

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

ČNB provádí úhrady v měnách, u kterých je ve sloupci "Kurz" uvedeno "KL" nebo "provozní útvar".

- Pro úhrady označené „KL“ je kurz deviza prodej (tj. kurz používaný pro přepočet úhrad do zahraničí k odepsání z účtu v Kč) uveden v [kurzovním listku](#).
- V případě úhrad označených „provozní útvar“ sdělí aktuální kurz deviza prodej na dotaz provozní útvar ČNB, který vede účet klienta.

Úhrady v měnách, u kterých je ve sloupci "Kurz" pole proškrtnuto, nebo v měnách v tabulce neuvedených ČNB běžně neprovádí. O možnosti provést takovou úhradu se klient předem informuje v provozním útvaru, který vede jeho účet.

Měna platební transakce (ISO kód) <sup>1,9)</sup>	Země <sup>9)</sup> (Stát banky příjemce)	Kurz		Další povinné údaje a informace <sup>9)</sup>
		Úhrada na účet	Úhrada šekem	
AED	Spojené arabské emiráty	provozní útvar	provozní útvar	<a href="#">4) viz níže</a>
AUD	Austrálie	KL	KL	<a href="#">2) viz níže</a>
BGN	Bulharsko	KL	-	<a href="#">4) viz níže</a>
CAD	Kanada	KL	KL	U výplaty šekem povinné telefonní číslo příjemce
CNY	Čína	KL	-	<a href="#">6) speciální požadavky</a>
CZK	libovolný	provozní útvar	-	-
DKK	Dánsko	KL	KL	-
EUR	EMU	KL	KL	-
GBP	Velká Británie	KL	provozní útvar	<a href="#">3) viz níže</a>
GHS	Ghana	provozní útvar	-	<a href="#">4) viz níže</a>
HKD	Hong Kong	KL	KL	<a href="#">4) viz níže</a>
HRK	Chorvatsko	KL	-	<a href="#">4) viz níže</a>
HUF	Maďarsko	KL	KL	<a href="#">4) viz níže</a>
CHF	Švýcarsko	KL	KL	-
ILS	Izrael	KL	-	<a href="#">4) viz níže</a>
JPY	Japonsko	KL	provozní útvar	<a href="#">3) viz níže</a>
MAD	Maroko	provozní útvar	provozní útvar	<a href="#">4) viz níže</a>
MXN	Mexiko	KL	KL	<a href="#">4) viz níže</a>
NOK	Norsko	KL	provozní útvar	<a href="#">3) viz níže</a>
NZD	Nový Zéland	KL	KL	<a href="#">4) viz níže</a>
PLN	Polsko	KL	-	-
RON	Rumunsko	KL	-	<a href="#">4) viz níže</a>
RSD	Srbsko	provozní útvar	-	<a href="#">4) viz níže</a>
RUB	Rusko	KL	-	<a href="#">5) speciální požadavky</a>
SAR	Saúdská Arábie	provozní útvar	provozní útvar	<a href="#">4) viz níže</a>
SEK	Švédsko	KL	provozní útvar	<a href="#">3) viz níže</a>
SGD	Singapur	KL	KL	<a href="#">4) viz níže</a>
THB	Thajsko	KL	KL	<a href="#">7) speciální požadavky</a>
TRY	Turecko	KL	-	<a href="#">4) viz níže</a>
VND	Vietnam	provozní útvar	-	<a href="#">8) speciální požadavky</a>
USD	Spojené státy americké	KL	KL	<a href="#">5) pro úhrady v USD do Ruska</a>
ZAR	Jihoafrická republika	KL	KL	<a href="#">4) viz níže</a>

## Vysvětlivky k tabulce

- 1) měna vkládaná na příkazu do rubriky „Proplat'te v“.
- 2) pro měnu AUD uvést povinně kód banky příjemce ve tvaru AUXXXXXX (X=6místné číslo, někdy také uváděn jako BSB kód).
- 3) použitý kurz může být jiný pro výplatu na účet a výplatu formou šeku (u měn GBP, JPY, NOK a SEK).
- 4) 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 změně podmínek v zemi příjemce úhrady. Nebudou-li v příkazu k úhradě takové údaje uvedeny, může dojít k reklamacím či odmítnutí platby. Před zadáním takové úhrady doporučujeme konzultovat s ČNB (e-mailová adresa: [paymentservices@cnb.cz](mailto:paymentservices@cnb.cz)).
- 5) speciální požadavky pro úhrady do **Ruské federace** (povinné údaje)

### V měně RUB

Typ kódu banky příjemce povinně BIK (9místné číslo banky příjemce) + adresa.

