

VO 621/2023

ZMLUVA O VYKONÁVANÍ SEPA INKASA (TYP CORE)

uzatvorená podľa § 269 ods. 2 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov
(ďalej len ako „Zmluva“)

Článok 1 Zmluvné strany

- 1.1. **Všeobecná úverová banka, a. s.**
Sídlo: Mlynské nivy 1, 829 90
Bratislava 25, SR

IČO.: 31 320 155
Zápis: Obchodný register: Mestský
súd Bratislava III, Oddiel: Sa,
Vložka číslo 341/B

Konajúca
prostredníctvom: Ing. Martin Kemka
Ing. Renáta Kusá Lichtnerová,
(ďalej len ako „VUB“)
- 1.2. **Mesto Žilina**
Sídlo: Námestie obetí komunizmu 1
011 31 Žilina
IČO.: 00321796
Zápis: Iné oprávnenie
Konajúca Mgr. Peter Fiabáne, primátor
prostredníctvom:
CID (Identifikátor SK24ZZZ70000000611
inkasanta):
(ďalej len „inkasant“ a pre spoločné označenie
VÚB a inkasant ďalej len „zmluvné strany“)

Článok 2 Predmet zmluvy

- 2.1. Predmetom tejto zmluvy je stanovenie podmienok na realizáciu SEPA inkasa typu Core (ďalej len „inkaso“), v prospech účtu/účtov inkasanta vedeného/vedených vo VÚB, na základe príkazu na SEPA inkaso typu CORE, ak sú splnené všetky podmienky na vykonanie týchto platieb (ďalej len „služba inkasa“), ako aj práva a povinnosti zmluvných strán s tým súvisiacich.

Článok 3 Osobitné dojednania

- 3.1. Podmienkou poskytovania služby inkasa inkasantovi zo strany VÚB je:
- vedenie bežného účtu v EUR vo VÚB, a to počas celej doby poskytovania služby inkasa a 3 mesiace odo dňa posledného zrealizovaného inkasa.
- 3.2. Pre účely tejto zmluvy má inkasant vo VÚB vedené nasledovné bežné účty, v prospech ktorých budú pripísané peňažné prostriedky na základe zrealizovanej služby inkasa: SK5702000000002711923951 (ďalej len „účty inkasanta“).
- 3.3. Pre účely tejto zmluvy je inkasant definovaný jedinečným identifikátorom inkasanta – Creditor Identifier (ďalej len „CID“), vydaným inštitúciou oprávnenou vydávať CID, na základe žiadosti inkasanta.
- 3.4. Inkasant sa zaväzuje vystavovať príkazy na inkaso na ťarchu účtov fyzických osôb a právnických osôb vedených vo VÚB alebo v iných bankách (ďalej len „príkaz na inkaso“) v prospech účtov inkasanta, na základe zmluvy oprávňujúcej inkasanta inkasovať prostriedky z účtov platiteľov a v nej dohodnutých náležitostí (ďalej len „mandát“), uzatvorenej medzi inkasantom a platiteľmi (klienti inkasanta – fyzické a právnické osoby, ďalej len „platitelia“), a to v súlade s lehotami uvedenými v článku 4, bod 4.1.4 tejto zmluvy a výlučne počas doby platnosti udelených mandátov.
- 3.5. Inkasant je povinný zabezpečiť, aby mandáty, ktoré mu udelili platitelia, obsahovali povinné údaje podľa Prílohy č. 1 tejto Zmluvy. Inkasant berie na vedomie, že je zodpovedný za uchovávanie mandátov v papierovej

forme aj elektronickej podobe, spolu s ich neskoršími zmenami a informáciami týkajúcimi sa zrušenia mandátov, počas celej doby platnosti mandátu a minimálne 13 mesiacov od zrušenia mandátu, a to pre prípad reklamácií neautorizovaného inkasa uplatnených zo strany platiteľa v súlade s článkom 6 ods. 6.16.2 tejto zmluvy. Inkasant je povinný, v prípade reklamácií neautorizovaných inkás, na základe žiadosti poskytnúť VÚB kópiu mandátu.

