

U s m e r n e n i e
Štátnej pokladnice zo dňa 30.03.2023
č. 3/2023

na realizáciu rozpočtu klienta v systéme štátnej pokladnice v oblasti:

- **vydania a používania firemných charge kariet vydávaných prostredníctvom zmluvnej inštitúcie**

Vyjavuje: odd. Správa účtov, tel. č. 0918 961 592, 0918 960 985.

Štátna pokladnica (ďalej len „ŠP“) podľa § 6 ods. 1 písm. p) zákona č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ŠP“) vydáva pre klientov Štátnej pokladnice (ďalej aj „klient ŠP“ alebo „klient“) usmernenie na realizáciu rozpočtu klienta v systéme štátnej pokladnice pri realizovaní bezhotovostných platobných operácií prostredníctvom firemných charge platobných kariet zmluvnej inštitúcie, ktorou je Všeobecná úverová banka, a.s. s produktovým označením Mastercard Business Gold (ďalej aj „charge karty“ alebo „Charge karty“) v **pilotnej prevádzke**.

ŠP uzavrela *Rámcovú zmluvu o vydávaní a správe charge platobných kariet pre klientov Štátnej pokladnice* so Všeobecnou úverovou bankou, a.s., Mlynské nivy č. 1, 829 90 Bratislava 25, IČO 31320155, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, Oddiel: Sa, vložka č. 341/B (ďalej len „VÚB, a.s.“ alebo „banka“), ktorá upravuje podmienky spolupráce pri vydávaní, zmene atribútov, správe a rušení charge kariet pre klientov ŠP.

1. Postup pre vydanie a podmienky používanie charge kariet

1.1. Klient ŠP si z internetovej stránky www.pokladnica.sk stiahne *Zmluvu o vydávaní firemných kariet VÚB, a.s.* (ďalej len „zmluva ChK“).

1.2. V prípade, ak má klient ŠP vnútorné organizačné jednotky (ďalej len „VOJ“), ktoré majú v systéme ŠP vlastné RVUID klienta, zmluva sa uzatvára osobitne pre každú VOJ.

1.3. V zmluve ChK vyplní klient ŠP v časti Zmluvné strany nasledovné:

- klient Štátnej pokladnice, kde uvedie presný *názov klienta* (bez skratiek, v prípade VOJ uvedie názov klienta, následne názov VOJ),
- *sídlo*, kde uvedie ulicu, číslo, PSČ a mesto,
- *IČO*,
- *Č. ú.* – číslo účtu vedeného a zriadeného v Štátnej pokladnici (numerický kód banky 8180),
- *Zastúpený* – titul, meno a priezvisko, funkcia štatutárneho/ných zástupcu/ov, alebo osoby oprávnenej konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP,
- v Čl. III bod 1 na dvoch miestach na to určených, je potrebné doplniť kontaktnú *e-mailovú adresu* klienta alebo povereného zamestnanca na zasielanie upozornení v prípade neuhradenia minimálnej splátky za charge kartu (adresa musí byť zhodná s e-mailovou adresou uvedenou aj v „Žiadosti o vydanie firemných Charge kariet VÚB, a.s.“),
- *Miesto, dňa, titul, meno a priezvisko štatutárneho zástupcu alebo osoby oprávnenej konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP, jeho podpis, odtlačok pečiatky.*

