

SEPA INKASO – SEPA DIRECT DEBIT

Novinky v platobných službách

NA PARTNERSTVE ZÁLEŽÍ



OBSAH

KAPITOLA 01
SEPA inkaso – všeobecné informácie

KAPITOLA 02
SEPA inkaso – strana platiteľa

KAPITOLA 03
SEPA inkaso – strana príjemcu

KAPITOLA 04
Doplňujúce informácie k SEPA inkasu

KAPITOLA 01

SEPA inkaso

všeobecné informácie

SEPA inkaso (SEPA Direct Debit = SDD)

- priame **inkaso v EUR spracované prostredníctvom SEPA systému**
- inkaso je realizované na podnet príjemcu platby prostredníctvom banky príjemcu
- inkasu predchádza dohoda (tzv. Mandát) medzi platiteľom a príjemcom

SEPA priestor

- tvoria krajiny členských štátov EHP, územia, na ktorých sa uplatňujú zmluvy EÚ a ďalšie krajiny, ktoré dobrovoľne pristúpili k SEPA pravidlám (Švajčiarsko, Monako a San Marino);

Od 1. 2. 2014 ponúkame pasívnu stranu SEPA inkasa – strana platiteľa.

- banka na základe obdržanej výzvy od banky príjemcu zrealizuje platbu z účtu platiteľa

Od 27. 4. 2015 ponúkame aktívnu stranu SEPA inkasa – strana príjemcu.

- klient Komerční banky (príjemca platby) môže aktívne vysielat príkazy na SEPA inkaso, a inkasovať tak v eur svojich obchodných partnerov a zákazníkov, s ktorými uzavrel dohodu (tzv. Mandát)

V Komerční banke je možné SEPA inkasá vysielat a prijímat len z účtov vedených v mene EUR

Na strane platiteľa a príjemcu podporujeme platobné schémy:

- Business to Business (B2B) – neodvolateľné SEPA inkaso
- Business to Customer (CORE) – odvolateľné SEPA inkaso

SEPA inkaso je možné prijímat a vysielat:

- v rámci Komerční banky, a.s., pobočky zahraničnej banky
- z/do Komerční banky, a.s., Česká republika
- z/do inej banky, ktorá je v SEPA priestore

Využitie a výhody SEPA inkás

SEPA inkasá umožňujú inkasovať finančné prostriedky aj cez hranice.

Platiteľ musí v KBSK vždy odovzdať „Súhlas so SEPA inkasom“, v ktorom sú definované podmienky spracovania.

Po udelení Súhlasu so SEPA inkasom môže platiteľ zasielať príjemcovi prostredníctvom SEPA inkasa pravidelné platby v eurách, napríklad prenájom chaty v Alpách, colné poplatky, platby za tovar.

Kto má o SEPA inkaso záujem?

- firma, ktorá pravidelne platí v eurách za tovar a služby
- firma, ktorá pravidelne prijíma platby v eurách za tovar a služby

Aké sú výhody pre príjemcu SEPA inkasa?

- obchodné firmy si môžu plánovať svoje cash flow; prostredníctvom vyslaného príkazu na SEPA inkaso bude pripísaná úhrada v požadovanej výške a v stanovenom termíne
- príjemca nemusí čakať, pokiaľ obchodný partner zadá v svojej banke príkaz na úhradu

SEPA inkaso – platobná schéma

Existujú dve základné typy SEPA inkás

Platobná schéma:

Business to Business – B2B (neodvolateľné):

- podnikateľské inkaso, schéma je určená len podnikateľským subjektom
- platiteľ nemôže požiadať o vrátenie zrealizovaného SEPA inkasa (tzv. Refund)

Business to Customer – CORE (odvolateľné):

- spotrebiteľské inkaso, ktoré je určené spotrebiteľom aj podnikateľským subjektom
- garantuje platiteľovi vrátenie autorizovanej inkasnej platby na základe jeho požiadavky bez uvedenia dôvodu v lehote 8 týždňov nasledujúcich po zrealizovanej inkasnej platbe na vrub jeho účtu
- **riziko pre príjemcu platby:** platiteľ môže do 8 týždňov po splatnosti (od doby, kedy bol inkasovaný) podať Refund (odmietnutie inkasa platiteľom po medzibankovom vyrovnaní), pripísané finančné prostriedky sú príjemcovi odpísané z účtu a pripísané späť platiteľovi
- odvolanie autorizovanej inkasnej platby vyplýva z pravidiel stanovených v SEPA Rulebooku

KAPITOLA 02

SEPA inkaso

strana platiteľa

SEPA inkaso – strana platiteľa

- v ponuke Komerčnej banky od 1. 2. 2014
- bezhotovostná úhrada v mene EUR realizovaná z podnetu príjemcu platby
- v KB je možné zriadiť len k účtom vedeným v mene EUR
- v Komerčnej banke sú účty zablokované pre prichádzajúce SEPA inkasá (bez súhlasu platiteľa)
- klienti, ktorí majú o produkt záujem, musia banke odovzdať „Súhlas so SEPA inkasom“, tým dovoľia konkrétnemu príjemcovi inkasovať finančné prostriedky zo svojho účtu v eurách na základe vopred dohodnutých podmienok v Mandáte
- banka podporuje schémy B2B (Business to Business) a CORE

Postup klienta, ktorý chce platiť prostredníctvom SEPA inkasa:

1.
Odberateľ tovaru/služby (platiteľ) uzavrie so svojím dodávateľom (príjemcom) dohodu (tzv. Mandát) o možnosti inkasovať z jeho účtu.



