
ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK V PŘÍMÉM BANKOVNICTVÍ

**UNICREDIT BANK
CZECH REPUBLIC, A.S.**

**ONLINE BANKING
PŘÍRUČKA UŽIVATELE**

KVĚTEN 2010

ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK V PŘÍMÉM BANKOVNICTVÍ

UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC, A.S.

ONLINE BANKING – PŘÍRUČKA UŽIVATELE

KVĚTEN 2010

OBSAH

ÚVOD	3
ZÁKLADNÍ POJMY V ZAHRANIČNÍM PLATEBNÍM STYKU	4
1. PŘESHraniční platba v rámci evropské unie a EHP – EUROPLATBA	6
2. Zahraniční platba v rámci evropské unie a EHP	8
3. SEPA platba	10
4. Zahraniční platba mimo evropskou unii a EHP	
VARIANTA 1 – ZNÁMÝ BIC BANKY PŘÍJEMCE	13
VARIANTA 2 – NEZNÁMÝ BIC BANKY PŘÍJEMCE	15
VARIANTA 3 – PLATBA DO RUSKÉ FEDERACE V RUSKÝCH RUBLECH	17
5. „Zahraniční platba“ v rámci české republiky	
VARIANTA 1 – ÚHRADA V JINÉ MĚNĚ NEŽ CZK	19
VARIANTA 2 – ÚHRADA V CZK Z ÚČTU KLIENTA VEDENÉHO V CIZÍ MĚNĚ	21
6. KONVERZE/CIZOMĚNOVÝ PŘEVOD NA ÚČTECH V RÁMCI UNICREDIT BANK	
VARIANTA 1 – MÁTE UŽIVATELSKÁ OPRAVNĚNÍ NA ÚČET PLÁTCE I NA ÚČET PŘÍJEMCE	23
VARIANTA 2 – MÁTE UŽIVATELSKÁ OPRAVNĚNÍ POUZE NA ÚČET PLÁTCE	24
FLASHPAYMENT	26

ÚVOD

Vážený kliente,

zahraniční platební styk je téma, které se stalo nedílnou součástí finančního života každé firmy. Příručka, která se Vám dostává do rukou, by Vám měla pomoci v orientaci v různých typech zahraničních plateb a vést Vás při jejich bezchybném pořizování v aplikaci Online Banking, kterou používáte pro elektronickou komunikaci s UniCredit Bank.

Množství platebních transakcí roste díky rozvíjejícímu se obchodu a globalizaci v celém světě, Evropu a Českou republiku samotnou nevyjímaje. Rostoucí počet transakcí s sebou přináší daleko vyšší nároky na instituce, které tyto platby zpracovávají. Jsou nuceny soustředit se na standardizaci, přesnost, rychlost a v neposlední řadě na plně automatizované zpracování.

Evropská unie aktivně prosazuje vyšší standardizaci platebního styku. Členské země a banky, které v nich působí, musí splnit mnohé podmínky, předepisované mj. Evropskou komisí i národními legislativami. V Evropě byla vytvořena pravidla pro přidělování jedinečných mezinárodních čísel účtů (IBAN), zprovozněn systém STEP2 umožňující zpracování „přeshraničních plateb“ (Europlateb) a byla stanovena jednotná pravidla pro zpoplatnění plateb v rámci EU a EHP. Dalším krokem v pokračující standardizaci jsou SEPA platby a SEPA inkasa.

To vše však znamená, že vyšší nároky jsou kladeny také na správnost platebních příkazů, které vy – naši klienti – předáváte bance ke zpracování. Věříme, že vám právě tato příručka usnadní jejich správné zadávání a stane se tak vaším dobrým pomocníkem.

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

ZÁKLADNÍ POJMY V ZAHRANIČNÍM PLATEBNÍM STYKU

Zahraniční platba	<p>Za zahraniční platbu je považována jakákoliv platba, která splňuje některou (byť i jedinou) z následujících podmínek:</p> <ul style="list-style-type: none"> • účet plátce nebo příjemce je veden v cizí měně • účet plátce nebo příjemce je veden v zahraničí • platba je prováděna v cizí měně
Europlatba	<p>Jako Europlatba (přeshraniční platba) je zpracována každá platba v EUR v rámci EU a EHP do výše EUR 50 000, která splňuje všechny následující podmínky:</p> <ul style="list-style-type: none"> • správně zadaný IBAN příjemce • správně zadaný BIC banky příjemce • řízení poplatků „SHA“ • žádná NON-STP instrukce pro zpracování
SEPA platba	<p>Jako SEPA platba je zpracována každá platba v EUR v rámci států SEPA (Single Euro Payment Area = Jednotný eurový platební prostor), která splňuje všechny následující podmínky:</p> <ul style="list-style-type: none"> • správné vyplnění formuláře určeného pro SEPA platby • řízení poplatků „SHA“ (= SLEV) • správně zadaný IBAN příjemce • správně zadaný BIC banky příjemce (banka příjemce musí být schopna přijímat SEPA platby)
SEPA inkaso	SEPA platba v měně EUR iniciovaná příjemcem, prováděná výhradně mezi účty vedenými v měně EUR bankami, které podporují tuto službu
BBAN	<p>Basic Bank Account Number</p> <ul style="list-style-type: none"> • číslo účtu používané bankami v jednotlivých zemích • zůstává nadále v platnosti vedle IBAN • např. v ČR 6 míst (předčíslí účtu) + 10 míst (číslo účtu)/4 místa (kód banky)
IBAN	<p>International Bank Account Number/mezinárodní číslo účtu</p> <ul style="list-style-type: none"> • formát čísla účtu stanovený standardem EBS204 vydaným ECBS (European Committee for Banking Standards) • umožňuje jednoznačnou identifikaci účtu v příslušné finanční instituci v dané zemi • obsahuje kompletní údaje o čísle účtu, kódu banky a zemi • použití čísla účtu ve formě IBAN je povinné při provádění přeshraničních převodů v rámci členských států Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru (tzn. všechny země EU společně s Islandem, Lichtenštejnskem a Norskem) <p>Struktura IBAN (až 34 znaků, z toho):</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2 znaky – kód země • 2 znaky – kontrolní číslice – umožňuje programovou kontrolu čísla – ochrana proti chybnému zadání čísla účtu (např. z důvodu překlepu) • max. 30 znaků – kód banky a číslo účtu v rámci banky <p>Příklad IBAN pro Českou republiku (vždy 24 znaků):</p> <ul style="list-style-type: none"> • tuzemské bankovní spojení (BBAN): 19-2000145399/0800 • IBAN – písemná forma: CZ65 0800 0000 1920 0014 5399 • IBAN – elektronická forma: CZ6508000000192000145399 <p><i>Pozn.: IBAN Vašeho účtu naleznete na listinném výpisu z účtu, nebo po kliknutí na menu „Finance/Účty/detail účtu zobrazený po kliknutí na řádek s účtem“ přímo v aplikaci Online Banking</i></p>
BIC	<p>Bank Identifier Code</p> <ul style="list-style-type: none"> • Platný SWIFTový kód banky • 8–11 míst • např. BACXCZPP (UniCredit Bank Czech Republic, a.s.)
BEI	<p>Business Entity Identifier</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kód přidělený nefinančnímu subjektu registrační autoritou • Má stejný formát jako platný SWIFTový kód banky • 8–11 míst
SWIFT	<p>zkratka pro Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication</p> <ul style="list-style-type: none"> • provozovatel privátní počítačové sítě sloužící pro standardizovanou komunikaci mezi finančními institucemi • každý z terminálů je označen tzv. SWIFTovou adresou, neboli BIC či BEI
STEP2	evropský platební systém umožňující zpracování STP přeshraničních plateb v Evropské unii rychleji a levněji než v případě klasického zahraničního platebního styku
Platební titul	označení účelu platby
Cut off Time	<p>Ihůta pro předložení platební instrukce bance</p> <ul style="list-style-type: none"> • zahraniční platební příkaz je bankou zpracován týž pracovní den, pokud je (řádně certifikovaný) doručen na bankovní server nejpozději do 12:00

