



# BusinessBanking Lite a SEPA

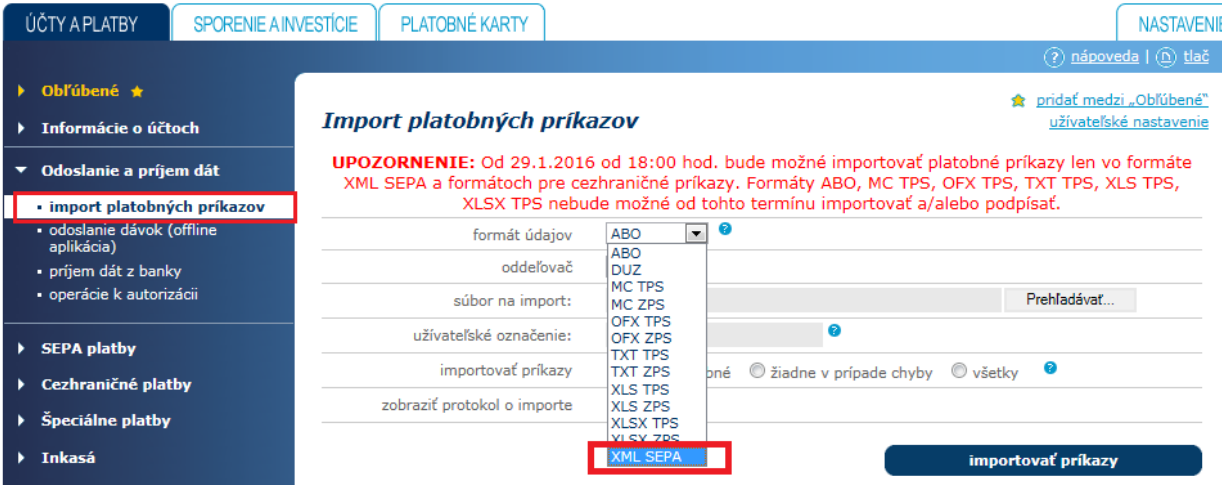
## Uistite sa, že ste pripravení

---

20.08.2015

## Vytvára Váš účtovný software príkazy do SEPA XML súborov?

- Importujete už do BusinessBanking Lite SEPA XML súbory (viď obrázky)?  
Pre import príkazov do BusinessBanking Lite budete môcť **od 1.2.2016** použiť **len formát SEPA XML a formáty s označením ZPS** (pre platby v cudzích menách alebo pre platby mimo SEPA priestor).



**Import platobných príkazov**

**UPOZORNENIE:** Od 29.1.2016 od 18:00 hod. bude možné importovať platobné príkazy len vo formáte XML SEPA a formátoch pre cezhraničné príkazy. Formáty ABO, MC TPS, OFX TPS, TXT TPS, XLS TPS, XLSX TPS nebude možné od tohto termínu importovať a/alebo podpísať.

formát údajov	ABO
oddeľovač	ABO DUZ MC TPS MC ZPS OFX TPS OFX ZPS TXT TPS
súbor na import:	Prehľadávať...
užívateľské označenie:	?
importovať príkazy	oné <input type="radio"/> žiadne v prípade chyby <input type="radio"/> všetky ?
zobraziť protokol o importe	XLS TPS XLS ZPS XLSX TPS XLSY ZPS

**XML SEPA**

**importovať príkazy**

## Nevytvára Váš účtovný software súbory s príponou XML?

- **Čo robiť ? Kontaktujte dodávateľa Vášho účtovného softwaru**, aby Vám **upravil** software.  
Súbory SEPA príkazov musia zodpovedať tomuto popisu:

[https://www.csob.sk/documents/11005/123723/SEPA\\_prevod\\_popis\\_XML\\_importu.zip](https://www.csob.sk/documents/11005/123723/SEPA_prevod_popis_XML_importu.zip)

## Aké typy platieb budú v BusinessBanking Lite povolené po 1.2.2016?



1. **SEPA platby** = platby v EUR v rámci SEPA krajín (vrátane SR)
2. **Cezhraničné platby** = platby v cudzej mene do zahraničia alebo v rámci SR; v mene EUR mimo SEPA krajín alebo v rámci SEPA krajín, ak nespĺňajú náležitosti SEPA platby

### \* Definícia SEPA platby:

- platba musí byť v mene EUR
- účet príjemcu je v tvare IBAN
- platba do SEPA krajín
- kód poplatku SHA (odosielateľ a príjemca platby hradia poplatky každý svojej banke)
- BIC kód banky príjemcu (swiftová adresa) – *od 1.2.2016 bude BIC nepovinný*
- platobný príkaz neobsahuje žiadne dodatočné inštrukcie pre banku
- platba je pripísaná v banke príjemcu nasledujúci pracovný deň

