

INFORMÁCIE O SEPA PROJEKTE PRE KONKRÉTNU KRAJINU

SLOVENSKO

Cash Management & eBanking

CIB CORE CLIENT OFFER

1. Corporate Banking and Transaction Services
2. Structured Finance, Capital Markets and Investment Products
3. Access to Western, Central and Eastern Europe

Cieľom SEPA (Single European Payments Area) projektu je zjednotenie jednotných pravidiel platieb v Euro. Hlavným cieľom SEPA je praktické zrušenie hraníc pre bezhotovostné platby v eurách. V rámci SEPA budú mať 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 to bez ohľadu na to, v ktorej krajine majú vedený účet.

Tento dokument poskytuje prehľad všetkých informácií špecifických pre konkrétnu krajinu, ktoré potrebujete pre úspešné prekonanie náročných úloh SEPA projektu a pre dosiahnutie plynulej migrácie. Tým, že budete plne informovaní a náležite vybavení potrebnými nástrojmi, budete schopní plne realizovať potenciál, ktorý všetky nové SEPA nástroje priniesú.

Základné informácie o SEPA na Slovensku nájdete na stránke Národnej banky Slovenska: <http://www.nbs.sk/sk/platobne-systemy/sepa>

INFORMÁCIE O KONEČNÝCH TERMÍNOCH

SEPA sa stal regulačným projektom, **konečný termín** bol dohodnutý na **1. februára 2014**. Hlavné technické a obchodné požiadavky pre SEPA platby a SEPA inkaso podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012:

- **Komunikácia medzi bankami a SIPS (Slovak Interbank Payment System) v lokálnych formátoch cez SEPA konvertor:** do 31. januára 2014
- **Komunikácia medzi bankami a SIPS len v ISO 20022 XML formátoch**
od 1. februára 2014
- **Komunikácia medzi klientmi a bankami vo formáte ISO 20022 XML s výnimkami***
Od 1. februára 2014 do 31. januára 2016
- **Komunikácia medzi klientmi a bankami vo formáte ISO 20022 XML bez výnimky***
Od 1. februára 2016
- **BIC ako voliteľný údaj pre klientov**
Od 1. februára 2014 pre tuzemské transakcie,
Od 1. februára 2016 pre cezhraničné transakcie
- **Špecializované produkty:**
Na Slovensku nie sú žiadne.
- **Konverzné služby pre spotrebiteľov** (klienti môžu posilať platobné príkazy v dnes používaných formátoch, ktoré bude banka konvertovať do xml):
Do 31. januára 2016

*Výnimky:

a) **Pre používanie IBAN.** Klient bude môcť naďalej používať číslo účtu vo forme BBAN (Basic Bank Account Number) a banka mu ho skonvertuje na IBAN (International Bank Account Number).

b) **Pre formáty správ XML.** Spoločnosti budú môcť používať existujúce formáty. Počas prechodného obdobia banka bude podporovať existujúce formáty rozšírené o povinné polia normy SEPA.

KONVERZNÁ SLUŽBA

- **Konverzné nástroje ponúkané UniCredit Bank Slovakia, a. s.**

UniCredit Bank Slovakia, a. s. vypracovala vlastnú konverznú službu – konverziu BBAN na IBAN a konverziu lokálneho formátu na XML formát.

Štruktúra IBAN

Na Slovensku sa IBAN skladá z 24 znakov v nasledovnej štruktúre:

- 1. a 2. znak: Kód krajiny ISO (**SK** pre Slovensko).
- 3. a 4.: kontrolné číslice.
- 5. až 8.: identifikátor banky (kód banky, napr. **1111** pre UniCredit Bank Slovakia, a. s.)
- 9. až 24.: číslo účtu*
 - maximálne 6 číslic pre predčísle
 - maximálne 10 číslic pre hlavné číslo účtu.

