

PODMIENKY VYKONÁVANIA SEPA ÚHRAD

Platobný príkaz – bezpodmienečný a jednoznačný príkaz klienta na nakladanie s peňažnými prostriedkami na účte bezhotovostnou formou.

Platobný príkaz môže klient v EXIMBANKE SR predložiť osobne, faxom alebo elektronicky.

Klient je povinný predložiť príslušnému odbornému útvaru EXIMBANKY SR platobný príkaz na SEPA úhradu **do 10:00 hod.** pracovného dňa, kedy sa požaduje odpísanie sumy z účtu klienta.

Peňažné prostriedky sú na účet príjemcu pripísané **najneskôr** v nasledujúci bankový deň po ich odpísaní z účtu platiteľa (D+1).

Platobný príkaz predložený **po 10:00 hod.** bude zúčtovaný až **v nasledujúci** bankový pracovný deň.

Povinné náležitosti:

- dátum odpísania peňažných prostriedkov z účtu
- IBAN - číslo účtu platiteľa
- IBAN - číslo účtu príjemcu
- názov účtu príjemcu
- mena – EUR
- suma
- suma slovom
- miesto a dátum vystavenia platobného príkazu
- podpisy oprávnených osôb
- typ poplatku SHA - preddefinované /SEPA priestor akceptuje výhradne platby s typom poplatku SHA/

Nepovinné náležitosti:

- swiftový kód banky (BIC)
- symboly (variabilný, konštantný, špecifický)
- informácia pre príjemcu