

Platební styk v internetovém bankovníctví

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Online Banking

Příručka uživatele – duben 2022

PŘEHLED PŘÍKLADOVÝCH TRANSAKČÍ

ÚVOD	3
ZÁKLADNÍ POJMY V PLATEBNÍM STYKU	4
KÓDOVÁ SLOVA	6
POSTUP ZADÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU V ONLINE BANKINGU	7
TUZEMSKÁ PLATBA	10
PŘEVOD MEZI VLASTNÍMI ÚČTY	13
SEPA PLATBA	13
ZAHRANIČNÍ PLATBA	16
Varianta 1 – platba na účet ve formátu IBAN	16
Varianta 2 – platba na účet ve formátu BBAN	19
ZAHRANIČNÍ PLATBA DO BANKY PŘÍJEMCE SPECIFIKOVANÉ ABA KÓDEM	22
KONVERZE MEZI VLASTNÍMI ÚČTY	23
POPLATKY	23
ČEKAJÍCÍ PLATBY	24
ZRUŠENÍ PLATBY	25

ÚVOD

Vážený kliente,

platební styk je téma, které je nedílnou součástí finančního života každého klienta banky. Příručka, která se Vám dostává do rukou, by Vám měla pomoci v orientaci v různých typech plateb a vést Vás při jejich bezchybném vyřizování 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, musejí splnit mnohé podmínky, předepisované mj. Evropskou komisí i národními legislativami. V Evropě byla vytvořena pravidla pro přidělování jedinečných mezinárodních čísel účtů (IBAN), byla stanovena jednotná pravidla pro zpoplatnění plateb v rámci EU a EHP. Dalším krokem ve 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 and Slovakia, a.s.

ZÁKLADNÍ POJMY V PLATEBNÍM STYKU

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 příjemce je veden v zahraničí
- platba je prováděna v cizí měně

SEPA platba

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

- správné vyplnění formuláře určeného pro SEPA platby
- řízení poplatků je „SHA“
- je správně zadán IBAN příjemce

BBAN

Basic Bank Account Number / číslo účtu

- 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)

Kód banky

4místný numerický kód specifikující banku v ČR. Např. UniCredit Bank má přidělen bankovní kód 2700.

IBAN

International Bank Account Number / mezinárodní číslo účtu

- 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

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):

- tuzemské bankovní spojení (BBAN): 1118–1100264008/2700
- IBAN – písemná forma: CZ25 2700 0011 1811 0026 4008
- IBAN – elektronická forma: CZ2527000011181100264008

Pozn.: IBAN svého účtu naleznete na listinném výpisu z účtu nebo například při zobrazení detailu účtu v Online Bankingu.

BIC

Bank Identifier Code / mezinárodní kód banky

- platný SWIFT kód banky
- 8–11 míst
- např. BACXCZPP (UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.)

ABA

American Bankers Association routing number / identifikátor banky v USA

- kód přidělený finanční instituci v USA jejich asociací American Bankers Association
- někdy je také nazýván „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

SWIFT

Zkratka pro 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

Cut off Time

Lhůta pro předložení platební instrukce bance

- platební příkaz je bankou zpracován týž pracovní den, pokud je (řádně certifikovaný) doručen na bankovní server nejpozději do doby stanovené bankou v dokumentu Lhůty v platebním styku

STP

Straight Through Processing = zpracování bez zásahu operátora

- 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 pro platební příkazy podané na papírovém nosiči nebo nesprávně či neúplně vyplněné elektronické platební příkazy

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 (měna účtu plátce je stejná jako měna transakce) v měnách EHP (Evropský hospodářský prostor) budou zpracovány jako STP pouze při uvedení řízení poplatků SHA. V případě uvedení OUR budou tyto platby zpracovány s NON-STP příplatkem. Řízení poplatku BEN nelze v Online Bankingu zadat.

Doporučení:

Průběžně kontrolujte databázi svých šablon a příjemců (volba „ZAPLATIT > Šablony a příjemci“) v systému Online Banking tak, aby obsahovala správné a úplné informace o příjemcích plateb. Pokud použijete šablonu s neaktuálními informacemi, můžete opakovaně chybně zadávat platební příkazy a kvůli manuálnímu zpracování vám bude účtován NON-STP poplatek.

KÓDOVÁ SLOVA

Pravidla použití:

- 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) či do pole Instrukce pro banku (v případě SEPA platby)
- kódová slova definuje UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, 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
- níže uvedená kódová slova označená jako „SEPA“ není možné použít v případě SEPA platby

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.

Vybraná kódová slova a jejich význam		Příklady
NON-STP SEPA	/EQUIVAL/ <ul style="list-style-type: none"> • 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
STP	/RATE/ <ul style="list-style-type: none"> • zvláštní kurz dohodnut přímo s pracovníkem odd. Treasury nebo s vaším bankovním poradcem 	/RATE/31,188 DOHODNUTO S PANEM CERNYM
STP SEPA	/VS/ nebo /KS/ nebo /SS/ <ul style="list-style-type: none"> • 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/ <ul style="list-style-type: none"> • úhrady v jiné měně než v CZK s vyplněnými symboly jsou zpracovány s NON-STP příplatkem • v rámci banky (UCBCZ) se symboly zobrazí příjemci i plátcí na výpisu z účtu jako informace pro příjemce 	
STP SEPA	/ABA/ <ul style="list-style-type: none"> • způsob identifikace banky protistrany pomocí ABA routovacího čísla při platbě do USA • v případě, že protistrana ABA číslo poskytne, je potřeba je do příkazu uvést 	/ABA/011103093

POSTUP ZADÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU V ONLINE BANKINGU

Průvodce zadáním platebního příkazu v Online Bankingu identifikuje typ platby podle zadaných parametrů týkajících se účtu plátce, účtu a banky příjemce a měny transakce. Proto je nutno správnému zadání těchto parametrů věnovat náležitou pozornost.

Formulář pro zadání platby se zobrazí po kliknutí na tlačítko ZAPLATIT na základní obrazovce.

