnutie NBS č. 17/2018 nadobudlo účinnosť 1. januára 2019.

Rozhodnutie NBS č. 9/2019 nadobudne účinnosť 1. októbra 2019 okrem § 21b, ktorý nadobudne účinnosť 1. augusta 2019.

Peter Kažimír

guvernér

v z. Karol Mrva v. r.

**člen bankovej rady a výkonný riaditeľ úseku riadenia rizika,
vysporiadania bankových operácií, platobných systémov a peňažnej hotovosti**

Vydávajúci útvar:

odbor platobného styku

Vypracoval:

Ing. Nikoleta Bobeková, tel. č.: 57872567

Ing. Mária Okálová, tel. č.: 57872971

Ing. Tatiana Rosenbergerová, tel. č.: 57872352

Ing. Oľga Pokorná, tel. č.: 57872347

Ing. Miroslava Kotasová, tel. č.: 57872344

¹⁸⁾ Usmernenie ECB/2019/7.

Príloha č. 1 k rozhodnutiu NBS č. 10/2013

Kódy a názvy cudzích mien

Kód cudzej meny *	Názov cudzej meny
CAD	Kanadský dolár
CZK	Česká koruna
GBP	Anglická libra
CHF	Švajčiarsky frank
JPY	Japonský jen
NOK	Nórska koruna
PLN	Poľský zlotý
SEK	Švédska koruna
USD	Americký dolár

* ISO 4217

Príloha č. 2 k rozhodnutiu NBS č. 10/2013

Platobná inštrukcia pre úhrady zo zahraničia

V záujme bezproblémového spracovania a pripísania finančných prostriedkov zo zahraničia v prospech bežného účtu príjemcu – klienta, Vás žiadame o oznámenie nasledovných údajov svojmu partnerovi v zahraničí:

Beneficiary's Account No.: **číslo účtu** klienta vedené v NBS, vo formáte **IBAN** je povinné pri úhradách v eurách a nachádza sa vo výpise z účtu klienta

Beneficiary: **názov klienta NBS**

Account with Institution: **NBSBSKBX**
(National Bank of Slovakia, Bratislava, Slovakia)

Correspondent Bank: podľa meny úhrady zo zahraničia SWIFTový kód (BIC kód) korešpondenčnej banky v mene úhrady zo zahraničia

Details of Payment: Slovné vyjadrenie špecifikácie úhrady zo zahraničia, napríklad číslo faktúry, objednávky a pod., max 4 x 35 znakov – nepovinný údaj.

1.1 Vzor platobnej inštrukcie pre očakávanú platbu v USD

<i>Beneficiary's Account No.:</i>	SK19 0720 0000 0000 0003 3333
<i>Beneficiary:</i>	Názov klienta NBS
<i>Account with Institution:</i>	NBSBSKBX (National Bank of Slovakia, Bratislava, Slovakia)
<i>Correspondent Bank:</i>	BKTRUS33
<i>Details of Payment:</i>	<i>Invoice No.: 25468 dd 15.11.2014</i>

1.2 Vzor platobnej inštrukcie pre očakávanú platbu v EUR

<i>Beneficiary's Account No.:</i>	SK19 0720 0000 0000 0003 3333
<i>Beneficiary:</i>	Názov klienta NBS
<i>Account with Institution:</i>	NBSBSKBX National Bank of Slovakia, Bratislava, Slovakia)
<i>Details of Payment:</i>	<i>Payment for accomodation 08.11.-12.11.2014</i>

1.3 Vzor platobnej inštrukcie pre očakávanú platbu v CZK

<i>Číslo účtu príjemcu.:</i>	SK19 0720 0000 0000 0003 3333
<i>Príjemca:</i>	Názov klienta NBS
<i>Banka príjemcu.:</i>	NBSBSKBX Národná banka Slovenska
<i>Korešpondenčná banka:</i>	CNBACZPP
<i>Špecifikácia platby:</i>	<i>poplatok za ubytovanie 08.11-12.11.2014</i>

Príloha č. 3 k rozhodnutiu NBS č. 10/2013

SADZOBNÍK

Poplatkov Národnej banky Slovenska pre právnické osoby

P. č.	Položka	Kód meny	Poplatok
1.	Vedenie bežného účtu mesačne (poplatok v mene, v ktorej je vedený bežný účet)	EUR CZK GBP CHF JPY USD	2,65 68,00 2,20 3,30 353 3,60
2.	Vklad finančných prostriedkov v hotovosti	EUR	0,39
3.	Výber finančných prostriedkov v hotovosti	EUR	0,39
4.	SEPA úhrada bežná	EUR	0,39
5.	SEPA úhrada zrýchlená	EUR	3,00
6.	Prioritná úhrada	EUR	5,00
7.	Vykonanie trvalého príkazu	EUR	0,09
8.	Cezhraničná úhrada v eurách bežná	EUR	0,39
9.	Úhrada v českých korunách	EUR	0,80
10.	Bežná úhrada v cudzej mene okrem českých korún (poplatok v mene, v ktorej je vedený bežný účet)	EUR	0,4% min. 1,00 max. 30,00
11.	Príplatok za zrýchlenú úhradu v cudzej mene	EUR	4,00
12.	SEPA inkaso	EUR	0,09
13.	Spracovanie žiadosti klienta o odvolanie platobného príkazu na úhradu	EUR	3,30
14.	Spracovanie žiadosti klienta o vrátenie vykonanej úhrady	EUR	10,00 + poplatky bánk a zahraničných bánk
15.	Vyhotovenie duplikátu výpisu z účtu	EUR	2,00
16.	Vyhotovenie fotokópie archivovaného dokladu	EUR	3,00
17.	Vystavenie dokladu alebo potvrdenia, napríklad potvrdenie o dostatku finančných prostriedkov na účte	EUR	3,00

Poplatky v eurách sa prepočítajú na príslušnú cudziu menu kurzom stred referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom účtovania poplatku.

Vydavateľ: Národná banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1,
IČO: 30844789

Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska

Objednávky vybavuje Národná banka Slovenska, odbor právnych služieb, legislatívne
oddelenie, Bc. Jana Pokorná 02/57872471, Ing. Mariana Vašková 02/5787 2472.

E-mail: vestnik@nbs.sk