STP	Straight Through Processing = zpracování bez zásahu operátora <ul style="list-style-type: none"> • správně a úplně vyplněné platební příkazy bez zvláštních požadavků na zpracování jsou zpracovávány jako tzv. STP platby – bez zásahu lidské ruky • celosvětovým trendem, který je již uplatňován i v ČR, je aplikace příplatku za zpracování tzv. NON-STP plateb, čili <ul style="list-style-type: none"> – platebních příkazů podaných na papírovém nosiči, nebo – nesprávně či neúplně vyplněných elektronických platebních příkazů – správně a úplně vyplněných platebních příkazů se zvláštním požadavkem na zpracování způsobujícím NON-STP zpracování – použití OUR nebo BEN poplatkování u nekonverzních plateb v měnách EHP (Evropský hospodářský prostor)
Výlohy	SHA – shared; poplatky požadované bankou plátce hradí plátce, poplatky požadované bankou příjemce hradí příjemce BEN – beneficiary; všechny poplatky hradí příjemce OUR – všechny poplatky hradí plátce

Důležité: Všechny nekonverzní platby v měnách EHP (Evropský hospodářský prostor) budou zpracovány jako STP pouze při uvedení řízení poplatků SHA. V případě uvedení BEN nebo OUR budou tyto zpracovány s NON-STP příplatkem.

Doporučení:

Upravte databázi Vašich šablon či příjemců (volba „Platby > Seznam šablon > Zahraniční“) v systému Online Banking tak, aby obsahovala správné a úplné informace o příjemcích plateb.

Kódová slova	<ul style="list-style-type: none"> • v případě požadavků na zvláštní způsob zpracování (dohodnutý kurz atp.) platebního příkazu je nutné zadat odpovídající kódové slovo do pole Speciální pokyny pro banku (v případě standardních zahraničních plateb a Europlateb) či do pole Instrukce pro banku (v případě SEPA platby) • kódová slova definuje UniCredit Bank Czech Republic, a.s. • každé kódové slovo je nutné uvést ve tvaru /xxxx/, např. /RATE/; v případě zadání zvláštní instrukce ve špatném formátu je příkaz zpracován výhradně jako NON-STP platba • platební příkaz obsahující kódové slovo označené jako NON-STP je zpracován výhradně jako NON-STP platba • kódová slova označená jako SEPA není možné použít v případě SEPA platby <p>Pole „Speciální pokyny pro banku“ a „Instrukce pro banku“ mají velikost 4x35 znaků. Při vyplňování těchto polí je nutné vždy začít na první pozici prvního řádku (první znak nesmí být mezera – správným znakem je v tomto případě znak „/“). V případě nekorektního vyplnění nemůže být bankou informace zpracována, a to ani částečně. Do jednoho platebního příkazu je možné uvést i několik kódových slov. V případě, že text týkající se kódového slova včetně kódového slova je delší než 35 znaků (včetně mezer), je nutné na začátku dalšího řádku uvést znovu znak „/“ a dále pokračovat v textu. V opačném případě bude do zpracování předáno pouze prvních 35 znaků.</p>	
	Vybraná kódová slova a jejich význam:	Příklady:
STP	/AVIZO/ • požadavek na zaslání avíza na příjemce faxem nebo SWIFTem	/AVIZO/NA FAX00498937822384 HERR NEUMANN
STP SEPA	/CHQB/ • platba má být v zahraničí vyplacena šekem	/CHQB/
NON-STP SEPA	/EQUIVAL/ • pro případ, kdy je nutné odeslat přesný ekvivalent částky v jiné měně <i>příklad: ve smlouvě je dohodnuta úhrada CZK 100 000, ale platbu je nutné provést v EUR → do polí částka a měna vyplňte 100 000,00 CZK a do pole bankovní informace kódové slovo a pokyn k úhradě v EUR</i>	/EQUIVAL/UHRADTE V EUR
NON-STP	/INTC/ • pole pro označení koncernové platby, pro kterou jsou stanoveny zvláštní podmínky	/INTC/
STP	/RATE/ • zvláštní kurz dohodnut přímo s pracovníkem odd. Treasury nebo s Vaším bankéřem	/RATE/31,188 DOHODNUTO S PANEM CERNYM
STP	/VALUE/ • zvláštní valutace platby dohodnuta přímo s Vaším bankéřem	/VALUE/T+0,11.5.2010
STP SEPA	/VS/ nebo /KS/ nebo /SS/ • v případě úhrady v měně CZK na účet v tuzemsku z účtu vedeného v cizí měně je možné zajistit zadání požadovaného variabilního, specifického nebo konstantního symbolu. V rámci banky (UCBCZ) se symboly zobrazí příjemci i plátcí na výpisu z účtu jako informace pro příjemce.	/VS/28143653 /KS/1148
NON-STP SEPA	/VS/ nebo /KS/ nebo /SS/ • úhrady v jiné měně než v CZK s vyplněnými symboly jsou zpracovávány s NON-STP příplatkem. V rámci banky (UCBCZ) se symboly zobrazí příjemci i plátcí na výpisu z účtu jako informace pro příjemce.	

Doporučení:

Sledujte aktuální informace v elektronické poště systému Online Banking (volba „Zprávy > Doručená pošta“).




1. PŘESHHRANIČNÍ PLATBA V RÁMCI EVROPSKÉ UNIE A EHP – EUROPLATBA

V zemích Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru byla zavedena tzv. „Europlatba“ – přeshraniční platba, která se zpracovává prostřednictvím systému STEP2. V tomto systému, na který jsou napojeny téměř všechny banky v zemích EU a EHP,* se zpracovávají převody **v EUR do výše EUR 50 000**.

V souladu se směrnicí EU 924/2009 jsou přeshraniční platby provedené shora uvedeným způsobem zpoplatněny stejným poplatkem, jaký banky účtují za tuzemské převody v EUR**.

Popsaný způsob zpracování platí pro platební příkazy vyplněné v souladu s podmínkami definovanými na této straně. Nejsou-li podmínky dodrženy, transakce je zpracována jako klasická zahraniční platba.

Pro zadání Europlatby použijte formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > Europlatba“.

Pole	Popis	Příklad
	oblast Plátce	
Číslo účtu plátce	vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů	
	oblast Příjemce	
Příjemce	1. řádek vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu  . Pokud je název příjemce delší než velikost 1. řádku, pokračujte v názvu příjemce na 2. řádku.	EMPFANGER GMBH
	2. řádek vyplňte ulici z adresy příjemce platby	TESTSTRASSE 18
	3. řádek vyplňte město a PSČ z adresy příjemce platby	80534 MUENCHEN
	4. řádek vyplňte zemi z adresy příjemce platby	DE
Číslo účtu	vyplňte IBAN Je-li např. na faktuře uvedeno číslo ve tvaru IBAN DE98 1236 5487 4236, nebo IBAN DE98-1236-5487-4236, nebo IBAN DE98.1236.5487.4236, do platebního příkazu jej vyplňte výhradně bez zkratky „IBAN“, mezer, teček, pomlček či jiných speciálních znaků.	DE98123654874236
SWIFT/BIC	vyplňte přesnou SWIFTovou adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce	DEUTDEMMXXX
Kód banky	Nevyplňovat	
Kód země	vyplňte nebo vyberte ze seznamu zemí kód země příjemce. Kliknutím na ikonu lupy  zobrazíte seznam kódů zemí nebo ověříte správnost zadaného kódu země.	DE
Banka příjemce	1. řádek vyplňte název banky příjemce. Pole pro zadání adresy je možné zobrazit kliknutím na ikonu  .	DEUTSCHE BANK AG
	2. řádek vyplňte ulici banky příjemce	TESTSTRASSE 20
	3. řádek vyplňte město banky příjemce	80538 MUENCHEN
	4. řádek vyplňte zemi banky příjemce	DE
	oblast Detail	
Částka	zadejte částku převodu (měna platby je výhradně EUR)	50000,00
Datum	zadejte nebo vyberte datum splatnosti; je možné předat bance příkaz se splatností odloženou až o 90 dnů.	18. 6. 2010
Platební titul	vyberte ze seznamu platebních titulů	120
Poplatky	povolena pouze volba SHA	SHA
Údaje pro příjemce	v tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby***	RECHNUNG 1258489653
Speciální pokyny pro banku	v případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku)	

*) POZOR! V ČR, SR, Irsku, Litvě, Norsku, Polsku a na Maltě a Islandu zatím nejsou k systému STEP2 připojeny všechny banky.

