

## SEPA PLATBY – ZMENY MAPOVANIA PLATOBNÝCH SYMBOLOV A DÁTUMU ODPÍSANIA PLATBY OD 18. 3. 2024.

### 1. Zmena v End to End referencii

Dovoľujeme si vás informovať o zmene zobrazovania platobných symbolov. Po novom sa **platobné symboly** (variabilný, špecifický a konštantný symbol) odo dňa 18. 3. 2024 mapujú v poli „End to End Identification“ s predradeným znakom „?“ na začiatku SK symbolovej konvencie v tvare: „?/VS[N10]/SS[N10]/KS[N4]“.

Príklad: <EndToEndId>?/VS012345/SS123/KS0308</EndToEndId>.

Všetky ostatné pravidlá ostávajú zachované. Banka pristúpila k tejto zmene na základe odporúčania Národnej banky Slovenska. Táto zmena zosúladzuje pravidlá SK symbolovej konvencie so SEPA pravidlami a zaručuje korektné spracovanie platieb v klíringu.

#### DOPADY NA KLIENTA:

**a) Prijímanie platobných súborov** – pri importe a uploade bude banka akceptovať:

- aktuálne platnú konvenciu bez predradeného znaku „?“, v tom prípade pri spracovaní banka doplní „?“ pred odoslaním do klíringu,
- novú konvenciu s predradeným znakom „?“.

**b) Elektronické výpisy – bez zmeny** („?“ na začiatku symbolovej konvencie nebude zobrazovaný).

**c) PDF výpisy** – čiastočná zmena:

- všetky zaúčtované transakcie bez zmeny,
- nerealizované transakcie sa zobrazia s E2E so znakom „?“.

**d) História transakcií** v BusinessNet – zmeny:

- samostatné polia pre VS, SS a KS sa zobrazujú ako doteraz,
- E2E referencia sa zobrazí so znakom „?“.

### 2. Dátum odpísania platby z účtu pre Štátnu pokladnicu

Dátum odpísania platby z účtu, ktorý banka automaticky dopĺňa do odchádzajúcej platby pre Štátnu pokladnicu v poli „Remittance Information“, sa od 18. 3. 2024 v novom tvare taktiež dopĺňa novým znakom „?“, ako je uvedené nasledovne: „?/DOYYYY-MM-DD/SP“.

Príklad: <RmtInf><Ustrd>?/DO2023-04-03/SP</Ustrd></RmtInf>

Nadalej nie je potrebné, aby klient posielal do banky platobný súbor s označením takejto platby, banka informáciu o dátume dopĺňa do platby automaticky.

#### DOPADY NA KLIENTA:

**a) Prijímanie platobných súborov** – import a upload sú bez zmeny, banka bude dátum odpísania platby z účtu posielat' do klíringu v tvare s „?“.

**b) Elektronické a PDF výpisy** – odo dňa 18. 3. 2024 v poli „Remittance Information“ nastáva nasledujúca zmena:

- Pri každej platbe do a zo Štátnej pokladnice bude v poli „Remittance Information“ uvedený dátum odpísania platby so znakom „?“. Banka preto odporúča klientom skontrolovať rekongiliáciu odchádzajúcich platieb do a zo Štátnej pokladnice podľa výpisov z banky s ohľadom na výskyt nového znaku „?“.

**c) História transakcií v BusinessNet** – dátum odpísania platby sa zobrazí so znakom „?“