

PODMIENKY VYKONÁVANIA PLATOBNÝCH SLUŽIEB

SLOVENSKEJ SPORITELNE, A. S.

s účinnosťou od 1. 1. 2015

DEFINÍCIE POJMOV

Cezhraničný prevod	platobná operácia, ktorá nie je považovaná za Domáci prevod.
CID	jednoznačný identifikátor príjemcu inkasa.
Domáci prevod	platobná operácia vykonaná v mene euro, ak sa banka platiteľa a banka príjemcu nachádza v SEPA krajine a súčasne je dosiahnuteľná v rámci SEPA; domácim prevodom je aj platobná operácia v inej mene, pokiaľ je Banka zároveň bankou platiteľa a bankou príjemcu.
EHP	členské krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, územia, ktoré sa považujú za súčasť Európskej únie v súlade s článkom 299 Rímskej zmluvy; ich zoznam je uvedený v prílohe č. 1 PVPS.
Inkasant	subjekt, ktorý je na základe dohody s Klientom oprávnený vykonať Inkaso z jeho Účtu.
Inkaso	platobná operácia vykonaná v mene euro na ťarchu platobného účtu platiteľa, ktorú iniciuje príjemca na základe Mandátu, ak sa banka príjemcu nachádza v SEPA krajine a je dosiahnuteľná v rámci SEPA.
Mandát	platiteľom uvedené povolenie príjemcovi na uskutočnenie platobného príkazu na inkaso z účtu platiteľa.
Nadlimitný prevod s konverziou	platobná operácia s konverziou so sumou prevodu 25 000 EUR a viac alebo so sumou prevodu, ktorá je po prepočítaní kurzom ECB rovná alebo vyššia ako 25 000 EUR.
Okamžitá platba	platobná operácia vykonaná na základe Platobného príkazu na Domáci prevod, spĺňajúceho náležitosti uvedené v prílohe č. 6 PVPS, v lehotách a za podmienok definovaných v tejto prílohe.
Opravné zúčtovanie	oprava chybného vykonania platobnej operácie spôsobeného Bankou.
Platobný príkaz	Pokyn na nakladanie s peňažnými prostriedkami.
Prevod s konverziou	platobná operácia v mene odlišnej od meny, v ktorej je vedený Účet.
PVPS	tieto Podmienky vykonávania platobných služieb Slovenskej sporiteľne, a. s.
SEPA krajina	EHP a krajiny, ktoré dobrovoľne pristúpili k SEPA (jednotná oblasť pre platobné služby v eurách); ich zoznam je uvedený v prílohe č. 1 PVPS.
Súhlas s inkasom	súhlas na vykonanie Inkasa udelený Banke Klientom.
Urgentný prevod	platobná operácia vykonaná Bankou v lehote kratšej ako je lehota štandardného prevodu.

1. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

- 1.1. Banka poskytuje platobné služby spôsobom, v rozsahu a za podmienok uvedených v PVPS a VOP. Poskytovanie platobných služieb cez Elektronické služby je upravené v PVPS a v produktových obchodných podmienkach.
 - 1.2. PVPS sú súčasťou VOP a sú prístupné na www.slsp.sk a v Obchodnom mieste. Nedeliteľnou súčasťou PVPS sú prílohy.
 - 1.3. Pojmy s veľkým začiatočným písmenom majú význam, ktorý je dohodnutý v Zmluve, produktových obchodných podmienkach a VOP.
 - 1.4. Právne vzťahy vzniknuté pred účinnosťou PVPS a neupravené týmito PVPS sa budú riadiť najbližšie príbuznými ustanoveniami PVPS.
-

2. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA O PLATOBNOM PRÍKAZE

- 2.1. Banka vykonáva platobné operácie na základe Platobného príkazu na:
 - a) úhradu (jednorazového, trvalého, jednotlivého, hromadného),
 - b) Inkaso (jednotlivého, hromadného),
 - c) hotovostný vklad, alebo
 - d) hotovostný výber.
- 2.2. Platobný príkaz Klient predkladá Banke:
 - a) v listinnej forme na Obchodnom mieste,
 - b) v elektronickej forme cez Elektronickú službu alebo Platobnou kartou,
 - c) prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb, alebo
 - d) iným spôsobom dohodnutým s Bankou.Ak Klient predkladá Platobný príkaz v písomnej forme, predkladá ho na tlačive Banky; iné tlačivá je možné použiť len s predchádzajúcim súhlasom Banky.
- 2.3. Povinné náležitosti Platobného príkazu sú:
 - a) údaje o platiteľovi a príjemcovi,
 - b) suma alebo spôsob jej určenia,
 - c) mena,
 - d) deň splatnosti,
 - e) typ prevodu,
 - f) súhlas platiteľa s vykonaním Platobného príkazu, udelený priamo platiteľom alebo prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb,
 - g) miesto a dátum vyhotovenia Platobného príkazu.Ďalšie povinné náležitosti pre jednotlivé druhy Platobného príkazu sú uvedené v častiach upravujúcich konkrétne druhy platobných operácií.
Platobný príkaz môže obsahovať aj doplňujúce informácie pre príjemcu, ktoré Banka prenáša, ak jej to technické možnosti dovoľia.
- 2.4. Klient zodpovedá za správnosť údajov v Platobnom príkaze.

Vykonanie Platobného príkazu

- 2.5. Okamihom prijatia Platobného príkazu je čas jeho predloženia Banke. Platobný príkaz prijme Banka ak spĺňa všetky podmienky pre vykonanie.
- 2.6. Prijatý Platobný príkaz je možné odvolať pred dňom jeho splatnosti na základe dohody medzi Bankou a Klientom.
- 2.7. Platobný príkaz prijatý Bankou v deň jeho splatnosti Banka vykoná, len ak bol predložený v čase uvedenom v prílohe č. 2 pre Domáce prevody, v prílohe č. 4 pre Cezhraničné prevody a v prílohe č. 6 pre Okamžité platby; inak ho Banka vykoná v čase uvedenom v týchto prílohách PVPS.
- 2.8. Platobný príkaz na vykonanie Domáceho prevodu s budúcim dňom splatnosti Banka vykoná v deň splatnosti uvedený v Platobnom príkaze.
- 2.9. Platobný príkaz na vykonanie Cezhraničného prevodu Banka vykoná v deň splatnosti uvedený v Platobnom príkaze, ak je deň splatnosti Obchodným dňom. Ak deň splatnosti nie je určený, alebo je ako deň splatnosti určený deň, ktorý nie je Obchodným dňom, Banka vykoná Platobný príkaz v najbližší nasledujúci Obchodný deň.
- 2.10. Banke možno predložiť jednorazový Platobný príkaz najviac 60 kalendárnych dní pred dňom jeho splatnosti.

- 2.11. Banka nevykoná Platobný príkaz s dňom splatnosti predchádzajúcim dňu jeho prijatia Bankou.
- 2.12. Nadlimitný prevod s konverziou a Urgentný prevod Banka vykoná len v Obchodné dni. Nadlimitný prevod s konverziou predložený Banke ako Urgentný prevod sa pre účely lehôt na predloženie a vykonanie považuje za Urgentný prevod.
- 2.13. Banka pripíše sumu Domáceho prevodu v rámci Banky v prospech Účtu v deň odpísania sumy prevodu z Účtu platiteľa.
- 2.14. Platobné operácie vykonávané z iných bánk v prospech Účtov sú pripísané na Účty v ten istý Obchodný deň, ako sú peňažné prostriedky pripísané v prospech účtu Banky, a Banka je oprávnená s týmito peňažnými prostriedkami nakladať. Ak sú peňažné prostriedky pripísané v prospech účtu Banky v deň pracovného voľna alebo pracovného pokoja, Banka ich pripíše v prospech Účtu nasledujúci Obchodný deň s výnimkou platieb vykonávaných v prospech Účtov na základe platobných príkazov na okamžitú platbu, ktoré Banka pripíše v prospech Účtu v ten istý Bankový deň, ako sú peňažné prostriedky pripísané v prospech účtu Banky.
- 2.15. Platobný príkaz s konverziou meny sa vykonáva podľa kurzového lístka Banky platného v čase jeho vykonania.
- 2.16. Platobný príkaz s konverziou meny podľa individuálneho kurzu stanoveného Bankou alebo dohodnutého medzi Bankou a Klientom, Banka vykoná len v deň stanovenia alebo dohodnutia kurzu, ktorý je Obchodným dňom.
- 2.17. Platobný príkaz s konverziou meny na základe právoplatného a vykonateľného rozhodnutia súdu o nariadení výkonu rozhodnutia prikázaním pohľadávky z účtu a na základe exekučného príkazu podľa právnych predpisov, vykoná Banka podľa kurzového lístka Banky platného v čase uskutočnenia prevodu.
- 2.18. Konverzia meny podľa predchádzajúcich ustanovení sa vykoná spôsobom uvedeným v časti Výmenné kurzy týchto PVPS.
- 2.19. Banka prijme nadlimitný trvalý Platobný príkaz na úhradu len v mene euro a na Účtoch vedených v mene euro.
- 2.20. Banka prepočíta sumu platobnej operácie:
 - a) v mene euro, ak je Účet platiteľa a účet príjemcu vedený v inej mene ako mena platobnej operácie (vysvetlenie: dve konverzie - aj na strane debetu aj na strane kreditu),
 - b) v cudzej mene, ak je Účet platiteľa alebo účet príjemcu vedený v inej mene ako mena platobnej operácie (vysvetlenie: jedna konverzia buď len na strane debetu, alebo len na strane kreditu),
 výmenným kurzom podľa aktuálneho kurzového lístka Banky platného v čase jeho spracovania. Banka nevykoná Platobný príkaz na Domáci prevod, ak Účet platiteľa a Účet príjemcu je vedený Bankou v inej mene ako je mena platobnej operácie a zároveň ak je mena platobnej operácie iná ako euro (vysvetlenie: dve konverzie aj na strane debetu aj na strane kreditu).
- 2.21. Banka nevykoná čiastkové úhrady, okrem prípadov uvedených v týchto PVPS alebo ak jej to ukladá právny predpis.
- 2.22. Ak Banka pri platobnej operácii, kde je príjemcom Klient, zistí nesúlad medzi číslom účtu príjemcu a názvom účtu príjemcu, vykoná ju výlučne na základe čísla účtu príjemcu.
- 2.23. Pri Cezhraničných prevodoch Banka pripíše sumu platobnej operácie na Účet v deň uvedený v avíze o zaslaní peňažných prostriedkov v prospech účtu Banky na vysporiadanie Cezhraničných prevodov, doručenom Banke. Ak je tento deň dňom pracovného pokoja alebo pracovného voľna, Banka pripíše sumu platobnej operácie na Účet v nasledujúci Obchodný deň. Ak však suma platobnej operácie nebude následne na účet Banky aj pripísaná, Banka takto poskytnuté peňažné prostriedky Klientovi odpíše z Účtu aj bez predloženia Platobného príkazu.
- 2.24. Ak Klient predloží Banke niekoľko Platobných príkazov v ten istý deň bez uvedenia dňa splatnosti alebo s dňom splatnosti zhodným s dňom ich doručenia alebo ak Klient predloží Banke počas opakovaného vykonávania Platobného príkazu ďalší Platobný príkaz, Banka určí poradie vykonania týchto Platobných príkazov.

Hotovostná platobná operácia

- 2.25. Platobný príkaz na hotovostný vklad alebo výber na Obchodnom mieste Banka vykoná v deň jeho prijatia. Vklad v hotovosti Banka vykoná, ak súčasne prijala aj peňažné prostriedky v zodpovedajúcej výške.
- 2.26. Banka môže podmieniť vykonanie Platobného príkazu na hotovostný výber predchádzajúcim oznámením zo strany Klienta.
- 2.27. Banka môže Klientovi pri výbere peňažných prostriedkov v cudzej mene vyplatiť ich časť v domácej mene, ak nemá k dispozícii na Obchodnom mieste, v ktorom sa výplata vykonáva, platidlá nominálnej hodnoty potrebné na vyplatenie peňažných prostriedkov v cudzej mene.

