



# Informácie o všeobecných podmienkach pre vykonávanie prevodov peňažných prostriedkov, typoch podporovaných platieb a lehotách zúčtovania

**Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky**, IČ: 36869376, Nám. SNP 21, 811 01  
Bratislava, zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po,  
vložka č.: 1875/B

## I. Všeobecné podmienky pre uskutočňovanie prevodov

- 1) Pri vykonávaní prevodov peňažných prostriedkov postupuje Fio banka<sup>1</sup> v súlade s platnými právnymi predpismi, a to hlavne v súlade so zákonom o platobnom styku v platnom znení.
- 2) Prevodom sa rozumie bezhotovostná platobná operácia vykonávaná na základe príkazu, ktorý dal klient ako platiteľ (príkazca) Fio banke za účelom prevedenia peňažných prostriedkov z účtu klienta-príkazcu v prospech účtu príjemcu a pripísanie platby, ktorú Fio banka obdržala za účelom prevedenia peňažných prostriedkov v prospech účtu príjemcu, ktorý je klientom Fio banky. Prevodom sa ďalej rozumie platobná operácia na základe príkazu, ktorý dal príjemca platby a s ktorým platiteľ ako klient Fio banky vyjadril predchádzajúci súhlas (inkasná platba).
- 3) Vykonávacou inštitúciou (poskytovateľom platobných služieb) je Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, prípadne priamo Fio banka, a.s., alebo iná tuzemská či zahraničná banka, prípadne pobočka zahraničnej banky.
- 4) Bankovým pracovným dňom sa rozumie deň, v ktorom vykonávajú svoju činnosť (potrebnú pre vykonanie platobnej transakcie) poskytovateľ platobných služieb platiteľa (príkazcu) alebo poskytovateľ platobných služieb príjemcu, ktorí sa zúčastňujú na vykonávaní platobnej operácie. Bankové pracovné dni jednotlivých poskytovateľov platobných služieb, ktoré sa zúčastňujú na prevode, sa môžu navzájom odlišovať, napr. podľa krajiny ich sídla či pôsobenia. Každý poskytovateľ platobných služieb má v rámci bankového pracovného dňa stanovenú vlastnú prevádzkovú dobu, v ktorej je schopný prijímať a ešte v ten istý deň vykonať príkaz. Všetky lehoty pre vykonanie prevodov uvedené v čl. III platia za predpokladu, že bankové pracovné dni a prevádzková doba každej z inštitúcií, ktoré sa podieľajú na prevode, sa kryjú alebo na seba plynulo nadväzujú.
- 5) Prevodný príkaz (príkaz k prevodu) je pokyn klienta Fio banky na vykonanie prevodu, zadaný v súlade s Obchodnými podmienkami pre zriaďovanie a vedenie účtov, prípadne Obchodnými podmienkami pre elektronickú správu účtov. Fio banka vykonáva prevody peňažných prostriedkov v tých menách, v ktorých vedie účty podľa platného dokumentu PONUKA A SADZOBNÍK ÚROČENIA ÚČTOV, prípadne tiež v ďalších menách, ktoré Fio banka výslovne určí.
- 6) Deň prijatia platobného príkazu je deň splatnosti za predpokladu, že klient súčasne splnil všetky zmluvné a zákonné podmienky pre uskutočnenie prevodu, a ak nie je v časti III stanovený deň prijatia platobného príkazu inak. (Deň prijatia platobného príkazu ďalej tiež len ako „dátum účinnosti príkazu“ či „deň účinnosti príkazu“.) Pojem „dátum splatnosti“

<sup>1</sup> Fio banka, a.s., IČ: 61858374, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704, konajúca prostredníctvom organizačnej zložky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, IČO: 36869376, Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B (v texte aj len „Fio banka“)

uvádzaný na tlačivách a formulároch používaných pre platobný styk znamená "dátum účinnosti príkazu".

