

## Podmienky vykonávania platobných služieb v Slovenskej sporiteľni, a. s.

Toto sú podmienky poskytovania a vykonávania platobných služieb v Slovenskej sporiteľni, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 601/B, IČO 00151653 a niektoré informácie v zmysle zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Banka je oprávnená poskytovať platobné služby na základe bankového povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska s č. OPK-4006/2008 z 27. marca 2008.

Orgánom dohľadu banky je Národná banka Slovenska, ktorá vykonáva dohľad nad bankami v zmysle zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

### I. POPLATKY ZA VYKONÁVANIE DOMÁCICH A CEZHraničných PLATOBNÝCH OPERÁCIÍ

Poplatky za vykonávanie domácich a cezhraničných platobných operácií sú uvedené v Sadzobníku poplatkov a náhrad Slovenskej sporiteľne, a. s.

Poplatky Banky za operácie s vykonaním konverzie jednej meny na druhú sa stanovujú podľa kurzu ECB platného v čase vykonania prevodu.

Poplatky zahraničných bánk za operácie s platobnou podmienkou OUR s vykonaním konverzie jednej meny na druhú banka vykonáva kurzami uvedenými v článku V. Cezhraničné prevody, v časti Kurzy, platné v čase vykonania prevodu.

### II. REKLAMÁCIE A RIEŠENIE SPOROV PRI POSKYTOVANÍ PLATOBNÝCH SLUŽIEB

Reklamáciu súvisiacu s poskytovaním a vykonávaním platobných služieb je Klient oprávnený podať postupom a v lehotách stanovených v Reklamačnom poriadku Banky.

Pri riešení sporov, ktoré vznikli medzi Slovenskou sporiteľňou, a. s. ako poskytovateľom platobných služieb a Klientom ako používateľom platobných služieb pri poskytovaní platobných služieb, je Klient oprávnený v súlade so zákonom o platobných službách obrátiť sa na Stály rozhodcovský súd zriadený Asociáciou bánk, so sídlom Rajská 15/A, 811 08 Bratislava, IČO: 30 813 182 a v prípade ak Klient prejaví vôľu riešiť spor pre týmto súdom, Banka s ním uzatvorí rozhodcovskú zmluvu. Konanie pred týmto Stálym rozhodcovským súdom je bezplatné. Bližšie informácie o činnosti Stáleho rozhodcovského súdu nájdete na stránke [www.sbaonline.sk](http://www.sbaonline.sk).

### III. VYLÚČENIE ZODPOVEDNOSTI

Podľa ustanovení zákona o platobných službách banka nie je zodpovedná, ako poskytovateľ platobných služieb, za porušenie povinností podľa tohto zákona, ak preukáže, že porušenie povinností bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť podľa § 374 Obchodného zákonníka alebo postupom podľa osobitných predpisov (napríklad zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, § 38 a 39 zákona č. 202/1995 Z. z., Devízového zákona, § 8 odst. 6 zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov, § 55 odst. 5 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 1781/2006 o údajoch o príkazcovi, ktoré sprevádzajú prevody finančných prostriedkov).

### IV. DOMÁCE PREVODY

**Domácimi prevodmi sú:**

**Platobné príkazy na úhradu:**

- v mene EUR alebo v cudzej mene ak je Banka platiteľa zároveň aj Bankou príjemcu,
- v mene EUR do inej banky alebo pobočky zahraničnej banky so sídlom v Slovenskej republike,

- v mene EUR do inej banky so sídlom mimo územia Slovenskej republiky v rámci členských krajín SEPA\*

#### Platobné príkazy na inkaso:

- v mene EUR ak je Banka platiteľa zároveň aj Bankou príjemcu,
- v mene EUR do inej banky alebo pobočky zahraničnej banky so sídlom v Slovenskej republike,
- v mene EUR do inej banky so sídlom mimo územia Slovenskej republiky v rámci členských krajín SEPA\*

\* Bankou príjemcu sa v tomto prípade rozumie banka alebo pobočka zahraničnej banky, ktorá má sídlo v niektorej z členských krajín SEPA a je prihlásená do SEPA SCT schémy.

**Krajiny SEPA:** Členské krajiny EHP: Belgicko, Bulharsko, Cyprus, Česko, Dánsko, Estónsko, Fínsko, Francúzsko, Grécko, Holandsko, Chorvátsko, Írsko, Island, Lichtenštajnsko, Litva, Lotyšsko, Luxembursko, Malta, Maďarsko, Nemecko, Nórsko, Poľsko, Portugalsko, Rakúsko, Rumunsko, Slovensko, Slovinsko, Španielsko, Švédsko, Taliansko, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska. **Ostatné územia a autonómne oblasti:** Martinik, Guadalupe, Francúzska Guyana, Réunion, Gibraltár, Azory, Madeira, Kanárske ostrovy, Ceuta a Melilla, Alandské ostrovy, Mayotte, Sv.Bartolomej, Sv.Martin, Sv. Pierre a Miquelon. **Krajiny, ktoré pristúpili k SEPA:** Švajčiarsko, Monako, San Marino.

1. **Lehoty** na predloženie a následné vykonanie Platobného príkazu na úhradu Bankou sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Platobný príkaz na:*	Lehoty na predloženie Platobného príkazu:	Deň vykonania Platobného príkazu:
Štandardný prevod	do konca otváracích hodín Obchodného miesta, max. do 21.30 hod.	v deň predloženia Platobného príkazu Banke
	po 21.30 hod.	najbližší Bankový deň nasledujúci po predložení Platobného príkazu Banke
Prevod zo sumy blokovanej na základe exekúcie (vrátane nadlimitného prevodu s konverziou zo sumy blokovanej na základe	do 15.30 hod	v deň predloženia Platobného príkazu Banke
	po 15.30 hod.	najbližší Bankový deň nasledujúci po predložení Platobného príkazu Banke
úhradu Pohľadávky z Kreditnej/Štedrej karty**	do 18.00 hod.	v deň predloženia Platobného príkazu Banke
	po 18.00 hod. Platobný príkaz je potrebné zadať s dátumom splatnosti na najbližší Bankový deň nasledujúcich po jeho predložení	Pokiaľ je Platobný príkaz zadaný s dátumom splatnosti na najbližší Bankový deň nasledujúci po jeho predložení, Platobný príkaz je vykonaný najbližší Bankový deň nasledujúci po jeho predložení. Pokiaľ je Platobný príkaz zadaný s okamžitým dátumom splatnosti, Banka odpíše peňažné prostriedky z Účtu v deň predloženia Platobného príkazu Banke a pripíše ich na Kartový účet najbližší Bankový deň nasledujúcich po predložení Platobného príkazu.
úhradu Pohľadávky z Kreditnej/Štedrej karty vkladom v hotovosti	do 18.00 hod	v deň predloženia Platobného príkazu Banke
	po 18.00 hod.	Banka pripíše peňažné prostriedky na Kartový účet najbližší Bankový deň nasledujúci po predložení Platobného príkazu.
Nadlimitný prevod s konverziou***	do 17.00 hod.	v deň predloženia Platobného príkazu Banke
	po 17.00 hod.	najbližší Obchodný deň nasledujúci po predložení Platobného príkazu Banke
Urgentný prevod****	do 12.00 hod.	v deň predloženia Platobného príkazu Banke
	po 12.00 hod.	najbližší Obchodný deň nasledujúci po predložení Platobného príkazu Banke

/\* Ak je deň splatnosti Platobného príkazu zhodný s dňom jeho prijatia Bankou, prípadne ak Platobný príkaz neobsahuje deň splatnosti.

/\*\* Platobný príkaz na úhradu Pohľadávky Banky z Úveru čerpaného Kreditnou kartou zadany prostredníctvom Elektronickej služby Internetbanking, Mobilbanking, Telephonebanking alebo prostredníctvom bankomatu Banky, ktorý má byť vykonaný v deň predloženia Platobného príkazu je možné predložiť Banke na vykonanie len do 18.00 hodiny . Platobné príkazy tohto druhu predložené Banke prostredníctvom uvedených Elektronických služieb a bankomatu Banky po 18.00 hodine budú vykonané tak, že Banka odpíše peňažné prostriedky z Účtu v deň predloženia Platobného príkazu Banke a pripíše ich na Kartový účet najbližší Bankový deň nasledujúcich po Predložení Platobného príkazu Banke.