* Slovenské čísla účtov môžu mať menej číslic než je maximálny počet; v takom prípade sa na ľavej strane pridávajú nuly '0', aby sa dosiahol počet 16 znakov (napr. číslo účtu s predčísľom 0000190000123123; bez predčísľu 0000001234567890)

PRODUKTY SEPA

- tuzemské úhrady v EUR budú nahradené SEPA úhradou (SCT)
- tuzemské inkasá budú nahradené SEPA inkasom - SDD Core alebo SDD B2B

POROVNANIE - Úhrada (Credit Transfer) v lokálnom formáte vs. úhrada (Credit Transfer) SEPA

	Úhrada v lokálnom formáte	SEPA úhrada
Oblasť pokrytia	Len pre tuzemské platby.	Pre tuzemské platby a cezhraničné platby v rámci krajín SEPA.
IBAN / BIC	Vyžaduje sa BBAN a kód banky príjemcu.	Vyžaduje sa IBAN / BIC* príjemcu.
Transakcie	transakcie iba v EUR; účet platiteľa a príjemcu len v bankách v SR; platiteľ a príjemca platia poplatky každý vo svojej banke (SHA).	transakcie iba v EUR; účet platiteľa a príjemcu len v SEPA bankách ; platiteľ a príjemca platia poplatky každý vo svojej banke (SHA).(SHA), len v EUR, účet platiteľa v SEPA banke;
Dátum uskutočnenia	Debet: v deň splatnosti, Kredit: v rámci banky : D+0** štandardné platby do iných bánk: D+1** urgentné platby do iných bánk D+0**	Debet: v deň splatnosti, Kredit: v rámci banky : D+0** EHP štandardné platby : D+1** Urgentné D+0 ** Mimo EHP a papierové platobné príkazy do EHP Štandardné D+2** Urgentné D+1**
Identifikácia platby	Variabilný symbol, špecifický symbol, konštantný symbol	End To End referencia (E2E)

* BIC povinný pre tuzemské platby do 1. februára 2014 a pre cezhraničné platby do 1. februára 2016;

**bankové pracovné dni

POROVNANIE – Inkasá v lokálnom formáte vs. SEPA inkasá.

SEPA inkaso (SDD) je nová norma pre inkaso pohľadávok iba pre platby EUR, charakterizovaná dvomi rôznymi schémami: CORE a B2B, ktorú bude banka akceptovať od 1. februára 2014 aj pre tuzemské inkasá. Tento proces je založený na mandáte podpísanom

dlžníkom/platiteľom a predloženom veriteľovi/príjemcovi. Obsah mandátu je štandardizovaný a musí byť vydaný v miestnom jazyku dlžníka. Služba SDD bude špeciálne kontrahovaná, t.j. len príjemca, s ktorým banka uzavrie zmluvu, ju bude môcť využívať.

Kým budete pripravovať váš migračný prístup ubezpečte sa, že ste pochopili súvisiaci vplyv, ako je to zhrnuté aj nižšie:

Kritériá	Inkaso v lokálnom formáte	SDD Core	SDD B2B
Súhlas so SEPA inkasom	Lokálny formát neobsahuje všetky potrebné údaje pre súhlas so SEPA inkasom.	áno	
Región	Len tuzemské (SK).	Tuzemské a cezhraničné.	Tuzemské a cezhraničné.
Formát	Lokálny "KV" formát	ISO 20022 XML	ISO 20022 XML
Sekvenčný typ	neuvedený	Prvý/opakujúci sa/jednorazový	Prvý/opak. sa/jednorazový
Oprávnený dlžník	Spotrebiteľ a nespotrebitel.	Spotrebiteľ a nespotrebitel.	Len nespotrebitel.
Predloženie** a termín splatnosti	Po prijatí žiadosti o inkaso bankou dlžníka.	D-5 (prvý/jednorazový) D-2 (opakujúci sa)	D-1 (všetky)
Riadenie mandátu	Existuje len súhlas s inkasom uchovávaný bankou dlžníka.	Mandát uchovávaný veriteľom a bankou veriteľa.	Mandát uchovávaný veriteľom, bankou veriteľa a bankou dlžníka.
Vrátenie peňazí	Nie je možné v prípade oprávneného inkasa- je neodvolateľné. Do 13 mesiacov pre neoprávnené transakcie.	Bezpodmienečný nárok spotrebiteľa na vrátenie peňazí do 8 týždňov od dátumu inkasa; 13 mesiacov v prípade neoprávneného inkasa.	13 mesiacov v prípade neoprávneného inkasa
Kontrola mandátu	Kontrola súhlasu s inkasom je povinná pre banku dlžníka; Súhlas s inkasom obsahuje tiež maximálny limit inkasa.	Mandát bude uložený a musí byť kontrolovaný bankou dlžníka v prípade "podmienečne chráneného" klientskeho účtu.	Mandát musí byť uložený v banke dlžníka pred prvým inkasom a kontrolovaný bankou dlžníka pri každom inkase.
Oznámenie vopred	neuvedené	14 dní pred termínom splatnosti.	14 dní pred termínom splatnosti.

