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

vydané bankou **Fio banka, a.s.**, IČO: 61858374, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, zapísanou v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704, prostredníctvom organizačnej zložky **Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky,** IČO: 36869376, Dunajská 1, 811 08 Bratislava - mestská časť Staré Mesto, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B

I. Všeobecné podmienky pre uskutočňovanie prevodov

1) Pri vykonávaní prevodov peňažných prostriedkov postupuje Fio banka[1] v súlade s platnými právnymi predpismi, a to hlavne v súlade so zákonom č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších prepisov (ďalej aj ako „zákon o platobných službách“).
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, s výnimkou okamžitých platieb, 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 k Rámcovej zmluve o poskytovaní platobných služieb alebo 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 (vrátane úspešnej autorizácie) 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“ 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, pokiaľ je tento dátum a čas neskorší, než dátum a čas na formulári.
8) Fio banka odpíše peňažné prostriedky z účtu klienta v deň účinnosti príkazu k prevodu, ak sú splnené súčasne všetky podmienky pre uskutočnenie prevodu:

[1] Fio banka, a.s., IČO: 61858374, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 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, Dunajská 1, 811 08 Bratislava - mestská časť Staré Mesto, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B (v texte aj len „Fio banka“)

a. prevodný príkaz je vyplnený v súlade s Obchodnými podmienkami k Rámcovej zmluve o poskytovaní platobných služieb alebo 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, ako aj uhradenie dane, ak je taký prevod predmetom dane podľa osobitného predpisu (napr. zákon č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov).

d. sú splnené podmienky stanovené platnými právnymi predpismi.

Fio banka odpíše peňažné prostriedky z účtu klienta vždy v presnej výške platby, prípadne vo výške platby v inej mene prepočítanej s presnosťou na dve desatinné miesta platným devízovým kurzom Fio banky do meny, v ktorej je príslušný účet vedený. Ak je prevod zaťažený poplatkom alebo daňou, účtuje ho Fio banka obdobným spôsobom, vždy však samostatne. Fio banka ďalej v tejto súvislosti upozorňuje, že ak ide o prevod v mene, ktorá nie je menou krajiny EHP, alebo o prevod do krajiny, ktorá nie je členskou krajinou EHP, môžu byť z vykonanej čiastky zrazené poplatky korešpondenčnými bankami a ďalej že i banka príjemcu nie je povinná pripísať celú prevádzanú čiastku, tzn. že v prospech účtu príjemcu môže pripísať i prevádzanú čiastku zníženú o príslušný poplatok za prichádzajúcu platbu podľa jej cenníka. Spôsob, akým banka príjemcu v takom prípade prevádzanú čiastku pripíše, vyplýva výhradne zo zmluvnej úpravy medzi príjemcom a bankou príjemcu, Fio banka nemá možnosť ani povinnosť túto skutočnosť akokoľvek ovplyvniť.

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. Fio banka zároveň klienta – príkazcu vyzýva, aby si vo vlastnom záujme overil, či banka príjemcu je schopná prijímať platby v ňom určenej mene prevodu. Pokiaľ banka príjemcu platby v klientom – príjemcom určenej mene prevodu neprijíma, vráti takú platbu späť a všetky náklady súvisiace s týmto vrátením, najmä kurzové rozdiely vyplývajúce z devízových konverzii vykonávaných pri nedokončenom prevode a následnom vrátení platby a poplatky na strane banky príjemcu, ako i poplatky podľa platného cenníka Fio banky za spracovanie vratky nedoručenej platby, sú v takom prípade účtované výhradne na ťarchu účtu platiteľa. Riziko vzniku takého prípadu je všeobecne nízke pri menách celosvetového významu (USD, EUR) a naopak veľmi vysoké pri menách iba regionálneho významu, napr. pokiaľ klient – prevodca dáva príkaz k prevodu čiastky v CZK na účet vedený v USA.

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 uvedie chybné údaje (meno či názov príjemcu, číslo účtu či IBAN príjemcu, ...). Všetky náklady spojené s takýmto vrátením platby (najmä poplatky korešpondenčných bánk, či kurzové rozdiely vyplývajúce z devízových konverzii vykonaných pri nedokončenom prevode a následnom vrátení platby) idú výhradne na ťarchu účtu platiteľa.

