

Zahraniční platební styk v přímém bankovníctví

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

BusinessNet
Příručka uživatele
duben 2024

PŘEHLED PŘÍKLADOVÝCH TRANSAKCÍ

ÚVOD	3
1. ZÁKLADNÍ POJMY V ZAHRANIČNÍM PLATEBNÍM STYKU.....	4
2. KÓDOVÁ SLOVA A JEJICH VÝZNAM	6
3. SEPA PLATBA.....	7
4. PŘÍKAZ K SEPA INKASU	11
5. SOUHLAS SE SEPA INKASEM	15
6. ZAHRANIČNÍ PLATBA V RÁMCI EU/EHP.....	17
7. ZAHRANIČNÍ PLATBA MIMO EU/EHP	20
7.1 Známary BIC banky příjemce	20
7.2 Neznámary BIC banky příjemce.....	23
7.3 Platba do Ruské federace v ruských rublech (RUB)	26
7.4 Transakce v čínské měně (CNY)	29
8. „ZAHRANIČNÍ PLATBA“ V RÁMCI ČESKÉ REPUBLIKY.....	29
9. KONVERZE / CIZOMĚNOVÝ PŘEVOD MEZI VLASTNÍMI ÚČTY V UNICREDIT BANK	32
9.1 Uživatel má oprávnění k účtu plátce i k účtu příjemce.....	32
9.2 Uživatel má oprávnění jen k účtu plátce	33
10. PLATBA Z ÚČTU VEDENÉHO V JINÉ BANCE SKUPINY UNICREDIT (MT101).....	36

ÚVOD

Vážený kliente,

zahraniční platební styk je téma, které se stalo nedílnou součástí finančního života každé firmy. Příručka, jež 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 BusinessNet, 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, jež 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, musejí splnit mnohé podmínky, předepisované mj. Evropskou komisí i národními legislativami. To znamená, že vyšší nároky jsou kladeny také na správnost platebních příkazů, jež 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 and Slovakia, a.s.

1. ZÁKLADNÍ POJMY V ZAHRANIČNÍM PLATEBNÍM STYKU

ABA (American Bankers Association routing number)

Kód přidělený finanční instituci v USA jejich asociací American Bankers Association, někdy je také nazývaný „check routing number“, „ABA number“ nebo „routing transit number (RTN)“, v rámci jedné banky se může pro různé účty kód lišit v závislosti na tom, kdy byl jednotlivý účet založen. 9 číslic.

BBAN (Basic Bank Account Number)

Číslo účtu v lokálním formátu, každá země může mít BBAN specifické délky a formátu dle lokálních standardů, zůstává nadále v platnosti vedle IBAN. 6 míst (předčíslí účtu) + 10 míst (číslo účtu) / 4 místa (kód banky) (formát platný pro ČR).

BEI (Business Entity Identifier)

Kód přidělený nefinančnímu subjektu registrační autoritou má stejný formát jako platný SWIFT kód banky. 8–11 míst.

BIC (Business Identifier Code)

Platný SWIFT kód banky, <https://www.swift.com/standards/data-standards/bic?AKredir=true>
BACXCZPP (UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.).

Cut-off time

Lhůta pro předložení platební instrukce bance; zahraniční platební příkaz je bankou zpracován týž pracovní den, pokud je řádně autorizovaný (podepsaný) doručen bance v souladu s platnými [lhůtami v platebním styku](#).

IBAN (International Bank Account Number)

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 SEPA plateb a přeshraničních převodů v rámci členských států Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru (tzn. všech zemí EU společně s Islandem, Lichtenštejnskem a Norskem) a některé země mimo Evropskou unii a Evropský hospodářský prostor, které přistoupily k využívání IBAN (viz https://www.swift.com/sites/default/files/resources/iban_registry.pdf).

Struktura IBAN (až 34 znaků), z toho:

- 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

Příklad IBAN pro Českou republiku (vždy 24 znaků):

- lokální bankovní spojení (BBAN): 19-2000145399/2700
- IBAN – písemná forma: CZ95 2700 0000 1920 0014 5399
- IBAN – elektronická forma: CZ9527000000192000145399

Pozn.: IBAN vašeho účtu naleznete v detailu účtu po kliknutí na menu „Finance/Účty“ nebo na listinném výpisu z účtu.

Platební titul

Nepovinný údaj pro označení účelu platby

Řízení poplatků

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.

SEPA (Single Euro Payment Area)

Jednotná oblast pro platby v eurech, v níž jsou platby prováděné za stejných podmínek a práv.

SEPA inkaso

SEPA platba v měně EUR iniciovaná příjemcem, prováděná výhradně z účtů / na účty UniCredit Bank vedených/vedené v měně EUR, banka příjemce i plátce musí být schopna přijímat SEPA inkasa.

SEPA platba

Za SEPA platbu je zpracována každá platba v EUR v rámci států SEPA, která splňuje všechny následující podmínky:

- správné vyplnění všech náležitostí pro SEPA platby,
- banka příjemce musí být schopna přijímat SEPA platby,
- je správně zadaný IBAN příjemce,
- řízení poplatků je „SHA“.

STP (Straight Through Processing)

Zpracování bez zásahu operátora, automaticky. 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 plateb, jež byly zpracovány manuálně. V UniCredit Bank se jedná například o tyto případy:

- platební příkazy podané na papírovém nosiči,
- nesprávně či neúplně vyplněné elektronické platební příkazy,
- správně a úplně vyplněné platební příkazy se zvláštním požadavkem na zpracování způsobujícím NON-STP zpracování,
- platby v rámci EHP a v měně země EHP, pokud klient uvede řízení poplatků „BEN“ (řízení poplatků bude Bankou změněno na „SHA“).

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)

Provozovatel privátní počítačové sítě sloužící pro standardizovanou komunikaci mezi finančními institucemi. Každý z terminálů je označen tzv. SWIFT adresou neboli BIC či BEI.

Zahraniční platba

Za zahraniční platbu je považována jakákoliv platba, která splňuje některou (byť i jedinou) z následujících podmínek:

- účet plátce nebo příjemce je veden v cizí měně,
- účet plátce nebo příjemce je veden v zahraničí,
- platba je prováděna v cizí měně.

2. KÓDOVÁ SLOVA A JEJICH VÝZNAM

Kódová slova se používají v případě požadavků na zvláštní způsob zpracování platebního příkazu. Kódová slova definuje UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Ve standardní zahraniční platbě se kódová slova uvádějí do pole „Speciální pokyny pro banku“, v SEPA platbě pak do pole „Instrukce pro banku“. Pole „Informace pro banku“ a „Instrukce pro banku“ mají velikost 4 × 35 znaků.

Klíčové slovo pro speciální instrukci vybíráte ze seznamu. Klíčové slovo je přidáno do spodní části obrazovky a vedle něj se zobrazí pole, do kterého napíšete jeho hodnotu.

Použít můžete až 4 speciální instrukce. Po uložení je hodnota Speciální pokyny pro banku zobrazena na platebním příkazu tak, jak bude předána bance – automaticky jsou doplněna lomítka a text je případně správně odlomen na nový řádek.

Platební příkaz obsahující níže uvedené kódové slovo označené jako NON-STP je zpracován vždy jako NON-STP platba. Níže uvedená kódová slova označená jako „SEPA“ není možné použít pro SEPA platbu.

