

## Měny, které jsou k dispozici pro Příkaz k úhradě do zahraničí

ČNB provádí standardně úhrady v měnách<sup>1)</sup> a do zemí, které jsou uvedeny v tabulce níže.

S dotazem na provedení úhrady v méně častých měnách<sup>2)</sup> nebo v měně, která není v tabulce uvedena<sup>2)</sup>, se klient může obrátit na provozní útvar, který vede jeho účet.

Vysvětlivky k hodnotám ve sloupci KURZ:

- KL - kurz deviza prodej (tj. kurz používaný pro přepočtení cizí měny při úhradě do zahraničí z CZK účtu) je uveden v [kurzovním listku](#),
- provozní útvar - informaci o kurzu, používaném v daném případě pro přepočtení cizí měny, obdrží klient v provozním útvaru,
- proškrtnuté pole - ČNB takovou úhradu neprovádí.

Měna <sup>1)</sup>	Země příjemce	Kurz		Doplňující informace
		Úhrada na účet	Úhrada šekem	
AED	Spojené arabské emiráty	provozní útvar	provozní útvar	<a href="#">2)</a> viz níže
AUD	Austrálie	KL	provozní útvar	<a href="#">3)</a> a <a href="#">4)</a> a <a href="#">8)</a> viz níže
BGN	Bulharsko	KL	-	-
CAD	Kanada <sup>7)</sup>	KL	KL	<a href="#">7)</a> povinné údaje
CNY	Čína	KL	-	<a href="#">5)</a> povinné údaje
CZK	libovolný	provozní útvar	-	-
DKK	Dánsko	KL	-	-
EUR	EMU	KL	KL	-
GBP	Velká Británie	KL	provozní útvar	<a href="#">4)</a> viz níže
GHS	Ghana	provozní útvar	-	<a href="#">2)</a> viz níže
HKD	Hong Kong	KL	KL	<a href="#">2)</a> viz níže
HUF	Maďarsko	KL	KL	-
CHF	Švýcarsko	KL	KL	-
ILS	Izrael	KL	-	-
JPY	Japonsko	KL	provozní útvar	<a href="#">4)</a> viz níže
MAD	Maroko	provozní útvar	provozní útvar	-
MXN	Mexiko	KL	KL	<a href="#">2)</a> viz níže
NOK	Norsko	KL	-	-
NZD	Nový Zéland	KL	-	-
PLN	Polsko	KL	-	-
RON	Rumunsko	KL	-	<a href="#">6)</a> povinné údaje
RSD	Srbsko	provozní útvar	-	-
SAR	Saudská Arábie	provozní útvar	provozní útvar	<a href="#">2)</a> , viz níže
SEK	Švédsko	KL	-	<a href="#">8)</a> viz níže
SGD	Singapur	KL	KL	-
THB	Thajsko	KL	KL	-
TRY	Turecko	KL	-	-
VND	Vietnam	provozní útvar	-	-
USD	Spojené státy americké	KL	KL	-
ZAR	Jihoafrická republika	KL	KL	-

## Doplňující informace

1) měna platební transakce, tj. měna vkládaná do pole (příkazu) „PROPLAŤTE V“.

2) u úhrad v méně běžných měnách, tj. v měnách, které mají v kurzovním lístku vyplněn pouze kurz deviza prodej nebo nejsou v kurzovním lístku uvedeny vůbec, mohou být vyžadovány další povinné nebo doplňující náležitosti v závislosti na podmínkách v zemi příjemce úhrady. Nebudou-li v příkazu k úhradě takové údaje uvedeny, může dojít k reklamacím či odmítnutí úhrady.

Před zadáním takové úhrady doporučujeme rozsah a způsob zadání údajů na příkazu konzultovat s provozním útvarem, který vede účet klienta nebo dotaz směřovat e-mailem na adresu: [paymentservices@cnb.cz](mailto:paymentservices@cnb.cz).

