

# MultiCash a SEPA

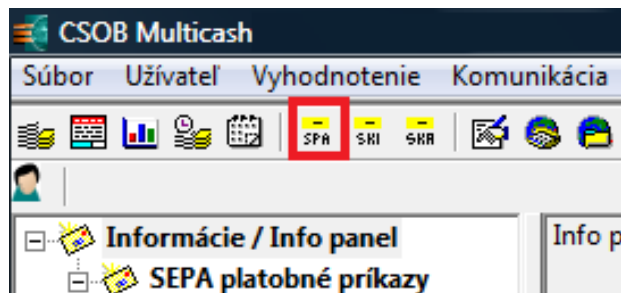
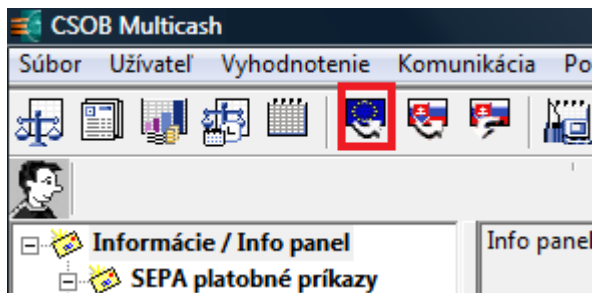
## Uistite sa, že ste pripravení

---

20.08.2015

# Máte v aplikácii Multicash SEPA modul?

Ak vidíte ikonu SEPA modulu (  alebo malá  ), tak máte SEPA modul.



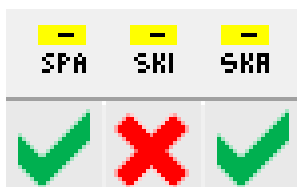
## Čo robiť, ak ikonu nevidíte:

kontaktujte [corhelpdeskelb@csob.sk](mailto:corhelpdeskelb@csob.sk) a objednajte si upgrade aplikácie Multicash.

Upgrade s telefonickou podporou je zdarma, upgrade s osobnou návštevou externej firmy Qtri, s.r.o. je spoplatnený.

# Aké moduly môžete v aplikácii Multicash využívať po 1.2.2016?

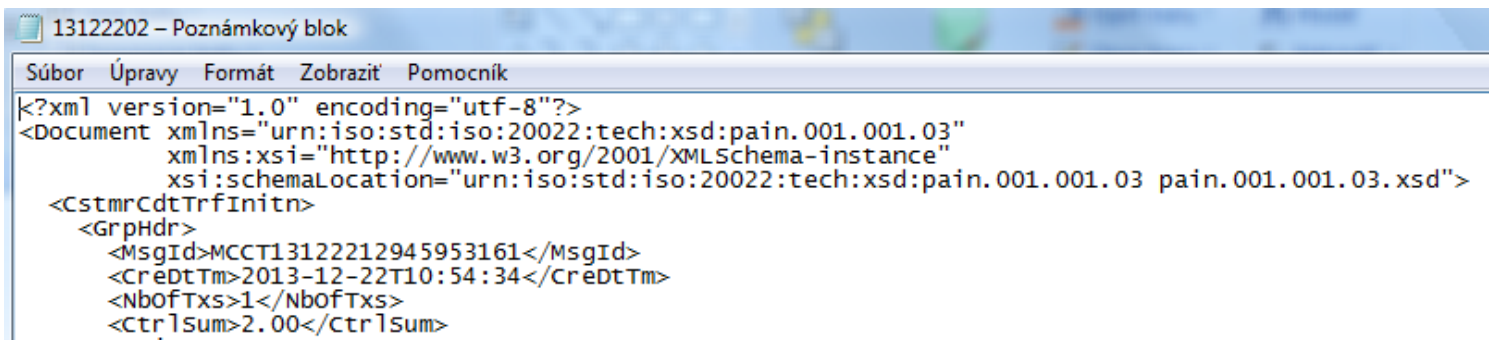
1. **SPA modul** – importujete XML alebo CCT súbory SEPA platobných príkazov
2. **SKA modul** – importujete SKA súbor, ktoré nie sú SEPA – napríklad platby v iných menách.
3. ~~SKI modul~~ – v aplikácii Multicash ho naďalej uvidíte, ale **SKI súbory budú v ČSOB odmietnuté**



## Vytvára Váš účtovný software príkazy v SEPA XML súboroch?

- **Vytvára** Váš účtovný software súbor príkazov v mene EUR s príponou **\*.XML** alebo **\*.CCT** ?  
To znamená, že **ste pripravený**.