Pri zadávaní Platobného príkazu prostredníctvom uvedených Elektronických služieb je potrebné vybrať si typ príkazu: "aktuálny neodvolateľný" bez zadania dátumu splatnosti a pri zadávaní Platobného príkazu prostredníctvom bankomatu Banky je potrebné vybrať si predvolený typ príkazu na úhradu.

/\*\*Platobný príkaz s konverziou so sumou prevodu nad 25 tisíc EUR, resp. so sumou prevodu, ktorá po prepočítaní kurzom ECB presahuje výšku 25 tisíc EUR.

Platobným príkazom s konverziou sa rozumie príkaz doručený Banke prostredníctvom Obchodného miesta alebo Elektronických služieb, v inej mene než v akej je zriadený účet, z ktorého má Banka príkaz vykonať.

## 2. Náležitosti Platobného príkazu na úhradu:

### 2.1 Používanie jedinečného identifikátora platobného účtu v štruktúre IBAN.

Čo je IBAN nájdete na stránke: <http://www.slsp.sk/downloads/co-je-iban-co-je-bic-kod.pdf>

### 2.2 BIC SWIFT kód (Bank Identifier Code)

Čo je BIC SWIFT kód nájdete na stránke: <http://www.slsp.sk/downloads/co-je-iban-co-je-bic-kod.pdf>

### 2.3 Platobné príkazy na úhradu:

- a) **Príkazom na úhradu** sa rozumie Platobný príkaz, ktorým sa vykonáva:
  - prevod peňažných prostriedkov v mene EUR alebo cudzej mene v rámci Banky,
  - prevod peňažných prostriedkov v mene EUR do inej banky alebo pobočky zahraničnej banky so sídlom v Slovenskej republike,
  - prevod peňažných prostriedkov v mene EUR do inej banky so sídlom mimo územia Slovenskej republiky v rámci členských krajín SEPA.
- b) **Urgentným prevodom** sa rozumie Platobný príkaz, ktorým sa vykonáva:
  - prevod peňažných prostriedkov v mene EUR do inej banky alebo pobočky zahraničnej banky so sídlom v Slovenskej republike,
  - prevod peňažných prostriedkov v mene EUR do inej banky so sídlom mimo územia Slovenskej republiky v rámci členských krajín SEPA  
a to v lehote kratšej oproti lehote štandardného prevodu.

#### 2.3.1 Ďalšie povinné náležitosti Príkazu na úhradu, Urgentného prevodu a trvalého príkazu na úhradu

- v mene EUR alebo inej mene v rámci Banky, alebo
- v mene EUR do inej banky alebo pobočky zahraničnej banky so sídlom v Slovenskej republike, alebo
- v mene EUR do inej banky so sídlom mimo územia Slovenskej republiky v rámci členských krajín SEPA okrem náležitostí podľa VOP:
  - Číslo účtu platiteľa (vo formáte IBAN alebo BBAN),
  - Číslo účtu príjemcu (vo formáte IBAN alebo BBAN)\*,
  - Názov účtu príjemcu\*,
  - BIC SWIFT alebo klíringový kód banky príjemcu,
  - Suma a mena prevodu,
  - Dátum a miesto vystavenia príkazu,
  - Podpis, prípadne aj pečiatka platiteľa.

\* V prípade, ak bankou príjemcu je banka do sídlom mimo územia Slovenskej republiky v rámci členských krajín SEPA, klient je povinný uviesť číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN (nie je možné uviesť číslo účtu príjemcu vo formáte BBAN) a tiež uviesť Názov účtu príjemcu.

Ak platiteľ v Platobnom príkaze uvedie číslo účtu vo formáte BBAN, je Banka oprávnená upraviť číslo účtu na formát IBAN pre účely správneho smerovania platby. Banka je oprávnená doplniť do Platobného príkazu aj BIC SWIFT kód banky príjemcu, pokiaľ bez akýchkoľvek pochybností vie na základe údajov uvedených platiteľom v Platobnom príkaze identifikovať banku príjemcu, a to pre účely správneho smerovania platby.

Odporúčame Klientom, aby si vo vlastnom záujme skontrolovali správnosť čísla účtu vo formáte IBAN predtým, ako IBAN použijú vo svojej platobnej inštrukcii prostredníctvom tzv. IBAN validátora. Súčasne majú Klienti možnosť si prepočítať štandardné číslo účtu vo formáte BBAN na číslo účtu vo formáte IBAN prostredníctvom tzv. IBAN kalkulačky. IBAN kalkulačku je možné použiť iba pre účty vedené v banke alebo pobočke zahraničnej banky so sídlom v Slovenskej republike.

Kalkulačku a validátor nájdete na web stránke [www.s1sp.sk](http://www.s1sp.sk) v pravej časti v ponuke Nástroje.

**2.3.2 Referencia platiteľa** je nepovinný údaj pre príjemcu platby slúžiaci na špecifikáciu platby, ekvivalent súčasného variabilného symbolu, podľa ktorého príjemca dokáže identifikovať platbu.

Ak platiteľ vyplní niektorý z údajov variabilný symbol, špecifický symbol alebo konštantný symbol (alebo ich ľubovoľnú kombináciu, prípadne všetky naraz), je Banka oprávnená preniesť tieto symboly do Referencie platiteľa v štruktúre: VS/SS/KS s doplnenými údajmi z týchto symbolov pre účel dodržania SEPA štandardov pre spracovanie platby.

Pri Platobnom príkaze na úhradu (trvalom aj jednorazovom), na základe ktorého sa vykonáva prevod peňažných prostriedkov v cudzej mene v rámci Banky, nie je možné zadefinovať Názov účtu príjemcu ani Referenciu platiteľa.

**2.4 Nadlimitný prevod s konverziou, Urgentný prevod** vykonáva Banka len v Obchodné dni. Nadlimitný prevod s konverziou zadaný ako Urgentný prevod sa pre účely lehôt na predloženie a vykonanie považuje za Urgentný prevod.

**2.5** Ak sa bezhotovostný prevod vykonáva v rámci Banky, Banka pripíše sumu prevodu v prospech Účtu príjemcu alebo pri jej výplate v hotovosti ju poskytne alebo sprístupní príjemcovi v deň odpísania sumy prevodu z Účtu platiteľa alebo z Účtu majiteľa alebo v deň zloženia sumy prevodu v hotovosti.

**2.6** Štandardné prevody spracované v deň splatnosti (ďalej „deň D“) budú zaslané sprostredkujúcej inštitúcii (NBS) najneskôr nasledujúci Obchodný deň. V tento nasledujúci Obchodný deň budú finančné prostriedky odpísané z účtu Banky a následne pripísané na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu. Urgentné prevody spracované v deň D budú zaslané sprostredkujúcej inštitúcii v ten istý Obchodný deň.

**2.7** Platby zasielané od klientov iných bánk v prospech Klientov Banky sú pripísané na Účty Klientov Banky alebo pri výplate v hotovosti poskytnuté alebo inak sprístupnené Klientom Banky v ten istý Obchodný deň, ako sú finančné prostriedky pripísané v prospech účtu Banky a Banka je oprávnená s týmito finančnými prostriedkami nakladať.

**2.8** Platobné príkazy s konverziou jednej meny na druhú s aktuálnym alebo neskorším dátumom splatnosti sa vykonávajú podľa kurzového lístka Banky platného v čase uskutočnenia prevodu.

Platobné príkazy s konverziou jednej meny na druhú podľa individuálneho kurzu stanoveného Bankou alebo dohodnutého medzi Bankou a Klientom, sa vykonávajú len s aktuálnym dňom splatnosti.

**2.9** Platobné príkazy s konverziou jednej meny na druhú vykonávané Bankou na základe právoplatného a vykonateľného rozhodnutia súdu o nariadení výkonu rozhodnutia príkazom pohľadávky z účtu a na základe exekučného príkazu podľa osobitných predpisov sa vykonávajú podľa kurzového lístka Banky platného v čase uskutočnenia prevodu.

