

SEPA –

Single Euro Payments Area
Jednotná oblast pro platby v eurech



www.oberbank.cz

SEPA - Single Euro Payments Area

Nejpozději od 1. listopadu 2016 musí i země EU neplatící eurem nahradit platební styk v eurech zavedením produktů SEPA.

Cílem vytvoření jednotné oblasti pro platby v eurech (Single Euro Payments Area, SEPA) je používání jednotných postupů a standardů v rámci platebního styku v eurech.

Vytvořením SEPA úhrady a SEPA inkasa byl v Evropě položen základní kámen pro postupné nahrazení národních postupů.

V nařízení EU 260/2012 (Nařízení o stanovení technických a obchodních požadavků pro úhrady a inkasa v eurech) byly pro zavedení určitých režimů stanoveny delší přechodné lhůty, které vyprší, resp. budou realizovány v roce 2016.

Zavedení SEPA úhrady a SEPA inkasa bylo dosud povinné jen ve státech platících eurem. Od 1. listopadu 2016 musí i země EU neplatící eurem nahradit platební styk v eurech zavedením produktů SEPA.

Do tohoto data tedy musí být kromě všech národních druhů převodů (převodní příkazy, příkazy k inkasu) podporovány též příslušné nástroje SEPA, a to v následujících zemích:



EUR-19: Belgie, Německo, Estonsko, Finsko, Francie, Řecko, Irsko, Itálie, Litva, Lotyšsko, Lucembursko, Malta, Nizozemsko, Rakousko, Portugalsko, Slovensko, Slovinsko, Španělsko, Kypr

NON-EUR-9: Bulharsko, Dánsko, Velká Británie, Chorvatsko, Polsko, Rumunsko, Švédsko, Česká republika, Maďarsko

Non-EU/EHP: Island, Lichtenštejnsko, Norsko, Švýcarsko*

Non-EU: Monako*, San Marino*

*Na Monako, San Marino a Švýcarsko se nevztahuje nařízení EU č.924/2009 o přeshraničních platbách.

Zejména pro podnikatele se tak nabízejí otázky, které bychom chtěli zodpovědět v tomto krátkém přehledu:

Obsah

IBAN/BIC	nahrazuje kód banky a číslo účtu u SEPA plateb
SEPA převod	novinka
SEPA inkaso	novinka
SEPA mandát	novinka
SEPA datový formát	novinka
Kontakt	

IBAN a BIC

IBAN nahrazuje na evropské úrovni číslo účtu.

IBAN¹⁾ - znamená „International Bank Account Number“ a představuje mezinárodně standardizované číslo účtu. Pomocí kontrolního čísla je možné u platebních příkazů ještě před jejich provedením zkontrolovat správnost čísla účtu a bankovního spojení. Tím lze předejít chybnému zaslání a časovým prodlevám. Správnost IBANu kontroluje banka, která provádí příkaz jako první. Klienti Oberbank mají IBAN uvedený na výpisu z účtu.

Složení IBANu:

- 2-místný kód země podle ISO
- 2-místné kontrolní číslo
- 4-místný kód banky
- 6-místné předčíslí
- 10-místné číslo účtu
- příklad: CZ61 8040 0000 0070 0104 7689

CZ 61 8040 0000 0070 0104 7689

Kód země	Kont. číslo	Kód banky	Předčíslí	Číslo účtu
----------	-------------	-----------	-----------	------------

BIC²⁾ - BIC znamená Business Identifier Code a představuje mezinárodní standardizovaný kód banky.

Složení BIC:

- 4-místné označení banky
- 2-místný kód země podle ISO
- 2-místný kód regionu
- 3-místné detailní označení (např. filiálka)
- příklad: OBKLCZ2XXXX

OBKL CZ 2X XXX

Označení banky	Kód země	Kód regionu	Detailní označení
----------------	----------	-------------	-------------------

Kontrolní seznam pro podnikatele

- ▶ Máte již IBAN uvedený na Vašich fakturách a obchodních dokumentech?
- ▶ Máte k dispozici IBAN všech Vašich obchodních partnerů?
- ▶ Máte již IBAN uložený ve Vašich systémech (účetní programy / finanční řízení / ERP systémy)?