**) V ČR existuje clearingové centrum ČNB pouze pro tuzemské platby v CZK a EUR dosud není naší domácí měnou. Platby v EUR jsou tedy nadále zpracovávány a zpoplatňovány jako platby zahraniční. Podobná praxe je uplatňována i v dalších zemích EU s odlišnou domácí měnou.

***) POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn jakýkoliv znak kromě mezery. V opačném případě se příjemci účel platby nedoručí.

ZADÁNÍ EUROPLATBY



Šablony	Vyberte šablonu	
Status	Nový	
Typ platby	Europlatba	
Číslo účtu plátce	2505029 EUR Plátce, s.r.o.	
Vlastník účtu	Plátce, s.r.o.	

Příjemce	Vyberte příjemce	
Příjemce	EMPFANGER GMBH	
Adresa	TESTSTRASSE 18	
	80534 MUENCHEN	
	DE	
Číslo účtu	DE98123654874236	IBAN
SWIFT / BIC	DEUTDEMMXXX	DEUTSCHE BANK AG
Kód banky		
Kód země	DE	GERMANY
Banka příjemce	DEUTSCHE BANK AG	
	TESTSTRASSE 20	
	80538 MUENCHEN	
	DE	
Částka	50.000,00	EUR Datum 18.06.2010
Platební titul	120	DOVOZ ZBOŽÍ
Poplatky	SHA - plátce své, příjemce své	
Údaje pro příjemce	RECHNUNG 1258489653	
Speciální pokyny pro banku		

Uložit příjemce:	
Uložit šablonu platby:	
Jméno	
Soukromá	<input checked="" type="radio"/>
Sdílená	<input type="radio"/> Plátce, s.r.o.

K PODPISU >

Uložit a nový >

Uložit >




Zpět >

obr. 1 – Přeshraniční platba v rámci Evropské unie a EHP – Europlatba

2. ZAHRANIČNÍ PLATBA V RÁMCI EVROPSKÉ UNIE A EHP

Zahraniční převody v měnách jiných než EUR nebo v EUR nad EUR 50 000,-, tj. platby nesplňující podmínky pro přeshraniční platbu v rámci EU a EHP (Europlatby), jsou zpracovávány jako klasické zahraniční platby.

Pro zadání tohoto typu platby použijte univerzální formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > Standardní“.

Pole	Popis	Příklad
	oblast Plátce	
Typ platby	Ponechte předvyplněnou možnost „Standardní platba do zahraniční“	Standardní platba do zahraniční
Číslo účtu a měna	vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů	
	oblast Příjemce	
Příjemce	1. řádek vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu  . Pokud je název příjemce delší než velikost 1. řádku, pokračujte v názvu příjemce na 2. řádku.	EMPFANGER GMBH
	2. řádek vyplňte ulici z adresy příjemce platby	BIERSTRASSE 26
	3. řádek vyplňte město a PSČ z adresy příjemce platby	80534 MUENCHEN
	4. řádek vyplňte zemi z adresy příjemce platby	DE
Číslo účtu	vyplňte IBAN Je-li např. na faktuře uvedeno číslo ve tvaru IBAN DE20 1015 0201 0000 9366 00, nebo IBAN DE20.1015.0201.0000.9366.00, nebo IBAN DE20-1015-0201-0000-9366-00, do platebního příkazu jej vyplňte výhradně bez zkratky „IBAN“, mezer, teček, pomlček či jiných speciálních znaků.	DE20101502010000936600
IBAN	Je-li toto pole zaškrtnuto, systém při uložení platby provede kontrolu čísla účtu proti pravidlům pro přidělování čísel IBAN.	zaškrtnuto
SWIFT/BIC	vyplňte přesnou SWIFTovou adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce	HYVEDEMM
Kód banky	Nevyplňovat	
Kód země	vyplňte nebo vyberte ze seznamu zemí kód země příjemce. Kliknutím na ikonu lupy  zobrazíte seznam kódů zemí nebo ověříte správnost zadaného kódu země.	DE
Banka příjemce	1. řádek vyplňte název banky příjemce. Pole pro zadání adresy je možné zobrazit kliknutím na ikonu 	UNICREDIT BANK AG
	2. řádek vyplňte ulici banky příjemce	AM TUCHERPARK 4
	3. řádek vyplňte město banky příjemce	80538 MUENCHEN
	4. řádek vyplňte zemi banky příjemce	DE
	oblast Detail	
Měna	Zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu	EUR
Částka	zadejte částku převodu	56000,00
Datum	zadejte nebo vyberte datum splatnosti; je možné předat bance příkaz se splatností odloženou až o 90 dnů.	18. 6. 2010
Platební titul	vyberte ze seznamu platebních titulů	120
Poplatky	vyberte ze seznamu způsobů řízení poplatků*	SHA
Údaje pro příjemce	v tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby**	TREIBSCHRAUBEN, RECHNUNG 74125863
Speciální pokyny pro banku	v případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku)	

*) Pro nekonverzní platby v měně EHP je možno použít jen variantu řízení poplatků SHA. Pro platby s konverzí nebo pro platby v jiné měně než v měnách zemí EHP je možné použít všechny způsoby řízení poplatků

**) POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn jakýkoliv znak kromě mezery. V opačném případě se příjemci účel platby nedoručí.

ZADÁNÍ ZAHRANIČNÍ PLATBY



Šablony	Vyberte šablonu	
Status	Nový	
Typ platby	Standardní platba do zahraničí	*
Číslo účtu plátce	2505002 CZK Plátce, s.r.o.	*
Vlastník účtu	Plátce, s.r.o.	

Příjemce	Vyberte příjemce	
Příjemce	EMPFANGER GMBH	*
Adresa	BIERSTRASSE 26	
	80534 MUENCHEN	
	DE	
Číslo účtu	DE20101502010000936600	* <input checked="" type="checkbox"/> IBAN
Banka příjemce		
SWIFT / BIC	HYVEDEMMXXX	UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK)
Kód banky		
Kód země	DE	* GERMANY
Banka příjemce	UNICREDIT BANK AG	*
	AM TUCHERPARK 4	
	80538 MUENCHEN	
	DE	
Měna	EUR	* EUR Euro
Částka	56.000,00	* Datum 18.06.2010
Platební titul	120	DOVOZ ZBOŽÍ
Poplatky	SHA - plátce své, příjemce své	
Údaje pro příjemce	TRIEBSCHRAUBEN, RECHNUNG 74125863	
Speciální pokyny pro banku		

Uložit příjemce:

Uložit šablonu platby:

K PODPISU >

Uložit a nový >

Uložit >

Zpět >

obr. 2 – Zahraniční platba v rámci Evropské unie a EHP

3. SEPA PLATBA

SEPA platba je eurový bezhotovostní převod peněžních prostředků ve prospěch příjemce iniciovaný plátcem prostřednictvím platebního příkazu předaného bance elektronicky. SEPA platba má přesně definované náležitosti a je prováděna v rámci zemí SEPA, mezi bankami, které přistoupily k SEPA platbám.

