

# INFORMÁCIA O PLATOBNÝCH ŠTANDARDOCH **SEPA**

## 1. Čo je to SEPA?

SEPA platba je platba v mene euro realizovaná v rámci oblasti SEPA. Účty príjemcu aj platiteľa sú identifikované IBANom. Výška platby je neobmedzená, pričom suma platby je pripísaná na účet príjemcu v plnej výške, najneskôr nasledujúci pracovný deň po jej odpísaní z účtu platiteľa.

## 2. Týka sa SEPA aj platieb v iných menách než euro?

Nie, SEPA sa týka výlučne platieb realizovaných v mene euro v rámci SEPA oblasti. Platby v iných menách, príp. platby mimo SEPA oblasti, nie sú považované za SEPA platby. Pod SEPA reguláciu takisto nespadajú expresné platby.

## 3. Čo je to IBAN a ako si overíme jeho správnosť?

IBAN je číslo účtu v medzinárodnom formáte. Na Slovensku má rozsah 24 znakov a skladá sa z ISO kódu krajiny, kontrolnej číslice, kódu banky, predčíslia účtu a čísla účtu. Pre overenie správnosti IBAN odporúčame použiť IBAN validátor, ktorý je dostupný na webovej stránke Tatra banky. Pre výpočet IBANu je možné použiť IBAN konvertor, ktorý poskytuje aj hromadnú konverziu existujúcich formátov účtov na IBANy.

### PRÍKLAD:

Súčasný tvar (BBAN) bežného účtu: 8018000558/1100

IBAN tvar: SK31 1100 0000 0080 1800 0558

## 4. Ako sa zmenia zahraničné platby pre bežných klientov?

Platby v rámci EÚ a EHP bude klient vedieť realizovať rovnako jednoducho, ako aj v súčasnosti. Pri zadávaní platobných príkazov však bude môcť použiť nové polia v závislosti od typu príkazu slúžiace napr. na bližšiu identifikáciu platby. Na identifikáciu účtu príjemcu bude musieť použiť IBAN, rovnako ako je tomu aj dnes. Platby budú na účet príjemcu pripisované v

nasledujúci pracovný deň po ich odpísaní z účtov platiteľov, rovnako ako sú dnes domáce platby. Platby budú pripisované v plnej výške, pričom účtované budú poplatky banky klienta (príjemcu platby).

## **5. Čo je to Referencia platiteľa a na čo slúži?**

Referencia platiteľa alebo End-To-End Identification slúži na jednoznačnú identifikáciu platby, pričom musí byť prenesená od platiteľa k príjemcovi v nezmenenej podobe (obdoba dnes používaných platobných symbolov). Tieto zavedením SEPA nezanikajú, budú však prenášané práve prostredníctvom poľa Referencia platiteľa.

## **6. Budú po 1. 2. 2016 zrušené platobné symboly (VS, SS, KS)?**

Nie, klienti budú môcť využívať platobné symboly aj naďalej. V prípade, že ich klienti uvedú na platobnom príkaze, do banky príjemcu budú zaslané v poli Referencia platiteľa v zmysle pravidiel dohodnutých na národnej úrovni. Príklad referencie platiteľa: /VS1234567890/SS9876543210/KS1234.

## **SEPA INKASO**

### **1. Čo je to SEPA inkaso?**

SEPA inkaso je bezhotovostná platba v mene euro v rámci oblasti SEPA. Realizovaná je na základe príkazu od príjemcu platby, pričom platiteľ môže udeliť súhlas (mandát) na realizáciu SEPA inkasa nie banke, ako tomu bolo doteraz, ale dodávateľovi služby.

### **2. Čo je to CID a na čo slúži?**

CID je tzv. „Creditor Identifier“, teda jedinečný identifikátor príjemcu inkasa. Každý, ktorá chce prijímať SEPA inkasá, požiada o pridelenie CID a je pod týmto identifikátorom uvedená v tzv. Registri kreditorov (ďalej „register“). Správcom registra v SR je Národná banka Slovenska. Klient (kreditor) požiada o vydanie CID svoju banku, ktorá túto žiadosť sprostredkuje správcovi registra.

### **3. Čo je to UMR a na čo slúži?**

UMR je „Unique Mandate Reference“, teda jedinečná referencia mandátu, ktorá slúži na identifikáciu inkasného vzťahu. Dohodnutá je v zmluve medzi platiteľom a príjemcom.

Napríklad, pokiaľ klient platí jednej spoločnosti za viac služieb, táto firma je identifikovaná jedným CIDom, pričom každý vzťah (platby za rôzne služby) majú priradené vlastné UMR.

#### **4. Čo je to mandát a na čo slúži?**

Mandát je súhlas na realizáciu inkasa, ktorý podpisuje platiteľ príjemcovi. Na základe neho je príjemca oprávnený poslať príkaz na zrealizovanie SEPA inkasa do banky platiteľa.

#### **5. Čo je to sprístupnenie účtu voči mandátu?**

Tento parameter definuje správanie sa bežného účtu voči SEPA inkasám. Banky v SR poskytujú tri úrovne sprístupnenia účtu pre SEPA inkasá:

1. úroveň umožňuje realizovať všetky platby z účtu platiteľa na základe prijatého platobného príkazu na SEPA inkaso. Platiteľ si však môže zadať zoznam tzv. nežiaducich príjemcov.
2. úroveň: z účtu platiteľa budú na základe prijatého platobného príkazu na SEPA inkaso realizované len tie platby, ku ktorým platiteľ zadal súhlas s inkasom aj vo svojej banke.
3. úroveň: z účtu platiteľa sa žiadna platba súvisiaca so SEPA inkasom nezrealizuje.

Všetky účty v mene euro majú v banke nastavenú druhú úroveň, ktorú je však možné na žiadosť klienta kedykoľvek zmeniť.