Zmluva ChK je trojstranná a je podpisovaná zo strany klienta ŠP (štatutárnym zástupcom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP), ŠP a VÚB, a.s. V zmluve ChK sú dohodnuté podmienky vydávania a používania charge kariet, vrátane uvedenia spôsobu zúčtovania realizovaných platobných operácií. Zmluva ChK sa s klientom ŠP, resp. VOJ uzatvára len raz a bude zmluvne pokrývať všetky charge karty, ktoré bude klient ŠP pre svoje potreby požadovať v budúcnosti. Klient ŠP prostredníctvom charge kariet uskutočňuje výlučne bezhotovostné transakcie (platby za tovary a služby u obchodníka, bezkontaktná platba, mobilné platby cez Apple Pay). Realizácia hotovostných transakcií (prostredníctvom pobočiek VÚB, a.s. ako i bankomatov) je zablokovaná. Charge karty sú vydávané na päť rokov. Po ukončení platnosti charge karty sa automaticky obnovuje, zo strany VÚB, a.s. je obnovená charge karta doručená držiteľovi charge karty na pobočku, kde si prevzal predchádzajúcu charge kartu, alebo klient s dostatočným časovým predstihom (aspoň mesiac pred skončením platnosti pôvodnej charge karty) požiada písomne ŠP o zadefinovanie inej pobočky VÚB, a.s. na prevzatie obnovennej charge karty. V prípade, ak bola charge karta vydaná expresne a doručená kuriérom, je potrebné zo strany klienta opäť s dostatočným časovým predstihom písomne požiadať ŠP o zadefinovanie pobočky VÚB, a.s. na prevzatie obnovennej charge karty.

1.4. Klient zároveň so zmluvou ChK môže pre držiteľov charge kariet doručiť formulár *Žiadosť o vydanie firemných Charge kariet VÚB, a.s.* (ďalej len „žiadosť ChK“) pre každého držiteľa charge kariet osobitne v troch origináloch. Charge kartu pre jednu fyzickú osobu je možné u jedného klienta vydať len raz. Formulár je zverejnený na internetovej stránke www.pokladnica.sk. Držiteľ karty je povinný používať kartu výlučne osobne, je povinný zabrániť jej zvereniu a používaniu inou osobou. Pri ďalšom záujme zo strany klienta ŠP o vydanie charge kariet pre nových držiteľov sa do ŠP zasiela už len žiadosť ChK. V žiadosti ChK vyplní klient ŠP len na prvej strane nasledovné:

- *Klient ŠP* – presný názov klienta (bez skratiek, v prípade VOJ názov klienta, následne názov VOJ),
- *Sídlo klienta* – uvedie sa ulica, číslo, PSČ a mesto,
- *Korešpondenčná adresa Klienta ŠP* – uvádza sa adresa klienta ŠP,
- *E-mail klienta ŠP* – uvádza sa rovnaký e-mail ako e-mail uvedený v Čl. III. bod 1 zmluvy ChK,
- *Kontaktná osoba Klienta ŠP* – sa uvádza meno a priezvisko osoby klienta ŠP, s ktorou bude možné riešiť oblasť charge kariet u klienta ŠP,
- *Limit karty a Internetový limit* – uviesť sumu v EUR maximálne do 20.000 EUR mesačne na jedného držiteľa karty. Internetový limit je súčasťou limitu charge karty (vymedzuje, aká časť z limitu charge karty môže byť maximálne čerpaná na platby cez internet), tzn. nemôže byť väčší ako je limit charge karty. Pre platby cez internet platia zásady v zmysle bodu 1.9.,
- *Titul, meno a priezvisko držiteľa karty, štátna príslušnosť, rodné číslo, dátum narodenia, druh a číslo preukazu totožnosti, platnosť preukazu totožnosti (deň, mesiac, rok), telefónny kontakt (na držiteľa karty), adresa trvalého bydliska držiteľa karty,*
- *SMS notifikácie* (uviesť áno alebo nie) o pohyboch realizovaných kartou, ktoré sú spoplatnené podľa aktuálne platného Cenníka VÚB, a.s. Alternatívou sú Push notifikácie prostredníctvom mobil bankingu VÚB, a.s., ktoré sú zdarma. V takomto prípade si držiteľ charge karty musí zriadiť službu Nonstop banking priamo na pobočke VÚB, a.s., ak danú službu nemá ešte aktívnu, napr. pre svoj súkromný účet, či pre hotovostný účet klienta ŠP zriadený pre potreby realizácie vkladov a výberov hotovosti,
- *heslo ku karte* (držiteľ uvádza min. 8 znakov a max. 20 znakov bez diakritiky a bez medzier),
- *Miesto a dátum,*

