

# SEPA End-Date 31. 10. 2016 – Časté dotazy

---

## Seznam otázek:

Co je to SEPA?

Co je to SEPA platba?

Co je to SEPA End-Date?

Co regulace EU č. 260/2012 vyžaduje?

Jak se mne regulace dotýká, když podávám pouze papírové platební příkazy?

Jak se mne regulace dotýká, když pro elektronickou komunikaci s bankou používám aplikaci **MultiCash**?

Jak se mne regulace dotýká, když pro elektronickou komunikaci s bankou používám aplikaci **Eltrans/Gemini**?

Jak se mne regulace dotýká, když pro elektronickou komunikaci s bankou používám internetové bankovníctví **Online Banking**?

Jak se mne regulace dotýká, když pro elektronickou komunikaci s bankou používám internetové bankovníctví **BusinessNet Basic** nebo **BusinessNet Professional**?

Můj účetní software již generuje elektronické platební soubory v předepsaném formátu. Mohu tyto soubory importovat do e-bankingu UniCredit Bank (MultiCash, Eltrans/Gemini, BusinessNet) již nyní?

Bude možné od 1. 11. 2016 současně využívat stávající (např. CFA) formát i XML formát v závislosti na rozhodnutí klienta a jeho možnostech dalšího zpracování v účetním systému firmy?

Bude možné zadávat a zpracovávat SEPA platby expresně (SDVA, D+0)?

Bude možné zadávat od 1. 11. 2016 expresní EUR platby (SDV platby) stejným způsobem jako doposud?

V jakých formátech bude banka poskytovat od 1. 11. 2016 bankovní výpisy?

## Co je to SEPA?

SEPA neboli Single Euro Payments Area – jednotná oblast pro platby v eurech – je projekt v rámci Evropského hospodářského prostoru, který má za cíl standardizaci a automatizaci bezhotovostních plateb. Jedním z cílů tohoto projektu je, aby se do budoucna vytvářely všechny platební příkazy v rámci EU a EHP (tuzemské i zahraniční, eurové i v jiných měnách) v jednotném formátu ISO 20022 (XML). Seznam SEPA zemí naleznete [zde](#).

## Co je to SEPA platba?

Pro účely tohoto dokumentu označujeme jako SEPA platby všechny platební transakce (úhrady i inkasa) v měně EUR, s řízením poplatků SHA a prováděné mezi bankami, které přistoupily k SEPA.

## Co je to SEPA End-Date?

End-Date je konečné datum doby, po kterou je možné zadávat platby SEPA platby způsobem, který není v souladu s platností regulace EU č. 260/2012.

## Co regulace EU č. 260/2012 vyžaduje?

Pro SEPA Platby platí, že

- banky, které přistoupí k SEPA, musí mezi sebou komunikovat pouze ve formátu ISO 20022 (XML),
- klienti musí bankám předávat elektronické platební příkazy ve formátu ISO 20022 (XML),
- klienti musí zadávat čísla účtů ve formátu IBAN a
- klienti již nebudou muset uvádět BIC.

## Jak se mne regulace dotýká, když podávám pouze papírové platební příkazy?

V tomto případě je nutné uvádět číslo účtu příjemce výhradně ve formátu IBAN. Zjednodušením je, že od 1. 11. 2016 již nemusíte uvádět BIC banky příjemce.

## Jak se mne regulace dotýká, když pro elektronickou komunikaci s bankou používám aplikaci MultiCash?

Pro řádné zadávání SEPA plateb (ať již manuálním zadáním nebo importem souboru z účetnictví) je nutné používat výhradně platební modul SEPA. V případě, že jej již máte a používáte, můžete jednoduše pokračovat. V případě, že SEPA modul v aplikaci MultiCash nemáte, obraťte se na kteroukoliv z bank, se kterou prostřednictvím aplikace MultiCash komunikujete a požádejte o jeho instalaci. UniCredit Bank poskytuje SEPA modul zdarma, jeho instalace na místě je pak zpoplatněna dle platného Sazebníku banky.

Platební soubory odesílané do banky ze SEPA modulu mají koncovku XML. Platební soubory s koncovkou CFA vytvořené v českém zahraničním platebním modulu již SEPA platby obsahovat nesmí.