- 7) Pre stanovenie dňa účinnosti príkazu sú rozhodujúce dátum a prípadne čas uvedený na formulári určenom pre podávanie prevodných príkazov, alebo dátum a čas autorizácie pokynu podaného prostredníctvom elektronického formulára, ak nie je splatnosť stanovená priamo určitým dátumom.
- 8) Fio banka odpíše peňažné prostriedky z účtu klienta v deň účinnosti príkazu k prevodu, ak sú splnené súčasne všetky podmienky pre uskutočnenie prevodu:
  - a. prevodný príkaz je vyplnený v súlade s Obchodnými podmienkami pre zriaďovanie a vedenie účtov, Obchodnými podmienkami pre elektronickú správu účtov, príp. inými podmienkami stanovenými Fio bankou,
  - b. prevodný príkaz je predložený a autorizovaný v lehote stanovenej Fio bankou,
  - c. na účte klienta je dostatok použiteľných peňažných prostriedkov na vykonanie prevodu a uhradenie zodpovedajúceho poplatku podľa platného cenníka,
  - d. sú splnené podmienky stanovené platnými právnymi predpismi.
- 9) Pri prevodoch do zahraničia a v cudzej mene do tuzemska je Fio banka oprávnená určiť spôsob vykonania prevodu a použiť korešpondenčné vzťahy podľa vlastného výberu a uváženia, vždy však v záujme čo najnižších nákladov príkazcu – klienta Fio banky..
- 10) Pri prevodoch do zahraničia a v cudzej mene do tuzemska sa klient v súvislosti so sprísnením boja proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a boja proti terorizmu vystavuje riziku odmietnutia alebo vrátenia prevodu zo strany vykonávajúcej inštitúcie príjemcu, pokiaľ neuvedie názov účtu a adresu príjemcu.
- 11) Pri cezhraničných prevodoch v EUR smerovaných do členských štátov Európskej únie a Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „EU/EHP“), tzv. platieb SEPA, je klient povinný uviesť číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN. Vykonávajúca inštitúcia príjemcu v členských štátoch EU/EHP je oprávnená odmietnuť alebo vrátiť platbu vykonávajúcej inštitúcii príkazcu v prípade neuvedenia čísla účtu príjemcu vo formáte IBAN (vrátane uvedenia neplatného alebo nesprávneho formátu IBAN).
- 12) Fio banka pripíše čiastku prevodu v prospech účtu príjemcu - klienta Fio banky bez zbytočného odkladu po tom, ako bola čiastka prevodu pripísaná v prospech účtu poskytovateľa platobných služieb príjemcu (Fio banky) a ako Fio banka obdržala od vykonávajúcej inštitúcie príkazcu podklady nutné k poskytnutiu čiastky prevodu príjemcovi, najneskôr však do konca bankového pracovného dňa, kedy bola táto čiastka pripísaná v prospech účtu poskytovateľa platobných služieb príjemcu (Fio banky). V prípade, že ide o prevod v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru v inej mene, než je mena členského štátu, pripíše čiastku prevodu v prospech účtu príjemcu do konca pracovného dňa nasledujúceho po dni, kedy bola pripísaná na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu. Lehota na pripísanie čiastky prevodu na účet príjemcu sa nevzťahuje na platby, v ktorých nie je účet príjemcu jednoznačne identifikovaný v položke „číslo účtu príjemcu“, ale iba v doplňujúcich informáciách, napr. špecifickým alebo variabilným symbolom platby.
- 13) Pri prevodoch zo zahraničia a v cudzej mene z tuzemska je Fio banka oprávnená odmietnuť alebo vrátiť platbu vykonávajúcej inštitúcii príkazcu v prípade neuvedenia dostatočnej identifikácie príkazcu (podľa Nariadenia EP a Rady (ES) č. 1781/2006 o údajoch o príkazcovi, ktoré sprevádzajú prevody finančných prostriedkov):
  - a. pri platbách z členských štátov EU/EHP bez uvedenia čísla účtu príkazcu vo formáte IBAN (príp. iného jednoznačného identifikátoru príkazcu) a názvu a adresy príkazcu,
  - b. pri platbách z ostatných štátov bez uvedenia čísla účtu príkazcu (príp. iného jednoznačného identifikátoru príkazcu) a názvu a adresy príkazcu.