Vybraná kódová slova a jejich význam	Příklad	Poznámka
/AVIZO/ Požadavek na zaslání avíza na příjemce, faxem nebo SWIFT.	/AVIZO/NA FAX 00498937822384 HERR /NEUMANN	STP
/CHQB/ Platba má být v zahraničí vyplacena šekem.	/CHQB/	STP SEPA
/EQUIVAL/ Pro případ, kdy je nutné odeslat přesný ekvivalent částky v jiné měně. 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.	/EQUIVAL/UHRADTE V EUR	NON-STP SEPA
/INTC/ Pole pro označení koncernové platby, pro kterou jsou stanoveny zvláštní podmínky.	/INTC/	NON-STP
/RATE/ Zvláštní kurz dohodnutý přímo s pracovníkem odd. Treasury nebo s Vaším bankovním poradcem.	/RATE/31,188 DOHODNUTO S P. CERNYM	STP
/VALUE/ Zvláštní valutace platby dohodnutá přímo s Vaším bankovním poradcem. Typ valutace (např. T+1) je oddělen čárkou od data valutace (např. 11. 5. 2020).	/VALUE/T+1,11. 5. 2020	STP SEPA
/VS/ nebo /KS/ nebo /SS/ V případě úhrady v měně CZK z účtu vedeného v cizí měně na účet v tuzemsku je možné zajistit zadání požadovaného variabilního, specifického nebo konstantního symbolu. V rámci banky (UCBCZ) se symboly zobrazí příjemci i plátcem na výpisu z účtu jako informace pro příjemce.	/VS/28143653 /KS/1148	STP SEPA
/VS/ nebo /KS/ nebo /SS/ Úhrady v jiné měně než v CZK s vyplněnými symboly jsou zpracovány s NON-STP příplatkem.		NON-STP SEPA
/ABA/ Způsob identifikace banky protistrany pomocí ABA routovacího čísla při platbě do USA. V případě, že protistrana ABA číslo poskytne, je potřeba jej do příkazu uvést.	/ABA/011103093	STP SEPA

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 přistoupila k podmínkám procesování SEPA plateb (odkaz na seznam naleznete níže).
- Jméno příjemce.
- Řízení poplatků SHA, tedy příjemce i plátce hradí poplatky u svých bank.
- Platba je v měně EUR (platbu je možné zasílat i z účtu v jiné měně, v tom případě je však provedena konverze do EUR).


Seznam SEPA zemí:


<https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/other/epc-list-sepa-scheme-countries>


Seznam účastnických bank ve formátu PDF:

https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/participants_export/sct/sct.pdf

Pro zadání SEPA platby použijte formulář dostupný pod volbou „PLATBY > SEPA > SEPA platba“.

Pole	Popis	Příklad
Oblast Plátce		
Typ platby	Automaticky předvyplněné jako „SEPA platba“. Zaškrtněte „Urgentní platba“ ke zpracování jako expresní platbu.	SEPA platba
Číslo účtu plátce	Vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů.	100003073 CA Europa – Test CZ 237,98 EUR
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
Organizace	BIC Bankovní identifikátor subjektu Zákaznické číslo DUNS ID zaměstnavatele EANGLN Daňové identifikační číslo Jiná identifikace organizace	Daňové identifikační číslo CZ123456789
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	V příkladu není použito.

Pole	Popis	Příklad	
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
Oblast Příjemce			
Rezident v	Vyberte ze seznamu zemí tu, v níž 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“, teček, pomlček či jiných speciálních znaků (mezery jsou ignorovány).	ES8101826035430201505405	
SWIFT/BIC	Nepovinné pole. Nevyplňujte, banka hodnotu dopočítá podle IBAN.	Ne vyplňujte	
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	
Organizace	BIC Bankovní identifikátor subjektu Zákaznické číslo DUNS ID zaměstnavatele EANGLN Daňové identifikační číslo Jiná identifikace organizace	Daňové identifikační číslo 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	V příkladu není použito.	

Pole	Popis	Příklad
Oblast Detail		
Měna	Měna platby je výhradně EUR.	EUR
Částka	Zadejte částku převodu.	1500,00
Datum	Zadejte nebo vyberte datum splatnosti.	30. 10. 2019
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
Ref. číslo příjemce	Pole není používáno.	
Instrukce pro banku	<p>V případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Kódová slova a jejich význam, strana 6).</p> <p>Pro SEPA platbu nelze použít kódová slova /VALUE/, /VS/, /KS/, /SS/, /CHGB/ a /EQUIVAL/.</p> <p>Pro zadání stiskněte ikonu tužky napravo od pole .</p> <p>Otevře se okno, kde máte z výběrového menu možnost vybrat klíčové slovo pro speciální instrukci. Klíčové slovo je přidáno do spodní části obrazovky a je vedle něj zobrazeno pole, do něhož napíšete jeho hodnotu.</p> <p>Použít můžete až 4 speciální instrukce. Po uložení je hodnota Speciální pokyny pro banku zobrazena na platebním příkazu tak, jak bude předána bance – automaticky jsou doplněna lomítka a text je správně odlomen na nový řádek.</p> <p>V případě, že seznam klíčových slov nenabízí požadované klíčové slovo, pak vyberte volbu „Jiné“. Do levého zobrazeného pole se zadává klíčové slovo, do pravého pole se zadává hodnota.</p>	/RATE/27,440 DOHODNUTO S PANEM CERN /YM

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

SEPA

Sablony	Vyberte šablonu	🔍
Status	K podpisu	
Typ platby	SEPA platba	
	<input type="checkbox"/> Urgentní platba	+
Číslo účtu plátce	100003073 CA Europa - Test CZ 237,98 EUR	• 🔁
IBAN	CZ02 2700 0000 0001 0000 3073	
Vlastník účtu	CA Europa - Test CZ	
Identifikace plátce	<input type="radio"/> Fyzická osoba <input checked="" type="radio"/> 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	✓ ES81 0182 6035 4302 0150 5405	•
SWIFT / BIC		🔍
Identifikace příjemce	<input type="radio"/> Fyzická osoba <input checked="" type="radio"/> Organizace	+ -
	Daňové identifikační číslo	
Daňové identifikační číslo	✓ ES987654321	
Měna	EUR Euro	
Částka	✓ 1.500,00	Datum 30.10.2019
Poplatky	SHA - plátce své, příjemce své	
End-to-End Reference	✓ 12345	+ -
Účel platby	✓ CAR PARTS, INVOICE 456843944	+ +
Ref. číslo příjemce		
Instrukce pro banku	✓ /RATE/27,440 DOHODNUTO S PANEM CERN	📝 -
	/YM	
Potvrzení transakce	+ -	

Uložit příjemce Šablonu

Název

Historie příkazu

K PODPISU >

Uložit >

Smazat >

Zpět >

4. PŘÍKAZ K SEPA INKASU

SEPA inkaso umožňuje inkasovat finanční prostředky v přeshraničním platebním styku. SEPA B2B (Business-to-Business) inkaso je určeno pouze pro podnikatele.

Povinné náležitosti SEPA inkasa

- Číslo účtu plátce musí být zadáno ve formátu IBAN.
- Příjemce SEPA B2B inkasa musí být výhradně podnikatelský subjekt.
- Příjemce inkasa musí být registrován v registru příjemců inkas (RIP) a musí mít přidělen PRINK neboli Creditor ID (CID).
- Banka plátce přistoupila k podmínkám procesování SEPA inkasa (odkaz na seznam naleznete níže).
- Účet příjemce SEPA inkasních plateb musí být v eurech.
- Plátce uzavírá s příjemcem písemnou dohodu (tzv. Mandát).
- Příkaz k inkasu je potřeba zadávat s dopřednou splatností; podmínky příkazu se řídí platnými [lhůtami v platebním styku](#).

Seznam SEPA zemí:

<https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/other/epc-list-sepa-scheme-countries>

Seznam účastnických bank ve formátu PDF:


https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/participants_export/sct/sct.pdf

Vzor Mandátu pro Podnikatelské SEPA inkaso (B2B):

https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/SEPA_mandat_podnikatel.doc

Pro zadání SEPA inkasa použijte formulář dostupný pod volbou „PLATBY > SEPA > Příkaz k SEPA inkasu“.