**2.10** Konverzia sumy prevodu uvedeného v bode 2.8 alebo 2.9 tohto článku sa vykonáva spôsobom uvedeným v článku V. Cezhraničné prevody, v časti Kurzy.

**2.11** Banke možno predložiť Platobný príkaz na úhradu alebo Urgentný prevod prostredníctvom Obchodných miest alebo Elektronických služieb najviac 60 kalendárnych dní pred požadovaným dňom splatnosti. Takýto Platobný príkaz sa považuje za prijatý v tento dohodnutý deň, za predpokladu, že spĺňa všetky náležitosti v zmysle VOP.

**2.12** Klientom odporúčame, aby si overili, či bol ich zadaný Platobný príkaz vykonaný. Ak totiž zadaný Platobný príkaz nespĺňa stanovené podmienky, Banka je oprávnená odmietnuť jeho vykonanie. Ak Banka odmietne vykonať Platobný príkaz, sprístupní Klientovi informáciu o odmietnutí a o dôvode odmietnutia vykonať Platobný príkaz (jednorazový alebo trvalý príkaz na úhradu) priamo v Obchodnom mieste banky, na linke Sporotel alebo prostredníctvom Elektronickej služby (Internetbanking, Homebanking), ak ju Klientovi poskytuje.

**2.13** Pri jednorazovom Platobnom príkaze na úhradu s dátumom splatnosti iným ako aktuálnym alebo pri trvalom príkaze na úhradu nie je možné finančné prostriedky na vykonanie tejto platobnej operácie na Účte vopred

rezervovať. Klient je povinný zabezpečiť dostatok finančných prostriedkov na Účte na vykonanie Platobného príkazu **na začiatku dňa** jeho splatnosti.

**2.14** Ak Klient požiada Banku o opakovanie Platobného príkazu na úhradu, **v prípade nedostatku finančných prostriedkov v čase vykonávania zúčtovania** v deň splatnosti Platobného príkazu sa Banka tento pokúša vykonať:

- pri jednorazovom príkaze na úhradu zadanom prostredníctvom File Transfer,  
- pri trvalom príkaze na úhradu,  
pričom Klient si môže zvoliť počet dní opakovania Platobného príkazu. Maximálny možný počet dní opakovania je 14 Bankových dní vrátane dňa jeho splatnosti.

Ak Klient nepožiada Banku o opakovanie Platobného príkazu na úhradu podľa predchádzajúcej vety, a v prípade nedostatku finančných prostriedkov v čase vykonávania zúčtovania Banka tento Platobný príkaz opätovne nezúčtuje a tento Platobný príkaz na úhradu sa nezrealizuje.

Trvalý príkaz na úhradu nie je možné zrušiť alebo zmeniť v čase kedy Banka vykonáva tento príkaz na úhradu po lehote splatnosti opakovane z dôvodu nedostatku peňažných prostriedkov na účte Platiteľa v deň splatnosti a Klient požiadal o opakovanie v prípade nedostatku finančných prostriedkov. Takýto trvalý príkaz na úhradu je možné zmeniť alebo doplniť s platnosťou od nasledujúceho dňa splatnosti.

**2.15** Nadlimitný trvalý príkaz na úhradu je možné zadefinovať iba v mene EUR a iba na účtoch vedených v mene EUR.

**2.16** Pri Platobných príkazoch na úhradu s konverziou prijatých Bankou:

- v domácej mene, Banka umožňuje uskutočnenie prevodu, kde Účet platiteľa a príjemcu je vedený v inej mene ako je mena platobnej operácie (vysvetlenie: dve konverzie - aj na strane debetu aj na strane kreditu),  
- v cudzej mene, Banka umožňuje uskutočnenie prevodu, kde Účet platiteľa **alebo** príjemcu je vedený v inej mene ako je mena platobnej operácie (vysvetlenie: jedna konverzia alebo len na strane debetu, alebo len na strane kreditu). Banka prepočíta sumu takéhoto prevodu výmenným kurzom podľa aktuálneho kurzového lístka Banky platného v čase jeho spracovania.

### 3. Platobné príkazy na inkaso:

**3.1** Inkasom sa na účely týchto Podmienok pre vykonávanie platobných služieb v Slovenskej sporiteľni, a.s. rozumie odpísanie peňažných prostriedkov z Účtu platiteľa na základe povolenia udeleného platiteľom príjemcovi (Mandát) a doručeného Platobného príkazu na inkaso príjemcom platby za podmienok dohodnutých vo VOP a v súlade s platnými právnymi predpismi.

**3.2** Klient – platiteľ Inkasa je oprávnený dať Banke pokyn na ochranu svojho Účtu pred Inkasom, a to tým, že si zvolí niektorý z nasledujúcich typov ochrany:

- **Podmienečne chránený Účet voči Inkasu**  
Zrealizované budú len tie Platobné príkazy na inkaso, na ktoré Klient udelil Súhlas s inkasom.
- **Otvorený Účet voči každému Inkasu**  
Zrealizované budú všetky Platobné príkazy na inkaso v schéme CORE, COR1, ktoré majú byť vykonané z Účtu Klienta bez toho, aby Klient udelil Súhlas s inkasom. Platobné príkazy na inkaso v schéme B2B budú zrealizované len v prípade, ak Klient udelil Súhlas s inkasom s ich vykonaním.
- **Zatvorený Účet voči každému Inkasu**  
Všetky Platobné príkazy na inkaso doručené Banke budú automaticky zamietnuté.

Klient má možnosť **zatvoriť svoj Účet voči konkrétnemu príjemcovi platby** (Inkasantovi), v prípade, ak typ ochrany jeho Účtu je Podmienečne chránený alebo Otvorený. Klient má možnosť vylúčiť realizáciu všetkých Platobných príkazov inkaso doručených od konkrétneho príjemcu platby (inkasanta). Klient označí príjemcu platby (inkasanta) uvedením jeho jednoznačného identifikátora prideleného NBS (CID).

**3.3** Klient je oprávnený dať Banke Pokyn na obmedzenie Inkasa na určitú sumu, periodicitu alebo oboje, a to uvedením limitu Inkasa a frekvencie Inkasa v Súhlase s inkasom.

**3.4** Všetky novozriadené Účty v Banke sú podmienečne chránené voči Inkasu. Klient má možnosť kedykoľvek požiadať Banku o zmenu typu ochrany Účtu.

**3.5** Klient (platiteľ Inkasa) môže **odvolať čakajúci Platobný príkaz na inkaso** (refusal), a to maximálne deň pred jej dňom jeho splatnosti.

**3.6** Klient (platiteľ Inkasa) má právo na **vrátenie zrealizovaného Inkasa** (refund), a to v lehote 8 týždňov po dni jeho vykonania. **Právo na vrátenie (refund) nie je možné uplatniť v schéme B2B.**

Žiadosť o vrátenie zrealizovaného inkasa (refund):

- prijatá v Obchodný deň do 9.00 hod. bude vysporiadaná v ten istý deň,
- prijatá v Obchodný deň po 9.00 hod. bude vysporiadaná v nasledujúci Obchodný deň.

**3.7** Klient je povinný zabezpečiť dostatok finančných prostriedkov na Účte na vykonanie Platobného príkazu na inkaso **na začiatku dňa** jeho splatnosti. Ak v deň splatnosti na začiatku dňa nie sú na Účte peňažné prostriedky, Platobný príkaz na inkaso Banka nevykoná. Opakovanie Platobného príkazu na inkaso nie je možné.

3.8. Platobné príkazy na inkaso sú Klientovi doručené na jeho účet vždy pred dátumom ich splatnosti, a to nasledovne:

**Platobný príkaz na inkaso v schéme CORE:**

- ak sa jedná o Inkaso typu OOFF (jednorazové) alebo FRST (opakované – prvé) = najneskôr 5 Obchodných dní pred dátumom jeho splatnosti,
- ak sa jedná o Inkaso typu RCUR (opakované) alebo LAST/FNAL (opakované – posledné) = najneskôr 2 Obchodné dni pred dátumom jeho splatnosti.

