

PŘÍKAZ K ÚHRADĚ DO ZAHRANIČÍ

Vysvětlivky k vyplnění tiskopisu

Tiskopis se používá **pro platby do zahraničí** a pro platby v cizí měně do jiných bank v ČR.
Pro platby v eurech do zemí SEPA¹ použijte přednostně Příkaz k SEPA úhradě.

Číslo účtu plátce	Uveďte číslo účtu, ze kterého požadujete provést úhradu.
Úhradu proved'te	STANDARD nebo URGENT Pro úhrady zaslané způsobem STANDARD platí následující lhůty provedení: <ul style="list-style-type: none">• úhrada zasláná v měně členského státu EU/EHP a na účet příjemce, který je veden u banky v EU/EHP² bude na účet banky příjemce připsána nejpozději do konce třetího pracovního dne následujícího po dni, kdy byla tato úhrada odepsána z vašeho účtu.• úhrada zasláná v jiné měně než měně EU/EHP nebo na účet příjemce, který je veden v bankách mimo státy EU/EHP² bude na účet banky příjemce připsána obvykle do konce pátého pracovního dne následujícího po dni, kdy byla tato úhrada odepsána z vašeho účtu. Požadujete-li provést úhradu způsobem URGENT , pak ČNB zašle peněžní prostředky ve lhůtách o jeden den kratších, než v případě STANDARD.
Způsob výplaty	Na účet = platba bude zaslána na účet příjemce. Šekem = příjemce obdrží na danou částku šek (šek vystavuje korespondenční banka). Pozn.: šek vystavený v měně CAD může být proplacen pouze takovému příjemci šeku, který má svůj účet veden u banky Royal Bank of Canada (dále jen „RBC“). Pokud příjemce takového šeku nemá veden účet u této banky, je šek vrácen zpět, tj. jeho hodnota je připsána zpět na účet plátce (původní hodnota šeku je obvykle snížena o poplatky banky RBC).
Číslo účtu příjemce <i>nejvýše 34 znaků</i>	IBAN (International Bank Account Number) = číslo účtu příjemce v mezinárodním formátu, při zapisování do tiskopisu se automaticky odděluje po čtyřech znacích. Pro úhrady do zemí, které jsou uvedeny v Registru IBAN (na webu ČNB), doporučujeme číslo účtu příjemce uvést ve formátu IBAN. Pro úhrady do zemí SEPA ¹ uveďte číslo účtu příjemce vždy ve formátu IBAN, v opačném případě Vám bude účtována cena dle položky 0151480 Ceníku. Pokud jste zvolili způsob výplaty šekem (nikoliv na účet), toto pole nevyplňujte.
Jméno/název příjemce <i>nejvýše 35 znaků</i>	Uveďte jméno nebo název příjemce, tj. název účtu příjemce resp. jméno příjemce šeku. <u>Poznámka:</u> V případě, že jméno/název účtu příjemce je delší než 35 znaků, uveďte zbývající část názvu do následujícího pole adresa (ulice). Údaje o adrese příjemce je možné od jména/názvu oddělit čárkou.
Adresa (ulice) <i>nejvýše 35 znaků</i>	V případě, že adresa (ulice) je delší než 35 znaků, uveďte její zbývající část do dalšího pole adresy (město).
Adresa (město) <i>nejvýše 35 znaků</i>	Pokud jste zvolili způsob výplaty šekem (nikoliv na účet), je třeba v tomto poli dodržet předepsané pořadí údajů. Pokud není pořadí údajů dodrženo, šek je obvykle nedoručitelný. Pořadí údajů pro státy USA, Kanada, Austrálie, Velká Británie: město, region, PSČ=ZIP Code. Pořadí údajů pro státy Evropy: PSČ=Postleitzahl, město.

¹ [Seznam zemí SEPA](#)

² [Seznam zemí EU](#) a [Seznam jiných smluvních států Dohody o Evropském hospodářském prostoru](#)

