

Zavedenie SEPA a s tým súvisiace zmeny v IS NORIS

Obsah

1.	Vysvetlenie niektorých pojmov	1
2.	Čo je potrebné vykonať v IS NORIS v súvislosti s prechodom na SEPA platby	2
2.1.	Naplnenie IBAN.....	2
2.2.	Naplnenie BIC	5
2.3.	Nastavenie formátu SEPA.....	5

1. Vysvetlenie niektorých pojmov

SEPA - Single Euro Payments Area (Jednotná oblasť platieb v eurách). Základným cieľom SEPA je, zjednodušiť povedané, faktické zrušenie hraníc pre realizáciu bezhotovostných platieb v mene euro. V rámci SEPA teda budú môcť spotrebiteľia, podniky a ďalšie hospodárske subjekty zasielať a prijímať platby v eurách, či už v rámci jednej krajiny alebo medzi jednotlivými krajinami, za rovnakých základných podmienok, práv a povinností a bez ohľadu na to, v ktorej krajine majú vedený platobný účet. Priamym dôsledkom implementácie SEPA platobných nástrojov bude nahradenie v súčasnosti používaných domácich platobných nástrojov, konkrétne úhrad a inkás spoločnými SEPA platobnými nástrojmi. SEPA platby budú vykonávané podľa rovnakých pravidiel, rovnakými postupmi a v súlade s rovnakými štandardmi vo všetkých SEPA krajinách (krajiny Európskej únie plus Island, Nórsko, Lichtenštajnsko, Švajčiarsko, Monako).

BIC kód - Bank Identifier Code je identifikačný osem alebo jedenásťmiestny kód banky.

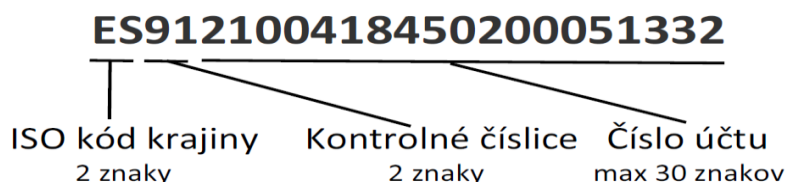
Príklad:

Názov banky	Kód názvu banky	Kód krajiny	Kód sídla	Kód pobočky
VÚb, a.s. Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava BIC: SUBASKBX	SUBA	SK	BX	XXX
Prima banka Slovensko a.s. , centrála Žilina BIC: KOMASK2X	KOMA	SK	2X	XXX
Prima banka Slovensko a.s. , pobočka Žilina BIC: KOMASK2XZIL	KOMA	SK	2X	ZIL
	4-miestny alfabetický unikátny kód názvu banky	2-miestny alfabetický ISO kód krajiny sídla banky	2-miestny alfanumerický kód mesta alebo regiónu sídla banky	3-iestny alfanumerický kód konkrétnej pobočky (ak banka má viacero swiftových adries, napríklad swiftové adresy svojich pobočiek)

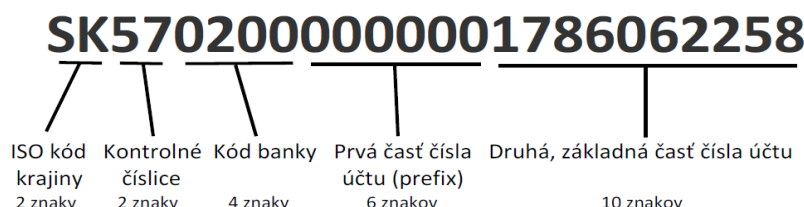
SWIFT - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication je spoločnosť pre celosvetovú medzibankovú finančnú telekomunikáciu, ktorá prevádzkuje celosvetovú sieť, pomocou ktorej dochádza k elektronickej výmene správ o finančných transakciách medzi bankami a ďalšími finančnými inštitúciami.

IBAN kód – International Bank Account Number (medzinárodný formát bankového účtu) je medzinárodne štandardizovaná forma čísla bankového účtu, ktorá umožňuje jednoznačnú identifikáciu účtu, krajiny a bankovú inštitúciu príjemcu platby.