ZAPLATIT

Nová platba

1. Nastavení 2. Podrobnosti 3. Přehled & Podpis

NOVÁ PLATBA

Od

MŮJ ÚČET

287101 | PREMIUM (NEXT) | CZK

DISPONIBILNÍ PROSTŘEDKY

2.598.520,67 CZK

Do

NA ÚČET

Číslo účtu nebo IBAN

Částka

ČÁSTKA

MĚNA

Vložte částku

CZK

POKRAČOVAT

Význam a způsob vyplnění jednotlivých polí

Od / Můj účet = účet plátce

V nabídce pro výběr účtu plátce jsou zařazeny všechny účty připojené k Online Bankingu, ze kterých je uživatel oprávněn vytvářet platby.

Do / Na účet = účet příjemce

Do

NA ÚČET

Číslo účtu nebo IBAN

Po kliknutí do pole Číslo účtu nebo IBAN se zobrazí výběrové pole s výčtem připojených účtů k Online Bankingu, nabídkou poslední uložené platby a nejčastější platby.

Do pole vložte:

- číslo účtu ve formátu BBAN pro tuzemské platby nebo platby mimo země používající IBAN
- číslo účtu ve formátu IBAN pro země EU/EHP nebo země, které ho vyžadují
- telefonní číslo pro dobítí kreditu předplacené karty
- název šablony nebo příjemce, které má uživatel uloženy z minulosti

Pokud na číslo účtu již proběhla platba v minulosti či existuje uložený příjemce či šablona, zobrazí se v nabídce. Chcete-li vytvořit úplně novou platbu, klikněte na nabídku Vytvořit nového příjemce...

Do

NA ÚČET

123765432

Žádné výsledky

Vytvořit nového příjemce 123765432...

Banka příjemce

BANKA PŘÍJEMCE ⓘ

TUZEMSKÁ - BANKA SÍDLÍ V ČESKÉ REPUBLICĚ A MĚNA PLATBY JE CZK

Vložte název nebo kód b ▾

ZAHRANIČNÍ - BANKA SÍDLÍ V ZAHRANIČÍ NEBO MĚNA PLATBY NENÍ CZK

Pro tuzemské platby definujeme banku příjemce pomocí kódu banky.

TUZEMSKÁ - BANKA SÍDLÍ V ČESKÉ REPUBLICĚ A MĚNA PLATBY JE CZK

Vložte název nebo kód b ▾

0600 / MONETA Money Bank, a.s.

Č 3030 / Air Bank a.s.

Pro zahraniční platby je nutno banku příjemce definovat zadáním/výběrem BIC kódu.

ZAHRANIČNÍ - BANKA SÍDLÍ V ZAHRANIČÍ NEBO MĚNA PLATBY NENÍ CZK

BACX

Č BACXCZPPFAR | UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND S | CZECH REPUBLIC | CZ

BACXCZPPXXX | UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND S | CZECH REPUBLIC | CZ

BACXHUHO | UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.(UAT) | HUNGARY | HU

BIC kód vždy vybírejte kliknutím na řádek rozvinuté nabídky existujících BIC kódů.

Pro SEPA platby je kód banky obsažen v IBAN a není nutno BIC kód zadávat.

Pro platby do banky, která nemá BIC kód (SWIFT adresu), je nutno uvést přesný název a adresu banky příjemce.

Částka a měna transakce

jsou povinnými poli platebního formuláře.

Částka

ČÁSTKA	MĚNA
Vložte částku	CZK

Název příjemce

Povinné pole, které je přenášeno do banky příjemce. Pod zvoleným názvem bude příjemce uložen pro budoucí použití.

Důležité

U zahraničních plateb je nutno zadat přesný skutečný název příjemce. V případě nesprávného zadání může být platba bankou příjemce vrácena, což bude spojeno s účtováním poplatků a případnou zpětnou konverzí.

JMÉNO PŘÍJEMCE ⓘ

Vložte celé jméno příjemce

Po vyplnění všech povinných polí se zpřístupní tlačítko Pokračovat. Po jeho stisku průvodce vyhodnotí typ platby a zpřístupní vyplnění příslušných nepovinných polí.

Datum provedení platby

Nabídne se nejbližší bankovní den dle typu platby. Můžete volit datum splatnosti až jeden rok dopředu.

Doplňující údaje příjemce

Je možno zadat informace pro příjemce (4× 35 znaků). Jde o volné textové pole, které nesmí v první řádce začínat mezerou. Informace se zobrazí na výpisu z účtu příjemce.

Dodatečné informace a reference

Další parametry a specifikace závislé na typu platby.

Poplatky

Režim rozdělení poplatků mezi plátce a příjemce u zahraničních a SEPA plateb. Pro SEPA platby je povinné rozdělení SHA (plátce i příjemce platí příslušné poplatky ve své bance). Pro zahraniční platby je možno vybrat řízení poplatku OUR (všechny poplatky hradí plátce dle sazebníku).

Pro konverzní platby v rámci EU a EHP se zobrazí detail předběžného výpočtu aplikovaných poplatků a kurzového rozdílu.

Informace pro mě

Informace zobrazené na výpisu z účtu plátce.

Ostatní služby

Je možno zadat telefonní číslo nebo e-mailovou adresu, kam bude po úspěšném podpisu platby doručena SMS či e-mail s konfirmací o přijetí platby ke zpracování v bance.

Poznámka

Pokud jste platbu již v minulosti příjemci zaslali, můžete ji nalézt v transakční historii účtu plátce a v detailu zaúčtované transakce kliknout na ZNOVU POUŽÍT PLATBU a formulář platebního příkazu se vyplní v minulosti použitými daty.

 STÁHNOUT

ZNOVU POUŽÍT PLATBU

Podpora

V případě dotazů či nejasností prosím kontaktujte Infolinku – 221 210 031.

