



NÁRODNÁ
BANKA
SLOVENSKA

Národná banka Slovenska
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava
+421 2 57 87 11 11
www.nbs.sk

Národná banka Slovenska

15.07.2020 10:30

100-000-241-523

odbor ochrany finančných spotrebiteľov



tlač: 16.07.2020 09:19

(4177)

Tomáš Šidelský
Sibírska 31
080 01 Prešov

292-793

Vaše podanie zo dňa
25.02. 2020

Naše číslo
NBS1-000-047-834

Vybavuje
Mgr. Pavel Púchovský
pavel.puchovsky@nbs.sk

Miesto/dátum
Bratislava
14.07. 2020

Tatra banka, a.s. – odpoveď na podanie

Národnej banke Slovenska (ďalej aj „NBS“) bolo doručené Vaše podanie, v ktorom žiadate o prešetrenie postupu spoločnosti Tatra banka, a. s. (ďalej aj „banka“ alebo „Tatra banka“) v súvislosti s prešetrením cezhraničnej platby.

Za účelom získania objektívnych informácií pri posudzovaní postupu banky sme si od nej vyžiadali stanovisko k predmetnej veci. Po oboznámení sa s obsahom Vášho podania, priložených kópií príslušných dokumentov a na základe preskúmania vyjadrenia banky k Vášmu podaniu (ďalej len „stanovisko“), si Vám dovoľujeme oznámiť nasledovné stanovisko.

Banka v stanovisku uvádza, že dňa 14.02.2020 prijala Vašu platbu z účtu IBAN: CH****3509 údaje príkazcu: Tomas Sidelsky, route Principale 33, 1796 Corgé, vo výške 100,- CHF na účet IBAN: SK***4414 (ďalej aj „účet vedený v banke“) s údajmi príjemcu: Tomas Sidelsky, Sibírska 31, Prešov 08001.

Keďže tento účet je **vedený v banke ako účet právnickej osoby pod názvom WOCFAP**, bola predmetná platba zo strany Tatra banky vylúčená zo spracovania z dôvodu, že názov účtu príjemcu uvedený v platbe, nebol zhodný s názvom účtu v bankových systémoch Tatra banky. Na základe uvedeného bola predmetná platba v rovnaký deň Tatra bankou vrátená, pričom banka odosielateľa bola swiftovou správou informovaná o dôvode nepripísania platby.

Tatra banka pri poskytovaní platobných služieb a vykonávaní platobných operácií a teda aj pri spracovaní prichádzajúcich platieb, postupuje v súlade so všetkými príslušnými právnymi predpismi. Pre správne vykonanie platobnej operácie je v zmysle § 3 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o PS“) potrebné, aby platobný príkaz, vrátane pokynu používateľa platobných služieb v tomto príkaze, splnil podmienku jednoznačnosti.

V § 2 ods. 10 zákona o PS je uvedené „Platobným príkazom sa rozumie pokyn platiteľa alebo príjemcu poskytovateľovi platobných služieb na vykonanie platobnej operácie. Formu, podobu a náležitosti platobného príkazu určuje poskytovateľ platobných služieb v súlade s [§ 31 ods. 5 písm. c\) druhým bodom](#) a [§ 35 ods. 1 písm. a\)](#)“. Následne v § 31 ods. 5 písm. c) bod 2. zákona o PS je uvedené, že „uvedenie informácií alebo jedinečný identifikátor, ktorý musí použiť používateľ platobných služieb, aby bol platobný príkaz riadne iniciovaný a vykonaný“. V § 35 ods. 1 písm. a) zákona o PS je uvedené „Poskytovateľ platobných služieb je povinný poskytnúť alebo sprístupniť pred vykonaním jednorazovej platobnej operácie používateľovi platobných služieb tieto informácie:

- a) údaje alebo jedinečný identifikátor, ktoré musí použiť používateľ platobných služieb, aby bol platobný príkaz riadne vykonaný,“.