- 14) O vykonanom prevode (t.j. o pripísaní alebo odpísaní čiastky prevodu) je klient informovaný v súlade so zmluvou prostredníctvom výpisu z účtu, prípadne prostriedkami elektronickej komunikácie podľa Zmluvy o elektronickej správe účtov.
- 15) Pri konverzných operáciách (prevod z jednej meny do meny inej) používa Fio banka výmenný kurz platný v okamžiku vykonania konverznej operácie. Informácie o výmenných kurzoch sú zverejnené v prevádzkových priestoroch pracovísk (pobočiek) Fio banky a v Internetbankingu.
- 16) Poplatky za vykonanie prevodov sú uvedené v CENNÍKU PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY a klientom sú k dispozícii v prevádzkových priestoroch pobočiek Fio banky alebo na [www.fio.sk](http://www.fio.sk).
- 17) Bankou sa pre účely tohto dokumentu rozumie akákoľvek osoba oprávnená poskytnúť platobné služby.
- 18) Sťažnosti a reklamácie klientov je možné uplatniť na všetkých pobočkách Fio banky a môžu byť podané písomne, ústne, telefonicky alebo prostredníctvom elektronickej pošty, spôsobom upraveným v Reklamačnom poriadku.

## II. Informácie o typoch podporovaných prichádzajúcich platieb

**Platbou v ľubovoľnej mene prijatou z účtu vedeného v rámci Finančnej skupiny Fio** (podľa časti III., bod 1a CENNÍKA PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY) sa rozumie akákoľvek platba z účtu vedeného predovšetkým subjektmi Fio banka, a.s. (vrátane org. zložky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky), Fio o.c.p., a.s., alebo Družstevní záložna PSD, respektíve akýmkoľvek ďalším subjektom pôsobiacim pod značkou Fio.

**Platbou v mene EUR prijatou v rámci SEPA (SEPA platba)** (podľa časti III., bod 1b CENNÍKA PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY) sa rozumie prijatá platba v mene EUR podľa pravidiel SEPA odoslaná z členskej krajiny SEPA podľa článku V.

**Platbou v CZK prijatou z účtu vedeného v Českej republike** (podľa časti III., bod 1d CENNÍKA PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY) sa rozumie platba prijatá cez zúčtovací systém Českej národnej banky (ČNB) CERTIS, teda platba odoslaná z účtu vedeného v Českej republike s použitím smerového kódu 2010.

**Medzinárodnou platbou** (podľa časti III., bod 1c a 1e CENNÍKA PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY) sa rozumie platba prijatá prostredníctvom korešpondenčných vzťahov Fio banky, a.s., pobočky zahraničnej banky s inými bankami, teda platba s použitím SWIFT/BIC kódu FIOZSKBAXXX. Za medzinárodnú platbu je vzhľadom k rovnakej technike prevodu považovaná aj platba v cudzej mene vykonaná medzi dvoma tuzemskými bankami.

**Platbou prijatou prostredníctvom účtu Fio banky, a.s. u ČSOB, a.s.** (podľa časti III., bod 1f CENNÍKA PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY) sa rozumie platba prijatá na niektorý z účtov Fio banky, a.s. vedených v ČSOB, a.s. Tento typ platby už nie je podporovaný.

## III. Informácie o typoch podporovaných odchádzajúcich platieb a lehotách ich zúčtovania

**Platbou v prospech ľubovoľného účtu v rámci Finančnej skupiny Fio** (podľa časti III., bod 2a CENNÍKA PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY) sa rozumie platba na účet vedený predovšetkým subjektmi Fio banka, a.s. (vrátane org. zložky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky), Fio o.c.p., a.s., alebo Družstevní záložna PSD, respektíve akýmkoľvek ďalším subjektom pôsobiacim pod značkou Fio. Takáto platba bude na cieľový účet pripísaná

bez zbytočného odkladu, najneskôr v deň účinnosti príkazu. Pre účely týchto typov prevodov je každý deň bankovým pracovným dňom, ak Fio banka nestanoví inak.