Upozornění Oberbank

- ▶ Od 1. 2. 2016 již není potřeba uvádět BIC²⁾ u SEPA úhrad (národní a přeshraniční převody). Je však nadále nutno jej uvádět u Non-SEPA plateb (zahraniční převody)!

¹⁾Mezinárodní číslo účtu u platebního účtu, které jednoznačně identifikuje platební účet ve členském státě a jehož prvky jsou specifikovány Mezinárodní organizací pro normalizaci (ISO).

²⁾BIC = Bank Identification Code“ je mezinárodně standardizovaný bankovní kód.

SEPA úhrada

(Elektronický) převod pro vnitrostátní a přeshraniční platby v eurech v oblasti působnosti SEPA se označuje jako SEPA úhrada nebo SEPA Credit Transfer (SCT).

Musí být splněna následující kritéria:

- měna v eurech
- uvedení IBANu příjemce
- použití formátu zprávy „XML“¹⁾

Nejdůležitějšími znaky jsou:

- Původní částka je zpravidla beze srážek zaslána k připsání na účet.
- Příkazce a příjemce nesou vlastní náklady v souladu s nařízením EU č. 924/2009 o přeshraničních platbách (vyjma Švýcarska, Monaka a San Marina).
- Garantovaná doba provedení až do banky příjemce v trvání jednoho pracovního dne.
- Celoevropské jednotné standardy zjednodušují a automatizují zadávání příkazu.
- SEPA úhrada je k dispozici bez omezení výše částky.
- U elektronické SEPA úhrady se odesílá buď reference klienta (max. 35 míst) nebo účel použití (max. 140 znaků).

Kontrolní seznam pro podnikatele

- ▶ Proveďte připravenost Vašeho software pro provádění platebního styku a finančního účetnictví v SEPA formátu.
- ▶ Zkontrolujte, zda byl zadán a odeslán účel použití a reference klienta.

Servis Oberbank

- ▶ Rádi Vám poskytneme podporu při formálním prověření datových nosičů. V případě potřeby se, prosím, obraťte na následující e-mailovou adresu sepa@oberbank.at.

Upozornění Oberbank

- ▶ Nařízení EU č. 924/2009 o přeshraničních platbách se nevztahuje na Švýcarsko, Monako a San Marino. Za provedení platebních příkazů do těchto zemí tedy nejsou účtovány vnitrostátní poplatky²⁾.
- ▶ Zvolte si buď strukturované zaslání reference klienta (35 znaků) nebo nestrukturované zaslání účelu použití (140 znaků). Společné zaslání není možné!

¹⁾ Standard pro strukturu elektronických finančních zpráv podle definice Mezinárodní organizace pro normalizaci (ISO) k fyzickému zobrazení plateb v jazyku XML dle obchodních pravidel a prováděcích směrnic pro unijní postupy pro provádění plateb v oblasti působnosti tohoto nařízení;

²⁾ Výťah z nařízení EU o přeshraničních platbách: „Poplatky účtované poskytovatelem platebních služeb uživateli platebních služeb za přeshraniční platby jsou stejné jako poplatky účtované tímto poskytovatelem platebních služeb uživatelům platebních služeb za odpovídající vnitrostátní platby stejné hodnoty a ve stejné měně.“

SEPA inkaso¹⁾

V přeshraničním platebním styku představuje SEPA inkaso úplnou novinku.

Rozlišuje se:

- SEPA inkaso základní/spotřebitelské
- SEPA inkaso pro podnikatele/podnikatelské
- SEPA Direct Debit Core
- SEPA Direkt Debit B2B

Nejdůležitějšími základními znaky jsou:

- Možné jsou výhradně inkasa v eurech s uvedením IBANu.
- Každý příjemce inkas²⁾ potřebuje jedinečné identifikační číslo příjemce inkas (CID kód), který přiděluje Česká národní banka.
- Předpokladem pro provedení inkasa je platný mandát³⁾.
- Datum splatnosti u příjemce je současně datem zatížení účtu u plátce⁴⁾.
- Plátce musí být o zatížení účtu a jeho termínu informován prostřednictvím předchozího oznámení (Pre-Notification).