Popis formátů pro komunikaci mezi účetními systémy a aplikací MultiCash:

[Popis formátu pro komunikaci s účetním systémem](#)

[MultiCash popis formátu SEPA platby](#)

[MultiCash popis formátu SEPA inkasa](#)

[MultiCash popis formátu camt 052 053](#)

## Jak se mne regulace dotýká, když pro elektronickou komunikaci s bankou používám aplikaci Eltrans/Gemini?

V elektronickém bankovníctví Eltrans / Gemini je možné manuálně zadávat SEPA platby již nyní. Od 1. 11. 2016 je nutné využít výhradně formulář SEPA platební příkaz pro zadání SEPA platby. Zjednodušením je, že od 1. 11. 2016 již nemusíte uvádět BIC banky příjemce.

Již dnes je možné importovat platební soubory se SEPA platbami vytvořené účetním softwarem. Od 1. 11. 2016 bude banka vyžadovat, aby byly SEPA platby obsaženy výhradně v souborech ve formátu XML.

[Popis formátu pro komunikaci s účetním systémem](#)

[Eltrans 2000 popis importního formátu SEPA platby](#)

## Jak se mne regulace dotýká, když pro elektronickou komunikaci s bankou používám internetové bankovníctví Online Banking?

V internetovém bankovníctví Online Banking je možné manuálně zadávat SEPA platby již nyní. Zjednodušením je, že od 1. 11. 2016 již nemusíte uvádět BIC banky příjemce.

## Jak se mne regulace dotýká, když pro elektronickou komunikaci s bankou používám internetové bankovníctví BusinessNet Basic nebo BusinessNet Professional?

V internetovém bankovníctví BusinessNet je možné manuálně zadávat SEPA platby již nyní. Zjednodušením je, že od 1. 11. 2016 již nemusíte uvádět BIC banky příjemce.

Dnes je možné importovat platební soubory se SEPA platbami vytvořené účetním softwarem ve formátech Gemini, MultiCash (CFA soubory) a XML. Od 1. 11. 2016 bude banka vyžadovat, aby byly SEPA platby obsaženy výhradně v souborech ve formátu XML.

Popis formátů pro komunikaci s účetními systémy pro internetové bankovníctví BusinessNet Professional:

[Popis formátu pro komunikaci s účetním systémem](#)

[BusinessNet popis importního formátu SEPA platby](#)

[BusinessNet popis importního formátu SEPA inkasa](#)

**Můj účetní software již generuje elektronické platební soubory v předepsaném formátu. Mohu tyto soubory importovat do e-bankingu UniCredit Bank (MultiCash, Eltrans/Gemini, BusinessNet) již nyní?**

UniCredit Bank v České republice podporuje přijímání SEPA plateb a inkas v XML formátu již od roku 2012. Od 1. 11. 2016 bude tento formát v rámci České republiky **vyžadován**.

Všechny kanály elektronického a přímého bankovníctví podporují předávání platebních příkazů v SEPA formátu, v případě aplikace MultiCash je ovšem nutné používat zvláštní platební modul pro SEPA platby.

**Bude možné od 1. 11. 2016 současně využívat stávající (např. CFA) formát i XML formát v závislosti na rozhodnutí klienta a jeho možnostech dalšího zpracování v účetním systému firmy?**

Od 1. 11. 2016 musí všechny české banky, v souladu se směrnicí Rady EU č. 260/2012, přijímat a zpracovávat SEPA platby pouze v XML formátu.

**Bude možné zadávat a zpracovávat SEPA platby expresně (SDVA, D+0)?**

SEPA platby s pokynem k expresnímu zpracování bude možné zadávat v internetovém bankovníctví Online Banking i BusinessNet, v aplikaci MultiCash i Eltrans/Gemini. Zadání pokynu musí proběhnout v souladu s novými pravidly.

**Bude možné zadávat od 1. 11. 2016 expresní EUR platby (SDV platby) stejným způsobem jako dopsud?**

V případě manuálního zadávání jak v aplikacích MultiCash či Eltrans/Gemini tak v internetovém bankovníctví Online Banking či BusinessNet je možné SEPA platbu opatřit příslušným příznakem .

V případě importu platebních souborů do aplikací MultiCash či Eltrans/Gemini nebo do internetového bankovníctví Online Banking či BusinessNet je možné SEPA platbu označit jako expresní v souladu s popisem formátu XML.

Kódová slova (např. /SDVA/) již v případě SEPA plateb nebudou akceptována.

**V jakých formátech bude banka poskytovat od 1. 11. 2016 bankovní výpisy?**

Výpisy bude UniCredit Bank dodávat ve stávajících formátech i po SEPA End-Date. Nově může klient banky požádat o předávání výpisů v XML formátu (camt.052 a camt.053). UniCredit Bank nabízí jejich doručování prostřednictvím elektronického bankovníctví MultiCash, případně emailem..