**Platbou v mene EUR v rámci SEPA**(podľa časti III., bod 2b CENNÍKA PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY) sa rozumie platba vykonávaná podľa pravidiel SEPA v mene EUR do banky zapojenej do medzinárodného platobného systému SEPA, vid'. zoznam členských štátov čl. V, prípadne platba uskutočňovaná prostredníctvom zúčtovacieho systému Európskej centrálnej banky (ECB) TARGET2. Podmienkou pre prijatie platobnej inštrukcie v režime Europlatba je prítomnosť banky príjemcu na zozname členov SEPA, resp. na zozname bánk prijímajúcich platby z TARGET 2, vid' čl. V. a VI.. Ak figuruje banka príjemcu na oboch zoznamoch, bude platba prednostne uskutočnená v režime SEPA. Ak je účet príjemcu vedený bankou v krajine EHP, bude Europlatba pripísaná na účet banky príjemcu najneskôr najbližší bankový pracovný deň nasledujúci po dni účinnosti príkazu. V ostatných prípadoch bude pripísaná obvykle piaty bankový deň nasledujúci po dni účinnosti príkazu, najneskôr však do štrnástich bankových pracovných dní po dni účinnosti príkazu. V prípade platby v režime SEPA platí na strane odosielateľa kalendár bankových pracovných dní SR a v prípade platby prostredníctvom TARGET2 kalendár bankových pracovných dní SR. Na strane príjemcu platí vždy kalendár bankových pracovných dní krajiny banky príjemcu. Jediná prípustná dispozícia s poplatkami je SHA (vysvetlenie vid' nižšie). Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky v tejto súvislosti dôrazne upozorňuje, že v prípade platby prostredníctvom TARGET2 do banky v krajine mimo Eurozónu, t.j. v krajine nepoužívajúcej menu EUR, môže byť daná platba na strane príjemcu zaťažaná i vyšším poplatkom podľa platného cenníka banky príjemcu, ktorého účtovanie nemá Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky možnosť akokoľvek ovplyvniť. Klient je vždy povinný uviesť číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN.

**Prioritnou platbou v EUR cez TARGET2** (podľa časti III., bod 2c CENNÍKA PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY) sa rozumie platba vykonávaná v rýchlom režime medzi dvoma účtami v rámci Eurozóny prostredníctvom zúčtovacieho systému Európskej centrálnej banky (ECB) TARGET2 a medzibankovej komunikačnej siete SWIFT. Platba bude do zúčtovacieho systému ECB odoslaná v deň účinnosti príkazu v krátkej dobe po jeho podaní a následne bude v krátkej dobe pripísaná na účet zúčtovacej banky, najneskôr však do konca dňa účinnosti príkazu a na účet banky príjemcu pripísaná najneskôr v bankový pracovný deň nasledujúci po dni účinnosti príkazu. Na strane odosielateľa platí kalendár bankových pracovných dní Slovenskej republiky, na strane príjemcu platí kalendár bankových pracovných dní v štáte banky príjemcu. Jediná prípustná dispozícia s poplatkami je SHA (vysvetlivka vid' nižšie, pričom Fio banka v tejto súvislosti dôrazne upozorňuje, že v prípade využitia tohto typu platby k prevodu prostriedkov do banky v zemi mimo Eurozónu, tj. v zemi nepoužívajúcu menu EUR, môže byť na strane príjemcu zaťažaná i vyšším poplatkom podľa platného cenníka banky príjemcu, ktorého účtovanie nemá Fio banka možnosť akokoľvek ovplyvniť. Klient je povinný číslo účtu príjemcu uviesť vo formáte IBAN.

**Štandardnou platbou v CZK v prospech účtu v Českej republike** (podľa časti III., bod 2d CENNÍKA PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY) sa rozumie platba smerovaná priamo z Fio banky, a.s. cez zúčtovací systém Českej národnej banky (ČNB) CERTIS. Platba bude do zúčtovacieho systému ČNB odoslaná a na účet banky príjemcu pripísaná najneskôr v bankový pracovný deň nasledujúci po dni účinnosti príkazu. Na strane ČNB a banky príjemcu platí kalendár bankových pracovných dní Českej republiky. Príjemcovi platby sa ako banka odosielateľa zobrazí vždy Fio banka, a.s., bankový kód 2010.

**Zrýchlenou platbou v CZK v prospech účtu v Českej republike** (podľa časti III., bod 2e CENNÍKA PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY) sa rozumie platba smerovaná priamo

z Fio banky, a.s. cez zúčtovací systém Českej národnej banky (ČNB) CERTIS. Platba bude do zúčtovacieho systému ČNB odoslaná v deň účinnosti príkazu a na účet banky príjemcu bude pripísaná v ten istý deň. Na strane ČNB a banky príjemcu platí kalendár bankových pracovných dní Českej republiky. Prijemcovi platby sa ako banka odosielateľa zobrazí vždy Fio banka, a.s., bankový kód 2010. Objem prevodu nesmie presiahnuť 2.000.000,-Kč.