Konkrétně pro měnu AED jsou vyžadovány tyto povinné údaje:

- **účet příjemce** musí být uveden ve formátu IBAN
- **banka příjemce** musí být specifikována BIC kódem (8 či 11místný kód banky)
- **zpráva pro příjemce** = účel úhrady musí obsahovat kódové slovo + slovní popis důvodu platby, formát účelu úhrady musí být uveden takto: /BENEFRES/AE//xxx/nnn
  - xxx = kódové slovo (kódové slovo obdrží klient dotazem e-mailem na adrese [paymentservices@cnb.cz](mailto:paymentservices@cnb.cz))
  - nnn = slovní popis důvodu platby v AJ

3) kód banky příjemce je třeba uvádět ve tvaru AUnnnnnn (n=6místné číslo), někdy může být tento kód v údajích sdělených příjemcem uveden jako BSB kód.

4) použitý kurz může být jiný pro výplatu na účet a výplatu formou šeku (u měn AUD, GBP a JPY).

5) speciální požadavky pro úhrady **v měně CNY (do Číny)**

- musí být uveden kompletní a nezkrácený název plátce včetně jeho čísla účtu – tyto údaje se přenáší z nastavení účtu v ČNB
- **název příjemce** musí být uveden v kompletním a nezkráceném názvu (uvedení zkratk může způsobit zdržení v provedení platby na straně zahraniční banky ve směru k příjemci)
- **adresa příjemce** musí být uvedena v kompletním a nezkráceném názvu (uvedení zkratk může způsobit zdržení v provedení platby na straně zahraniční banky ve směru k příjemci)
- telefonní kontakt na příjemce má doporučující charakter
- **banka příjemce** pokud pro identifikaci banky příjemce není k dispozici swiftový kód BIC, banka příjemce by měla být specifikována celým jménem a adresou banky, včetně tzv. CNAPS kódu (CNAPS kód je 12-14místný číselný kód, začínající označením C/N); CNAPS kód musí být uveden do pole ke jménu nebo adrese banky
- **zpráva pro příjemce** = účel úhrady musí obsahovat kódové slovo + příp. slovní popis důvodu úhrady, formát účelu úhrady musí být uveden takto: /ACC/xxx/nnn
  - xxx = kódové slovo
  - nnn = slovní popis důvodu platby v AJ

Kódová slova musí být uvedena takto:

/CAP/ Capital Account

/GDS/ Goods Trade

/SRV/ Service Trade

/CAC/ Current Account

Na základě požadavku China National Advanced Payment System (CNAPS), mohou být zahraniční úhrady s chybějícím nebo špatně zadaným účelem úhrady zdrženy či odmítnuty.

6) speciální požadavky pro úhrady **do Rumunska v měně RON**, pokud je banka příjemce Ministry of Public Finance, BIC kód **TREZROBU**.

POVINNÝ ÚDAJ	KAM JEJ DOPLNIT	VYSVĚTLIVKY K ÚDAJI
NIF Tax Code plátce a příjemce	Zpráva pro příjemce	FISCAL code neboli IČ plátce a příjemce
Účel úhrady	Zpráva pro příjemce	anglicky
Příklad: <i>ordering NIF 123456, bene NIF 987654, payment purpose: goods nebo services atd.</i>		

7) speciální požadavky pro úhrady **do Kanady (ve všech měnách)** – platné od 1. 6. 2021

Povinné údaje o příjemci musí nově obsahovat plnou adresu příjemce, včetně názvu ulice a města (tj. nelze uvádět pouze číslo P.O. BOX).

8) platby do zahraničí v této měně se neprovádí pro fyzické osoby – zaměstnance ČNB.

### **Další užitečné informace a doporučení:**

1. Uvádění čísla účtu příjemce ve formátu IBAN

Uvádění čísla účtu příjemce v mezinárodním formátu IBAN je **povinné** (pro úhrady do zemí [SEPA](#), na Ukrajinu a do Spojených arabských emirátů) či doporučené při úhradách do zemí, které tento formát používají.

Seznam těchto zemí naleznete na webu ČNB [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz), v části [IBAN/ Registr IBAN](#).

2. Uvádění BIC kódu banky příjemce v příkazu k úhradě do zahraničí

Uvádění BIC kódu banky příjemce je povinné v příkazu k úhradě do zahraničí, pokud je úhrada směřována do zemí [SEPA](#).

Tato povinnost se nevztahuje na SEPA úhrady (tj. úhrady v měně EUR do zemí SEPA).