SEPA IDENTIFIKÁTOR VERITEĽA (CID)

- **CID pre Slovensko** má nasledovnú štruktúru:
 - Znak 1 a 2: ISO kód krajiny (**SK** pre Slovensko).
 - 3 a 4: kontrolné číslice.
 - 5 až 7: Creditor Business Code obchodný kód veriteľa (, automaticky 'ZZZ')
 - 8 až 18: Creditor National Identifier štátny identifikátor veriteľa číslovaný v zostupnom poradí; začína číslicou 7 zľava (napr. 70000000025)
- **Ako získať identifikátor veriteľa?**

Veritelia sú registrované podľa štandardizovaných, jedinečných a koordinovaných identifikačných čísel **CID** (Creditor Identifier). CID je nevyhnutnou podmienkou pre SEPA inkaso.

Veriteľ požiada svoju banku o CID, ktorúkoľvek z viacerých, a môže použiť pre inkaso len jeden CID bez ohľadu na banku a účet, z ktorého je inkaso uskutočnené. Zoznam CID vydaných v SR je spravovaný Národnou bankou Slovenska.

INFORMÁCIE O SÚHLASE S INKASOM

Migrácia súhlasov s inkasom

Podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012 sa stala účinnou doložka o pokračovaní pre existujúce súhlasy s inkasom.

- Existujúce súhlasy s inkasom, ktoré dajú dlžníci svojim bankám do 1. februára 2014 ostanú platné pre SDD Core.
- Pre SDD B2B sa vždy bude vyžadovať podpísanie nového mandátu a súhlasu so SEPA inkasom.

Migračné pravidlá:

Od 1. februára 2014 banky zavedú ochranu účtov platiteľov v súlade s normami SEPA, a to nasledovne:

- účty plne otvorené akémukoľvek inkasu, alebo
- podmienečne chránené účty, t.j. účty otvorené inkasám, s ktorými platiteľ súhlasil vopred, alebo
- účty zatvorené pre akékoľvek inkaso.

Na Slovensku banky prenású všetky účty platiteľov ako podmienečne chránené účty 1. februára 2014.

FORMÁTY POUŽÍVANÉ PRE KONKRÉTNE PRODUKTY

Prehľad produktov

Typ	Popis	Konečný termín	Cieľový produkt a špecifiká/Formáty
HD:32 a HD:12 / lokálny "KV" formát cez SIPS	Používaný pre výzvy na inkaso.	31. január 2014	SDD CORE a SDD B2B /XML
HD:11 / lokálny "KV" formát cez SIPS	Používaný pre tuzemské úhrady.	31. január 2014	SCT /XML
SWIFT MT103 - do TARGET2	Používaný pre urgentné platby.	Zatiaľ nebol stanovený konečný termín.	MT103 - do TARGET2

Typy správ vo formáte XML.

	XML urgent pain.001	pain.001	pain.002	pain.008	camt.052	camt.053	camt.054	camt.086
Existencia v UniCredit Bank Slovakia	áno	áno	nie	áno	áno	áno	nie	nie

IDENTIFIKÁCIA PLATBY

Odporúča sa neštruktúrovaná identifikácia platby (140 znakov). E2E referencia sa na Slovensku obvykle používa pre účely spárovania.

KANÁLY PRE SEPA PLATOBNÉ PRÍKAZY

	SEPA úhrada	SEPA inkaso CORE /B2B	Iné prevody v XML formáte
MultiCash	Áno	Áno	Nie
Business Net Professional	Áno	Áno	Áno
EuropeanGate	Áno	Nie	Áno
Paper based	Áno	Nie	Nie

LEHOTY NA DORUČENIE PLATOBNÝCH PRÍKAZOV

	SEPA úhrada	SDD Core	SDD B2B
COT	21:30 SEČ	21:30 SEČ	21:30 SEČ
Deň predloženia	V ten istý deň	D-6 / D-3 prvý/jednorazový/opakujúci sa	D-2

Na Slovensku nie je viacstranný výmenný poplatok (Multilateral Interchange Fee - MIF) za položku.