## Viete ako zadať platobné symboly do SEPA príkazu v importnom súbore z účtovníctva?



**Používate** v platbách **Variabilný symbol** (VS), **Špecifický symbol** (SS) a **Konštantný symbol** (KS) ?

- Štruktúra SEPA príkazu (pain001.001.03) **samostatné polia na VS, ŠS a KS neobsahuje** - ak vytvárate súbor platieb pre import, využijete na prenos symbolov pole **Referencia platiteľa**.
- Do tohto poľa **Referencia platiteľa** môžete vpísať akékoľvek alfa-numerické znaky – maximálna dĺžka 35 znakov.
- Ak potrebujete, aby Vaša protistrana vedela **identifikovať symboly v SEPA platbe**, vyplňte ich **do Referencie platiteľa podľa konvencie NBS** takto:

**/VS1234567890/SS1234567890/KS1234** - v presnom poradí **/VS/SS/KS**

Napríklad: VS=123, KS prázdny a ŠS=090577722 bude zapísaný **/VS123/SS090577722/KS**

## Viete ako zadať platobné symboly do SEPA príkazu na obrazovke?

Na obrazovke SEPA platby v BusinessBanking Lite vyplníte **Variabilný symbol** (VS), **Špecifický symbol** (SS) a **Konštantný symbol** (KS) ľahko – ponechali sme na obrazovke polia symbolov ako pomôcku.

Máte 2 možnosti vyplnenia:

1. **vyplňte** VS,SS,KS do jednotlivých polí „**variabilný symbol**“, „**špecifický symbol**“, „**konštantný symbol**“. Aplikácia automaticky doplní VS,SS,KS do poľa Referencia platiteľa podľa konvencie NBS.

referencia platiteľa	<input type="text" value="/VS123/SS090577722/KS"/>
variabilný symbol	<input type="text" value="123"/>
špecifický symbol	<input type="text" value="090577722"/>
konštantný symbol	<input type="text"/>

2. **vyplňte** do poľa **Referencie platiteľa** podľa konvencie NBS takto:

**/VS1234567890/SS1234567890/KS1234** v presnom poradí **/VS/SS/KS**

Napríklad: VS=123, SS=090577722 a KS prázdny zapíšete takto : **/VS123/SS090577722/KS**.

Ak začnete vyplňať referenciu platiteľa, polia pre symboly sa zneaktivnia – ale zobrazia Vám hodnoty, ak ste dodržali konvenciu.

referencia platiteľa	<input type="text" value="/VS123/SS090577722/KS"/>
variabilný symbol	<input type="text" value="123"/>
špecifický symbol	<input type="text" value="090577722"/>
konštantný symbol	<input type="text"/>

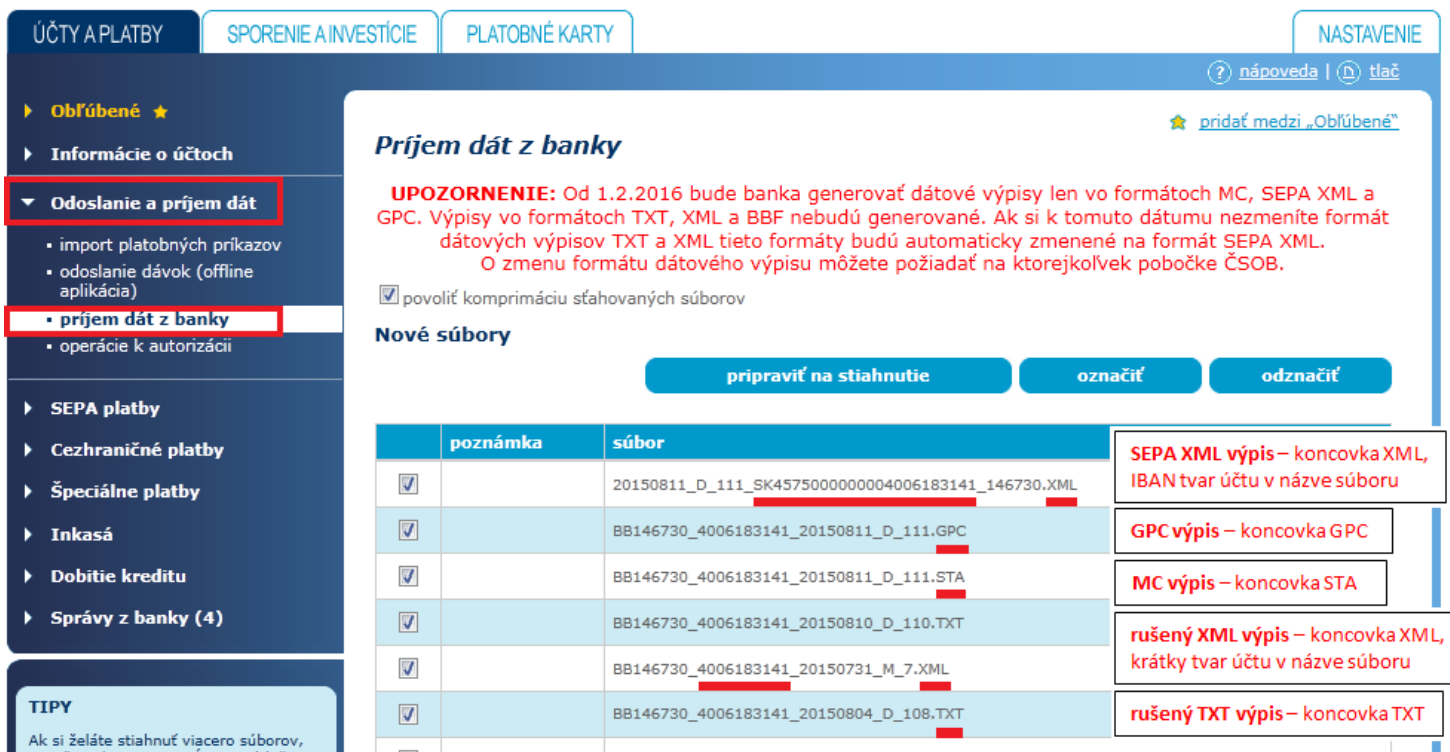
# Používate výpisy, ktoré bude banka podporovať aj po 1.2.2016?