Stát	Pokud jste zvolili způsob výplaty šekem (nikoliv na účet), je třeba do tohoto pole vždy uvést stát příjemce šeku.																				
Telefon	Pokud jste zvolili způsob výplaty šekem (nikoliv na účet), je třeba do tohoto pole uvést případné telefonické spojení na příjemce šeku. V případě zaslání šeku do Kanady je toto pole povinné.																				
Kód banky Typ kódu banky	<p>Pole Kód banky a Typ kódu banky musí být buď obě vyplněna, nebo obě prázdná. Kód banky příjemce vyplňte v souladu s údajem, který jste uvedli v poli „Typ kódu banky“.</p> <p>BIC kód = swiftový kód banky příjemce, 8 nebo 11 znaků. Je-li typ kódu banky zvolen BIC, další údaje o bance příjemce (název, adresa, stát) nevyplňujte. V případě úhrady do zemí SEPA¹ použijte vždy BIC kód, v opačném případě Vám bude navíc účtována cena podle položky 0151480 Ceníku.</p> <p>Typy a délky ostatních kódů banky příjemce:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Země</th> <th>Typ kódu</th> <th>Délka kódu</th> <th>Povinný/Nepovinný údaj</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Rusko</td> <td>BIK</td> <td>9 znaků</td> <td>Povinný údaj</td> </tr> <tr> <td>Austrálie</td> <td>AU</td> <td>6 znaků</td> <td>Povinný údaj</td> </tr> <tr> <td>Kanada</td> <td>CC</td> <td>9 znaků</td> <td>Doporučený údaj</td> </tr> <tr> <td>USA</td> <td>FW</td> <td>9 znaků</td> <td>Doporučený údaj, tzv. ABA kód</td> </tr> </tbody> </table>	Země	Typ kódu	Délka kódu	Povinný/Nepovinný údaj	Rusko	BIK	9 znaků	Povinný údaj	Austrálie	AU	6 znaků	Povinný údaj	Kanada	CC	9 znaků	Doporučený údaj	USA	FW	9 znaků	Doporučený údaj, tzv. ABA kód
Země	Typ kódu	Délka kódu	Povinný/Nepovinný údaj																		
Rusko	BIK	9 znaků	Povinný údaj																		
Austrálie	AU	6 znaků	Povinný údaj																		
Kanada	CC	9 znaků	Doporučený údaj																		
USA	FW	9 znaků	Doporučený údaj, tzv. ABA kód																		
Název a adresa banky příjemce	Není-li Kód banky příjemce uveden nebo je-li uveden jiný kód než BIC, je vyplnění těchto polí povinné.																				
Částka	Peněžní částka, kterou požadujete odepsat ze svého účtu.																				
Měna měna platebního příkazu	Měna platebního příkazu. Musí být shodná s měnou účtu plátce nebo s měnou platební transakce (měna uvedená v poli „Proplatíte v“). Seznam měn, které jsou k dispozici pro Příkaz k úhradě do zahraničí je k dispozici na webu ČNB v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/Platby do/ze zahraničí/ Měny, které jsou k dispozici pro příkaz k úhradě do zahraničí/ .																				
Proplatíte v měna platební transakce	Uveďte ISO kód měny, v níž má být částka platební transakce převedena z ČNB do banky příjemce. Nebude-li údaj vyplněn, bude peněžní částka odeslána z ČNB v měně platebního příkazu (uvedené v poli Měna).																				
Způsob zpoplatnění	<p>V příkazu k úhradě do zahraničí jsou k dispozici volby SHA, OUR, BEN (označení pro způsob účtování ceny za provedení příkazu).</p> <p>Pro úhrady do zemí EU/EHP² použijte dispozici SHA nebo OUR. Pokud zvolíte dispozici BEN, ČNB k tomuto nepřihlíží a úhradu zpracuje s dispozicí SHA.</p> <p>Pro úhrady v měně EUR do zemí EU/EHP² použijte dispozici SHA. Pokud zvolíte OUR nebo BEN, ČNB k tomuto nepřihlíží a úhradu zpracuje s dispozicí SHA.</p> <p>Pro úhrady do ostatních zemí můžete vybrat jeden ze tří možných způsobů zpoplatnění SHA, OUR nebo BEN.</p> <p>SHA – plátci jsou účtovány ceny ČNB a příjemce hradí ceny banky příjemce, příp. ceny zprostředkujících bank.</p> <p>V případě platby v měně EU/EHP² a do zemí EU/EHP² je úhrada na účet banky příjemce připsována v plné výši.</p> <p>OUR – plátci jsou účtovány veškeré ceny spojené s provedením příkazu, tj. ceny ČNB, ceny banky příjemce popř. ceny zprostředkujících bank.</p> <p>BEN – plátci nejsou účtovány žádné ceny, neboť veškeré ceny, tj. ceny ČNB, banky příjemce, popř. dalších zprostředkujících bank, hradí příjemce.</p>																				

Datum splatnosti	Datum, kdy požadujete odepsat peněžní prostředky z Vašeho účtu . Uvádí se datum maximálně 29 dní po dni předání příkazu bance. Příkazy s datem splatnosti starším (oproti datu předání příkazu do zpracování ČNB) více než 7 kalendářních dnů banka odmítne).
Variabilní symbol	Slouží k identifikaci platby na výpisu plátce , příjemci se nepředává. Uved'te nejvýše 10-ti místný číselný údaj. Pokud je tento údaj zadán, budou stejným variabilním symbolem označeny také ceny účtované za provedení příkazu, které jsou účtované samostatnou položkou.
Externí identifikátor	Slouží k identifikaci platby na výpisu plátce , příjemci se nepředává. Uved'te nejvýše 18 znaků.
Zpráva pro příjemce	Slouží pro libovolnou zprávu v jazyce srozumitelném příjemci, odesílá se příjemci úhrady. Uved'te nejvýše 140-ti místný text.