

Tomáš Šidelský
Sibírska 31
080 01 Prešov

Vaše podanie zo dňa 25.02.2020 07.09.2020	Naše číslo NBS1-000-047-834	Vybavuje Mgr. Pavel Púchovský pavel.puchovsky@nbs.sk	Miesto/dátum Bratislava 02.10.2020
---	--------------------------------	--	--

Tatra banka, a.s. – odpoveď č. II 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.

NBS Vám dňa 14.7.2020 odoslala odpoveď na Vaše podanie, ktorá bola vrátená s uvedením dôvodu: „zásielka neprevzatá v uvedenej lehote“. V odpovedi sme Vám o. i. uviedli nasledovné:

„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 Courgevaux, vo výške 100,- CHF na účet IBAN: SK***4414 (ďalej aj „účet vedený v banke“) s údajmi príjemcu: Tomas Sidelsky, Sibirska 31, Presov 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 neprípísania 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:

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

S prihliadnutím na uvedené povinnosti Tatra banka nastavila aj automatizované procesy a podmienky spracovania 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 prihliadnutím jednak na vyššie uvedené povinnosti ako aj s prihliadnutím 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 odhaľovaní 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 prešetroení 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.“

Nakoľko ste neboli spokojný s vybavením Vášho podania, dňa 7.9. 2020 ste nám zaslali e-mailom nové otázky, na ktoré Vám detailne odpovedáme:

- 1) Kedy presne (čas a dátum) Tatra banka nastavila aj automatizované procesy a podmienky spracovávania platieb v systéme banky?
 - banka naposledy pristúpila k zmene procesov pri kontrole zhody názvu účtu príjemcu s číslom IBAN príjemcu dňa 26.06.2017, kedy do svojho informačného systému implementovala zmeny nastavenia kontrol a viac zautomatizovala kontrolné procesy, v dôsledku čoho sprísnila nastavenie kontrol prichádzajúcich platieb. Urobila tak v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/847 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov (ďalej aj „Nariadenie“), ktoré vstupovalo do účinnosti práve dňa 26.06.2017. Toto Nariadenie ukladá poskytovateľom platobných služieb povinnosť zabezpečiť, aby prevody finančných prostriedkov sprevádzali určité údaje o platiteľovi, ako aj príjemcovi v rámci celého platobného reťazca, ako aj dôslednú kontrolu údajov a overovanie údajov o prevodoch v určitých prípadoch.
 - Sprísnenie kontroly názvu účtu príjemcu vo všeobecnosti banka považuje za jeden zo spôsobov vykonávania povinnej starostlivosti v zmysle § 10 a § 12 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. Automatizácia spočíva najmä v tom, že pri automatizácii banka zabezpečí omnoho vyššiu presnosť zachytávania platieb s nie úplne korektnými údajmi sprevádzajúcimi platby.
 - V prípadoch, ktoré systém vyhodnotí ako sporné, ich odošle na ďalšie posúdenie určeným odborným zamestnancom banky, ktorí následne v zmysle pracovného postupu, buď priamo podľa týchto údajov prehodnotia danú platbu aj individuálne. Ak je to možné, môžu nekorektné údaje platby overiť u banky platiteľa resp. aj priamo u klientov. Následne, po vykonaní kontroly a posúdení okolností prípadu, banka rozhodne o spracovaní alebo vrátení platby v lehote danej zákonom. Preto sa samozrejme môže stať, že za istých okolností sa platba spracuje, aj napriek nesprávnosti údajov v platbe samotnej.
- 2) Prečo Tatra banke v minulosti nevadilo, takéto poslanie?
 - z dôvodu účinnosti uvedeného Nariadenia sprísnilo svoje postupy kontrol a overovania údajov sprevádzajúcich platby aj korešpondenčné banky a celý bankový sektor. V konečnom dôsledku to potom naozaj znamená, že keď cez bankový systém v minulosti nejaká platba prebehla a bola

uskutočnená, aj napriek nie úplne korektným údajom v názve príjemcu resp. inak nie celkom korektne zadaná platba na pripísanie na účet príjemcu.

3) Kto (treba zistiť) meno osoby, ktorá by sa dopustila neopodstatneného bránenia môjho slobodného popisu k platbe?

- v tomto prípade sa nejedná „o neopodstatnené bránenie slobodného popisu k platbe“, ale zo strany banky a aj jej zamestnancov sa naopak jedná o riadne plnenie si zákonom daných povinností.


Banka predmetnú platbu vrátila do banky platiteľa oprávnene a v súlade s príslušnými právnymi predpismi a postupovala najmä podľa Nariadenia o údajoch povinne sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov.

Tatra banka postupovala podľa platných pracovných postupov ako aj v súlade s jej VOP, pričom je povinná pri svojej činnosti vždy postupovať obozretne a s odbornou starostlivosťou pri vyhodnocovaní rizík. Týmto považujeme Vaše podanie za vybavené.

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; 177/1100/2020)