

Vážený klient,

Ako sme Vás už informovali, 1. február 2014 je konečný dátum zavedenia SEPA (Single Euro Payments Area) štandardov v členských štátoch eurozóny.

V zmysle príslušných právnych predpisov sa súčasné domáce platby a inkasá zmenia na SEPA úhrady (SEPA Credit Transfer - SCT) a SEPA inkasá (SEPA Direct Debit - SDD).

Najpodstatnejšou zmenou pre klientov bude povinné používanie čísla účtu vo formáte IBAN pre všetky SEPA platobné nástroje. Po 1. februári 2014 nebude BIC povinný pre platby a inkasá v rámci Slovenska.

Domáce platby nebudú po 1. Januári 2014 existovať, nebudú dostupné v aplikácii CitiDirect a budú nahradené SEPA úhradami.

**Prechod na SEPA platobné nástroje vyžaduje systémové zmeny na strane banky i na strane klientov a zahŕňa zmeny vo formátoch platieb a vo výpisoch z účtu.**

**Vzhľadom k tomu, prosím, venujte náležitú pozornosť týmto plánovaným zmenám:**

**SEPA platby – zmeny s účinnosťou od 16. septembra 2013:**

Zmeny týkajúce sa obrazovky zadávaných SEPA platieb:

- upravená obrazovka pre SEPA platbu, prídanie nových polí v súvislosti s prechodom na Rule Book 6.0
- SEPA platba – Same Day, k dispozícii bude nový typ platby pre zadávanie zrýchlených platieb
- Konsolidované SEPA platby – prídanie novej funkcionality
- Detaily platby bude potrebné zadávať v poli „Informácia o úhrade – neštruktúrovaná“
- Prídanie troch nových polí používaných v domácom platobnom styku: variabilný symbol, špecifický symbol, konštantný symbol
- V prípade, že v niektorom z uvedených symbolov bude zadaná číselná hodnota, pole Referenčné číslo zákazníka bude obsahovať tieto symboly v nasledujúcej štruktúre: /VSnnnnnnnnn/SSnnnnnnnnn/KSnnnn
- V prípade, že symboly nebudú zadané, budete môcť pole „Referenčné číslo zákazníka“ využiť ako Referenciu odosielateľa
- Uvedené pole bude poskytnuté konečnému príjemcovi v Slovenskej republike v poli „E2E Referencia“ na základe dohody bánk v rámci Slovenskej bankovej asociácie

Zmeny v importných súboroch: v snahe pomôcť našim klientom s prechodom na SEPA platby budú k dispozícii tieto možnosti:

1. Nová CDFE SEPA mapa pre všetky SEPA platby (domáce platby a zároveň platby do krajín Európskej Únie)
2. MTMS/CDFE importné súbory pôvodne používané pre domáce platby môžu byť naďalej používané pre SEPA platby v rámci Slovenska s týmito zmenami:
  - Namiesto pôvodne používaného domáceho kódu banky príjemcu musí byť zadaný BIC (SWIFT) kód banky príjemcu

- Namiesto pôvodného domáceho formátu účtu v poli pre hlavnú časť účtu príjemcu musí byť uvedený IBAN
  - Poznámka: Polia, ktoré neboli pre domáce platby využívané, ale sú povinné pre SEPA platby, budú automaticky vyplnené systémovými hodnotami. Naopak, polia, ktoré nie sú k dispozícii pre SEPA platby, budú ignorované (napr. Debetné detaily platby, Debetný špecifický symbol, Debetný variabilný symbol a pod.)
3. MTMS/CDFF importné súbory pôvodne používané pre domáce platby môžu byť naďalej používané pre SEPA platby v rámci Slovenska bez akýchkoľvek zmien. V tomto prípade bude BIC a IBAN automaticky vygenerovaný. Podmienkou bude poskytnutie správneho čísla účtu príjemcu (BBAN) a kódu banky.
- Citi bude túto konverznú službu spoplatňovať mesačným poplatkom v súlade s aktuálnym Sadzobníkom poplatkov.

Zmeny v exportných súboroch:

1. PRGSTA (csv súbory):
  - V SEPA platbách a zahraničných platbách bude IBAN uvedený v poli pôvodne používanom len pre účet protistrany v domácich platbách. Toto pole sa zmení na alfanumerické s maximálnou dĺžkou 35 znakov.
  - Ďalšie polia pôvodne používané pre domáce platby budú naďalej používané pre SEPA platby (napr. symboly, detaily).
  - Keďže budú pridané nové typy platieb, budú uvedené aj nové popisy transakcií.
2. Online výpisy z aplikácie CitiDirect (napr. SWIFT MT940, SAP MT940):
  - Kompletný zoznam dodatočných kódov a údajov, ktoré budú dostupné na elektronických výpisoch generovaných z aplikácie CitiDirect nájdete v prílohe. Zoznam obsahuje aj referenciu zákazníka (E2E) a dôvody vrátenia alebo odmietnutia platby.
  - Keďže budú pridané nové typy platieb, budú uvedené aj nové kódy a popisy transakcií.

Detailné špecifikácie importných a exportných súborov, vzory súborov a nové transakčné kódy budú k dispozícii ako príloha tohto listu v elektronických výpisoch, ktoré si môžete stiahnuť v aplikácii CitiDirect v položke Informácie – Sťahovanie výpisov.

Uzavierky pre domáce platby a SEPA platby zostávajú v platnosti bezo zmien.

V prípade potreby ďalších informácií neváhajte nás prosím kontaktovať.

S pozdravom

Váš tím CitiService