Ukážka hlavičky súboru:



```
13122202 - Poznámkový blok
Súbor  Úpravy  Formát  Zobrazit  Pomocník
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
  xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03 pain.001.001.03.xsd">
  <CstmrCdtTrfInItm>
    <GrpHdr>
      <MsgId>MCCT13122212945953161</MsgId>
      <CrédTm>2013-12-22T10:54:34</CrédTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <CtrlSum>2.00</CtrlSum>
```

## Vytvára Váš účtovný software súbory s príponou SKI ?

- **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 ČSOB MultiCash povolené po 1.2.2016?



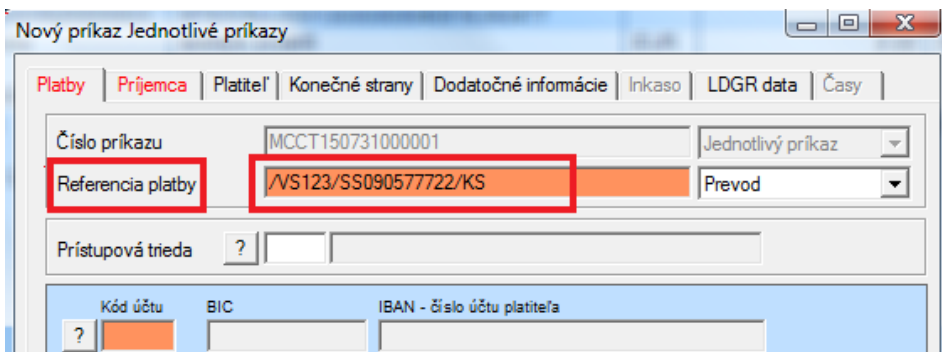
1. **SEPA platby\*** = platby v mene EUR v rámci SEPA krajín (vrátane SR)
2. **Cezhraničné platby** = platby v cudzej mene do zahraničia alebo v rámci SR; v mene EUR mimo SEPA krajín alebo v rámci SEPA krajín, ak nespĺňajú náležitosti SEPA platby

## \* 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 na SEPA obrazovke?

- **Používate** v platbách **Variabilný symbol** (VS), **Špecifický symbol** (SS) a **Konštantný symbol** (KS) ?
  - SEPA obrazovka v aplikácii Multicash **neobsahuje** samostatné polia VS, SS, KS.
  - Symboly VS, SS, KS **nahrádza** pole **Referencia platby**, kde je možné napísať alfanumerické znaky v maximálnom počte 35 znakov.
- Ako **správne vyplniť** VS, SS, KS, aby ich Vaša protistrana vedela identifikovať ?
  - Vyplňte ich do poľa **Referencie platby** podľa konvencie NBS takto:  
**/VS1234567890/SS1234567890/KS1234** v presnom poradí **/VS/SS/KS**  
Napríklad: VS=123, SS=090577722 a KS prázdny    zapíšte takto : **/VS123/SS090577722/KS**
  - správne vyplnenie na obrazovke SEPA platby:



The screenshot shows a window titled "Nový príkaz Jednotlivé príkazy" with several tabs: "Platby", "Prijemca", "Platiteľ", "Konečné strany", "Dodatočné informácie", "Inkaso", "LDGR data", and "Časy". The "Platby" tab is active. In the "Referencia platby" field, the text "/VS123/SS090577722/KS" is entered. The "Číslo príkazu" field contains "MCCT150731000001" and the "Jednotlivý príkaz" dropdown is set to "Jednotlivý príkaz". The "Prevod" dropdown is set to "Prevod". Below this, there are fields for "Prístupová trieda" (with a question mark icon), "Kód účtu", "BIC", and "IBAN - číslo účtu platiteľa".

- **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 bude bankou odmietnutý.

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.

- **Môžete požiadať o výpisy do účtovníctva vo formáte SEPA XML (camt.053)**

ČSOB bude aj po 1.2.2016 podporovať formát STA (MT940), takže nemusíte meniť súčasný typ výpisov. Pokiaľ však máte záujem o nový formát SEPA XML, požiadajte oň na pobočke.