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 bezodkladne 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. 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 položkách „meno či názov príjemcu“ a „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 či príjemcu (podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/847 z 20. mája 2015 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 1781/2006;

prevod peňažných prostriedkov v zmysle uvedenej úpravy musia sprevádzať tieto informácie o platcovi a príjemcovi:

a. pri platbách z členských štátov EU/EHP (za takú platbu sa považuje iba tá platba, pri ktorej sú všetci poskytovatelia platobných služieb, zapojení do platobného reťazca, vrátane prípadných sprostredkovateľov platobných služieb, usadení v EÚ: (i) číslo účtu príkazcu vo formáte IBAN (príp. iný jedinečný identifikačný kód transakcie), (ii) číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN (príp. iný jedinečný identifikačný kód transakcie); Fio banka ďalej môže vyžadovať i uvedenie (iii) mena či názvu príkazcu a (iv) adresu príkazcu;

b. pri platbách z ostatných štátov (i) číslo účtu príkazcu (príp. iný jedinečný identifikačný kód transakcie), (ii) meno či názov príkazcu, (iii) adresa, číslo oficiálneho osobného preukazu alebo identifikačné číslo príkazcu alebo dátum a miesto narodenia príkazcu, (iv) číslo účtu príjemcu (príp. iný jedinečný identifikačný kód transakcie) a (v) meno či názov príjemcu.

14) Fio banka je oprávnená (najmä v záujme ochrany klienta či jeho peňažných prostriedkov) nevykonať prevod, ak by príjemcom peňažných prostriedkov mohla byť osoba, voči ktorej sú uplatňované medzinárodné sankcie podľa právnych predpisov štátu banky príjemcu alebo korešpondenčnej banky, alebo ak by prevod mohol súvisieť s tovarom alebo službou, voči ktorej sú uplatňované medzinárodné sankcie podľa právnych predpisov štátu banky príjemcu alebo korešpondenčnej banky, alebo ak by vykonanie prevodu mohlo inak odporovať právnym predpisom štátu banky príjemcu alebo korešpondenčnej banky alebo byť v rozpore s obchodnou politikou banky príjemcu, Fio banky alebo akejkoľvek korešpondenčnej banky v reťazci, alebo pokiaľ by to bolo nevyhnutné z dôvodu podozrenia na zneužitie platobného prostriedku klienta či pri podozrení na podvodné konanie tretej osoby vo vzťahu ku klientovi. Z rovnakých dôvodov je Fio banka oprávnená odmietnuť prevod v prospech účtu klienta.
15) Fio banka je oprávnená nevykonať prevod v mene, pre ktorú nemá naviazané korešpondenčné vzťahy; obdobne potom nie je povinná vykonávať prevody do niektorých štátov či zahraničných bánk. Fio banka je ďalej oprávnená s okamžitou účinnosťou pozastaviť alebo ukončiť (trvale či dočasne) vykonávanie niektorých typov prevodov, a to v závislosti na mene prevodu, štátu, v ktorom je vedený účet príjemcu alebo odosielateľa peňažných prostriedkov alebo oboch týchto skutočnostiach. Obmedzenie podľa predchádzajúcej vety je Fio banka oprávnená uplatňovať vo vzťahu ku všetkým klientom, skupine klientov alebo aj iba voči jednotlivým klientom. O takomto prípadnom obmedzení Fio banka dotknutých klientov bez zbytočného odkladu informuje.
16) 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.
17) Pri konverzných operáciách (prevod z jednej meny do meny inej) používa Fio banka výmenný kurz platný v okamihu vykonania konverznej operácie; Fio banka pri konverzii príslušnú čiastku násobí hodnotou výmenného kurzu (zaokrúhlenú podľa interných pravidiel, napr. na sedem desatinných miest), pričom výsledná zúčtovaná čiastka je zaokrúhlená podľa štandardov pro príslušnú menu (spravidla na dve desatinné miesta). Informácie o výmenných kurzoch sú zverejnené na webových stránkach Fio banky a v Internetbankingu.
18) Poplatky za vykonanie prevodov sú uvedené v CENNÍKU PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY a klientom sú k dispozícií v prevádzkových priestoroch pobočiek Fio banky alebo na www.fio.sk.
19) Bankou sa pre účely tohto dokumentu rozumie akákoľvek osoba oprávnená poskytnúť platobné služby.
20) 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.
21) Okamžité platby v CZK sú dostupné 24 hodín denne, 7 dní v týždni, 365 dní v roku, s výnimkou plánovaných odstávok a tiež výpadkov spôsobených technickou chybou. Klient je oprávnený uskutočňovať prevody v režime okamžitých platieb odo dňa, kedy Fio banka, a.s. umožní podať elektronický príkaz k okamžitej platbe v CZK. Banka je oprávnená z akéhokoľvek dôvodu neuskutočniť prevod v režime okamžitých platieb alebo (ak to je možné) uskutočniť prevod i v inom režime (najmä v režime štandardnej platby). Banka je oprávnená kedykoľvek pozastaviť alebo ukončiť (trvalo či dočasne) uskutočňovanie prevodov v režime okamžitých platieb.
22) Okamžité platby v EUR (tiež len ako „okamžité Europlatby“) sú dostupné 24 hodín denne, 7 dní v týždni, 365 dní v roku, s výnimkou plánovaných odstávok a tiež výpadkov spôsobených technickou chybou. Klient je oprávnený uskutočňovať prevody v režime okamžitých Europlatieb odo dňa, kedy Fio banka umožní podať elektronický príkaz k okamžitej Europlatbe.