- 2.28. Platobný príkaz na hotovostný vklad použitím Platobnej karty cez samoobslužné zariadenia Banky, Banka vykoná v deň jeho prijatia, ak bol prijatý do 21.00 hodiny, inak nasledujúci Bankový deň. Banka a Klient sa dohodli, že Klient súhlasí s odpísaním peňažných prostriedkov z Účtu vo výške nominálnej hodnoty zadržanej podozrivej bankovky pripísanej v prospech Účtu, v prípade, ak sa následne preukáže, že táto bankovka je falšovaná.
- 2.29. Banka poskytne alebo sprístupní Klientovi v hotovosti sumu Domáceho prevodu v deň zloženia sumy v hotovosti.

Prevod peňažných prostriedkov bez predloženia Platobného príkazu

- 2.30. Banka odpíše peňažné prostriedky z Účtu bez Platobného príkazu:
- a) na základe právoplatného a vykonateľného rozhodnutia súdu o nariadení výkonu rozhodnutia prikázaním pohľadávky z účtu,
 - b) na základe exekučného príkazu,
 - c) na úhradu Poplatku,
 - d) na úhradu pohľadávok Banky,
 - e) pri realizácii zrážky dane,
 - f) pri oprave chyby vykonanej platobnej operácie, alebo
 - g) z iných dôvodov uvedených vo VOP, produktových obchodných podmienkach alebo v Zmluve, a to aj v prípade, ak na Účte nie je dostatok peňažných prostriedkov.

Nevykonanie Platobného príkazu

- 2.31. Banka neprijme alebo nevykoná Platobný príkaz:
- a) ktorý nie je v súlade s PVPS a VOP,
 - b) v ktorom sú údaje opravované, prečiarknuté, neúplné, nie sú vyplnené spôsobom obvyklým v bankovej praxi,
 - c) na vykonanie ktorého nie je na Účte dostatok peňažných prostriedkov, ak nie je dohodnuté alebo určené inak; ak je súčasne splatných niekoľko Platobných príkazov, na vykonanie ktorých nie je na Účte dostatok prostriedkov, určuje poradie vykonania Platobných príkazov Banka,
 - d) ak sú prostriedky na účte alebo vkladovom účte blokovanie podľa právnych predpisov, s výnimkou Platobného príkazu doručeného Banke podľa Exekučného poriadku,
 - e) ktorého vykonaniu bráni iný Pokyn, právny predpis, rozhodnutie príslušného orgánu alebo iná právna skutočnosť zaväzujúca Banku,
 - f) v prospech zakázaných bánk,
 - g) v iných odôvodnených prípadoch.
- 2.32. Banka môže odmietnuť prijatie Platobného príkazu, o čom Klienta informuje v zákonom stanovených lehotách s prihliadnutím na spôsob, akým je Platobný príkaz doručený. Banka môže účtovať Poplatok za takéto oznámenie.
- 2.33. Banka oznámi Klientovi nevykonanie Platobného príkazu s prihliadnutím na spôsob, akým bol Platobný príkaz doručený.

Opravné zúčtovanie

- 2.34. Klient oznámi Banke neautorizovanú alebo chyby vykonanú platobnú operáciu a uplatní nárok na nápravu v Banke bez zbytočného odkladu, najneskôr však v lehote určenej Reklamačným poriadkom.
- 2.35. Banka vykoná Opravné zúčtovanie bez zbytočného odkladu keď sa Banka o chybe v zúčtovaní dozvedela alebo ju zistila.
- 2.36. Opravným zúčtovaním nie je možné odstrániť chybu v platobnej operácii zapríčinenú Klientom.
- 2.37. Ak je to možné, Banka informuje Klienta o vykonaní Opravného zúčtovania v písomnej alebo elektronickej forme.
- 2.38. Ak došlo k chybnému zúčtovaniu z dôvodu chyby osoby, ktorá je oprávnená vykonať opravné zúčtovanie a takáto osoba túto skutočnosť oznámi Banke, je Banka za týmto účelom oprávnená na Depozitnom produkte zablokovať peňažné prostriedky vo výške chybného prevodu až do doby, kým takáto osoba nedá pokyn na vykonanie opravného zúčtovania.

3. VYKONÁVANIE DOMÁCICH PREVODOV

3.1. Domácimi prevodmi sú:

- a) Platobné príkazy na úhradu:
 - aa) v mene euro alebo v cudzej mene, ak je Banka bankou platiteľa aj bankou príjemcu,
 - ab) v mene euro do inej banky so sídlom v Slovenskej republike,

- ac) v mene euro do inej banky so sídlom v SEPA krajine, ak je dosiahnuteľná v rámci SEPA.
- b) Platobné príkazy na Inkaso v mene euro:
 - ba) ak je Banka bankou platiteľa aj bankou príjemcu,
 - bb) do inej banky so sídlom v Slovenskej republike,
 - bc) do inej banky so sídlom v SEPA krajine, ak je dosiahnuteľná v rámci SEPA.

Platobný príkaz na úhradu v mene euro do inej banky so sídlom v SEPA krajine, ktorá pristúpila k SEPA, neobsahujúci náležitosti Domáceho prevodu, Banka vykoná ako Cezhraničný prevod.

Zoznam členských krajín SEPA je uvedený v prílohe č. 1 PVPS.

Platobný príkaz na úhradu

- 3.2. Ďalšími povinnými náležitosťami Platobného príkazu na úhradu, Urgentného prevodu a Okamžitej platby sú:
 - a) číslo účtu platiteľa vo formáte IBAN,
 - b) číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN,
 - c) názov účtu príjemcu.
- 3.3. Formát IBAN je uvedený v prílohe č. 3 PVPS.
- 3.4. V prípade, ak Klient vyplní v Platobnom príkaze BIC SWIFT kód banky príjemcu, ktorý bude odlišný od BIC SWIFT kódu banky príjemcu stanoveného Bankou na základe čísla účtu príjemcu vo formáte IBAN, uvedeného Klientom, Banka má právo:
 - a) takýto Platobný príkaz vykonať na základe čísla účtu príjemcu vo formáte IBAN a
 - b) zmeniť BIC SWIFT kód banky príjemcu zadaný Klientom na BIC SWIFT kód banky príjemcu stanovený Bankou na základe čísla účtu príjemcu vo formáte IBAN.
- 3.5. Referencia platiteľa je nepovinný údaj pre príjemcu platobnej operácie slúžiaci na špecifikáciu platby. Je to ekvivalent variabilného symbolu, podľa ktorého príjemca dokáže identifikovať platobnú operáciu.
- 3.6. Ak Klient vyplní variabilný symbol, špecifický symbol alebo konštantný symbol (alebo ich ľubovoľnú kombináciu, prípadne všetky naraz), Banka prenáša tieto symboly do referencie platiteľa v štruktúre: /VS/SS/KS.
- 3.7. Pri Platobnom príkaze na úhradu, na základe ktorého sa vykonáva platobná operácia v cudzej mene v rámci Banky nie je možné zadať názov účtu príjemcu, referenciu platiteľa ani Poznámku pre príjemcu.
- 3.8. Pri jednorazovom Platobnom príkaze na úhradu s dátumom splatnosti iným ako aktuálnym alebo pri trvalom Platobnom príkaze na úhradu nie je možné peňažné prostriedky na vykonanie platobnej operácie na Účte vopred rezervovať. Klient je povinný zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na Účte na začiatku dňa, ktorý je dňom splatnosti.
- 3.9. Klient si môže zvoliť počet dní opakovania Platobného príkazu na úhradu, pričom maximálny možný počet dní opakovania je 14 Bankových dní vrátane dňa jeho splatnosti:
 - a) pri jednorazovom Platobnom príkaze na úhradu predloženom v Obchodnom mieste, cez Elektronickú službu Internetbanking alebo File Transfer,
 - b) pri trvalom Platobnom príkaze na úhradu.
 Klient nie je oprávnený si zvoliť počet dní opakovania Platobného príkazu, ak:
 - a) je mena, v ktorej má byť Platobný príkaz vykonaný, odlišná od meny Účtu, z ktorého má byť Platobný príkaz vykonaný, alebo
 - b) je mena, v ktorej má byť Platobný príkaz vykonaný iná ako mena euro, alebo
 - c) sa má Platobný príkaz vykonať ako Urgentný prevod alebo ako Okamžitá platba.
 Podmienky opakovaného vykonávania Platobného príkazu Bankou sú uvedené v prílohe č. 2 PVPS. Ak si Klient nezvolí opakovanie vykonávania Platobného príkazu na úhradu, Banka sa pokúsi vykonať tento Platobný príkaz iba raz.
- 3.10. Ak Klient nepožíada Banku o opakovanie Platobného príkazu na úhradu podľa predchádzajúcej vety a v prípade nedostatku peňažných prostriedkov v čase vykonávania zúčtovania, Banka Platobný príkaz opätovne nevykoná.
- 3.11. Trvalý Platobný príkaz na úhradu nie je možné zmeniť v čase, keď ho Banka vykonáva po lehote splatnosti opakovane z dôvodu nedostatku peňažných prostriedkov na Účte v deň splatnosti. Takýto Platobný príkaz je možné zmeniť alebo doplniť s platnosťou od nasledujúceho dňa splatnosti. Trvalý Platobný príkaz na úhradu je možné zrušiť v čase, keď ho Banka vykonáva po lehote splatnosti opakovane z dôvodu nedostatku peňažných prostriedkov na Účte v deň splatnosti. Takýto Platobný príkaz nebude Banka ďalej vykonávať, a to od okamihu jeho zrušenia Klientom.
- 3.12. Banka vykonáva Platobné príkazy na úhradu v mene euro v prospech účtov vedených bankami FIT 2.0 a Platobné príkazy na úhradu v mene euro v prospech účtov vedených Českou spořitelnou, a.s. za

podmienok a v lehotách uvedených v prílohe č. 2 PVPS. Zoznam bánk FIT 2.0 sa nachádza v prílohe č. 1 PVPS.

- 3.13. Klient môže požiadať Banku o ukončenie vykonávania trvalého Platobného príkazu na úhradu tak, že v tomto Platobnom príkaze uvedie dátum ukončenia vykonávania tohto Platobného príkazu, alebo stanoví celkový počet úhrad alebo celkovú sumu úhrad vykonaných na základe tohto Platobného príkazu. V prípade, ak si Klient zvolí viac skutočností, vznik ktorých má ukončiť vykonávanie trvalého Platobného príkazu na úhradu, Banka ukončí vykonávanie trvalého Platobného príkazu na úhradu okamihom, ak nastane prvá Klientom zvolená skutočnosť.
- 3.14. V prípade, ak si Klient zvolí ukončenie trvalého Platobného príkazu na úhradu definovaním celkovej sumy úhrad vykonaných na základe tohto Platobného príkazu, Banka vykoná na základe tohto Platobného príkazu aj čiastočnú úhradu vo výške takej sumy, ktorou bude naplnená Klientom stanovená celková suma úhrad.