Pole	Popis	Příklad	
Oblast Příjemce			
Typ platby	Automaticky předvyplněn jako „Příkaz k SEPA inkasu – odchozí“.	Příkaz k SEPA inkasu – odchozí	
Účet příjemce	Vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů v EUR .	100003073 CA Europa – Test CZ EUR	
Vlastník účtu	Automaticky se vyplní jméno vlastníka účtu.	CA Europa – Test CZ	
Oblast Plátce			
Plátce	1. řádek	Jméno/název plátce	RAZON, S.A.
	2. řádek	Jméno/název plátce (v případě, že je delší než 35 znaků)	
	3. řádek	Ulice	Beispielstraße 15
	4. řádek	Ulice (v případě, že je delší než 35 znaků)	
	5. řádek	Město	Beispielstadt
	6. řádek	Poštovní směrovací číslo	12345
Rezident v	Vyberte ze seznamu zemí tu, v níž je plátce platby rezidentem (toto pole je povinné v případě vyplnění ulice, města či poštovního směrovacího čísla plátce).	DE	

Pole	Popis	Příklad
IBAN	Vyplňte IBAN plátce. Je-li např. na faktuře uvedeno číslo ve tvaru IBAN DE93 7002 0270 0000 0000 19 nebo IBAN DE93.7002.0270.0000.0000.19 nebo IBAN DE93-7002-0270-0000-0000-19, do platebního příkazu jej vyplňte výhradně bez zkratky „IBAN“, mezer, teček, pomlček či jiných speciálních znaků.	DE93700202700000000019
SWIFT/BIC	Vyplňte přesnou SWIFT adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky plátce.	HYVEDEMM020
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
Organizace	BIC Bankovní identifikátor subjektu Zákaznické číslo DUNS ID zaměstnavatele EANGLN Daňové identifikační číslo Jiná identifikace organizace	Daňové identifikační číslo: DE123456789
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	V příkladu není použito.
Měna	Automaticky se vyplní měna EUR.	EUR
Částka	Zadejte částku pro SEPA inkaso.	1500,00
Datum	Zadejte nebo vyberte datum splatnosti příkazu k SEPA inkasu.	01. 11. 2019

Pole	Popis	Příklad
Oblast Souhlas s inkasem		
Typ SEPA inkasa	Automaticky vyplněno	Podnikatelské inkaso
Typ sekvence	<p>Jednorázová – příkaz k SEPA inkasu je odeslán pouze jednou.</p> <p>První – příkaz k SEPA inkasu bude odesílán opakovaně, první příkaz.</p> <p>Opakovaná – příkaz k SEPA inkasu bude odesílán opakovaně, průběžný příkaz.</p> <p>Finální – příkaz k SEPA inkasu bude odesílán opakovaně, poslední příkaz.</p>	Opakovaná
Reference souhlasu	<p>Referenční číslo mandátu stanovené příjemcem platby – kód o maximální délce 35 znaků tvořící v kombinaci s Identifikačním kódem příjemce unikátní identifikátor inkasa.</p> <p>Detailní pravidla pro tvorbu čísla Reference souhlasu si určuje příjemce inkasa.</p>	INVOICE456843944
Datum souhlasu	Zadejte datum souhlasu (musí předcházet datu splatnosti příkazu k SEPA inkasu).	01. 10. 2019
Identifikační kód příjemce	<p>Kód příjemce inkas (PRINK / Creditor identification – CID) vedený v registru příjemců inkas.</p> <p>Například pro ČR je PRINK/CID ve tvaru CZkkZZZnnnnn, kde:</p> <p>kk . . . je kontrolní dvojčíslí</p> <p>ZZZ. . . je kód (Creditor Business Code) zvolený příjemcem inkasa</p> <p>nnnnn . je jednoznačná identifikace příjemce inkasa</p>	CZ00ZZZ00000
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
Kód účelu platby	Kód pro bližší identifikaci účelu platby.	V příkladu není použito.
<p><i>*POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn jakýkoliv znak kromě mezery. V opačném případě se příjemci účel platby nedoručí</i></p>		

PŘÍKAZ K SEPA INKASU

Šablony 🔍

Status **Nový**

Typ platby Příkaz k SEPA inkasu - odchozí

Účet příjemce *

IBAN CZ02 2700 0000 0001 0000 3073

Vlastník účtu CA Europa - Test CZ

Plátoce 🔍

Plátoce ZÄHLER&ZÄHL GMBH *

Adresa

Rezident v DE 🔍 GERMANY *

IBAN DE93 7002 0270 0000 0000 19 *

SWIFT / BIC HYVEDEMM020 🔍 UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK) *

Identifikace plátoce Fyzická osoba Organizace *

Daňové identifikační číslo DE123456789 *

Měna EUR Euro

Částka 1.500,00 *

Datum 📅 *

Typ SEPA inkasa *

Typ sekvence *

Reference souhlasu INVOICE456843944 *

Datum souhlasu 01.10.2019 📅 *

Identifikační kód příjemce *

Více informací o souhlasu

End-to-End reference ⓘ

Účel platby ⓘ ⊕

Kód účelu platby 🔍

Uložit příjemce Šablonu Název ⓘ

[K PODPISU >](#)[Uložit a nový >](#)[Uložit >](#)[Zpět >](#)

5. SOUHLAS SE SEPA INKASEM

Před zatížením účtu plátce na základě příkazu k SEPA inkasu je potřeba, aby plátce vydal souhlas se SEPA inkasem. Bez tohoto souhlasu není banka oprávněna inkasní operaci provést. Do doby, než dojde bankou plátce ke zpracování inkasního příkazu, je možné souhlas se SEPA inkasem změnit či zrušit.

Povinné náležitosti souhlasu se SEPA inkasem

- Číslo inkasovaného účtu musí být vedeno v EUR a zadáno ve formátu IBAN.
- Plátce stanoví počáteční datum souhlasu s inkasem.
- Pro vydání souhlasu je potřeba znát ID a jméno/název příjemce a referenci souhlasu s inkasem, tyto údaje jsou uvedeny v Mandátu.
- V souhlasu s inkasem musí být uvedena maximální částka pro jednotlivé inkaso, v případě opakovaného inkasa je možné určit také maximální celkovou částku inkas, frekvenci a počet opakování.

Vzor Mandátu pro Podnikatelské SEPA inkaso (B2B):

https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/SEPA_mandat_podnikatel.doc

Vzor Mandátu pro Spotřebitelské SEPA inkaso (CORE):

https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/SEPA_mandat.doc

Pro zadání souhlasu se SEPA inkasem použijte formulář dostupný pod volbou „PLATBY > SEPA > Souhlas se SEPA inkasem“.

Pole	Popis	Příklad
Oblast Souhlas s inkasem		
Typ požadavku	Založení souhlasu se SEPA inkasem Změna souhlasu se SEPA inkasem Zrušení souhlasu se SEPA inkasem Úpravu požadavku na změnu či zrušení souhlasu nelze provést, pokud již byla instrukce bankou zpracována. V tom případě je nutné zadat nový požadavek.	Založení souhlasu se SEPA inkasem
Počáteční datum	Datum, od kterého je možné příkaz k inkasu provést a zatížit účet plátce.	30. 10. 2019
Konečné datum	Datum, do něhož je možné příkaz k inkasu provést (či provádět opakované platby) a zatížit (zatěžovat) účet plátce.	01. 10. 2020
Číslo účtu plátce	Účet plátce v EUR, který bude zatížen na základě inkasního příkazu.	CZ0227000000000100003073
Oblast Údaje o příjemci		
ID příjemce	Identifikace příjemce inkasa, údaj je uveden v Mandátu.	CZ9999999999
Příjemce	Jméno/název příjemce SEPA inkasa.	Příjemce s.r.o.
Oblast Údaje o inkasu		
Reference souhlasu s inkasem	Referenční číslo Mandátu stanovené příjemcem platby – kód o maximální délce 35 znaků tvořící v kombinaci s Identifikačním kódem příjemce unikátní identifikátor inkasa. Detailní pravidla pro tvorbu čísla Reference souhlasu si určuje příjemce inkasa.	faktura123456