- 3.6. Inkasant je oprávnený odovzdať príkazy na inkaso:
- a) formou elektronickej výmeny dát prostredníctvom služieb elektronického bankovníctva InBiz alebo MultiCash, ktorých podmienky poskytovania sú stanovené v samostatnej Zmluve o zriadení služieb InBiz/MultiCash, a to vo formátoch podporovaných VÚB; alebo
 - b) prostredníctvom iného elektronického kanálu dohodnutého s VÚB; alebo
 - c) formou papierového príkazu na inkaso predloženého v obchodnom mieste VÚB.
- 3.7. Zmluvné strany sa zaväzujú, že budú pri plnení predmetu tejto zmluvy zabezpečovať ochranu všetkých údajov, ktoré si poskytnú v súvislosti s realizáciou predmetu tejto zmluvy.
- 3.8. Pojmy uvedené v tejto zmluve veľkým začiatočným písmenom majú význam, ako je uvedený vo Všeobecných obchodných podmienkach VÚB, a.s. pre depozitné produkty (ďalej len „VOP“), pokiaľ táto zmluva neustanovuje inak.

Článok 4 Povinnosti zmluvných strán

4.1 Povinnosti inkasanta pri bezhotovostnej realizácii inkás

- 4.1.1. Pre realizáciu inkasa musí mať inkasant pridelený CID podľa Článku 3 odseku 3.3 Zmluvy.
- 4.1.2. Inkasant je povinný pri posielaní príkazov na inkaso uviesť všetky povinné náležitosti špecifikované v Prílohe č. 2 tejto Zmluvy a zaväzuje sa dodržiavať Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012, ktorým sa ustanovujú technické a obchodné požiadavky na úhrady a inkasá v eurách a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 924/2009 v znení neskorších predpisov (ďalej len „nariadenie“), pravidiel vydaných European Payments Council v SEPA Rulebook (ďalej len „Rulebook“) a VOP.
- 4.1.3. Inkasant sa zaväzuje, v súlade s Prílohou č. 2 tejto Zmluvy, uvádzať a dodržiavať náležitosti inkasa stanovené v nariadení a Rulebooku. V prípade, že má inkasant záujem okrem náležitostí inkasa uvedených v nariadení a Rulebooku používať aj iné symboly platby, napríklad variabilný symbol, špecifický symbol alebo konštantný symbol, musí tieto uviesť v správnej štruktúre - /VS/SS/KS v poli *End-to-End identification* (E2E).
- 4.1.4. Inkasant sa zaväzuje dodržiavať cut off časy stanovené VÚB pre spracovanie príkazov na inkasá stanovené vo VOP, ktoré sú podmienené lehotou definovanou pre prijatie inkasa v banke platiteľa. Pokiaľ inkasant nedodrží termín splatnosti príkazu na inkaso vzhľadom na čas jeho predloženia v zmysle VOP, VÚB upraví termín splatnosti v súlade s ustanoveniami nariadenia a Rulebooku.
- 4.1.5. Inkasant sa zaväzuje predkladať príkazy na inkaso tak, aby maximálna suma peňažných prostriedkov uvedená v každom jednotlivom príkaze na inkaso v deň prijatia príkazu na inkaso VÚB nepresiahla sumu 350 EUR, slovom tristo päťdesiat EUR (ďalej len „**maximálny limit na inkaso**“), pričom príkaz na inkaso môže byť predložený samostatne alebo v rámci súboru príkazov na inkaso. V prípade, že suma peňažných prostriedkov uvedená v príkaze na inkaso prekročí maximálny limit na inkaso, VÚB príkaz na inkaso odmietne, o čom inkasanta informuje v súlade s VOP. Maximálny limit na inkaso sa vzťahuje aj na príkazy na inkaso vygenerované z Trvalého príkazu na inkaso.
- 4.1.6. Inkasant sa zaväzuje predkladať príkazy na inkaso tak, aby celková suma peňažných prostriedkov uvedená v príkazoch na inkaso, ktoré inkasant predloží VÚB, nepresiahla sumu 25 000 EUR, slovom dvadsaťpäťtisíc EUR, a to v období odo dňa prijatia každého príkazu na inkaso VÚB až do uplynutia 6 Bankových pracovných dní po splatnosti príslušného inkasa (ďalej len „**kreditný limit**“). Do kreditného limitu sa započítava iba suma peňažných prostriedkov uvedená v príkazoch na inkaso, ktoré boli VÚB predložené najskôr 14 kalendárnych dní pred splatnosťou príslušného inkasa. V prípade, že celková suma peňažných prostriedkov uvedená v príkazoch na inkaso predložených VÚB inkasantom prekročí kreditný limit, bude/budú príkaz/príkazy na inkaso prekračujúci/prekračujúce kreditný limit odmietnutý/odmietnuté, o čom VÚB inkasanta informuje v súlade s VOP. Kreditný limit sa vzťahuje aj na príkazy na inkaso vygenerované z Trvalého príkazu na inkaso. Výška kreditného limitu sa znižuje o sumu peňažných prostriedkov spojenú s uplatnenou Transakciou R – Reject, Refusal, Cancellation a Reversal.
- 4.1.7. Inkasant je povinný zasielať pre-notifikáciu platiteľovi s uvedením presnej sumy (nie maximálneho limitu) a dátumu splatnosti minimálne 14 kalendárnych dní pred dňom splatnosti inkasa, pokiaľ sa inkasant a platiteľ nedohodnú inak. Pre-notifikácia môže obsahovať aj rozpis inkás s rovnakou (fixnou) sumou a