Ak využívate pre účtovníctvo výpisy s koncovkou \*.STA, \*.GPC alebo \*.XML (SEPA XML, ktorý má IBAN tvar účtu v názve), 1.2.2016 nezaznamenáte žiadnu zmenu.

Ak používate výpis s príponou \*.TXT, \*.BBF alebo \*.XML (kde v názve nie je IBAN tvar účtu), navštívte pobočku a zmeňte si typ výpisu.

**Výpisy TXT, BBF a pôvodný XML nebudú od 1.2.2016 k dispozícii.**

**Ak si ich klient nezmení sám, budú automaticky nahradené SEPA XML výpismi.**



**Príjem dát z banky**

**UPOZORNENIE:** Od 1.2.2016 bude banka generovať dátové výpisy len vo formátoch MC, SEPA XML a GPC. Výpisy vo formátoch TXT, XML a BBF nebudú generované. Ak si k tomuto dátumu nezmeníte formát dátových výpisov TXT a XML tieto formáty budú automaticky zmenené na formát SEPA XML. O zmenu formátu dátového výpisu môžete požiadať na ktorejkoľvek pobočke ČSOB.

povoliť komprimáciu sťahovaných súborov

**Nové súbory**

prípraviť na stiahnutie    označiť    odznačiť

	poznámka	súbor	
<input checked="" type="checkbox"/>		20150811_D_111_SK4575000000004006183141_146730.XML	SEPA XML výpis – koncovka XML, IBAN tvar účtu v názve súboru
<input checked="" type="checkbox"/>		BB146730_4006183141_20150811_D_111.GPC	GPC výpis – koncovka GPC
<input checked="" type="checkbox"/>		BB146730_4006183141_20150811_D_111.STA	MC výpis – koncovka STA
<input checked="" type="checkbox"/>		BB146730_4006183141_20150810_D_110.TXT	rušený XML výpis – koncovka XML, krátky tvar účtu v názve súboru
<input checked="" type="checkbox"/>		BB146730_4006183141_20150731_M_7.XML	
<input checked="" type="checkbox"/>		BB146730_4006183141_20150804_D_108.TXT	rušený TXT výpis – koncovka TXT

**TIPY**  
Ak si želáte stiahnuť viacero súborov,

- **Začnite s úpravami včas**

úprava účtovného softwaru a odladenie SEPA XML súborov Vám môže trvať až niekoľko týždňov.

- **Zabezpečte, aby Váš účtovný software nevytváral SEPA XML súbory s diakritikou**

SEPA XML s diakritikou nie je možné do BusinessBanking Lite importovať.

Povolené znaky: a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - ? : ( ) . , ' +

- **Pripravte účtovný software na neštandardne zapísané symboly**

Nespoliehajte sa, že všetci Vaši partneri budú 100% dodržiavať konvencie NBS ako vyplniť VS, SS, KS do referencie platiteľa:

/VS123 ✘

miesto:

/VS123/SS/KS ✔

/VS123/KS0308/SS14 ✘

miesto:

/VS123/SS14/KS0308 ✔

Vyhnete sa ručnému párovaniu platieb.