

Oberbank AG

pobočka zahraničnej banky
v Slovenskej republike

S€PA

Single Euro Payments Area
Jednotná oblasť platieb v Eurách

Informačná brožúra



SEPA - Single Euro Payments Area

Koniec národných postupov v oblasti platobných služieb od februára 2014

Cieľom jednotnej oblasti platieb v eurách (Single Euro Payments Area, SEPA) je využívanie jednotných postupov a štandardov v platobných službách v mene EURO.

Rozvojom SEPA – prevodu, resp. SEPA – inkasa bol v Európe položený základný kameň pre postupné nahradenie národných platobných nástrojov.

Nariadením Európskeho parlamentu a Rady Európy č.260/2012 bol stanovený február 2014 ako konečný termín prechodu na SEPA úhrady a SEPA inkasá.

K tomuto dátumu musia byť nahradené všetky národné platobné nástroje (prevody, inkasá) SEPA nástrojmi.



Účastníci SEPA sú všetky krajiny EU 28 - Belgicko, Bulharsko, Dánsko, Nemecko, Estónsko, Fínsko, Francúzsko, Grécko, Írsko, Taliansko, Chorvátsko, Lotyšsko, Litva, Luxembursko, Malta, Holandsko, Rakúsko, Poľsko, Portugalsko, Rumunsko, Švédsko, Slovensko, Slovinsko, Španielsko, Česko, Maďarsko, Veľká Británia, Cyprus ako aj Island, Lichtenštajnsko, Monako *, Nórsko a Švajčiarsko*.

(*Monako a Švajčiarsko nepodliehajú nariadeniu EU č..924/2009)

Pre firmy tým vznikajú otázky, ktoré chceme prostredníctvom nasledujúcich prehľadných podkladov zodpovedať:

Obsah

IBAN / BIC	nahradí kód banky a číslo účtu
SEPA prevod	nahradí tuzemský prevod
SEPA inkaso	nahradí inkasný príkaz
SEPA mandát	nahradí súhlas s inkasom
SEPA dátový formát	nahradí lokálny dátový formát
Kontakt	

IBAN a BIC

IBAN a BIC nahradia na európskej úrovni číslo účtu a kód banky.

IBAN¹⁾ - znamená „International Bank Account Number“ predstavuje medzinárodne normované zobrazenie čísla účtu. Klienti Oberbank majú svoj IBAN uvedený na kartičke k účtu ako aj na výpise z účtu.

Štruktúra IBAN

- 2 miestny ISO kód krajiny
- 2 miestne kontrolné číslo
- 4 miestny kód banky
- 6 miestne predčíslenie
- 10 miestne číslo účtu
- Príklad: SK648370000002301256571

SK 03 8370 0000002301010316

kód krajiny kontrolné číslo kód banky číslo účtu

BIC²⁾ — znamená „Business Identifier Code“ a je to medzinárodne štandardizovaný kód banky.

Štruktúra BIC

- 4 miestne označenie účtu
- 2 miestny ISO kód krajiny
- 2 miestne označenie mesta (regiónu)
- 3 miestny podrobný údaj (napr. pobočka)
- Príklad: OBKLSKBAXXX

OBKL SK BA XXX

kód názvu banky kód krajiny kód sídla kód pobočky

Kontrolná listina pre firmy

- ⇒ Sú už na Vašich faktúrach a obchodných písomnostiach uvedené IBAN a BIC?
- ⇒ Máte k dispozícii od všetkých Vašich obchodných partnerov IBAN a BIC?
- ⇒ Sú tieto už zadané vo Vašich informačných systémoch ? (účtovníctvo / treasury)

Oberbank upozornenia

- ⇒ Od 1.2.2014 nie je potrebné zadávanie BIC pri tuzemských platbách (prevody v rámci Slovenska). Od roku 2016 bude uvedené platiť aj pre cezhraničné prevody v rámci krajín oblasti platnosti SEPA. Napriek tomu Vám odporúčame BIC aj naďalej používať. Tento bude aj po roku 2016 potrebný pre „Non SEPA prevody“!

1) Medzinárodné číslo účtu, ktoré účet jednoznačne identifikuje v členskom štáte a ktorého znaky sú špecifikované medzinárodnou normou (ISO).

2) Medzinárodný kód banky, ktorý jednoznačne identifikuje poskytovateľa platobných služieb a ktorého znaky sú špecifikované medzinárodnou normou.

SEPA-prevod (povinný od 02/2014)

Prevod tuzemských a cezhraničných platieb v rámci oblasti SEPA je označovaný ako SEPA-prevod alebo SEPA Credit Transfer (SCT).

Je potrebné dodržať nasledovné kritériá:

- Mena EUR
- Zadanie IBAN príjemcu a BIC banky príjemcu
- Použitie dátového formátu „XML“¹⁾

Najdôležitejšie znaky sú:

- Odoslaná suma platby je pripísaná na účet príjemcu v plnej výške.
- Platitelia a príjemcovia platieb platia vlastné náklady v zmysle nariadenia č. 924/2009 (s výnimkou Švajčiarska a Monaka).
- Garantovaný čas prevodu do banky príjemcu je jeden pracovný deň.
- Celoeurópsky jednotné štandardy zjednodušia zadávanie príkazov a automatizáciu.
- SEPA-prevod nemá žiadne obmedzenie výšky prevádzanej čiastky.