Inkaso

- 3.15. Banka vykoná Inkaso, ak Klient Banke udelil Súhlas s inkasom v prospech Inkasanta, alebo umožnil vykonávanie akýchkoľvek Inkás z Účtu, a to najneskôr deň pred dňom jeho splatnosti.
- 3.16. Klient, ktorý je platiteľom Inkasa, je oprávnený dať Banke Pokyn na:
- a) vykonávanie akéhokoľvek Inkasa z jeho Účtu (účet je otvorený voči každému Inkasu a zrealizované budú všetky Platobné príkazy na inkaso, ktoré majú byť vykonané z Účtu bez toho, aby Klient udelil Súhlas s inkasom v schéme CORE, neplatí pre schému B2B), alebo
 - b) obmedzenie Inkasa na referenciu mandátu a zároveň na určitú sumu, periodicitu, alebo oboje (účet je podmienene chránený voči Inkasu a zrealizované bude len to Inkaso, na ktoré Klient udelil Súhlas s inkasom), alebo
 - c) zablokovanie akéhokoľvek Inkasa z jeho Účtu (účet je zatvorený voči každému Inkasu a všetky platobné príkazy na inkaso budú zamietnuté), alebo
 - d) zablokovanie akéhokoľvek Inkasa prichádzajúceho od jedného alebo viacerých jednoznačne identifikovaných Inkasantov (účet je zatvorený voči konkrétnemu Inkasantovi), alebo
 - e) vykonávanie Inkasa jedným alebo viacerými jednoznačne identifikovanými Inkasantmi (účet je otvorený voči konkrétnemu Inkasantovi alebo Inkasantom).
- Platobné príkazy na Inkaso v schéme B2B budú zrealizované len v prípade, ak Klient udelil Súhlas s inkasom.
- 3.17. Pokyn podľa predchádzajúceho bodu je voči Banke účinný dňom jeho prijatia Bankou, pokiaľ v Súhlase s inkasom nie je uvedený iný dátum účinnosti. Ak je Účet uzavretý voči Inkasu, nie je možné zriadiť Súhlas s inkasom mimo Obchodného miesta prostredníctvom zmluvných partnerov Banky.
- 3.18. Klient berie na vedomie, že:
- a) Súhlas s inkasom v prospech jedného alebo viacerých Inkasantov ruší predchádzajúci Pokyn na vykonávanie akýchkoľvek Inkás z jeho Účtu,
 - b) Súhlas s inkasom v prospech jedného alebo viacerých Inkasantov neruší predchádzajúce Súhlasy s inkasom v prospech iných Inkasantov, pokiaľ Klient nedá Banke jednoznačný Pokyn na ich zrušenie,
 - c) Súhlas s inkasom v prospech konkrétného Inkasanta Banka zruší len na základe konkrétného Pokynu na jeho zrušenie,
 - d) Pokyn na zablokovanie akéhokoľvek Inkasa z jeho Účtu dočasne obmedzí všetky predchádzajúce Súhlasy s inkasom, a to doby, keď dá Klient opätovne Banke iný Pokyn,
 - e) Pokyn na vykonávanie akýchkoľvek Inkás je považovaný za Súhlas s inkasom na všetky Inkasá, ktoré majú byť vykonané z Účtu.
- 3.19. Všetky novozriadené Účty v Banke sú podmienene chránené voči Inkasu. Klient má možnosť kedykoľvek požiadať Banku o zmenu typu ochrany Účtu. Účty, ktoré ku dňu zavedenia SEPA v Slovenskej republike mali zriadený súhlas s inkasom v prospech Inkasanta, považuje sa tento súhlas s inkasom za Súhlas s inkasom a takýto Účet je podmienene chránený voči Inkasu.
- 3.20. Klient (platiteľ Inkasa) môže odvolať čakajúci Platobný príkaz na inkaso (refusal), a to maximálne deň pred dňom jeho splatnosti.
- 3.21. Klient (platiteľ Inkasa) môže žiadať vrátenie zrealizovaného Inkasa (refund), a to v lehote 8 týždňov po dni jeho vykonania bez uvedenia dôvodu. Žiadosť o vrátenie zrealizovaného Inkasa (refund) prijatá v Bankový deň, bude realizovaná najneskôr do dvoch Obchodných dní. Právo na vrátenie (refund) nie je možné uplatniť v schéme B2B.
- 3.22. Klient zabezpečí dostatok peňažných prostriedkov na Účte na vykonanie Platobného príkazu na Inkaso na začiatku dňa jeho splatnosti. Ak na začiatku dňa splatnosti nie sú na Účte peňažné prostriedky vo výške realizovaného Inkasa, Platobný príkaz na Inkaso Banka nevykoná. Opakovanie Platobného príkazu na Inkaso nie je možné.

- 3.23. Banka prijíma Platobný príkaz na Inkaso výlučne na základe Zmluvy medzi Bankou a Inkasantom. Banka vykoná Platobný príkaz na Inkaso len v mene euro a z účtu vedeného v mene euro.
- 3.24. Platobné príkazy na Inkaso sú Klientovi doručené na jeho Účet najneskôr Obchodný deň pred dátumom ich splatnosti.
- 3.25. Banka nevykoná Platobný príkaz na Inkaso v prípade, ak od dňa jeho posledného vykonania uplynulo 36 mesiacov.

Súhlas s inkasom

- 3.26. Súhlas s inkasom je možné zriadiť iba na Účte vedenom v mene euro. Súhlas s inkasom v schéme B2B nie je možné zriadiť na Účtoch, ktorých majiteľom je spotrebiteľ.
- 3.27. Súhlas s inkasom musí obsahovať:

- a) CID Inkasanta a dátum začiatku účinnosti,
- b) v prípade, ak Klient v Súhlase s inkasom uvedie aj referenciu Mandátu (jedinečný identifikátor, ktorý Klientovi prideluje Inkasant a je uvedený v Mandáte), musí byť totožný s údajom v Mandáte, ako aj v doručenom Platobnom príkaze na Inkaso,
- c) typ schémy – v prípade Účtov, ktorých majiteľom je spotrebiteľ, je typ schémy CORE; účty vedených pre fyzické osoby podnikateľov, právnické osoby a verejný či neziskový sektor je možné zvoliť si aj typ schémy B2B,
- d) Typ inkasa – môže byť Klientom definovaný nasledovne:

da) Jednorazové Inkaso sa z Účtu môže vykonať len raz, a to len v prípade, ak Platobný príkaz na Inkaso bude Bankou prijatý s typom Inkasa OOFF (jednorazové). V prípade, ak bude Bankou 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 a bude v deň jeho splatnosti zamietnuté.

Po prvom úspešnom zrealizovaní Platobného príkazu na Inkaso sa Súhlas s inkasom na Účte Klienta automaticky zruší.

db) Opakované Inkaso sa z Účtu môže vykonať v prípade, ak bude Platobný príkaz na Inkaso doručený Banke s typom inkasa FRST (opakované – prvé), RCUR (opakované) alebo LAST/FNAL (opakované – posledné). V prípade, ak bude Bankou prijatý Platobný príkaz na Inkaso s typom Inkasa OOFF (jednorazové), Inkaso Banka nevykoná a bude v deň jeho splatnosti zamietnuté.

Súhlas s inkasom na Účte bude platný až do Pokynu Klienta na jeho zrušenie. Súhlas s inkasom nebude Bankou automaticky zrušený po zrealizovaní Platobného príkazu na Inkaso s typom inkasa LAST/FNAL (opakované – posledné).

Súhlas s inkasom zriadený Klientom na základe CID Inkasanta, nemusí obsahovať povinné náležitosti uvedené vyššie.

- 3.28. Súhlas s inkasom môže obsahovať:

- a) názov Inkasa; údaj slúžiaci na lepšiu orientáciu v zriadených Súhlasoch s inkasom,
- b) frekvenciu Inkasa definovanú nasledovne:
 - ba) nezadaná - Platobné príkazy na Inkaso môžu byť v rámci dňa vykonané neobmedzene, pričom každý Platobný príkaz na Inkaso musí spĺňať podmienku limitu Inkasa,
 - bb) denná - v rámci jedného dňa môže byť vykonaný len jeden Platobný príkaz na Inkaso, pričom musí spĺňať podmienku limitu Inkasa,
 - bc) mesačná - v rámci mesiaca (prvý až posledný deň v mesiaci) môže byť vykonaný len jeden Platobný príkaz na Inkaso, pričom musí spĺňať podmienku limitu Inkasa,
 - bd) štvrťročná - v rámci štvrťročného obdobia (Január – Marec, Apríl – Jún, Júl – September, Október – December) môže byť vykonaný len jeden Platobný príkaz na Inkaso, pričom musí spĺňať podmienku limitu Inkasa,
 - be) polročná - v rámci polročného obdobia (Január – Jún, Júl – December) môže byť vykonaný len jeden Platobný príkaz na Inkaso, pričom musí spĺňať podmienku limitu Inkasa,
 - bf) ročná - v rámci kalendárneho roku (Január – December) môže byť vykonaný len jeden Platobný príkaz na Inkaso, pričom musí spĺňať podmienku limitu Inkasa,

Ak Klient neuvedie frekvenciu Inkasa, je frekvencia považovaná za nezadanú. Frekvenciu Inkasa je možné zadať iba v prípade, ak Typ inkasa v Súhlase s inkasom je „opakované“.

Nezrealizované alebo odmietnuté Platobné príkazy na Inkaso sa do stanovenej frekvencie nezapočítavajú.

- c) limit Inkasa; Platobný príkaz na Inkaso bude v uvedenej frekvencii vykonaný iba v prípade, ak limit Inkasa je rovnaký alebo vyšší ako suma uvedená v Platobnom príkaze na Inkaso, v prípade nezadaného limitu bude Platobný príkaz na Inkaso vykonaný.
- d) dátum ukončenia platnosti a účinnosti, v tento deň bude Súhlas s inkasom zrušený, ale Inkasá splatné v tento deň budú ešte vykonané.

3.29. Typ ochrany Účtu má prednosť pred Súhlasom s inkasom.

3.30. Banka je oprávnená jednostranne zrušiť Súhlas s inkasom, a to po uplynutí 36 mesiacov od jeho zriadenia, ak sa na jeho základe počas tohto obdobia nevykoná žiaden Platobný príkaz na Inkaso alebo po uplynutí 36 mesiacov od vykonania posledného Platobného príkazu na Inkaso.

4. VYKONÁVANIE CEZHRANIČNÝCH PREVODOV

4.1. Banka vykonáva Cezhraničné prevody v menách a lehotách, ktoré sú uvedené v prílohe č. 4 PVPS.

4.2. Banka vykonáva Cezhraničné prevody s platobnými podmienkami:

- a) OUR - poplatky Banky a poplatky ďalších bánk zúčastnených na prevode hradí platiteľ, alebo
- b) SHA - poplatky Banky hradí platiteľ a poplatky ďalších bánk zúčastnených na prevode hradí príjemca.

Banka neprijíma a nevykonáva Cezhraničné prevody s platobnou podmienkou BEN.

4.3. Poplatky bánk zúčastnených na Cezhraničnom prevode s platobnou podmienkou OUR budú zúčtované na ťarchu Účtu platiteľa v deň vykonania Cezhraničného prevodu Bankou za predpokladu, že je ich výška Banke známa vopred, alebo dodatočne na základe požiadavky príslušnej banky vo výške ňou vyúčtovaných nákladov. V prípade, ak je pri zúčtovaní týchto poplatkov vykonaná konverzia jednej meny na druhú, Banka ju vykoná kurzami uvedenými v časti Výmenné kurzy.