dátumom splatnosti na isté časové obdobie vopred, bez potreby opakovanej pre-notifikácie pred každým inkasom.

- 4.1.8. Inkasant je povinný zabezpečiť kontrolu dátumu splatnosti posledného vyslaného inkasa, vrátane Transakcií R (t. j. platobná transakcia, ktorú VÚB alebo banka platiteľa nemôže riadne uskutočniť alebo ktorej výsledkom je výnimočné spracovanie, okrem iného pre nedostatok prostriedkov, jej zrušenie, chybnú sumu alebo chybný dátum, nedostatočné oprávnenie alebo chybný alebo uzavretý platobný účet - ďalej len „Transakcie R“). Inkasant je povinný zrušiť mandát, ak uplynula lehota 36 mesiacov odo dňa posledného zrealizovaného inkasa a nie je oprávnený ďalej vystavovať príkazy na inkaso na základe takéhoto mandátu. V prípade ďalšej požiadavky na inkaso, musí inkasant uzavrieť s platiteľom nový mandát.
- 4.1.9. V prípade nesprávne zúčtovanej sumy sa inkasant zaväzuje túto sumu ihneď po zistení chyby a zúčtovaní v prospech predmetného účtu inkasanta, formou úhrady vrátiť platiteľovi na jeho účet a súčasne ho o uvedenom informovať.
- 4.1.10. Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade Transakcií R sa použijú ustanovenia VOP, pokiaľ táto zmluva neustanovuje inak.
- 4.1.11. Inkasant súhlasí s tým, že zánik zmluvného vzťahu založeného zmluvou o bežnom účte nemôže nastať skôr ako uplynutím 3 mesiacov odo dňa posledného zrealizovaného inkasa, v súlade s podmienkami ustanovenými v článku 3 ods. 3.1 tejto zmluvy. Tým nie je dotknuté oprávnenie VÚB ukončiť zmluvný vzťah v zmysle tejto zmluvy a VOP.
- 4.1.12. Za účelom zabezpečenia pohľadávok VÚB súvisiacich s realizovanými Transakciami R, je inkasant povinný zachovať na účte č. SK5702000000002711923951 povinný minimálny zostatok vo výške najmenej 5% z celkového mesačného objemu inkás realizovaných prostredníctvom VÚB (ďalej len „povinný minimálny zostatok“), a to po celý čas trvania zmluvného vzťahu založeného touto zmluvou. V prípade, že inkasant poruší svoj záväzok zachovať na účte inkasanta povinný minimálny zostatok, je VÚB oprávnená od tejto zmluvy odstúpiť s okamžitým účinkom a/alebo započítať svoju(e) pohľadávku(y) proti akejkoľvek pohľadávke/am inkasanta voči VÚB súvisiacej s účtom inkasanta, ako aj akýmkoľvek bežným a/alebo vkladovým účtom inkasanta, majiteľom ktorého je inkasant, vedenom vo VÚB. Za započítací prejav sa považuje oznámenie VÚB o vykonaní započítania.

4.2 Povinnosti VÚB pri bezhotovostnej realizácii inkás

- 4.2.1 VÚB po prijatí príkazu na inkaso od inkasanta prostredníctvom elektronických kanálov VÚB a/alebo prostredníctvom obchodného miesta VÚB vykoná kontrolu:
- frekvencie inkasa z hľadiska neprípustnosti zrealizovania jednorazového inkasa a následne opakovaného inkasa, alebo
 - povinných náležitostí príkazu na inkaso špecifikovaných v Prílohe 2.
- V prípade, že príkaz na inkaso nebude obsahovať požadované náležitosti, VÚB príkaz na inkaso odmietne.
- 4.2.2 VÚB v deň splatnosti zrealizuje príkaz na inkaso za týchto podmienok:
- platiteľ s účtom vedeným vo VÚB má zabezpečené dostatočné finančné krytie na jeho zúčtovanie a neodmietne inkaso pred jeho splatnosťou,
 - banka platiteľa alebo platiteľ s účtom v inej banke prostredníctvom svojej banky inkaso pred jeho splatnosťou neodmietne,
 - v prípade prvého alebo jednorazového inkasa typu CORE, ak platiteľ toto do dňa splatnosti neodmietne.
- 4.2.3 Ak inkaso nemohlo byť zrealizované na strane banky platiteľa z akýchkoľvek dôvodov, VÚB bude o nezrealizovaných inkasách informovať inkasanta avízom o odmietnutom inkase, prostredníctvom elektronických kanálov.

