
ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK

V ELEKTRONICKÉM

BANKOVNICTVÍ

UNICREDIT BANK

CZECH REPUBLIC

AND SLOVAKIA, A.S.

ELTRANS 2000 (GEMINI 5.0)

PŘÍRUČKA UŽIVATELE

prosinec 2013

Úvod

Vážený kliente,

zahraniční platební styk je téma, které se stalo nedílnou součástí finančního života každé firmy. Příručka, která se Vám dostává do rukou, by Vám měla pomoci v orientaci v různých typech zahraničních plateb a vést Vás při jejich bezchybném pořizování v aplikaci Eltrans 2000 (Gemini 5.0), 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, musí splnit mnohé podmínky, předepisované mj. Evropskou komisí i národními legislativami. V Evropě byla vytvořena pravidla pro přidělování jedinečných mezinárodních čísel účtů (IBAN), zprovozněn systém STEP2 umožňující zpracování „přeshraničních plateb“ (Europlateb) a byla stanovena jednotná pravidla pro zpoplatnění plateb v rámci EU a EHP. Dalším krokem v pokračující 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.

Přehled příkladových transakcí

Typ transakce	Strana
1. Přeshraniční platba v rámci EU a EHP - Europlatba	10
- platby v EUR do výše EUR 50.000,-	
2. Zahraniční platba v rámci EU a EHP	12
- platby v EUR vyšší než EUR 50.000,-	
- platby v ostatních měnách	
3. SEPA platba	14
- platby v EUR, v rámci zemí / bank podporujících zpracování SEPA plateb	
4. Zahraniční platba mimo EU a EHP	18
- varianta 1 – známý BIC banky příjemce	
5. Zahraniční platba mimo EU a EHP	20
- varianta 2 – neznámý BIC banky příjemce	
6. Zahraniční platba mimo EU a EHP	22
- varianta 3 – platba do Ruské federace v ruských rublech	
7. „Zahraniční platba“ v rámci České republiky	24
- úhrada v cizí měně	
8. „Zahraniční platba“ v rámci České republiky	26
- úhrada v CZK z účtu klienta vedeného v cizí měně	
9. Konverze/Cizoměnový převod na vlastních účtech u UniCredit Bank	28
- převod prostředků z účtu v jedné měně na účet v jiné měně	
- převod prostředků mezi účty vedenými v cizí měně	

Základní pojmy v zahraničním 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 plátce nebo příjemce je veden v zahraničí
- platba je prováděna v cizí měně

Europlatba

Jako Europlatba (přeshraniční platba) je zpracována každá platba v EUR v rámci EU a EHP do výše EUR 50.000,-, která **splňuje všechny následující podmínky**:

- správně zadaný IBAN příjemce
- správně zadaný BIC banky příjemce
- řízení poplatků „SHA“
- žádná NON-STP instrukce pro zpracování

SEPA platba

Jako SEPA platba je zpracována každá platba v EUR v rámci států SEPA (Single Euro Payment Area = Jednotný eurový platební prostor), která **splňuje všechny následující podmínky**:

- správně vyplnění formuláře určeného pro SEPA platby
- řízení poplatků „SHA“ (= SLEV)
- správně zadaný IBAN příjemce a
- správně zadaný BIC banky příjemce (banka příjemce musí být schopna přijímat SEPA platby)

BBAN

= **Basic Bank Account Number**

- číslo účtu používané bankami v jednotlivých zemích
- zůstává nadále v platnosti vedle IBAN
- např. v ČR 6 míst (předčíslí účtu) + 10míst (číslo účtu)/4 místa (kód banky)

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** (tzn. všechny země EU společně s Islandem, Lichtenštejnskem a Norskem)

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): 19-2000145399/0800
- IBAN - písemná forma: CZ65 0800 0000 1920 0014 5399
- IBAN - elektronická forma: **CZ6508000000192000145399**

Pozn.: IBAN vašeho účtu naleznete na listinném výpisu z účtu, nebo po kliknutí na menu „Bankovní produkty / Vlastní účty“ přímo v aplikaci Eltrans 2000 (Gemini 5.0)

BIC

= **Bank Identifier Code**

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

BEI = **Business Entity Identifier**

- Kód přidělený nefinančnímu subjektu registrační autoritou (SWIFT)
- Má stejný formát jako platný SWIFTový kód banky
- 8 – 11 míst

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. SWIFTovou adresou, neboli BIC či BEI

STEP2 = evropský platební systém umožňující zpracování STP přeshraničních plateb v Evropské unii rychleji a levněji než v případě klasického zahraničního platebního styku**Platební titul** = **označení účelu platby****Cut off Time** = **lhůta pro předložení platební instrukce bance**