TUZEMSKÁ PLATBA

Za tuzemskou platbu považujeme platební příkaz splňující následující podmínky:

- účet plátce vedený v CZK
- účet příjemce vedený v bance v České republice
- měna transakce v CZK

Poznámka

Tuzemskou platbou tedy není platba z účtu plátce vedeného v jiné měně než CZK nebo pokud je měna transakce jiná než CZK, i kdyby byl účet příjemce veden v bance v ČR.

Příklad zadání tuzemské platby

Nová platba

1. Nastavení | 2. Podrobnosti | 3. Přehled & Podpis

NOVÁ PLATBA

Od

MŮJ ÚČET

287101 | PREMIUM (NEXT) | CZK

DISPONIBILNÍ PROSTŘEDKY ⓘ

2.598.161,49 CZK

Do

JMÉNO PŘÍJEMCE ⓘ

Josef Spejbl

PŘEDČÍSLÍ ČÍSLO ÚČTU KÓD BANKY

0 - 803982001 / 0800

Zobrazit / Upravit detail účtu ▾

Částka

ČÁSTKA MĚNA

100 CZK

POKRAČOVAT

Způsob vyplnění jednotlivých polí

Od / Můj účet = účet plátce

V nabídce pro výběr účtu plátce jsou zařazeny všechny účty vedené v CZK a připojené k Online Bankingu, ze kterých je uživatel oprávněn vytvářet platby.

Do / Na účet = účet příjemce

Do

NA ÚČET ?

Pole Účet příjemce můžete vyplnit:

- číslo účtu ve formátu BBAN / kód banky (803982001/0800)
- číslo účtu ve formátu BBAN (803982001), z následného výběrového okna je pak nutno vybrat TUZEMSKÁ

ČÍSLO ÚČTU

BANKA PŘÍJEMCE ?

TUZEMSKÁ - BANKA SÍDLÍ V ČESKÉ REPUBLICE A MĚNA PLATBY JE CZK

ZAHRANIČNÍ - BANKA SÍDLÍ V ZAHRANIČÍ NEBO MĚNA PLATBY NENÍ CZK

a z rozevírací nabídky vybrat kód banky příjemce

- 8030 / Volksbank Raiffeisenbank Nordoberpf
- 0800 / Česká spořitelna, a.s.
- 2100 / Hypoteční banka, a.s.
- 8265 / Industrial and Commercial Bank of C

Tip

Pokud do pole Vložte název nebo kód banky začnete psát, rozevírací nabídka se filtruje dle zadaného textu a specifikaci banky lze nalézt rychleji.

Poznámka

Tuzemskou platbu nelze zadat s číslem účtu příjemce ve formátu IBAN.

- Telefonní číslo pro dobítí kreditu předplacené karty (732 111 222). Z nabídky vyberte operátora.

NA ÚČET ⓘ

732111222

Vytvořit nového příjemce 732111222...

Č

Mobilní operátor

Dobij O2 (2111241041)

Dobij Twist (4097115004)

Vodafone M-platby (144071)

- Název šablony nebo příjemce, které má uživatel uloženy z minulosti. Doporučujeme šablony průběžně kontrolovat a důkladně ověřit všechny údaje načtené ze šablony.

Tip

Pokud některou šablonu používáte opakovaně, můžete si ji přidat k top platbám a klikem na přiřazenou ikonu platbu jednoduše vyplnit.

- Klikem na ZNOVU VYUŽÍT PLATBU v transakční historii

Výsledkem po přechodu na druhou část platebního formuláře musí být **standardní tuzemská platba**.

Nová platba ✕

1. Nastavení | **2. Podrobnosti** | 3. Přehled & Podpis

Souhrn

OD ✕

287101/2700 | PREMIUM (NEXT) | 2 498 161,49 | CZK

DO

803982001/0800 | Josef Spejbl

ČÁSTKA

100,00 CZK

Typ platby: Standardní tuzemská platba

Datum provedení platby

POŽADOVANÉ DATUM ZPRACOVÁNÍ ⓘ

01.06.2022 📅 Expresní platba ⓘ

Doplňující informace

VARIABILNÍ SYMBOL	KONSTANTNÍ SYMBOL	SPECIFICKÝ SYMBOL
Variabilní symbol	Konstantní symbol	Specifický symbol

Následně volíte:

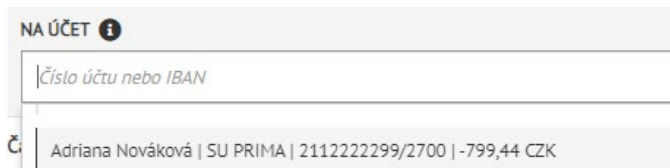
Datum provedení platby, kdy je nabídnut nejbližší možný bankovní den dle typu platby a času zpracování (můžete volit libovolný bankovní den až jeden rok dopředu), případně **expresní** zpracování platby (platba podepsaná do 13.30 bude připsána na účet příjemce týž den, banka si za tuto službu účtuje poplatek dle sazebníku) a **variabilní** či **specifický symbol** platby.

Platbu vytvoříte klikem na tlačítko ZAPLATIT IHNED.

ZAPLATIT IHNED

PŘEVOD MEZI VLASTNÍMI ÚČTY

Pokud máte účet příjemce v CZK připojený k Online Bankingu, můžete jej vybrat ze zobrazené nabídky, která se rozevře po kliknutí do pole Číslo účtu nebo IBAN.



The screenshot shows a banking interface with a header 'NA ÚČET' and an information icon. Below it is a search field containing the text 'Číslo účtu nebo IBAN'. At the bottom, there is a dropdown menu showing the selected account: 'Adriana Nováková | SU PRIMA | 2112222299/2700 | -799,44 CZK'.

Pokud se připojený účet nenabízí mezi účty příjemce, kontaktujte svého bankéře.

Důležité

Při převodu prostředků v CZK mezi účty stejného klienta není nutno platbu podepisovat a bude provedena ihned po vytvoření.