Pole	Popis	Příklad
Typ inkasa	Spotřebitelské inkaso Podnikatelské inkaso	Spotřebitelské inkaso
Typ platby	Jednorázově Opakovaně	Opakovaně
Frekvence inkasa	Týdně Jednou za dva týdny Měsíčně Čtvrtletně Ročně Frekvence inkasa by měla v případě opakované platby korespondovat s konečným datem souhlasu, maximální celkovou částkou a maximálním počtem opakování.	Měsíčně
Maximální částka pro jednotlivé SEPA inkaso	Maximální částku lze uvádět i v jiných měnách než v EUR.	100 €
Maximální celková částka SEPA inkas	Maximální suma všech inkas po celou dobu platnosti souhlasu s inkasem.	1200 €
Maximální počet opakování	Počet inkas, na která je souhlas vydán.	12

Platby > SEPA > Souhlas se SEPA Inkasem

SOUHLAS SE SEPA INKASEM ☆ 🗑

Typ požadavku

Počáteční datum

Konečné datum

Číslo účtu plátce

ÚDAJE O PŘÍJEMCI

ID příjemce

Příjemce

ÚDAJE O INKASE

Reference souhlasu s inkasem

Typ inkasa

Typ platby

Frekvence inkasa

Maximální částka pro jednotlivé SEPA inkaso

Maximální celková částka SEPA inkas

Maximální počet opakování

Žádám tímto o nastavení Souhlasu se SEPA inkasem dle výše uvedených parametrů


[K podpisu >](#)

6. ZAHRANIČNÍ PLATBA V RÁMCI EU/EHP

Zahraniční převod v měně jiné než EUR, účet příjemce je vedený v členské zemi EU či EHP. Pro EUR převod použijte SEPA platbu – viz kapitola 3.

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.	100003073 CA Europa – Test CZ 237,98 USD	
Oblast Příjemce			
Příjemce	1. řádek	Vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu ⊕.	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 DE20.1015.0201.0000.9366.00 nebo IBAN DE20-1015-0201-0000-9366-00, do platebního příkazu jej vyplňte výhradně bez zkratky „IBAN“, teček, pomlček či jiných speciálních znaků.	DE53700700100222088700	
SWIFT/BIC	Vyplňte přesnou SWIFT adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce.	HYVEDEMMXXX	
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.	DE	
Banka příjemce	1. řádek	Vyplňte název banky příjemce. Pole pro zadání adresy je možné zobrazit kliknutím na ikonu ⊕.	UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK)
	2. řádek	Vyplňte ulici banky příjemce.	ARABELLSTRASSE 12
	3. řádek	Vyplňte město banky příjemce.	MUENCHEN
	4. řádek	Vyplňte zemi banky příjemce.	DE

Pole	Popis	Příklad
Oblast Detail		
Měna	Zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu platby.	USD
Částka	Zadejte částku převodu.	1000,00
Datum	Zadejte nebo vyberte datum splatnosti.	30. 10. 2019
Platební titul	Vyberte ze seznamu platebních titulů.	120
Poplatky	Vyberte ze seznamu způsob řízení poplatků.*	SHA
Údaje pro příjemce	V tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby.**	TREIBSCHRAUBEN, RECHNUNG 74125863
Speciální pokyny pro banku	<p>V případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku, strana 6).</p> <p>Pro zadání stiskněte ikonu tužky napravo od pole .</p> <p>Otevře se okno, kde máte z výběrového menu možnost vybrat klíčové slovo pro speciální instrukci. Klíčové slovo je přidáno do spodní části obrazovky a je vedle něj zobrazeno pole, do něhož napíšete jeho hodnotu.</p> <p>Použít můžete až 4 speciální instrukce.</p> <p>Po uložení je hodnota Speciální pokyny pro banku zobrazena na platebním příkazu tak, jak bude předána bance – automaticky jsou doplněna lomítka a text je správně odlomen na nový řádek.</p> <p>V případě, že seznam klíčových slov nenabízí požadované klíčové slovo – například slovo „VALUE“–, vyberte volbu „Jiné“.</p> <p>Do levého zobrazeného pole se zadává klíčové slovo, do pravého pole se zadává hodnota.</p> <p>V případě, že chcete například přesměrovat platbu přes jinou banku, také použijte volbu „Jiné“ – do levého pole pro klíč uveďte například hodnotu „X“ a do pravého pole uveďte požadavek na přesměrování.</p>	/AVIZO/NA FAX00498937822384 HERR NE /UMANN

*Pro platby v měnách zemí EHP v rámci EHP není možné použít způsob řízení poplatků „BEN“.

**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	100003073 CA Europa - Test CZ 237,98 USD	• 🔄
Vlastník účtu	CA Europa - Test CZ	

Příjemce	Vyberte příjemce	🔍
Příjemce	✓ EMPFANGER GMBH	• ⬇ ⬅
Adresa	TESTSTRASSE 18	
	80534 MUENCHEN	
	DE	
Číslo účtu	✓ DE53 7007 0010 0222 0887 00	• 🏠
Banka příjemce		
SWIFT / BIC	✓ HYVEDEMMXXX 🔍 UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK)	
Kód banky		
Kód země	✓ DE 🔍 GERMANY	•
Banka příjemce	✓ UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK)	• ⬅
	ARABELLSTRASSE 12	
	MUENCHEN	
	DE	
Měna	✓ USD 🔍 USD Americký dolar	•
Částka	✓ 1.000,00	• Datum 30.10.2019 📅
Platební titul	✓ 120 🔍 DOVOZ ZBOŽÍ	
Poplatky	SHA - plátce své, příjemce své	
Údaje pro příjemce	✓ TREIBSCHRAUBEN, RECHNUNG 74125863	• ⬆
Speciální pokyny pro banku	✓ /AVIZO/NA FAX00498937822384 HERR NE	• 📝 ⬅
	/UMANN	
Potvrzení transakce	+	

Uložit příjemce Šablonu Název ⬆

K PODPISU >

Uložit a nový >

Uložit >

Zpět >

7. ZAHRANIČNÍ PLATBA MIMO EU/EHP



Zahraniční převod, účet příjemce je vedený v zemi, která není členem EU či EHP.



Specifika zahraniční platby

- **USA:** V případě použití řízení poplatků OUR u platebních příkazů do USA bude automaticky americkými bankami změněno na BEN nebo SHA.
- **USA:** Pokud protistrana pro platbu do USA uvede identifikaci banky pomocí ABA routovacího čísla, pak je potřeba jej uvést ve speciálních pokynech pro banku pomocí klíčového slova /ABA/.
- **VIETNAM:** V případě úhrady na účet ve Vietnamu musí být jednoznačně a přesně vyplněno pole Údaje pro příjemce dle údajů od protistrany, jinak může být platba (snížená o administrativní poplatky) vrácena.

7.1 Známý BIC banky příjemce

Pro zadání této zahraniční 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 a měna	Vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů.	2505029 CA Europa – Test CZ CZK	
Oblast Příjemce			
Příjemce	1. řádek	Vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu  .	AUTOMOTIVE LTD
	2. řádek	Vyplňte ulici z adresy příjemce platby.	58, 11 STREET WEST
	3. řádek	Vyplňte město (včetně PSČ) z adresy příjemce platby.	10013 NEW YORK, NY
	4. řádek	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. Není-li IBAN znám, vyplňte číslo účtu (BBAN) přesně tak, jak je uvedeno na účetním dokladu.	6434896434776	
SWIFT/BIC	Vyplňte přesnou SWIFT adresu (tzv. BIC – Business Identifier Code) banky příjemce.	BOFAUS3NXXX	
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	