**Platobný príkaz na inkaso v schéme COR1, B2B:**

- ak sa jedná o Inkaso typu OOFF (jednorazové), FRST (opakované – prvé), RCUR (opakované) alebo LAST/FNAL (opakované – posledné) = najneskôr 1 Obchodný deň pred dátumom jeho splatnosti,

#### **4. Súhlas s inkasom:**

4.1 Súhlas s inkasom je možné zadať iba na Účte vedenom v mene EUR.

4.2 Súhlas s inkasom v schéme **B2B** **nie je možné zadať na účtoch vedených pre fyzické osoby nepodnikateľov.**

4.3 Klient má možnosť založiť si Súhlas s inkasom:

- voči konkrétnemu inkasantovi identifikovanému prostredníctvom CID tohto inkasanta. Pri takto založenom Súhlase s inkasom Klient neuvádza ostatné povinné ani nepovinné náležitosti. Tento Súhlas s inkasom sa **však vzťahuje iba na Platobné príkazy na inkaso v schéme CORE, COR1.** Všetky Platobné príkazy na inkaso v schéme CORE, COR1 od tohto Inkasanta sa bude Banka pokúšať vykonať. Ak Klient chce, aby mu boli **realizované aj Platobné príkazy na inkaso v schéme B2B** od daného inkasanta, je potrebné, aby si **samostatne zadal Súhlas s inkasom voči danému inkasantovi v schéme B2B.** V tomto Súhlase s inkasom Klient musí zadať všetky povinné náležitosti.
- voči konkrétnemu inkasantovi identifikovanému prostredníctvom jeho CID s tým, že Súhlas s inkasom obsahuje aj nasledujúce povinné, prípadne nepovinné náležitosti:

#### **Povinné náležitosti:**

**CID inkasanta** – Klient je povinný zadať správne CID inkasanta, voči ktorému bude Platobný príkaz na inkaso realizovaný.

**Referencia mandátu** – jedinečný identifikátor, ktorý Klientovi prideluje inkasant a je uvedený v Mandáte, ktorý Klient udelil inkasantovi. Údaj Referencie mandátu uvedený v Súhlase s inkasom musí byť totožný s údajom v Mandáte, ako aj v doručenom Platobnom príkaze na inkaso.

**Dátum začiatku účinnosti** – môže byť aktuálny alebo budúci dátum. Od tohto dátumu je Súhlas s inkasom účinný.

**Typ schémy** – v prípade účtov vedených pre fyzické osoby nepodnikateľov je typ schémy CORE / COR1. V prípade účtov vedených pre fyzické osoby podnikateľov, právnické osoby a verejný či neziskový sektor je možné zvoliť si aj typ schémy B2B.

**Typ inkasa** – môže byť Klientom definovaný nasledovne:

- Jednorazové = dané Inkaso sa z účtu Klienta môže vykonať len raz a to len v prípade, ak Platobný príkaz na inkaso bude do Banky prijatý s typom inkasa OOFF (jednorazové). V prípade, ak bude do Banky prijatý Platobný príkaz na inkaso s typom inkasa FRST (opakované – prvé), RCUR (opakované) alebo LAST/FNAL (opakované – posledné), dané Inkaso sa Banka nebude pokúšať vykonať z účtu Klienta a bude v deň jeho splatnosti zamietnuté. Po prvom úspešnom zrealizovaní Platobného príkazu na inkaso sa súhlas s inkasom na účte Klienta automaticky zruší.

- Opakované = dané Inkaso sa z účtu Klienta bude Banka pokúšať realizovať v prípade, ak bude Platobný príkaz na inkaso do banky doručený s typom inkasa FRST (opakované – prvé), RCUR (opakované) alebo LAST/FNAL (opakované – posledné). V prípade, ak bude do Banky prijatý Platobný príkaz na inkaso s typom inkasa OOFF (jednorazové), dané Inkaso sa Banka nebude pokúšať vykonať z účtu Klienta a bude v deň jeho splatnosti zamietnuté.  
Súhlas s inkasom na účte Klienta bude platný až do Klientovho pokynu na jeho zrušenie. Súhlas s inkasom nebude Bankou automaticky zrušený po zrealizovaní Platobného príkazu na inkaso s typom inkasa LAST/FNAL (opakované - posledné).

### **Nepovinné náležitosti:**

**Názov Inkasa** – informácia pre Klienta na lepšiu orientáciu v ním zadaných Súhlasoch s inkasom.

**Frekvencia Inkasa** – môže byť Klientom definovaná nasledovne:

- Nezadaná = Platobné príkazy na inkaso môžu byť v rámci dňa zrealizované neobmedzene, pričom každý Platobný príkaz na inkaso musí spĺňať podmienku limitu inkasa.
- Denná = v rámci jedného dňa môže byť zrealizovaná len jeden Platobný príkaz na inkaso.
- Mesačná = v rámci mesiaca (prvý až posledný deň v mesiaci) môže byť zrealizovaný len jeden Platobný príkaz na inkaso.
- Štvrtročná = v rámci štvrtročného obdobia (Január – Marec, Apríl – Jún, Júl – September, Október – December) môže byť zrealizovaný len jeden Platobný príkaz na inkaso.
- Polročná = v rámci polročného obdobia (Január – Jún, Júl – December) môže byť zrealizovaný len jeden Platobný príkaz na inkaso.
- Ročná = v rámci kalendárneho roku (Január – December) môže byť zrealizovaný len jeden Platobný príkaz na inkaso.

Ak Klient neuvedie frekvenciu Inkasa, je frekvencia považovaná za nezadanú.

Nezrealizované / odmietnuté Platobné príkazy na inkaso sa nezapočítavajú do stanovenej frekvencie.

Frekvenciu Inkasa je možné zadať iba v prípade, ak Typ inkasa v Súhlase s inkasom je „opakované“.

**Limit inkasa** – Platobný príkaz na inkaso bude v uvedenej frekvencii zrealizovaný iba v prípade, ak limit Inkasa je rovnaký alebo nižší ako suma uvedená v Platobnom príkaze na inkaso.

**Dátum ukončenia platnosti a účinnosti** – v tento deň bude Súhlas s inkasom automaticky zrušený.

**4.4** Ak Klientovi príde na účet Platobný príkaz na inkaso, Banka najskôr skontroluje typ ochrany Účtu Klienta.

Ak je Účet:

- Zatvorený voči Inkasu, Banka zamietne Platobný príkaz na inkaso,
- Otvorený voči Inkasu a zároveň si Klient nezatvoril Účet voči danému inkasantovi, Príkaz na inkaso bude zrealizovaný v prípade, ak schéma inkasa je CORE, COR1. V prípade, že schéma Inkasa je B2B, Banka skontroluje, či má Klient platný súhlas s inkasom na daný Platobný príkaz na inkaso.
- Podmienečne chránený voči Inkasu a zároveň si Klient nezatvoril Účet voči danému inkasantovi, Banka skontroluje, či má Klient platný Súhlas s inkasom na daný Platobný príkaz na inkaso.

**4.5** Ak je Účet platiteľa zatvorený voči Inkasu, nie je možné zriadiť Súhlas s inkasom mimo Obchodného miesta Banky prostredníctvom zmluvných partnerov Banky.

## **V. CEZHRANIČNÉ PREVODY**

### **A. ODOSLANÉ PREVODY**

V zmysle štandardov SWIFT klient môže využiť na správne vyplnenie Platobného príkazu na cezhraničný prevod škálu alfanumerických znakov, tzn. malé a veľké písmená abecedy, numerický rad čísiel od 0 do 9, vrátane týchto povolených diakritických znakov / - ? : ( ) . , { } ' +

**IBAN** (International **B**ank **A**ccount **N**umber)

Čo je IBAN nájdete na stránke: <http://www.slsp.sk/downloads/co-je-iban-co-je-bic-kod.pdf>

**BIC** (**B**ank **I**dentifier **C**ode)

Čo je BIC SWIFT kód nájdete na stránke: <http://www.slsp.sk/downloads/co-je-iban-co-je-bic-kod.pdf>

Bankové spojenie Banky:

- BIC kód: **GIBASKBX**
- Názov a adresa Banky:  
**Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova č. 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika**

Informačná kniha Slovenskej sporiteľne, a. s.