- zahraniční platební příkaz je bankou zpracován týž pracovní den, pokud je (řádně certifikovaný) doručen na bankovní server nejpozději do 12:00

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**, čili
 - platebních příkazů podaných na papírovém nosiči, nebo
 - nesprávně či neúplně vyplněných elektronických platebních příkazů
 - správně a úplně vyplněných platebních příkazů se zvláštním požadavkem na zpracování způsobujícím NON-STP zpracování
 - použití OUR nebo BEN poplatkování u nekonverzních plateb v měnách EHP (Evropský hospodářský prostor)

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 v měnách EHP (Evropský hospodářský prostor) budou zpracovány jako STP pouze při uvedení řízení poplatků SHA. V případě uvedení BEN nebo OUR budou tyto zpracovány s NON-STP příplatkem.

Doporučení:

- Upravte databázi Vašich obchodních partnerů, šablony dokumentů nebo šablony plateb v aplikaci Eltrans 2000 (Gemini 5.0), či v účetní aplikaci (provádíte-li přenos dat přímo z účetnictví) tak, aby obsahovala správné a úplné informace o příjemcích plateb.

Kódová slova

- v případě požadavků na zvláštní způsob zpracování (dohodnutý kurz, atp.) platebního příkazu je nutné zadat odpovídající kódové slovo do pole **Informace pro banku** příkazu (v případě standardních zahraničních plateb a Europlateb) 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**
- kódová slova označená jako **SEPA** není možné použít v případě SEPA platby
- nekorektně zadané kódové slovo

Pole „Informace pro banku“ a „Instrukce pro banku“ mají velikost 4x35 znaků. Při vyplňování těchto polí je nutné vždy začít na první pozici prvního řádku (první znak nesmí být mezera - správným znakem je v tomto případě znak „/“). V případě nekorektního vyplnění nemůže být bankou informace zpracována, a to ani částečně. 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:
STP	/AVIZO/ - požadavek na zaslání avíza na příjemce, faxem nebo SWIFTem	/AVIZO/NA FAX00498937822384 HERR NEUMANN
STP SEPA	/CHQB/ - platba má být v zahraničí vyplacena šekem	/CHQB/
NON-STP SEPA	/EQUIVAL/ - 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
NON-STP	/INTC/ - pole pro označení koncernové platby, pro kterou jsou stanoveny zvláštní podmínky	/INTC/
STP	/RATE/ - zvláštní kurz dohodnut přímo s pracovníkem odd. Treasury nebo s Vaším bankovním poradcem.	/RATE/31,188 DOHODNUTO S PANEM CERNYM
STP	/VALUE/ - zvláštní valutace platby dohodnuta přímo s Vaším bankovním poradcem	/VALUE/T+0,11.5.2010
STP SEPA	/VS/ nebo /KS/ nebo /SS/ - 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/ - úhrady v jiné měně než v CZK s vyplněnými symboly jsou zpracovávány s NON-STP příplatkem. V rámci banky (UCBCZ) se symboly zobrazí příjemci i plátcí na výpisu z účtu jako informace pro příjemce.	

Doporučení:

- Sledujte aktuální informace v elektronické poště vaší aplikace Eltrans 2000 (Gemini 5.0).

1. Přeshraniční platba v rámci EU a EHP - Europlatba - platba v EUR do výše EUR 50.000,-

V zemích Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru byla zavedena tzv. „Europlatba“ – přeshraniční platba, která se zpracovává prostřednictvím systému STEP2. V tomto systému, na který jsou napojeny téměř všechny banky v zemích EU a EHP* se zpracovávají převody v EUR do výše EUR 50.000,-.

V souladu se směrnicí EU 924/2009 jsou přeshraniční platby provedené shora uvedeným způsobem zpoplatněny stejným poplatkem, jaký banky účtují za tuzemské převody v EUR **.

Popsaný způsob zpracování platí pro platební příkazy vyplněné v souladu s podmínkami definovanými na této straně. Nejsou-li podmínky dodrženy, transakce je zpracována jako klasická zahraniční platba.