Pole	Popis	Příklad	
Banka příjemce	1. řádek	Vyplňte název banky příjemce. Pole pro zadání adresy je možné zobrazit kliknutím na ikonu  .	BANK OF AMERICA, N.A.
	2. řádek	Vyplňte ulici banky příjemce.	222 BROADWAY
	3. řádek	Vyplňte město banky příjemce.	10038 NEW YORK, NY
	4. řádek	Vyplňte zemi banky příjemce.	US
Oblast Detail			
Měna	Zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu.	USD	
Částka	Zadejte částku převodu.	9000,00	
Datum	Zadejte nebo vyberte datum splatnosti.	30. 10. 2019	
Platební titul	Nepovinné pole		
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	<p>V případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku, strana 6).</p> <p>Pro zadání stiskněte ikonu tužky napravo od pole .</p> <p>Otevře se okno, kde máte z výběrového menu možnost vybrat klíčové slovo pro speciální instrukci. Klíčové slovo je přidáno do spodní části obrazovky a je vedle něj zobrazeno pole, do něhož napíšete jeho hodnotu.</p> <p>Použít můžete až 4 speciální instrukce.</p> <p>Po uložení je hodnota Speciální pokyny pro banku zobrazena na platebním příkazu tak, jak bude předána bance – automaticky jsou doplněna lomítka a text je správně odlomen na nový řádek.</p> <p>V případě, že seznam klíčových slov nenabízí požadované klíčové slovo – například slovo „VALUE“–, vyberte volbu „Jiné“. Do levého zobrazeného pole se zadává klíčové slovo, do pravého pole se zadává hodnota.</p> <p>V případě, že chcete například přesměrovat platbu přes jinou banku, také použijte volbu „Jiné“ – do levého pole pro klíč uveďte například hodnotu „X“ a do pravého pole uveďte požadavek na přesměrování.</p>	/RATE/21,311 DOHODNUTO S PANEM CERN /YM /ABA/011103093	

**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 platba do zahraničí	-
Číslo účtu plátce	2505029 CA Europa - Test CZ 1.259.941,77 CZK	-
Vlastník účtu	CA Europa - Test CZ	

Příjemce	Vyberte příjemce	
Příjemce	✓ AUTOMOTIVE LTD.	-
Adresa	58, 11 STREET WEST	
	10013 NEW YORK, NY	
	US	
Číslo účtu	! 8434896434776	-
	<small>Číslo účtu není ve formátu IBAN. Pokud protistrana formát IBAN vyžaduje, pak jej prosím opravte.</small>	
Banka příjemce		
SWIFT / BIC	✓ BOFAUS3NXXX	BANK OF AMERICA, N.A.
Kód banky		
Kód země	✓ US	- UNITED STATES
Banka příjemce	✓ BANK OF AMERICA, N.A.	-
	222 BROADWAY	
	NEW YORK	
Měna	✓ USD	- USD Americký dolar
Částka	✓ 9.000,00	- Datum 30.10.2019
Platební titul	✓ 120	DOVOZ ZBOŽÍ
Poplatky	SHA - plátce své, příjemce své	
Údaje pro příjemce	✓ CAR PARTS, INVOICE 456843944	
Speciální pokyny pro banku	✓ /RATE/21,311 DOHODNUTO S PANEM CERN	
	/YM	
	/ABA/011103093	
Potvrzení transakce		

Uložit příjemce <input type="checkbox"/>	Šablonu <input type="checkbox"/>	Název <input type="text"/>	
--	----------------------------------	----------------------------	--

Historie příkazů



Pozor

Varování (více detailů)

Údaje označené * musí být zadane.

K PODPISU >

Uložit >



Smazat >


Zpět >

7.2 Neznámý BIC banky příjemce

Zahraníční platba bez zadaného BIC kódu je zpracována vždy jako NON-STP platba a za její zpracování může být účtován příplatek.

Pro zadání této zahraniční 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.	2505029 CA Europa – Test CZ CZK	
Oblast Příjemce			
Příjemce	1. řádek	Vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu  .	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.	97203 PORTLAND, OR
	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	
SWIFT/BIC	Jelikož není BIC známý, nechte pole prázdné.		
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 ověřte správnost zadaného kódu země.	US	
Banka příjemce	1. řádek	Vyplňte SC (Sort Code) tak, jak je uveden na účetním dokladu.	SC1020453
	2. řádek	Vyplňte název banky příjemce.	PORTLAND BANK
	3. řádek	Vyplňte ulici banky příjemce.	118 LONG STREET
	4. řádek	Vyplňte město a zemi banky příjemce.	PORTLAND, US

Pole	Popis	Příklad
Oblast Detail		
Měna	Zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu.	USD
Částka	Zadejte částku převodu.	5000,00
Datum	Zadejte datum provedení příkazu. Je možné předat bance příkaz se splatností odloženou až o 90 dnů.	19. 02. 2019
Platební titul	Vyberte ze seznamu platebních titulů.	215
Poplatky	Vyberte jednu z možností ze seznamu řízení poplatků.	SHA
Údaje pro příjemce	Vyberte jednu z možností ze seznamu řízení poplatků.*	SHIPPING, INVOICE 78945698
Speciální pokyny pro banku	<p>V případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku, strana 6).</p> <p>Pro zadání stiskněte ikonu tužky napravo od pole .</p> <p>Otevře se okno, kde máte z výběrového menu možnost vybrat klíčové slovo pro speciální instrukci. Klíčové slovo je přidáno do spodní části obrazovky a je vedle něj zobrazeno pole, do něhož napíšete jeho hodnotu.</p> <p>Použít můžete až 4 speciální instrukce. Po uložení je hodnota Speciální pokyny pro banku zobrazena na platebním příkazu tak, jak bude předána bance – automaticky jsou doplněna lomítka a text je správně odlomen na nový řádek.</p> <p>V případě, že seznam klíčových slov nenabízí požadované klíčové slovo – například slovo „VALUE“–, vyberte volbu „Jiné“. Do levého zobrazeného pole se zadává klíčové slovo, do pravého pole se zadává hodnota.</p> <p>V případě, že chcete například přesměrovat platbu přes jinou banku, také použijte volbu „Jiné“ – do levého pole pro klíč uveďte například hodnotu „X“ a do pravého pole uveďte požadavek na přesměrování.</p>	/RATE/21,333 DOHODNUTO S PANEM CERN /YM /ABA/011103093

**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	<input type="text" value="Vyberte šablonu"/>	
Status	Nový	
Typ platby	Standardní platba do zahraničí	-
Číslo účtu plátce	2505029 CA Europa - Test CZ 1.259.941,77 CZK	-
Vlastník účtu	CA Europa - Test CZ	

Příjemce	<input type="text" value="Vyberte příjemce"/>	
Příjemce	✓ SHIPS AND CO LTD	-
Adresa	213 MAIN STREET	
	97203 PORTLAND, OR	
	US	
Číslo účtu	! 115478.78.58	-
	Číslo účtu není ve formátu IBAN. Pokud protistrana formát IBAN vyžaduje, pak jej prosím opravte.	
Banka příjemce		
SWIFT / BIC	<input type="text"/>	
Kód banky	<input type="text"/>	
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 30.10.2019
Platební titul	✓ 215	- NÁMOŘNÍ OSTATNÍ DOPRAVA
Poplatky	SHA - plátce své, příjemce své	
Údaje pro příjemce	✓ SHIPPING, INVOICE 78945898	
Speciální pokyny pro banku	✓ /RATE/21,333 DOHODNUTO S PANEM CERN	
Potvrzení transakce		

Uložit příjemce Šablonu Název



Pozor

Varování (více detailů)

Údaje označené * musí být zadane.

K PODPISU >

Uložit a nový >



Uložit >


Zpět >

7.3 Platba do Ruské federace v ruských rublech (RUB)

Platební styk s Ruskou federací má svá specifika, která je s ohledem na ruské právní prostředí nutno ctít.