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), 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.

Okamžitou platbou v CZK (podľa časti III. bod 1i CENNÍKA PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY) sa rozumie jednorazová okamžite splatná platba prijatá cez zúčtovací systém Českej národnej banky odoslaná z banky v Českej republike v režime okamžitých platieb, a ktorá bude bezodkladne po pripísaní na účet Fio banky pripísaná na účet príjemcu. Objem platby nesmie presiahnuť maximálny limit stanovený Fio bankou.

Okamžitou Europlatbou (podľa časti III. bod 1h CENNÍKA PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY) sa rozumie jednorazová okamžite splatná platba v mene EUR prijatá cez zúčtovací systém Európskej centrálnej banky (ECB) TARGET2 v režime okamžitých platieb, a ktorá bude bezodkladne po pripísaní na účet Fio banky pripísaná na účet príjemcu.

Medzinárodnou platbou (podľa časti III., bod 1c a 1e CENNÍKA PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY) sa rozumie akákoľvek platba prijatá za využitia medzibankovej komunikačnej siete SWIFT. Za medzinárodnú platbu je vzhľadom k rovnakej technike prevodu považovaná aj platba v cudzej mene vykonaná medzi dvoma tuzemskými bankami či inými poskytovateľmi platobných služieb.

Osobitné upozornenia k prichádzajúcim medzinárodným platbám:

Medzinárodné platby sú uskutočňované prostredníctvom aktuálnych korešpondenčných vzťahov Fio banky a všetkých jej zahraničných organizačných zložiek s inými bankami, pričom prevod sa uskutoční výhradne prostredníctvom vopred neznámeho reťazca korešpondenčných bánk v medzibankovej komunikačnej sieti SWIFT.

V prípadoch prichádzajúcich medzinárodných platieb (platby zo zahraničia alebo v cudzej mene prostredníctvom medzibankovej komunikačnej siete SWIFT) je klient povinný vždy používať pre jednoznačnú identifikáciu banky príjemcu a / alebo účtu príjemcu - klienta Fio banky aktuálne identifikačné údaje uvedené v Internetbankingu, prípadne smartbankingu či aplikácii e-Broker pre príslušný konkrétny typ prevodu, resp. konkrétnu menu prevodu – v niektorých prípadoch je napríklad nutné použiť český IBAN a český BIC, resp. SWIFT kód, tzn. konkrétne číslo účtu vo formáte českého IBAN CZ** 2010 0000 00** **** **** (viď nižšie) a BIC, resp. SWIFT kód banky FIOBCZPPXXX. Nutnosť použitia prípadných ďalších identifikačných údajov týmto nie je dotknutá.

Banka výslovne upozorňuje, že v prípadoch prichádzajúcich medzinárodných platieb v mene USD je klient povinný používať číslo svojho účtu nasledovným spôsobom:

Číslo účtu (český IBAN)[2]: CZ** 2010 0000 00** **** ****
BIC, resp. SWIFT kód banky: FIOBCZPPXXX

[2] Účet vo formáte českého IBAN sa skladá z týchto častí: CZ (štandardizované označenie ČR) ** (dve kontrolné čísla) 2010 (štvormiestny kód banky) 0000 00 (šesťmiestne predčíslie účtu, pri čísle bez predčíslia sa nahrádza nulami) ** **** **** (desaťmiestne číslo účtu, v prípade menej čísel je zľava doplnené nulami).

Banka týmto vyzýva klienta, aby v takých prípadoch vopred a v dostatočnom predstihu pred zadávaním platby zo strany odosielateľa platby upozornil tohto odosielateľa platby na nutnosť zasielať platby so správnymi identifikačnými údajmi. V prípade neistoty Fio banka odporúča konzultovať správnosť týchto údajov s pracovníkmi Fio banky. Ak prichádzajúca platba nebude obsahovať správne identifikačné údaje pre danú menu prevodu (viď vyššie), Fio banka nezaručuje jej doručenie na účet príjemcu – klienta Fio banky.