Všeobecná štruktúra IBAN - max. 34-znaková kombinácia písmen a čísiel



Štruktúra IBAN v SR - slovenský IBAN má vždy 24 znakov



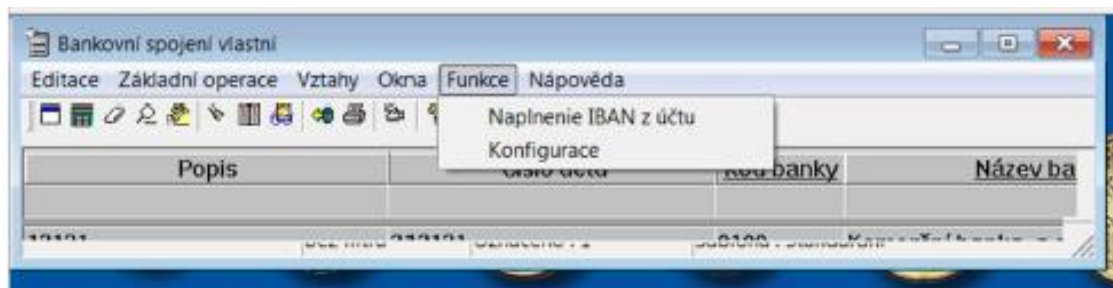
SEPA platba – platba spĺňajúca podmienky SEPA, pri exporte platobných príkazov je to platba cez jednotný xml formát, založený na ISO 20022 XML štandarde.

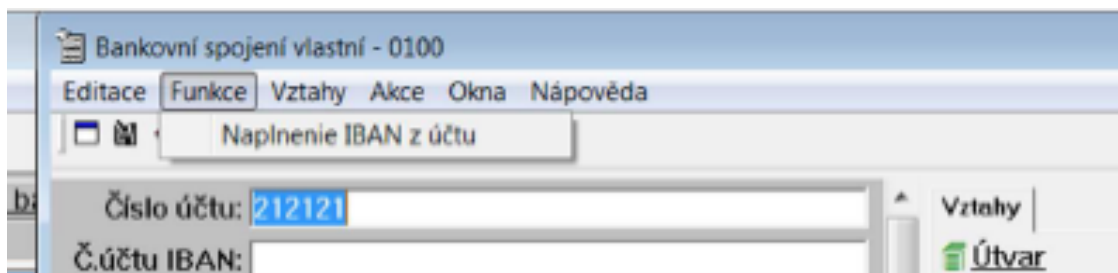
2. Čo je potrebné vykonať v IS NORIS v súvislosti s prechodom na SEPA platby

2.1. Naplnenie IBAN

V IS NORIS boli implementované funkcie **Naplnenie IBAN z účtu** na prevod štandardného čísla účtu na formát IBAN kódu pre bankové spojenia cudzie (BSC) a vlastné (BSV), ktoré sú vedené v peňažných ústavoch so sídlom v Slovenskej republike (SK) a Českej republike (CZ).

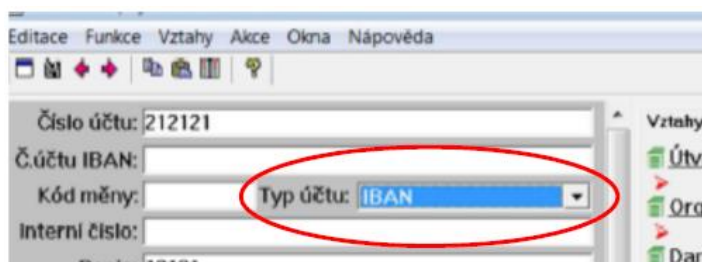
Funkcie je možné spustiť z prehľadu BSC a BSV pre vybrané (označené) záznamy, a aj z formuláru jednotlivých BSC a BSV.