Pro zadání této zahraniční 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.	2505002 I CZK I Plátce, s. r. o.	
Oblast Příjemce			
Příjemce	1. řádek	Vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu  .	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 – obdoba českého DIČ).	31122233344455566677/ INN1234567890	
SWIFT/BIC	Vyplňte přesnou SWIFT adresu (tzv. BIC – Business 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.	UNICREDIT BANK AO
	2. řádek	Vyplňte ulici banky příjemce.	PRECHISTENSKAYA NABEREZHNAJA 9
	3. řádek	Vyplňte město banky příjemce.	MOSCOW
	4. řádek	Vyplňte zemi banky příjemce.	RU

Pole	Popis	Příklad	
Oblast Detail			
Měna	Zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu.	RUB	
Částka	Zadejte částku převodu.	2000,00	
Datum	Zadejte datum provedení příkazu. Je možné předat bance příkaz se splatností odloženou až o 90 dnů.	07. 10. 2014	
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	<p>V případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku, strana 6).</p> <p>Pro zadání stiskněte ikonu tužky napravo od pole .</p> <p>Otevře se okno, kde máte z výběrového menu možnost vybrat klíčové slovo pro speciální instrukci. Klíčové slovo je přidáno do spodní části obrazovky a je vedle něj zobrazeno pole, do něhož napíšete jeho hodnotu.</p> <p>Použít můžete až 4 speciální instrukce.</p> <p>Po uložení je hodnota Speciální pokyny pro banku zobrazena na platebním příkazu tak, jak bude předána bance – automaticky jsou doplněna lomítka a text je správně odlomen na nový řádek.</p> <p>V případě, že seznam klíčových slov nenabízí požadované klíčové slovo – například slovo „VALUE“–, vyberte volbu „Jiné“.</p> <p>Do levého zobrazeného pole se zadává klíčové slovo, do pravého pole se zadává hodnota.</p> <p>V případě, že chcete například přesměrovat platbu přes jinou banku, také použijte volbu „Jiné“ – do levého pole pro klíč uveďte například hodnotu „X“ a do pravého pole uveďte požadavek na přesměrování.</p>	/RATE/21,333 DOHODNUTO S PANEM CERN /YM /ABA/011103093	

*POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn znak „VO“. 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	2505029 CA Europa - Test CZ 1.259.941,77 CZK	-
Vlastník účtu	CA Europa - Test CZ	

Příjemce	Vyberte příjemce	
Příjemce	✓ PRIJOMSCIK O.O.O.	-
Adresa	ALEXANDRA NEVSKOGO 36/40	
	125047 MOSCOW	
	RUSSIAN FEDERATION	
Číslo účtu	! 31122233344455566677/INN1234567890	-
	Číslo účtu není ve formátu IBAN. Pokud protistrana formát IBAN vyžaduje, pak jej prosím opravte.	
Banka příjemce		
SWIFT / BIC	✓ IMBKRUMMXXX	UNICREDIT BANK AO
Kód banky		
Kód země	✓ RU	- RUSSIAN FEDERATION
Banka příjemce	✓ UNICREDIT BANK AO	-
	PRECHISTENSKAYA NABEREZHAYA 9	
	MOSCOW	
Měna	✓ RUB	- RUB Ruský rubl
Částka	✓ 2.000,00	- Datum 30.10.2019
Platební titul	✓ 120	DOVOZ ZBOŽÍ
Poplatky	SHA - plátce své, příjemce své	
Údaje pro příjemce	✓ VOCODE 80070	-
	C/A 30101810300000000545	
	BIK 044525545	
	ICOPAL LLC NO 112233445566	
Speciální pokyny pro banku	✓ /RATE/54,333 DOHODNUTO S PANEM CERN	
	NYM	
Potvrzení transakce		

Uložit příjemce	<input type="checkbox"/>	Šablonu	<input type="checkbox"/>	Název	<input type="text"/>	
-----------------	--------------------------	---------	--------------------------	-------	----------------------	--



Pozor

Varování (více detailů)

Údaje označené * musí být zadány.

K PODPISU >

Uložit a nový >

Uložit >

Zpět >

7.4 Transakce v čínské měně (CNY)

Platební styk v čínské měně CNY **se řídí specifickými pravidly**.

Platby v CNY lze provádět pouze na základě podepsané smlouvy mezi klientem a bankou. Banka přijme platební příkaz v CNY jak v elektronické, tak papírové formě.

Hladké platby do Číny

Aktuálně jsou transakce v CNY měně povoleny **pouze pro korporátní klienty** a musejí souviset s importem/exportem zboží nebo služeb – tzv. „Trade Related Transactions“. Tyto platby nejsou v žádném případě považovány za klasické hladké platby.

Odchozí zahraniční platby v CNY **bez platného konta** vedeného v CNY **nejsou možné** a nebudou vypořádány jako úhrady v protihodnotě.

Pro bližší informace k náležitostem platebního styku v CNY prosím kontaktuje svého bankovního poradce.

Hladké platby mimo Čínu

Pro transakce v CNY s cílovou zemí jinou než Čína neplatí omezení na transakce se zbožím či službami.

8. „ZAHRA NIČNÍ PLATBA“ V RÁMCI ČESKÉ REPUBLIKY


Úhrada v jiné měně než CZK


- Pro platbu je nutné použít IBAN, jinak bude platba zpracována s **NON-STP** příplatkem.
- 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.

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.	2505029 CA Europa – Test CZ CZK	
Oblast Příjemce			
Příjemce	1. řádek	Vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu  .	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	

Pole	Popis		Příklad	
SWIFT/BIC	Vyberte zadávání do pole BIC nebo do pole	Vyplňte přesnou SWIFT adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce. BIC musí být použit v případě úhrady v jiné měně než CZK.	nebo	KOMBCZPPXXX
Kód banky	Kód banky.	Vyplňte kód banky.		0100
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.	30. 10. 2019	
Platební titul	Vyberte ze seznamu platebních titulů.	312	
Symboly platby	Variabilní	Vyplňte symbol.	1356489
	Konstantní	Vyplňte symbol.	0558
	Specifický	Vyplňte symbol.	
Poplatky	Vyberte jednu z možností ze seznamu řízení poplatků.*	SHA	
Údaje pro příjemce	<p>V případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku, strana 6).</p> <p>Pro zadání stiskněte ikonu tužky napravo od pole .</p> <p>Otevře se okno, kde máte z výběrového menu možnost vybrat klíčové slovo pro speciální instrukci. Klíčové slovo je přidáno do spodní části obrazovky a je vedle něj zobrazeno pole, do něhož napíšete jeho hodnotu.</p> <p>Použit můžete až 4 speciální instrukce.</p> <p>Po uložení je hodnota Speciální pokyny pro banku zobrazena na platebním příkazu tak, jak bude předána bance – automaticky jsou doplněna lomítka a text je správně odlomen na nový řádek.</p> <p>V případě, že seznam klíčových slov nenabízí požadované klíčové slovo – například slovo „VALUE“–, vyberte volbu „Jiné“.</p> <p>Do levého zobrazeného pole se zadává klíčové slovo, do pravého pole se zadává hodnota.</p> <p>V případě, že chcete například přesměrovat platbu přes jinou banku, také použijte volbu „Jiné“ – do levého pole pro klíč uveďte například hodnotu „X“ a do pravého pole uveďte požadavek na přesměrování.</p>	/AVIZO/NA FAX00420222333444 PAN NOV /AK	

*Pro zahraniční platby v rámci České republiky není možné použít způsob řízení poplatků „BEN“.