SEPA PLATBA

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 (sídlo v členské zemi EU nebo EHP)
- řízení poplatků SHA, tedy příjemce i plátce 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

Výhody SEPA platby

- platba (bez konverze) je vždy doručena příjemci nejpozději do druhého bankovního dne (D+1)
- na účet příjemce je připsána celá poukazovaná částka, poplatky jsou hrazeny zvlášť
- formát platby obsahuje doplňující pole, kde může plátce uvést dodatečné informace
- poplatek za SEPA platbu je nižší než u zahraniční platby, protože je odvozen od poplatku za platbu tuzemskou

Příklad zadání SEPA platby

Nová platba

1. Nastavení | 2. Podrobnosti | 3. Přehled & Podpis

NOVÁ PLATBA

Od

MŮJ ÚČET

287777 | PREMIUM (NEXT) | EUR

DISPONIBILNÍ PROSTŘEDKY ⓘ

835,04 EUR

Do

JMÉNO PŘÍJEMCE ⓘ

Egon Maurer

ČÍSLO ÚČTU

DE89 3704 0044 0532 0130 00

BANKA PŘÍJEMCE

Vložte název nebo kód banky a vyberte z nabídky

Částka

ČÁSTKA	MĚNA
100,00	EUR

POKRAČOVAT

Způsob vyplnění jednotlivých polí

Od / Můj účet = účet plátce

V nabídce pro výběr účtu plátce jsou zařazeny všechny účty připojené k Online Bankingu, ze kterých je uživatel oprávněn vytvářet platby.

Do / Na účet = účet příjemce

Do

NA ÚČET ⓘ

Číslo účtu nebo IBAN

Číslo účtu příjemce je možno vyplnit výhradně ve formátu IBAN. Začíná dvoupísmennou specifikací země a zadává se bez mezer, pomlček či jiných spojovacích znaků.

NA ÚČET ⓘ

DE89370400440532013000

Žádné výsledky

Č. Vytvořit nového příjemce DE89370400440532013000...

Z nabídky otevřené po kliknutí do pole je možno vybrat příjemce či šablonu, pokud jste v minulosti příjemci již platili nebo máte uloženou šablonu. Doporučujeme šablony průběžně kontrolovat a důkladně ověřit všechny údaje načtené ze šablony.

Tip

Pokud některou šablonu používáte opakovaně, můžete si ji přidat k top platbám a klikem na přiřazenou ikonu platbu jednoduše vyplnit.

Formulář platby je možno vyplnit i vyhledáním v minulosti zaúčtované platby a klikem na ZNOVU VYUŽÍT PLATBU v transakční historii.

Banka příjemce

Pole není nutno vyplňovat, protože specifikace banky příjemce je zakódována v IBAN. Pokud do pole BIC kód banky příjemce zadáte, hrozí nedoručení platby v případě rozdílné identifikace banky příjemce v IBAN a vámi zadaného BIC kódu nebo příplatek v případě nutnosti manuální opravy platby.

Měna transakce musí být EUR.

Částka

ČÁSTKA	MĚNA
100	EUR

Název příjemce

Povinné pole, které je přenášeno do banky příjemce. Pod zvoleným názvem bude příjemce uložen pro budoucí použití.

Je nutno zadat přesný skutečný název příjemce. V případě nesprávného zadání může být platba bankou příjemce vrácena, budou účtovány poplatky přijímající banky a bude zohledněn případný kurzový rozdíl.

Výsledkem po přechodu na druhou část platebního formuláře musí být **SEPA převod**.

Nová platba [X]

1. Nastavení | **2. Podrobnosti** | 3. Přehled & Podpis

Souhrn

OD [X]
287777/2700 | PREMIUM (NEXT) | 835,04 | EUR
CZ06 2700 0000 0000 0028 7777

DO
Egon Maurer | DE89 3704 0044 0532 0130 00

ČÁSTKA
100,00 EUR

Typ platby: SEPA převod ⓘ

Následně volíte:

Datum provedení platby, kdy je nabídnut nejbližší možný bankovní den dle typu platby a času zpracování (můžete volit libovolný bankovní den až jeden rok dopředu), případně **expresní** zpracování platby (platební příkaz podepsaný do 13.00 hod. bude do banky příjemce doručen týž den, bude účtován poplatek dle sazebníku).

Do pole **Informace o převodu** můžete uvést údaje, které se přenesou na výpis příjemce platby, např. variabilní či specifický symbol.

Formulář SEPA platby nabízí další pole (Detaily plátce, Reference, Doplňující údaje příjemce), která můžete doplnit dle dohody s příjemcem platby.

Poplatky pro SEPA platbu musejí být SHA a nelze je změnit.

Platbu vytvoříte klikem na tlačítko ZAPLATIT IHNED.

ZAPLATIT IHNED

ZAHRANIČNÍ PLATBA

Důležité náležitosti zahraniční platby

- Banka příjemce musí být specifikována BIC kódem. Pokud banka BIC kód nemá, je nutné uvést přesný název banky včetně adresy a případně další náležitosti (např. ABA kód).
- Název příjemce musí být uveden v přesném a plném znění.

Od / Můj účet = účet plátce

V nabídce pro výběr účtu plátce jsou zařazeny všechny účty připojené k Online Bankingu, ze kterých je uživatel oprávněn vytvářet platby.

Varianta 1 – platba na účet ve formátu IBAN

Příklad zadání zahraniční platby

Nová platba

1. Nastavení | 2. Podrobnosti | 3. Přehled & Podpis

NOVÁ PLATBA

Od

MŮJ ÚČET

287101 | PREMIUM (NEXT) | CZK

DISPONIBILNÍ PROSTŘEDKY ⓘ

2.598.161,49 CZK

Do

JMÉNO PŘÍJEMCE ⓘ

AUTOMOTIVE LTD

ČÍSLO ÚČTU

DE89 3704 0044 0532 0130 00

BANKA PŘÍJEMCE

HYVEDEMM010 | UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK) | GERMANY | DE

Částka

ČÁSTKA

100,00

MĚNA

USD

POKRAČOVAT

Do / Na účet = účet příjemce

Číslo účtu příjemce je možno vyplnit ve formátu IBAN, pokud platíte do zemí EU či EHP nebo do země používající tento formát čísla účtu.