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), 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 primárne rozumie platba vykonávaná podľa pravidiel SEPA v mene EUR do banky zapojenej do medzinárodného platobného systému SEPA, viď. 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, viď 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 viď 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 zaťažená 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. Banka je oprávnená uskutočniť Platbu v mene EUR v rámci SEPA taktiež v režime okamžitých Europlatieb.

Prioritnou platbou v EUR cez TARGET2 (podľa časti III., bod 2d 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 sieti 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 viď. 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 zaťažená 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 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 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. Banka je oprávnená uskutočniť Štandardnú platbu v CZK v prospech účtu v Českej republike taktiež v režime okamžitých platieb.

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 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. Príjemcovi platby sa ako banka odosielateľa zobrazí vždy Fio banka, a.s., bankový kód 2010. Prioritnou platbou je možné posielať peňažné prostriedky iba do bánk, ktoré prijímajú platby typu HD01.

Okamžitou platbou v CZK v prospech účtu v Českej republike (podľa časti III. bod 2j CENNÍKA PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY) sa rozumie jednorazová okamžite splatná platba, ktorá bude do zúčtovacieho systému Českej národnej banky odoslaná bezodkladne po prijatí platobného príkazu (za predpokladu splnenia všetkých zákonných a zmluvných podmienok), a ktorá bude bezodkladne pripísaná na účet banky príjemcu. Okamžitou platbou je možné posielať peňažné prostriedky iba do bánk v Českej republike, ktoré prijímajú platby v režime okamžitých platieb. Objem platby nesmie presiahnuť maximálny limit stanovený Fio bankou.

Okamžitou Europlatbou (podľa časti III. bod 2c CENNÍKA PRE FINANČNÉ OPERÁCIE A SLUŽBY) sa rozumie jednorazová okamžite splatná platba v mene EUR, ktorá bude do zúčtovacieho systému Európskej centrálnej banky (ECB) TARGET2 odoslaná bezodkladne po prijatí platobného príkazu (za predpokladu splnenia všetkých zákonných a zmluvných podmienok), a ktorá bude bezodkladne pripísaná na účet banky príjemcu. Okamžitou Europlatbou je možné posielať peňažné prostriedky iba do bánk, ktoré prijímajú platby v režime okamžitých Europlatieb.

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 do štrnástich bankových pracovných dní; ak je vykonaná platba, pri ktorej nie je možné podľa platnej právnej úpravy dohodnúť lehotu v dĺžke štrnástich bankových pracovných dní, taká platba bude vykonaná v najdlhšej lehote, akú je možné pre takú platbu podľa právnej úpravy dohodnúť. 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 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 (ďalej aj len „ostatné medzinárodné platby“) bude platba pripísaná na účet banky príjemcu obvykle piaty bankový pracovný deň nasledujúci po dni účinnosti príkazu, najneskôr však do tridsiatich bankových pracovných dní po dni účinnosti príkazu; pri takýchto ostatných medzinárodných platbách je však pripísanie na účet banky príjemcu závislé tiež na lehote a spôsobe spracovania platby inými poskytovateľmi platobných služieb (najmä korešpondenčnými bankami), preto uvedená štrnásťdňová orientačná obvyklá lehota nemusí byť lehotou maximálnou, a nie je bankou garantovaná (pri takýchto platbách nie je s klientom dohodnutá maximálna lehota pre vykonanie platby a banka nie je povinná poskytnúť klientovi informácie o maximálnej lehote pred uzatvorením zmluvy, resp. na žiadosť klienta pred vykonaním takejto platby). Pri uvedených ostatných medzinárodných platbách je klient povinný bez zbytočného odkladu informovať banku o tom, že platba nebola vykonaná do štrnástich bankových pracovných dní po dni účinnosti príkazu, a umožniť tak banke vynaložiť dodatočné úsilie k zaisteniu vykonania danej platby

v čom možno najkratšom čase. Pri uvedených ostatných medzinárodných platbách sú Fio banka, poskytovateľ platobných služieb príjemcu a každý sprostredkovateľ poskytovateľov platobných služieb (najmä korešpondenčné banky), oprávnení vykonať zrážku (napr. vo výške zodpovedajúcej poplatkom jednotlivých poskytovateľov) priamo zo sumy vykonávanej z platobnej operácie. 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, 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 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. Odvolanie platobného príkazu v deň jeho splatnosti nie je Fio bankou garantované, tzn. poskytnutie takejto

služby je nenárokovateľné. Platobný príkaz predložený prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb v zmysle zákona o platobných službách nie je možné odvolať po tom, ako bol platobný príkaz odoslaný poskytovateľovi platobných iniciačných služieb alebo po tom, ako bol daný súhlas klienta s vykonaním platobnej operácie poskytovateľovi platobných iniciačných služieb.