**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	<input type="text" value="Vyberte šablonu"/>	
Status	Nový	
Typ platby	Standardní zahraniční platba v tuzemsku	-
Číslo účtu plátce	2505029 CA Europa - Test CZ 1.260.059,32 CZK	-
Vlastník účtu	CA Europa - Test CZ	

Příjemce	<input type="text" value="Vyberte příjemce"/>							
Příjemce	<input checked="" type="checkbox"/> PRIJEMCE S.R.O.	-						
Adresa	<input type="text" value="ULICNI 24"/>							
	<input type="text" value="111 50 PRAHA 1"/>							
	<input type="text" value="CZ"/>							
Číslo účtu	<input checked="" type="checkbox"/> CZ3101000342780001409051	-						
Banka příjemce								
SWIFT / BIC	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="text" value="KOMBCZPPXXX"/> KOMERCNI BANKA A.S.							
Kód banky	<input type="text"/>							
Kód země	CZ CZECH REPUBLIC							
Banka příjemce	<input checked="" type="checkbox"/> KOMERCNI BANKA A.S.	-						
	<input type="text" value="NA PRIKOPE 33"/>							
	<input type="text" value="114 07 PRAHA 1"/>							
	<input type="text" value="CZ"/>							
Měna	<input checked="" type="checkbox"/> USD USD Americký dolar							
Částka	<input checked="" type="checkbox"/> 100,00	- Datum <input type="text" value="30.10.2019"/>						
Platební titul	<input checked="" type="checkbox"/> 312 TELEKOMUNIKAČNÍ A RADIOKOMUNIKAČNÍ SLUŽBY							
Symboly platby	<table> <tr> <td>Variabilní symbol</td> <td>Konstantní symbol</td> <td>Specifický symbol</td> </tr> <tr> <td><input type="text" value="1356489"/></td> <td><input type="text" value="0558"/></td> <td><input type="text"/></td> </tr> </table>	Variabilní symbol	Konstantní symbol	Specifický symbol	<input type="text" value="1356489"/>	<input type="text" value="0558"/>	<input type="text"/>	
Variabilní symbol	Konstantní symbol	Specifický symbol						
<input type="text" value="1356489"/>	<input type="text" value="0558"/>	<input type="text"/>						
	<small>Bude účtován poplatek za NON STP platbu.</small>							
Poplatky	<input type="text" value="SHA - plátce své, příjemce své"/>							
Údaje pro příjemce	<input checked="" type="checkbox"/> FAKTURA ZA TELEFON C. 1356489							
Speciální pokyny pro banku	<input checked="" type="checkbox"/> /AVIZO/NA FAX00420222333444 PAN NOV							
	<input type="text" value="/AK"/>							
	<input type="text"/>							
	<input type="text"/>							
Potvrzení transakce								

Uložit příjemce <input type="checkbox"/>	Šablonu <input type="checkbox"/>	Název <input type="text"/>	
--	----------------------------------	----------------------------	--



Pozor

Varování (více detailů)

Údaje označené * musí být zadane.

K PODPISU >

Uložit a nový >

Uložit >

Zpět >

9. KONVERZE / CIZOMĚNOVÝ PŘEVOD MEZI VLASTNÍMI ÚČTY V UNICREDIT BANK

9.1 Uživatel má oprávnění k účtu plátce i k účtu příjemce

V případě převodu prostředků z účtu v jedné měně na účet v jiné měně musí být platba v měně jednoho z účtů.

V případě převodu prostředků mezi účty vedenými ve stejné cizí měně musí být platba ve stejné měně.

V případě, že máte uživatelská oprávnění jak na účet plátce, tak i na účet příjemce, použijte pro zadání této platby formulář dostupný pod volbou „PLATBY > Zahraniční > Konverze mezi vlastními účty“.

Pole	Popis	Příklad
Číslo účtu plátce	Vyberte ze seznamu zpřístupněných účtů.	2505029 CA Europa – Test CZ CZK
Číslo účtu příjemce	Vyberte ze seznamu zpřístupněných účtů.	100003073 CA Europa – Test CZ EUR
Měna	Zadejte měnu převodu nebo vyberte ze seznamu.	EUR
Částka	Zadejte částku převodu.	500,00
Datum	Zadejte nebo vyberte datum splatnosti.	30. 10. 2019
Platební titul	Vyberte ze seznamu platebních titulů: 950 (rezident) 952 (nerezident)	950
Poplatkový účet	Vyberte ze seznamu zpřístupněných účtů.	25005002 Plátce, s. r. o. CZK
Popis	V případě potřeby uveďte informace pro příjemce.	Konverze z CZK uctu na EUR ucet v ramci 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 | CA Europa - Test CZ | 1.260.059,32 | CZK

Vlastník účtu CA Europa - Test CZ

Číslo účtu příjemce 100003073 | CA Europa - Test CZ | 237,98 | EUR

Vlastník účtu CA Europa - Test CZ

Měna EUR

Částka 500,00 Datum 30.10.2019

Platební titul 950 PŘEVODY MEZI TUZEMCI V ČR

Poplatkový účet 2505029 | CA Europa - Test CZ - žščřđťňáééíýóúůř | 1.260.059,32 | CZK

Popis Konverze z CZK uctu na EUR ucet v r
amci banky

K PODPISU > **Uložit a nový >** **Uložit >** **Zpět >**


9.2 Uživatel má oprávnění jen k účtu plátce

V případě převodu prostředků z účtu v jedné měně na účet v jiné měně musí být platba v měně jednoho z účtů.

V případě převodu prostředků mezi účty vedenými ve stejné cizí měně musí být platba ve stejné měně.

V případě, že máte uživatelská oprávnění pouze na účet plátce, použijte pro zadání této platby univerzální formulář dostupný pod volbou „PLATBY > Zahraniční > Standardní“.

Pole	Popis	Příklad	
Oblast Plátce			
Typ platby	Vyberte možnost „Standardní zahraniční platba v tuzemsku“.	Standardní zahraniční platba v tuzemsku	
Číslo účtu a měna	Vyberte ze seznamu zpřístupněných účtů.	2505029 CZ Europa – test CZ CZK	
Oblast Příjemce			
Příjemce	1. řádek	Vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu 🏠.	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.	CZ0227000000000100003073	
Banka příjemce	V případě, že bankou příjemce je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., stiskněte ikonu „domečku“ umístěnou v pravé části obrazovky 🏠. Do polí „Banka příjemce“ se automaticky vyplní název a sídlo UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Dále jsou automaticky vyplněna pole „Kód země“, „SWIFT/BIC“.		
SWIFT/BIC	Automaticky vyplněno po stisknutí ikony „domečku“.	BACXCZPP	
Kód banky	Nevyplňujte.		
Kód země		CZ	
Banka příjemce	1. řádek	Automaticky vyplněno po stisknutí ikony „domečku“ 🏠.	UNICREDIT BANK CZ AND SK, A.S.
	2. řádek		
	3. řádek		
	4. řádek		

Pole	Popis	Příklad
Oblast Detail		
Měna	Zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu.	USD
Částka	Zadejte částku převodu.	100
Datum	Zadejte nebo vyberte datum splatnosti.	30. 10. 2019
Symboly platby	Variabilní	Vyplňte symbol.
	Konstantní	Vyplňte symbol.
	Specifický	Vyplňte symbol.
Platební titul	Vyberte ze seznamu platebních titulů: 950 (rezident) 952 (nerezident)	950
Poplatky	Vyberte SHA ze seznamu řízení poplatků.*	SHA
Údaje pro příjemce	V tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby.**	PREVOD
Speciální pokyny pro banku	<p>V případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku, strana 6).</p> <p>Pro zadání stiskněte ikonu tužky napravo od pole .</p> <p>Otevře se okno, kde máte z výběrového menu možnost vybrat klíčové slovo pro speciální instrukci. Klíčové slovo je přidáno do spodní části obrazovky a je vedle něj zobrazeno pole, do něhož napíšete jeho hodnotu.</p> <p>Použít můžete až 4 speciální instrukce.</p> <p>Po uložení je hodnota Speciální pokyny pro banku zobrazena na platebním příkazu tak, jak bude předána bance – automaticky jsou doplněna lomítka a text je správně odlomen na nový řádek.</p> <p>V případě, že seznam klíčových slov nenabízí požadované klíčové slovo – například slovo „VALUE“–, vyberte volbu „Jiné“. Do levého zobrazeného pole se zadává klíčové slovo, do pravého pole se zadává hodnota.</p> <p>V případě, že chcete například přesměrovat platbu přes jinou banku, také použijte volbu „Jiné“ – do levého pole pro klíč uveďte například hodnotu „X“ a do pravého pole uveďte požadavek na přesměrování.</p>	/AVIZO/NA FAX00420222333444 PAN NOV /AK

*Pro zahraniční platby v rámci banky musí být použit způsob řízení poplatků „SHA“.