Do

NA ÚČET ⓘ

Číslo účtu nebo IBAN

Doporučení

Pokud platíte do banky v České republice, zvolte nejdříve měnu transakce. Protože se jedná o zahraniční transakci, nspecifikujte banku příjemce pomocí kódu banky (např. 0300).

Pokud platíte do banky v České republice platbu v měně CZK z cizoměnového účtu plátce, proveďte nejprve konverzi na účet plátce vedený v CZK a následně proveďte tuzemskou platbu do banky příjemce z účtu vedeného v CZK.

NA ÚČET ⓘ

DE8937040044053201300d

Žádné výsledky

Č Vytvořit nového příjemce DE89370400440532013000...

Z nabídky otevřené po kliknutí do pole je možno vybrat příjemce či šablonu, pokud jste v minulosti příjemci již platili nebo máte uloženou šablonu. Doporučujeme šablony průběžně kontrolovat a důkladně ověřit všechny údaje načtené ze šablony.

Tip

Pokud některou šablonu používáte opakovaně, můžete si ji přidat k top platbám a klikem na přiřazenou ikonu platbu jednoduše vyplnit.

Banka příjemce

Pokud se po zadání IBAN neobjeví pole Banka příjemce, klikněte na odkaz Zobrazit / Upravit detail účtu.

ČÍSLO ÚČTU

CZ22 0800 0000 0008 0398 2001

Zobrazit / Upravit detail účtu ▼

Do pole je nutno vyplnit BIC kód banky příjemce. Do pole začněte psát BIC kód (SWIFT adresu) banky příjemce, který jste obdrželi od příjemce platby. Z otevřené nabídky BIC kódů bank vyberte kliknutím požadovaný BIC kód. Při zadávání se nabídka zpřesňuje s dalšími zadávanými znaky. Nabídka se zobrazí i v případě zadání názvu banky do pole Banka příjemce. Pokud do pole BIC kód banky vyberete z nabídky nesprávný kód, hrozí nedoručení platby.

BANKA PŘÍJEMCE

HYVEDEMM

HYVEDEMM010 | UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK) | GERMANY | DE

HYVEDEMM011 | UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK) | GERMANY | DE

HYVEDEMM012 | UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK) | GERMANY | DE

Důležité

Pokud se při zadání BIC kódu neobjeví odpovídající nabídka, BIC kód neexistuje.

Při výběru BIC kódu z nabídky se automaticky doplní i další informace o bance příjemce. Pokud vyberete volbu Zaplatit pro... vámi zadaný BIC kód, musíte manuálně doplnit i další informace o bance příjemce. Jinak bude aplikován NON-STP poplatek.

Měna transakce a **částka** jsou povinná pole. Pokud platíte v EUR, jedná se o SEPA platbu.

Částka

ČÁSTKA MĚNA

100,00 USD

Název příjemce

Povinné pole, které je přenášeno do banky příjemce. Pod zvoleným názvem bude příjemce uložen pro budoucí použití.

Je nutno zadat přesný skutečný název příjemce. V případě nesprávného zadání může být platba bankou příjemce vrácena, budou účtovány poplatky přijímající banky a bude zohledněn případný kurzový rozdíl.

Výsledkem po přechodu na druhou část platebního formuláře musí být **standardní zahraniční platba**.

Nová platba

1. Nastavení | 2. Podrobnosti | 3. Přehled & Podpis

Souhrn

OD
287101/2700 | PREMIUM (NEXT) | 2 498 161,49 | CZK

DO
AUTOMOTIVE LTD | DE89 3704 0044 0532 0130 00

ČÁSTKA
100,00 USD

Typ platby: Standardní zahraniční platba

Datum provedení platby

POŽADOVANÉ DATUM ZPRACOVÁNÍ ⓘ
01.06.2022

Pokud banka příjemce sídlí v České republice, bude platba označena jako standardní zahraniční platba v tuzemsku.

Formulář zahraniční platby nabízí další pole (**Adresa příjemce, Detaily pro příjemce**), která můžete doplnit dle dohody s příjemcem platby.

Poplatky pro zahraniční platbu mohou být SHA (plátce platí poplatky u své banky) nebo OUR (poplatky platí plátce dle sazebníku).

Platbu vytvoříte klikem na tlačítko ZAPLATIT IHNED.

ZAPLATIT IHNED

Varianta 2 – platba na účet ve formátu BBAN.

Typická pro země mimo EU a EHP, které nevedou účty ve formátu IBAN.

Příklad zadání zahraniční platby

Nová platba

1. Nastavení | 2. Podrobnosti | 3. Přehled & Podpis

NOVÁ PLATBA

Od

MŮJ ÚČET

287101 | PREMIUM (NEXT) | CZK

DISPONIBILNÍ PROSTŘEDKY ⓘ

2.598.161,49 CZK

Do

JMÉNO PŘÍJEMCE ⓘ

AUTOMOTIVE LTD

ČÍSLO ÚČTU

6434896434776

BANKA PŘÍJEMCE

BOFAUS3NXXX | BANK OF AMERICA, N.A. | UNITED STATES | US

Částka

ČÁSTKA MĚNA

100,00 USD

Účet není ve formátu IBAN – platba bude zpracována manuálně a aplikován NON-STP příplatek

POKRAČOVAT

Do / Na účet = účet příjemce

Do

NA ÚČET ⓘ

Číslo účtu nebo IBAN

Číslo účtu příjemce zadejte ve formátu BBAN, jak jste je obdrželi od příjemce platby. Číslo účtu nesmí obsahovat mezery, pomlčky či jiné spojovací znaky. Po zadání čísla účtu klikněte na nabídku Vytvořit nového příjemce se zadaným číslem účtu nebo potvrďte zadání klávesou Enter.