Povinné náležitosti SEPA platby

- číslo účtu příjemce musí být zadáno ve formátu IBAN
- banka příjemce je identifikována platným BIC kódem
- banka příjemce přistoupila k podmínkám procesování SEPA plateb (odkaz na seznam naleznete níže)
- řízení poplatků SHA(=SLEV), tedy příjemce i plátcé hradí poplatky u svých bank
- platba je v měně EUR; platby je možné zasílat i z účtu v jiných měnách, nicméně vždy jsou prováděny konverze do EUR

Seznam SEPA zemí ve formátu PDF:

http://www.unicreditbank.cz/download/sepa/Zeme_SEPA_A4.pdf


Seznam účastnických bank ve formátu PDF:


http://epc.cbnet.info/docs/SEPA_Credit_Transfer.pdf

Výhody SEPA platby

- platba (bez konverze) je vždy doručena příjemci nejpozději do 3 bankovních dní; po transpozici směrnice PSD do národních zákonů o platebním styku bude doručení platby zkráceno na následující bankovní den
- není limitována částka převodu
- na účet příjemce je připsána celá poukazovaná částka, poplatky jsou hrazeny zvlášť
- formát platby obsahuje doplňující pole, kde může plátcé uvést dodatečné informace

Pro zadání tohoto typu platby použijte formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > SEPA“.

Pole	Popis	Příklad
	oblast Plátce	
Typ platby	Vyberte ze seznamu typ platby „SEPA platební příkaz“.	
Číslo účtu plátce	Vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů.	
Identifikace plátce	Rozlišuje se mezi fyzickou osobou a organizací. Je možné vybrat pouze jeden typ identifikace. Pole pro zadání identifikace je možné zobrazit kliknutím na ikonu 	
Organizace	Daňové identifikační číslo BIC Bankovní identifikátor subjektu IBEL BEI EANGLN CHIPS Universal ID DUNS Jiná identifikace organizace	
Fyzická osoba	Fyzická osoba Číslo průkazu totožnosti Daňové identifikační číslo Datum a místo narození Číslo pasu Zákaznické číslo Číslo řidičského průkazu Číslo sociálního zabezpečení ID cizího státního příslušníka ID zaměstnavatele Jiná identifikace osoby	CZ123456789
	oblast Příjemce	
Jméno a adresa	1. řádek – jméno příjemce	RAZON, S.A.
	2. řádek – jméno příjemce (v případě, že je delší než 35 znaků)	
	3. řádek – ulice	CALLE DE TOLEDO 7
	4. řádek – ulice (v případě, že je delší než 35 znaků)	
	5. řádek – město	LA GUARDIA
	6. řádek – poštovní směrovací číslo	45760
Resident v	vyberte ze seznamu zemí, ve které je příjemce platby rezidentem (toto pole je povinné v případě vyplnění ulice, města, či poštovního směrovacího čísla příjemce)	ES

IBAN	vyplňte IBAN příjemce Je-li např. na faktuře uvedeno číslo ve tvaru IBAN ES81 0182 6035 4302 0150 5405, nebo IBAN ES81.0182.6035.4302.0150.5405, nebo IBAN ES81-0182-6035-4302-0150-5405, do platebního příkazu jej vyplňte výhradně bez zkratky „IBAN“, mezer, teček, pomlček či jiných speciálních znaků.	ES8101826035430201505405
Identifikace příjemce	Rozlišuje se mezi fyzickou osobou a organizací. Je možné vybrat pouze jeden typ identifikace. Pole pro zadání identifikace je možné zobrazit kliknutím na ikonu 	
Organizace	Daňové identifikační číslo BIC Bankovní identifikátor subjektu IBEI BEI EANGLN CHIPS Universal ID DUNS Jiná identifikace organizace	ES987654321
Fyzická osoba	Číslo průkazu totožnosti Daňové identifikační číslo Datum a místo narození Číslo pasu Zákaznické číslo Číslo řidičského průkazu Číslo sociálního zabezpečení ID cizího státního příslušníka ID zaměstnavatele Jiná identifikace osoby	
SWIFT/BIC	vyplňte přesnou SWIFTovou adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce; banka příjemce musí být schopna přijímat SEPA platby	BBVAESMMXXX
	oblast Detail	
Měna	měna platby je výhradně EUR	EUR
Částka	zadejte částku převodu	150000,00
Datum	zadejte nebo vyberte datum splatnosti; je možné předat bance příkaz se splatností odloženou až o 90 dnů.	18. 6. 2010
Poplatky	způsob zpoplatnění je výhradně SHA (= SLEV)	SHA
End-to-End reference	zadejte referenci pro jednoznačnou identifikaci transakce; End-to-End reference je povinné pole; při nevyplnění systém automaticky doplní slovo „NOTPROVIDED“	12345
Účel platby	v tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby*	CAR PARTS, INVOICE 456843944
Instrukce pro banku	v případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo. Pro SEPA platbu nelze použít kódová slova /VS/, /KS/, /SS/, /CHQB/ a /EQUIVAL/	/RATE/25,411 DOHODNUTO S P. CERNYM

*) POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn jakýkoliv znak kromě mezery. V opačném případě se příjemci účel platby nedoručí.

SEPA



Šablony	Vyberte šablonu	
Status	Nový	
Typ platby	SEPA platební příkaz	
Číslo účtu plátce	2505029 EUR Plátce, s.r.o.	*
Vlastník účtu	Plátce, s.r.o.	

Identifikace plátce

☒ Fyzická osoba ☐ Organizace

	Daňové identifikační číslo	
Daňové identifikační číslo	CZ123456789	
Příjemce	Vyberte příjemce	
Jméno příjemce	RAZON, S.A.	*
Adresa	CALLE DE TOLEDO 7	
	LA GUARDIA	
	45760	
Rezident v	ES	SPAIN
IBAN	ES8101826035430201505405	*

Identifikace příjemce

☐ Fyzická osoba ☒ Organizace

	Daňové identifikační číslo	
Daňové identifikační číslo	ES987654321	
SWIFT / BIC	BBVAESMMXXX	*
Měna	EUR Euro	
Částka	150.000,00	*
	Datum	18.06.2010
Poplatky	SHA - plátce své, příjemce své	
End-to-End reference	12345	
Účel platby	CAR PARTS, INVOICE 456843944	
Instrukce pro banku	/RATE/25,411 DOHODNUTO S P. CERNYM	

Uložit příjemce:



Uložit šablonu platby:



K PODPISU >

Uložit a nový >

Uložit >




Zpět >

obr. 3 – SEPA platba

4. ZAHRANIČNÍ PLATBA MIMO EVROPSKOU UNII A EHP

Varianta 1 – známý BIC banky příjemce

Pro zadání tohoto typu platby použijte univerzální formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > Standardní“.

Pole	Popis	Příklad
	oblast Plátce	
Typ platby	ponechte předvyplněnou možnost „Standardní platba do zahraničí“	Standardní platba do zahraničí
Číslo účtu plátce	vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů	
	oblast Příjemce	
Příjemce	<div>1. řádek</div> vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu  . Pokud je název příjemce delší než velikost 1. řádku, pokračujte v názvu příjemce na 2. řádku.	AUTOMOTIVE LTD
	<div>2. řádek</div> vyplňte ulici z adresy příjemce platby	58, 11 STREET WEST
	<div>3. řádek</div> vyplňte město (včetně PSČ) z adresy příjemce platby	10013 NEW YORK, NY
	<div>4. řádek</div> vyplňte zemi z adresy příjemce platby	US
Číslo účtu	vyplňte IBAN, je-li přidělen Je-li např. na faktuře uvedeno číslo ve tvaru IBAN UA98 1236 5487 4236, nebo IBAN UA98-1236-5487-4236, nebo IBAN UA98.1236.5487.4236, do platebního příkazu jej vyplňte výhradně bez zkratky „IBAN“, mezer, teček, pomlček či jiných speciálních znaků.	
IBAN	zaškrtněte, je-li uveden IBAN	
SWIFT/BIC	vyplňte přesnou SWIFTovou adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce	BOFAUS3N
Kód banky	Nevyplňovat	
Kód země	vyplňte nebo vyberte ze seznamu zemí kód země příjemce. Kliknutím na ikonu lupy  zobrazíte seznam kódů zemí nebo ověříte správnost zadaného kódu země.	US
Banka příjemce	<div>1. řádek</div> vyplňte název banky příjemce; pole pro zadání adresy je možné zobrazit kliknutím na ikonu 	BANK OF AMERICA
	<div>2. řádek</div> vyplňte ulici banky příjemce	100, 33 RD WEST
	<div>3. řádek</div> vyplňte město banky příjemce	10001 NEW YORK, NY
	<div>4. řádek</div> vyplňte zemi banky příjemce	US
	oblast Detail	
Měna	zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu	USD
Částka	zadejte částku převodu	900000,00
Datum	zadejte nebo vyberte datum splatnosti; je možné předat bance příkaz se splatností odloženou až o 90 dnů.	18. 6. 2010
Platební titul	vyberte ze seznamu platebních titulů	120
Poplatky	vyberte jednu z možností ze seznamu řízení poplatků	SHA
Údaje pro příjemce	v tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby.*	CAR PARTS, INVOICE 456843944
Speciální pokyny pro banku	v případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku).	/RATE/18,311 DOHODNUTO S P. CERNYM

*) POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn jakýkoliv znak kromě mezery. V opačném případě se příjemci účel platby nedoručí.

ZADÁNÍ ZAHRANIČNÍ PLATBY



Šablony	Vyberte šablonu	
Status	Nový	
Typ platby	Standardní platba do zahraničí	*
Číslo účtu plátce	2505002 CZK Plátce, s.r.o.	*
Vlastník účtu	Plátce, s.r.o.	

Příjemce	Vyberte příjemce	
Příjemce	AUTOMOTIVE LTD	*
Adresa	58,11 STREET WEST	
	10013 NEW YORK, NY	
	US	
Číslo účtu	6434896434776	*
Banka příjemce		
SWIFT / BIC	BOFAUS3NXXX	BANK OF AMERICA, N.A.
Kód banky		
Kód země	US	* UNITED STATES
Banka příjemce	BANK OF AMERICA	*
	100,33 RD WEST	
	10001 NEW YORK, NY	
	US	
Měna	USD	* USD Americký dolar
Částka	900.000,00	* Datum 18.06.2010
Platební titul	120	DOVOZ ZBOŽÍ
Poplatky	SHA - plátce své, příjemce své	
Údaje pro příjemce	CAR PARTS, INVOICE 456843944	
Speciální pokyny pro banku	/RATE/18,311 DOHODNUTO S P. CERNYM	

Uložit příjemce:

Uložit šablonu platby:

K PODPISU >

Uložit a nový >



Uložit >

Zpět >

obr. 4 – Zahraniční platba mimo Evropskou unii a EHP (známý BIC banky příjemce)

ZAHRAŇIČNÍ PLATBA MIMO EVROPSKOU UNII A EHP**Varianta 2 – neznámý BIC banky příjemce**

Pro zadání tohoto typu platby použijte univerzální formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > Standardní“.

Pole	Popis	Příklad
	oblast Plátce	
Typ platby	ponechte předvyplněnou možnost „Standardní platba do zahraničí“	Standardní platba do zahraničí
Číslo účtu plátce	vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů	
	oblast Příjemce	
Příjemce	1. řádek vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu  . Pokud je název příjemce delší než velikost 1. řádku, pokračujte v názvu příjemce na 2. řádku.	SHIPS AND CO LTD
	2. řádek vyplňte ulici z adresy příjemce platby	213 MAIN STREET
	3. řádek vyplňte město (včetně PSČ) z adresy příjemce platby	PORTLAND, SC
	4. řádek vyplňte zemi z adresy příjemce platby	US
Číslo účtu	vyplňte číslo účtu (IBAN nebo BBAN) přesně tak, jak je uvedeno na účetním dokladu	115478.78.58
IBAN	Nezaškrtnuto. Zaškrtněte, je-li uveden IBAN	
SWIFT/BIC	Nevyplňovat	
Kód banky	Pole je nepovinné a slouží pouze pro dodatečné upřesnění. Je-li uveden IBAN, kód banky nevyplňujte.	
Kód země	vyplňte nebo vyberte ze seznamu zemí kód země příjemce. Kliknutím na ikonu lupy  zobrazíte seznam kódů zemí nebo ověříte správnost zadaného kódu země.	US
Banka příjemce	1. řádek vyplňte SC (Sort Code) tak, jak je uveden na účetním dokladu 2. řádek vyplňte název banky příjemce 3. řádek vyplňte město banky příjemce 4. řádek vyplňte zemi banky příjemce	SC1020453 PORTLAND BANK 118 LONG STREET PORTLAND ,US
	oblast Detail	
Měna	zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu	USD
Částka	zadejte částku převodu	5000,00
Datum	zadejte nebo vyberte datum splatnosti; je možné předat bance příkaz se splatností odloženou až o 90 dnů.	18. 6. 2010
Platební titul	vyberte ze seznamu platebních titulů	215
Poplatky	vyberte jednu z možností ze seznamu řízení poplatků	SHA
Údaje pro příjemce	v tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby*	SHIPPING, INVOICE 78945698
Speciální pokyny pro banku	v případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku)	

*) POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn jakýkoliv znak kromě mezery. V opačném případě se příjemci účel platby nedoručí.

ZADÁNÍ ZAHRANIČNÍ PLATBY



Šablony	Vyberte šablonu	
Status	Nový	
Typ platby	Standardní platba do zahraničí	*
Číslo účtu plátce	2505002 CZK Plátce, s.r.o.	*
Vlastník účtu	Plátce, s.r.o.	

Příjemce	Vyberte příjemce	
Příjemce	SHIPS AND CO LTD	*
Adresa	213 MAIN STREET	
	PORTLAND, SC	
	US	
Číslo účtu	115478.78.58	*
		<input type="checkbox"/> IBAN
Banka příjemce		
SWIFT / BIC		
Kód banky		
Kód země	US	* UNITED STATES
Banka příjemce	SC1020453	*
	PORTLAND BANK	
	118 LONG STREET	
	PORTLAND, US	
Měna	USD	* USD Americký dolar
Částka	5.000,00	* Datum 18.06.2010
Platební titul	215	NÁMOŘNÍ OSTATNÍ DOPRAVA
Poplatky	SHA - plátce své, příjemce své	
Údaje pro příjemce	SHIPPING, INVOICE 78945698	
Speciální pokyny pro banku		

Uložit příjemce:

Uložit šablonu platby:

K PODPISU >

Uložit a nový >

Uložit >

Zpět >



obr. 5 – Zahraniční platba mimo Evropskou unii a EHP (neznámý BIC banky příjemce)

ZAHRAŇIČNÍ PLATBA MIMO EU A EHP

Variantha 3 – platba do Ruské federace v ruských rublech

Platební styk s Ruskou federací má svá specifika, která je, s ohledem na ruské právní prostředí, nutno ctít. Prostudujte si následující návod velice pozorně.

Pro zadání tohoto typu platby použijte univerzální formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > Standardní“.