4.4. Banka vykoná Cezhraničný prevod s povolenou platobnou podmienkou uvedenou v prílohe č.4 PVPS.

4.5. Ďalšími povinnými náležitosťami Platobného príkazu na vykonanie Cezhraničných prevodov sú:

- a) spôsob prevodu; SWIFT,
- b) údaje o platiteľovi v rozsahu číslo Účtu vo formáte IBAN alebo BBAN, názov Účtu, sídlo alebo adresa trvalého pobytu,
- c) údaje o príjemcovi v rozsahu:
 - ca) číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN pri prevodoch v mene euro do bánk príjemcov nachádzajúcich sa v SEPA krajine, ktoré nie sú dosiahnuteľné v rámci SEPA,
 - cb) číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN alebo BBAN (základné číslo účtu) pri prevodoch v cudzích menách do / mimo SEPA krajiny,
 - cc) názov príjemcu (meno a priezvisko/názov spoločnosti, pod ktorým je účet príjemcu vedený v banke príjemcu),
 - cd) ISO kód krajiny trvalého pobytu alebo sídla príjemcu,
- d) údaje o banke príjemcu v rozsahu:
 - da) BIC SWIFT kód,
 - db) národný klíringový kód, ak Banka príjemcu nie je členom SWIFT; príklady štruktúry národného klíringového kódu do niektorých krajín je uvedený v prílohe č.4 PVPS,
 - dc) presný a neskrátený názov a presná adresa, ak nie je uvedený BIC SWIFT kód,
 - dd) ISO kód krajiny.

Formát IBAN, BIC SWIFT kód je uvedený v prílohe č.3 PVPS.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod do niektorých krajín sú uvedené v prílohe č. 4 PVPS.

4.6. V prípade, ak Klient vyplní v Platobnom príkaze na Cezhraničný prevod číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN a BIC SWIFT kód banky príjemcu, ktorý bude odlišný od BIC SWIFT kódu banky príjemcu stanoveného Bankou na základe čísla účtu príjemcu vo formáte IBAN, uvedeného Klientom, Banka má právo:

- a) takýto Platobný príkaz vykonať na základe čísla účtu príjemcu vo formáte IBAN a
- b) zmeniť BIC SWIFT kód banky príjemcu zadaný Klientom na BIC SWIFT kód banky príjemcu stanovený Bankou na základe čísla účtu príjemcu vo formáte IBAN.

Kontrola Platobného príkazu na Cezhraničný prevod vykonávaná Bankou

4.7. Banka vykonáva vecnú kontrolu náležitostí Platobného príkazu:

- a) úplnosť identifikácie banky príjemcu BIC SWIFT kódom, národným klíringovým kódom s názvom a adresou banky, ako aj identifikáciu banky príjemcu voči negatívnym informáciám, ktorými Banka disponuje,
- b) prípustnosť vykonania prevodu v mene určenej Klientom,
- c) úplnosť ďalších povinných náležitostí pre vykonanie Platobného príkazu uvedených v Prílohe č. 4 PVPS v časti s názvom „Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod“.

Zakázané a rizikové krajiny

- 4.8. Banka zverejňuje na Obchodnom mieste a na www.slsp.sk aktuálny zoznam zakázaných krajín, do / z ktorých Banka nevykoná Cezhraničné prevody a zoznam rizikových krajín, v ktorých vzhľadom na celkovú situáciu v krajine nie je možné zaručiť úspešné vykonanie Cezhraničného prevodu a pri ktorých je Klient povinný hodnoverným spôsobom Banke preukázať predmet plnenia tohto Cezhraničného prevodu.
- 4.9. Banka informuje Klienta o rizikách spojených s vykonávaním platobných operácií do rizikových krajín na Obchodnom mieste, na www.slsp.sk alebo iným spôsobom dohodnutým s Bankou. Predložením Platobného príkazu na Cezhraničný prevod do rizikovej krajiny Banke, Klient akceptuje riziko spočívajúce v nemožnosti zaručiť úspešné vykonanie tohto Platobného príkazu Bankou aj napriek tomu, že si Banka splní všetky povinnosti pri jeho vykonávaní. Banka nezodpovedá, ak v dôsledku uvedených skutočností peňažné prostriedky prevedené na základe tohto Platobného príkazu nebudú príjemcovi platby na účet pripísané alebo nebudú príjemcovi platby pripísané na účet včas, alebo ak budú na účte príjemcu blokované alebo budú iným spôsobom zadržané, alebo ak bude platba vrátená späť a suma prevodu znížená o poplatky zahraničných bánk.
- 4.10. Klient berie na vedomie, že platiteľom alebo príjemcom Cezhraničného prevodu do alebo z rizikovej krajiny nesmie byť sankcionovaná osoba alebo sankcionovaný subjekt alebo predmetom plnenia Cezhraničného prevodu do alebo z rizikovej krajiny nesmie byť tovar, služba alebo iné plnenie, na ktoré sa uplatňuje medzinárodná sankcia v zmysle platných právnych predpisov alebo rozhodnutí orgánov verejnej moci. Klient je povinný Banke hodnoverným spôsobom preukázať predmet plnenia Cezhraničného prevodu do alebo z rizikovej krajiny, pričom Banka je v odôvodnených prípadoch oprávnená tento Cezhraničný prevod nevykonať, a to najmä ak Klient túto povinnosť nesplní alebo ak predmet plnenia podlieha medzinárodným sankciám v zmysle platných právnych predpisov alebo rozhodnutí orgánov verejnej moci.
- 4.11. Klient berie na vedomie, že Banka je oprávnená nevykonať Cezhraničný prevod v prípadoch hodných osobitného zreteľa, a to vtedy, ak Banka disponuje negatívnymi informáciami o banke príjemcu, a to najmä informáciami o prebiehajúcom konkurznom konaní, odňatí bankovej licencie, zavedení nútenej správy miestnym regulačným úradom alebo udelení sankcie alebo pokuty miestnym regulačným úradom za porušenie právnych predpisov ekvivalentných miestnemu zákonu o bankách alebo zákonu o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti alebo ochrane pred financovaním terorizmu.

5. VÝMENNÉ KURZY

- 5.1. Pri vykonávaní Pokynu na nákup alebo predaj peňažných prostriedkov v cudzích menách Banka použije výmenné kurzy zverejnené na Obchodnom mieste a na www.slsp.sk.
- 5.2. Ak je mena platobnej operácie rozdielna od meny Účtu, prepočet sa vykoná takto:
 - a) suma prevodu do 24 999,99 euro (prepočet kurzom ECB) pri prevode z Účtu v prospech účtu v inej banke:
 - aa) kurz podľa aktuálneho kurzového lístka Banky: kurz devíza predaj pri prevode v cudzej mene z Účtu vedeného v mene euro a kurz devíza nákup pri prevode v euro z Účtu vedeného v cudzej mene,
 - ab) krížový kurz - pomer kurzov devíza nákup meny, v ktorej je Účet vedený a devíza predaj meny prevodu, ak tieto meny nie sú totožné, pričom objem transakcie sa krížovým kurzom násobí (pokiaľ objem transakcie je v hlavnej mene) alebo delí (pokiaľ objem transakcie je vo vedľajšej mene); ktorá mena je hlavná a ktorá vedľajšia je určené zvyklosťami na bankovom trhu,
 - ac) individuálny kurz - na základe zmluvy o obchodovaní s investičnými nástrojmi uzatvorenej medzi Klientom a Bankou.
 - b) suma prevodu do 24 999,99 euro (prepočet kurzom ECB) pri prevode z inej banky v prospech Účtu:
 - ba) kurz podľa aktuálneho kurzového lístka Banky - kurz devíza nákup pri prevode v cudzej mene v prospech Účtu vedeného v euro a kurz devíza predaj pri prevode v euro v prospech Účtu vedeného v cudzej mene,

- bb) krížový kurz - pomer kurzov devíza predaj meny, v ktorej je Účet vedený a devíza nákup meny prevodu, ak tieto meny nie sú totožné, pričom objem transakcie sa krížovým kurzom násobí (pokiaľ objem transakcie je v hlavnej mene) alebo delí (pokiaľ objem transakcie je vo vedľajšej mene)); ktorá mena je hlavná a ktorá vedľajšia je určené zvyklosťami na bankovom trhu,
- c) suma prevodu nad 25 000 euro vrátane (prepočet kurzom ECB) individuálny kurz stanovený Bankou alebo dohodnutý medzi Bankou a Klientom.
- 5.3. Kurzy na vrátenie nevykonaného Platobného príkazu na Účet Klienta:
- a) vrátenie prevodu do 24 999,99 euro (prepočet kurzom ECB):
- aa) kurz podľa aktuálneho kurzového lístka Banky - kurz devíza nákup pri prevode v cudzej mene v prospech Účtu vedeného v euro a kurz devíza predaj pri prevode v euro v prospech Účtu vedeného v cudzej mene,
- ab) krížový kurz - pomer kurzov devíza predaj meny, v ktorej je Účet vedený a devíza nákup meny prevodu, ak tieto meny nie sú totožné, pričom objem transakcie sa krížovým kurzom násobí (pokiaľ objem transakcie je v hlavnej mene) alebo delí (pokiaľ objem transakcie je vo vedľajšej mene)); ktorá mena je hlavná a ktorá vedľajšia je určené zvyklosťami na bankovom trhu,
- b) vrátenie platby nad 25 000 euro vrátane (prepočet kurzom ECB) individuálny kurz - je stanovený Bankou alebo dohodnutý medzi Bankou a Klientom.

6. ZMENÁRENSKÉ PLATOBNÉ SLUŽBY

- 6.1. Pri vykonávaní Pokynu na nákup alebo predaj peňažných prostriedkov v cudzích menách, použije Banka výmenné kurzy zverejnené na Obchodnom mieste a na www.sisp.sk.
- 6.2. Banka nakupuje mince v cudzích menách uvedených v kurzovom lístku Banky v rozsahu potrieb Obchodného miesta.
- 6.3. Typy platobných operácií a použitý výmenný kurz:

Platobná operácia		Kurz
Zmenárenské operácie	nákup cudzej meny od Klienta	valuta nákup cudzia mena
	predaj cudzej meny Klientovi	valuta predaj cudzia mena
Hotovostné operácie realizované s konverziou	vkład hotovosti cudzej meny na účet vedený v mene EUR	valuta nákup cudzia mena
	výber hotovosti cudzej meny z účtu vedeného v mene EUR	valuta predaj cudzia mena
	vkład hotovosti v mene EUR na účet vedený v cudzej mene	valuta predaj cudzia mena
	výber hotovosti v mene EUR z účtu vedeného v cudzej mene	valuta nákup cudzia mena
	vkład hotovosti cudzej meny 1 na účet vedený v cudzej mene 2	pomer kurzov valuta nákup cudzia mena 1 a valuta predaj cudzia mena 2
	výber hotovosti v cudzej mene 1 z účtu vedeného v cudzej mene 2	pomer kurzov valuta predaj cudzia mena 1 a valuta nákup cudzia mena 2

7. PLATOBNÉ OPERÁCIE VYKONÁVANÉ PLATOBNÝMI KARTAMI A KREDITNÝMI KARTAMI

- 7.1. Platobnú operáciu uskutočnenú Platobnou kartou alebo Kreditnou kartou Banka zúčtuje na ťarchu Účtu alebo Kartového účtu, ku ktorému bola vydaná, a to bezodkladne najneskôr nasledujúci Obchodný deň po získaní príslušných informácií alebo podkladov potrebných na zúčtovanie takýchto platobných operácií.
 - 7.2. Banka môže na obdobie od získania informácie alebo podkladov o platobnej operácii až po jej zúčtovanie, maximálne však na obdobie 14 Bankových dní, rezervovať peňažné prostriedky na Účte alebo Kartovom účte vo výške platobnej operácie. Právo Banky na zúčtovanie platobnej operácie nie je dotknuté tým, že rezervácia peňažných prostriedkov na Účte alebo Kartovom účte už bola zrušená.
 - 7.3. Platobné operácie uskutočnené Platobnou kartou alebo Kreditnou kartou v zahraničí zúčtuje Banka v súlade s podmienkami medzinárodných kartových spoločností. Pri konverzii v prípade Platobnej karty vydanéj k Účtu vedenému v inej mene ako euro, Banka použije výmenný kurz platný v deň zúčtovania.
 - 7.4. Rezervovaná suma sa môže líšiť od konečnej výšky zúčtovanej sumy, ktorá sa zaúčtuje po prepočítaní na eurá aktuálnym konverzným kurzom kartovej spoločnosti v deň zúčtovania transakcie.
 - 7.5. Banka si v deň zúčtovania transakcie zúčtuje aj Poplatok podľa Sadzobníka.
 - 7.6. 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 a len v prípade, ak na uvedenom Účte nie je dostatok finančných prostriedkov, predmetná platobná operácia sa zúčtuje na ťarchu druhého z Účtov.
 - 7.7. Spôsob vykonania konverzie na Platobnej karte alebo Kreditnej karte je uvedený v prílohe č. 5 PVPS.
-

8. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 8.1. Ustanovenia o zmene alebo doplnení VOP sa primerane použijú aj na zmenu alebo doplnenie PVPS. Banka a Klient sa dohodli, že ak Klient neoznámí Banke pred navrhovaným dňom nadobudnutia účinnosti zmien PVPS, že tieto zmeny neprijíma, platí, že tieto zmeny prijal.
- 8.2. Vzhľadom k tomu, že ustanovenia prílohy č. 1, prílohy č. 3 a prílohy č. 4 v časti, ktorá upravuje špecifické náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod pre jednotlivé krajiny, zoznam zakázaných a rizikových krajín, ako aj niektoré ďalšie podmienky poskytovania platobných služieb, ktoré Banka zverejňuje na Obchodnom mieste a na www.slsp.sk sú stanovené tretími stranami, Banka ich môže meniť a dopĺňať jednostranne. Banka informuje o takejto zmene najneskôr v deň účinnosti zmeny.
- 8.3. PVPS nadobúdajú účinnosť 1. 1. 2015. Nadobudnutím účinnosti PVPS sa rušia a nahrádzajú Všeobecné obchodné podmienky vydané Bankou s účinnosťou od 1. 8. 2002 a Podmienky pre vykonávanie platobných služieb Slovenskej sporiteľne, a. s., a to v častiach, ktoré upravovali podmienky poskytovania platobných služieb v PVPS.



ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

IČO: 00 151 653

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 601/B

BIC SWIFT: GIBASKBX

IČ DPH: SK7020000262

DIČ: 2020411536

Číslo povolenia na výkon bankových činností: UBD-1247/1996 udelené Národnou bankou Slovenska



KONTAKTNÉ ÚDAJE

www.slsp.sk

e-mail: info@slsp.sk; ombudsman@slsp.sk

Sporotel: 0850 111 888



ORGÁN DOHLĎADU

Národná banka Slovenska

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Zoznam členských krajín EHP:

Členské krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru (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.

Ostatné územia a autonómne oblasti: Martinik, Guadelupe, Francúzska Guyana, Réunion, Gibraltár, Azory, Madeira, Kanárske ostrovy, Ceuta a Melila, Alandské ostrovy, Mayotte, Sv. Bartolomej, Sv. Martin, Sv. Pierre a Miquelon.

Zoznam SEPA krajín:

Členské krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru (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.

Ostatné územia a autonómne oblasti: Martinik, Guadelupe, Francúzska Guyana, Réunion, Gibraltár, Azory, Madeira, Kanárske ostrovy, Ceuta a Melila, Alandské ostrovy, Mayotte, Sv. Bartolomej, Sv. Martin, Sv. Pierre a Miquelon.

Krajiny, ktoré pristúpili k SEPA: Švajčiarsko, Monako, San Marino, Andorra, Vatikán a Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska.

Zoznam členských krajín Eurozóny:

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

Finančná skupina ERSTE GROUP pre Platobné služby

BIC SWIFT kód	Názov banky	Krajina
GIBAATWW	Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG	Rakúsko
GIBAATWG	Erste Group Bank AG	Rakúsko
GIBACZPX	Česká spořitelna, a. s.	Česko
ESBCHR22	Erste & Steiermärkische Bank d.d.	Chorvátsko
GIBAHUHB	Erste Bank Hungary Zrt.	Maďarsko
RNCBROBU	Banca Comerciala Romana, S.A.	Rumunsko
GIBASKBX	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovensko
GIBARS22	Erste Bank a.d. Novi Sad	Srbsko

FIT 2.0 banky pre Platobné služby

BIC SWIFT kód	Názov banky	Krajina
GIBAATWW	Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG	Rakúsko
GIBAATWG	Erste Group Bank AG	Rakúsko
KRECAT2G	Bankhaus Krentschker & Co. AG	Rakúsko
KSPKAT2K	Kärntner Sparkasse AG	Rakúsko
SBGSAT2S	Salzburger Sparkasse AG	Rakúsko
SPHBAT21	Niederösterreichische Sparkasse AG Hainburg	Rakúsko
STSPAT2G	Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	Rakúsko
SPIHAT22	Tiroler Sparkasse Bank AG Innsbruck	Rakúsko
GIBAAT21	Die Zweite Wiener Vereins-Sparkasse AG	Rakúsko
ASPKAT2L	Allgemeine Sparkasse Oberösterreich BankAG	Rakúsko
LISPAT21	Lienzer Sparkasse AG	Rakúsko
SPAMAT21	Sparkasse der Stadt Amstetten AG	Rakúsko
SPBDAT21	Sparkasse Baden	Rakúsko
SPKIAT2K	Sparkasse der Stadt Kitzbühel	Rakúsko
SPKUAT22	Sparkasse Kufstein, Tiroler Sparkasse	Rakúsko
SPLSAT21	Sparkasse Langenlois	Rakúsko
SPNGAT21	Sparkasse Neunkirchen	Rakúsko
SPPBAT21034	Sparkasse Eferding-Peuerbach-Waizenkirchen	Rakúsko
SPPOAT21	Sparkasse Pottenstein NÖ	Rakúsko
SPPRAT21	Sparkasse Pregarten-Unterweissenbach AG	Rakúsko
SPRHAT21	Sparkasse Ried im Innkreis-Haag am Hausruck	Rakúsko
SPZWAT21	Waldviertler Sparkasse Bank AG	Rakúsko
SSKOAT21	Sparkasse Korneuburg AG	Rakúsko
ABSBBAA22	Sparkasse Bank d.d.	Bosna a Hercegovina
GIBACZPX	Česká spořitelna, a. s.	Česko
OPPOMEPG	Erste Bank AD Podgorica	Čierna Hora
ESBCHR22	Erste & Steiermärkische Bank d.d.	Chorvátsko
GIBAHUHB	Erste Bank Hungary Zrt.	Maďarsko
INSBMK22	Sparkasse Bank Makedonija AD	Macedónsko
RNCBMD2X	Banca Comercială Română Chişinău S.A.	Moldavsko
RNCBROBU	Banca Comercială Română, S.A.	Rumunsko
GIBASKBX	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovensko
KSPKSI22	Banka Sparkasse d.d.	Slovinsko
GIBARS22	Erste Bank a.d. Novi Sad	Srbsko

Lehoty pre vykonanie Domácich prevodov (štandardná odoslaná platba a Urgentný prevod)

Platobný príkaz na:	Čas predloženia Platobného príkazu:	Deň vykonania Platobného príkazu:
úhradu (ak nie je určený deň splatnosti)	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
Urgentný prevod	do 14:30 hod.	v deň predloženia Platobného príkazu Banke
	po 14:30 hod.	najbližší Obchodný deň nasledujúci po predložení Platobného príkazu Banke
Nadlimitný prevod s konverziou	do 16:30 hod.	v deň predloženia Platobného príkazu Banke
	po 16:30 hod.	najbližší Obchodný deň nasledujúci po predložení Platobného príkazu Banke
Prevod zo sumy blokovanej na základe exekúcie (vrátane nadlimitného prevodu s konverziou zo sumy blokovanej na základe exekúcie)	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 21:00 hod.	v deň predloženia Platobného príkazu Banke
	po 21:00 hod.	Banka odpíše peňažné prostriedky z Účtu v deň predloženia Platobného príkazu Banke a pripíše ich na Kartový účet najbližší Bankový deň nasledujúci po predložení Platobného príkazu.
úhradu Pohľadávky z Kreditnej/Štedrej karty vkladom v hotovosti	do 21:00 hod.	v deň predloženia Platobného príkazu Banke
	po 21:00 hod.	Banka pripíše peňažné prostriedky na Kartový účet najbližší Bankový deň nasledujúci po predložení Platobného príkazu.

Lehoty pre vykonanie Domácich prevodov v prospech účtov vedených bankami FIT 2.0 (odoslaná platba)

Platobný príkaz na úhradu v mene euro v prospech účtov vedených bankami FIT 2.0 s aktuálnym dňom splatnosti predložený Banke najneskôr do 14:30 hod. Obchodného dňa Banka vykoná ako Urgentný prevod, inak v lehotách platných pre Platobný príkaz na úhradu uvedených v tabuľke vyššie.

Lehoty pre vykonanie Domácich prevodov v prospech účtov vedených Českou spořitelnou, a.s. (odoslaná platba)

Platobný príkaz na úhradu v mene euro v prospech účtov vedených Českou spořitelnou, a.s. s aktuálnym dňom splatnosti predložený Banke najneskôr do 16:00 hod. Obchodného dňa Banka vykoná ako Urgentný prevod, inak v lehotách platných pre Platobný príkaz na úhradu uvedených v tabuľke vyššie.

Lehoty na vykonanie Domáceho prevodu (štandardná došlá platba):

Domáci prevod	úhrada z inej banky	Banka pripíše sumu platobnej operácie na Účet s dátumom Obchodného dňa, v ktorom bola pripísaná na účet Banky a Banka s ňou získala právo nakladať. V prípade, ak bude platobná operácia pripísaná na účet Banky počas dňa pracovného voľna alebo pracovného pokoja, Banka ju pripíše na Účet nasledujúci Obchodný deň.
	úhrada v rámci Banky	Banka pripíše sumu platobnej operácie na Účet v Bankový deň, v ktorom bola suma prevodu odpísaná z Účtu platiteľa a Banka s ňou získala právo nakladať.
	inkaso	Banka vykoná zúčtovanie Inkasa na Účte v deň jeho splatnosti, a to aj v prípade, že deň splatnosti je dňom pracovného voľna alebo pracovného pokoja.
Nadlimitný prevod s konverziou*	prijatý do 16.30 hod.	Banka pripíše sumu platobnej operácie na Účet s dátumom Obchodného dňa, v ktorom bola pripísaná na účet Banky a Banka s ňou získala právo nakladať. V prípade, ak bude platobná operácia pripísaná na účet Banky počas dňa pracovného voľna alebo pracovného pokoja, Banka ju pripíše na Účet nasledujúci Obchodný deň.
	prijatý po 16.30 hod.	Banka pripíše sumu platobnej operácie na Účet nasledujúci Obchodný deň.