Doporučení

Pokud platíte do banky v České republice, zvolte nejdříve měnu transakce. Protože se jedná o zahraniční transakci, nspecifikujte banku příjemce pomocí kódu banky (např. 0300).

Pokud platíte do banky v České republice platbu v měně CZK z cizoměnového účtu plátce, proveďte nejprve konverzi na účet plátce vedený v CZK a následně proveďte tuzemskou platbu do banky příjemce z účtu vedeného v CZK.

NA ÚČET ⓘ

6434896434776

Žádné výsledky

Vytvořit nového příjemce 6434896434776...

Z nabídky otevřené po kliknutí do pole je možno vybrat příjemce či šablonu, pokud jste v minulosti příjemci již platili nebo máte uloženou šablonu. Doporučujeme šablony průběžně kontrolovat a důkladně ověřit všechny údaje načtené ze šablony

Tip

Pokud některou šablonu používáte opakovaně, můžete si ji přidat k top platbám a klikem na přiřazenou ikonu platbu jednoduše vyplnit.

Banka příjemce

Z následného automaticky otevřeného dialogu vyberte ZAHRANIČNÍ.

ČÍSLO ÚČTU

6434896434776

BANKA PŘÍJEMCE ⓘ

TUZEMSKÁ - BANKA SÍDLÍ V ČESKÉ REPUBLICE A MĚNA PLATBY JE CZK

ZAHRANIČNÍ - BANKA SÍDLÍ V ZAHRANIČÍ NEBO MĚNA PLATBY NENÍ CZK

Vložte název nebo kód banky a vyberte z nabídky

Do pole „Vložte název nebo kód banky a vyberte z nabídky“ je nutno vyplnit BIC kód banky příjemce. Do pole začněte psát BIC kód (SWIFT adresu) banky příjemce, který jste obdrželi od příjemce platby. Z otevřené nabídky BIC kódů bank vyberte kliknutím požadovaný BIC kód. Při zadávání se nabídka zpřesňuje s dalšími zadávanými znaky. Nabídka se zobrazí i v případě zadání názvu banky do pole Banka příjemce. Pokud do pole BIC kód banky vyberete z nabídky nesprávný kód, hrozí nedoručení platby.

Ⓞ ZAHRANIČNÍ - BANKA SÍDLÍ V ZAHRANIČÍ NEBO MĚNA PLATBY NENÍ CZK

BOFAUS3N

BOFAUS3NLT5 | BANK OF AMERICA, N.A. | UNITED STATES | US

BOFAUS3NTRS | BANK OF AMERICA, N.A. | UNITED STATES | US

BOFAUS3NXXX | BANK OF AMERICA, N.A. | UNITED STATES | US

BOFAUS3N | BANK OF AMERICA, N.A. | UNITED STATES | US

Důležité

Pokud se při zadání BIC kódu neobjeví odpovídající nabídka, BIC kód neexistuje.

Při výběru BIC kódu z nabídky se automaticky doplní i další informace o bance příjemce. Pokud vyberete volbu Zaplatit pro... vámi zadaný BIC kód, musíte manuálně doplnit i další informace o bance příjemce. Jinak bude aplikován NON-STP poplatek.

Neznámý BIC kód banky příjemce

Pokud BIC kód banky příjemce neznáte nebo neexistuje, je nutno do polí specifikujících banku příjemce vložit přesný název banky příjemce, adresu a zemi sídla banky příjemce.

Měna transakce a **částka** jsou povinná pole.

Částka

ČÁSTKA	MĚNA
100,00	USD

Název příjemce

Povinné pole, které je přenášeno do banky příjemce. Pod zvoleným názvem bude příjemce uložen pro budoucí použití.

Je nutno zadat přesný skutečný název příjemce. V případě nesprávného zadání může být platba bankou příjemce vrácena, budou účtovány poplatky přijímající banky a bude zohledněn případný kurzový rozdíl.

Pokud platbu zadáte správně, nebude aplikován NON-STP příplatek, i když číslo účtu příjemce není ve formátu IBAN.

Výsledkem po přechodu na druhou část platebního formuláře musí být **standardní zahraniční platba**.

Nová platba [X]

1. Nastavení | **2. Podrobnosti** | 3. Přehled & Podpis

Souhrn

OD [X]
287101/2700 | PREMIUM (NEXT) | 2 498 161,49 | CZK

DO
AUTOMOTIVE LTD | 6434896434776

ČÁSTKA
100,00 USD

Typ platby: Standardní zahraniční platba

Pokud banka příjemce sídlí v České republice, bude platba označena jako standardní zahraniční platba v tuzemsku.

Formulář zahraniční platby nabízí další pole (**Adresa příjemce, Detaily pro příjemce**), která můžete doplnit dle dohody s příjemcem platby.

ZAHRANIČNÍ PLATBA DO BANKY PŘÍJEMCE SPECIFIKOVANÉ ABA KÓDEM

Pokud je banka příjemce specifikována ABA kódem (nejčastěji se to týká bank v USA), využijte pro zadání sekci SPECIÁLNÍ INSTRUKCE PRO BANKU.

Dodatečné informace a reference

SPECIÁLNÍ INSTRUKCE PRO BANKU Q

Vyberte speciální instrukce pro Banku z nabídky

Po kliknutí na symbol lupy se zobrazí dialogové okno Vyberte zvláštní pokyny pro banku. Po kliknutí na rozevírací šipku vyberte z nabídky ABA – 9místný kód americké banky.

Vyberte zvláštní pokyny pro banku

SPECIÁLNÍ INSTRUKCE PRO BANKU

Vyberte pokyn

Dodatečný

ABA- 9místný kód americké banky

AVIZO - Avizo

CHQB - Šek

Do zobrazeného pole vložte ABA kód a klikněte na tlačítko SOUHLAS.

