

Pracovný výbor pre zavedenie eura - banky a finančný sektor

Pravidlá pre duálne zobrazovanie cien a finančných hodnôt v celom finančnom sektore

Dokument vychádza z Národného plánu zavedenia eura v SR a rešpektuje zásady duálneho zobrazovania cien a finančných hodnôt (ďalej len „duálne zobrazovanie“) v ňom uvedené. Cieľom je unifikovať postup v praxi v oblastiach, ktoré nie sú podrobne upravené. Ide o minimálny rozsah údajov, ktoré podliehajú vo finančnom sektore (pre účely tohto dokumentu: banky, stavebné sporiteľne, poisťovne, dôchodkové správcovské spoločnosti, doplnkové dôchodkové spoločnosti, správcovské spoločnosti, obchodníci s cennými papiermi, Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s. – ďalej len „subjekt finančného trhu“) duálnemu zobrazovaniu. Po obsahovej stránke je dokument rozdelený na dve časti, a to Všeobecné pravidlá a Pravidlá pre špecifické oblasti.

I. Všeobecné pravidlá

1. Subjekt finančného trhu je povinný zaviesť duálne zobrazovanie povinne najneskôr 1 mesiac po určení konverzného kurzu. Táto povinnosť bude pretrvávať do 12 mesiacov po zavedení eura.
2. Subjekt finančného trhu je povinný duálne zobrazovať minimálne zoznam výstupov a ich atribútov uvedených v tomto dokumente.
3. Subjekt finančného trhu je povinný uplatňovať duálne zobrazovanie minimálne vo výstupoch vo vzťahu s klientmi, ktorí sú fyzické osoby nepodnikatelia.
4. Subjekt finančného trhu je povinný na všetkých výstupoch, ktoré podliehajú duálnemu zobrazovaniu, uvádzať konverzný kurz.
5. Duálne zobrazovanie sa týka výlučne produktov a služieb poskytovaných v mene SKK v období pred zavedením eura a v mene EUR po dni zavedenia eura (ďalej len „v národnej mene“).
6. Informácie, ktoré sú predmetom duálneho zobrazovania a subjekty finančného trhu ich zverejňujú na svojich webových stránkach vo verejne prístupnej časti, podliehajú duálnemu zobrazovaniu.
7. Výstupy pre klienta, ktoré subjekty finančného trhu zverejňujú na svojich webových stránkach a ktoré nie sú verejne prístupné (internetbanking, homebanking, sms správa, a pod.) nepodliehajú povinnému duálnemu zobrazovaniu.
8. Výstupy z POS terminálov nepodliehajú duálnemu zobrazovaniu, nakoľko primárnou informáciou o hodnote pri takejto transakcii je výstup z registračnej pokladnice obchodníka a táto bude duálne zobrazená.
9. Žiadosti, tlačivá a príkazy na vykonanie bezhotovostného prevodu, ktoré vyplňajú klienti, nie sú predmetom duálneho zobrazovania.
10. Výpisy z investovania do investičných nástrojov iných ako v národnej mene nie sú predmetom duálneho zobrazovania.
11. V prípade, že ide o produkt, ktorý má nepravidelnú, resp. väčšiu, ako štvrtročnú frekvenciu zasielania výpisov, je subjekt finančného trhu povinný oznámiť klientovi výšku poslednej známej hodnoty (alebo hodnoty očakávanej ku dňu zavedenia eura, ak je možné ju jednoznačne určiť) v období od dátumu stanovenia konverzného kurzu, najneskôr však do 30.11.2008.

12. Pokladničné operácie nie sú predmetom duálneho zobrazovania.

13. Predpis poistného nie je predmetom duálneho zobrazovania.

II. Pravidlá pre špecifické oblasti

Cenníky za poskytované služby

§ Jednotlivé poplatky za poskytnuté služby uvedené v cenníkoch v národnej mene sú predmetom duálneho zobrazovania

Výpisy

§ Výpisy pre klientov (k účtom bežným, termínovaným, úverovým, investičným, ku kreditným kartám, stavový výpis z majetkového alebo držiteľského účtu CP, výpisy z osobného dôchodkového účtu sporiteľa, o stave osobného účtu účastníka DDS, z kapitálového životného poistenia, k unit linked produktom a pod.) obsahujú duálne zobrazenie hodnôt v rozsahu aspoň počiatočného a konečného zostatku na účte za dané obdobie.

Bankomaty (ATM)

§ Pri operáciách s bankomatmi bude duálne zobrazovaná suma výberu na potvrdenke z ATM.

Upomienky a výzvy klientom

§ Konečná dlžná suma na upomienke, resp. výzve bude predmetom duálneho zobrazovania.

Vkladné knižky

§ Vo vkladných knižkách bude duálne zobrazený konečný zostatok po poslednom obrate len v prípade, ak klient predloží v banke vkladnú knižku v období duálneho zobrazovania cien.

Zmluvná dokumentácia

§ Duálnemu zobrazovaniu podliehajú nasledovné informácie uvedené v zmluvách, dodatkoch k zmluvám a ostatnej dokumentácii súvisiacej so zmluvnými vzťahmi:

- celková výška obchodu s príslušenstvom, teda istina a úrok, ak je úrok vyjadrený absolútne,
- splátkový kalendár pri úverových obchodoch,
- následná akceptačná korešpondencia, úverová dokumentácia, ktorá potvrdzuje uzavretie obchodu,
- výška celkového poistného, výška poistného krytia za jednotlivé poistné riziká (poistné sumy) stanovené v zmluve, a pod.,
- dokumenty oznamujúce konečnú výšku poistného plnenia.

Bratislava, december 2006