

## SEPA platby v Money

Novinka ve verzi 1.7.10.4641

Zavedení SEPA (Single Euro Payments Area) je projektem EU s cílem vytvořit jednotnou oblast pro platby v eurech, která by umožnila všem klientům bank bezhotovostní převod peněz v eurech stejným způsobem a za stejných podmínek, ať už se jedná o vnitrostátní nebo mezinárodní platbu.

### Informace pro korporátní klienty bank

Česká národní banka upozorňuje korporátní klienty bank, kteří předávají svým bankám příkazy k **eurovým platbám do zemí EU** ve formě datových souborů, že od 31. října 2016 bude nutno předávat bankám tyto příkazy pouze ve **formátu podle normy ISO 20022**. Tato povinnost vyplývá z [Nařízení Evropského parlamentu a Rady \(EU\) č. 260/2012](#), ze dne 14. března 2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech, konkrétně z článku 5, odst. 1, písm. d) tohoto nařízení.

Další informace jsou k dispozici na stránkách [České bankovní asociace](#). Konkrétní informace v této věci poskytnou korporátním klientům jejich banky.

Výše uvedená povinnost se **nevztahuje** na spotřebitele a drobné podnikatele, a dále na korporátní klienty, kteří předávají své bance jednotlivé příkazy prostřednictvím ručního pořízení příkazu v rámci aplikace internetového bankovníctví nebo je předávají na papírovém tiskopisu.

### Příprava Money na používání SEPA

Na základě výše uvedených důvodů je třeba SEPA platby nastavit u všech podporovaných homebankingů tak, aby se export příkazů k úhradě a import bankovních výpisů zahraničních plateb do/ze zemí EU realizoval výhradně v požadovaném XML formátu. Uživatelům, kteří SEPA platby v Money dosud nastavené nemají, doporučujeme **informovat se u své banky**, zda je její homebanking schopný přijímat příkazy k úhradě ve formátu SEPA a zda v tomto formátu banka také odesílá výpisy pro import do ekonomického systému. Pokud by banka SEPA formát nepodporovala, bude nutné ponechat homebanking v Money v původní podobě.

V Money jsou upravené všechny standardní tiskové výstupy faktur tak, aby se pro zahraniční partnery ze zemí EU (a dalších zemí, které SEPA platby podporují) místo čísla účtu tiskl IBAN a SWIFT. Uživatelé, kteří používají **vlastní upravené formuláře tiskových sestav**, si musí v menu *Agenda / Nastavení tiskových sestav* doplnit IBAN a SWIFT individuálně.

### Nastavení plateb SEPA v Money

- **Konfigurace homebankingu** – pro elektronickou komunikaci se všemi bankami je nastavený formát *Exportu příkazů k úhradě* a *Importu bankovních výpisů* tak, aby odpovídal mezinárodnímu XML formátu (standard ISO 20022 XML) a do karet konfigurace homebankingů lze doplnit **transformační šablona SEPA**.
- **Tiskové sestavy** – v CSW tiskových sestavách dokladů *Faktura vydaná*, *Faktura vydaná se zaúčtováním* a *Zálohová faktura vydaná* vystavených v eurech pro odběratele, kteří

mají v adrese stát se zatrženým polem SEPA, se místo čísla účtu tiskne **IBAN a SWIFT**. V tiskové sestavě *CSW – obyčejná* se kromě těchto údajů tiskne také číslo účtu.