POUŽIJTE FORMULÁŘ ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ:

Pole	Popis	Příklad
	Záložka Hlavní informace – oblast Plátce	
Číslo účtu a měna	vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů	-
	Záložka Hlavní informace – oblast Platba	
Částka	zadejte částku převodu	50000,00
Měna	zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu EUR	EUR
Datum	zadejte nebo vyberte datum splatnosti	11.5.2010
Platební titul	vyberte ze seznamu platebních titulů	120
Výlohy	V případě Europlatby lze použít výhradně řízení poplatků SHA	SHA
	Záložka Hlavní informace – oblast Příjemce	
Číslo účtu	vyplňte IBAN Je-li např. na faktuře uvedeno číslo ve tvaru IBAN DE98 1236 5487 4236, nebo IBAN DE98-1236-5487-4236, nebo IBAN DE98.1236.5487.4236, do platebního příkazu jej vyplňte výhradně bez zkratky „IBAN“, mezer, teček, pomlček či jiných speciálních znaků.	DE98123654874236
SWIFT/BIC	vyplňte přesnou SWIFTovou adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce	DEUTDEMMXXX
Jméno a adresa	1. řádek vyplňte přesné jméno příjemce platby	EMPFANGER GMBH
	2. řádek vyplňte ulici z adresy příjemce platby	TESTSTRASSE 18
	3. řádek vyplňte město (včetně PSČ) z adresy příjemce platby	80534 MUENCHEN
	4. řádek vyplňte zemi z adresy příjemce platby	DE
Název a adresa banky	1. řádek vyplňte název banky příjemce	DEUTSCHE BANK AG
	2. řádek vyplňte ulici banky příjemce	TESTSTRASSE 20
	3. řádek vyplňte město banky příjemce	80538 MUENCHEN
	4. řádek vyplňte zemi banky příjemce	DE
	Záložka Další informace	
Účel platby	v tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby ***	RECHNUNG 1258489653
Informace pro banku	v případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku)	-

*) POZOR! V ČR, SR, Irsku, Litvě, Norsku, Polsku a na Maltě a Islandu zatím nejsou k systému STEP2 připojeny všechny banky.

**) V ČR existuje clearingové centrum ČNB pouze pro tuzemské platby v CZK a EUR dosud není naší domácí měnou. Platby v EUR jsou tedy nadále zpracovávány a zpoplatňovány jako platby zahraniční. Podobná praxe je uplatňována i v dalších zemích EU s odlišnou domácí měnou.

***) POZOR! Informace musí začínat na první pozici prvního řádku. Bude-li první pozice prvního řádku prázdná, informace nebude příjemci doručena.

**ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ**

Předchozí

Další

Pořadové číslo záznamu : 1

Plátce
Číslo účtu 000000 2784440002 Měna EUR
Plátce s.r.o.
Reference

Plátba
Částka a měna 50 000,00 EUR Měna
Datum 11.05.2010 Platební titul 198 Výlohy SHA

Příjemce
Číslo účtu DE98123654874236 Partner
SWIFT/BIC DEUTDEMMXXX
Jméno a adresa
EMPFANGER GMBH
TESTSTRASSE 18
80534 MUENCHEN
DE
Název a adresa banky
DEUTSCHE BANK AG
TESTSTRASSE 20
80538 MUENCHEN
DE

Uložit

Zavřít

**ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ**

Předchozí

Další

Pořadové číslo záznamu : 1

Další informace
Účel platby (není upravováno bankou):
RECHNUNG 1258489653
Informace pro banku (nebude doručena příjemci platby)

Uložit

Zavřít

obr. 1 – přeshraniční platba v rámci EU / EHP

2. Zahraniční platba v rámci EU a EHP

Zahraniční převody

- v měnách jiných než EUR nebo
- v EUR nad EUR 50.000,-,

tj. platby nesplňující podmínky pro přeshraniční platbu v rámci EU a EHP, jsou zpracovávány jako klasické zahraniční platby.

POUŽIJTE FORMULÁŘ ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ:

Pole	Popis	Příklad
	Záložka Hlavní informace – oblast Plátce	
Číslo účtu a měna	vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů	-
	Záložka Hlavní informace – oblast Platba	
Částka	zadejte částku převodu	56000,00
Měna	zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu EUR	EUR
Datum	zadejte nebo vyberte datum splatnosti	11.5.2010
Platební titul	vyberte ze seznamu platebních titulů (klávesa F6)	120
Výlohy	vyberte jednu z možností ze seznamu řízení poplatků *	SHA
	Záložka Hlavní informace – oblast Příjemce	
Číslo účtu	vyplňte IBAN Je-li např. na faktuře uvedeno číslo ve tvaru IBAN DE20 1015 0201 0000 9366 00, nebo IBAN DE20.1015.0201.0000.9366.00, nebo IBAN DE20-1015-0201-0000-9366-00, do platebního příkazu jej vyplňte výhradně bez zkratky „IBAN“, mezer, teček, pomlček či jiných speciálních znaků.	DE20101502010000936600
SWIFT/BIC	vyplňte přesnou SWIFTovou adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce	HYVEDEMM
Jméno a adresa	1. řádek vyplňte přesné jméno příjemce platby	EMPFANGER GMBH
	2. řádek vyplňte ulici z adresy příjemce platby	BIERSTRASSE 26
	3. řádek vyplňte město (včetně PSČ) z adresy příjemce platby	80534 MUENCHEN
	4. řádek vyplňte zemi z adresy příjemce platby	DE
Název a adresa banky	1. řádek vyplňte název banky příjemce	UNICREDIT BANK AG
	2. řádek vyplňte ulici banky příjemce	AM TUCHERPARK 4
	3. řádek vyplňte město banky příjemce	80538 MUENCHEN
	4. řádek vyplňte zemi banky příjemce	DE
	Záložka Další informace – oblast Příjemce	
Účel platby	v tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby **	TREIBSCHRAUBEN, RECHNUNG 74125863
Informace pro banku	v případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku)	-

