

ZÁKLADNÍ INSTRUKCE PRO ZADÁVÁNÍ

PLATEB DO ZAHRANIČÍ

A

INTERNÍCH PŘEVODŮ V CM

BUSINESS 24 - Internetbanking

BUSINESS 24 – zadání Standardní platby do zahraničí

- na záložce „**Platební styk**“ vybrat v nabídce ► Příkaz k úhradě > Zahraniční platební styk

Platební transakce a přehled bankovních účtů

► PŘEHLED ÚČTŮ A ZŮSTATKŮ
► PŘÍKAZ K ÚHRADĚ
 > Příkaz z běžného účtu
 > Příkaz z cizoměnového účtu
 > Přeshraniční převod v EUR
 > **Zahraniční platební styk**
 > Hromadný příkaz
► PŘÍKAZ K INKASU
► TRANSAKCE K PŘIPODEPSÁNÍ
► IMPORT DÁVKY

Příkaz přes zahraniční platební styk - krok 1 ze 2

Číslo účtu plátce * 203020303(Provoz)

Pole 50
Název účtu plátce:
Název * Import

bankovní spojení příjemce –

- Pole 59** - zadat Číslo účtu příjemce – pokud je ve formátu *IBAN* (prioritně zadávat v tomto formátu) – zaškrtnout pole IBAN = proběhne kontrola správného formátu – vždy vpisovat bez slova „IBAN“, bez mezer a znaků (např.pomlčka,lomítko ...)

59 Příjemce

Výběr příjemce

Číslo účtu příjemce AT611904300234573201

Název účtu příjemce:

Název * Gerhard Mayer

Ulice Am Graben 27

Město Wien

Země * AT - Rakousko

57 Banka příjemce

BIC (SWIFT) kód GIBAATWWXXX Clearingový kód

Název * Erste Bank, A.G.

Ulice

Město

Další

Země * AT - Rakousko

33B Částka a měna převodu

Částka * 1 000.00 EUR

AT

- formát *IBAN* je pevně stanoven podle standardu ECBS, může obsahovat číslice i písmena
- *IBAN* má tuto strukturu : AANNXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
 2 znaky (AA) – kód země / např.CZ,SK,DE apod./
 2 znaky (NN) – kontrolní číslice
 max. 30 znaků (XX)– kód banky a číslo účtu v rámci banky

příklad : GB29NWBK60161331926819 PL27114020040000300201355387

- do pole „**Název účtu příjemce** „ zadat přesný Název účtu příjemce případně i adresu a dále vybrat kód Země , kde sídlí příjemce / nemusí být shodná se zemí banky příjemce /
- **Pole 57** zadat BIC kód banky příjemce - také označovaný jako Swiftový – tento kód jednoznačně identifikuje banku - pro identifikaci banky je zadání BICu prioritní (s výjimkou úhrad do USA, Kanady a Austrálie – viz níže)
- BIC má tuto strukturu : vždy se skládá z 8 nebo 11 míst
 AAAAAAXXXXXX
 4 znaky (AAAA) - kód banky
 2 znaky (AA) – kód země
 2 nebo 5 znaků (XX XXX) – kód centrály resp.pobočky banky

příklad : DABADKKK DEUTDE22588

- Clearingový kód banky příjemce – pokud je znám je možno vyplnit , jedná se o číselnou kombinaci specifickou pro místní clearingový systém konkrétní země / BLZ, SC, ABA ... / - je součástí účtu ve formátu *IBAN*
- u plateb do USA, Kanady a Austrálie je uvádění clearingového kódu velmi důležité (uvádění BIC kódu v tomto případě není potřeba)
- clearingový kód u plateb do USA se označuje FW / ABA routing – 9 místný číselný kód, u plateb do Kanady se označuje CC – 9 místný číselný kód a u plateb do Austrálie se označuje BSB – 6 místný číselný kód
- do pole „**Banka příjemce** “ zadat přesný Název banky / i včetně zkratk / , dále je možné vyplnit pole Ulice a Město tzn.sídlo banky, kde má příjemce vedený účet a vybrat kód Země podle sídla banky / např. pokud je banka příjemce DEUTDEFF bude kód země DE / - tomuto kódu musí odpovídat i kód země v IBANu
- při zadávání je nutno vyvarovat se nesouladu kódu země v IBANu a BICu – tzn.první dvě místa v IBANu / kód země / se musí shodovat s kódem země v BICu – / znaky na 5.a 6. místě / např. . DE40600700800022556699 + DEUTDEFF



výjimku tvoří pouze platby do zemí Guernsey (kód země v BICu GG), Isle of Man (kód země v BICu IM) a Jersey (kód země v BICu JE), které používají IBAN ve tvaru určeném pro Velkou Británii tzn. s kódem země GB.