Dátum účinnosti: od 15.09.2014

## **Cezhraničný prevod v domácej a cudzej mene zo Slovenskej republiky do zahraničia a cezhraničný prevod v cudzej mene v rámci Slovenskej republiky v prospech účtov vedených v iných bankách na území Slovenskej republiky**

### **1. Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na cezhraničný prevod okrem náležitostí podľa VOP:**

#### **MENA PREVODU**

- Mena, v ktorej má byť prevod vykonaný - trojmiestny kód ISO podľa kurzového lístka Banky: **AUD, CAD, CZK, CNY, DKK, EUR, GBP, HUF, HKD, HRK, CHF, JPY, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY, USD,**
- Prevody šekom Banka vykonáva v mene: **EUR, USD, CZK pre príjemcov v ČR, AUD, CAD, CHF, DKK, GBP, JPY, PLN, NOK, SEK (okrem mien CNY, HUF, HKD, HRK, RUB, RON, TRY).**

#### **TYP PREVODU**

- štandardný prevod
- urgentný prevod (skrátene valuty o jeden, resp. dva Obchodné dni oproti štandardnej valute)

#### **SPÔSOB PREVODU**

- SWIFT
- Šekom\* k osobnému prevzatiu (vystavený bankový šek si platiteľ osobne prevezme v obchodnom mieste, v ktorom o vystavenie šeku požiadal)
- Šekom\* na adresu príjemcu (vystavený bankový šek zašle banka poštou na adresu príjemcu v zahraničí).

\* Šek je cenný papier, ktorým majiteľ účtu dáva príkaz svojej banke, aby osobe (spoločnosti) uvedenej na šeku zaplatila určitú čiastku. Šek po jeho vystavení Banka odovzdá platiteľovi (majiteľovi účtu, ktorý dal Banke príkaz na jeho vystavenie), alebo ho Banka doručí na adresu príjemcu šeku podľa pokynu platiteľa.

Právne vzťahy vyplývajúce zo šeku sú upravené Zmenkovým a šekovým zákonom č. 191/1950 Zb. v platnom znení. Tento zákon vychádza zo Ženevskej konvencie, ku ktorej sa pripojila väčšina európskych krajín. Okrem Ženevskej konvencie (1930 - 1931) je druhým zmenkovým a šekovým systémom angloamerický systém (USA, Veľká Británia a Severné Írsko, krajiny, ktoré tvorili britské kolónie a domíniá).

Lehoty preplatenia šeku:

- šek je splatný na videnie, t. j. ihneď po predložení.

Šek musí byť predložený na preplatenie v zákonom stanovených lehotách:

- ak je šek vystavený a splatný v tej istej krajine - do 8 dní,

- ak je šek vystavený v jednom štáte a splatný v inom štáte v rámci toho istého kontinentu - do 20 dní odo dňa vystavenia,

- ak je šek vystavený a splatný na dvoch kontinentoch - do 70 dní.

Bankové šeky vystavuje Erste Group Bank AG Wien, Rakúsko.

Odporúčenie:

Pri spôsobe prevodu šekom, uvádzať typ platby „Štandardný“ a platobnú podmienku „SHARE“ (SHA).

#### **POPLATKY HRADÍ**

Od 1. februára 2010 Banka neprijíma a nevykonáva Platobné príkazy na cezhraničný prevod s platobnou podmienkou BEN.

Banka prijíma a vykonáva platobné príkazy na cezhraničný prevod s platobnými podmienkami:

- SHA - poplatky Banky hradí platiteľ a poplatky ďalších bánk zúčastnených na prevode hradí príjemca
- OUR - poplatky Banky a poplatky ďalších bánk zúčastnených na prevode hradí platiteľ

Upozornenie:



V prípade vykonania cezhraničného prevodu **v mene EUR do členských krajín EHP\*** (okrem Švajčiarska) je **platiteľ povinný použiť platobnú podmienku SHARE (SHA)**.

\* Belgicko, Bulharsko, Cyprus, Česko, Dánsko, Estónsko, Fínsko, Francúzsko, Grécko, Holandsko, Chorvátsko, Írsko, Island, Lichtenštajnsko, Litva, Lotyšsko, Luxembursko, Malta, Maďarsko, Nemecko, Nórsko, Poľsko, Portugalsko, Rakúsko, Rumunsko, Slovensko, Slovinsko, Španielsko, Švédsko, Taliansko, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska.

## PLATITEĽ

- Číslo účtu vo formáte IBAN, na ťarchu ktorého má byť príkaz vykonaný,
- názov účtu, pod ktorým je Účet vedený v Banke,
- sídlo alebo adresa trvalého pobytu.

## PRÍJEMCA

- Číslo účtu príjemcu, **pri prevodoch v EUR do členských krajín eurozóny\* vo formáte IBAN\*\***, ak je zvolený ako spôsob prevodu SWIFT,
- názov príjemcu (meno a priezvisko/názov spoločnosti, pod ktorým je účet príjemcu vedený v banke príjemcu), ak je zvolený ako spôsob prevodu SWIFT,
- meno a priezvisko alebo presný názov príjemcu, ak je zvolený ako spôsob prevodu prevod prostredníctvom šeku,
- presná adresa trvalého pobytu alebo sídla príjemcu, ak je zvolený ako spôsob prevodu prevod prostredníctvom šeku,
- ISO kód krajiny trvalého pobytu alebo sídla príjemcu.

\* Belgicko, Cyprus, Estónsko, Fínsko, Francúzsko, Grécko, Holandsko, Írsko, Lotyšsko, Luxembursko, Malta, Nemecko, Portugalsko, Rakúsko, Slovensko, Slovinsko, Španielsko, Taliansko.

\*\* Ak pri cezhraničných prevodoch v mene EUR do členských krajín eurozóny platiteľ neuvedie číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN (Medzinárodné bankové číslo účtu), alebo pri platbách do zahraničia neuvedie číslo účtu príjemcu v štruktúre požadovanej bankou príjemcu (pozri bod 5), platba bude zamietnutá.

## BANKA PRÍJEMCU

Uvádza sa, ak je zvolený spôsob prevodu SWIFT:

- BIC SWIFT kód,
- národný klíringový kód\*, ak Banka príjemcu nie je členom SWIFT,
- presný a neskrátený názov a presná adresa, ak nie je uvedený BIC SWIFT kód,
- ISO kód krajiny.

Odporúčenie:

**Ak je banka príjemcu v členskej krajine SEPA**, na korektnú identifikáciu banky príjemcu a smerovanie platby **uvádzať BIC SWIFT kód banky príjemcu + číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN** .

Ak účet príjemcu nie je uvedený vo formáte IBAN, klíringový kód detailne identifikuje banku príjemcu a odporúčame ho uvádzať.

Pri prevodoch do krajín uvedených nižšie, zadajte presný názov, adresu a národný klíringový kód banky príjemcu v nasledujúcej štruktúre do voľnoformátových polí v časti Banka príjemcu:

- Austrália AU + 6 číslic
- Kanada CC + 9 číslic
- Amerika FW + 9 číslic

## PLATOBNÝ TITUL

Od 1. januára 2014 sa ruší povinnosť označovať cezhraničné prevody platobným titulom (trojmiestny číselný kód účelu platby).

## 2. Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na cezhraničný prevod v EUR do členských krajín EHP, SEPA okrem náležitostí podľa VOP:

- mena - **EUR**
- suma prevodu - **bez limitu**
- spôsob prevodu - **SWIFT**
- typ prevodu - **štandardný / urgentný**
- príjemca - číslo účtu príjemcu vo formáte **IBAN**
- banka príjemcu - **BIC SWIFT kód banky príjemcu\***
- poplatky hradí - platobná podmienka **SHA**
- platobný titul (trojmiestny číselný kód účelu platby)

\* Bankou príjemcu sa v tomto prípade rozumie banka alebo pobočka zahraničnej banky, ktorá má sídlo v niektorej z krajín SEPA a **nie je** dosiahnuteľná pre SEPA platby.