SEPA inkaso spotřebitelské

- Banka plátce musí mít příkazy k inkasu k dispozici v případě prvního inkasa 5 pracovních dnů, v případě opakujícího se inkasa 2 pracovní dny před datem splatnosti.
- V případě platného mandátu je dána 8-týdenní lhůta pro podání reklamace.
- V případě popření mandátu může být reklamace podána a refundace požadována do 13 měsíců po provedení inkasa.

SEPA inkaso podnikatelské

- Inkasa se provádí jen mezi podnikateli.
- Banka plátce musí mít příkazy k inkasu k dispozici v případě prvního i opakujícího se inkasa min. 1 pracovní den před datem splatnosti.
- Plátce nemá možnost refundace na základě podané reklamace.
- Banka plátce kontroluje soulad příkazu k inkasu s mandátem.
- V případě popření mandátu může být do 13 měsíců po provedení inkasa podána námitka a požadována refundace.

Kontrolní seznam pro podnikatele

- ▶ Prověřte připravenost Vašeho software pro provádění platebního styku a finančního účetnictví v SEPA formátu.
- ▶ Prověřte možnost zřízení vhodného systému správy mandátů.

Servis Oberbank

- ▶ Rádi Vám poskytneme podporu při formálním prověření datových nosičů. V případě potřeby se, prosím, obraťte na následující e-mailovou adresu sepa@oberbank.at.

¹⁾ Vnitrostátní nebo přeshraniční platební služba z podnětu příjemce vedoucí k zatížení platebního účtu plátce na základě souhlasu plátce k takové platební operaci.

²⁾ Podnikatel oprávněný k inkasu (příjemce platby).

³⁾ Udělení souhlasu a autorizace plátce vůči příjemci platby a vůči bance plátce k tomu, že příjemce platby může vyvolat inkaso a banka plátce může takový pokyn provést.

⁴⁾ Osoba povinná platit.

SEPA mandát

Mandát je udělení souhlasu a autorizace plátce vůči příjemci a vůči bance plátce k tomu, že příjemce může vyvolat inkaso a banka plátce může takový pokyn provést. Mandát obsahuje jednotný autorizační text a určené údaje.

Povinné jsou tyto údaje:

- Reference mandátu¹⁾
- Jméno příjemce
- Adresa příjemce
- Jedinečné číslo příjemce inkas (kód CID)
- Jméno plátce
- Adresa plátce
- IBAN plátce
- Kód banky plátce
- Druh platby (jednorázová, opakující se)
- Místo a datum podpisů
- Pole pro podpis

Vzor mandátu ke spotřebitelskému SEPA inkasu:

Mandát ke spotřebitelskému SEPA inkasu SEPA-Lastschrift-Mandat Core

Příjemce/Zahlungsempfänger:
Jméno/Name: _____
Adresa/Anschrift: _____
PSČ/Postleitzahl: _____ Město/St: _____

Podpisem tohoto mandátu opravňujete:
(A) _____ (Jméno plátce) k tomu, aby zasílal Vaši bance příkazy k odepsání prostředků z Vašeho účtu, a
(B) Vaši banku k odepsání prostředků z Vašeho účtu v souladu s příkazy _____ (Jméno plátce).

Součástí Vašich práv je oprávnění k určení peněžních prostředků Vaší bankou podle obchodních podmínek stanovených ve smlouvě s Vaší bankou. Žádost o inkaso musí být podána do 8 týdnů ode dne, kdy byly prostředky odepsány z Vašeho účtu. Vysvětlení Vašich práv Vám poskytne Vaše banka.

Ich ermächtige Sie, meine Zahlungen von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich
gebe ich Ihnen mein Einverständnis, dass Sie von meinem Konto Lastschriften einziehen.
Ich weise Sie daran, mich innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des
belasteten Betrages vorzulegen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Reference mandátu/kontaktní číslo: (IMR):
.....