Pole	Popis	Příklad
	oblast Plátce	
Typ platby	ponechte předvyplněnou možnost „Standardní platba do zahraničí“	Standardní platba do zahraničí
Číslo účtu plátce	vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů	
	oblast Příjemce	
Příjemce	1. řádek vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu  . Pokud je název příjemce delší než velikost 1. řádku, pokračujte v názvu příjemce na 2. řádku.	PRIJOMSCIK O.O.O.
	2. řádek vyplňte ulici z adresy příjemce platby	ALEXANDRA NEVSKOGO 36/40
	3. řádek vyplňte město (včetně PSČ) z adresy příjemce platby	125047 MOSCOW
	4. řádek vyplňte zemi z adresy příjemce platby	RUSSIAN FEDERATION
Číslo účtu	vlastní číslo účtu má vždy 20 míst; vyplňte jej přesně tak, jak je uvedeno na účetním dokladu; za číslo účtu doplňte lomítko a vypište INN identifikátor (10 až 12místné registrační číslo daňové správy – období českého DIČ)	31122233344455566677/ INN1234567890
IBAN	Nezaškrtnuto	
SWIFT/BIC	vyplňte přesnou SWIFTovou adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce	IMBKRUMMXXX
Kód banky	Pole je nepovinné a slouží pouze pro dodatečné upřesnění. Je-li uveden IBAN, kód banky nevyplňujte.	
Kód země	vyplňte nebo vyberte ze seznamu zemí kód země příjemce; kliknutím na ikonu lupy  zobrazíte seznam kódů zemí nebo ověříte správnost zadaného kódu země	RU
Banka příjemce	1. řádek vyplňte název banky příjemce	ZAO UNICREDIT BANK
	2. řádek vyplňte ulici banky příjemce	PRECHISTENSKAYA NAB.,9
	3. řádek vyplňte město banky příjemce	119034 MOSCOW
	4. řádek vyplňte zemi banky příjemce	RUSSIAN FEDERATION
	oblast Detail	
Měna	zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu	RUB
Částka	zadejte částku převodu	2000,00
Datum	zadejte nebo vyberte datum splatnosti; je možné předat bance příkaz se splatností odloženou až o 90 dnů.	18. 6. 2010
Platební titul	vyberte ze seznamu platebních titulů	120
Poplatky	vyberte jednu z možností ze seznamu řízení poplatků	SHA
Údaje pro příjemce	1. řádek* vyplňte identifikátor „VOCODE“ (5místný číselný ruský platební titul)	VOCODE 60070
	2. řádek vyplňte identifikátor „C/A“ (20místné číslo účtu banky u Ruské národní banky – korespondenční účet)	C/A 30101810300000000545
	3. řádek vyplňte identifikátor „BIK“ (9místný národní číselný identifikační kód banky)	BIK 044525545
	4. řádek vyplňte další důležité údaje označující jednoznačný důvod/předmět platby (slovní popis důvodu úhrady či tam, kde je to relevantní, také např. číslo faktury, smlouvy atd.)	ICOPAL LLC NO 112233445566
Speciální pokyny pro banku	v případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku)	

*) POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn znak „V“. V opačném případě nebudou informace z Účelu platby zpracovány.

ZADÁNÍ ZAHRANIČNÍ PLATBY



Šablony	Vyberte šablonu	
Status	Nový	
Typ platby	Standardní platba do zahraničí	*
Číslo účtu plátce	2505002 CZK Plátce, s.r.o.	*
Vlastník účtu	Plátce, s.r.o.	

Příjemce	Vyberte příjemce	
Příjemce	PRIJOMSCIK O.O.O.	*
Adresa	ALEXANDRA NEVSKOGO 36/40	
	125047 MOSCOW	
	RUSSIAN FEDERATION	
Číslo účtu	31122233344455566677/INN1123456789	*
Banka příjemce		
SWIFT / BIC	IMBKRUXXX	UNICREDIT BANK ZAO
Kód banky		
Kód země	RU	* RUSSIAN FEDERATION
Banka příjemce	ZAO UNICREDIT BANK	*
	PRECHISTENSKAYA NAB.,9	
	119034 MOSCOW	
	RUSSIAN FEDERATION	
Měna	RUB	* RUB Ruský rubl
Částka	2.000,00	* Datum 18.06.2010
Platební titul	120	DOVOZ ZBOŽÍ
Poplatky	SHA - plátce své, příjemce své	
Údaje pro příjemce	VOCODE 60070	
	C/A 30101810300000000545	
	BIK 044525545	
	ICOPAL LLC NO 112233445566	
Speciální pokyny pro banku		

Uložit příjemce:

Uložit šablonu platby:

K PODPISU >

Uložit a nový >

Uložit >

Zpět >



obr. 6 – Zahraniční platba mimo EU, platba do Ruské federace

5. „ZAHRAŇIČNÍ PLATBA“ V RÁMCI ČESKÉ REPUBLIKY

Varianta 1 – úhrada v jiné měně než CZK

V případě uvedení platebních symbolů (VS, KS, SS) bude platba zpracována s NON-STP příplatkem, příjemci (i plátcí) se symboly zobrazí na výpise z účtu jako informace pro příjemce. Nemá-li být NON-STP příplatek aplikován, je nutno uvést platební symboly do pole Údaje pro příjemce.

Pro zadání tohoto typu platby použijte univerzální formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > Standardní“, doporučujeme zvolit v poli Typ platby položku „Standardní zahraniční platba v tuzemsku“.

Pole	Popis	Příklad
	oblast Plátce	
Typ platby	vyberte typ platby „Standardní zahraniční platba v tuzemsku“	Standardní zahraniční platba v tuzemsku
Číslo účtu a měna	vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů	
	oblast Příjemce	
Příjemce	1. řádek vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu  . Pokud je název příjemce delší než velikost 1. řádku, pokračujte v názvu příjemce na 2. řádku.	PRIJEMCE S.R.O.
	2. řádek vyplňte ulici z adresy příjemce platby	ULICNI 24
	3. řádek vyplňte město a PSČ z adresy příjemce platby	111 50 PRAHA 1
	4. řádek vyplňte zemi z adresy příjemce platby	CZ
Číslo účtu	vyplňte IBAN Je-li např. na faktuře uvedeno číslo ve tvaru IBAN CZ31 0100 0342 7800 0140 9051, nebo IBAN CZ31.0100.0342.7800.0140.9051, nebo IBAN CZ31-0100-0342-7800-0140-9051, do platebního příkazu jej vyplňte výhradně bez zkratky „IBAN“, mezer, teček, pomlček či jiných speciálních znaků.	CZ3101000342780001409051
IBAN	zaškrtněte, je-li uveden IBAN	
SWIFT/BIC	vyplňte přesnou SWIFTovou adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce	KOMBCZPP
Kód banky	nevyplňovat	
Banka příjemce	1. řádek vyplňte název banky příjemce. Pole pro zadání adresy je možné zobrazit kliknutím na ikonu 	KOMERCNI BANKA
	2. řádek vyplňte ulici banky příjemce	NA PRIKOPE 33
	3. řádek vyplňte město banky příjemce	114 07 PRAHA 1
	4. řádek vyplňte zemi banky příjemce – CZ	CZ
	oblast Detail	
Měna	zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu	USD
Částka	zadejte částku převodu	100
Datum	zadejte nebo vyberte datum splatnosti; je možné předat bance příkaz se splatností odloženou až o 90 dnů.	21. 6. 2010
Platební titul	vyberte ze seznamu platebních titulů	312
Symboly platby	variabilní nevyplňovat konstantní nevyplňovat specifický nevyplňovat	
Výlohy	vyberte jednu z možností ze seznamu řízení poplatků*	SHA
Údaje pro příjemce	v tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby**	FAKTURA ZA TELEFON C. 1356489, VS 9876543110, SS 1234567890
Speciální pokyny pro banku	v případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku)	

*) Pro nekonverzní platbu je nutno uvést SHA, jinak bude platba zpracována s NON-STP příplatkem a řízení poplatků bude na SHA změřeno bankou.

**) POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn jakýkoliv znak kromě mezery. V opačném případě se příjemci účel platby nedoručí.

ZADÁNÍ ZAHRANIČNÍ PLATBY



Šablony	Vyberte šablonu			
Status	K podpisu			
Typ platby	Standardní zahraniční platba v tuzemsku			*
Číslo účtu plátce	2505002 CZK Plátce, s.r.o.			*
Vlastník účtu	Plátce, s.r.o.			