ĎALŠIE VOLITEĽNÉ SLUŽBY

• Migrácia symbolov do E2E referencie

Ak klient chce používať pre identifikáciu platby variabilný, špecifický a konštantný symbol aj v novom formáte XML, bude musieť použiť nasledovnú slovenskú konvenciu “/VS[N10]/SS[N10]/KS[N4]” a vložiť tieto údaje do E2E referencie, pričom

- o /VS[N10] – je variabilný symbol pozostávajúci z 10 číslíc,
- o /SS[N10] – je špecifický symbol pozostávajúci z 10 číslíc,
- o /KS[N4] - je konštantný symbol pozostávajúci zo 4 číslíc.

Dodržanie tejto konvencie zabezpečí, aby aj klienti, ktorí neprejdú na XML normy od 1. februára 2014, mohli naďalej spárovať platby podľa symbolov používaných v súčasnosti.

SLUŽBY S PRIDANOU HODNOTOU

UniCredit Bank Slovakia, a. s. môže poskytnúť aj nasledovné dodatkové služby s pridanou hodnotou, ako sú

- **zmena BBAN na IBAN** – banka ich skonvertuje na požiadanie klienta. Klient poskytne banke BBAN a kód banky v súbore.xls a banka z uvedených údajov vypočíta IBAN.
- **SEPA správy**
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podporuje nasledovné typy správ:
 - o Pain.001 – Customer Credit Transfer Initiation (Príkaz klienta k úhrade)
 - o Pain.008 - Customer Debit Initiation (Príkaz klienta na inkaso)
 - o Camt.052, Camt.053 – elektronické výpisy z účtu, slovenská štátna norma.

http://www.iso20022.org/payments_messages.page

<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/>

Papierový výpis - zobrazenie SEPA úhrad a SEPA inkás

Papierové výpisy pre tuzemské SEPA transakcie budú rozšírené o maximálne 6 riadkov. Dnešná štruktúra informácií zostane nezmenená, ale bude doplnená nasledovne:

- 1. riadok –symboly (variabilný, konštantný, špecifický) Bude zobrazený na výpise rovnako ako dnes, na tom istom mieste, ak sú dostupné.
- 2. riadok – číslo účtu protistrany bude nahradené číslom účtu v tvare IBAN a kód banky protistrany bude nahradený BIC kódom banky protistrany.
- 3. riadok –ak symboly nie sú dostupné , E2E referencia bude zobrazená v 3 . riadku, pokiaľ neobsahuje preddefinovanú hodnotu "NOTPROVIDED", za E2E referenciou nasleduje tzv. Payment Information ID
- 4.-6.riadok– obsahujú nasledujúce informácie
 - Text dôvodu zamietnutia transakcie (Return/Rejection)
 - Referencia originálnej zamietnutej transakcie
 - Informácia pre prijímateľa

Ak celková dĺžka informácie na výpise pre domácu SEPA transakciu presiahne dostupný priestor vyhradené pre tieto detailné informácie na výpise, zvyšná časť nebude zobrazená.

SEPA a elektronické bankovníctvo

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podporuje vo všetkých kanáloch elektronického bankovníctva prijímanie SEPA úhrad a SEPA inkás od 01.02.2014.

Banka súčasne naďalej podporuje všetky existujúce formáty vstupných súborov až do 01.februára 2016 pre všetky kanály elektronického bankovníctva. Rozhodnutie prestať používať pôvodný vstupný formát pre import platobných príkazov a začať používať nový formát pre import platobných príkazov je na klientovi. Klientom odporúčame, aby v spolupráci s bankou vopred otestovali nový xml formát.

Popis vstupných xml formátov nájdete v tomto dokumente priamo v informáciách pre konkrétny kanál elektronického bankovníctva.

Po otestovaní vstupného xml súboru môže klient kedykoľvek po 01.02.2014 začať používať tento vstupný formát. Je dôležité dodržať požiadavky pre konkrétny kanál elektronického bankovníctva, detaily opäť nájdete v tomto dokumente priamo v informáciách pre konkrétny kanál elektronického bankovníctva.

V prípade, že si klient želá po 01.02.2014 dostávať výpis vo formáte camt.053, musí o doručenie takéhoto výpisu Banku požiadať prostredníctvom svojho vzťahového manažéra. Banka však odporúča paralelné doručovanie existujúceho typu výpisu spolu s novým typom výpisu camt.053 a až po odladení bezproblémovej rekonsiliácie v účtovnom systéme klienta prejsť na doručovanie výhradne výpisu typu camt.053. Rozhodnutie je individuálne na každom klientovi, Banka umožňuje klientom dostatok času na otestovanie a prispôbenie svojich ERP systémov.