Identifikační kód příjemce/kontaktní číslo: CID:

Kontrolní seznam pro podnikatele

- Budete v budoucnu používat SEPA inkasní platby?

Promyslete si, u kterých partnerů chcete v budoucnu provádět SEPA inkasní platby a připravte si příslušné mandáty.

- Máte již přidělený svůj CID kód?

Zažádejte si o něj prostřednictvím Oberbank u České národní banky.

Servis Oberbank

- Rádi Vám poskytneme podporu při přípravě nových mandátů. Vyžádejte si u Oberbank vzor mandátů. Také na internetových stránkách www.oberbank.cz v oddílu „Účty & Platební styk / SEPA“ máte k dispozici nejdůležitější dokumenty k problematice SEPA inkasa, včetně příslušných mandátů.

Upozornění Oberbank

- Mandát se předává v jazyce země plátce nebo v angličtině.
- Existují rozdílné mandáty pro SEPA inkaso spotřebitelské a SEPA inkaso podnikatelské.
- Pokud používáte SEPA inkasní platby u více partnerů, využijte správu mandátů.

¹⁾ Reference mandátu umožňuje jednoznačnou identifikaci mandátu, resp. obchodu (např. číslo smlouvy / pojistky / předplatného.)

SEPA datový formát

Pro podávání a provádění bezdokladových SEPA úhrad a SEPA inkas existuje nový, celoevropsky uznávaný datový formát založený na XML. Nový SEPA datový formát je založen na standardu ISO 20022.

XML - znamená „**E**xtensible **M**arkup **L**anguage“. Jedná se o nový datový formát pro výměnu platebních informací, který se využívá v rámci SEPA migrace.

Pro zprávy platebního styku platí následující rozdělení:

- zprávy klient-banka - Payment Initiation – pain.xxx
- zprávy banka-klient - Cash Management – camt.xxx
- mezibankovní zprávy - Payments Clearing and Settlement - pacs.xxx

Formáty		Produkty
• pain.001	- příkaz k úhradě (SCT)	EB/MC
• pain.008	- příkaz k inkasu (SDD)	EB/MC
• camt.052	- denní informace o účtech	EB/MC
• camt.053	- výpis z účtu	EB/MC

Kontrolní seznam pro podnikatele

- ▶ Zasíláte nyní Vaší bance elektronické platební příkazy v datovém formátu?
- ▶ Prověřte, od kdy bude ve Vaší firmě možné vytváření XML-zpráv.
- ▶ Prověřte s bankou, kdy bude docházet k přijímání, resp. přípravě těchto XML-zpráv.

Servis Oberbank

- ▶ Rádi Vám poskytneme podporu při formálním prověření datových nosičů. V případě potřeby se, prosím, obraťte na následující e-mailovou adresu sepa@oberbank.at.

Upozornění Oberbank

- ▶ Pro Non-SEPA platby samozřejmě zůstávají nadále k využití formáty CFD, CFU a CFA.

Kontaktní osoby

Německy:

SEPA Produkte und Technik

Günther Zauner

Senior Cash Management Consulter
Payment Systems & Operations
+43 732 780 232 738
guenther.zauner@oberbank.at

Günter Tossel

Senior Cash Management Consulter
Payment Systems & Operations
+43 732 780 232 736
guenter.tossel@oberbank.at

Česky:

EB Support Tschechien

+420 387 717 179
EBSupport_CZ@oberbank.cz

Dále jsme pro Vás zřídili obecnou e-mailovou adresu **sepa@oberbank.at**.

Oberbank AG pobočka Česká republika

nám. Přemysla Otakara II. č.p. 6/3
370 01 České Budějovice
pr@oberbank.cz

www.oberbank.cz

Oberbank AG pobočka Česká republika, IČ: 260 80 222, DIČ: CZ26080222, sídlem: 370 01 České Budějovice, náměstí Přemysla Otakara II. 6/3, je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Českých Budějovicích, oddíl A, vložka 7697, a je pobočkou Oberbank AG, sídlem Rakousko, 4020 Linz, Untere Donaulände 28, zapsané ve Firmenbuch u Landesgericht Linz, pod číslem FN 79063w.