**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 zahraniční platba v tuzemsku	•
Číslo účtu plátce	2505029 CA Europa - Test CZ 1.260.050,32 CZK	•
Vlastník účtu	CA Europa - Test CZ	

Příjemce	Vyberte příjemce	
Příjemce	✓ PRIJEMCE S.R.O.	•
Adresa	ULICNI 24	
	111 50 PRAHA 1	
	CZ	
Číslo účtu	✓ CZ0227000000000100003073	•
Banka příjemce		
SWIFT / BIC	✓ <input checked="" type="radio"/> BACXCZPP <input type="radio"/> UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND S	
Kód banky	<input type="radio"/>	
Kód země	CZ CZECH REPUBLIC	
Banka příjemce	✓ UNICREDIT BANK CZ AND SK, A.S.	•
Měna	✓ USD <input type="radio"/> USD Americký dolar	•
Částka	✓ 100,00 <input type="radio"/> Datum 30.10.2019	•
Platební titul	✓ 050 <input type="radio"/> PŘEVODY MEZI TUZEMCI V ČR	•
Symboly platby	Variabilní symbol Konstantní symbol Specifický symbol	
Poplatky	SHA - plátce své, příjemce své	
Údaje pro příjemce	✓ PREVOD	•
Speciální pokyny pro banku	✓ /AVIZO/NA FAX00420222333444 PAN NOV	•
	/AK	
Potvrzení transakce		

Uložit příjemce Šablonu Název

[K PODPISU >](#)
[Uložit a nový >](#)
[Uložit >](#)
[Zpět >](#)

10. PLATBA Z ÚČTU VEDENÉHO V JINÉ BANCE SKUPINY UNICREDIT (MT101)

Zadání platby z účtu vedeného v jiné bance skupiny UniCredit.

Zadání MT101 lze provádět pouze **na základě podepsané smlouvy** mezi klientem a bankou. Pro zprovoznění funkcionality odesílání MT101 z BusinessNetu je ještě nutné uzavřít příslušnou smlouvu na produkt EuropeanGate.

Obsah jednotlivých polí MT101 se v různých zemích liší. Proto **důrazně doporučujeme využít při vyplňování příkazu dokument „popis formátu MT101 pro danou banku v rámci skupiny UniCredit“**, který obsahuje specifika zprávy MT101 v dané zemi pro službu EuropeanGate. Dokument je na vyžádání k dispozici u vašeho bankovního poradce.

Pro zadání MT101 použijte formulář dostupný pod volbou „PLATBY > Zahraniční platby > MT101“.

Pole	Kód	Popis	Příklad	
Oblast Plátce				
Číslo účtu plátce	50H	Vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů.	SK1111110000000007958086 I CA EUROPA – TEST CZ I EUR	
Datum	30	Zadejte datum provedení příkazu. Je možné předat příkaz s odloženou splatností dle podmínek banky, která vede účet plátce.	04. 03. 2021	
Autorizace	25	Nevyplňujte		
Odesílající instituce	51A	Nevyplňujte		
Oblast Příjemce				
Příjemce	59A	Vyplňte přesné jméno příjemce platby.	EMPFANGER GMBH	
Adresa	59A	1. řádek	Vyplňte ulici z adresy příjemce platby.	TESTSTRASSE 18
		2. řádek	Vyplňte město (včetně PSČ) z adresy příjemce platby.	80534 MUENCHEN
		3. řádek	Vyplňte zemi z adresy příjemce platby.	DE
Číslo účtu	59A	Vyplňte číslo účtu příjemce (IBAN nebo BBAN)	DE53700700100222088700	
SWIFT/BIC	57	Uved'te BIC kód banky, která vede účet příjemce.	HYVEDEMMXXX	
Kód banky	57	Pole je nepovinné a slouží pouze pro dodatečné upřesnění. Je-li uveden IBAN, kód banky nevyplňujte.		
Banka příjemce	57	Vyplňte jméno banky příjemce.	UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK)	
Adresa banky příjemce	57	1. řádek	Vyplňte ulici banky příjemce.	ARABELLASTRASSE 12
		2. řádek	Vyplňte město banky příjemce.	MUENCHEN
		3. řádek	Vyplňte zemi banky příjemce.	DE

Pole	Kód	Popis	Příklad
Oblast Detail			
Měna	32B	Zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu.	EUR
Částka	32B	Zadejte částku převodu.	1000,00
Pravidelné výkaznictví	77B	Vyplňte regulační informace, pokud jsou vyžadovány v zemi, ve které je veden účet plátce.	V příkladu není použito.
Kód bankovní instrukce	23E	Vyplňte další informace o tom, jak provést platební transakci.	V příkladu není použito.
Poplatky	71A	Vyberte jednu z možností ze seznamu řízení poplatků.	SHA
Účet poplatků	25A	Vyplňte účet, z něhož budou odečteny poplatky za transakci. Pokud poplatkový účet nevyplníte, budou poplatky odečteny z účtu plátce.	V příkladu není použito.
Údaje pro příjemce	70	V tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby.	TREIBSCHRAUBEN, RECHNUNG 74125863
FX Reference obchodu	21F	Můžete vyplnit, pokud k účtu existuje devizová smlouva.	V příkladu není použito.
Původní měna	33B	V případě konverze měn můžete uvést původní měnu.	V příkladu není použito.
Původní částka	33B	V případě konverze měn můžete uvést původní částku.	V příkladu není použito.
Kurz	36	V případě konverze měn můžete uvést kurz.	V příkladu není použito.
Zprostředkující	56A	Uveďte kód, název a adresu zprostředkující instituce, pokud má být platba směrována přes třetí banku.	V příkladu není použito.

ZADÁNÍ MT101



Šablony	<input type="text" value="Vyberte šablonu"/>	
Status	Nový	
Typ platby	MT101	
Číslo účtu plátce (50H)	<input type="text" value="SK111111000000007958086 CA EUROPA - TEST CZ EUR"/>	
Datum (30)	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="text" value="04.03.2021"/>	
Další informace		

Příjemce	<input type="text" value="Vyberte příjemce"/>	
Příjemce (59A)	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="text" value="EMPFANGER GMBH"/>	
Adresa (59A)	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="text" value="TESTSTRASSE 18"/>	
	<input type="text" value="80534 MUENCHEN"/>	
	<input type="text" value="DE"/>	
Číslo účtu (59A)	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="text" value="DE53700700100222088700"/>	
SWIFT / BIC (57)	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="text" value="HYVEDEMMXXX"/>	UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK)
Kód banky (57)	<input type="text"/>	
Banka příjemce (57)	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="text" value="UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK)"/>	
Adresa banky příjemce (57)	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="text" value="ARABELLSTRASSE 12"/>	
	<input type="text" value="MUENCHEN"/>	
	<input type="text" value="DE"/>	
Měna (32B)	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="text" value="EUR"/>	EUR Euro
Částka (32B)	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="text" value="1.000,00"/>	
Pravidelné výkaznictví (77B)	<input type="text"/>	
Kód bankovní instrukce (23E)	<input type="text"/>	
Poplatky (71A)	<input type="text" value="SHA - plátce své, příjemce své"/>	
Účet poplatků (25A)	<input type="text"/>	
Údaje pro příjemce (70)	<input type="text" value="TREIBSCHRAUBEN,"/> <input type="text" value="RECHNUNG 74125863"/>	
	<input type="text"/>	
	<input type="text"/>	
FIX reference obchodu (21F)	<input type="text"/>	
Měnová konverze (33B, 36)		
Původní měna (33B)	<input type="text"/>	
Původní částka (33B)	<input type="text"/>	
Kurz (36)	<input type="text"/>	
Zprostředkující (56A)		
Kód / Název instituce a adresa	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	

Uložit příjemce Šablonu Název

K PODPISU >

Uložit a nový >

Uložit >

Zpět >

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Corporates

www.unicreditbank.cz

Cash Management & eBanking

Želetavská 1525/1

140 92 Praha 4 – Michle