Článok 5 Ceny služieb a spôsob platenia

VÚB a inkasant sa dohodli, že službu inkasa bude VÚB inkasantovi poskytovať za odplatu (cenu) v zmysle platného Cenníka VÚB.

Článok 6 Reklamácie

- 6.1 Inkasant sa zaväzuje posilať príkazy na inkaso v súlade s mandátom, ktorý obdržal od platiteľa; jeho povinnosť v tejto súvislosti konať v súlade s Prílohou 2 zmluvy tým nie je dotknutá.
- 6.2 Pri vybavovaní reklamácií postupuje VÚB nasledovne:

- pri reklamácii uplatnenej zo strany platiteľa v prípade autorizovaného inkasa v termíne do 8 týždňov od odpísania platby z účtu platiteľa a súčasne jej pripísania na účet inkasanta, má platiteľ nárok na okamžité bezpodmienečné vrátenie platby bez udania dôvodov. VÚB zúčtuje platbu na ľarchu účtu inkasanta aj za cenu debetu na účtoch inkasanta;
 - pri reklamácii uplatnenej zo strany platiteľa v prípade neautorizovaného inkasa v termíne do 13 mesiacov od odpísania platby z účtu platiteľa a súčasne jej pripísania na účet inkasanta, má platiteľ nárok na vrátenie platby na základe vykonaného šetrenia tejto platby. VÚB uplatňuje postup reklamačného konania v zmysle VOP a v prípade zistenia chyby vykoná opravu. Inkasant je povinný VÚB na požiadanie poskytnúť kópiu mandátu za účelom prešetrovania predmetnej reklamácie. Zároveň inkasant berie na vedomie, že VÚB vyššie uvedené doklady poskytne banke platiteľa, ktorú VÚB žiada o súčinnosť pri riešení reklamácie platiteľa.
- 6.3 Pokiaľ platiteľ, príp. banka platiteľa uplatní v rámci reklamácie inkasa aj nárok na ušlé úroky (kompenzačnú sumu), táto suma bude zúčtovaná na ľarchu účtov inkasanta, aj nad sumu prevyšujúcu pôvodnú sumu odpísanej platby z účtu klienta, a to aj za cenu debetovania účtu inkasanta.
- 6.4 Zmluvné strany sa dohodli, že informácie týkajúce sa uplatnených reklamácií si budú oznamovať emailom, prípadne telefonicky, prostredníctvom kontaktných osôb uvedených v Prílohe č. 3 tejto zmluvy.

Článok 7 Zodpovednosť

- 7.1 VÚB nezodpovedá za nesplnenie svojich záväzkov podľa tejto zmluvy, ak je ich plnenie znemožnené z dôvodu vyššej moci, napr. záplavy, požiar, štrajk a pod., v súvislosti s plnením povinností stanovenými právnymi predpismi (napr. zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov) alebo z dôvodu porušenia povinností inkasanta stanovených v tejto zmluve alebo VOP.
- 7.2 VÚB nezodpovedá za nezúčtovanie platieb na účty inkasanta z dôvodu nedostatku finančných prostriedkov na účte platiteľa.