- *Štandardné cestovné poistenie* je v cene karty, v prípade Nadštandardného cestovného balíka (uviesť áno alebo nie) je spoplatnené v zmysle aktuálne platného Cenníka VÚB, a.s.
- *Meno, priezvisko žiadateľa a držiteľa Charge karty.* Podpisom žiadateľa sa rozumie podpis držiteľa Charge karty,
- *Pečiatka klienta ŠP,*
- Žiadosť schvaľuje štatutárny zástupca klienta ŠP alebo osoba oprávnená konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP, treba uviesť meno, priezvisko, titul, funkciu a *podpis štatutárneho zástupcu alebo osoby oprávnenej konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP*, podpisy nie je potrebné úradne osvedčiť.
- Za držiteľa celkového limitu na tretej strane žiadosti ChK sa uvádza Štátna pokladnica. Túto časť žiadosti ChK klient nevypĺňa.

1.5. V prípade, že klient ŠP požaduje expresné vydanie charge karty, je potrebné doručiť do Štátnej pokladnice okrem žiadosti ChK aj „Žiadosť o expresné vydanie firemnej Charge karty Mastercard Business Gold“ (ďalej len „žiadosť o expresné vydanie ChK“), ktorá je zverejnená na internetovej stránke www.pokladnica.sk. Klient ŠP vypĺňa:

- Klient ŠP – názov organizácie (bez skratiek, v prípade VOJ názov klienta, následne názov VOJ),
- *Meno a priezvisko držiteľa charge karty,*
- *Rodné číslo držiteľa charge karty,*
- Vyberie z možností: expresné vydanie novej charge karty, expresné znovuvydanie charge karty, expresné vydanie PIN (k novej charge karte), expresné znovuvytlačenie PIN,
- Vybrať jednu z možností, či bude charge karta prevzatá držiteľom karty alebo splnomocnenou osobou (v prípade splnomocnenej osoby uviesť meno a priezvisko preberajúcej osoby, tel. číslo, dátum narodenia, číslo OP alebo pasu, adresa trvalého pobytu) na pobočke VÚB, a.s. Páričkova 2, Bratislava,
- v prípade, ak držiteľ charge karty má záujem o prevzatie expresne vydané charge karty na inej adrese, musí byť takáto charge karta doručená kuriérom zásielkovej spoločnosti. V tomto prípade sa v žiadosti o expresné vydanie ChK uvedie meno preberajúceho, adresa doručenia zásielky (ak je to adresa sídla klienta ŠP, u ktorého má držiteľ charge karty pracovný pomer, uvádza sa aj názov klienta ŠP) a telefónne číslo v nato určenej časti žiadosti.

Žiadosť o expresné vydanie ChK podpisuje štatutárny zástupca klienta alebo osoba oprávnená konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP. Žiadosť o expresné vydanie ChK doručí klient do ŠP v jednom vyhotovení.

1.6. Na adresu Štátnej pokladnice zašle klient ŠP pri zriaďovaní predmetnej služby tieto dokumenty:

- vyplnenú a podpísanú zmluvu ChK v troch vyhotoveniach,
- vyplnenú a podpísanú žiadosť pre každého držiteľa karty osobitne v troch vyhotoveniach,
- prípadne žiadosť o expresné vydanie ChK v jednom vyhotovení.

1.7. VÚB, a.s. po podpísaní zmlúv ChK doručí jedno vyhotovenie klientovi ŠP poštou. Po odsúhlasení žiadosti a jej podpísaní, dostane držiteľ ChK jedno vyhotovenie od pobočky VÚB, a.s. pri prevzatí charge karty a PIN. V prípade expresného vydania charge karty bude aj žiadosť zaslaná pre držiteľa na adresu klienta ŠP.

