

# SEPA – budúcnosť v oblasti platieb

SEPA (Single Euro Payments Area), v preklade – jednotná oblasť platieb v eurách, predstavuje iniciatívu v oblasti platobnej integrácie. Cieľom SEPA je vytvorenie harmonizovaných platobných rámcov pre elektronické platby v eurách s vyplývajúcou integráciou veľkého množstva domácich úhrad a inkás do súboru európskych platobných schém s termínom prechodu od 1. 2. 2014.

Legislatívny rámec pre projekt SEPA predstavuje „Nariadenie Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 260/2012, ktorým sa ustanovujú technické a obchodné požiadavky na úhrady a inkasá v eurách a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 924/2009“ (ďalej len „SEPA nariadenie“). **SEPA nariadenie definuje 1. február 2014 ako konečný termín prechodu na SEPA úhrady a SEPA inkasá, ktoré nahradia súčasné domáce platobné nástroje.**

SEPA nariadenie má dosah na poskytovateľov platobných služieb a tiež na používateľov platobných služieb. Nasledujúci text sa zameriava na používateľov platobných služieb, ktorí nie sú spotrebiteľia, teda firmy, malé a stredné podniky a obchodníci.

V súlade so SEPA nariadením vyplývajú používateľovi platobných služieb v Slovenskej republike, ktorý nie je spotrebiteľom, nasledovné povinnosti:

- Najneskôr od 1. februára 2014 uvádzať v komunikácii so svojim poskytovateľom platobných služieb číslo účtu vo formáte IBAN, a to v prípade domácich aj cezhraničných platobných transakcií.

- Uvádzať swiftový kód BIC pri cezhraničných platobných transakciách do 1. februára 2016. Od tohto termínu nebude poskytovateľ platobných služieb vyžadovať BIC v rámci SEPA priestoru.

- Prijíť opatrenia pre používanie štandardov správ ISO 20022 XML v súboroch platobných transakcií v komunikácii s poskytovateľom platobných služieb najneskôr od 1. februára 2016. Do uvedeného termínu môžu byť zo strany poskytovateľa platobných služieb realizované pre túto povinnosť služby konverzie.

## SEPA platobné nástroje

Najrozšírenejším SEPA platobným nástrojom je **SEPA úhrada**, ktorá predstavuje platbu v eurách v rámci SEPA priestoru

s pripísaním na účet príjemcu najneskôr nasledujúci pracovný deň po prijatí platobného príkazu, pričom všetky bankové poplatky sú zdieľané medzi platiteľom a príjemcom. IBAN a v prípade cezhraničnej platby do 1. februára 2016 aj BIC musia byť použité ako identifikátory účtu. Používateľ platobných služieb zároveň musí poskytnúť údaje uvedené v článku 5 SEPA nariadenia a detailne v jeho prílohe. Platbu môže sprevádzať text v rozsahu až 140 znakov a k dispozícii je komplexný súbor pravidiel pre odmietnutie a vrátenie platby.

**SEPA inkaso** je inkaso v eurách v rámci SEPA priestoru so štandardizovanými podmienkami pre vykonávanie inkasa (opa-

### Užitočné odkazy:

- **Európska centrálna banka (ECB)**  
<http://www.ecb.int/paym/sepa/html/index.en.html>
- **Európska komisia (EC)**  
[http://ec.europa.eu/internal\\_market/payments/sepa/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/payments/sepa/index_en.htm)
- **Európska platobná rada (EPC)**  
<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/>
- **Národná banka Slovenska (NBS)**  
<http://www.nbs.sk/sk/platobne-systemy/sepa>

kovaného aj jednorazového). V súvislosti so SEPA inkasom platobný príkaz predkladá príjemca svojmu poskytovateľovi platobných služieb na základe predchádzajúceho súhlasu, ktorý bol daný platiteľom. Príkaz na inkaso má byť zaslaný najneskôr 5 pracovných dní pred dátumom splatnosti v prípade prvého alebo jednorazového inkasa a najneskôr dva pracovné dni v prípade nasledujúcich opakovaných inkás. Ako identifikátory sú používané IBAN a v prípade cezhraničnej platby do 1. februára 2016 aj BIC. Používateľ platobných služieb bude povinný poskytnúť údaje uvedené článku 5 SEPA nariadenia a podrobne v jeho prílohe. Po-

vinnou náležitosťou SEPA inkasných správ bude tiež identifikátor príjemcu – CID, t. j. číslo, pridelené príjemcovi inkasa – právnickej alebo fyzickej osobe. Toto jedinečné číslo bude pridelené príjemcovi inkasa na základe jeho žiadosti predloženej poskytovateľovi platobných služieb príjemcu. Zároveň je dôležité, že podľa článku 7 SEPA nariadenia zostávajú v platnosti existujúce mandáty, predstavujúce súhlasy na inkaso platné do 1. februára 2014. Podrobný súpis pravidiel pre SEPA úhrady a SEPA inkasá – SEPA Credit Transfer Rulebook a SEPA Direct Debit Rulebook – je k dispozícii na webovej stránke Európskej platobnej rady.

V prípade **platobných kariet** sa zmeny týkajú rovnako debetných ako kreditných kariet. Držitelia platobných kariet môžu platiť alebo vyberať hotovosť tou istou platobnou kartou v Slovenskej republike a vo všetkých krajinách SEPA. Platobné karty sú štandardizované, všeobecne akceptované so zvýšenými bezpečnostnými prvkami súvisiacimi s implementáciou EMV čipovej technológie a autentifikáciou PIN kódom.

## Výhody SEPA

Zavádzanie inovatívnych a konkurencieschopných SEPA platobných služieb predstavuje nárast efektivity pre podniky a orgány verejnej správy. Spoločné štandardy, rýchlejšie zúčtovanie a zjednodušené spracovanie vedie k zlepšeniu cash flow, zníženiu nákladov a uľahčuje prístup na nové trhy. Zavedenie SEPA štandardov zároveň prináša ďalšie výhody, z ktorých možno spomenúť nasledovné:

- SEPA umožní organizáciám znížiť počet bankových účtov a teoreticky vykonávať konsolidáciu platieb a riadenie likvidity na jednom mieste.
- Platobné transakcie sa zjednodušia, pretože všetky prichádzajúce a odchádzajúce platby môžu byť v rovnakom formáte.
- Zvýšenie počtu elektronických transakcií zjednoduší procesy back office a zníži náklady a riziká manipulácie s hotovosťou.

Pre zabezpečenie harmonizácie so SEPA nariadením Európska platobná rada odporúča organizáciám zanalyzovať vplyv SEPA na ich prevádzkové modely, pričom skúsenosti v tejto oblasti preukazujú, že prechod na SEPA technické normy je prospešný, ale vyžaduje starostlivé plánovanie. V príprave konverzie na IBAN sa odporúča preskúmať fakturácie a účtovné postupy, prispôbiť všetky systémy, ktoré pracujú na základe čísiel účtov, stanoviť štandardné postupy pre cezhraničné platby, pridať chýbajúce IBAN a BIC kódy a zabezpečiť ľahko prístupné informácie o IBAN a BIC pre obchodných partnerov a zákazníkov. ■

**Ing. Miroslava Kotasová, NBS**