

Vážený klient,

vzhľadom k všeobecne rastúcemu záujmu o informácie z prostredia SEPA (Single Euro Payments Area) a zasielanie platieb v EUR, by sme Vás touto cestou radi informovali o súčasnom dianí v platobnom styku a zároveň Vám dali na vedomie prístup Citibank (Slovakia)a.s. k platbám v EUR a ku zmenám platným od 1. januára 2007.

- **Čo je SEPA ?**

Cieľom Európskej komisie je vybudovanie efektívneho vnútorného bankového trhu v rámci Európskej únie. V tejto aktivite je Európska komisia podporovaná Európskou centrálnou bankou. Za týmto cieľom - umožňujúcim posielat' a prijímať eurové platby jednotlivcov a spoločností za rovnakých základných podmienok, práv a povinností, nezávisle na tom, či sa jedná o platby v rámci jedného štátu, alebo cezhraničný prevod - banky pôsobiace na trhu EU a Európskeho hospodárskeho priestoru vytvorili iniciatívu pod názvom Jednotné eurové platobné oblasti (SEPA). Od 1. januára 2007 bude oblasť SEPA tvoriť 31 krajín – 27 členských štátov EU (vrátane Rumunska a Bulharska), 3 štáty EHP (Lichtenštajnsko, Island, Nórsko) a Švajčiarsko.

- **Čo je IBAN ?**

IBAN (International Bank Account Number) je medzinárodne uznávaný tvar čísla účtu príjemcu (ISO standard), ktorý jednoznačne identifikuje krajinu, banku a pobočku daného čísla účtu príjemcu. Toto číslo môže mať maximálnu dĺžku 34 znakov a je zložené vždy nasledovne:

- 2 písmena kódu krajiny - napr. SK pre Slovenskú republiku
- 2 kontrolné číslice - umožňujú programovú kontrolu čísla
- max 30 znakov – kód banky a číslo účtu v rámci banky/pobočky banky

Konkrétnu podobu čísla účtu vo formáte IBAN Vám poskytne iba banka, v ktorej je účet vedený. IBAN formát čísla účtu vedeného v Citibank (Slovakia), a.s. nájdete vždy na Vašom výpise z účtu. V Slovenskej republike má IBAN vždy 24 znakov.

- **Kedy a ako používať IBAN ?**

Číslo účtu vo formáte IBAN bolo na bankovom trhu EU/EHP prijaté za štandardnú identifikáciu príjemcu platby, na ktorého základe sú banky schopné efektívneho a automatického spracovania platobných príkazov.

IBAN môžete vidieť v dvoch verziách:

- Písomný IBAN (používa sa na výpisoch z účtu, faktúrach, atď.)
SK12 8130 0000 0012 3456 7890
- Elektronický IBAN (používa sa v systémoch elektronického/internetového bankovníctva)
SK1281300000001234567890

Citibank (Slovakia), a.s. odporúča používať BIC a IBAN v čo najširšej miere, bez ohľadu na menu transferu. Ak sa však chcete vyhnúť riziku dodatočného spoplatnenia, alebo dokonca odmietnutia platby bankou príjemcu z dôvodu neuvedenia čísla účtu vo formáte IBAN, odporúčame uvádzať IBAN pre všetky eurové platby smerujúce do krajín EU/EHP. Pri zadávaní čísla účtu v tvare IBAN do systémov elektronického bankovníctva Citibank (Slovakia), a.s. používajte, prosím, vždy elektronický IBAN, ktorý musí byť uvedený bez vloženia slova IBAN, ako súvislý reťazec alfanumerických znakov bez prerušenia.

- **Čo je BIC ?**

Bank Identifier Code (Bankovní Identifikačný Kód – BIK) je ďalším výrazom pre SWIFT kód. Jedná sa o medzinárodne uznávaný kód banky príjemcu, kde tento 8 alebo 11 miestny kód jednoznačne určuje banku príjemcu. BIC (SWIFT) Citibank (Slovakia), a.s. je CITISKBA.