## 3. Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na cezhraničný prevod v prospech klientov bánk skupiny Erste okrem náležitostí podľa VOP:

- mena - **AUD, CAD, CZK, CNY, DKK, EUR, GBP, HUF, HKD, HRK, CHF, JPY, NOK, PLN, RON, SEK, TRY, USD,**
- spôsob prevodu - **SWIFT,**
- príjemca - správne číslo účtu príjemcu vo formáte **IBAN,**
- banka príjemcu - **BIC SWIFT kód banky príjemcu.**

### Zoznam bánk skupiny Erste

BIC SWIFT kód	Názov banky	Mesto	Štát
GIBAATVWV	Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG	Vienna	Austria
GIBAAT21	Die Zweite Wiener Vereins-Sparkasse	Vienna	Austria
SPHBAT21	Niederösterreichische Sparkasse	Hainburg	Austria
SBGSAT2S	Salzburger Sparkasse Bank AG	Salzburg	Austria
SPIHAT22	Tiroler Sparkasse Bankaktiengesellschaft Innsbruck	Innsbruck	Austria
GIBACZPX	Česká Spořitelna, a.s.	Prague	Czech Republic
ESBCHR22	Erste and Steiermärkische Bank d.d.	Rijeka	Croatia
GIBAHUHB	Erste Bank Hungary RT (formerly Mezobank RT)	Budapest	Hungary
RNCBMD2X	Romanian Commercial Bank Chisinau s.a.	Chisinau	Moldova
RNCBROBU	Romanian Commercial Bank	Bucharest	Romania
GIBARS22	Erste Bank a.d.	Novi Sad	Serbia
KSPKSI22	Banka Sparkasse d.d.	Ljubljana	Slovenia

## 4. Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na cezhraničný prevod v mene CZK v prospech klientov Českej spořitelne, a. s.

Od 10. januára 2013 poskytuje banka klientom Slovenskej sporiteľne, a. s., platobnú službu, ktorá umožňuje realizáciu **štandardných** cezhraničných platieb v mene **CZK** v prospech účtov vedených **Českou spořitelnou, a. s., s valutou D+0** za nasledujúcich podmienok:

PODMIENKY PRE VYKONANIE PLATOBNEHO PRIKAZU NA CEZHRAICNY PREVOD V MENE CZK V PROSPECH UCTOV VEDENYCH CĚSKOU SPOŘITELNOU, a.s.		
SPOSOB PREVODU	SWIFT	Netýka sa prevodu šekom.
TYP PREVODU	ŠTANDARDNÝ	Nepoužit' URGENTNÝ.
MENA PREVODU	CZK	
ČÍSLO ÚČTU PRÍJEMCU	BBAN* / IBAN**	* Standardný formát čísla účtu príjemcu (Basic Bank Account Number) ** Medzinárodný formát čísla účtu príjemcu (International Bank Account Number)
BIC SWIFT KÓD BANKY PRÍJEMCU	GIBACZPX	Česká spořitelna, a.s., Praha, Česká republika
PLATOBNÁ PODMIENKA	SHA, OUR	
VALUTA	D + 0	Odpísanie fin. prostriedkov z účtu vedeného v SLSP a pripísanie fin. prostriedkov na účet príjemcu vedeného v ČSAS v priebehu toho istého dňa.
ČAS PRIJATIA PRIKAZU	do 15.00 hod. príslušného Bankového dňa	Papierové / Elektronické príkazy
SPOSOB PRIJATIA PRIKAZU	Obchodné miesto / Elektronické bankovníctvo	
POPLATOK	OM - 1,20 € / EB - 0,15 €	

## 5. Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na cezhraničný prevod:

### V mene **Ruský rubel' (RUB)**

Spracovanie **Platobného príkazu v mene RUB v prospech príjemcov s platobnými účtami vedené v bankách Ruskej federácie** je z dôvodu dodržiavania legislatívnych predpisov pre zúčtovanie platieb v bankách na území Ruskej federácie veľmi špecifické a preto je nutné pri vyplňovaní Platobného príkazu v Obchodnom mieste a prostredníctvom Elektronických služieb uvádzať nasledovné:

- **Príjemca** - uvádzať iba názov príjemcu,
- **Číslo účtu príjemcu** - má vždy 20 znakov,
- **Banka príjemcu** - úplný názov banky, adresu, mesto, štát alebo BIC SWIFT kód,
- **Špecifikácia (účel) platby,**
  - kód banky príjemcu (označenie RU+9 znakov), pod ktorým je evidovaná banka príjemcu v Ruskej národnej banke (Russian Federal Bank),
  - číslo účtu banky príjemcu (20 znakov) vedený v Ruskej národnej banke (Russian Federal Bank),
  - INN číslo (označenie INN+10 znakov) označuje obdobu daňového identifikačného čísla,
  - + KPP (9 znakov) - doplnkové číslo k INN, povinný údaj ak je príjemcom firma,
  - VO+číslo označuje účel a charakter platby,
  - účel a charakter platby je nutné uvádzať slovne jasne a zrozumiteľne.

Údaje potrebné na správne vyplnenie Platobného príkazu získa Klient od svojho obchodného partnera (príjemcu úhrady). Ak banka na území Ruskej federácie obdrží platbu, ktorá neobsahuje uvedené špecifické platobné inštrukcie a teda nespĺňa požadované podmienky, Platobný príkaz nevykoná a vráti platbu späť na účet platiteľa.

### V mene **Čínsky juan (CNY)**

Pre spracovanie **Platobného príkazu v mene CNY v prospech príjemcov s platobnými účtami vedené v bankách Čínskej ľudovej republiky**, je nutné pri vyplňovaní Platobného príkazu v Obchodnom mieste a prostredníctvom Elektronických služieb **uvádzať k údajom o banke príjemcu aj národný klíringový kód banky príjemcu v štruktúre: CN+12 číslic.**

Údaje potrebné na správne vyplnenie Platobného príkazu získa Klient od svojho obchodného partnera (príjemcu úhrady). Ak banka na území Čínskej ľudovej republiky obdrží platbu, ktorá neobsahuje požadovaný národný klíringový kód banky príjemcu a teda nespĺňa požadované podmienky, Platobný príkaz nevykoná a vráti platbu späť na účet platiteľa.

### Vo všetkých menách **do Spojených arabských emirátov, Jordánska a Kataru**

Pre spracovanie Platobného príkazu v prospech príjemcov s platobnými účtami vedené v bankách Spojených arabských emirátov, Jordánska a Kataru, je nutné pri vyplňovaní Platobného príkazu v Obchodnom mieste a prostredníctvom Elektronických služieb uvádzať **číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN:**

**Spojené arabské emiráty AE + max. 23 znakov**  
**Jordánsko JO + max. 30 znakov**  
**Katar QA + max. 29 znakov**

Údaje potrebné na uvedenie čísla účtu príjemcu vo formáte IBAN získate od svojho obchodného partnera (príjemcu úhrady).

Ak banka na území h.u. štátov obdrží platbu, ktorá neobsahuje požadovaný formát čísla účtu príjemcu vo formáte IBAN, platbu nevykoná a vráti ju späť na účet platiteľa zníženú o poplatky.

## 6. Lehoty na predloženie Platobného príkazu:

Platobný príkaz na **štandardný prevod**

- **najneskôr do 15.00 hod.**

Obchodného dňa, ak je tento deň požadovaným dňom odpísania finančných prostriedkov z Účtu.

Platobný príkaz na **urgentný prevod**

- **v cudzej mene** - najneskôr **do 9.30 hod.**
- **v mene EUR, USD** - najneskôr **do 12.00 hod.**

Obchodného dňa, ak je tento deň požadovaným dňom odpísania finančných prostriedkov z Účtu.

**Nadlimitný Platobný príkaz s konverziou**

- najneskôr **do 17.00 hod.**

Obchodného dňa, ak je tento deň požadovaným dňom odpísania finančných prostriedkov z Účtu.

Platobný príkaz možno Banke predložiť **najviac 60 kalendárnych dní** pred požadovaným dňom odpísania finančných prostriedkov.

## 7. Lehota na vykonanie vecnej kontroly náležitostí Platobného príkazu a možné opravy:

Banka vykonáva kontrolu Platobného príkazu najmä z pohľadu, či obsahuje všetky údaje nevyhnutné pre jeho vykonanie. Banka nevykonáva kontrolu správnosti údajov zadaných Klientom v Platobnom príkaze, okrem nižšie uvedených. Za správnosť údajov v Platobnom príkaze je zodpovedný Klient. Klient je povinný pred doručením Platobného príkazu Banke všetky uvádzané údaje skontrolovať.