S prihladením na uvedené povinnosti Tatra banka nastavila aj automatizované procesy a podmienky spracovávania platieb v systéme banky. Banka v praxi pristúpila k aplikácii prísnejších kontrol resp. overovania údajov sprevádzajúcich platby ako tých, minimálne povinných, či už podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/847 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov, alebo podľa iných všeobecne záväzných predpisov s prihladením jednak na vyššie uvedené povinnosti ako aj s prihladením na dôsledné vykonávanie zákonom predpísanej starostlivosti banky, ako povinnej osoby v zmysle zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

V záujme dodržiavania vyššie uvedených povinností a pravidiel Tatra banka vo vzťahu ku klientom zakotvila právo banky odmietnuť vykonanie prevodného príkazu, pre takéto prípady aj do Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, as. (ďalej „VOP“). Preto Tatra banka vo vzťahu k Vám, nakoľko ste boli v tomto prípade v pozícii odosielateľa i príjemcu platby, postupovala aj v súlade s VOP časť A pre klientov právnické osoby a fyzické osoby - podnikateľov, kde má v bode 3.2.16 dohodnuté pravidlo o oprávnení banky odmietnuť pripísanie platby: „Banka pripíše platbu na číslo účtu uvedené v príkaze. **Banka je oprávnená nepripísať úhradu v prospech účtu klienta v prípade nezhody čísla účtu s jeho názvom** ako aj v prípade, ak údaje o platiteľovi nie sú úplné alebo dostatočné podľa predpisov o prevencii, vyšetrovania odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.“

Banka záverom uvádza, že vo Vašom prípade postupovala podľa platných pracovných postupov ako aj VOP, ktoré nie sú v rozpore so žiadnymi zákonnými povinnosťami banky.

Národná banka Slovenska pri prešetroaní Vášho podania nezistila zo strany dohliadanej banky porušenie všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré patria do vecnej príslušnosti Národnej banky Slovenska a teda nemožno konanie banky považovať za neoprávnené.

Do budúcnosti Vám odporúčame pri realizácii platobného príkazu vykonať dôslednú kontrolu zadávaných platobných údajov, vrátane zhody názvu účtu príjemcu platby.

Národná banka Slovenska vykonáva dohľad nad finančným trhom podľa zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom, pričom predmetom dohľadu nad činnosťou banky je dodržiavanie ustanovení zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov v oblasti finančného trhu.

V súvislosti s Vaším podaním si Vám súčasne dovoľujeme oznámiť, že podľa ustanovenia § 2 ods. 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov nie je predmetom dohľadu nad dohliadanými subjektmi rozhodovanie sporov z právnych vzťahov medzi dohliadanými subjektmi a ich klientmi, na ktorých prejednávane a rozhodovanie sú príslušné súdy alebo iné orgány podľa osobitných predpisov.

Ďakujeme za Vaše podanie, ktoré je zdrojom informácií, ktoré sú v rozsahu uvedenom v zákone využívané pri dohľade v dohliadaných subjektoch finančného trhu.

S pozdravom



Ing. Jana Dubeňová
vedúca oddelenia podaní
finančných spotrebiteľov



Mgr. Pavel Púchovský
poverený zamestnanec odd.
podaní finančných spotrebiteľov

Na vedomie: Tatra banka, a.s., Hodžovo nám. 3, 811 06 Bratislava (Vaša značka 182/1010/2020)

292-744



UZ



OA183347941SK

Odosielateľ

39778



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
EUROSYSTEM

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1

Denná pečiatka
podacej pošty

BRATISLAVA 15

810 05 #000052893



Miesto pre výplatné

slovenská



POŠTA

73685

€001.95

16. 07. 2020 U1

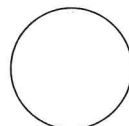
**DORUČENKA
DOPORUČENE**

DO VLASTNÝCH RÚK

Odosielateľ

Národná banka Slovenska
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava
- 339 -

OFS



Denná pečiatka
dodacej pošty

20. 7. 2020

Deň uloženia zásielky

NBS1-000-044-834 x. 292-743 Púcho

Adresát

Tomáš Šidelský
Sibírska 31
080 01 Prešov

Dátum prevzatia
písomnosti

Svojím podpisom potvrdzujem
prevzatie tejto písomnosti

3/OLB/2010

34

Národná banka Slovenska

15.07.2020 10:31

✉ Z-000-000-292-743

odbor ochrany finančných spotrebiteľov



tlač: 16.07.2020 09:19

(4177)

SPÄŤ	
☐	adresát je neznámy
☒	zásielka neprevzatá v odbernej lehote
☐	adresát zomrel
☐	adresát nezastihnutý
☐	nedostatočná adresa
Dátum vrátenia: 8.8.2020	



KRKONOŠSKÉ OBÁLKY

Doručenková obálka B6 - samoprepisovacia
Výroba: KRKONOŠSKÉ OBÁLKY s.r.o.
Distribúcia: KRPA Slovakia spol. s r.o., Bytča, SR



8 595595 820222