MultiCash

Ak klient chce do banky od 01.02.2014 doručiť SEPA úhrady a SEPA inkasá (SCT a SDD), potom je nevyhnutné, aby majiteľ účtu prostredníctvom svojho vzťahového manažéra **požiadal banku o nainštalovanie SEPA modulu do klientskej aplikácie MultiCash.**

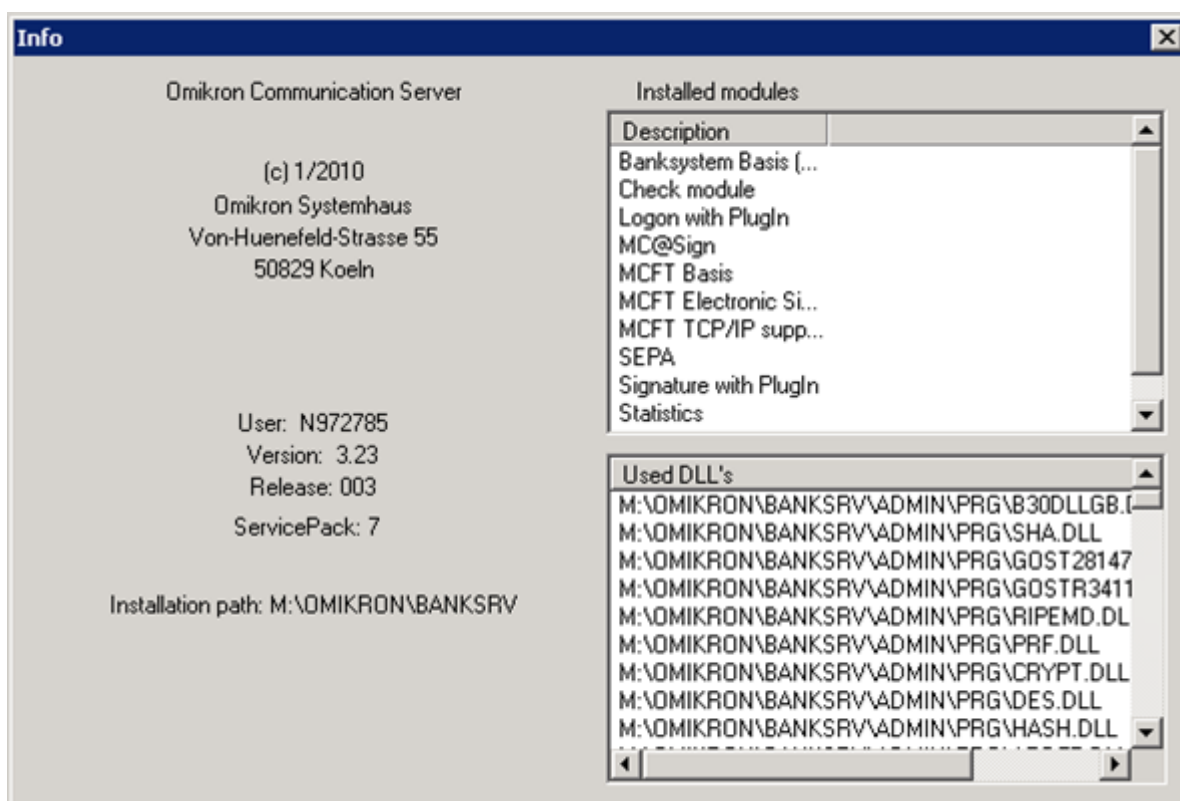
Inštalácia SEPA modulu bude spoplatnená v zmysle platného Cenníka služieb pre Firemných klientov.

V prípade, že klient má už SEPA modul nainštalovaný od inej banky, je potrebné, aby si overil, že nainštalovaná verzia SEPA modulu bude bez problémov komunikovať s verziou nášho bankového servera.