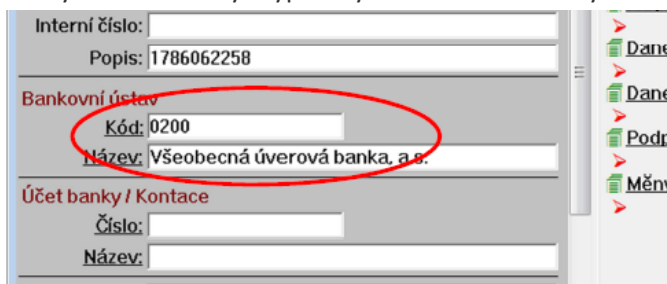
Pre úspešné vykonanie prevodu čísla účtu na formát IBAN je potrebné splniť niekoľko podmienok:

1. Typ účtu nesmie byť IBAN



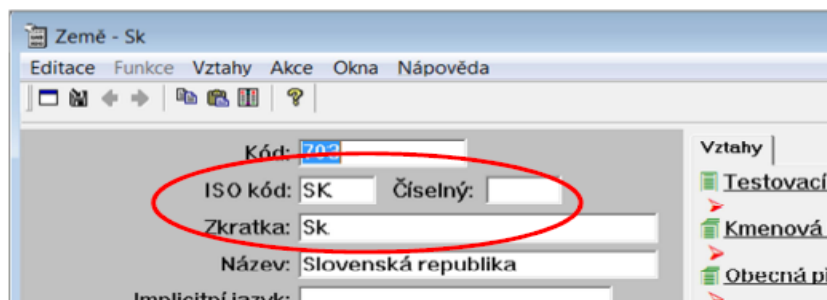
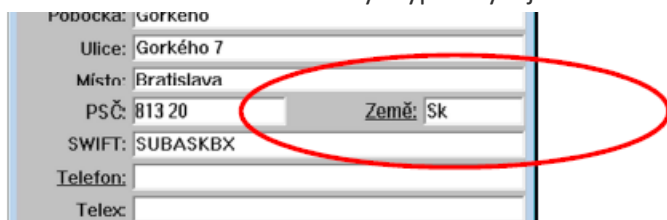
Funkcia pre naplnenie IBAN z čísla účtu naplní IBAN len pre účty, ktoré nie sú typu IBAN, pretože pri tomto type sa predpokladá, že číslo účtu je už v tvare IBAN.

2. Bankový ústav musí byť vyplnený a musí mať 4 znaky



Ak by nebol na bankovom spojení naviazaný bankový ústav, funkcia y nemala odkiaľ naplniť prvé dve pozície IBAN kódu, ktorá sa plní ISO kódom štátu a ani 5-8 pozíciu, ktorá sa plní kódom banky.

3. Štát bankového ústavu musí byť vyplnený a jeho ISO kód musí byť SK alebo CZ



Naplnenie IBAN z čísla účtu sa vykoná len pre účty, ktoré sú vedené v bankových ústavoch so sídlom na území Slovenskej republiky a Českej republiky, pretože prevod je pre obe krajiny zhodný. Pri ostatných účtoch sa predpokladá, že IBAN kód je už skôr vyplnený, pretože pri platbách na tieto účty bola potreba použiť IBAN kód už skôr.

- Číslo účtu musí byť správne vyplnené, t.j. predčíslie účtu a aj hlavná časť čísla účtu musia zodpovedať ABO formátu.

Ak sú všetky vyššie popísané predpoklady splnené, funkcia naplní IBAN.

Ak pri naplnení IBAN funkcia zistí, že IBAN je už naplnený v správnom tvare, skončí s upozornením.

Kdy	Popis
31.01.2014 11:26:52:600	Funkce byla spuštěna pro 1 záznam(0).
31.01.2014 11:26:52:657	Číslo účtu IBAN už je zadané.

Ak pri naplnení IBAN funkcia zistí, že IBAN je už naplnený, ale v nesprávnom tvare, skončí s upozornením.

Kdy	Popis
31.01.2014 11:27:28:920	Funkce byla spuštěna pro 1 záznam(0).
31.01.2014 11:27:28:980	Číslo účtu IBAN už je zadané.
31.01.2014 11:27:28:980	Číslo účtu IBAN na BS 'SK0902000000001786062258' by malo mat podobu 'SK0802000000001786062258' skontrolujte si IBAN na BS!

2.2. Naplnenie BIC

Pre správne zadanie SEPA platby je okrem IBAN potrebné mať správne vyplnený BIC (SWIFT).