Kontrolná listina pre firmy

- ⇒ Preverte, či je Váš účtovný software pripravený na SEPA formáty a v dostatočnom predstihu si naplánujte prechod na nový dátový formát XML.
- ⇒ Preverte si zadávanie a odovzdávanie účelu použitia a klientskej referencie, maximálny počet znakov v novom XML formáte je 140.

Oberbank servis

- ⇒ Radi Vás podporíme pri formálnej kontrole Vašich dát. V prípade potreby nás, prosím, kontaktujte na mailovej adrese EBSupport_SK@oberbank.sk

Oberbank upozornenia

- ⇒ Od januára 2014 odpadá bankám povinnosť hlásenia platobných titulov. Povinnosť hlásenia prechádza priamo na klientov bánk.
- ⇒ Nariadenie EU č. 924/2009 sa neuplatňuje pre Švajčiarsko a Monako. Prevody do týchto krajín nebudú preto vykonávané za ceny tuzemských prevodov.
- ⇒ Rozlišujte medzi predkladaním štruktúrovanej klientskej referencie (35 znakov) alebo neštruktúrovaného účelu použitia (140 znakov). Súčasné predloženie nie je možné!

1) Štandard pre vytváranie elektronických správ podľa Medzinárodnej organizácie pre normalizáciu (ISO) na fyzické zobrazenie platieb v syntaxe XML podľa obchodných pravidiel a vykonávacích predpisov pre platby v oblasti pôsobnosti tohto nariadenia.

SEPA-inkaso¹⁾ (povinné od 02/2014)

V cezhraničnom platobnom styku predstavuje SEPA-inkaso úplnú novinku.

Rozlišujeme:

- SEPA základné inkaso - SEPA Direct Debit Core
- SEPA firemné inkaso - SEPA Direkt Debit B2B

Najdôležitejšie všeobecné znaky sú:

- Inkasá výlučne v EUR a len s uvedením IBAN a BIC.
- Každý kreditor²⁾ potrebuje jedinečné identifikačné číslo (Creditor ID), ktoré prideluje Národná banka Slovenska.
- Predpokladom na inkasovanie je platný mandát³⁾.
- Dátum splatnosti u kreditora je súčasne dátumom zaťaženia účtu debetora⁴⁾.
- Debetor musí byť o termíne splatnosti inkasa informovaný vopred (tzv. Pre-Notification).

SEPA-základné inkaso

- inkasá musia byť banke debetora doručené pri prvom inkase min. 5, pri opakovanom inkase min. 2 pracovné dni pred splatnosťou
- pri platnom mandáte existuje 8 týždňová lehota na odvolanie inkasa
- pri spochybnení mandátu môže byť inkaso odvolané až 13 mesiacov po realizácii

SEPA-firemné inkaso

- inkasá sa realizujú len medzi firmami
- inkasá musia byť banke debetora doručené pri prvom resp. opakovanom inkase min. 1 pracovný deň pred jeho realizáciou
- nie je žiadna možnosť odvolania zo strany debetora
- pri spochybnení mandátu môže byť inkaso odvolané až 13 mesiacov po realizácii

Kontrolná listina pre firmy

- ⇒ Preverte, či je Váš účtovný software pripravený na SEPA formáty a v dostatočnom predstihu si naplánujte prechod na nový dátový formát XML.
- ⇒ Preverte si založenie vhodného spôsobu správy mandátov.

Oberbank servis

- ⇒ Radi Vás podporíme pri formálnej kontrole Vašich dát. V prípade potreby nás, prosím, kontaktujte na mailovej adrese EBSupport_SK@oberbank.sk

1) Tuzemská alebo cezhraničná platobná služba, iniciovaná kreditorom, vedúca k zaťaženiu účtu debetora na základe súhlasu debetora s procesom platby.

2) Firma oprávnená na inkaso

3) Udelenie súhlasu a autorizácia platiteľa voči príjemcovi platby a voči banke platiteľa, že príjemca platby môže platbu požadovať a banka platiteľa ju môže následne zrealizovať.

4) Platiteľ inkasa

SEPA-mandát (povinný od 02/2014)

Mandát je udelenie súhlasu a autorizácia platiteľa voči príjemcovi inkasa a voči banke platiteľa, že príjemca platby môže vyslať výzvu a banka príjemcu môže inkaso zrealizovať. Mandát pozostáva z jednotného autorizačného textu a určených údajov.