* Banka stanoví výmenný kurz podľa aktuálnej situácie na medzibankovom trhu v čase spracovania došlej platby

Podmienky opakovaného vykonávania Platobného príkazu na úhradu Bankou

Počet dní opakovania vykonávania Platobného príkazu	Pokus o vykonanie Platobného príkazu	Odmietnutie vykonania Platobného príkazu v prípade nedostatku peňažných prostriedkov
0	v deň splatnosti Platobného príkazu len jeden krát	v deň splatnosti Platobného príkazu (ďalej "D") po prvom pokuse o vykonanie
1	v deň splatnosti Platobného príkazu, a to od začiatku tohto dňa v Bankou stanovených intervaloch počas tohto dňa	D na konci tohto dňa
2	v deň splatnosti Platobného príkazu, a to od začiatku tohto dňa v Bankou stanovených intervaloch počas tohto dňa a nasledujúci 1 Bankový deň v Bankou stanovených intervaloch počas tohto dňa	D + 1 na konci dňa
3 až 13	v deň splatnosti Platobného príkazu, a to od začiatku tohto dňa v Bankou stanovených intervaloch počas tohto dňa a nasledujúce 2 Bankové dni (prípadne nasledujúcich 3 až 12 Bankových dní) v Bankou stanovených intervaloch počas týchto dní	D + 2 (prípadne D+ 3 až 12 Bankových dní) na konci dňa
14	v deň splatnosti Platobného príkazu, a to od začiatku tohto dňa v Bankou stanovených intervaloch počas tohto dňa a nasledujúcich 13 Bankových dní v Bankou stanovených intervaloch počas týchto dní	D +13 na konci dňa

IBAN, BIC SWIFT kód

International **B**ank **A**ccount **N**umber (medzinárodné číslo bankového účtu) je medzinárodne štandardizovaná forma čísla bankového účtu, ktorá umožňuje jednoznačnú identifikáciu účtu, krajiny a bankovú inštitúciu príjemcu platby.

IBAN môže tvoriť max. 34-znaková kombinácia písmen a číslíc.

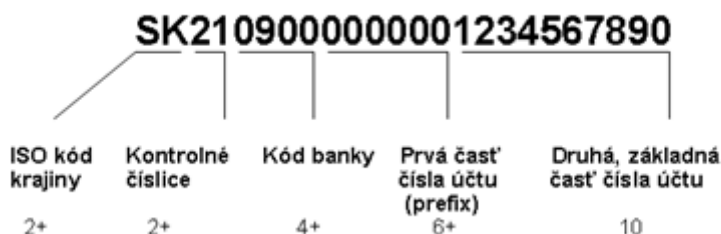
V písomnej forme môže byť IBAN medzerami rozdelený na skupiny po 4 znaky.

- **Písomná forma:** SK21 0900 0000 0012 3456 7890

V elektronickej forme sa medzery medzi skupinami znakov vypúšťajú.

- **Elektronická forma:** SK2109000000001234567890

Štruktúra IBAN v SR



Všeobecná štruktúra IBAN



IBAN kalkulačka a [IBAN validátor](#) sa nachádza na web stránke www.slsp.sk v pravej časti v ponuke Kalkulačky a nástroje.

Klient si môže naformátovať 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 so sídlom v Slovenskej republike.

SWIFT-ová adresa banky (štruktúra BIC SWIFT kódu) je osem alebo jedenásťmiestna a skladá sa z týchto kódov:

- kód banky, ktorý identifikuje banku pomocou štyroch abecedných znakov,
- kód krajiny, ktorý identifikuje geografické územie, na ktorom sa nachádza sídlo banky (dvojmiestny abecedný kód ISO),
- kód sídla, ktorý pomocou dvojmiestneho alfanumerického znaku identifikuje región alebo miesto, v ktorom je sídlo užívateľa,
- kód pobočky, ktorý je voliteľnou súčasťou SWIFT-ovej adresy a skladá sa z troch alfanumerických znakov.

Meny, v ktorých Banka vykonáva Cezhraničné prevody:

Prevody SWIFT-om Banka vykonáva v mene: AUD,CAD,CZK,CNY,DKK,EUR,GBP,HUF,HKD,CHF,JPY,NOK,PLN,RON,RUB,SEK,TRY,USD.

Názov krajiny	ISO kód meny	Názov meny
Austrália	AUD	austrálsky dolár
Kanada	CAD	kanadský dolár
Česká republika	CZK	česká koruna
Čína	CNY	čínsky jüan
Dánsko	DKK	dánska koruna
	EUR	euro
Veľká Británia	GBP	britská libra
Maďarsko	HUF	maďarský forint
Hongkong	HKD	hongkongský dolár
Švajčiarsko	CHF	švajčiarsky frank
Japonsko	JPY	japonský jen
Nórsko	NOK	nórska koruna
Poľsko	PLN	poľský zlotý
Rumunsko	RON	nový rumunský lei
Rusko	RUB	ruský rubel'
Švédsko	SEK	švédska koruna
Turecko	TRY	turecká líra
USA	USD	americký dolár

Povolené znaky pre vyplnenie Platobného príkazu na Cezhraničný prevod v zmysle štandardov SWIFT-u sú nasledovné:

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

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

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : () . , ' +

Pokiaľ Platobný príkaz na Cezhraničný prevod obsahuje iné, ako vyššie uvedené povolené znaky, Banka takýto Platobný príkaz nevykoná.

Povolená platobná podmienka pre vykonanie Cezhraničného prevodu

Mena prevodu	Prevod do banky príjemcu so sídlom v krajine EHP	Prevod do banky príjemcu so sídlom v krajine mimo EHP
EUR a mena EHP*	SHA	SHA, OUR
cudzía mena**	SHA, OUR	SHA, OUR

* mena EHP: CZK, DKK, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, SEK

** cudzia mena: AUD, CAD, CNY, GBP, HKD, JPY, RUB, TRY, USD

Pri prevodoch do krajín uvedených nižšie sa označuje národný kliringový kód (Routing Number) banky príjemcu v numerickej štruktúre bez medzier.

Austrália	6 číslic
Kanada	9 číslic
Spojené štáty americké	9 číslic

Lehoty na vykonanie Platobného príkazu na Cezhraničný prevod (odoslaná platba):

Platobný príkaz na:		Čas predloženia Platobného príkazu:	Deň vykonania Platobného príkazu:
Štandardný prevod		do 15:00 hod. Obchodného dňa	v deň predloženia Platobného príkazu Banke
		po 15:00 hod. Obchodného dňa	najbližší Obchodný deň nasledujúci po predložení Platobného príkazu Banke
Urgentný prevod	v cudzej mene	do 9:30 hod. Obchodného dňa	v deň predloženia Platobného príkazu Banke
	v EUR, USD	do 13:30 hod. Obchodného dňa	v deň predloženia Platobného príkazu Banke

Lehoty odpísania Cezhraničného prevodu z účtu Banky a pripísanie sumy na účet banky príjemcu:

Štandardný prevod 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 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 v CAD, CZK, EUR, GBP, HUF, CHF, PLN, RON, USD	Banka zabezpečí prevedenie sumy platobnej operácie na účet banky príjemcu v Obchodný deň prijatia Platobného príkazu (D+0)
Urgentný prevod 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 nevykonáva.

Lehoty na vykonanie Cezhraničného prevodu (došlá platba):

Cezhraničný prevod prijatý Bankou (došlá platba SWIFT)	Banka pripíše sumu platobnej operácie na Účet s dátumom Obchodného dňa, v ktorom bola pripísaná na účet Banky a Banka s ňou získala právo nakladať. V prípade, ak bude platobná operácia pripísaná na účet Banky počas dňa pracovného voľna alebo pracovného pokoja, Banka ju pripíše na Účet nasledujúci Obchodný deň.	
Nadlimitný prevod s konverziou prijatý Bankou* (došlá platba SWIFT)	do 16:30 hod.	Banka pripíše sumu platobnej operácie na Účet s dátumom Obchodného dňa, v ktorom bola pripísaná na účet Banky a Banka s ňou získala právo nakladať. V prípade, ak bude platobná operácia pripísaná na účet Banky počas dňa pracovného voľna alebo pracovného pokoja, Banka ju pripíše na Účet nasledujúci Obchodný deň.
	po 16:30 hod.	Banka pripíše sumu platobnej operácie na Účet príjemcu nasledujúci Obchodný deň.

* Banka stanoví výmenný kurz podľa aktuálnej situácie na medzibankovom trhu v čase spracovania došlej platby

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod

Banka odporúča Klientom uvádzať v Platobnom príkaze na Cezhraničný prevod v poli „Poznámka pre príjemcu/Špecifikácia platby“ účel platby alebo charakter platby“. Banka odporúča Klientom zistiť od svojich obchodných partnerov (príjemcov platieb) ďalšie náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod, ktoré sú nevyhnutné pre vykonanie tohto Platobného príkazu bankou príjemcu. Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, ktorý neobsahuje požadované náležitosti nemusí byť bankou príjemcu vykonaný. Banka príjemcu môže požadovať doplnenie chýbajúcich náležitostí pre vykonanie tohto Platobného príkazu, pričom Klient berie na vedomie, že doplnenie týchto náležitostí môže byť spojené s poplatkami.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod v EUR do banky príjemcu, ktorá má sídlo v SEPA krajine, ale nie je dosiahnuteľná pre SEPA.

- a) spôsob prevodu: SWIFT,
- b) banka príjemcu: BIC SWIFT kód banky,
- c) platobná podmienka: SHA.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod v prospech klientov bánk finančnej skupiny ERSTE GROUP

Cezhraničné prevody v menách: AUD, CAD, CZK, CNY, DKK, EUR, GBP, HUF, HKD, CHF, JPY, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY, USD v prospech klientov bánk finančnej skupiny ERSTE GROUP majú tieto ďalšie povinné náležitosti:

- a) spôsob prevodu: SWIFT,
- b) banka príjemcu: BIC SWIFT kód banky.

Zoznam bánk finančnej skupiny ERSTE GROUP sa nachádza v prílohe č. 1 PVPS.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod v mene EUR v prospech klientov bánk FIT 2.0

Banka vykonáva Cezhraničné prevody v mene EUR v prospech účtov vedených bankami FIT 2.0 s aktuálnym dňom splatnosti, ak je čas prijatia Platobného príkazu najneskôr do 14:30 hodiny Obchodného dňa a Platobný príkaz má okrem všeobecných náležitostí aj tieto náležitosti:

- a) spôsob prevodu: SWIFT,
- b) typ prevodu: štandardný,
- c) mena prevodu: EUR,
- d) číslo účtu príjemcu: vo formáte BBAN / IBAN,
- e) BIC SWIFT kód banky príjemcu (banka príjemcu nedosiahnuteľná pre SEPA platby),

f) platobná podmienka: SHA, OUR.
Zoznam bánk FIT 2.0 sa nachádza v prílohe č.1 PVPS.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod v mene CZK (česká koruna) v prospech klientov Českej spořitelny, a. s.

Banka vykonáva Cezhraničné prevody v mene CZK v prospech účtov vedených Českou spořitelnou, a. s., s aktuálnym dňom splatnosti, ak je čas prijatia Platobného príkazu najneskôr do 15. hodiny Obchodného dňa a Platobný príkaz má okrem všeobecných náležitostí aj tieto náležitosti:

- a) spôsob prevodu: SWIFT,
- b) typ prevodu: štandardný,
- c) mena prevodu: CZK,
- d) číslo účtu príjemcu: BBAN / IBAN,
- e) BIC SWIFT kód banky príjemcu: GIBACZPX,
- f) platobná podmienka: SHA.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod v mene RUB (ruský rubel) do Ruskej federácie

Platobný príkaz v mene RUB v prospech príjemcov s platobnými účtami vedenými v bankách Ruskej federácie musí obsahovať:

- a) názov príjemcu platby,
- b) číslo účtu príjemcu - má vždy 20 znakov,
- c) banka príjemcu - úplný názov banky, adresu, mesto, štát alebo BIC SWIFT kód,
- d) špecifikácia (účel) platby,
 - da) kód banky príjemcu (označenie RU+9 znakov), pod ktorým je evidovaná banka príjemcu v Ruskej národnej banke (Russian Federal Bank),
 - db) číslo účtu banky príjemcu (20 znakov), ktorý je vedený v Ruskej národnej banke (Russian Federal Bank),
 - dc) INN číslo (označenie INN+10 znakov) je obdobou daňového identifikačného čísla a k INN číslu je potrebné uviesť doplnkové číslo KPP (9 znakov) ako povinný údaj, ak je príjemcom obchodná spoločnosť,
 - dd) VO+číslo označuje účel a charakter platby podobne, ako bol u nás používaný platobný titul,

Banka informuje o zozname VO kódov na svojej web stránke v časti Zmluvné podmienky, Spotrebiteľ a Podnikateľ, Podmienky určené Zverejnením, Platobné služby. Tento zoznam je však iba informatívny; správnosť a platnosť kódu nachádzajúceho sa v tomto zozname, je Klient povinný si overiť u svojho obchodného partnera (príjemcu platby).