Používaním kódov BIC (SWIFT) v systémoch elektronického bankovníctva Citibank (Slovakia), a.s., si zaistíte správne a efektívne zaslanie Vašej platby do banky príjemcu, bez rizika chybného spracovania. V prípade, že uvediete BIC (SWIFT), Citibank (Slovakia), a.s. nebude brať zreteľ na ďalšie informácie vyplnené v časti o banke príjemcu. Pre užívateľov CitiDirectu odporúčame zadávať BIC/SWIFT prostredníctvom SWIFTovej knižnice.

- **Čo znamená STP a čo je N(non)STP / nevyhovujúca platba ?**

Klientom bánk krajín EU/EHP je odporúčané používať BIC & IBAN v čo najširšej miere. Bankám je tak umožnené spracovávať tieto platby efektívnejšie, využitím tzv. STP (straight through processing) automatizovaného spracovania. V mnohých krajinách EU/EHP je používanie BIC & IBAN už dokonca povinné. Pokiaľ banky krajín EU/EHP obržia platbu, ktorá tieto údaje neobsahuje, majú právo vyžiadať si od odosielateľa platby dodatočný poplatok za manuálne spracovanie tejto nevyhovujúcej platby, tzv. non STP poplatok.

- **Aké zmeny nastali so zavedením čísla účtu vo formáte IBAN a ako tieto zmeny ovplyvnia platby s účinnosťou od 1. januára 2007 ?**

V súlade s rozhodnutím Európskej platobnej komisie z roku 2005, s účinnosťou od 1. januára 2006 majú banky právo účtovať klientom dodatočný poplatok za neuvedenie BIC & IBAN pri eurových platbách zasielaných v rámci EU/EHP. Tento non STP poplatok je vždy účtovaný odosielateľovi platby.

V rámci tohto rozhodnutia je aj odporúčanie bankám, s účinnosťou od 1. januára 2007 odmietnuť spracovanie eurovej platby, ktorá neobsahuje BIC & IBAN. Na základe prieskumu trhu však predpokladáme, že väčšina bánk v rámci EU/EHP bude aj naďalej takéto platby spracovávať a namiesto odmietnutia vyžadovať non STP poplatok. Rovnaký prístup zaujme aj Citigroup - Citibank (Slovakia), a.s., čiže nezačne od 1. januára 2007 platby odmietat' a bude aj naďalej sledovať dianie v oblasti platobného styku.

Radi by sme Vám ale odporučili uvádzať IBAN pre všetky zahraničné platby smerujúce do krajín EU/EHP a tým minimalizovať riziko odmietnutia Vašej eurovej platby bankou príjemcu, alebo jej dodatočné spoplatnenie.

- **Pripravuje Citibank (Slovakia), a.s. účtovať poplatok za neuvedenie BIC/IBAN, s účinnosťou od 1. januára 2007 ?**

Citibank (Slovakia), a.s. nevyžaduje BIC/IBAN ako povinný údaj a preto nebude zavádzať dodatočný poplatok za Vami vystavenú odchádzajúcu platbu, ktorá bude i naďalej štandardne spracovaná. Pri prichádzajúcich zahraničných platbách bude Citibank (Slovakia), a.s. aj naďalej postupovať rovnako ako v roku 2006, teda v prípade chýbajúceho BIC/IBAN bude platba pripísaná, nie odmietnutá a Citibank (Slovakia), a.s. požiada banku odosielateľa o úhradu non STP poplatku.

Ďalšie dôležité informácie nájdete na nižšie uvedených odkazoch. V prípade akejkoľvek otázky kontaktujte, prosím, oddelenie CitiService.

<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm>
www.nbs.sk

Veríme, že vyššie uvedené informácie budete považovať za užitočné.

S úctou,

Citibank (Slovakia), a.s.

Vytvorené 01/2007

2/2