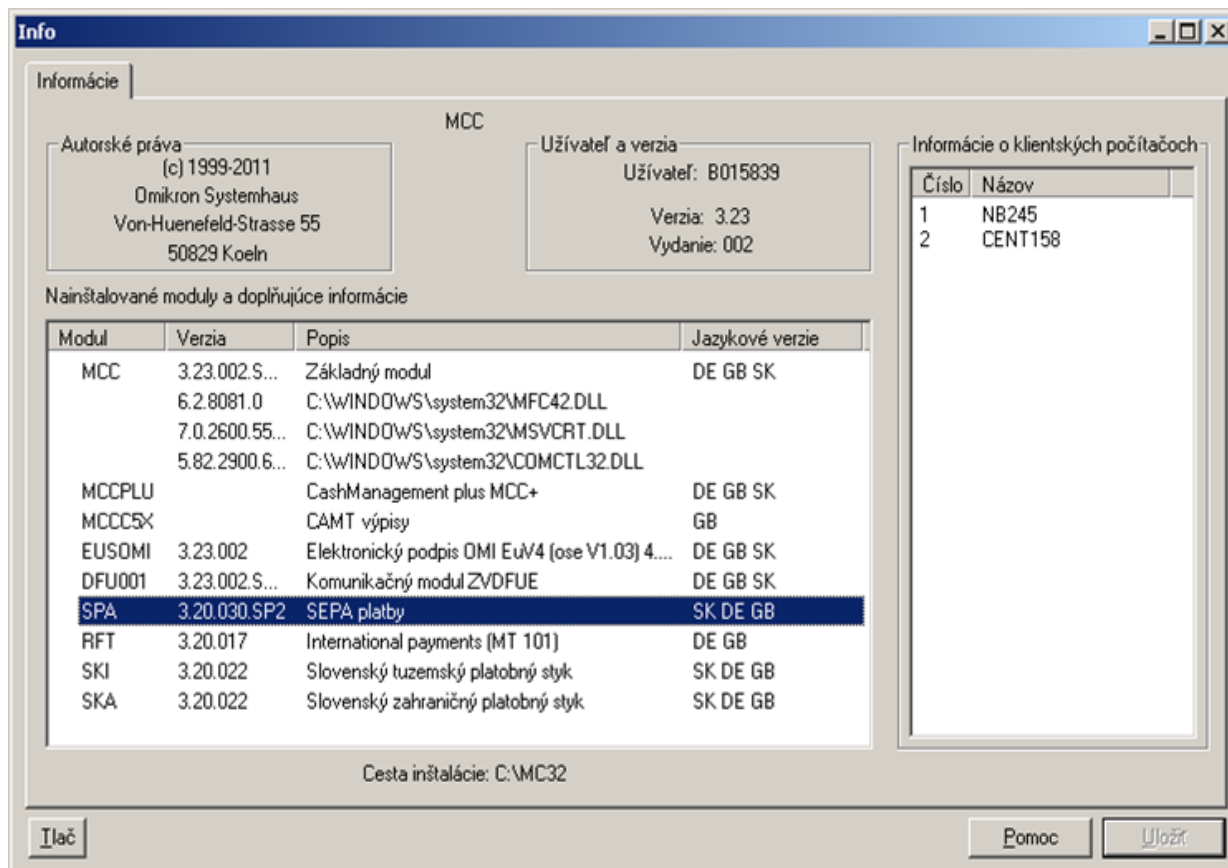
Môže tak urobiť prostredníctvom svojho vzťahového manažéra, zaslaním emailu na emailovú adresu multicash@unicreditgroup.sk alebo na telefónnych číslach **+421 905 455 883, +421 905 470 999.**

Banka podporuje nasledovné verzie servera a SEPA modulu klientskej aplikácie pre bezproblémové fungovanie pri zasielaní SEPA úhrad a SEPA inkás:

Verzia MultiCash server –banka k 01.02.2014 má nainštalovaný **server verziu 3.23.003 SP7**



Verzia MultiCash klientska aplikácia- je nutné najneskôr mať od 01.02.2014 nainštalovaný **SEPA Modul 3.20.030 SP2**



Popis vstupných formátov pre MultiCash:

SEPA úhrada – slovenský jazyk



SEPA_SK_MCH_SCT_
_format.docx

Súbor sa nachádza v attachmente tohto PDF dokumentu.

SEPA inkaso – slovenský jazyk



SEPA_SK_MCH_SDD
_format.docx

Súbor sa nachádza v attachmente tohto PDF dokumentu.

SEPA úhrada vzorový príklad



SEPA CT

pařn.001.001.03 2TF

Súbor sa nachádza v attachmente tohto PDF dokumentu.

