

SEPA INKASO – SEPA DIRECT DEBIT

Novinky v zahraničním platebním styku

NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ



OBSAH

KAPITOLA 01
SEPA inkaso – obecné informace

KAPITOLA 02
SEPA inkaso – strana plátce

KAPITOLA 03
SEPA inkaso – strana příjemce

KAPITOLA 04
Doplňující informace k SEPA inkasu

KAPITOLA 01

SEPA inkaso

Obecné informace

NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ



SEPA inkaso (SEPA Direct Debit = SDD)

- přímé inkaso v EUR zpracované prostřednictvím SEPA systému
- banka plátce i příjemce musí být účastníkem SEPA systému
- inkaso je prováděno z podnětu příjemce platby prostřednictvím banky příjemce
- inkasu předchází dohoda (tzv. Mandát) mezi plátcem a příjemcem

SEPA prostor

- tvoří země členských států EHP a území, kde se uplatňují smlouvy Evropské unie, a další země, které dobrovolně přistoupily k SEPA pravidlům (Švýcarsko, Monako a San Marino); současně banka musí být účastníkem SEPA systému
- seznam bank je k dispozici na stánkách EPC – European Payments Council: http://epc.cbnet.info/content/adherence_database

Od 1. 2. 2014 nabízíme pasivní stranu SEPA inkasa – stranu plátce.

- banka na základě obdržené výzvy od banky příjemce zašle platbu z účtu plátce na účet příjemce

Od 27. 4. 2015 nabízíme aktivní stranu SEPA inkasa – stranu příjemce.

- klient Komerční banky (příjemce platby) může aktivně vysílat příkazy k SEPA inkasu, a inkasovat tak v eurech své obchodní partnery a zákazníky, se kterými uzavřel dohodu (tzv. Mandát)

V Komerční bance (včetně Obchodní divize Slovensko) je možné SEPA inkasa vysílat i přijímat pouze z účtů vedených v měně EUR

Na straně plátce i příjemce podporujeme platební schéma:

- Business to Business (B2B) – neodvolatelné SEPA inkaso
- Business to Customer (CORE) – odvolatelné SEPA inkaso

SEPA inkaso je možné přijímat i vysílat:

- v rámci Komerční banky
- z/do Obchodní divize Slovensko
- z/do jiné banky, která je zapojena do SEPA systému a přistoupila k SEPA inkasu

Využití a výhody SEPA inkas

SEPA inkasa umožní poprvé v historii inkasovat finanční prostředky i přes hranice.

Plátce musí v KB i KBSK vždy předat „Souhlas se SEPA inkasem“, ve kterém jsou definovány podmínky zpracování.

Po udělení Souhlasu se SEPA inkasem může plátce hradit příjemci prostřednictvím SEPA inkasa pravidelné platby v eurech, například pronájem chaty v Alpách, celní poplatky, platby za zboží.

Kdo má o SEPA inkaso zájem?

- firma, která pravidelně platí v eurech za zboží a služby
- firma, která pravidelně přijímá platby v eurech za zboží a služby

Jaké jsou výhody pro příjemce SEPA inkasa?

- obchodní firmy si tak mohou plánovat své cash flow; prostřednictvím vyslaného příkazu k SEPA inkasu bude připsána úhrada v požadované výši a ve stanoveném termínu
- nemusí již čekat, až obchodní partner zadá u své banky příkaz k úhradě

SEPA inkaso – platební schéma

Existují dva základní typy SEPA inkas

Platební schéma:

Business to Business – B2B (neodvolatelné):

- podnikatelské inkaso, schéma je určeno pouze podnikatelským subjektům
- plátce nemůže požádat o vrácení provedeného SEPA inkasa (tzv. Refund)

Business to Customer – CORE (odvolatelné):

- spotřebitelské inkaso, které je určeno spotřebitelům i podnikatelským subjektům
- garantuje plátcí vrácení autorizované inkasní platby na základě jeho požadavku bez uvedení důvodu po dobu 8 týdnů následujících po provedení inkasní platby na vrub jeho účtu
- **riziko pro příjemce platby:** plátce může do 8 týdnů po splatnosti (od doby, kdy byl inkasován) podat Refund (odmítnutí inkasa plátcem po mezibankovním vyrovnání), připsané finanční prostředky jsou tak příjemci odepsány z účtu a připsány zpět plátcí
- odvolání autorizované inkasní platby vyplývá z pravidel stanovených v SEPA Rulebooku