Banka vykonáva vecnú kontrolu týchto náležitostí Platobného príkazu:

- správnosť a úplnosť identifikácie banky príjemcu swiftovým kódom, národným klíringovým kódom alebo názvom a adresou banky,
- pri úhradách formou šeku úplnosť adresy príjemcu,
- možnosť uskutočnenia prevodu v mene určenej Klientom do banky príjemcu.

Ak Banka pri vecnej kontrole **zistila nejaký nedostatok**, Banka je oprávnená odmietnuť vykonanie takéhoto chybného Platobného príkazu. O odmietnutí Platobného príkazu a jeho dôvodoch informuje Banka Klienta dohodnutým spôsobom. Ak klient predloží Banke Platobný príkaz s opravenými údajmi, takýto Platobný príkaz sa považuje za predloženie nového Platobného príkazu.

Ak Banka pri vecnej kontrole **nezistila nijaký nedostatok**, Banka Platobný príkaz vykoná v lehotách a spôsobom stanovenými Bankou pre vykonávanie Platobných príkazov.

## 8. Deň odpísania sumy prevodu z účtu Banky a pripísanie sumy prevodu na účet banky príjemcu:

- **Štandardný prevod vykonaný v EUR**

Banka zabezpečí prevedenie sumy platobnej operácie na účet banky príjemcu prvý Obchodný deň nasledujúci po dni prijatia Platobného príkazu (**D+1**),

- **Štandardný prevod vykonaný v ostatných menách**

Banka zabezpečí prevedenie sumy platobnej operácie na účet banky príjemcu druhý Obchodný deň nasledujúci po dni prijatia Platobného príkazu (**D+2**),

- **Urgentný prevod vykonaný v CAD, CZK, EUR, GBP, HUF, HRK, CHF, PLN, RON, USD**

Banka zabezpečí prevedenie sumy platobnej operácie na účet banky príjemcu v Obchodný deň prijatia Platobného príkazu (**D+0**),

- **Urgentný prevod vykonaný v ostatných menách\***

Banka zabezpečí prevedenie sumy platobnej operácie na účet banky príjemcu prvý Obchodný deň nasledujúci po dni prijatia Platobného príkazu **(D+1)**.

\* Banka urgentné prevody v mene AUD, CNY, HKD, JPY, RUB neprijíma a nevykonáva.

## 9. Spôsob poskytnutia informácie o vykonaní platobného príkazu na cezhraničný prevod:

Klientom odporúčame, aby si overili, či bol ich zadaný Platobný príkaz vykonaný. Ak totiž zadaný Platobný príkaz nespĺňa stanovené podmienky, je Banka oprávnená jeho vykonanie odmietnuť.

Banka sprístupní Klientovi informáciu o odmietnutí a o dôvode odmietnutia vykonať Platobný príkaz, priamo v Obchodnom mieste, na linke Sporotel alebo prostredníctvom služby Internetbanking, ak ju Klientovi poskytuje.

## 10. Zakázané krajiny, Zakázané banky a Rizikové krajiny:

Banka je, ako poskytovateľ platobných služieb v zmysle zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách, povinná pri výkone svojej činnosti postupovať obozretne, s odbornou starostlivosťou, zohľadňovať a minimalizovať riziká a konať tak, aby nepoškodzovala záujmy svojich klientov. Zároveň je povinná dodržiavať právne predpisy Slovenskej republiky, medzinárodné dohody a pravidlá prijaté v rámci spoločnej a bezpečnostnej politiky EÚ.

V súvislosti s dodržiavaním legislatívy a s ohľadom na minimalizovanie rizík z vykonávania zahraničného platobného styku do rizikových krajín banka zverejnila na svojej internetovej stránke zoznam krajín, do ktorých neposkytuje platobné služby (tzv. **Zakázané krajiny**) a zoznam rizikových krajín, v ktorých vzhľadom na celkovú situáciu v krajine nie je garantované včasné pripísanie finančných prostriedkov na strane banky príjemcu alebo môže byť platba vrátená späť a suma prevodu znížená o poplatky zahraničných bánk (tzv. **Rizikové krajiny**).

V prípade platobných služieb vykonávaných na žiadosť klienta do Rizikových krajín, banka ešte pred vykonaním platobného príkazu požaduje podpísať Vyhlásenia klienta – platiteľa. Bez podpísaného Vyhlásenia klienta Banka platbu nevykoná.

Aktuálny zoznam Zakázaných krajín a Rizikových krajín, do ktorých má Banka oprávnenie požadovať podpísať Vyhlásenie klienta, nájdete na web stránke [www.slsp.sk](http://www.slsp.sk) – Užitočné informácie\_ Informačná kniha.

## B. DOŠLÉ PLATBY

Cezhraničný prevod v domácej a cudzej mene zo zahraničia do Slovenskej republiky a cezhraničný prevod v cudzej mene v rámci Slovenskej republiky v prospech Účtov vedených v Banke. Banka pripisuje sumu prevodu na Účet Klienta nasledovne:

- **všetky prevody**

- prijaté Bankou **do 17.00 hod.** budú pripísané na Účet príjemcu v Obchodný deň, v ktorom bola suma prevodu pripísaná na účet Banky a Banka s ňou získala právo nakladať **(D+0)**,

- prijaté Bankou **po 17.00 hod.** budú pripísané na Účet príjemcu prvý Obchodný deň nasledujúci po dni, keď bola suma prevodu pripísaná na účet Banky a Banka s ňou získala právo nakladať **(D+1)**,

- pri prevodoch prijatých Bankou v inej mene ako je mena, v ktorej je Účet Klienta vedený, prepočíta Banka sumu prevodu výmenným kurzom podľa aktuálneho kurzového lístka Banky platného v deň, v ktorom bola suma prevodu pripísaná na účet Banky.

## C. KURZY

Ak je mena prevodu rozdielna od meny, v ktorej je Účet v Banke vedený, prepočet sa vykoná takto:

**Suma prevodu do 25 tisíc EUR** (prepočet výmenným kurzom ECB) **pri prevode z Účtu vedeného v Banke v prospech účtu v inej banke:**

- **kurz podľa aktuálneho kurzového lístka Banky**

- kurz devíza predaj pri prevode v cudzej mene z Účtu vedeného v EUR
- kurz devíza nákup pri prevode v EUR z Účtu vedeného v cudzej mene

- **křížový kurz** - pomer kurzov devíza nákup meny, v ktorej je Účet vedený, a devíza predaj meny prevodu, ak tieto meny nie sú totožné.
- **individuálny kurz** - na základe zmluvy o obchodovaní s investičnými nástrojmi uzatvorenej medzi Klientom a Bankou.

**Suma prevodu do 25 tisíc EUR** (prepočet výmenným kurzom ECB) **pri prevode z inej banky v prospech Účtu vedeného v Banke:**

- **kurz podľa aktuálneho kurzového lístka Banky**
  - kurz devíza nákup pri prevode v cudzej mene v prospech Účtu vedeného v EUR
  - kurz devíza predaj pri prevode v EUR v prospech Účtu vedeného v cudzej mene
- **křížový kurz** - pomer kurzov devíza predaj meny v ktorej je Účet vedený a devíza nákup meny prevodu, ak tieto meny nie sú totožné.

**Suma prevodu nad 25 tisíc EUR** (prepočet kurzom ECB)

- **Individuálny kurz** stanovený Bankou alebo dohodnutý medzi Bankou a Klientom.

**Kurzy na vrátenie nerealizovanej platby na Účet Klienta**

**Vrátenie platby do 25 tisíc EUR** (prepočet kurzom ECB)

- **kurz podľa aktuálneho kurzového lístka Banky**
  - kurz devíza nákup pri prevode v cudzej mene v prospech Účtu vedeného v EUR
  - kurz devíza predaj pri prevode v EUR v prospech Účtu vedeného v cudzej mene
- **křížový kurz** - pomer kurzov devíza predaj meny, v ktorej je Účet vedený, a devíza nákup meny prevodu, ak tieto meny nie sú totožné.