1.8. Charge karty sú určené výhradne na služobné účely klientov ŠP a štandardné vydanie charge karty trvá 12 pracovných dní. Charge karta bude doručená na pobočku VÚB, a.s., ktorú musí klient ŠP zdefinovať v sprievodnom liste k žiadosti ChK. Charge kartu môže prevziať samotný držiteľ karty, alebo osoba splnomocnená držiteľom karty prostredníctvom žiadosti o expresné

vydanie *ChK*. Expresné vydanie charge karty trvá 3 pracovné dni odo dňa spracovania žiadosti vo VÚB, a.s., pri doručení kuriérom sa lehota predlžuje o 1 pracovný deň.

- 1.9. Z dôvodu bezpečnosti platieb charge kartami u internetových obchodníkov, ktorí podporujú technológiu 3-D Secure, je povinnosťou držiteľa karty pri takýchto platbách uviesť bezpečnostný kód, ktorý bude držiteľovi karty zaslaný/generovaný prostredníctvom bezpečnostného prvku služby Nonstop banking (SMS autorizácia, Mobilný Token, Mobilný PIN). Držiteľ karty, ktorý má záujem o platbu kartou cez internet, musí mať zriadenú službu Nonstop banking prostredníctvom ktorejkoľvek pobočky VÚB, a.s., vrátane zadefinovania bezpečnostného prvku. Bez overenia bezpečnostným prvkom, nebude možné vykonať platbu kartou na internete u obchodníka.
- 1.10. V prípade straty, zneužitia alebo krádeže charge karty, si musí držiteľ charge karty prostredníctvom služby Kontakt, tel. č. 0850 123 000, zo zahraničia: +421 2 4855 5970, požiadať o zablokovanie charge karty (pozn.: k zablokovaniu charge karty je potrebné heslo, ktoré si držiteľ charge karty určil v žiadosti ChK), ktorej stav je trvalý a nie je možné požiadať o odblokovanie. Blokácia karty je bezplatná. Klient ŠP môže následne požiadať ŠP o znovuvydanie karty (spoplatnené v zmysle platného Cenníka VÚB, a.s.) za rovnakých podmienok ako žiadal o pôvodnú kartu, pričom na znovuvydanej charge karte sa mení číslo charge karty, jej platnosť, CVC kód a generuje sa nové PIN. O znovuvydanie charge karty požiada klient formulárom Žiadosť o zmeny k firemným Charge kartám VÚB, a.s., resp. žiadosťou o expresné vydanie ChK, ak požaduje expresné znovuvydanie charge karty.
- 1.11. Klient ŠP bude prostredníctvom voľnoformátovej žiadosti v Informačnom systéme ŠP alebo e-mailom informovaný o neúplných, resp. chýbajúcich informáciách v zaslaných formulároch k charge kartám. Pri neúplných, resp. chýbajúcich informáciách v zaslaných formulároch k charge kartám do ŠP, ŠP vyzve klienta na doplnenie formulárov k charge kartám, resp. chýbajúcich informácií v lehote **do 10 pracovných dní**. Po tomto termíne v prípade nedoručenia formulárov k charge kartám, alebo neuvedenia chýbajúcich informácií, bude ŠP považovať doručené formuláre k charge kartám za bezpredmetné.
- 1.12. ŠP akceptuje len aktuálne platné formuláre k charge kartám zverejnené na internetovej stránke www.pokladnica.sk. ŠP neakceptuje klientom ŠP akokoľvek pozmenené alebo upravované formuláre k charge kartám. Informácie o vydaní nových formulárov k charge kartám a iné dôležité informácie týkajúce sa charge kariet sú klientom zasielané prostredníctvom IS ŠP.