- Smluvním kurzem – pod odkazem **Instrukce** označit pole *Smluvním kurzem* pokud je sjednán pro danou transakci smluvní kurz

Bankovní výlohy –

SHA = plátcí je odečten z účtu poplatek ČS, a.s. při pořizování platby, příjemci je naúčtován poplatek jeho banky

BEN = příjemci jsou účtovány všechny poplatky spojené s platbou - poplatky ČS, a.s. jsou odečteny z částky před odesláním

OUR = plátcí jsou účtovány všechny poplatky spojené s platbou – pokud jsou předem známy, poplatky banky příjemce jsou odeslány zároveň s platbou tzn. i naúčtovány, v opačném případě je tento poplatek plátcí dodatečně naúčtován

- na platebních příkazech k úhradám do zemí **Evropského hospodářského prostoru (EHP)** v **měnách zemí EHP** lze pro určení způsobu úhrady poplatků označit pouze dispozici SHA. Výjimkou je případ, kdy u převodu dochází ke konverzi mezi měnou transakce a měnou účtu klienta, tj. kdy měna převodu je odlišná od měny účtu. V tomto případě, lze použít i dispozici OUR. U těchto převodů nelze vůbec označit dispozici BEN. Způsob používání dispozic poplatků je určen Zákonem č. 284/2009 o platebním styku
- u ostatních převodů je použití dispozic volné (klient může na platebním příkazu označit kteroukoliv ze tří dispozic).

- do pole „**Účel platby**“ vpisovat údaje určené pro příjemce platby /faktury apod./, nevpisovat znaky = @ , # , \$, % , * , : , ~ , ; , , , . Jedná se o údaje, které identifikují úhradu pro příjemce, proto je potřeba uvést je v jazyce země příjemce nebo v anglickém jazyce

- Konfirmace - pokud je požadováno zaslání potvrzení – konfirmace – o zpracování transakce Českou spořitelnou a.s. pod odkazem **Více parametrů : Konfirmace** označit příslušné políčko dle způsobu zaslání a doplnit faxové číslo resp.e-mail, na které bude konfirmace zaslána

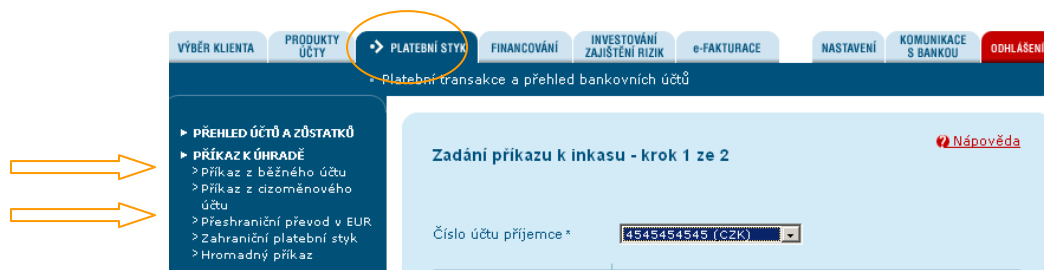
[Více parametrů: Konfirmace](#)

Konfirmace:	<input checked="" type="checkbox"/> Fax ČR	<input type="text" value="222444333"/>
	<input checked="" type="checkbox"/> Fax Evropa	<input type="text" value="0049556897826"/>
	<input checked="" type="checkbox"/> Fax ostatní	<input type="text" value="pepa@josef.cz"/>