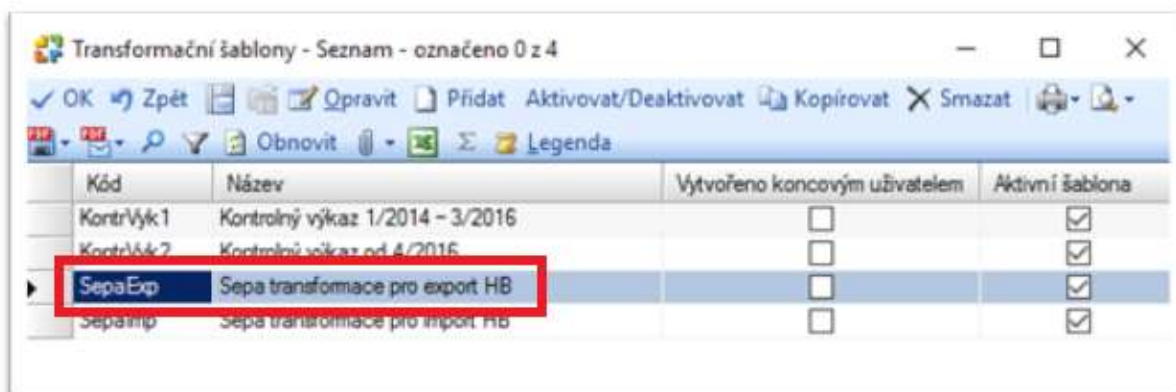
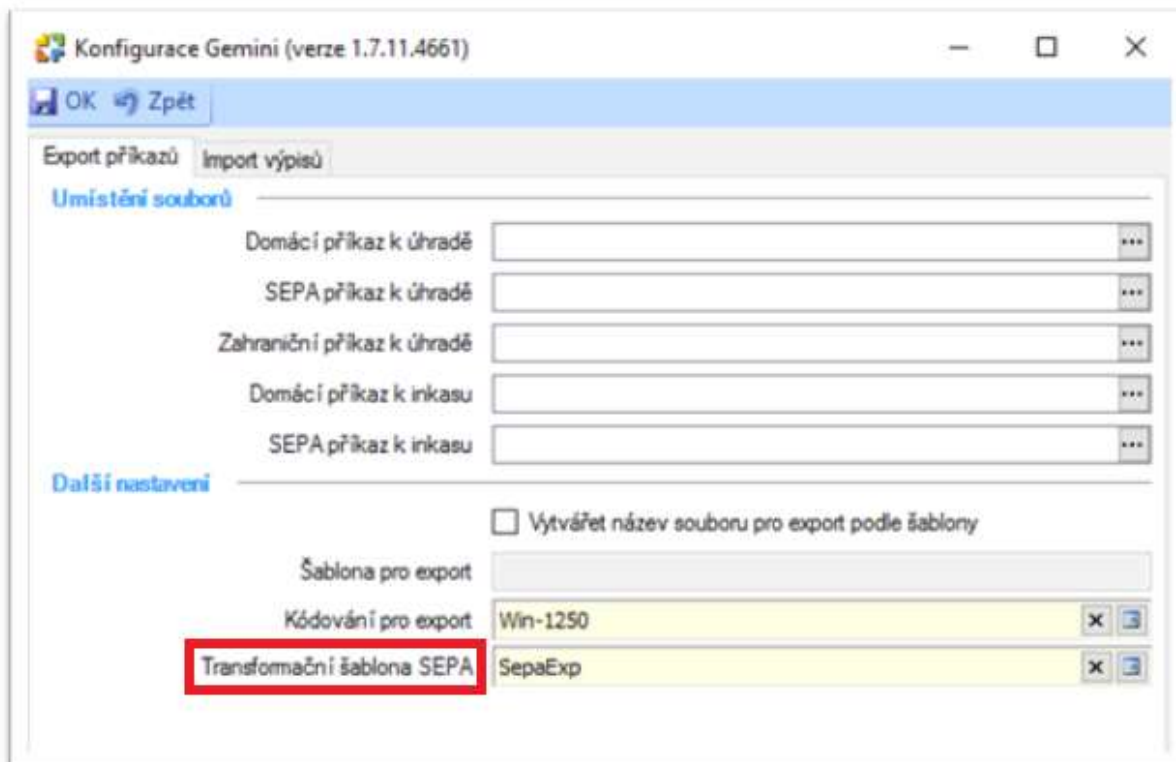
- **Průvodce nastavením programu** – v části *Banka* je pole **Měna pro SEPA platbu**, do kterého Money automaticky doplní EUR.
- **Stát** – karty států v části *Seznam / Adresní* obsahují **pole SEPA**, které je zatržené u všech členských států EU. Dále má toto pole aktivní i Norsko, Island, Švýcarsko, Lichtenštejnsko a Monako.
- **Položka příkazu k úhradě** – na kartě položky příkazu (menu *Účetnictví / Banka / Příkazy k úhradě*) jsou v poli **Typ platby** v agendách vedených v CZ legislativě možnosti *SEPA, Domácí a Zahraniční*. Pokud se při tvorbě příkazu použije homebanking s nastavenými SEPA platbami, Money po výběru hrazeného dokladu automaticky nastaví *Typ platby* na hodnotu *SEPA* v případě, kdy je na hrazeném dokladu jako měna uvedeno EUR a dodavatel má v adrese stát se zatrženým příznakem *SEPA*.
- **Export HB** – funkčnost tlačítka v seznamu *Účetnictví / Banka / Příkazy k úhradě* je následující: pokud na jednom příkazu existuje více *Typů plateb*, vygeneruje se **tolik souborů, kolik typů příkaz obsahuje**. Při exportu program nabízí pouze cesty pro zadané typy plateb. Pokud export obsahuje SEPA platbu a vybraný homebanking nemá nastavenou transformační šablonu SEPA, příkaz se vygeneruje v původním formátu (v CZ agendě jde o formát *Zahraniční*, v SK agendě formát *Domácí*).

## Konfigurace homebankingu

Kartu konfigurace zobrazíte v menu *Seznamy / Bankovní / Konfigurace homebankingu* tlačítkem *Upravit konfiguraci*.

Na této kartě je pro SEPA platby potřeba nastavit následující pole:

- **SEPA příkaz k úhradě/inkasu** – zde se zadává cesta do adresářů, ve kterých jsou umístěné exportované XML soubory.
- **Transformační šablona SEPA** – šablonu je nutné vložit každé ze záložek na kartě konfigurace. Money v seznamu transformačních šablon nabízí obě potřebné šablony, *Export HB* a *Import HB*.



POZOR: Pokud homebanking editované banky dosud nepodporuje odesílání plateb ve formátu SEPA, šablona se v záložce *Export příkazů* nesmí doplnit. Při *Importu výpisů* však Money rozezná, zda se jedná o přenos pomocí transformační šablony či nikoliv a výpisy načte ve správném tvaru.