Příjemce	Vyberte příjemce			
Příjemce	PRIJEMCE, S.R.O.			*
Adresa	ULICNI 24			
	111 50 PRAHA 1			
	CZ			
Číslo účtu	CZ3101000342780001409051			*
Banka příjemce				
SWIFT / BIC	<input checked="" type="radio"/> KOMBCZPPXXX		KOMERCNI BANKA A.S.	
Kód banky	<input type="radio"/>			
Kód země	CZ	CZECH REPUBLIC		
Banka příjemce	KOMERCNI BANKA			*
	NA PRIKOPE 33			
	114 07 PRAHA 1			
	CZ			
Měna	USD	*	USD Americký dolar	
Částka	100,00	*	Datum	21.06.2010
Platební titul	312		TELEKOMUNIKAČNÍ A RADIOKOMUNIKAČNÍ SLUŽBY	
Symboly platby	Variabilní symbol	Konstantní symbol	Specifický symbol	
Poplatky	SHA - plátce své, příjemce své			
Údaje pro příjemce	FAKTURA ZA TELEFON C. 1356489			
	VS 987654321, SS 123456789			
Speciální pokyny pro banku				

Uložit příjemce:

Uložit šablonu platby:

Historie příkazu

K PODPISU >

Uložit >

Smazat >



Zpět >

Obr. 7 – „Zahraniční platba“ v cizí měně v rámci České republiky

„ZAHRA NIČNÍ PLATBA“ V RÁMCI ČESKÉ REPUBLIKY
Varianta 2 – úhrada v CZK z účtu klienta vedeného v cizí měně

V případě uvedení platebních symbolů (VS, KS, SS) bude platba zpracována bez NON-STP příplatku, příjemci (i plátcí) se symboly zobrazí na výpise z účtu jako informace pro příjemce.

Pro zadání tohoto typu platby použijte univerzální formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > Standardní“, doporučujeme zvolit v poli Typ platby položku „Standardní zahraniční platba v tuzemsku“.

Pole	Popis	Příklad
	oblast Plátce	
Typ platby	vyberte typ platby „Standardní zahraniční platba v tuzemsku“	Standardní zahraniční platba v tuzemsku
Číslo účtu a měna	vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů	
	oblast Příjemce	
Příjemce	1. řádek vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu  . Pokud je název příjemce delší než velikost 1. řádku, pokračujte v názvu příjemce na 2. řádku.	PRIJEMCE S.R.O.
	2. řádek vyplňte ulici z adresy příjemce platby	ULICNI 24
	3. řádek vyplňte město a PSČ z adresy příjemce platby	111 50 PRAHA 1
	4. řádek vyplňte zemi z adresy příjemce platby	CZ
Číslo účtu	vyplňte IBAN Je-li např. na faktuře uvedeno číslo ve tvaru IBAN CZ31 0100 0342 7800 0140 9051, nebo IBAN CZ31.0100.0342.7800.0140.9051, nebo IBAN CZ31-0100-0342-7800-0140-9051, do platebního příkazu jej vyplňte výhradně bez zkratky „IBAN“, mezer, teček, pomlček či jiných speciálních znaků.	CZ3101000342780001409051
IBAN	zaškrtněte, je-li uveden IBAN	
SWIFT/BIC	vyberte zadávání do pole BIC nebo do pole Kód banky	nebo KOMBCZPP 0100
Kód banky	vyplňte kód banky	
Banka příjemce	1. řádek vyplňte název banky příjemce. Pole pro zadání adresy je možné zobrazit kliknutím na ikonu 	KOMERCNI BANKA
	2. řádek vyplňte ulici banky příjemce	NA PRIKOPE 33
	3. řádek vyplňte město banky příjemce	114 07 PRAHA 1
	4. řádek vyplňte zemi banky příjemce – CZ	CZ
	oblast Detail	
Měna	zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu	CZK
Částka	zadejte částku převodu	4500,00
Datum	zadejte nebo vyberte datum splatnosti; je možné předat bance příkaz se splatností odloženou až o 90 dnů.	18. 6. 2010
Platební titul	vyberte ze seznamu platebních titulů	312
Symboly platby	variabilní vyplňte symbol konstantní vyplňte symbol specifický vyplňte symbol	9876543210 1234567890
Výlohy	vyberte jednu z možností ze seznamu řízení poplatků	SHA
Údaje pro příjemce	v tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby*	FAKTURA ZA TELEFON C. 1356489
Speciální pokyny pro banku	v případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku)	

*) POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn jakýkoliv znak kromě mezery. V opačném případě se příjemci účel platby nedoručí.

ZADÁNÍ ZAHRANIČNÍ PLATBY

Šablony	Vyberte šablonu	🔍
Status	K podpisu	
Typ platby	Standardní zahraniční platba v tuzemsku	*
Číslo účtu plátce	2505029 EUR Plátce, s.r.o.	*
Vlastník účtu	Plátce, s.r.o.	

Příjemce	Vyberte příjemce	🔍
Příjemce	PRIJEMCE, S.R.O.	*
Adresa	ULICNI 24	
	111 50 PRAHA 1	
	CZ	
Číslo účtu	CZ3101000342780001409051	* <input checked="" type="checkbox"/> IBAN
Banka příjemce		🏠
SWIFT / BIC	<input checked="" type="radio"/> KOMBCZPPXXX	🔍 KOMERCNI BANKA A.S.
Kód banky	<input type="radio"/>	🔍
Kód země	CZ	CZECH REPUBLIC
Banka příjemce	KOMERCNI BANKA	*
	NA PRIKOPE 33	
	114 07 PRAHA 1	
	CZ	
Měna	CZK	* 🔍 CZK Česká koruna
Částka	4.500,00	* Datum 18.06.2010 📅
Platební titul	312	🔍 TELEKOMUNIKAČNÍ A RADIOKOMUNIKAČNÍ SLUŽBY
Symboly platby	Variabilní symbol	Konstantní symbol
	987654321	
Poplatky	Specifický symbol	123456789
	SHA - plátce své, příjemce své	
Údaje pro příjemce	FAKTURA ZA TELEFON C. 1356489	+ +
Speciální pokyny pro banku		+ +

Uložit příjemce: +

Uložit šablonu platby: +

Historie příkazu +

K PODPISU >

Uložit >

Smazat >

Zpět >

Obr. 8 – „Zahraniční platba“ v CZK v rámci České republiky

6. KONVERZE/CIZOMĚNOVÝ PŘEVOD NA ÚČTECH V RÁMCI UNICREDIT BANK

Tímto typem platebního příkazu rozumíme převod prostředků z účtu v jedné měně na účet v jiné měně nebo převod prostředků mezi účty vedenými v cizí měně

Varianta 1 – Máte uživatelská oprávnění jak na účet plátce, tak i na účet příjemce

Použijte formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > Konverze“.

Pole	Popis	Příklad
Číslo účtu plátce	vyberte ze seznamu zpřístupněných účtů	2505029
Číslo účtu příjemce	vyberte ze seznamu zpřístupněných účtů	2505002
Měna	zadejte měnu převodu nebo vyberte ze seznamu	EUR
Částka	zadejte částku převodu	1000,00
Datum	zadejte nebo vyberte datum splatnosti; je možné předat bance příkaz se splatností odloženou až o 90 dnů.	18. 6. 2010
Platební titul	vyberte ze seznamu platebních titulů	950 (rezident) 952 (nerezident)
Popis	v případě potřeby uveďte informace pro příjemce	Konverze z EUR účtu na CZK účet v rámci banky

Platby > Zahraniční platby > Konverze mezi vlastními účty

KONVERZE MEZI VLASTNÍMI ÚČTY

Status: **Nový**

Typ platby: Konverze / Převod mezi vlastními účty

Číslo účtu plátce: 2505029 | EUR | VLASTNÍK ÚČTU *

Vlastník účtu: VLASTNÍK ÚČTU

Číslo účtu příjemce: 2505002 | CZK | VLASTNÍK ÚČTU *

Vlastník účtu: VLASTNÍK ÚČTU

Měna: EUR *

Částka: 1.000,00 *

Datum: 18.06.2010

Platební titul: 950

Poplatkový účet: 2505002 | CZK | VLASTNÍK ÚČTU *

Popis: Konverze z EUR účtu na CZK účet
v rámci banky

🔍 PŘEVODY MEZI TUZEMCI V ČR

K PODPISU > Uložit a nový > Uložit > Zpět >


obr. 9 – Příklad převodu prostředků z účtu v jedné měně na účet v jiné měně. Uživatel má oprávnění disponovat s oběma účty.