- Lehoty pre **prijatie** platobného príkazu Fio bankou sa riadia nasledujúcou tabuľkou. Lehota pre **podanie** (vrátane úspešnej autorizácie) príkazu Fio banke resp. odvolanie už podaného príkazu v deň predchádzajúci dňu jeho splatnosti, je všeobecne:
  a) 23:50 v prípade podania elektronicky, s výnimkou niektorých typov platieb (viď tabuľka nižšie),
  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[1)]	---
Platba v prospech účtu vedeného v rámci Finančnej skupiny Fio	v prevádzkovej dobe pobočky[1)]	23:50
Platba v mene EUR odoslaná v rámci SEPA	v prevádzkovej dobe pobočky[1)]	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[1)]	23:50
Prioritná platba v CZK v prospech účtu v Českej republike	13:50	13:50
Okamžitá platba v CZK v prospech účtu v Českej republike, ak banka taký prevod umožňuje	nie je možné podať osobne	bez časového obmedzenia
Okamžitá Europlatba, ak banka taký prevod umožňuje	nie je možné podať osobne	bez časového obmedzenia
Medzinárodná platba v mene EUR (mimo SEPA)	v prevádzkovej dobe pobočky[1)]	23:50
Medzinárodná platba iná ako platba v EUR	v prevádzkovej dobe pobočky[1)]	23:50
Platba v prospech účtu v Slovenskej republike v inej mene ako EUR	v prevádzkovej dobe pobočky[1)]	23:50

[1)] Prevádzková doba a pokladničné hodiny pobočiek je zverejňovaná na pobočkách a na internetovej stránke https://www.fio.sk/kontakty

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

Štát	Kód štátu	Členstvo v Eurozóne (EMU)	Mena členského štátu EHP
Belgicko	BE	Áno	euro (EUR)
Bulharsko	BG	Nie	euro (EUR)
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	Áno – od 1. 1. 2023	euro (EUR)
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	Áno	euro (EUR)
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[1)]	CH	Nie	frank (CHF)
Taliansko	IT	Áno	euro (EUR)

[1)] Švajčiarsko nie je členom EU/EHP, ale švajčiarsky frank je z dôvodu menovej únie s členom EHP Lichtenštajnskom považovaný za menu členského štátu EHP.

K členským štátom SEPA patria vyššie uvedené štáty patriace do EÚ/EHP a ďalej najmä Veľká Británia, Alandské ostrovy, Francúzska Guyana, Gibraltar, Guadeloupe, Martinik, Mayotte, Réunion.

VI. Prehľad členských štátov SEPA

Okrem vyššie uvedených štátov pariacich do EU/EHP k členským krajinám SEPA patria ďalej Alandské ostrovy, Francúzska Guyana, Gibraltár, Guadeloupe, Martinik, Mayotte, Réunion, Saint Pierre, Miquelon, 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 25. 09. 2026 sú platné a účinné od 01. 10. 2026 a k rovnakému dňu nahrádzajú všetky predchádzajúce platné „Informácie o všeobecných podmienkach pre uskutočňovanie prevodov peňažných prostriedkov, typoch podporovaných platieb a lehotách zúčtovania“, ak nie je ďalej stanovené inak. Vo vzťahu k zmluvám uzatvoreným pred dňom účinnosti týchto „Informácii o všeobecných podmienkach pre uskutočňovanie prevodov peňažných prostriedkov, typoch podporovaných platieb a lehotách zúčtovania“ podľa predchádzajúcej vety, nadobúdajú tieto „Informácie o všeobecných podmienkach pre uskutočňovanie prevodov peňažných prostriedkov, typoch podporovaných platieb a lehotách zúčtovania“ účinnosť dňom 27. 11. 2026 k rovnakému dňu nahradzujú všetky doterajšie platné „Informácie o všeobecných podmienkach pre uskutočňovanie prevodov peňažných prostriedkov, typoch podporovaných platieb a lehotách zúčtovania“.

V Bratislave, dňa 25. 09. 2026