

Vysvětlení faktury pro platební schéma Interchange++

1. Co je Interchange++?




Cenový model Interchange++ popisuje náklady na zpracování transakce. Tyto náklady se označují jako náklady na služby Obchodníka (tzv. MSC).

Náklady na služby Obchodníka (MSC) pokrývají následující:

- mezibankovní poplatky, které poskytovatel služeb akceptace platebních karet na POS terminálu hradí vydavatelské bance držitele platební karty, který platil u Obchodníka;
- poplatky karetním asociacím, což jsou různé zúčtovací a vyrovnávací poplatky;
- poplatky poskytovatele akceptace platebních karet na POS terminálu, což jsou zpracovatelské a manipulační náklady.

V závislosti na konkrétní smlouvě mohou být tyto tři nákladové složky sloučeny do jedné částky, nebo mohou být na faktuře transparentně rozděleny podle struktury transakcí (viz MSC výše).

Všechny tyto nákladové složky mohou být stanoveny jako procentuální hodnota nebo jako pevná částka za jednu transakci, případně jako kombinace obou způsobů.

	 Vydavatel platebních karet	 Karetní asociace	 Poskytování akceptace platebních karet
Individuální sazba	X Kč		
Interchange++	X Kč	X Kč	X Kč

V případě Interchange++ Obchodník neplatí jednotnou sazbu, ale proměnnou sazbu ovlivněnou zejména reálnou výší mezibankovních poplatků (podle objemu, národního/mezinárodního provozu, typu karty a rizika). Tím se Obchodníkům poskytuje plná transparentnost nákladových složek v jejich platebním provozu.

2. Co je předpokládaná provize (Prefund)?

Důsledkem modelu Interchange++ je to, že v okamžiku transakce ještě nejsou známe skutečné náklady transakce.

Důvodem je, že skutečné náklady na výši mezibankovních poplatků závisí na objemu, regionu vydavatele karty, typu karty a riziku.

Aby nebyl odkládán nákladový aspekt příliš dlouho, veškeré transakce Interchange++ jsou nejprve zúčtovány předpokládaným procentem, které je odvozeno z hrubé částky transakce v okamžiku platby.

3. Jak a kdy se vyrovnává rozdíl mezi předpokládanými a skutečnými transakčními náklady?

Na konci měsíce obdrží Obchodník se smlouvou Interchange++ specifickou fakturu pro toto platební schéma. Tato faktura vyrovnává rozdíl mezi předpokládanými a skutečnými transakčními náklady k úhradě. Faktura vydaná na zápornou částku znamená, že Obchodník má nárok na úhradu přeplatku. V případě kladné částky má Obchodník povinnost uhradit nedoplatek v rámci uvedené splatnosti.

Faktura Interchange++ je odesílána ke každému 15. dni v měsíci a zahrnuje veškeré zpracované transakce za předchozí měsíc.

- Například faktura z 15. července bude pokrývat zpracované transakce za měsíc červen.

Obecně se transakce zpracovává po 24:00 hod. daného dne. Vždy tedy bude časová prodleva 1 den mezi dnem transakce a dnem zpracování transakce.

- Například faktura z 15. července bude pokrývat transakce od 31. května do 29. června.
- V případě víkendů nebo státních svátků připadajících na začátek/konec období se jako začátek/konec období bere vždy poslední předcházející pracovní den.