Další povinné údaje se zapisují takto:

**INN kód** příjemce přidat do rubriky „Adresa příjemce“ na DRUHÝ ŘÁDEK

- právnická osoba (údaj podobný českému IČ) – 10-12místné číslo
- fyzická osoba – číslo pasu /datum narození

Jedná-li se o **platbu daní**, je ještě třeba přidat **KPP kód** (kód pro daňovou správu) příjemce na DRUHÝ ŘÁDEK.

**KPP kód** (určeno pouze pro právnické osoby)

- právnická osoba – 9místné číslo

**VO kód** (účel úhrady) – v měně RUB povinný údaj

- 5místné číslo vždy s popisem (ne česky)
- uvádět do rubriky „Zpráva pro příjemce“ vždy na PRVNÍ ŘÁDEK

Plátce musí mít k dispozici 20místný číselný kód začínající 301 nebo 303.

Tento údaj se uvádí do rubriky „zpráva pro příjemce“ na KONEC (někdy označován jako ACC kód).

Platba musí být zadána s dispozicí poplatku „**OUR**“.

### V měně USD

Banka příjemce identifikovaná kódem BIC.

**INN kód** příjemce přidat do rubriky „Adresa příjemce“ NA DRUHÝ ŘÁDEK,

- právnická osoba (údaj podobný českému IČ) – 10-12místné číslo
- fyzická osoba - číslo pasu/datum narození

**VO kód** (účel úhrady) – v měně USD doporučený údaj

6) speciální požadavky pro úhrady **do Číny v měně CNY**(povinné údaje)

Banka příjemce identifikovaná CNAPS kódem, který začíná C/N (CNAPS kód je 12-14-ti místný číselný kód).

Pokud není dostupný je možné použít BIC (8 nebo 11 místný kód).

Plátce i příjemce musí být uveden kompletním a nezkráceným názvem včetně čísla účtu.

Je doporučeno uvést telefonní číslo na příjemce.

Povinný údaj je jasný účel úhrady (např. Capital Account, Goods Trade, Service Trade, Current Account, Bank to Bank Funds Transfer). Na základě CNAPS (China National Advanced Payment System) požadavků, mohou být zahraniční platby s chybějícím nebo špatně zadaným účelem platby zdrženy nebo odmítnuty.

7) speciální požadavky pro úhrady **do Thajska v měně THB** (povinné údaje)

Banka příjemce identifikovaná BIC (8 nebo 11 místný kód).

Plátce musí být uveden kompletním a nezkráceným názvem včetně čísla účtu.

Příjemce musí být uveden kompletním a nezkráceným názvem včetně čísla účtu a tax ID.

Je doporučeno uvést telefonní číslo na příjemce.

Povinný údaj je jasný účel úhrady (např. goods, management services, consultancy services atd.).

8) speciální požadavky pro úhrady **do Vietnamu v měně VND** (povinné údaje)

Banka příjemce identifikovaná BIC (8 nebo 11 místný kód).

Plátce i příjemce musí být uveden kompletním a nezkráceným názvem včetně čísla účtu.

Je doporučeno uvést telefonní číslo na příjemce.

Povinný údaj je jasný účel úhrady (např. rent, salary, medical expenses atd.).

Měna nemá desetinná místa.

9) výše uvedené zásady platí, pokud je měna platební transakce domácí měnou státu banky příjemce tak, jak je uvedeno v tabulce.

V jiných případech je třeba se o podmínkách (např. o dalších údajích, které je nutno doplnit na Příkaz k úhradě do zahraničí) předem dohodnout s ČNB.

**Uvádění čísla účtu příjemce ve formátu IBAN:**

Uvádění čísla účtu příjemce v mezinárodním formátu IBAN je povinný (pro úhrady do zemí [SEPA](#)) či doporučený při úhradách do zemí, které tento formát používají. Seznam těchto zemí naleznete na webu ČNB [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz), v části Registr IBAN.

**Uvádění BIC kódu banky příjemce:**

Uvádění BIC kódu banky příjemce je povinné při úhradách do zahraničí do zemí [SEPA](#). Tato povinnost se nevztahuje na SEPA úhrady (tj. úhrady v měně euro do zemí SEPA).