**Prioritnou platbou v CZK v prospech účtu v Českej republike** (podľa časti III., body 2f a 2g CENNÍKA PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY) sa rozumie platba smerovaná priamo z Fio banky, a.s. cez zúčtovací systém Českej národnej banky (ČNB) CERTIS. Platba bude do zúčtovacieho systému ČNB odoslaná do 12:30 alebo do 14:30 (v závislosti od času podania príkazu) v deň účinnosti príkazu, a v krátkej dobe bude pripísaná na účet banky príjemcu, najneskôr do konca dňa účinnosti príkazu. Na strane ČNB a banky príjemcu platí kalendár bankových pracovných dní Českej republiky. Prijemcovi platby sa ako banka odosielateľa zobrazí vždy Fio banka, a.s., bankový kód 2010. Objem prevodu nesmie presiahnuť 2.000.000,-Kč. Prioritnou platbou je možné posilať peňažné prostriedky iba do bánk, ktoré prijímajú platby typu HD01.

**Medzinárodnou platbou v mene EUR** (mimo SEPA, tj. podľa časti III., bod 2h CENNÍKA PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY) sa rozumejú všetky platby vykonávané v EUR, ktoré nemajú charakter štandardných platieb zasielaných podľa pravidiel SEPA ani prioritnej Europlatby zasielanej cez TARGET2. Platby sú uskutočňované prostredníctvom korešpondenčných vzťahov Fio banky a všetkých jej zahraničných organizačných zložiek s inými bankami. Platba bude odovzdaná zúčtovacej banke v deň účinnosti príkazu. Prevod sa uskutoční výhradne prostredníctvom vopred neznámeho reťazca korešpondenčných bánk v medzibankovej komunikačnej sieti SWIFT. Platba bude na účet banky príjemcu pripísaná najneskôr tretí bankový pracovný deň. Pre tento typ platby platí kalendár pracovných dní Slovenskej republiky a všetkých krajín, prostredníctvom ktorých sa platba vykonáva.

**Medzinárodnou platbou v inej mene ako EUR** (podľa časti III., bod 2i CENNÍKA PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY) sa rozumie akákoľvek platba v podporovaných menách smerovaná na účet vedený v zahraničí alebo v Slovenskej republike a zároveň akákoľvek platba v CZK smerovaná mimo účtu vedeného v rámci Finančnej skupiny Fio, ktorá nemá charakter Štandardnej, Zrýchlenej alebo Prioritnej platby v CZK v prospech účtu v Českej republike. Platby sú uskutočňované prostredníctvom korešpondenčných vzťahov Fio banky a všetkých jej zahraničných organizačných zložiek s inými bankami. Platba bude odovzdaná zúčtovacej banke v deň účinnosti príkazu. Prevod sa uskutoční výhradne prostredníctvom vopred neznámeho reťazca korešpondenčných bánk v medzibankovej komunikačnej sieti SWIFT. Ak je účet príjemcu vedený v krajine EHP, bude platba denominovaná v mene krajiny EHP pripísaná na účet banky príjemcu najneskôr štvrtý bankový pracovný deň, v ostatných prípadoch bude platba pripísaná obvykle piaty bankový pracovný deň nasledujúci po dni účinnosti príkazu, najneskôr však do štrnástich bankových pracovných dní po dni účinnosti príkazu. Pre tento typ platby platí kalendár pracovných dní Slovenskej republiky a všetkých krajín, prostredníctvom ktorých sa platba vykonáva. Ak je účet príjemcu vedený v krajine EHP a platba je denominovaná v mene krajiny EHP, tak jediná prípustná dispozícia s poplatkami je SHA.

## **Osobitné upozornenia k platbám do zahraničia**

V špecifických prípadoch platieb do zahraničia môžu byť pre jednoznačnú identifikáciu banky príjemcu a / alebo účtu príjemcu vyžadované neštandardné prvky podliehajúce výlučne miestnym štandardom bezhotovostného platobného styku v krajine príjemcu. Fio banka upozorňuje na skutočnosť, že takéto zahraničné štandardy až na výslovne uvádzané prípady nijak nemonitoruje a upozorňuje týmto, že za prípadné škody na strane platiteľa vzniknuté nemožnosťou doručiť platbu na účet príjemcu z dôvodu neznámej identity účtu príjemcu či banky príjemcu nenesie žiadnu zodpovednosť. Banka týmto vyzýva platiteľa, aby sa v takých

prípadoch vopred u budúceho príjemcu platby informoval na jej podrobné náležitosti a v prípade neistoty ich pred zadaním príslušnej platobnej inštrukcie konzultoval s pracovníkmi Fio banky.