2. Zmeny v atribútoch charge kariet

- 2.1. V prípade, ak klient ŠP potrebuje vykonať zmeny na vydannej charge karte, urobí tak prostredníctvom formulára Žiadosť o zmeny k firemným Charge kartám VÚB, a.s. (ďalej len „žiadosť o zmeny ChK“). Klient v žiadosti o zmeny ChK vyplní:
 - Klient ŠP – úplný názov organizácie (bez skratiek, v prípade VOJ názov klienta, následne názov VOJ),
 - Meno a priezvisko držiteľa Charge karty,
 - Rodné číslo držiteľa Charge karty,
 - Číslo Charge karty a Platnosť Charge karty (v tvare mesiac/rok).
- 2.2. V ďalšej časti klient uvádza tie zmeny, ktoré požaduje k vydannej charge karte zmeniť. Môže ísť o tieto prípady: zmenu výšky limitu ChK (nesmie presiahnuť celkový limit 20.000,- EUR), zmenu internetového limitu (nesmie presiahnuť celkový limit 20.000,- EUR a nemôže byť vyšší ako

celkový limit), Zrušenie firemnej Charge karty s uvedením čísla účtu v tvare IBAN, kde má byť vrátený prípadný preplatok, uviesť spôsob, či charge karta bola vo VÚB, a.s. odovzdaná a znehodnotená alebo zablokovaná aj s uvedením dátumu, nezáujem o obnovu ChK s uvedením čísla účtu v tvare IBAN, kde má byť vrátený prípadný preplatok, Zmena priezviska držiteľa ChK (uvedie nové priezvisko, ktoré bude na karte s uvedením max. 24 znakov), znovuvydanie karty z dôvodu po strate, krádeži alebo zneužití, či po poškodení, znovuvytlačenie PIN, Zmena hesla ku karte (uvediete min. 8 a max. 20 znakov bez diakritiky a medzier), zmena nastavenia notifikačných správ, iné zmeny (napr. zmena pobočky na prevzatie obnovenej ChK, zrušenie nadštandardného cestovného poistenia), Oprava splátky čerpanej sumy s uvedením dátumu realizácie a uvedenie sumy v EUR, z dôvodu nesprávne uvedeného variabilného symbolu, kde je potrebné uviesť Nesprávny variabilný symbol a opravený Správny variabilný symbol alebo nesprávne uvedeného čísla účtu, kde je potrebné uviesť Chybné číslo účtu a Správne číslo účtu v tvare IBAN. Formulár je možné použiť aj na Dokúpenie Nadštandardného balíka cestovného poistenia k firemnej Charge karte Mastercard Business Gold. Na záver formuláru doplní klient ŠP: miesto, dňa, titul, meno, priezvisko a funkciu štatutárneho zástupcu alebo osoby oprávnenej konať v jeho mene voči ŠP.

- 2.3. Obnovená charge karta bude mať nové číslo a CVC kód, PIN a heslo k charge karte zostane pôvodné. VÚB, a.s. charge kartu neobnoví pokiaľ je charge karta v čase obnovy zablokovaná z podnetu klienta, resp. VÚB, a.s., alebo ak bol zadaný nezáujem o obnovu karty. Požiadavku na neobnovenie charge karty je potrebné zadať na strane VÚB, a.s. najneskôr 6 týždňov pred koncom platnosti charge karty. Ak je požiadavka na neobnovenie charge karty zadaná neskôr, charge karta sa obnoví, ale nebude aktívna.
- 2.4. V prípade potreby zmeny e-mailovej adresy, kam sa majú zasielať písomné oznámenia banky v zmysle Čl. III a bod 1 zmluvy ChK, je potrebné požiadať ŠP o vyhotovenie dodatku k zmluve ChK.

