



## Česká bankovní asociace upozorňuje na změny u SEPA plateb, které budou platit od konce října 2016

Praha 19. 8. 2016 – Česká bankovní asociace (ve spolupráci s Českou Asociací Treasury, Sdružením českých spotřebitelů, Hospodářskou komorou ČR, Svazem průmyslu a dopravy ČR, Českou národní bankou a Ministerstvem financí České republiky) upozorňuje zejména odbornou veřejnost, tedy korporátní klientelu bank či dodavatele účetních systémů, na blízký se termín, kdy pro členské země Evropské unie, které nezavedly euro jako svou domácí měnu, začne platit Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012 ze dne 14. března 2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech. Tímto termínem je 31. říjen 2016.

Banky mají od výše uvedeného data **povinnost přijímat od svých klientů data týkající se úhrad a inkas denominovaných v eurech** (tzn. příkazy k SEPA úhradám a SEPA inkasům), které klienti předávají hromadně ke zpracování (tzn. importují dávky), **pouze ve formátech ISO 20022 (XML)**.

Tento požadavek Nařízení (EU) č. 260/2012 se týká pouze těch klientů bank, kteří aktuálně předávají/importují své příkazy k SEPA úhradám a SEPA inkasům v proprietárních formátech dohodnutých se svou bankou.

**Klientům**, kteří ještě nepředávají/neimportují dávkové příkazy k SEPA platbám a SEPA inkasům své bance ve formátu XML, **doporučujeme, aby urychleně kontaktovali** buď svého poskytovatele ERP/účetního systému, či svého poskytovatele nástroje MultiCash nebo svou banku **a dohodli možnosti změny svého ERP/účetního systému** pro generování importu dávek příkazů k SEPA úhradám a SEPA inkasům **na XML formát v termínu do 31. 10. 2016**.

Banky musí od výše uvedeného data také **zajistit, aby klienti** v příkazech k SEPA úhradě a SEPA inkasům:

- o **vždy používali** pro identifikaci platebních účtů jedinečný identifikátor platebního účtu ve formátu **IBAN**
- o **již nemuseli uvádět** identifikaci banky ve formátu **BIC / SWIFT kódu**

-----

### O České bankovní asociaci

Česká bankovní asociace vznikla v roce 1990 a je dobrovolným sdružením právnických osob podnikajících v oblasti peněžnictví. V současné době sdružuje 39 členů. Rolí asociace je především zastupovat a prosazovat společné zájmy členů, prezentovat roli a zájmy bankovníctví vůči veřejnosti, podílet se na standardizaci postupů v bankovníctví a na vytváření odborných zvyklostí, podporovat harmonizaci bankovní legislativy s legislativou Evropské unie a vyvíjet aktivitu v informativní a školicí oblasti. ČBA je členem Evropské bankovní federace a Euriboru.