Vyššie uvedené problémy vznikajú najmä v prípade, ak účet príjemcu nie je uvedený vo formáte IBAN a / alebo banka príjemcu nie je identifikovaná prostredníctvom BIC (alebo tiež SWIFT) kódu. Veľmi často sa to týka platieb v USD do Spojených štátov amerických, kedy účet príjemcu je vedený obvykle menšou regionálnou bankou bez vlastného BIC (SWIFT) kódu.

Neoddeliteľnou súčasťou platby v USD do banky v Spojených štátoch amerických do finančnej inštitúcie, ktorá nemá svoj vlastný BIC (SWIFT) kód, je uvedenie technického slova „ABAROUTING“ do políčka pre BIC (alebo tiež SWIFT) kód a zároveň uvedenie tzv. ABA routing number (tiež možno nazvať Fedwire), ktorým je banka príjemcu jednoznačne identifikovaná v rámci vnútroštátneho bezhotovostného platobného styku v USA. Toto číslo zadáva platca do políčka č. 1 Informácie pre príjemcu. Uvedením správnych náležitostí podľa tohto odseku bude platba v platobnom systéme banky identifikovaná a spracovaná v špeciálnom režime, v opačnom prípade sa zadávateľ platby vystavuje riziku nedoručenia platby a dodatočných nákladov.

Fio banka taktiež všeobecne odporúča uvádzať ABA routing number, kedykoľvek ho má platca k dispozícii, teda i v prípadoch, kedy je banka príjemcu jednoznačne identifikovaná BIC (SWIFT) kódom. Doručenie platby býva obvykle v takomto prípade rýchlejšie.

Platobný styk v ruských rubľoch (RUB) má rovnako svoje špecifiká. Pre zadanie odoslania platby v RUB je okrem štandardných náležitostí vyžadované ešte uvedenie ďalších špecifických údajov v anglickom jazyku. Bez uvedenia týchto údajov požadovaných zo strany banky príjemcu nie je možné úspešné pripísanie platby na účet príjemcu zaistiť.

Význam skratiek používaných ako dispozícia s poplatkami pri platbách prostredníctvom medzibankovej siete SWIFT:

**OUR** Poplatky banky platiteľa i banky príjemcu idú na ťarchu účtu platiteľa

**BEN** Poplatky banky platiteľa i banky príjemcu idú na ťarchu účtu príjemcu

**SHA** Poplatky banky platiteľa idú na ťarchu účtu platiteľa a poplatky banky príjemcu na ťarchu účtu príjemcu

## IV. Časové limity pre podanie pokynu v platobnom styku

### Všeobecné zásady:

- Pokyny sú automaticky spracovávané bezprostredne po ich prijatí.
- Dňom **prijatia** platobného príkazu Fio bankou sa rozumie deň, ktorý klient – príkazca uviedlo ako deň jeho splatnosti. Dňom **podania** platobného príkazu banke sa rozumie deň, v ktorý ho klient – príkazca Fio banke predložil a riadne autorizoval, pričom deň podania platobného príkazu môže predchádzať dňu jeho prijatia. V deň prijatia platobného príkazu Fio banka odpíše prevádzanú čiastku z účtu klienta – príkazcu.
- Elektronicky podaný príkaz musí byť autorizovaný najneskôr v deň jeho prijatia.
- Ľubovoľný platobný príkaz môže klient – príkazca odvolať (zrušiť, zmeniť) najneskôr v deň predchádzajúci dňu jeho prijatia Fio bankou, a.s., pobočkou zahraničnej banky, t.j. deň predchádzajúci dňu jeho splatnosti.
- Lehoty pre **prijatie** platobného príkazu Fio bankou sa riadia nasledujúcou tabuľkou. Lehota pre **podanie** príkazu Fio banke resp. odvolanie už podaného príkazu v deň predchádzajúci dňu jeho splatnosti, je všeobecne:
  - a) 23:50 v prípade podania elektronicky
  - b) podľa prevádzkovej doby konkrétnej pobočky v prípade podania osobne

