

## **Informácie o podmienkach poskytovania platobných služieb Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky**

### **I. Úvodné ustanovenia**

1. Tieto Informácie o podmienkach poskytovania platobných služieb Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky (ďalej len „Informácie o platobných službách“), ktoré vydáva Citibank Europe plc so sídlom 1 North Wall Quay, Dublin 1, Írsko, zapísaná na Úrade pre registráciu spoločností pod číslom 132781, prevádzkujúca svoju podnikateľskú činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky, so sídlom Mlynské nivy 43, 825 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 36 861 260, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 1662/B (ďalej len „Banka“) obsahuje informácie o podmienkach vykonávania prevodov finančných prostriedkov, najmä o lehotách na doručovanie a vykonanie platobných príkazov a ďalšie súvisiace informácie, týkajúce sa poskytovania platobných služieb zo strany Banky.
2. Tieto Informácie o platobných službách sú nedeliteľnou súčasťou Všeobecných obchodných podmienok Banky a osobitných obchodných podmienok Banky upravujúcich poskytovanie služieb a produktov Banky týkajúcich sa platobných služieb; poplatky za poskytovanie platobných služieb sú uvedené v príslušnom aktuálnom sadzobníku poplatkov Banky.
3. Pojmy, uvedené v týchto Informáciách o platobných službách s veľkými začiatočnými písmenami majú význam uvedený v príslušných obchodných podmienkach Banky.

### **II. Tuzemské prevody (tuzemský platobný styk)**

#### **2.1 Všeobecné informácie o tuzemských prevodoch**

1. Tuzemský prevod je prevod finančných prostriedkov v mene EUR medzi poskytovateľom platobných služieb platiteľa a poskytovateľom platobných služieb príjemcu v rámci Slovenskej republiky.
2. Vnútrobankové prevody Banka spracúva v on-line režime.
3. Prichádzajúce platby sa pripisujú na účet príjemcu v deň zúčtovania prevodu Národnou bankou Slovenska.

#### **2.2 Uzávierky pre príjem platobných príkazov**

1. Odchádzajúce platby - uzávierka pre príjem platobných príkazov na vykonanie platby:
  - 16:00 hod - platobný príkaz iniciovaný prostredníctvom Internetového bankovníctva,
  - 13:00 hod - platobný príkaz doručený osobne, poštou alebo faxom.
2. Zrýchlené odchádzajúce platby - uzávierka pre príjem platobných príkazov na vykonanie zrýchlenej platby:
  - 14:00 hod - platobný príkaz iniciovaný prostredníctvom Internetového bankovníctva, doručený osobne, poštou alebo faxom.
3. Banka odpíše sumu platobnej operácie z účtu príkazcu v pracovný deň, kedy jej budú doručené podklady potrebné na vykonanie prevodu (napr. platobný príkaz); uvedené platí len za podmienky, že všetky podklady potrebné na vykonanie prevodu (napr. platobný príkaz) boli Banke doručené najneskôr do vyššie uvedenej uzávierky príslušného pracovného dňa Banky. V prípade nedostatku finančných prostriedkov na vykonanie platobnej operácie na účte príkazcu, Banka platobný príkaz nevykoná a platobný príkaz bude zaradený do spracovania v priebehu nasledujúcich štyroch

pracovných dní. Ak ani počas uvedenej doby nebude zabezpečený dostatok finančných prostriedkov na účte príkazcu, Banka platobnú operáciu nevykoná a platobný príkaz automaticky zruší.

### **2.3 Lehoty na vykonanie tuzemského prevodu**

1. Ak sa tuzemský prevod vykonáva v rámci Banky, pripíše Banka sumu platobnej operácie na účet príjemcu v deň odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu (D).
2. Ak sa tuzemský prevod vykonáva medzi Bankou a inou finančnou inštitúciou, Banka zabezpečí prevedenie sumy platobnej operácie na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu najneskôr v nasledujúci pracovný deň po dni odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu (D+1).
3. Ak sa vykonáva zrýchlený tuzemský prevod, Banka zabezpečí prevedenie sumy platobnej operácie na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu v deň odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu (D).
4. Banka pripíše sumu platobnej operácie na účet príjemcu v ten istý pracovný deň, v ktorý bola suma prevodu pripísaná na účet Banky (D).

## **III. SEPA platby**

### **3.1 Všeobecné informácie o SEPA platbách**

1. SEPA platba je prevod finančných prostriedkov v mene EUR, ktorý smeruje do krajín EÚ alebo Európskeho hospodárskeho priestoru, obsahuje správny IBAN, správny BIC kód banky príjemcu (SWIFT) a poplatkovú inštrukciu „SHA“.
2. Krajiny, kam môžu byť smerované SEPA platby sú: Belgicko, Bulharsko, Cyprus, Česká republika, Dánsko, Estónsko, Fínsko, Francúzsko, Grécko, Holandsko, Island, Írsko, Lichtenštajnsko, Litva, Lotyšsko, Luxembursko, Maďarsko, Malta, Nemecko, Nórsko, Poľsko, Portugalsko, Rakúsko, Rumunsko, Slovensko, Slovinsko, Španielsko, Švajčiarsko, Švédsko, Taliansko a Veľká Británia.
3. Uzávierky pre príjem platobných príkazov na vykonanie odchádzajúcich a prichádzajúcich SEPA platieb sú totožné s uzávierkami pre príjem platobných príkazov pre cezhraničné platby.