KAPITOLA 02

SEPA inkaso

Strana plátce

NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ



SEPA inkaso – strana plátce

- v nabídce Komerční banky od 1. 2. 2014
- bezhotovostní úhrada v měně EUR prováděna z podnětu příjemce platby
- v KB lze zřídit pouze k účtům vedeným v měně EUR
- v Komerční bance (včetně Obchodní divize Slovensko) jsou účty zablokovány pro příchozí SEPA inkasa (bez souhlasu plátce)
- klienti, kteří mají o produkt zájem, musí bance předat „Souhlas se SEPA inkasem“ a tím dovolí konkrétnímu příjemci inkasovat finanční prostředky ze svého účtu v eurech na základě předem domluvených podmínek v Mandátu
- banka podporuje schéma B2B (Business to Business) a CORE

Postup klienta, který chce platit prostřednictvím SEPA inkasa:

1.
Odběratel zboží/služby (plátce) uzavře se svým dodavatelem (příjemcem) dohodu (tzv. Mandát) o možnosti inkasovat z jeho účtu.



2.
S Mandátem přijde klient (plátce) do KB, kde podepíše „Souhlas se SEPA Inkasem“.



3.
Banka plátce po obdržení inkasního požadavku z banky příjemce zúčtuje platbu z účtu plátce.

KAPITOLA 03

SEPA inkaso

Strana příjemce

NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ

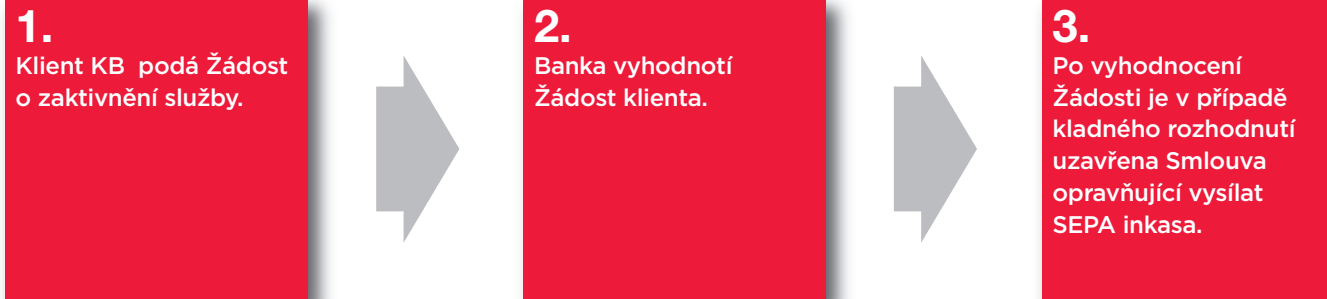


SEPA inkaso - SEPA Direct Debit

SEPA inkaso – strana příjemce

- v nabídce v KB i KBSK od 27. 4. 2015
- inkaso v měně EUR prováděno z podnětu příjemce platby
- lze zřídit pouze k účtům vedeným v měně EUR
- podmínkou využívání SEPA inkasa v Komerční bance (včetně Obchodní divize Slovensko) je uzavření smlouvy upravující realizaci SEPA inkas
- banka podporuje schéma B2B (Business to Business) a CORE

Postup klienta, který chce vysílat SEPA inkasa a přijímat tak platby od svých zákazníků, obchodních partnerů:



Doplňující informace k SEPA inkasu

Seznam zemí SEPA

Belgie	Maďarsko
Bulharsko	MaltaMonako
Česká republika	Německo
Dánsko	Nizozemsko
Estonsko	Norsko
Finsko	Portugalsko (včetně: Azory, Madeira)
Francie (včetně: Guadeloupe, Martinik, Francouzská Guyana)	Rakousko
Chorvatsko	Řecko
Irsko	Rumunsko
Island	Slovensko
Itálie	Slovinsko
Kypr	Spojené království
Litva	Španělsko (včetně: Kanárské ostrovy, Ceuta a Mellila)
Lichtenštejnsko	Švédsko
Lotyšsko	Švýcarsko
Lucembursko	

Mandát

Mandát:

- mandát je písemná dohoda mezi plátcem a příjemcem
- na základě dohody je příjemce oprávněn inkasovat peněžní prostředky z účtu plátce
- mandát se vyhotovuje ve dvou výtiscích (pro plátce i příjemce)
- mandát je uložen u příjemce po dobu trvání jeho platnosti
- je archivován minimálně 14 měsíců po posledním provedeném inkasu (po skončení jeho platnosti)
- platnost zaniká automaticky po 36 měsících, kdy proběhlo poslední inkaso
- ukázka mandátu na stránkách 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:

- identifikační údaje o příjemci a plátcí
- informace, že se jedná o mandát k SEPA inkasu
- specifikace platebního schématu – B2B, CORE
- CID – identifikace příjemce
- UMR – reference mandátu
- IBAN a BIC plátce