- de) účel a charakter platby je nutné uvádzať slovne jasne a zrozumiteľne,
- df) kód NPK „Profit Type Code“ (formát: /NPK/1n), ak je príjemcom platby fyzická osoba s trvalým pobytom alebo miestom podnikania na území Ruskej federácie, odlišná od platiteľa, a to:
 - /NPK/1 – ak je predmetom prevodu prostriedkov mzda alebo iný druh zisku, na ktorý sa vzťahujú obmedzenia týkajúce sa zrážky (dedukcie) v zmysle Článku 99 Federal Law № 229-FZ zo dňa 2. októbra 2007,
 - /NPK/2 – ak je predmetom prevodu prostriedkov druh zisku, na ktorý nie je možné uplatniť žiadnu zrážku v zmysle Článku 101 Federal Law № 229-FZ zo dňa 2. októbra 2007, okrem druhu zisku uvedeného v časti 2 Článku 101,
 - /NPK/3 – ak je predmetom prevodu prostriedkov druh zisku, na ktorý sa neuplatňujú obmedzenia týkajúce sa zrážky v zmysle časti 2 Článku 101.

Údaje potrebné na správne vyplnenie Platobného príkazu získa Klient od svojho obchodného partnera (príjemcu platby).

Banka nevykoná Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, v ktorom Klient neuvedie povinné náležitosti.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod v mene RUB (ruský rubel) do krajín mimo Ruskej federácie

Platobný príkaz v mene RUB v prospech príjemcov s platobnými účtami vedenými v bankách krajín mimo Ruskej federácie musí obsahovať:

- a) názov príjemcu (35 znakov),

- b) číslo účtu příjemcu,
- c) BIC SWIFT kód banky příjemcu,
- d) Poznámka pre příjemcu / Špecifikácia platby:
 - da) RU + 9 znakov - kód korešpondenčnej banky příjemcu (napr. Sberbank, Moscow, Russia), pod ktorým je evidovaná v Ruskej národnej banke (Russian Federal Bank),
 - db) 20 znakov - číslo účtu korešpondenčnej banky příjemcu (napr. Sberbank, Moscow, Russia), vedený v Ruskej národnej banke (Russian Federal Bank),
 - dc) 20 znakov – číslo účtu banky příjemcu (napr.VBOECZ2X) v korešpondenčnej banke (napr. Sberbank, Moscow, Russia),
 - dd) VO + číslo, ktoré označuje účel platby alebo charakter platby,
 - de) účel platby alebo charakter platby je potrebné uvádzať jasne a zrozumiteľne v anglickom, alebo ruskom jazyku (napr.Saving,Transfer to Acc).

Banka informuje o zozname VO kódov na svojej web stránke v časti Zmluvné podmienky, Spotrebiteľ a Podnikateľ, Podmienky určené Zverejnením, Platobné služby. Tento zoznam je však iba informatívny; správnosť a platnosť kódu nachádzajúceho sa v tomto zozname, je Klient povinný si overiť u svojho obchodného partnera (příjemcu platby).

Údaje potrebné na správne vyplnenie Platobného príkazu získa Klient od svojho obchodného partnera (příjemcu platby).

Banka nevykoná Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, v ktorom Klient neuvedie povinné náležitosti.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod vo všetkých menách do Spojených arabských emirátov

Platobný príkaz v prospech príjemcov s platobnými účtami vedenými v bankách Spojených arabských emirátov musí obsahovať:

- a) číslo účtu příjemcu vo formáte IBAN:

Spojené arabské emiráty

AE + max. 21 znakov

- b) kód platby (Purpose Code), ktorý označuje/špecifikuje účel a charakter platby.

Centrálna banka Spojených arabských emirátov vyžaduje uvádzať kód platby (Purpose Code) ako povinný údaj v každej platbe poukazovanej v prospech účtov príjemcov vedených v bankách so sídlom v Spojených arabských emirátoch.

Kód platby (Purpose Code) sa skladá z 3 alfabeticých znakov, napr. STS – Sea transport, GDE – Goods bought. Kód platby je Klient povinný uviesť do poľa „Špecifikácia platby“, pričom je povinný ho uviesť aj spolu so skratkou „PoP:“, a to v nasledovnej štruktúre: PoP:kód platby, napr. : „PoP“:STS, PoP:GDE

Kód platby Klient získa od svojho obchodného partnera (příjemcu platby) ako súčasť platobných inštrukcií.

Banka informuje o zozname kódov (Purpose Code) zverejnených Centrálnou bankou Spojených arabských emirátov na svojej web stránke v časti Zmluvné podmienky, Spotrebiteľ a Podnikateľ, Podmienky určené Zverejnením, Platobné služby. Tento zoznam je však iba informatívny; správnosť a platnosť kódu nachádzajúceho sa v tomto zozname, je Klient povinný si overiť u svojho obchodného partnera (příjemcu platby).

Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, ktorý neobsahuje povinné náležitosti v zmysle bodu a) a b) nemusí byť bankou príjemcu vykonaný.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod vo všetkých menách do Izraela

Platobný príkaz v prospech príjemcov s platobnými účtami vedenými v bankách Izraela musí obsahovať číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN:

Izrael	IL + max. 21 znakov
--------	---------------------

Banka nevykoná Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, v ktorom Klient neuvedie povinné náležitosti.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod vo všetkých menách do Kataru

Platobný príkaz v prospech príjemcov s platobnými účtami vedenými v bankách Kataru musí obsahovať číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN:

Katar	QA + max. 27 znakov
-------	---------------------

Banka nevykoná Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, v ktorom Klient neuvedie povinné náležitosti.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod vo všetkých menách do Kuvajtu

Platobný príkaz v prospech príjemcov s platobnými účtami vedenými v bankách Kuvajtu musí obsahovať číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN:

Kuvajt	KW + max. 28 znakov
--------	---------------------

Banka nevykoná Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, v ktorom Klient neuvedie povinné náležitosti.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod vo všetkých menách do Jordánska

Platobný príkaz v prospech príjemcov s platobnými účtami vedenými v bankách Jordánska musí obsahovať:

- a) číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN:

Jordánsko	JO + max. 28 znakov
-----------	---------------------

Banka nevykoná Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, v ktorom Klient neuvedie povinné náležitosti v zmysle bodu a).

- b) kód platby (Payment Purpose Code) spolu so slovnou špecifikáciou účelu prevodu – obdobný údaj ako platobný titul. Kód platby sa skladá zo 4 numerických znakov, napr. 0101 – Invoice Payment & Purchase, 0110 – Heritance.

Kód platby spolu so slovnou špecifikáciou účelu prevodu Klient uvádza do poľa „Poznámka pre príjemcu/Špecifikácia platby“.

Kód platby so slovnou špecifikáciou účelu prevodu Klient získa od svojho obchodného partnera (príjemcu platby).

Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, ktorý neobsahuje povinné náležitosti v zmysle bodu b) nemusí byť bankou príjemcu vykonaný.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod vo všetkých menách do Libanonu

Platobný príkaz v prospech príjemcov s platobnými účtami vedenými v bankách Libanonu musí obsahovať:

- a) číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN:

Libanon	LB + max.26 znakov
---------	--------------------

Banka nevykoná Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, v ktorom Klient neuvedie povinné náležitosti v zmysle bodu a).

- b) úplný názov účtu príjemcu,
- c) úplnú adresu (mesto, štát) príjemcu,
- d) slovný popis špecifikácie (účel) platby.

Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, ktorý neobsahuje povinné náležitosti v zmysle bodu b), c) a d), nemusí byť bankou príjemcu vykonaný.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod vo všetkých menách na Ukrajinu

Platobný príkaz v prospech príjemcov s platobnými účtami vedenými v bankách Ukrajiny musí obsahovať:

- a) číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN:

Ukrajina	UA + max. 27 znakov
-----------------	---------------------

Banka nevykoná Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, v ktorom Klient neuvedie povinné náležitosti v zmysle bodu a).

- b) slovný popis špecifikácie (účel) platby.

Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, ktorý neobsahuje povinné náležitosti v zmysle bodu b) nemusí byť bankou príjemcu vykonaný.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod vo všetkých menách do Chorvátska

Platobný príkaz v prospech príjemcov s platobnými účtami vedenými v bankách v Chorvátsku musí obsahovať číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN:

Chorvátsko	HR + max.19 znakov
-------------------	--------------------

Banka nevykoná Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, v ktorom Klient neuvedie povinné náležitosti.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod v mene HUF do Maďarska

Platobný príkaz v prospech príjemcov s platobnými účtami vedenými v bankách Maďarska musí obsahovať číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN:

Maďarsko	HU + max. 26 znakov
-----------------	---------------------

Banka nevykoná Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, v ktorom Klient neuvedie povinné náležitosti.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod vo všetkých menách do Holandska

Platobný príkaz v prospech príjemcov s platobnými účtami vedenými v bankách v Holandsku musí obsahovať číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN:

Holandsko	NL + max.16 znakov
------------------	--------------------

Banka nevykoná Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, v ktorom Klient neuvedie povinné náležitosti.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod v mene CNY (čínsky juan) do Číny.

Platobný príkaz v prospech príjemcov s platobnými účtami vedenými v bankách v Číne musí obsahovať informáciu platiteľa o charaktere platby. Klient (platiteľ) ju uvádza v poli „Poznámka pre príjemcu/Špecifikácia platby“ v rozsahu:

1. platba medzi dvomi účtami jednej fyzickej osoby,
2. platba za tovar pre firmu,
3. platba za služby pre firmu.

Prevody v mene CNY (čínsky juan) sú - v zmysle lokálnej čínskej legislatívy - povolené:

1. od fyzickej osoby v zahraničí v prospech účtu fyzickej osoby v Číne, iba ak ide o platbu medzi dvomi účtami jednej fyzickej osoby, pričom maximálna povolená suma prevodu je CNY 80.000 / deň.
Nie sú povolené platby zo zahraničia do Číny medzi rôznymi fyzickými osobami.
2. od firmy v zahraničí v prospech účtu fyzickej osoby v Číne,
Nie sú povolené platby pre príjemcov - fyzické osoby-podnikateľov v Číne.
3. prevody medzi firmami.

Banka nevykoná Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, v ktorom Klient neuvedie povinné náležitosti.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod do Spojených štátov amerických (USA)

V Platobnom príkaze v prospech príjemcov s platobnými účtami vedenými v bankách v USA sa vyžaduje, aby banka príjemcu bola definovaná nasledovne:

- a) ak ide o prevod v mene USD – BIC SWIFT kódom banky príjemcu alebo úplným názvom banky príjemcu s adresou, mestom, štátom spolu s klíringovým kódom banky príjemcu (označený ako „routing number“ RTN, FW alebo ABA) + 9 číslic,
- b) ak ide o prevod v ostatných menách – BIC SWIFT kódom banky príjemcu.

Banka odporúča Klientom vykonávať Cezhraničné prevody finančných prostriedkov v prospech príjemcov v USA v mene USD.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod vo všetkých menách do Pakistanu

Platobný príkaz iniciovaný Klientom (platiteľom), ktorý je súčasne rezidentom Pakistanu v prospech príjemcov s platobnými účtami vedenými v bankách Pakistanu musí obsahovať:

- a) údaje o platiteľovi (rezident Pakistanu):
 - NICOP*/CNIC**/Passport NO/Entity registration No.
 - platné registračné číslo v prípade platiteľa-právnicka osoba (napr. IČO).
 - identifikačné číslo v prípade platiteľa-fyzická osoba (napr. číslo pasu, NTN*** číslo, alebo iné oficiálne identifikačné číslo).