Nasledovné údaje sú potrebné

- Referencia mandátu²⁾
- Názov kreditora
- Adresa kreditora
- ID kreditora
- Názov debetora
- Adresa debetora
- IBAN debetora
- BIC banky debetora
- Druh platby (jednorazová, opakovaná)
- Miesto a dátum podpisu
- Podpis

SEPA- Direct Debit Mandate		
Mandate reference		
Name and address of the creditor		
Name		
Address		
Place		
Country		
Creditor identifier:		
By signing this mandate form, you authorise (A) <i>name of creditor</i> to send instructions to your bank to debit your account and (B) your bank to debit your account in accordance with the instructions from <i>name of creditor</i> .		
By signing this mandate form, I (we) authorise (A) to send instructions to my (our) bank to debit my (our) account and (B) my (our) bank to debit my (our) account in accordance with the instructions from.		
Note: As part of my (our) rights, I'm (we're) entitled to a refund from my (our) bank under the terms and conditions of my (our) agreement with my (our) bank. A refund must be claimed within 8 weeks starting from the date on which my (our) account was debited.		
Name and address of the debtor		
Name		
Address		
Place		
Country		
IBAN		
BIC		
Payment type	<input type="radio"/> Recurrent	<input type="radio"/> One Off
Place, Date		
Customer's (=Subscriber's) company signature (debtor)		

Kontrolná listina pre firmy

- ⇒ Používate inkasný spôsob platieb?
Existujúce súhlasy s odúčtovaním platieb s Vašimi klientami zostávajú v platnosti aj po februári 2014, ak bude používaný spôsob základného SEPA inkasa.
- ⇒ Máte už pridelený CID?
Požiadajte oň prostredníctvom Vašej banky.

Oberbank servis

- ⇒ Radi Vás podporíme pri vytváraní nových mandátov. Použite k tomu vzory mandátov Oberbank. Aj na internete www.oberbank.sk v časti „Účet a platobný styk/SEPA“ sme pripravili najdôležitejšie podklady k téme SEPA-Inkaso vrátane mandátov.

Oberbank upozornenia

- ⇒ Mandát sa vyhotovuje v národnom jazyku debetora alebo v angličtine.
- ⇒ Mandáty pre SEPA – základné inkaso a SEPA – firemné inkaso sú odlišné.

1) Zdrojový obrázok

2) Referencia mandátu umožňuje jednoznačnú identifikáciu mandátu resp. obchodu (napr. č. zmluvy)

SEPA dátový formát (povinný od 02/2014)

Pre zadanie a realizáciu SEPA prevodu a SEPA inkasa v elektronickej podobe je prijatý nový celoeurópsky dátový formát založený na XML. Nový SEPA dátový formát je založený na štandarde ISO 20022.

XML - znamená „Extensible Markup Language“. Je to nový dátový formát na výmenu platobných informácií a začne sa používať v súvislosti s migráciou na SEPA.

Správy v platobnom styku budú členené nasledovne:

- Klientské bankové správy - Payment Initiation - pain.xxx
- Správy medzi bankou a klientom - Cash Management - camt.xxx
- Medzibankové správy - Payments Clearing and Settlement - pacs.xxx

Formáty

Produkty

- | | | |
|--|------------|-------|
| • pain.001 – Prevodný príkaz (SCT) | od 11/2013 | EB/MC |
| • pain.008 – Príkaz na inkaso (SDD) | od 2/2014 | EB/MC |
| • camt.052 – Vnútrodenne informácie o účte | od 2/2014 | EB/MC |
| • camt.053 – Výpis z účtu | od 2/2014 | EB/MC |

Kontrolná listina pre firmy

- ⇒ Posielate v súčasnosti elektronické platobné príkazy vo forme súborov Vašej banke?
- ⇒ Preverte, odkedy môžu byť vo Vašej firme vytvárané XML správy.
- ⇒ Informujte sa vo Vašej banke, odkedy bude prijímať, resp. poskytovať XML správy.

Oberbank servis

Radi Vás podporíme pri formálnej kontrole Vašich dát. V prípade potreby nás, prosím, kontaktujte na mailovej adrese EBSupport_SK@oberbank.sk

Oberbank upozornenia

- ⇒ Na základe doterajších informácií zostane pre Non-SEPA platby zachovaný doterajší SKA formát.

Kontakt

Slovenský jazyk

EB Support Slovensko

00421/ 2 / 58 10 68 - 88

EBSupport_SK@oberbank.sk

Nemecký jazyk

SEPA produkty a technológie

Günther Zauner

Senior Cash Management Consulter

Payment Systems & Operations

0043 / 732 / 7802 — 32738

guenther.zauner@oberbank.at

Günter Tossel

Senior Cash Management Consulter

Payment Systems & Operations

0043 / 732 / 7802 — 32736

guenter.tossel@oberbank.at

Oberbank AG,
Prievozská 4/A
821 09 Bratislava
bl@oberbank.sk
www.oberbank.sk

Zapísaná v obch. reg. OS BA I, odd. Po,
vločka 1660/B ako org. zložka Oberbank AG,
akciová spoločnosť, OR Landesgericht Linz
pod č. FN 7906 w, sídlo Hauptplatz 11,
4020 Linz, Rakúsko