Článok 8 Záverečné ustanovenia

- 8.1 Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú. Platnosť a účinnosť nadobúda dňom podpísania zmluvy oboma zmluvnými stranami.
- 8.2 Neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy je Príloha č. 1 – Povinné údaje mandátu, Príloha č. 2 - Povinné údaje, ktoré inkasant musí poskytnúť VÚB s prvým a jednorazovým inkasom a s každým nasledovným inkasom v prípade predkladania príkazov na inkaso v ISO 20022 XML formáte, Príloha č. 3 – Kontaktné údaje zmluvných strán, VOP a Cenník. Zmluvné strany sa dohodli, že Prílohu č. 3 je možné meniť aj jednostranne, pričom zmenená Príloha č. 3 nadobúda účinnosť dňom jej doručenia druhej zmluvnej strane. Pre účely tejto zmluvy sa písomnosť zasielaná emailom na emailovú adresu zmluvnej strany uvedenú v Prílohe č. 3 zmluvy považuje za doručenie okamihom obdržania správy o tom, že písomnosť bola doručená.
- 8.3 Zmeny a doplnenia k tejto zmluve je možné uskutočniť len vo forme písomných dodatkov, odsúhlasených a podpísaných oprávnenými zástupcami oboch zmluvných strán (s výnimkou uvedenou v bode 2 tohto článku zmluvy), ktoré budú tvoriť neoddeliteľnú súčasť tejto zmluvy.
- 8.4 Každá zmluvná strana môže túto zmluvu písomne vypovedať. Výpovedná lehota je trojmesačná a začína plynúť prvým dňom nasledujúceho mesiaca po doručení výpovede druhej zmluvnej strane. VÚB si vyhradzuje právo zmluvu vypovedať s okamžitým účinkom v prípade porušenia finančnej disciplíny klienta (napr. nesplácanie úverov, exekúcia), podvodného konania inkasanta, ako aj závažného porušenia ustanovení tejto zmluvy zo strany inkasanta. Tým nie je dotknuté ustanovenie článku 4, bodu 4.1.11 tejto zmluvy. Výpoveď musí byť doručená na adresu sídla zmluvnej strany uvedenej v záhlaví zmluvy. Akúkoľvek zmenu adresy sídla je zmluvná strana povinná oznámiť druhej zmluvnej strane bez zbytočného odkladu.
- 8.5 Zmluva je vyhotovená v dvoch rovnopisoch, z ktorých každá zmluvná strana obdrží jeden rovnopis.
- 8.6 Právne vzťahy neupravené touto zmluvou sa riadia príslušnými ustanoveniami VOP, ktoré tvoria súčasť tejto zmluvy a ustanoveniami zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení. V prípade rozporu medzi ustanoveniami tejto zmluvy a VOP, majú prednosť ustanovenia tejto zmluvy.

8.7 VÚB informuje inkasanta o možnosti rozhodcovského riešenia sporov alebo iného mimosúdneho riešenia sporov vzniknutých z tejto zmluvy alebo v súvislosti s ňou. Podmienky týchto foriem riešenia sporov, práva a povinnosti VÚB a inkasanta ako strán sporu, sú upravené najmä v zákone č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov a zákone č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Príloha č.1 Povinné údaje mandátu
Príloha č.2 Povinné údaje, ktoré inkasant musí poskytnúť VÚB s prvým a jednorazovým inkasom a s každým nasledovným inkasom v prípade predkladania príkazov na inkaso v ISO 20022 XML formáte
Príloha č.3 Kontaktné údaje zmluvných strán
VOP
Cenník VÚB

V Žiline dňa

V Žiline dňa

Za inkasanta

Za VÚB

Mgr. Peter Fiabáne

Ing. Martin Kemka

primátor

manažér klientských vzťahov senior

Ing. Renáta Kusá Lichtnerová

manažér klientských vzťahov

Príloha č. 1 Povinné údaje mandátu

Language: Slovak	Approved for (countries): Slovakia
Header texts:	
SEPA Direct Debit Mandate	Mandát na inkaso v SEPA
Mandate reference – to be completed by the creditor	Referencia mandátu – vyplní príjemca
CREDITOR'S NAME & LOGO	NÁZOV A LOGO príjemcu
Authorisation statement:	
By signing this mandate form, you authorise (A) {NAME OF CREDITOR} to send instructions to your bank to debit your account and (B) your bank to debit your account in accordance with the instructions from {NAME OF CREDITOR}.	Podpísaním tohto formulára, splnomocňujete (A) {NÁZOV PRÍJEMCU} na posielanie platobných príkazov do vašej banky na odpísanie sumy finančných prostriedkov z vášho účtu a (B) vašu banku na odpísanie sumy finančných prostriedkov z vášho účtu v súlade s platobnými príkazmi od {NÁZOV PRÍJEMCU}.
As part of your rights, you are entitled to a refund from your bank under the terms and conditions of your agreement with your bank. A refund must be claimed within 8 weeks starting from the date on which your account was debited. Your rights are explained in a statement that you can obtain from your bank.	V rámci vašich práv máte právo na refundáciu od vašej banky podľa zmluvných podmienok v zmluve s vašou bankou. Refundáciu si musíte vyžiadať do 8 týždňov so začiatkom odo dňa, kedy bola suma finančných prostriedkov odpísaná z vášho účtu. Vaše práva sú vysvetlené vo vyhlásení ktoré môžete obdržať z Vašej banky.
Please complete all the fields marked *.	Vyplňte všetky políčka označené *.