4. Co vše mohu na faktuře Interchange++ najít?

Faktura Interchange++ obsahuje souhrn jednotlivých typů poplatků související s akceptací platebních karet pro každé karetní schéma a každou značku karet:

- část VISA obsahuje informace související s transakcemi VISA a VPAY
- část MasterCard obsahuje informace související s transakcemi MasterCard a Maestro
- část Diners obsahuje informace související s transakcemi Diners
- část UP obsahuje informace související s transakcemi UnionPay
- část JCB obsahuje informace související s transakcemi JCB

Pro každou značku karty jsou uvedeny následující informace:

- 1 Mezibankovní poplatek: obrát, mezibankovní poplatek a čistá částka k úhradě
- 2 Variabilní část obsahující obrát, a čistou částku k úhradě
- 3 Fixní část obsahující počet transakcí, a čistou částku k úhradě
- 4 Servisní poplatek P1: obrát, smluvní výše Servisního poplatku v % a čistá částka k úhradě
- 5 Předpokládaná provize (MSC): částka již uhrazená předpokládanou provizí

5. Jak faktura Interchange++ vypadá?

- Faktura Interchange++ uvádí veškeré nákladové složky oddělené podle značky platební karty.
- Částky již uhrazené předpokládanými provizemi jsou z celkové částky odečteny
- Faktura končí částkou k úhradě nebo přeplatkem

Příklad faktury Interchange++



Cataps, s.r.o.
Lazarská 11/6
120 00 Praha 2
Czech Republic

Daňový doklad - faktura

Číslo faktury : XXXXX
Datum vystavení : 16.05.2018
Datum zdanitelného plnění : 31.01.2018
IČO zákazníka :
DIČ zákazníka :
Číslo zákazníka :
Číslo objednávky : Interchange +
Spis :
Strana : 1/2

01.01.2018-31.01.2018	TID	Množství	Jednotka	Cena/j.	Celkem CZK	DPH
Interchange+ VISA						
1	Interchange - Visa	82138838	535.177,00	%	1.117,12	E4
2	P3-Association Fee% prerated-Visa	82138838	535.177,00	%	212,00	E4
3	P3-Association Fee Fix precal-Visa	82138838	925	TX	445,13	E4
4	P1 - Trx PLUS % Fee - VISA	82138838	535.177,00	%	0,42	2.247,74 E4
5	MSC - Already charged - Visa	82138838	535.177,00	%		-5.459,07 E4
<hr/>						
	Interchange - V-Pay	82138838	8.963,00	%	42,28	E4
	P3-Association Fee% prerated-V-Pay	82138838	8.963,00	%	1,79	E4
	P3-Association Fee Fix precal-V-Pay	82138838	11	TX	5,92	E4
	P1 - Trx PLUS % Fee - Vpay	82138838	8.963,00	%	0,42	37,64 E4
	MSC - Already charged - V-Pay	82138838	8.963,00	%		-91,43 E4
<hr/>						
Interchange+ MC						
	Interchange - MasterCard	82138838	782.364,00	%	1.864,06	E4
	P3-Association Fee% prerated-MasterCard	82138838	782.364,00	%	1.250,98	E4
	P3-Association Fee Fix precal-MasterCard	82138838	1.370	TX	926,80	E4
	P1 - Trx PLUS % Fee - MC	82138838	782.364,00	%	0,42	3.285,92 E4
	MSC - Already charged - MasterCard	82138838	782.364,00	%		-7.980,30 E4
<hr/>						
	Interchange - Maestro	82138838	5.120,00	%	10,17	E4
	P3-Association Fee% prerated-Maestro	82138838	5.120,00	%	10,52	E4
	P3-Association Fee Fix precal-Maestro	82138838	4	TX	1,93	E4
	P1 - Trx PLUS % Fee - Maestro	82138838	5.120,00	%	0,42	21,50 E4
	MSC - Already charged - Maestro	82138838	5.120,00	%		-52,22 E4
Součet BEZ dph					-2.101,52	

Cataps, s.r.o.
Lazarská 11/6, 120 00 Praha 2
Česká republika
IČ: 03633144
DIČ: CZ259001182
účet č. 107-4649060217/0100
Společnost zapsána v obchodním rejstříku vedeném
Městským soudem v Praze, spisová značka C 235160

Cataps, s.r.o. používá obchodní označení KB SmartPay
www.kbsmartpay.cz
poporaj@kbsmartpay.cz