SEPA inkaso vzorový príklad



SEPA DD

pařn.008.001.02 2TF

Súbor sa nachádza v attachmente tohto PDF dokumentu.

Rozšírenie elektronického výpisu MT 940 o ďalšie informácie zo vstupného xml súboru , potrebné pre proces rekongiliácie

Banka rozšíri dnešné výpisy vo formáte MT 940 nasledovne:

MT940 štruktúrovaný výpis

Pre SEPA úhrady štruktúra transakcie na výpise MT 940 zostane nezmenená oproti dnešnému stavu, ale bude doplnená o nasledovné informácie :

Informácia pre príjemcu bude uvádzaná v podpoli ?24 poľa 86 a bude obsahovať nasledovné informácie(ak sú dostupné) v nasledujúcom poradí:

E2E referencia – ak E2E referencia je neuvedená (“NOTPROVIDED”), nebude sa uvádzať na výpise

Oddeľovač (delimiter)

Payment Information ID

Oddeľovač (delimiter)

Return/rejection text (dôvod zamietnutia)

referencia originálnej zamietnutej transakcie

Informácia pre príjemcu

V prípade, že podpolia ?26-?29 nie sú dostatočné pre uvedenie týchto informácií, informácie budú ďalej uvedené v podpoliach ?60 - ?63

MT940 neštruktúrovaný výpis

Dnešná štruktúra informácií pre SEPA transakcie zostane nezmenená, ale bude doplnená nasledovne:

- číslo účtu protistrany bude nahradené číslom účtu v tvare IBAN a
- kód banky protistrany bude nahradený BIC kódom banky protistrany
- symboly (variabilný, konštantný, špecifický) bude zobrazené na výpise rovnako ako dnes, na tom istom mieste, ak sú dostupné.
- ak symboly nie sú dostupné , E2E referencia bude zobrazená, pokiaľ neobsahuje preddefinovanú hodnotu “NOTPROVIDED”, za E2E referenciou nasleduje tzv. Payment Information ID
- nasledujúce informácie
 - o Text dôvodu zamietnutia transakcie (Return/Rejection)
 - o IZV referencia originálnej zamietnutej transakcie
 - o Informácia pre prijímateľa

Ak celková dĺžka informácie na výpise pre domácu SEPA transakciu presiahne dostupný priestor vyhradený pre tieto detailné informácie na výpise, zvyšná časť nebude zobrazená.

Výpis camt .053

V prípade, ak klient chce od banky dostávať aj elektronické výpisy z účtu vo formáte camt.053 , musí banku požiadať o doručovanie výpisov prostredníctvom svojho vzťahového manažéra.

Odporúčame zachovať paralelné zasielanie aj pôvodných výpisov vo formáte MT 940, ktoré budú rozšírené o informácie potrebné pre rekonsiliáciu platby v ERP systéme, detaily sú uvedené nižšie. Máme za to, že klient dokáže zabezpečiť proces rekonsiliácie na základe dnešných MT 940 elektronických výpisov. Banka odporúča klientovi zrušiť službu zasielanie MT 940 výpisov až po ukončení paralelného procesu bezproblémovej rekonsiliácie v účtovnom systéme na základe výpisu MT 940 a výpisu camt .053. Rozhodnutie tak zostáva na klientovi, ktorý má dostatok času otestovať si vo svojom účtovnom systéme proces prechodu na xml výpis camt.053. Banka nebude zasielanie výpisu camt .053 spoplatňovať ďalším poplatkom.

Banka bude zasielať výpisy podľa normy pre camt .053 definovanej SBA.

Popis normy camt.053 (podľa SBA)



CAMP_XML_standard_SK_v2_2.doc



CAMT_xml_kategorie.xlsx



CAMT_XML_struktura_SK_v2_2.xls

Súbory sa nachádzajú v attachmente tohto PDF dokumentu.

BusinessNet Professional

Banka od 01.02.2014 prostredníctvom produktu internetového bankovníctva BusinessNet Professional umožňuje svojim klientom importovať prevodné príkazy v xml formáte.

V prípade akýchkoľvek otázok v súvislosti so zasielaním platieb vo formáte xml a možnosťou sťahovať výpis vo formáte xml pomocou produktu BusinessNet Professional kontaktujte prosím svojho vzťahového manažéra, alebo zašlite email na emailovú adresu eb.klienti@unicreditgroup.sk.