### **3.2 Lehoty na vykonanie SEPA platby**

1. Banka zabezpečí prevedenie sumy platobnej operácie na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu nasledujúci pracovný deň po dni odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu (D+1).
2. Banka pripíše sumu platobnej operácie na účet v ten istý pracovný deň, v ktorý bola suma prevodu pripísaná na účet Banky (D).

## **IV. Cezhraničné prevody (cezhraničný platobný styk)**

### **4.1 Všeobecné informácie o cezhraničných prevodoch**

1. Cezhraničný prevod je prevod finančných prostriedkov do / zo zahraničia alebo prevod finančných prostriedkov v cudzej mene (v inej mene ako EUR) medzi poskytovateľmi platobných služieb v rámci Slovenskej republiky.
2. Prichádzajúce platby v domácej alebo zahraničnej mene sa pripisujú na účet príjemcu podľa inštrukcie príkazcu.
3. Banka vykonáva zrýchlený cezhraničný prevod iniciovaný prostredníctvom Internetového bankovníctva v menách EUR, GBP a USD, CHF, CZK, DKK, HUF, NOK, PLN, RON a SEK.

## 4.2 Uzávierky pre prijímanie platobných príkazov

1. Odchádzajúce platby - uzávierka pre príjem platobných príkazov:
  - 14:00 hod - platobný príkaz iniciovaný prostredníctvom Internetového bankovníctva,
  - 13:00 hod - platobný príkaz doručený osobne, poštou alebo faxom.
  
2. Zrýchlené odchádzajúce platby - uzávierka pre príjem platobných príkazov iniciovaných prostredníctvom Internetového bankovníctva:
  - 11:00 hod - v menách: CHF, CZK, DKK, HUF, NOK, PLN, RON, SEK
  - 14:00 hod - v menách: EUR, GBP a USD
  
3. Banka odpíše sumu platobnej operácie z účtu príkazcu v pracovný deň, kedy jej budú doručené podklady potrebné na vykonanie prevodu (napr. platobný príkaz); uvedené platí len za podmienky, že všetky podklady potrebné na vykonanie prevodu (napr. platobný príkaz) boli Banke doručené najneskôr do vyššie uvedenej uzávierky príslušného pracovného dňa Banky. V prípade nedostatku finančných prostriedkov na vykonanie platobnej operácie na účte príkazcu, Banka platobný príkaz nevykoná a platobný príkaz bude zaradený do spracovania v priebehu nasledujúcich štyroch pracovných dní. Ak ani počas uvedenej doby nebude zabezpečený dostatok finančných prostriedkov na účte príkazcu, Banka platobnú operáciu nevykoná a platobný príkaz automaticky zruší.
  
4. Prichádzajúce platby - uzávierka pre príjem platobných príkazov:
  - 17:00 hod – v deň pripísania platby na účet Banky (po prípadnom overení krytia platby zo strany Banky).

## 4.3 Lehoty na vykonanie cezhraničného prevodu

1. Ak sa prevod v cudzej mene vykonáva v rámci Banky, pripíše Banka sumu platobnej operácie na účet príjemcu v deň odpísania sumy platobnej operácie z účtu príkazcu (D).
2. Ak sa cezhraničný prevod vykonáva medzi Bankou a inou finančnou inštitúciou, Banka zabezpečí prevedenie sumy platobnej operácie na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu v nasledujúci pracovný deň po dni odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu (D+1).
3. Ak sa cezhraničný prevod v cudzej mene, pri ktorom dochádza k menovej konverzii, vykonáva medzi Bankou a inou finančnou inštitúciou, Banka zabezpečí prevedenie sumy platobnej operácie na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu na druhý pracovný deň po dni odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu (D+2).
4. Bez ohľadu vyššie uvedené, v prípade uvedenom v bode 3 vyššie, môže Banka zabezpečiť prevedenie sumy platobnej operácie na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu najneskôr štvrtý pracovný deň po dni odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu (D+4).
5. Ak sa vykonáva zrýchlený cezhraničný prevod, Banka zabezpečí prevedenie sumy platobnej operácie na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu v deň odpísania sumy platobnej operácie z účtu príkazcu (D).

Banka vykoná zrýchlený cezhraničný prevod len na základe úplných, správnych a jednoznačných inštrukcií doručených Banke najneskôr do konca uzávierky platnej pre menu, v ktorej sa vykonáva prevod, a za predpokladu, že na účte príkazcu je v momente prijatia platobného príkazu dostatok finančných prostriedkov na jeho vykonanie; v prípade, ak platobný príkaz nespĺňa tieto podmienky, Banka vynaloží maximálne úsilie, avšak neručí za jeho včasné spracovanie.

6. Banka pripíše sumu platobnej operácie na účet príjemcu v ten istý pracovný deň, v ktorý bola suma platobnej operácie pripísaná (po prípadnom overení krytia platby zo strany Banky) na účet Banky (D).

## **V. Záverečné ustanovenia**

1. Banka je oprávnená jednostranne zmeniť alebo úplne nahradiť tieto Informácie o platobných službách z dôvodov uvedených vo Všeobecných obchodných podmienkach Banky, najmä z dôvodu zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky. Túto zmenu spolu s určením jej účinnosti Banka Zverejní.
2. Tieto Informácie o platobných službách v plnom rozsahu rušia a nahrádzajú Informácie o podmienkach poskytovania platobných služieb Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky účinné od 1.6.2011. Tieto Informácie o platobných službách nadobúdajú účinnosť dňa **1.1.2012**.