2.
S Mandátom príde klient (platiteľ) do KB, kde podpíše „Súhlas so SEPA inkasom“.



3.
Banka platiteľa po obdržaní inkasnej požiadavky z banky príjemcu zúčtuje platbu z účtu platiteľa.

KAPITOLA 03

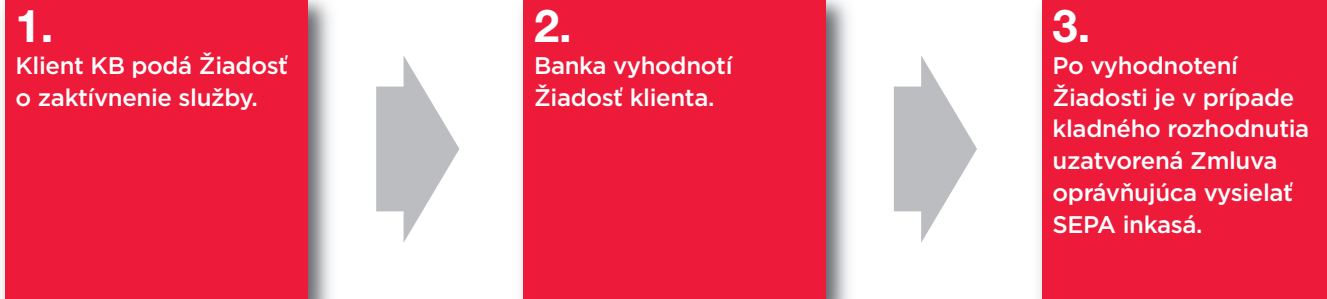
SEPA inkaso

strana příjemcu

SEPA inkaso – strana príjemcu

- v ponuke v KB od 27. 4. 2015
- inkaso v mene EUR realizované z podnetu príjemcu platby
- možné zriadiť len k účtom vedeným v mene EUR
- podmienkou využívania SEPA inkasa v Komerčnej banke je uzatvorenie zmluvy, ktorá upravuje realizáciu SEPA inkás
- banka podporuje schémy B2B (Business to Business) a CORE

Postup klienta, ktorý chce vysielat SEPA inkasá a prijímať tak platby od svojich zákazníkov, obchodných partnerov:



Doplňujúce informácie k SEPA inkasu

Zoznam krajín SEPA

Belgicko	Maďarsko
Bulharsko	Malta
Česká republika	Monako
Dánsko	Nemecko
Estónsko	Holandsko
Fínsko	Nórsko
Francúzsko (vrátane: Guadeloupe, Martinik, Francúzska Guyana)	Portugalsko (vrátane: Azory, Madeira)
Chorvátsko	Rakúsko
Írsko	Grécko
Island	Rumunsko
Taliansko	Slovensko
Cyprus	Slovinsko
Litva	Spojené kráľovstvo
Lichtenštajnsko	Španielsko (vrátane: Kanárske ostrovy, Ceuta a Mellila)
Lotyšsko	Švédsko
Luxembursko	Švajčiarsko

Mandát

Mandát:

- mandát je písomná dohoda medzi platiteľom a príjemcom
- na základe dohody je príjemca oprávnený inkasovať peňažné prostriedky z účtu platiteľa
- mandát sa vyhotovuje v dvoch výtlačkoch (pre platiteľa a príjemcu)
- mandát je uložený u príjemcu po dobu trvania jeho platnosti
- je archivovaný minimálne 14 mesiacov po poslednom zrealizovanom inkase (po skončení jeho platnosti)
- platnosť zaniká automaticky po 36 mesiacoch, od dňa realizácie posledného inkasa
- ukážka mandátu na stránkach EPC:
 - schéma CORE: <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/other/core-sdd-mandate-translations/>
 - schéma B2B: <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/other/sepa-b2b-dd-mandate-translations/>

Povinné údaje mandátu:

- identifikačné údaje príjemcu a platiteľa
- informácia, že sa jedná o mandát na SEPA inkaso
- špecifikácia platobnej schémy – B2B, CORE
- CID – identifikácia príjemcu
- UMR – referencia mandátu
- IBAN a BIC platiteľa

Typy mandátu:

- **jednorazový** – možné použiť len k jednorazovej realizácii
- **opakujúci sa** – možné použiť pre opakovanú realizáciu

CID - identifikácia príjemcu (Creditor Identifier)

- na vysielanie príkazov na SEPA inkaso potrebuje mať klient pridelený CID
- CID je v SR pridelovaný Národnou bankou Slovenska, a to na základe pravidiel zverejnených na webových stránkach; príjemca inkás môže mať v SR pridelený iba jeden CID. <http://www.nbs.sk>
- pridelenie a vedenie CID v registri NBS je spoplatnené
- o pridelenie CID je možné požiadať na obchodných miestach KB
- **ukážka CID v SR: SK68 ZZZ 70000000001**
- príjemca inkás môže mať len jeden CID pridelený v SR, ktorý môže byť používaný aj v iných bankách
- klient môže mať pridelený CID zo zahraničia, prostredníctvom ktorého môže vysielat príkazy na SEPA inkaso na Slovensku alebo v Českej republike
- klient môže mať pridelené aj viac CID-ov (napr. jeden slovenský a druhý v zahraničí)

Dôležité pojmy SEPA inkasa

CID – identifikácia príjemcu (Creditor Identifier), jednoznačná identifikácia príjemcu, ktorú príjemca využíva vo všetkých vyslaných príkazoch na SEPA inkaso

■ ukážka CID: **SK68 ZZZ 70000000001**

UMR – referencia mandátu (Unique Mandate Reference), pre každý mandát je jedinečné UMR, referenciu určuje príjemca, ktorý je povinný o nej informovať platiteľa prostredníctvom mandátu

Platobná schéma (Payment Scheme) je uvedená v mandáte:

- B2B – Business to Business (podnikateľské inkaso)
- CORE (spotrebiteľské inkaso)

Debtor – platiteľ, pasívna strana inkasa, z jeho účtu sú odosielané platby na základe prijatých príkazov na SEPA inkaso

Creditor – príjemca, aktívna strana, na základe vyslaného príkazu k SEPA inkasu sú na jeho účty pripisované platby

R - zprávy – špecifické typy správ, pomocou ktorých môže platiteľ/príjemca (banka platiteľa/príjemcu) odvolať SEPA inkaso

R – správy

Špecifické typy správ, pomocou ktorých môže platiteľ/príjemca (banka platiteľa/príjemcu) odvolať SEPA inkaso.

Reject – zamietnutie transakcie **bankou platiteľa**, ku ktorému dochádza z presne definovaných dôvodov (technické dôvody zistené bankou príjemcu, CSM alebo bankou platiteľa – neplatný formát, nesprávny IBAN).

Refusal – žiadosť platiteľa o zrušenie transakcie **pred jej zrealizovaním z akéhokoľvek dôvodu** na základe presne dohodnutých pravidiel medzi platiteľom a bankou. Pokiaľ dôjde k zrušeniu transakcie potom, **keď už bola zrealizovaná, Refusal sa mení na Refund.**

Refund – refundácia – **platiteľ** môže žiadať o refundáciu SEPA inkasa (autorizovaného aj neautorizovaného).

Žiadosť o refundáciu musí byť zaslaná banke platiteľa po zúčtovaní inkasa. O Refund je možné požiadať, ak sa jedná o autorizovanú transakciu, **do 8 týždňov od dátumu, kedy bol účet platiteľa zaťažený, a to bez uvedenia dôvodu.**

Platiteľ môže žiadať svoju banku o Refund k neautorizovanej transakcii **do 13 mesiacov** od dátumu, kedy bol jeho účet zaťažený. Spoločne s touto žiadosťou musí platiteľ predložiť aj doklady nasvedčujúce tomu, že sa jedná o neautorizovanú transakciu.

Return – **zrušenie inkasa**, ktoré **je iniciované bankou platiteľa do 5 bankových dní** po jeho zrealizovaní (B2B do 2 dní). Return môže nastať napríklad v prípadoch, keď bol účet platiteľa zrušený, je v chybnom formáte atď.

Reversal – **vrátenie finančných prostriedkov** (lehota 5 dní po odoslaní/dátume splatnosti) v prípade, že **inkaso už bolo záúčtované** a zistí sa, že **nemalo byť zrealizované**. Banka platiteľa je povinná spracovať Reversal, iniciovaný bankou príjemcu. Banka príjemcu túto povinnosť nemá (nemusí službu klientom poskytovať).

Revocation – **žiadosť príjemcu dočasne odvolať výzvu na inkaso** do dátumu dohodnutého s platiteľom.

Request for cancelation – **žiadosť banky príjemcu** o zrušenie transakcie ešte **pred jej záúčtovaním**.



Pre viac informácií o SEPA inkase kontaktujte prosím bankových poradcov Komerčnej banky.

Viac informácií na www.koba.sk a www.kb.cz

NA PARTNERSTVE ZÁLEŽÍ



KB