Typy mandátů:

- **jednorázový** – lze použít pouze k jednorázové realizaci
- **opakující** – lze použít pro opakovanou realizaci

CID - identifikace příjemce (Creditor Identifier)

- pro vysílání příkazů k SEPA inkasu klient potřebuje mít přidělený CID
- CID je v ČR přidělován Českou národní bankou, a to na základě pravidel zveřejněných na webových stránkách; příjemce inkas může mít v ČR přidělen pouze jeden CID. http://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/ucty_kody_bank/pravidla_rip.html
- přidělení a vedení CID v registru ČNB je zpoplatněno
- o přidělení CID je možné zažádat prostřednictvím KB na jejích pobočkách
- na Slovensku přiděluje CID Národná banka Slovenska
- **ukázka CID v ČR: CZ12 ZZZ 10012 (5. až 7. pozici lze upravovat)**
- příjemce inkas může mít jen jeden CID přidělený v ČR, který může být používán i v jiných bankách
- klient může mít přidělen CID ze zahraničí, prostřednictvím kterého může vysílat příkazy k SEPA inkasu i v České republice nebo na Slovensku
- klient může mít přiděleno i více CIDů (např. jeden český a jiný/jiné ze zahraničí)

Důležité pojmy SEPA inkasa

CID – identifikace příjemce (Creditor Identifier), jednoznačná identifikace příjemce, kterou příjemce využívá ve všech vyslaných příkazech k SEPA inkasu

- ukázka CID: CZ34 ZZZ 10058 (5. až 7. pozici lze upravovat)

UMR – reference mandátu (Unique Mandate Reference), pro každý mandát je jedinečné UMR, referenci určuje příjemce a je povinen o ní informovat plátce prostřednictvím mandátu

Platební schéma (Payment Scheme) je uvedeno v mandátu:

- B2B – Business to Business (podnikatelské inkaso)
- CORE (spotřebitelské inkaso)

Debtor – plátce, pasivní strana inkasa, z jeho účtu jsou odesílány platby na základě přijatých příkazů k SEPA inkasu

Creditor – příjemce, aktivní strana, na základě vyslaného příkazu k SEPA inkasu jsou na jeho účty připsovány platby

R – zprávy – specifické typy zpráv, pomocí kterých může plátce/příjemce (banka plátce/příjemce) odvolat SEPA inkaso.

R – zprávy

Specifické typy zpráv, pomocí kterých může plátce/příjemce (banka plátce/příjemce) odvolat SEPA inkaso.

Reject – zamítnutí transakce **bankou plátce**, ke kterému dochází z přesně definovaných důvodů (technické důvody zjištěné bankou příjemce, CSM nebo bankou plátce – neplatný formát, nesprávný IBAN).

Refusal – žádost plátce o zrušení transakce **před jejím provedením z jakéhokoli důvodu** na základě přesně dohodnutých pravidel mezi plátcem a bankou. Když dojde ke zrušení transakce potom, co **již proběhla, Refusal se mění na Refund**.

Refund – refundace – **plátce** může žádat o refundaci SEPA inkasa (autorizovaného i neautorizovaného). Žádost o refundaci musí být zaslána bance plátce po zúčtování inkasa. O Refund je možné požádat, jedná-li se o autorizovanou transakci, **do 8 týdnů od data, kdy byl účet plátce zatížen, a to bez uvedení důvodu**. Plátce může žádat svou banku o Refund k neautorizované transakci **do 13 měsíců** od data, kdy byl jeho účet zatížen. Společně s touto žádostí musí plátce předložit i doklady nasvědčující tomu, že se jedná o neautorizovanou transakci.

Return – **zrušení inkasa**, které **je iniciováno bankou plátce do 5 bankovních dnů** po jeho provedení (B2B do 2 dnů). Return může například nastat v případech, když byl účet plátce zrušen, je v chybném formátu atd.

Reversal – **vrácení finančních prostředků** (lhůta 5 dní po odeslání/datu splatnosti) v případě, že **inkaso bylo již záúčtováno** a zjistí se, že **nemělo být provedeno**. Banka plátce je povinna zpracovat Reversal, iniciovaný bankou příjemce. Banka příjemce tuto povinnost nemá (nemusí službu klientům nabízet).

Revocation – **žádost příjemce dočasně odvolat výzvu k inkasu** do data dohodnutého s plátcem.

Request for cancelation – **žádost banky příjemce** o zrušení transakce ještě **před jejím záúčtováním**.



Pro více informací o SEPA inkasu kontaktujte prosím bankovní poradce Komerční banky.

Více informací na www.kb.cz a www.koba.sk

NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ



KB