Upper field texts:		
1	Your name * Name of the debtor(s)	Váš názov * Názov platiteľa (ov)
2	Your address Street name and number	Vaša adresa Ulica a číslo
3	Postal code City	Poštové smerovacie číslo Mesto
4	Country	Štát
5	Your account number * Account number - IBAN	Vaše číslo účtu * Číslo účtu - IBAN
6	SWIFT BIC	SWIFT BIC
7	Creditor's name ** Creditor name	Názov príjemcu ** Názov príjemcu
8	** Creditor identifier	** Identifikátor príjemcu
9	** Street name and number	** Ulica a číslo
10	** Postal code ** City	** Poštové smerovacie číslo ** Mesto
11	** Country	** Štát
12	Type of payment: * Recurrent payment or One-off payment	Typ platby: * Opakujúca sa platba alebo jednorázová platba
13	City or town in which you are signing Location * Date	Mesto podpísania poverenia Miesto * Dátum
Signature texts:		
Signature(s) * Please sign here		Podpis(y) * Tu podpíšte

Note: Your rights regarding the above mandate are explained in a statement that you can obtain from your bank.		Poznámka: Vaše práva ohľadne vyššie uvedeného poverenia sú vysvetlené vo vyhlásení, ktoré vám môže poskytnúť vaša banka
Lower field texts:		
Details regarding the underlying relationship between the Creditor and the Debtor – for information purposes only		Podrobnosti týkajúce sa vzťahu medzi platiteľom a príjemcom – len na informatívne účely
14	Debtor identification code Write any code number here which you wish to have quoted by your bank	Identifikačný kód platiteľa Napíšte akékoľvek číslo kódu, ktoré chcete, aby uvádzala vaša banka
15	Person on whose behalf payment is made	Osoba, v mene ktorej je realizovaná platba
	Name of the Debtor Reference Party: If you are making a payment in respect of an arrangement between {NAME OF CREDITOR} and another person (e.g. where you are paying the other person's bill) please write the other person's name here	Názov referenčnej strany príjemcu: Ak realizujete platbu podľa dohody medzi {NÁZOV PRÍJEMCU} a inou osobou (napr. ak platíte účet za inú osobu) napíšte názov tejto osoby
16	Identification code of the Debtor Reference Party	Identifikačný kód referenčnej strany platiteľa
17	Name of the Creditor Reference Party: Creditor must complete this section if collecting payment on behalf of another party	Názov referenčnej strany príjemcu: Túto časť vyplní príjemca v prípade, že inkasuje platbu v mene inej strany
18	Identification code of the Creditor Reference Party	Identifikačný kód referenčnej strany príjemcu
19	In respect of the contract: Identification number of the underlying contract	V súvislosti so zmluvou: Identifikačné číslo súvisiacej zmluvy
20	Description of contract	Popis zmluvy
Information texts:		
Please return to		Prosíme vrátiť (komu)
Creditor's use only		Iba pre potreby príjemcu

++ inkasant vyplní údaje pred zaslaním platiteľovi

Príloha č. 2 Povinné údaje, ktoré inkasant musí poskytnúť VÚB s prvým a jednorazovým inkasom a s každým nasledovným inkasom v prípade predkladania príkazov na inkaso v ISO 20022 XML formáte

Náležitosti príkazu na inkaso:

- a) Typ inkasa – CORE
- b) Sekvencia inkasa (opakujúce, jednorazové, prvé, posledné alebo storno)
- c) Meno príjemcu
- d) IBAN príjemcu
- e) Meno platiteľa
- f) IBAN platiteľa
- g) Referencia mandátu (UMR - „the unique mandate reference“)
- h) Dátum podpisu mandátu ak bol mandát poskytnutý po 31/1/2014
- i) Výška inkasovanej sumy
- j) Identifikátor príjemcu, tzv. CID
- k) Správa pre platiteľa (remittance information)

Kontaktné údaje VÚB:

Meno, priezvisko: Ing. Renáta Kusá Lichtnerová

Telefónne číslo: 0904 756 703

Email: rkusa@vub.sk

Kontaktné údaje inkasanta:

Meno, priezvisko: Ing. Pavol Vaščák, PhD.

Telefónne číslo: 0917 829 760

Email: pavol.vascak@zilina.sk