Bankovní ústavy - Všeobecná úverová banka, a.s.

Editace Funkce Vztahy Akce Okna Nápověda

Kód: 0200 Alfa kód: SUBA

Název: Všeobecná úverová banka, a.s.

Dop.název:

Pobočka: Gorkého

Ulice: Gorkého 7

Místo: Bratislava

PSČ: 813 20 Země: Sk

SWIFT: SUBASKBX

Telefon:

Tento kód nie je možné automatizovane vyplniť pomocou funkcií IS NORIS, pretože v rámci jednej banky môže existovať viacero BIC (swiftových adries), ak má banka napríklad rôzne BIC pre jednotlivé pobočky. Prvých 8 znakov BIC je unikátnych pre každú banku, označenie pobočiek je riešené na 9-11 mieste BIC. Preto je nutné BIC kód vyplniť individuálne pre každú banku, alebo jej pobočku, ktorá je v číselníku. Správny BIC je potrebné si vyžiadať od majiteľa účtu, na ktorý budete SEPA platbu realizovať.

Pre realizáciu SEPA platieb je potrebné na strane platiteľa mať pre banku BSV vyplnený 11 znakový BIC(SWIFT). Pre banku BSC je potrebné mať vyplnený minimálne 8 znakový BIC.

2.3. Nastavenie formátu SEPA

Ak máte inštalovaný produkt elektronického bankovníctva podporujúci SEPA platby, a teda import súboru s platobnými príkazmi jednotného formátu xml, potom je potrebné v IS NORIS v číselníku **Bankové formáty** založiť nový záznam podľa obrázku Dôležitá je *Prípona, Objekt a Konfig*.

Upozornenie: Pre každý peňažný ústav je potrebné založiť samostatný formát, pretože peňažné ústavy v niektorých častiach súboru úhrad požadujú rozdielne naplnenie. Peňažný ústav sa pri zakladaní zadáva do vzťahu **Bankový ústav**.

Bankovní formáty - SEPA

Editace Funkce Vztahy Akce Okna Nápověda

Název bankovního formátu Reference: Aktivní

SEPA SEPA

Bankovní ústav

Poznámka - popis bankovního formátu

Typ: Export - Platební příkaz tuzemský

Soubor:

Přípona: xml (*.xml)

Maska:

Vzory: [YY][YYYY][MM][DD][L]{atribut}{N}

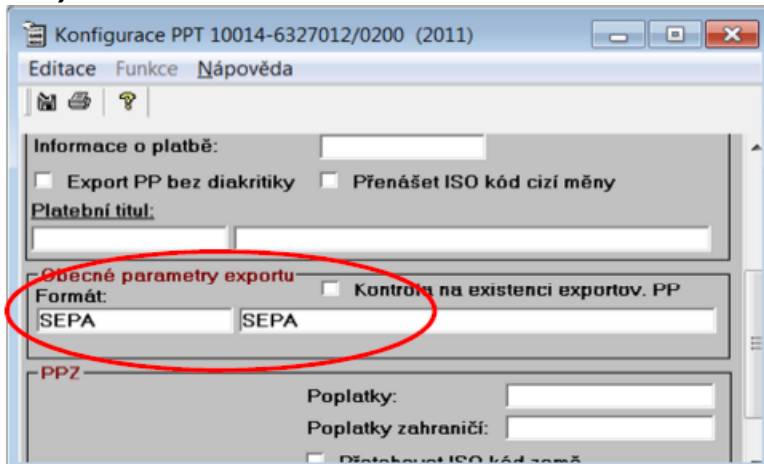
Atributy: klient_zkratka

Objekt: uo_exporter_banka_sepa21

Konfig: dw_export_import_banka_empty

Formulář

Po zadenovaní nového bankového formátu môžete v aplikačnej konfigurácii platobných príkazov zmeniť preddefinovanú hodnotu bankového formátu na nový SEPA formát. Pokiaľ peňažný ústav požaduje, aby v súbore úhrad nebola použitá diakritika, zapnite v konfigurácii parameter **Export PP bez diakritiky**.



Formát platobného príkazu je možné zadať aj v parametrickom okne funkcie pre generovanie platobných príkazov.