Vyberte zvláštní pokyny pro banku

SPECIÁLNÍ INSTRUKCE PRO BANKU

Vyberte pokyn

ABA- 9MÍSTNÝ KÓD AMERICKÉ BANKY

1246745554

SOUHLAS RESETOVAT ZPĚT

ABA kód je zařazen jako instrukce zadávané platby.

Dodatečné informace a reference

SPECIÁLNÍ INSTRUKCE PRO BANKU Q

/ABA/1246745554

Poplatky pro zahraniční platbu mohou být SHA (plátce platí poplatky u své banky) nebo OUR (poplatky platí plátce dle sazebníku).

Důležité

V případě použití řízení poplatků OUR u platebních příkazů do USA bude americkými bankami automaticky změněno na BEN nebo SHA.

Platbu vytvoříte klikem na tlačítko ZAPLATIT IHNED.

ZAPLATIT IHNED

KONVERZE MEZI VLASTNÍMI ÚČTY

Jedná se o zjednodušený formulář SEPA či zahraniční platby v rámci banky, kdy se účet příjemce vybírá ze seznamu připojených účtů. Poplatek za platbu se odvíjí od typu platby, která by byla zadána standardní cestou.

Za vlastní účty se považují účty, které máte připojeny k Online Bankingu a ke kterým máte příslušné oprávnění. Platební příkaz vytvoříte výběrem čísla účtu příjemce z nabídky rozevřené po kliknutí do pole pro zadání účtu příjemce.



NA ÚČET ⓘ

Číslo účtu nebo IBAN

Veronika Trnková | BEZNY UCET (ZAM) | 2113371421/2700 | 301,97

Pokud se připojený účet nenabízí mezi účty příjemce, kontaktujte svého bankéře.

Dále je nutno pouze zadat částku transakce a měnu, jejíž výběr je omezen na měnu účtu plátce nebo příjemce.

Poznámka

V sekci Poplatky se nabízí výběr účtu, k jehož tíži budou účtovány poplatky za transakci. Nabídka poplatkových účtů obsahuje připojené účty. Doporučujeme použít účet plátce jako účet poplatkový.

POPLATKY

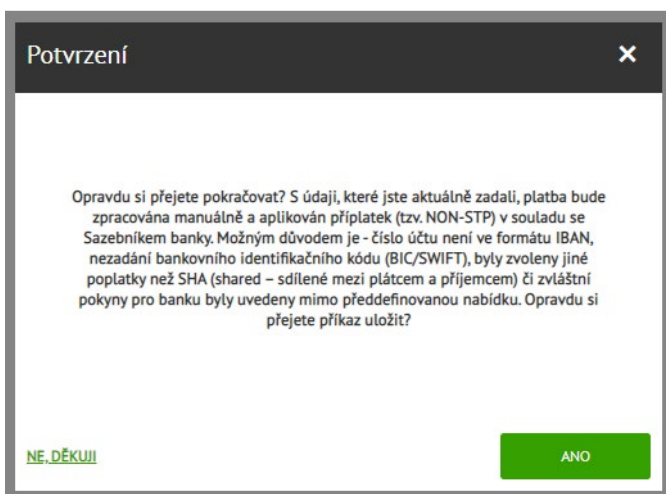
Výše poplatku se liší podle typu transakce (tuzemská, SEPA, zahraniční) a je definována sazebníkem. V případě volby řízení poplatku OUR je navíc aplikován fixní poplatek dle sazebníku.

NON-STP poplatek

Pokud je z nějakého důvodu nutný manuální zásah banky při zpracování platby, je aplikován fixní NON-STP poplatek. Důvodem aplikace NON-STP poplatku může být například:

- použití kódového slova ve speciálních pokynech pro banku, které nelze zpracovat bez manuálního zásahu
- neuvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN u platby v rámci EU a EHP
- uvedení nesprávné specifikace banky (neexistující BIC kód, BIC kód odlišný od specifikace banky v IBAN)

Na možnost aplikace NON-STP poplatku můžete být upozorněni dialogovým oknem:



Potvrzení

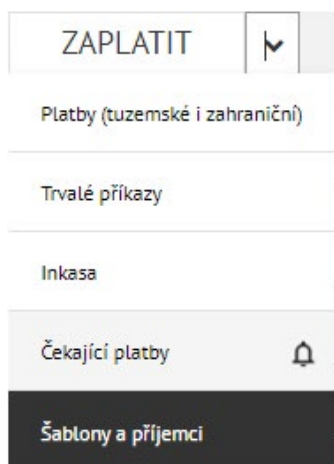
Opravdu si přejete pokračovat? S údaji, které jste aktuálně zadali, platba bude zpracována manuálně a aplikován příplatek (tzv. NON-STP) v souladu se Sazebníkem banky. Možným důvodem je - číslo účtu není ve formátu IBAN, nezadání bankovního identifikačního kódu (BIC/SWIFT), byly zvoleny jiné poplatky než SHA (shared – sdílené mezi plátcem a příjemcem) či zvláštní pokyny pro banku byly uvedeny mimo předdefinovanou nabídku. Opravdu si přejete příkaz uložit?

NE, DĚKUJI ANO

- zkontrolujte, že zadaný BIC kód existuje (vyskytuje se v seznamu nabízených BIC kódů)
- u SEPA platby zadané pomocí čísla účtu ve formátu IBAN nezadávejte BIC kód
- pokud zadáváte zahraniční platbu s číslem účtu příjemce ve formátu IBAN, prověřte správnost BIC kódu a soulad se specifikací banky příjemce uvedenou v IBAN

ČEKAJÍCÍ PLATBY

Čekající platby lze zobrazit po výběru příslušné položky z rozvinuté nabídky ZAPLATIT.



PODEPSAT

Platba vytvořená a dosud nepodepsaná se v přehledu čekajících plateb bude zobrazovat se statusem PODEPSAT. Klikem na řádek zobrazíte detail, kde můžete platbu upravit, stáhnout do PDF či smazat. Klikem na PODEPSAT nainiciujete proces podpisu platby.