Popis vstupných formátov pre BusinessNet Professional :

SEPA úhrada – slovenský jazyk



SEPA_SK_BNP_SCT_
format.docx

Súbor sa nachádza v attachmente tohto PDF dokumentu.

SEPA inkaso – slovenský jazyk



SEPA_SK_BNP_SDD_
format.docx

Súbor sa nachádza v attachmente tohto PDF dokumentu.

SEPA úhrada vzorový príklad



SEPA CT
pain.001.001.03 2TF

Súbor sa nachádza v attachmente tohto PDF dokumentu.

SEPA inkaso vzorový príklad



SEPA DD
pain.008.001.02 2TF

Súbor sa nachádza v attachmente tohto PDF dokumentu.

Rozšírenie elektronického výpisu MT 940 o ďalšie informácie zo vstupného xml súboru , potrebné pre proces rekongiliácie

Banka rozšíri dnešné výpisy vo formáte MT 940 nasledovne:

MT940 štruktúrovaný výpis

Pre SEPA úhrady štruktúra transakcie na výpise MT 940 zostane nezmenená oproti dnešnému stavu, ale bude doplnená o nasledovné informácie :

Informácia pre príjemcu bude uvádzaná v podpoli ?24 poľa 86 a bude obsahovať nasledovné informácie(ak sú dostupné) v nasledujúcom poradí:

E2E referencia – ak E2E referencia je neuvedená (“NOTPROVIDED”), nebude sa uvádzať na výpise

Delimiter

Payment Information ID

Delimiter

Return/rejection text (dôvod zamietnutia)

referencia originálnej zamietnutej transakcie
Informácia pre príjemcu

V prípade, že podpolia ?26-?29 nie sú dostatočné pre uvedenie týchto informácií, informácie budú ďalej uvedené v podpoliach ?60 - ?63

MT940 neštruktúrovaný výpis

Dnešná štruktúra informácií pre SEPA transakcie zostane nezmenená, ale bude doplnená nasledovne:

- číslo účtu protistrany bude nahradené číslom účtu v tvare IBAN a
- kód banky protistrany bude nahradený BIC kódom banky protistrany
- symboly (variabilný, konštantný, špecifický) bude zobrazené na výpise rovnako ako dnes, na tom istom mieste, ak sú dostupné.
- ak symboly nie sú dostupné, E2E referencia bude zobrazená, pokiaľ neobsahuje preddefinovanú hodnotu "NOTPROVIDED", za E2E referenciou nasleduje tzv. Payment Information ID
- nasledujúce informácie
 - Text dôvodu zamietnutia transakcie (Return/Rejection)
 - referencia originálnej zamietnutej transakcie
 - Informácia pre prijímateľa

Ak celková dĺžka informácie na výpise pre domácu SEPA transakciu presiahne dostupný priestor vyhradený pre tieto detailné informácie na výpise, zvyšná časť nebude zobrazená.

Výpis camt.053

V prípade, ak klient chce od banky dostávať aj elektronické výpisy z účtu vo formáte camt.053, musí banku požiadať o doručovanie výpisov prostredníctvom svojho vzťahového manažéra.

Odporúčame zachovať paralelné zasielanie aj pôvodných výpisov vo formáte MT 940, ktoré budú rozšírené o informácie potrebné pre rekongiliáciu platby v ERP systéme, detaily sú uvedené nižšie. Máme za to, že klient dokáže zabezpečiť proces rekongiliácie na základe dnešných MT 940 elektronických výpisov. Banka odporúča klientovi zrušiť službu zasielanie MT 940 výpisov až po ukončení paralelného procesu bezproblémovej rekongiliácie v účtovnom systéme na základe výpisu MT 940 a výpisu camt.053. Rozhodnutie tak zostáva na klientovi, ktorý má t dostatok času otestovať si vo svojom účtovnom systéme proces prechodu na xml výpis camt.053. Banka nebude zasielanie výpisu camt.053 spoplatňovať ďalším poplatkom.

Banka bude zasielať výpisy podľa normy pre camt.053 definovanej SBA.

Popis normy camt.053 (podľa SBA)



CAMP_XML_standard_SK_v2_2.doc



CAMT_xml_kategorie.xlsx



CAMT_XML_struktura_SK_v2_2.xls

Súbory sa nachádzajú v attachmente tohto PDF dokumentu.