

Pravidla pro vedení registru příjemců inkas v České republice (RIP)

Článek I

Základní ustanovení

1. Česká národní banka (dále jen „ČNB“) z titulu své zákonné povinnosti řídit platební styk a po dohodě s Českou bankovní asociací stanoví tato Pravidla pro vedení registru příjemců inkas v České republice (dále jen „Pravidla RIP“).
2. Registr eviduje příjemce inkas pro potřeby inkasa SEPA Direct Debit (v EUR). V registru se evidují pouze příjemci inkas, kteří mají sídlo v ČR.
3. Pravidla RIP upravují pravidla pro tvorbu a registraci kódů příjemců inkas a postupy ČNB při vydávání registru v České republice a při jeho správě.
4. Registr se zveřejňuje na webových stránkách ČNB (www.cnb.cz) – v části Platební styk / Číselníky, seznamy, registry.

Článek II

Kód příjemce inkas a další údaje evidované v registru

1. Kód příjemce inkas v registru (kód CID¹) jednoznačně identifikuje příjemce inkas.
2. Kód CID je tvořen v souladu s pravidly pro tvorbu kódu (Creditor Identifier) uvedenými v dokumentu „SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook“².
3. Kód CID má tvar **CZkkZZZnnnnn**, kde
 - **CZ** je ISO kód pro Českou republiku,
 - **kk** je kontrolka – modulo 97,
 - **ZZZ** je kód (Creditor Business Code), který si volí příjemce při provádění inkasa,

¹ V angličtině je tento kód nazýván Creditor Identifier (CI), v [Rakousku](#) Creditor ID (CID), v [Německu](#) Gläubiger-Identifikationsnummer (Gläubiger ID, příp. CID), Viz též dokument [Creditor Identifier Overview](#).

² Viz [SDD Rulebook](#), Atribut AT-02 The Identifier of the Creditor, www.europeanpaymentscouncil.eu

- **nnnnn** je číslo od 10000 do 99999, které v rámci kódů začínajících kódem země „CZ“ jednoznačně určuje příjemce inkas.
4. Při zobrazování kódu CID se doporučuje pro větší čitelnost před a za „ZZZ“ vložit mezery – CZkk ZZZ nnnnn. V elektronické podobě je kód vždy bez mezer na 12 znaků.
 5. Jednotlivý záznam v registru má tyto atributy:
 - kód CID,
 - název subjektu – příjemce,
 - IČO příjemce,
 - kontaktní údaj příjemce – obvykle webová adresa, případně e-mail či další údaje dle volby příjemce,
 - datum počátku platnosti kódu CID,
 - kód banky (dle Číselníku ČKPS³), která garantuje výše uvedené údaje o příjemci.
 6. Příjemce inkas může mít jen jeden kód CID.

Článek III

Zadávání, změna a rušení údajů v registru

1. Banka přijímá požadavek příjemce inkas o registraci kódu CID. Banka vyplní elektronickou Žádost o přidělení kódu příjemci inkas a jeho registraci.
2. Banka zasílá vyplněnou žádost datovou schránkou ČNB, Sekci peněžní a platebního styku, Odboru 323, Na Příkopě 28, 115 03, Praha 1 na kontaktní adresu uvedenou v platném registru příjemců inkas. Zasláním žádosti ČNB se banka stává garantem za správnost a pravdivost údajů o příjemci inkas uvedených v žádosti.
3. ČNB přidělí kód CID a zaregistruje údaje uvedené v žádosti do registru, a to nejpozději do dvou pracovních dnů ode dne obdržení žádosti, není-li požadováno datum pozdější.
4. ČNB změní údaje v registru nebo odstraní příjemce inkas z registru na základě elektronické Žádosti o změnu/odstranění příjemce v/z registru zasláné garantující bankou datovou schránkou, a to nejpozději do dvou pracovních dnů ode dne obdržení žádosti, není-li požadováno datum pozdější.

³ Číselník kódů platebního styku v České republice (ČKPS),
http://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/ucty_kody_bank/

5. ČNB informuje banku na kontaktní e-mailovou adresu o přidělení kódu CID a zaregistrování údajů do registru a o změně nebo odstranění údajů z registru.
6. Zanikne-li kód garantující banky nebo oznámí-li garantující banka ČNB, že nebude nadále vykonávat úlohu garanta údajů o příjemci inkas uvedených v žádosti, informuje ČNB příjemce inkas, že jeho kód CID bude v registru evidován ještě po dobu 1 měsíce. Pokud během této doby nepřevezme úlohu garanta údajů o příjemci inkas jiná banka, bude kód CID zrušen.
7. Jiná banka může oznámit ČNB, že převezme garanci za údaje o příjemci inkas uvedené v registru, aniž by původní banka oznámila ukončení své garance. V tom případě jiná banka zašle ČNB datovou schránkou Oznámení o převzetí garance za údaje o příjemci inkas. ČNB zaregistruje k příjemci inkas jinou banku jako nového garanta, informace o původní bance z registru odstraní. Zároveň informuje o této změně původní banku.
8. Zrušené kódy CID se přesunou do seznamu zrušených kódů. Zrušený kód lze znovu přidělit pouze témuž subjektu, který jej měl v minulosti.

Článek IV

Způsob registrace, vydávání registru

1. Za správnost údajů o příjemci inkas je zodpovědná garantující banka uvedená u záznamu příjemce inkas.
2. ČNB kontroluje pouze duplicitní registraci téhož subjektu, žádost o duplicitní registraci odmítne.
3. Registr je označen verzí (číslování od 1 vzhledem) a datem, od kdy platí.
4. Registr je platný od pracovního dne, ke kterému je vydán. Platnost dané verze registru končí vydáním nové verze registru.
5. Nová verze registru se vydává pouze v případě změn v registru. Nová verze registru je vyvěšena na web ČNB obvykle následující den poté, co byl doručen požadavek na změnu registru. Platnost této nové verze je obvykle stanovena od následujícího pracovního dne.
6. Na webu se udržuje též seznam starých verzí registru.

Článek V

Poplatky

Za vedení kódu v registru se k 31.12. účtuje roční poplatek garantující bance ve výši 300 Kč za každý kód, který je uveden v registru. Poplatek se účtuje podle verze registru platné k 31.12. daného roku. ČNB fakturuje poplatek každý rok v průběhu ledna.

Článek VI

Platnost

Podle Pravidel RIP se postupuje od 1. října 2013.

Česká národní banka

Přílohy: Žádost o přidělení kódu příjemci inkas a jeho registraci
Žádost o změnu/odstranění příjemce v/z registru
Oznámení o převzetí garance za údaje o příjemci inkas