ZPRACOVAT

Po úspěšném podpisu je platba předána do banky ke zpracování a status se mění na ZPRACOVAT. Pokud jste zadali datum splatnosti na aktuální den, trvá status ZPRACOVAT krátce, platba mizí z čekajících plateb a naleznete ji v transakční historii účtu plátce jako zaúčtovanou.

Pokud jste datum zpracování platby zvolili v budoucnosti, bude platba čekat ve statusu ZPRACOVAT až do dne splatnosti. Platbu ve statusu ZPRACOVAT můžete po kliknutí do řádky a zobrazení detailu stáhnout do PDF či si zobrazit její detaily. Pokud se jedná o tuzemskou platbu, můžete ji i vymazat.

Čekající platby				
MÁTE 268 ČEKAJÍCÍCH PLATEB				
Datum	Příjemce	Částka	Status	
10	123prijemce			Zobraz vše
KVĚ	123/0100			
	VS: 0000000011 KS: 0000000222 SS: 0000000333	-123,00 CZK	PODEPSAT	
09	246beneficiary			
KVĚ	246-246/0100			
	VS: 0000002222 KS: 0000004444 SS: 0000066661	-2.222,46 CZK	PODEPSAT	
09	test			
KVĚ	2378772183/0800			
	VS: 0000000000 KS: 0000000000 SS: 0000000000	-22,00 CZK	PODEPSAT	
09	Jana ValeXková			
KVĚ	1228636034/2700			
		-25,00 USD	ZPRACOVAT	

NEDOSTATEK FINANČNÍCH PROSTŘEDKŮ

Při podpisu platby není kontrolován disponibilní zůstatek a úspěšně lze podepsat platby z účtu, kde není dostatek finančních prostředků. Platba čeká v bance 7 kalendářních dnů, a pokud není účet plátce nadotován, končí ve statusu NEDOSTATEK FINANČNÍCH PROSTŘEDKŮ.

CHYBA

Při výskytu chyby v platbě, která se objeví až při zpracování v bance a nelze ji odstranit, končí platba ve statusu CHYBA.

ZRUŠENÍ PLATBY

Tuzemskou platbu lze zrušit přímo v Online Bankingu nejpozději jeden den před datem zpracování.

Pokud je v přehledu čekajících plateb platba zadaná s budoucí valutou stále zobrazena ve stavu ZPRACOVAT, je možno platbu smazat kliknutím na Vymazat.

27 PRO	123prijemce 123/0100 VS: 00000000111 KS: 0000000222 SS: 0000000333	-123,00 CZK	ZPRACOVAT
-----------	--	-------------	-----------

Popis 123ifb	Od Zhaklin Křížová 287101/2700
Informace pro mě 123ifm	Typ platby Standard Domestic Payment
Adresa příjemce -	Způsob zpracování Standardní

[Vymazat](#) [STÁHNOUT](#) [Detaily](#)

V čekajících platbách vznikne položka Zrušit standardní tuzemskou platbu, kterou je nutno podepsat. Až poté bude platba odstraněna z plateb čekajících na zpracování v bance.

Pokud jste platbu ještě nepodepsali, bude v přehledu čekajících plateb zobrazena ve stavu PODEPSAT a je možno ji zrušit stejným způsobem. Zrušení dosud nepodepsané platby není nutno podepisovat.

Pokud již nastal den splatnosti a chcete zabránit odeslání platby do banky příjemce, zkuste telefonicky kontaktovat svého bankéře.

Podepsanou zahraniční platbu přímo v Online Bankingu zrušit nelze, pro zrušení dosud neodeslané platby do banky příjemce je nutno kontaktovat svého bankéře. Nepodepsanou zahraniční platbu je možno zrušit stejně jako platbu tuzemskou v čekajících platbách.

Pokud již platba odešla do banky příjemce, můžete využít formulář pro vrácení platby. Tato operace bude zatížena poplatkem za reklamaci a případnými náklady na straně banky příjemce. Formulář naleznete v detailu účtu pod položkou Služby k platbám.

Detaily účtu a služby
Majitel účtu Zbyněk Václav | Číslo účtu CZ96 2700 0000 0000 8670 2002 | BIC BACXCZPP

Majitel karty Musaev LUCIE		MOŽNOSTI K ÚČTU	Žádost o vrácení chybně zastané platby
Číslo karty 5351 XXXX XXXX 2263		ZMĚNA PLATEBNÍCH LIMITŮ	
Status karty Aktivní karta		MOBILNÍ BANKOVNICTVÍ	
Platnost do 2021/04		ŽÁDOSTI K PLATBÁM >	
Limit pro bezhotovostní platby 150.000,00 CZK			
Limit pro výběry z bankomatů 40.000,00 CZK			

ŽÁDOST O VRÁCENÍ CHYBNĚ ZASLANÉ PLATBY



Částka v Kč

Datum odepsání platby z mého účtu

Číslo účtu plátce

Kód banky

Číslo účtu příjemce

Kód banky

Variabilní symbol

Specifický symbol

Konstantní symbol

Platbu požaduji vrátit bezhotovostně zpět na číslo účtu

Kód banky

Kontaktní údaje, určené k předání příjemci:

Email

Telefonní číslo

- Prohlašuji, že výše uvedená platební transakce byla poukázána z mé strany omylem a nebyla určena uvedenému příjemci platby nebo nebyla určena příjemci platby v zaslané výši.
- Beru na vědomí, že UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. pouze zprostředkovává předání této žádosti neoprávněnému příjemci platby a nenese žádnou odpovědnost za vrácení chybně zaslaných finančních prostředků.
- Podáním této žádosti vyjadřuji svůj souhlas s předáním mé žádosti, včetně údajů v ní obsažených, bance příjemce a příjemci chybně provedené platební transakce.
- Současně souhlasím s inkasováním poplatku za tuto službu dle Sazebníku odměn za poskytování bankovních služeb UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s v platném znění.

PODEPSAT

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Corporate & Investment Banking
www.unicreditbank.cz

Cash Management & eBanking
Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4 – Michle