3. Čerpanie finančných prostriedkov, účtovanie poplatkov a splátky Charge kariet

- 3.1. Klient ŠP je povinný uhradiť finančné prostriedky čerpané z kartového účtu k jednotlivým charge kartám počas zúčtovacieho obdobia, ktorým je jeden mesiac, v 100% výške vyčerpaných finančných prostriedkov z maximálneho limitu spolu s dohodnutými poplatkami v zmysle kalendára splátok na aktuálny rok pre Mastercard Business Gold zverejneného na internetovej stránke www.vub.sk ([Platobné firemné karty | VÚB banka \(vub.sk\)](http://www.vub.sk)) a aktuálne platného Osobitného cenníka, ktorý poskytne ŠP klientovi ŠP. **Výšku mesačnej splátky je potrebné pre každú charge kartu realizovať samostatnou platobnou operáciou s uvedením správneho variabilného symbolu**, ktorým je posledných 10 číslic z čísla charge karty. Výška mesačnej splátky pre jednotlivú charge kartu, je uvedená vo výpise danej charge karty, ktorý je zasielaný elektronicky držiteľovi charge karty a poštou na adresu klienta ŠP. Splátku klient ŠP uhradí prevodom z účtu vedeného v ŠP v prospech splátkového účtu pre VÚB, a.s. Mastercard Business Gold, ktorého IBAN je uvedený v kalendári splátok na aktuálny rok pre Mastercard Business Gold zverejneného na internetovej stránke www.vub.sk ako aj www.pokladnica.sk.
- 3.2. V prípade, ak klient ŠP neuhradí pre konkrétneho držiteľa charge karty splátku v 100% výške spolu aj s poplatkami, VÚB, a.s. je oprávnená zablokovať kartu z dôvodu nesplnenia finančného záväzku klienta ŠP. Po výzve a neuhradení finančného záväzku VÚB, a.s. zablokuje všetky karty klienta ŠP a môže zmluvu ChK vypovedať.

4. Postup pri rušení zmluvy a charge kariet prostredníctvom ŠP

- 4.1. V prípade, že klient ŠP žiada o zrušenie charge karty pre konkrétneho držiteľa karty, požiada o to formulárom zmien ChK, ktorý sa nachádza na internetovej stránke www.pokladnica.sk. Vo formulári zmien ChK, klient ŠP vyplní údaje uvedené v článku 2. bod 2.1 tohto usmernenia. Ďalej vo formulári zmien ChK vyznačí zrušenie charge karty a vyplní meno a priezvisko štatutárneho zástupcu klienta ŠP, alebo osoby oprávnenej konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP, doplní pečiatku klienta ŠP a na záver ho štatutárny zástupca alebo osoba oprávnená konať v jeho mene vo vzťahu k ŠP podpíše. Podpísaný formulár zmien ChK spolu so znehodnotenou (prestrihnutou) charge kartou, zašle klient ŠP na adresu ŠP.
- 4.2. V prípade, že klient ŠP už nemá záujem o využívanie charge kariet, vypovedá zmluvu ChK v zmysle jej ustanovení a spolu so znehodnotenými charge kartami ju zašle na adresu VÚB, a.s., oddelenie Kapitálové trhy a samotnú výpoveď zmluvy ChK zašle aj na adresu ŠP.
- 4.3. Ak klient ŠP prestáva byť klientom ŠP, resp. dôjde k jeho transformácii na inú právnu formu, platí postup uvedený v predchádzajúcom bode tohto usmernenia.
- 4.4. V prípade zrušenia klienta ŠP, je klient povinný v dostatočnom časovom predstihu pred svojím zrušením, požiadať o zrušenie charge kariet a vypovedať zmluvu ChK. V prípade, ak tak klient ŠP nebude konať a nevypovedá zmluvu ChK s dostatočným časovým predstihom (minimálne 40 kalendárnych dní pred zrušením klienta ŠP), je potrebné zo strany rušeného klienta ŠP zabezpečiť úhradu všetkých nákladov v súvislosti so službou charge kariet aj po zrušení daného klienta ŠP.

Usmernenie Štátnej pokladnice č. 3/2023 nadobúda účinnosť dňom 01.04.2023.

Ing. Miroslav Dobšovič
riaditeľ Štátnej pokladnice, v. r.