

Časté otázky o SEPA platbách a SEPA inkasách

Aký je rozdiel medzi číslom účtu v tvare BBAN a číslom účtu v tvare IBAN?

BBAN (Basic Bank Account Number) je označenie súčasne využívaných formátov čísiel účtov na Slovensku. Takéto číslo účtu je štandardne 10-miestne, prípadne so 6-miestnym predčíslím a banka je identifikovaná 4-miestnym číselným kódom. Platí pre platby v rámci Slovenska (príklad: 123456-0123456789/7500).

IBAN (International Bank Account Number) je maximálne 34-miestne medzinárodné bankové číslo účtu (na Slovensku max. 24 miestne). V súčasnosti je uvádzanie čísla účtu v tvare IBAN povinné pri cezhraničných platbách v rámci SEPA krajín. Od 1. 2. 2016 budú klienti povinní zadávať číslo účtu iba v tvare IBAN aj v rámci SR (príklad IBAN v elektronickej podobe SK0075000123450123456789, príklad IBAN v papierovej podobe SK00 7500 0123 4501 2345 6789).

Aké platby sa budú považovať za SEPA platby?

Všetky platby v rámci SEPA krajín (vrátane SR) v mene EUR budú od 1. 2. 2014 považované za SEPA platby.

Charakteristika SEPA platby:

- bezhotovostná platba v EUR v rámci SEPA krajín,
- platobný príkaz predkladá platiteľ,
- na identifikáciu účtov a banky sa používajú kódy IBAN a BIC (Bank Identifier Code/swift code),
- výška platby nie je limitovaná,
- platba je pripísaná na účet banky príjemcu nasledujúci pracovný deň po dni odpísania finančných prostriedkov z účtu platiteľa,
- suma platby je pripísaná na účet príjemcu v plnej výške.

V prípade platieb v rámci SR nie je potrebné, aby bol uvedený BIC/SWIFT kód banky a číslo účtu sa môže uvádzať počas prechodného obdobia v tvare BBAN.

Čo znamená prechodné obdobie pre SEPA platby?

Prechodné obdobie v SR platí od 1.2.2014 do 1.2.2016. Počas prechodného obdobia sú banky povinné umožniť klientovi zadanie SEPA platby v SR s použitím čísla účtu v tvare BBAN.

Klient môže zadať SEPA platbu:

- prostredníctvom elektronického bankovníctva,
- prostredníctvom aplikácie ČSOB MultiCash 24 – v SEPA module,
- formou platobného príkazu na pobočke,
- formou pdf formulára zverejneného na internetovej stránke banky.

Doteraz bolo nevyhnutné uvádzať pri SEPA platbách aj BIC kód a platobný titul. Zostanú zachované tieto pravidlá alebo sa budú meniť?

Používanie BIC kódu (identifikačný kód banky) sa stane nepovinným v prípade tuzemských SEPA platieb od 1.2.2014 a pri cezhraničných SEPA platbách od 1.2.2016. Platobný titul (číselný kód účelu platby) sa stane nepovinným od 1.1.2014.

Budú mať zmeny pri SEPA platbách dopad na poplatky?

Nie, ČSOB už v súčasnosti uplatňuje rovnaké poplatky pre tuzemské platby a SEPA platby v mene EUR do SEPA krajín. Suma platby je na účet banky príjemcu pripísaná v plnej výške.

Aké sú prínosy SEPA platby?

- dostupnosť klientov v rámci SEPA krajín,
- možnosť pre klienta používať jeden bankový účet na vykonávanie SEPA platieb v rámci SEPA krajín,
- používanie IBAN ako jedinečného identifikátora účtu (medzinárodné bankové číslo účtu),
- pripísanie platby príjemcovi v plnej sume,
- pripísanie platby na účet príjemcu nasledujúci pracovný deň po dni odpísania finančných prostriedkov z účtu platiteľa,
- zavedenie jednotného formátu platieb v rámci SEPA krajín (ISO 20022),
- rovnaká úroveň poplatkov za domáce a cezhraničné platby.

Ktoré krajiny sú súčasťou SEPA?

- 28 krajín EÚ (Belgicko, Bulharsko, Cyprus, Česká Republika, Dánsko, Estónsko, Fínsko, Francúzsko, Grécko, Holandsko, Írsko, Litva, Lotyšsko, Luxembursko, Maďarsko, Malta, Nemecko, Poľsko, Portugalsko, Rakúsko, Rumunsko, Slovenská Republika, Slovinsko, Španielsko, Švédsko, Taliansko, Veľká Británia, Chorvátsko),
- 3 krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru (Island, Lichtenštajnsko, Nórsko),
- 2 krajiny, ktoré dobrovoľne pristúpili k SEPA (Švajčiarsko, Monako),
- 14 autonómnych oblastí a kolónií (Alandské ostrovy, Azory, Kanárske ostrovy, Francúzska Guyana, Gibraltár, Guadeloupe, Madeira, Martinik, Mayotte, Réunion, Svätý Bartolomej, Svätý Martin, Saint Pierre a Miquelon).

