

## 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 na účty příjemců v EU/EHP<sup>1</sup>, resp. v zemích SEPA<sup>2</sup> použijte Příkaz k SEPA úhradě.

<b>Číslo účtu plátce</b>	Uveďte číslo účtu, ze kterého požadujete provést úhradu.
<b>Úhradu proved'te</b>	<p>STANDARD nebo URGENT</p> <p>Pro úhrady zaslané způsobem <b>STANDARD</b> platí následující lhůty provedení:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>úhrada zasláná v měně členského státu EU/EHP a na účet příjemce, který je veden u banky v EU/EHP<sup>1</sup> bude na účet banky příjemce připsána nejpozději do konce třetího pracovního dne následujícího po dni, kdy byla tato úhrada odepsána z vašeho účtu.</li> <li>úhrada zasláná v jiné měně než měně EU/EHP nebo na účet příjemce, který je veden v bankách mimo státy EU/EHP<sup>1</sup> bude na účet banky příjemce připsána obvykle do konce pátého pracovního dne následujícího po dni, kdy byla tato úhrada odepsána z vašeho účtu.</li> </ul> <p>Požadujete-li provést úhradu způsobem <b>URGENT</b>, pak ČNB zašle peněžní prostředky ve lhůtách o jeden den kratších, než v případě STANDARD.</p>
<b>Způsob výplaty</b>	<p>Na účet = platba bude zaslána na účet příjemce.</p> <p>Šekem = příjemce obdrží na danou částku šek (šek vystavuje korespondenční banka).</p> <p>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).</p>
<b>Číslo účtu příjemce</b> <i>nejvýše 34 znaků</i>	<p>IBAN (International Bank Account Number) = číslo účtu příjemce v mezinárodním formátu, při zapisování do tiskopisu se automaticky odděluje po čtyřech znacích.</p> <p>Pro úhrady do zemí, které jsou uvedeny v Registru <a href="#">IBAN</a> (na webu ČNB), doporučujeme číslo účtu příjemce uvést ve formátu IBAN.</p> <p>Pro úhrady do zemí SEPA<sup>2</sup> uveďte číslo účtu příjemce vždy ve formátu IBAN, v opačném případě Vám bude účtována cena dle položky 0151480 Ceníku.</p> <p>Pokud jste zvolili způsob výplaty šekem (nikoliv na účet), toto pole nevyplňujte.</p>

<sup>1</sup> [Seznam zemí EU](#) a [Seznam jiných smluvních států Dohody o Evropském hospodářském prostoru](#)

<sup>2</sup> [Seznam zemí SEPA](#)

<b>Jméno/název příjemce</b> <i>nejvýše 35 znaků</i>	<p>Uveďte jméno nebo název příjemce, tj. název účtu příjemce resp. jméno příjemce šeku.</p> <p><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.</p>																				
<b>Adresa (ulice)</b> <i>nejvýše 35 znaků</i>	<p>V případě, že adresa (ulice) je delší než 35 znaků, uveďte její zbývající část do dalšího pole adresy (město).</p>																				
<b>Adresa (město)</b> <i>nejvýše 35 znaků</i>	<p>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.</p> <p>Pořadí údajů pro státy USA, Kanada, Austrálie, Velká Británie: město, region, PSČ=ZIP Code.</p> <p>Pořadí údajů pro státy Evropy: PSČ=Postleitzahl, město.</p>																				
<b>Stát</b>	<p>Pokud jste zvolili způsob výplaty šekem (nikoliv na účet), je třeba do tohoto pole vždy uvést stát příjemce šeku.</p>																				
<b>Telefon</b>	<p>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.</p>																				
<b>Kód banky</b> <b>Typ kódu banky</b>	<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.</p> <p>V případě úhrady do zemí SEPA<sup>2</sup> 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" data-bbox="475 1256 1447 1473"> <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																		
<b>Název a adresa banky příjemce</b>	<p>Není-li Kód banky příjemce uveden nebo je-li uveden jiný kód než BIC, je vyplnění těchto polí povinné.</p>																				
<b>Částka</b>	<p>Peněžní částka, kterou požadujete odepsat ze svého účtu.</p>																				
<b>Měna</b> <i>měna platebního příkazu</i>	<p>Měna platebního příkazu. Musí být shodná s měnou účtu plátce nebo s měnou platební transakce (měna uvedená v poli „Proplat'te 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/<a href="#">Měny, které jsou k dispozici pro příkaz k úhradě do zahraničí/</a>.</p>																				
<b>Proplat'te v</b> <i>měna platební transakce</i>	<p>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).</p>																				

<b>Způsob zpoplatnění</b>	<p>V příkazu k úhradě do zahraničí jsou k dispozici volby SHA, OUR, BEN (označení pro způsob účtování ceny za provedení příkazu).  Pro úhrady do zemí EU/EHP<sup>1</sup> použijte dispozici SHA nebo OUR. Pokud zvolíte dispozici BEN, ČNB k tomuto nepřihlíží a úhradu zpracuje s dispozicí SHA.  Pro úhrady do ostatních zemí můžete vybrat jeden ze tří možných způsobů zpoplatnění SHA, OUR nebo BEN.</p> <p><b>SHA</b> – plátcí jsou účtovány ceny ČNB a příjemce hradí ceny banky příjemce, příp. ceny zprostředkujících bank.  V případě platby v měně EU/EHP a do zemí EU/EHP<sup>1</sup> je úhrada na účet banky příjemce připsována v plné výši.</p> <p><b>OUR</b> – plátcí jsou účtovány veškeré ceny spojené s provedením příkazu, tj. ceny ČNB, ceny banky příjemce popř. ceny zprostředkujících bank.</p> <p><b>BEN</b> – plátcí nejsou účtovány žádné ceny, neboť veškeré ceny, tj. ceny ČNB, banky příjemce, popř. dalších zprostředkujících bank, hradí příjemce.</p>
<b>Datum splatnosti</b>	<p>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).</p>
<b>Variabilní symbol</b>	<p>Slouží k identifikaci platby <b>na výpisu plátce</b>, příjemci se nepředává. Uveďte 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.</p>
<b>Externí identifikátor</b>	<p>Slouží k identifikaci platby <b>na výpisu plátce</b>, příjemci se nepředává.  Uveďte nejvýše 18 znaků.</p>
<b>Zpráva pro příjemce</b>	<p>Slouží pro libovolnou zprávu v jazyce srozumitelném příjemci, odesílá se příjemci úhrady.  Uveďte nejvýše 140-ti místný text.</p>