KONVERZE/CIZOMĚNOVÝ PŘEVOD NA ÚČTECH V RÁMCI UNICREDIT BANK

Tímto typem platebního příkazu rozumíme převod prostředků z účtu v jedné měně na účet v jiné měně nebo převod prostředků mezi účty vedenými v cizí měně

Varianta 2 – Máte uživatelská oprávnění pouze na účet plátce, k účtu příjemce nemáte uživatelská oprávnění

Použijte univerzální formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > Standardní“.

Pole	Popis	Příklad
	oblast Plátce	
Typ platby	ponechte předvyplněnou možnost „Standardní platba do zahraničí“	Standardní platba do zahraničí
Číslo účtu a měna	vyberte ze seznamu zpřístupněných účtů	2505002
	oblast Příjemce	
Příjemce	1. řádek vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu  . Pokud je název příjemce delší než velikost 1. řádku, pokračujte v názvu příjemce na 2. řádku.	PRIJEMCE S.R.O.
	2. řádek vyplňte ulici z adresy příjemce platby	ULICNI 24
	3. řádek vyplňte město (včetně PSČ) z adresy příjemce platby	111 50 PRAHA 1
	4. řádek vyplňte zemi z adresy příjemce platby	CZ
Číslo účtu	vyplňte číslo účtu nebo IBAN	2505029 nebo CZ8027000000000002505029
Banka příjemce – ikona „Platba v rámci místní banky“	V případě, že bankou příjemce je UniCredit Bank Czech Republic, a.s., stiskněte ikonu „domečku“ umístěnou v pravé části obrazovky. Do polí „Banka příjemce“ se automaticky vyplní název a sídlo UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Dále jsou automaticky vyplněna pole „Kód země“, „SWIFT / BIC“.	
SWIFT/BIC	Automaticky vyplněno po stisknutí ikony „domečku“	BACXCZPP
Kód banky	nevypĺňujte	
Banka příjemce	1. řádek Automaticky vyplněno po stisknutí ikony „domečku“	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
	2. řádek	
	3. řádek	Na Příkopě 20
	4. řádek	111 21 Praha 1
	oblast Detail	
Měna	zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu	USD
Částka	zadejte částku převodu	100
Datum	zadejte nebo vyberte datum splatnosti; je možné předat bance příkaz se splatností odloženou až o 90 dnů.	18. 6. 2010
Platební titul	vyberte ze seznamu platebních titulů	950 (rezident) 952 (nerezident)
Poplatky	vyberte jednu z možností ze seznamu řízení poplatků	BEN
Údaje pro příjemce	v tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby*	PŘEVOD
Speciální pokyny pro banku	v případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku)	

*) POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn jakýkoliv znak kromě mezery. V opačném případě se příjemci účel platby nedoručí.

ZADÁNÍ ZAHRANIČNÍ PLATBY



Šablony	Vyberte šablonu	
Status	Nový	
Typ platby	Standardní platba do zahraničí	*
Číslo účtu plátce	2505002 CZK Plátce, s.r.o.	*
Vlastník účtu	Plátce, s.r.o.	

Příjemce	Vyberte příjemce	
Příjemce	PRIJEMCE, S.R.O.	*
Adresa	ULICNI 24	
	111 50 PRAHA 1	
	CZ	
Číslo účtu	CZ80270000000000002505029	* <input checked="" type="checkbox"/> IBAN
Banka příjemce		
SWIFT / BIC	BACXCZPPXXX	UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC, A.S.
Kód banky		
Kód země	CZ	* CZECH REPUBLIC
Banka příjemce	Unicredit Bank Czech Republic, a.s.	*
	Na příkopě 20	
	111 21 Praha 1	
Měna	USD	* USD Americký dolar
Částka	100,00	* Datum 18.06.2010
Platební titul	950	PŘEVODY MEZI TUZEMCI V ČR
Poplatky	BEN - vše k tíži příjemce	
Údaje pro příjemce	PŘEVOD	
Speciální pokyny pro banku		

Uložit příjemce:

Uložit šablonu platby:

K PODPISU >

Uložit a nový >

Uložit >

Zpět >

obr. 10 – Příklad převodu prostředků v rámci banky. Uživatel má oprávnění disponovat pouze s účtem plátce.

FLASHPAYMENT

Stále větší množství klientů využívá spolupráce se zahraničními podnikatelskými subjekty a pro bezproblémové vypořádání zahraničních plateb potřebují spolehlivého bankovního partnera. Skupina UniCredit provozuje nejrozsáhlejší bankovní síť ve střední a východní Evropě (CEE) a nabízí širokou paletu služeb pro podporu Vašich aktivit v této oblasti.

Šetřete čas díky FlashPayment

FlashPayment Vám umožní nadstandardně rychlé zpracování zahraničních platebních příkazů. Jsou-li splněny níže uvedené podmínky, je platební příkaz automaticky zpracován jako FlashPayment a prostředky jsou příjemci připsány hned následující pracovní den. Není třeba udílet bance jakékoli zvláštní instrukce ani platit poplatky za urgentní zpracování.

Podmínky pro zpracování zahraničního platebního příkazu jako FlashPayment:

- účet plátce i účet příjemce jsou vedeny ve skupině UniCredit
- nekonverzní platba v EUR nebo v měně země účtu příjemce
- v platebním příkazu musí být zadáno číslo účtu příjemce a BIC, nebo číslo účtu příjemce ve tvaru IBAN a BIC
- dodržení Cut off Time pro předložení platebního příkazu (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku)

Přehled bank skupiny UniCredit v CEE poskytujících službu FlashPayment

Země CEE	Jméno banky skupiny UniCredit	BIC
Bosna a Hercegovina	UniCredit Bank a.d., Banja Luka	UNCRBA22
Bulharsko	UniCredit Bulbank AD, Sofie	UNCRBGSF
Česká republika	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	BACXCZPP
Estonsko	AS UniCredit Bank Estonian Branch, Talin	UNCREE22
Chorvatsko	Zagrebacka Banka d.d., Záhřeb	ZABHR2X
Itálie	UniCredit Banca S.p.A, Bologna	UNCRIT2B
	UniCredit Corporate Banking S.p.A., Verona	UNCRIT2V
	UniCredit Private Banking S.p.A., Torino	UNCRIT2T
	UniCredit Banca di Roma, Řím	BROMITRD
	Banco di Sicilia, Palermo	BSICITRR
Kazachstán	ATF Bank AO, Almaty	ALMNKZKA
Litevsko	AS UniCredit Bank Lithuanian Branch, Vilnius	UNCRLT22
Lotyšsko	AS UniCredit Bank Latvian Branch, Riga	VBRLV2X
Maďarsko	UniCredit Bank Hungary Zrt., Budapešť	BACXHUHB
Německo	UniCredit Bank AG, Mnichov (HypoVereinsbank)	HYVEDEMM
	Bankhaus Neelmeyer AG, Brémy	NEELDE22
Polsko	Bank Pekao SA, Varšava	PKOPPLPW
Rakousko	UniCredit Bank Austria AG, Vídeň	BKAUATWW
Rumunsko	UniCredit Tiriac Bank SA, Bukurešť	BACXROBU
Rusko	ZAO UniCredit Bank, Moskva	IMBKRUUM
Slovensko	UniCredit Bank Slovakia a.s., Bratislava	UNCRSKBX
Slovinsko	UniCredit Banka Slovenija d.d., Lublaň	BACXSI22
Srbsko	UniCredit Bank Srbija a.d., Bělehrad	BACXRSBG
Ukrajina	UniCredit Bank LLC, Luts'k	DEKRUA22

aktuální přehled naleznete na www.unicreditbank.cz

Díky garantovanému způsobu zpracování a valutaci Vám FlashPayment umožní přesné plánování finančních toků.