Kedy bude pripísaná platba na účet klienta ak pôjde o SEPA platbu v rámci ČSOB?

SEPA platba v rámci ČSOB SR a do ČSOB ČR bude pripísaná na účet klienta v deň splatnosti, t.j. v deň odpísania finančných prostriedkov z účtu platiteľa za predpokladu dodržania bankou stanovených lehôt na vykonávanie platobných operácií.

Budú sa meniť aj trvalé platobné príkazy na SEPA trvalé platobné príkazy?

Áno. Klient však môže v prechodnom období predkladať na pobočke aj súčasné tlačivo Trvalý platobný príkaz na úhradu.

Bude možné naďalej používať v SEPA platbách symboly (variabilný, špecifický, konštantný symbol)?

Áno. Pokiaľ klient vyplní v SEPA platobnom príkaze v rámci SR VS, ŠS, KS, tieto údaje bude mať príjemca platby k dispozícii.

Čo znamená SEPA inkaso?

SEPA inkaso znamená inkasný spôsob bezhotovostnej platby v mene EUR v rámci SEPA krajín.

Jeho charakteristika:

- účet platiteľa a príjemcu je vedený v rámci SEPA krajín,
- suma platobnej operácie sa odpisuje z účtu platiteľa (debtora) v mene EUR,
- platobný príkaz predkladá príjemca-inkasant (kreditor) na základe súhlasu (mandátu) platiteľa s takýmto odpísaním udelenom príjemcovi,
- zúčtovanie platby na základe príkazu na SEPA inkaso sa vykoná v súlade so zriadeným typom ochrany účtu platiteľa voči SEPA inkasu,
- dátum zúčtovania platby na základe príkazu na SEPA inkaso je rovnaký u platiteľa aj príjemcu,
- jednotná úroveň poplatkov za platby na základe SEPA inkasa pre tuzemské a cezhraničné SEPA inkasá.

Čo je to mandát?

Mandát je zmluva medzi platiteľom a príjemcom SEPA inkasa (inkasant), v ktorej platiteľ dáva súhlas na odpísanie finančných prostriedkov zo svojho účtu v prospech účtu príjemcu-inkasanta (bez súčinnosti banky).

Aký je rozdiel medzi schémami pre SEPA inkaso CORE a SEPA inkaso B2B?

Schéma SEPA inkaso CORE je určená pre fyzické osoby-občanov, fyzické osoby-podnikateľov a právnické osoby. Schéma SEPA inkaso B2B je určená výhradne pre fyzické osoby-podnikateľov a právnické osoby. Banka vykonáva SEPA inkaso klientov pre B2B schému len voči klientom bánk prihlásených k danej schéme v rámci slovenského klíringu.

Môže sa firma rozhodnúť, že chce vstúpiť do CORE schémy aj vtedy, ak jej protistranou je iná firma?

Áno, CORE schéma je určená pre všetkých klientov, občanov, podnikateľov a firmy.

Môže službu SEPA inkaso využiť česká firma, ak plánuje inkasovať od klienta s účtom na Slovensku platbu v sume 1 000 CZK?

Nie, službu SEPA inkaso v rámci SEPA krajín môžu klienti využiť iba na platby v mene EUR.

Čo znamená skratka CID?

CID (Creditor Identifier) slúži k jednoznačnej identifikácii príjemcu inkasa, je jedinečný a patrí jednému príjemcovi. CID bude používaný ako identifikátor príjemcu namiesto čísla účtu príjemcu. Pridelenie CID v národnom registri na základe žiadosti inkasanta sprostredkuje banka, CID nahradí identifikáciu inkasanta, existujúce súhlasy s inkasom budú v bankách platiteľov naďalej platné a číslo účtu inkasanta bude automaticky nahradené CID inkasanta.

Musí klient – inkasant (kreditor) odovzdať originál alebo kópiu mandátu vo svojej banke?

Nie. Údaje z mandátu je klient-inkasant povinný uviesť do príkazu na SEPA inkaso, ktorý zasiela jeho banka do banky platiteľa.

Musí klient-platiteľ (debtor) odovzdať originál alebo kópiu mandátu vo svojej banke?