Požadované údaje je potrebné uvádzať do poľa “Poznámka pre príjemcu/Špecifikácia platby”.

- b) údaje o príjemcovi:

- NICOP*/CNIC**/PASSPORT NO./NTN***.

Požadovaný údaj je potrebné uvádzať do poľa “Poznámka pre príjemcu/Špecifikácia platby”.

/*NICOP National Identity Card for Overseas Pakistanis

/**CNIC Computerised National Identity Card

/***/NTN National Tax Number

Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, ktorý neobsahuje povinné údaje uvedené v bode a) a b) nemusí byť bankou príjemcu vykonaný.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod vo všetkých menách do Bahrainu

Platobný príkaz v prospech príjemcov s platobnými účtami vedenými v bankách Bahrainu musí obsahovať:

- kód platby (Purpose Code), ktorý označuje/specifikuje účel a charakter platby.

Centrálna banka Bahrainu vyžaduje uvádzať kód platby (Purpose code) ako povinný údaj v každej platbe poukazovanej v prospech účtov príjemcov vedených v bankách so sídlom v Bahraíne.

Kód platby (Purpose Code) sa skladá z 3 alfabetických znakov. Kód platby je Klient povinný uviesť v Platobnom príkaze na Cezhraničný prevod v poli „Poznámka pre príjemcu/Špecifikácia platby“ v nasledovnej štruktúre: /BENEFRES/BH//GDI/.

Banka informuje o zozname kódov (Purpose Code) zverejnených Centrálnou bankou na svojej web stránke v časti Zmluvné podmienky, Spotrebiteľ a Podnikateľ, Podmienky určené Zverejnením, Platobné služby. Tento zoznam je však iba informatívny; správnosť a platnosť kódu nachádzajúceho sa v tomto zozname, je Klient povinný si overiť u svojho obchodného partnera (príjemcu platby).

Kód platby Klient získa od svojho obchodného partnera (príjemcu platby) ako súčasť platobných inštrukcií.

Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, ktorý neobsahuje povinný údaj „Purpose code“ nemusí byť bankou príjemcu vykonaný.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod vo všetkých menách do Kanady

Platobný príkaz v prospech príjemcov s platobnými účtami vedenými v bankách Kanady musí obsahovať ďalšie doplňujúce údaje o príjemcovi – v časti adresa príjemcu:

- plný názov ulice,
- popisné číslo,
- mesto,
- krajina,
- provincia (napr. Alberta, Manitoba, atď),
- teritórium (napr. Nunavut, Yukon atď),
- administratívne členenie Kanady nájdete na [Administratívne členenie Kanady – Wikipédia \(wikipedia.org\)](https://sk.wikipedia.org/wiki/Administratívne_členenie_Kanady)
- poštové smerové číslo.

Povinné údaje Klient získa od svojho obchodného partnera (príjemcu platby) ako súčasť platobných inštrukcií.

Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, ktorý neobsahuje ďalšie povinné údaje v časti adresa príjemcu nemusí byť bankou príjemcu vykonaný.

Ak Klient (platiteľ) zadá do adresy príjemcu “postal box” alebo “p.o.box”, ktorý nie je súčasťou úplnej adresy príjemcu, Platobný príkaz na Cezhraničný prevod nemusí byť bankou príjemcu vykonaný včas alebo môže byť bankou príjemcu zamietnutý.

Ďalšie povinné náležitosti Platobného príkazu na Cezhraničný prevod vo všetkých menách do Indie

Platobný príkaz v prospech príjemcov s platobnými účtami vedenými v bankách Indie musí v poli „Poznámka pre príjemcu/Špecifikácia platby“ obsahovať podrobný popis účelu platby.

Platobný príkaz na Cezhraničný prevod, ktorý neobsahuje povinné náležitosti nebude bankou príjemcu vykonaný.

Spôsob vykonania konverzie pri platobných operáciách vykonávaných Platobnou kartou alebo Kreditnou kartou:**Debetné karty**

Miesto vykonania	Typ operácie		
V zahraničí okrem krajín Eurozóny***	Platba u obchodníka	Mena transakcie >> Kurz kartovej spoločnosti >> EUR >>	EUR preúčtuje sa mena Účtu iná ako EUR EUR x KDN* mena Účtu iná ako EUR
	Výber hotovosti	Mena transakcie >> Kurz kartovej spoločnosti >> EUR >>	EUR preúčtuje sa mena Účtu iná ako EUR EUR x KVN** mena Účtu iná ako EUR
V SR a v krajinách Eurozóny***	Platba u obchodníka	Mena transakcie >> EUR >>	EUR preúčtuje sa mena Účtu iná ako EUR EUR x KDN* mena Účtu iná ako EUR
	Výber hotovosti	Mena transakcie >> EUR >>	EUR preúčtuje sa mena Účtu iná ako EUR EUR x KVN** mena Účtu iná ako EUR

* KDN = kurz devíza nákup

** KVN = kurz valuta nákup

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

Kreditné karty/Štedrá karta**Štedrá karta, Kreditná karta Visa Classic, Kreditná karta Visa Gold**

Miesto vykonania	Typ operácie		
V zahraničí okrem krajín Eurozóny*	platba u obchodníka a výber hotovosti	Mena transakcie >> Kurz VISA >> EUR >>	EUR preúčtuje sa
V SR a v krajinách Eurozóny*	platba u obchodníka a výber hotovosti	Mena transakcie >> EUR >>	EUR preúčtuje sa

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

OKAMŽITÁ PLATBA

Banka vykonáva Okamžité platby z Účtov vedených v mene euro v prospech účtov vedených inými bankami, ktoré sú dosiahnuteľné pre Okamžité platby v lehotách a za podmienok definovaných v tejto prílohe PVPS na základe Platobného príkazu na Domáci prevod, predloženého Klientom Banke na vykonanie prostredníctvom Elektronickej služby Internetbanking verzia George, Elektronickej služby Business24, inej Elektronickej služby alebo technického zariadenia, ktoré jeho predloženie umožňuje alebo prostredníctvom poskytovateľa platobnej iniciačnej služby (ďalej „Príkaz“), ktorý spĺňa nasledovné náležitosti:

- Príkaz na úhradu (jednotlivý alebo hromadný*) v mene euro, spĺňajúci náležitosti Domáceho prevodu,
- s aktuálnym dátumom splatnosti alebo bez uvedenia dátumu splatnosti (s pokynom vykonať Príkaz čo najskôr),
- so sumou prevodu do 5.000,- euro (vrátane) za jeden Bankový deň**, ak je Klientom predložený prostredníctvom Elektronickej služby Internetbanking verzia George, maximálne však do výšky denného limitu na Účet definovaného pre túto Elektronickú službu alebo so sumou prevodu do 50.000,- euro (vrátane) za jeden Bankový deň*** alebo individuálne dohodnutým denným limitom***, ak je Klientom predložený prostredníctvom Elektronickej služby Business24, maximálne však do výšky Limitov na Účet definovaných pre túto Elektronickú službu alebo s iným limitom stanoveným Bankou, platným pre Elektronickú službu alebo technické zariadenie, avšak v maximálnej výške 100.000,- euro na jeden prevod za jeden Bankový deň,
- predložený Banke na vykonanie v Bankový deň,

za predpokladu, že takémuto vykonaniu nebránia skutočnosti uvedené v PVPS.

/ Hromadný manuálny Príkaz na úhradu (import pain.001) je možné doručiť výhradne prostredníctvom Elektronickej služby Business24 za podmienok bližšie uvedených vo Zverejnení k Elektronickým službám*

*/** tento limit sa vzťahuje na jeden Účet a na jednu osobu, ktorá je oprávnená nakladať s peňažnými prostriedkami na Účte prostredníctvom Elektronickej služby Internetbanking verzia George*

*/***/tento limit sa vzťahuje na jeden Účet a na jedného Klienta*

Banka takýto Príkaz prijme na vykonanie v okamihu jeho predloženia (doručenia Banke), pričom ihneď po jeho prijatí vytvorí na Účte platiteľa rezerváciu peňažných prostriedkov vo výške sumy Okamžitej platby uvedenej v Príkaze, s ktorou platiteľ už nie je oprávnený nakladať a vykoná ho bez zbytočného odkladu po tom, ako obdrží od banky, ktorá vedie účet príjemcu, v prospech ktorého má byť suma Okamžitej platby pripísaná, informáciu o možnosti vykonania tohto prevodu v prospech účtu príjemcu.

Jednotlivý Príkaz doručený Banke v čase nedostupnosti platobného systému pre Okamžité platby alebo banky príjemcu, Banka nevykoná.

V prípade, ak Banka obdrží od banky príjemcu informáciu, že Okamžitú platbu nie je možné vykonať v prospech účtu príjemcu, Banka zruší rezerváciu peňažných prostriedkov vytvorenú na Účte vo výške sumy Okamžitej platby a bez zbytočného odkladu informuje Klienta o nemožnosti vykonať Okamžitú platbu v prospech účtu príjemcu, a to prostredníctvom Elektronickej služby.

Banka odpíše sumu prevodu uvedenú v Príkaze z Účtu bez zbytočného odkladu po prijatí Príkazu Bankou na vykonanie a po obdržaní informácie od banky príjemcu o možnosti vykonania tohto prevodu v prospech účtu príjemcu, s výnimkou sumy prevodu uvedenej v Príkaze, prijatom Bankou v čase dennej uzávierky systému Banky na zúčtovanie platieb, ktorú Banka odpíše z Účtu najbližší nasledujúci Bankový deň, avšak s dátumom splatnosti v deň jeho prijatia Bankou.

Príkaz na Okamžitú platbu, prijatý Bankou na vykonanie nie je možné odvolať. Ak je banka príjemcu dosiahnuteľná pre Okamžité platby, Banka Klientovi neumožní doručiť prostredníctvom Elektronickej služby Internetbanking verzia George Príkaz na Urgentný prevod v prospech účtu príjemcu vedeného v tejto banke príjemcu.

Klient je povinný uhradiť Banke Poplatok za každý Príkaz na Okamžitú platbu doručený Banke, a to vo výške poplatku za realizáciu jednorazového Platobného príkazu na úhradu doručeného Banke prostredníctvom Elektronickej služby stanovenej v Sadzobníku

Banka pripisuje sumy okamžitých platieb v prospech Účtov, Vkladových účtov, Vkladných knižiek a účtov, na ktorých Banka eviduje voči Klientovi pohľadávku z Úveru v Bankový deň, za nasledovných podmienok:

- vyššie uvedené Bankové produkty sú Bankou vedené v mene euro,
- ide o okamžitú platbu v mene euro,
- suma okamžitej platby nepresahuje výšku 100.000,- euro,
- pripísaniu sumy okamžitej platby Banke nebránia skutočnosti uvedené v PVPS,

a to bez zbytočného odkladu po tom, ako je suma okamžitej platby pripísaná v prospech účtu Banky, s výnimkou okamžitých platieb poukázaných v prospech Účtov, Vkladových účtov, Vkladných knižiek, prijatých Bankou v čase dennej uzávierky systému Banky na zúčtovanie platieb, ktoré Banka pripíše v prospech týchto účtov najbližší nasledujúci Bankový deň, avšak s dátumom splatnosti v deň ich prijatia Bankou.

V prípade okamžitých platieb poukázaných v prospech účtov, na ktorých Banka eviduje voči Klientovi pohľadávku z Úveru prijatých Bankou v čase dennej uzávierky systému Banky na zúčtovanie platieb, Banka ich pripíše v prospech týchto účtov najbližší nasledujúci Bankový deň.