druh príkazu	časový limit pre podanie príkazu	
	osobne	elektronicky
Vklad a výber hotovosti na pobočkovej pokladni	v pokladničných hodinách pobočky*	---
Platba v prospech účtu vedeného v rámci Finančnej skupiny Fio	v prevádzkovej dobe pobočky*	23:50
Platba v mene EUR odoslaná v rámci SEPA	v prevádzkovej dobe pobočky*	23:50
Prioritná platba v EUR cez TARGET2	15:50	15:50
Štandardná platba v CZK v prospech účtu v Českej republike	v prevádzkovej dobe pobočky*	23:50
Zrýchlená platba v CZK v prospech účtu v Českej republike	11:50	11:50
Prioritná platba v CZK v prospech účtu v Českej republike – dopoludňajšia	11:50	11:50
Prioritná platba v CZK v prospech účtu v Českej republike – popoludňajšia	13:50	13:50
Medzinárodná platba v mene EUR (mimo SEPA)	15:50	15:50
Medzinárodná platba iná ako platba v EUR	v prevádzkovej dobe pobočky*	17:00**
Platba v prospech účtu v Slovenskej republike v inej mene ako EUR	v prevádzkovej dobe pobočky*	17:00**

\* Prevádzková doba a pokladničné hodiny pobočiek je zverejňovaná na pobočkách a na internetovej stránke <http://www.fio.sk/spolocnost-fio/kontakty>

\*\* Ak bude platobný príkaz podaný najneskôr do 13:50 hod. dňa jeho splatnosti platba bude odovzdaná zúčtovacej banke ešte v deň splatnosti príkazu (v prípade, ak ide o pracovný deň)

## V. Prehľad členských štátov Európskej Únie a Európskeho hospodárskeho priestoru (EU/EHP)

Štát	Kód štátu	Členstvo v Eurozóne	Mena členského štátu
		(EMU)	EHP
Belgicko	BE	Áno	euro (EUR)
Bulharsko	BG	Nie	lev (BGN)
Cyprus	CY	Áno	euro (EUR)
Česká republika	CZ	Nie	koruna (CZK)
Dánsko	DK	Nie	koruna (DKK)
Estónsko	EE	Áno	euro (EUR)
Fínsko	FI	Áno	euro (EUR)
Francúzsko	FR	Áno	euro (EUR)
Chorvátsko	HR	Nie	kuna (HRK)
Grécko	GR	Áno	euro (EUR)
Holandsko	NL	Áno	euro (EUR)
Írsko	IE	Áno	euro (EUR)
Island	IS	Nie	koruna (ISK)
Lichtenštajnsko	LI	Nie	(švajčiarsky) frank (CHF)
Litva	LT	Nie	litas (LTL)
Lotyšsko	LV	Áno	euro (EUR)
Luxembursko	LU	Áno	euro (EUR)
Maďarsko	HU	Nie	forint (HUF)
Malta	MT	Áno	euro (EUR)
Nemecko	DE	Áno	euro (EUR)
Nórsko	NO	Nie	koruna (NOK)
Poľsko	PL	Nie	zlotý (PLN)
Portugalsko	PT	Áno	euro (EUR)
Rakúsko	AT	Áno	euro (EUR)
Rumunsko	RO	Nie	nové leu (RON)
Slovensko	SK	Áno	euro (EUR)
Slovinsko	SI	Áno	euro (EUR)
Španielsko	ES	Áno	euro (EUR)
Švédsko	SE	Nie	koruna (SEK)
Švajčiarsko*	CH	Nie	frank (CHF)
Taliansko	IT	Áno	euro (EUR)
Veľká Británia	GB	Nie	libra (GBP)

\* Švajčiarsko nie je členom EU/EHP, ale švajčiarsky frank je z dôvodu menovej únie s členom EHP Lichtenštajnskom považovaný za menu členského štátu EHP.

## VI. Prehľad členských štátov SEPA

Okrem vyššie uvedených štátov pariacich do EU/EHP k členským krajinám SEPA patrí Monako a San Maríno.

## VII. Platnosť a účinnosť

Tieto „Informácie o všeobecných podmienkach pre vykonávanie prevodov peňažných prostriedkov, typoch podporovaných platieb a lehotách zúčtovania“ boli vyhlásené 1.7.2016, sú platné a účinné od 2.9.2016 a nahrádzajú všetky predchádzajúce platné „Informácie o všeobecných podmienkach pre uskutočňovanie prevodov peňažných prostriedkov, typoch podporovaných platieb a lehotách zúčtovania“.

V Bratislave, dňa 1.7.2016