Nie. Údaje z mandátu je klient-platiteľ povinný uviesť do súhlasu so SEPA inkasom, voči ktorému sa bude príkaz na SEPA inkaso kontrolovať.

Kto môže byť inkasantom v banke od 1.2.2014?

Inkasantom môže byť iba právnická osoba alebo fyzická osoba-podnikateľ, ktorý je akceptovateľný bankou z hľadiska kreditného rizika, má v ČSOB vedený bežný účet v mene EUR, má pridelený CID a banka s ním uzatvorí zmluvu o poskytnutí služby SEPA inkaso. Na komunikáciu s bankou bude klient-inkasant používať aplikáciu MultiCash 24 s novým SEPA modulom.

Bude môcť klient-občan pokračovať po 1.2.2014 v zasielaní príkazov na inkaso a mať nastavený trvalý príkaz na inkaso?

Nie. Klienti-občania nebudú môcť pokračovať v zasielaní príkazov na inkaso. Nastavené trvalé príkazy na inkaso budú bankou zrušené k 31.12.2013.

Čo znamená, že klient má otvorený účet voči SEPA inkasám?

Akýkoľvek príkaz na SEPA inkaso CORE voči takémuto účtu bude zrealizovaný, čiže z klientovho účtu sa zinkasuje požadovaná suma. Nie je potrebné, aby si klient zriadil súhlas so SEPA inkasom CORE v prospech daného inkasanta. Banka poskytuje klientom-platiteľom tri typy ochrany účtu voči SEPA inkasám:

- podmienene otvorený účet: platiteľ si zriadí súhlas so SEPA inkasom CORE alebo B2B voči konkrétnemu príjemcovi, t.j. zrealizuje sa len ten príkaz na SEPA inkaso, ktorý je v súlade so zriadeným súhlasom na SEPA inkaso,
- otvorený účet: platiteľ dá banke súhlas na otvorenie účtu voči všetkým SEPA inkasám CORE, t.j. akýkoľvek príkaz na SEPA inkaso CORE voči tomuto účtu bude zrealizovaný,
- zatvorený účet: žiadny príkaz na SEPA inkaso nebude zrealizovaný.

Aké sú náležitosti, ktoré musí klient oznámiť banke pre zriadenie súhlasu so SEPA inkasom od 1.2.2014?

Pre zriadenie súhlasu so SEPA inkasom klient musí poskytnúť banke uvedené povinné náležitosti:

- bankové spojenie platiteľa,
- CID príjemcu-inkasanta, ktorý nahrádza číslo účtu príjemcu,
- typ schémy SEPA inkasa, t.j. CORE alebo B2B,
- typ inkasa, t.j. jednorazové alebo opakované inkaso.

Klient môže uviesť aj nepovinné náležitosti, ktorými sú:

- referencia mandátu (pri schéme B2B je referencia mandátu povinná),
- názov príjemcu,
- limit,
- dátum účinnosti a dátum expirácie.

Ako môže klient požiadať o vrátenie platby z už zrealizovaného SEPA inkasa?

Platiteľ môže požiadať o vrátenie platby na základe SEPA inkasa CORE prostredníctvom písomnej žiadosti v pobočke.

Čo sa stane s existujúcimi, už zriadenými súhlasmi s inkasom?

Existujúce súhlasy s inkasom budú automaticky preklopené bez súčinnosti klientov. Všetky existujúce súhlasy s inkasom budú preklopené na schému SEPA inkaso CORE, opakované.

Klient má voči poskytovateľovi telekomunikačných služieb zriadené dva paušály a chce obidva paušály uhrádzať formou SEPA inkasa. Ako si má nastaviť súhlas so SEPA inkasom?

Klientovi postačuje zriadiť jeden súhlas so SEPA inkasom voči CID príjemcu-inkasanta, pričom neuvedie referenciu mandátu. Umožní takto poskytovateľovi telekomunikačných služieb inkasovať všetky príkazy na SEPA inkaso zo svojho účtu. Ďalšou možnosťou je zriadenie dvoch samostatných súhlasov so SEPA inkasom voči CID telekomunikačných služieb s uvedením 2 rôznych referencií mandátov pridelených konkrétnym zmluvám.

Ak klient nemá na účte dostatok prostriedkov v deň splatnosti SEPA inkasa, čo sa stane?

Platba sa nevykoná. Od 1.2.2014 už nie je možné, aby banka stanovila určitý počet dní, počas ktorých sa snaží vykonať platbu na základe príkazu na SEPA inkaso v prípade, že v deň splatnosti klient nemá dostatok finančných prostriedkov na svojom účte. Klient bude o nevykonaní platby informovaný prostredníctvom avíza o nezrealizovanej platbe v elektronickej, resp. papierovej podobe.