1/2



Jméno zákazníka : DONATIVO s.r.o.
Číslo faktury : XXXXX
Číslo zákazníka : 569008
Datum : 10.05.2018
Strana : 2/2

Datum splatnosti	Rozpis DPH	Cena bez DPH	DPH
09.06.2018			
Variabilní symbol XXXXX	E4 - Finanční činnosti (§ 54)	-2.101,52	
Více informací získáte na telefonním čísle +420 228 863 241	Celkem s DPH		-2101,52 CZK

Prosím, celkovou částku uhrad'te bankovním převodem do 09.06.2018, na náš účet č. 107-4649060217/0100, použijte variabilní symbol XXXXX

Je-li částka záporná, neočekává se žádná akce z vaší strany.

6. Jak mohu sladit svou fakturu Interchange++ se svými denními/týdenními/měsíčními elektronickými výpisy?

Vaše elektronické výpisy, které dostáváte e-mailem, vám umožňují ve frekvenci denně/týdně/měsíčně sledovat vaše transakce a platby. Slouží k identifikaci vašich transakcí a čistých uhrazených částek.

Tyto elektronické výpisy neobsahují žádné informace týkající se mezibankovních poplatků, poplatků karetních asociací, ani poplatků poskytovatele akceptace platebních karet na POS terminálech. Všechny transakce jsou účtovány smluvně dohodnutou předpokládanou provizí.

Pokud chcete sladit vaše denní/týdenní/měsíční elektronické výpisy s vaší měsíční fakturou Interchange++, věnujte pozornost následujícím polím ve vašem výpisu:

Název sloupce	Popis hodnoty buňky
Platba brutto	Hrubá částka (= částka transakce).
Platba poplatku	Platba poplatku (= náklady transakce)
Uhrazená částka	Uhrazená částka (= Hrubá částka minus Platba poplatku).

Výše provize zobrazuje pouze procentuální sazbu, která již byla vyúčtována v předpokládané provizi.

Pro výpočet již vyúčtovaných provizí (MSC) uvedených na vaší faktuře budete potřebovat:

- Všechny elektronické výpisy související s fakturovaným měsícem. Sloupec „Datum platby“ slouží k identifikaci příslušných transakcí.
- Odfiltrovat transakce konkrétní karetní značky
- Sečíst veškeré uhrazené částky

Tato částka odpovídá částce za již vyfakturované provize (MSC) uvedené na vaší faktuře.

7. Kontrola správnosti údajů z faktury s výpisem z Extranetu (MEX)

Na faktuře najdete následující údaje:

1. V položce „Množství“:

- Počet a objem transakcí rozdělené dle karetních značek (pokud je ve sloupci „Jednotka“ TX, jedná se o počet transakcí, pokud je ve sloupci „Jednotka“ %, jedná se o objem transakcí) – Počet transakcí na faktuře odpovídá počtu řádků v MEXu, objem transakcí odpovídá součtu položek ve sloupci „Částka transakce“ v MEXu.

2. V položce „Celkem CZK“:

- Interchange – odpovídá mezibankovním poplatkům uvedeným v MEXu (položka „Mezibankovní poplatek“)
- P3-Association Fee% a P3 – Association Fee Fix – odpovídá poplatkům karetním společnostem v MEXu (položka „Poplatek Karetní společnosti“)
- P1-Trx PLUS % Fee – odpovídá Servisnímu poplatku (vychází z daného obrátu a smluvního Servisního poplatku v %, který najdete ve sloupci „Cena/j.“)

- MSC – Already charged – jedná se o vámi zaplacenou předpokládanou provizi („Prefund“) – v MEXu odpovídá rozdílu mezi položkami „Částka transakce“ a „Připsaná částka“

Rozdíl mezi součtem jednotlivých nákladových poplatků (Interchange, Association Fee a Trx PLUS) a vámi zaplacenou předpokládanou provizí („Prefund“) dává **celkovou částku faktury**. Mohou nastat dvě situace:

- V případě kladného rozdílu vzniká povinnost Obchodníka uhradit uhradit nedoplatek v rámci uvedené splatnosti
- V případě záporného rozdílu vzniká nárok Obchodníka na úhradu přeplatku

Náhled webové aplikace Extranet (MEX)

i U transakcí, u nichž nejsou náklady ještě známy, je zobrazena hodnota 9,9999. Tato hodnota je nahrazena reálnou hodnotou ve chvíli, kdy je známa. ✕

Transakce 1 - 3 z 3 (Časové razítko: 04/05/2018 08:54:13 AM)

Předchozí 1 Další 

Terminál	Datum zpracování	Způsob platby	Datum & čas	Suma transakce	€/€/ \$/...	Zaplacená částka	Náklady transakce	Smlouva (TID/UID)	Číslo karty	Poplatek za interchange	Poplatek za schéma	Spotřebitelská / Komerční
01934891	14/04/2018 00:00:00		13/04/2018 10:33:55	10,00 CZK		10,00	9,9999	21343207	516844XXXXX X3653	0,020	0,670	Consumer
01934891	05/04/2018 00:00:00		04/04/2018 14:56:03	11,00 CZK		11,00	9,9999	21343207	516844XXXXX X3653	0,020	0,672	Consumer
01934891	05/04/2018 00:00:00		04/04/2018 14:25:23	10,00 CZK		10,00	9,9999	21343207	516844XXXXX X3653	0,020	0,671	Consumer

Příklad csv výpisu z Extranetu (MEX)

Značka karty	Datum a čas	Částka transakce	Měna	Připsaná částka	Měna	Transakční náklady	Měna	Číslo karty	Mezibankovní poplatek	Měna	Poplatek	Karetní společnosti	Měna	Druh karty	Region	Terminál	Datum zpracování
MASTERCARD	13.4.2018 10:33	10.00	CZK	10.00	CZK	9,9999	CZK	516844XXXXX3653	0.020	CZK	0.670		CZK	Consumer	Domestic CZ	1934891	14.4.2018 0:00
MASTERCARD	4.4.2018 14:56	11.00	CZK	11.00	CZK	9,9999	CZK	516844XXXXX3653	0.020	CZK	0.672		CZK	Consumer	Domestic CZ	1934891	5.4.2018 0:00
MASTERCARD	4.4.2018 14:25	10.00	CZK	10.00	CZK	9,9999	CZK	516844XXXXX3653	0.020	CZK	0.671		CZK	Consumer	Domestic CZ	1934891	5.4.2018 0:00



Hodnota 9,999 znamená, že přesné náklady ještě nejsou známy. Jakmile budou tyto náklady známy, hodnota bude aktualizována.



Při sladění vašeho Extranetu s vaší fakturou je důležité zohlednit časovou prodlevu 1 den. Data na našem Extranetu jsou data transakcí, a nikoliv data zpracování.

8. Jaké jsou náklady v případě refundace?

V případě prodeje a následné refundace tohoto prodeje budou transakční náklady následující:

- **mezibankovní poplatky budou 0**
- **P3 - Poplatky asociacím (%) budou uhrazeny dvakrát**
 - jednou za prodej
 - jednou za refundaci
- **P3 - Poplatky asociacím (Fixní) budou uhrazeny dvakrát**
 - jednou za prodej
 - jednou za refundaci
- **P1 - Poplatky poskytovatele akceptace platebních karet na POS terminálu -Trx budou uhrazeny dvakrát**
 - jednou za prodej
 - jednou za refundaci

V případě refundací budou částky mezibankovních poplatků (na vaší faktuře) a částky P3 - Poplatky asociacím a P1 - Poplatky poskytovatele akceptace platebních karet na POS terminálu -Trx jiné, protože mezibankovní poplatky budou vráceny.