BUSINESS 24 – zadání Přeshraničního převodu v EUR

/ EUR platby v rámci zemí EHP, do 50 000 EUR včetně, SHA, IBAN, BIC /

- na záložce „**Platební styk**“ vybrat v nabídce ➤ Příkaz k úhradě ➤ Přeshraniční převod v EUR



bankovní spojení příjemce –

- Pole 59** - zadat číslo účtu příjemce vždy ve formátu *IBAN* – vždy vpisovat bez slova „IBAN“, bez mezer a znaků (např. pomlčka, lomítko ...)
- formát *IBAN* viz zadání *Standardní platby* do zahraničí / str.3 /
- do pole „*Název účtu příjemce*“, zadat přesný Název účtu příjemce případně i adresu a dále vybrat kód Země, kde sídlí příjemce / nemusí být shodná se zemí banky příjemce
- Pole 57** zadat BIC kód banky příjemce - také označovaný jako Swiftový – tento kód jednoznačně identifikuje banku - pro Přeshraniční převod je zadání BICu **povinné**
- BIC* struktura viz zadání *Standardní platby* do zahraničí / str.4 /
- do pole „*Banka příjemce*“ zadat přesný Název banky / i včetně zkratk / a dále vybrat kód Země podle sídla banky / např. pokud je banka příjemce DEUTDEFF bude kód země DE / - tomuto kódu musí odpovídat i kód země v IBANu

- Bankovní výlohy - pro Přeshraniční převod je povolena pouze dispozice poplatků SHA
- Priorita – pro Přeshraniční převod lze vybrat prioritu Normální, Expresní nebo Prieuro

The screenshot shows a light blue form with the following fields:

- Datum splatnosti ***: A text box containing "16/05/2007" and a small calendar icon labeled "Kalendář" to its right.
- Bankovní výlohy**: A text box containing "SHA - sdílené".
- Priorita ***: A dropdown menu currently showing "Normální". The dropdown is open, displaying three options: "Normální", "Expresní", and "Prieuro".

A large yellow arrow points from the "Bankovní výlohy" field towards the "Priorita" dropdown menu.

- ostatní náležitosti viz zadání *Standardní platby*

BUSINESS 24 - zadání Interního převodu v CM

/převod CM v/p jiného účtu vedeného v ČS,a.s. /

Doporučujeme zadávat interní převody v CM ve formuláři pro Zahraniční platební styk

- na záložce „**Platební styk**“ vybrat v nabídce ► Příkaz k úhradě > Zahraniční platební styk
- Pole 59** - zadat číslo účtu příjemce prioritně ve formátu *IBAN* – vždy vpisovat bez slova „IBAN“, bez mezer a znaků (např.pomlčka,lomítko ...)

příklad : CZXX0800XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX / IBAN pro ČR má vždy 24 míst /

- do pole „**Název účtu příjemce**“, zadat přesný Název účtu příjemce
- Pole 57** zadat BIC České spořitelny = **GIBACZPX**
- poplatky u interních převodů hradí vždy plátce , doporučujeme vybrat dispozici poplatků **SHA** - u tohoto typu převodu se účtuje poplatek za účetní položku

The screenshot displays the 'Business 24' form for international payments. It is divided into three main sections:

- 59 Příjemce (Beneficiary):** This section contains fields for the beneficiary's details. The 'Číslo účtu příjemce' (Beneficiary account number) field is highlighted with a red circle and contains the value 'AT611904300234573201'. Other fields include 'Název účtu příjemce' (Beneficiary account name), 'Název' (Name), 'Ulice' (Street), 'Město' (City), and 'Země' (Country), which is set to 'AT - Rakousko' (Austria).
- 57 Banka příjemce (Beneficiary Bank):** This section contains fields for the beneficiary's bank. The 'BIC (SWIFT) kód' (BIC (SWIFT) code) field is highlighted with a red circle and contains the value 'GIBAATWWXXX'. Other fields include 'Clearingový kód' (Clearing code), 'Název' (Name), 'Ulice' (Street), 'Město' (City), 'Další' (Other), and 'Země' (Country), which is set to 'AT - Rakousko' (Austria).
- 33B Částka a měna převodu (Amount and currency of transfer):** This section contains fields for the transfer amount and currency. The 'Částka' (Amount) field contains the value '1 000.00' and the 'Měna' (Currency) field is set to 'EUR'.