**Vrátenie platby nad 25 tisíc EUR** (prepočet kurzom ECB)

- **individuálny kurz** - je stanovený Bankou alebo dohodnutý medzi Bankou a Klientom.

## **VI. VYKONÁVANIE ZMENÁRENSKÝCH A HOTOVOSTNÝCH PLATOBNÝCH OPERÁCIÍ**

Hotovostné platobné operácie Banka vykonáva takto:

Typ hotovostného prevodu peňažných prostriedkov		Lehota na pripísanie/odpísanie peňažných prostriedkov na/z Účtu Klienta
<b>Vklad hotovosti</b>	na Obchodnom mieste Banky	Banka pripíše sumu platobnej operácie na Účet Klienta bezodkladne po prijatí Platobného príkazu a peňažnej hotovosti. Klient oznámi banke údaje nevyhnutné k vykonaniu vkladu v hotovosti, a to číslo účtu, na ktorý chce Klient vložiť prostriedky, sumu vkladu a identifikátory platby, ak ich Klient požaduje. Prijatie Platobného príkazu a peňažnej hotovosti je v čase otváracích hodín Obchodného miesta Banky.
	prostredníctvom nočného trezora a uzatvoreného obalu na Obchodnom mieste Banky	Dohodnuté v zmluve uzatvorenej medzi Bankou a Klientom, predmetom ktorej je úprava práv a povinností Banky a Klienta pri odovzdávaní peňažnej hotovosti týmito prostriedkami.
<b>Výber hotovosti</b>	na Obchodnom mieste Banky	Banka odpíše sumu platobnej operácie z Účtu Klienta bezodkladne po prijatí Platobného príkazu a zistení oprávnenia nakladať s peňažnými prostriedkami na Účte a vyplatení hotovosti. Prijatie Platobného príkazu a zistenie oprávnenia s nakladaním s peňažnými prostriedkami na Účte a vyplatenie peňažnej hotovosti je v čase otváracích hodín Obchodného miesta Banky.  Obchodné miesto Banky zverejňuje minimálnu sumu výberu hotovosti, ktorú je Klient povinný oznámiť Banke vopred.

Zmenárenské a hotovostné platobné operácie s konverziou vykonáva Banka na základe výmenných kurzov stanovených Bankou uvedených v aktuálnom kurzovom lístku Banky.

Banka nakupuje mince v jednotlivých cudzích menách uvedených v kurzovom lístku Banky podľa vlastného uváženia a v rozsahu potrieb Obchodného miesta.

Typy platobných operácií a použitý výmenný kurz:

A/ Zmenárenské operácie

- nákup cudzej meny od klienta - kurz valuta nákup CM
- predaj cudzej meny klientovi - kurz valuta predaj CM

B/ Hotovostné operácie realizované s konverziou

- vklad v hotovosti v CM na bežný účet v EUR – kurz valuta nákup CM
- výber v hotovosti v CM z bežného účtu v EUR – kurz valuta predaj CM
- vklad v hotovosti v EUR na bežný účet v CM – kurz valuta predaj CM
- výber v hotovosti v EUR z bežného účtu v CM – kurz valuta nákup CM
- vklad v hotovosti v CM1 na bežný účet v CM2 – pomer kurzov valuta nákup CM1 a valuta predaj CM2
- výber v hotovosti v CM1 z bežného účtu v CM2 – pomer kurzov valuta predaj CM1 a valuta nákup CM2

## VII. PLATOBNÉ OPERÁCIE VYKONANÉ PLATOBNÝMI KARTAMI

Všetky platobné operácie uskutočnené prostredníctvom Platobnej karty Banka zúčtuje na ťarchu Účtu/účtu, prípadne Účtov/účtov, ku ktorým bola vydaná, a to bezodkladne najneskôr nasledujúci Obchodný deň po získaní príslušných informácií alebo podkladov potrebných na zúčtovanie takýchto platobných operácií. Banka je oprávnená na obdobie od získania informácie alebo podkladov o platobnej operácii až po jej zúčtovanie, maximálne však na obdobie 14 kalendárnych dní, rezervovať finančné prostriedky na Účte/účte na sumu platobnej operácie, prípadne Účtoch/účtoch. Právo Banky na zúčtovanie platobnej operácie nie je dotknuté tým, že rezervácia finančných prostriedkov na účte už bola zrušená. Platobné operácie uskutočnené Platobnou kartou

v zahraničí (mimo územia Slovenskej republiky) zúčtuje Banka v súlade s podmienkami medzinárodných kartových spoločností. Pri konverzii Banka použije výmenný kurz platný v deň zúčtovania. Ak je Platobná karta vydaná k dvom Účtom vedeným v rôznych menách, platobná operácia uskutočnená Platobnou kartou sa zúčtuje na ťarchu Účtu vedeného v rovnakej mene ako je zúčtovacia mena kartovej spoločnosti pre príslušný typ platobnej operácie.

**Debetné karty - prepočet platobných operácií vykonaných v zahraničí okrem krajín Eurozóny\*\*  
- platba u obchodníka**

VISA Electron/Classic/Business/Gold Maestro, MasterCard Mass/Business/Gold/ Karta iXtra	
Mena transakcie >> Kurz kartovej spoločnosti >> EUR*** >>	EUR preúčtuje sa  USD EUR x KDN* USD

\* KDN = kurz devíza nákup

\*\* Eurozóna je oblasť v rámci Európskej menovej únie, v ktorej sa používa euro ako domáca mena.

\*\*\* Zúčtovacia mena kartovej spoločnosti

**Debetné karty - prepočet transakcií vykonaných v zahraničí okrem krajín Eurozóny\*\*  
- výber hotovosti**

VISA Electron/Classic/Business/Gold Maestro, MasterCard Mass/Business/Gold/ Karta iXtra	
Mena transakcie >> Kurz kartovej spoločnosti >> EUR*** >>	EUR preúčtuje sa  USD EUR x KVN* USD

\* KVN = kurz valuta nákup

\*\* Eurozóna je oblasť v rámci Európskej menovej únie, v ktorej sa používa euro ako domáca mena.

\*\*\* Zúčtovacia mena kartovej spoločnosti

**Debetné karty - prepočet platobných operácií vykonaných v SR a v krajinách Eurozóny\*\*\*  
- platba u obchodníka**

VISA Electron/Classic/Business/Gold Maestro, MasterCard Mass/Business/Gold/ Karta iXtra	
Mena transakcie >> EUR**** >>	EUR preúčtuje sa  USD EUR x KDN* USD



**Debetné karty - prepočet platobných operácií vykonaných v SR a v krajinách Eurozóny\*\*\*  
- výber hotovosti**

VISA Electron/Classic/Business/Gold Maestro, MasterCard Mass/Business/Gold/ Karta iXtra	
Mena transakcie >> EUR**** >>	EUR preúčtuje sa
	USD EUR x KVN** USD

\* KDN = kurz devíza nákup

\*\* KVN = kurz valúta nákup

\*\*\* Eurozóna je oblasť v rámci Európskej menovej únie, v ktorej sa používa euro ako domáca mena.

\*\*\*\* Zúčtovacia mena kartovej spoločnosti

**Kreditné karty/Štedrá karta - prepočet platobných operácií realizovaných v SR a v krajinách Eurozóny\*  
- platba u obchodníka a výber hotovosti**

Štedrá karta, Kreditná karta VISA Classic, Kreditná karta VISA Gold	
Mena transakcie >> EUR >>	EUR preúčtuje sa

\* Eurozóna je oblasť v rámci Európskej menovej únie, v ktorej sa používa euro ako domáca mena.

**Kreditné karty/Štedrá karta - prepočet platobných operácií realizovaných v zahraničí okrem krajín Eurozóny\*  
- platba u obchodníka a výber hotovosti**

Štedrá karta, Kreditná karta VISA Classic, Kreditná karta VISA Gold	
Mena transakcie >> Kurz VISA >> EUR >>	EUR preúčtuje sa

\* Eurozóna je oblasť v rámci Európskej menovej únie, v ktorej sa používa euro ako domáca mena.