*) Pro nekonverzní platby v měně EHP je možno použít jen variantu řízení poplatků SHA.

Pro platby s konverzí nebo pro platby v jiné měně než v měnách zemí EHP je možné použít všechny způsoby řízení poplatků

**) POZOR! Informace musí začínat na první pozici prvního řádku. Bude-li první pozice prvního řádku prázdná, informace nebude příjemci doručena.


ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ

◀ Předchozí

Další ▶

Pořadové číslo záznamu : 1

Plátce

Číslo účtu

Měna

000000 2784440002

EUR

Plátce s.r.o.

Reference

Platba

Částka a měna

56 000,00

EUR

 Měna

Datum

Platební titul

Výlohy

11.05.2010

 120

SHA

Příjemce

Číslo účtu

DE20101502010000936600

SWIFT/BIC

HYVEDEMM

Jméno a adresa

EMPFANGER GMBH
BIERSTRASSE 26
80534 MUENCHEN
DE

Název a adresa banky

UNICREDIT BANK AG
AM TUCHERPARK 4
80538 MUENCHEN
DE

Uložit

Zavřít


ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ

◀ Předchozí

Další ▶

Pořadové číslo záznamu : 1

Další informace

Účel platby (není upravováno bankou):

TREIBSCHRAUBEN, RECHNUNG 74125863

Informace pro banku (nebude doručena příjemci platby)

Uložit

Zavřít

obr. 2 – zahraniční platba v rámci EU / EHP

3. SEPA platba

SEPA platba je eurový bezhotovostní převod peněžních prostředků ve prospěch příjemce iniciovaný plátcem prostřednictvím platebního příkazu předaného bance elektronicky. 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 je identifikována platným BIC kódem
- banka příjemce přistoupila k podmínkám procesování SEPA plateb (odkaz na seznam naleznete níže)
- řízení poplatků SHA(=SLEV), 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

Seznam SEPA zemí ve formátu PDF:

http://www.unicreditbank.cz/download/sepa/Zeme_SEPA_A4.pdf

Seznam účastnických bank ve formátu PDF:

http://epc.cbnet.info/docs/SEPA_Credit_Transfer.pdf

Výhody SEPA platby

- platba (bez konverze) je vždy doručena příjemci nejpozději do 3 bankovních dní; po transpozici směrnice PSD do národních zákonů o platebním styku bude doručení platby zkráceno na následující bankovní den
- není limitována částka převodu
- na účet příjemce je připsána celá poukazovaná částka, poplatky jsou hrazeny zvlášť
- formát platby obsahuje doplňující pole, kde může plátce uvést dodatečné informace

POUŽIJTE FORMULÁŘ SEPA PLATEBNÍ PŘÍKAZ:

Pole	Popis	Příklad
Záložka Hlavní informace – oblast Plátce		
Číslo účtu a měna	vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů.	-
End-to-End reference	zadejte referenci pro jednoznačnou identifikaci transakce; End-to-End reference je povinné pole; při nevyplnění systém automaticky doplní slovo „NOTPROVIDED“	12345
Záložka Hlavní informace – oblast Platba		
Částka	zadejte částku převodu	150000,00
Měna	měna platby je výhradně EUR	EUR
Datum	zadejte nebo vyberte datum splatnosti	11.5.2010
Výlohy	způsob řízení poplatků je výhradně SHA (=SLEV)	SHA
Instrukce pro banku	v případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo. Pro SEPA platbu nelze použít kódová slova /VS/, /KS/, /SS/, /CHQB/ a /EQUIVAL/	/RATE/25,411 DOHODNUTO S PANEM CERNYM
Záložka Hlavní informace – oblast Příjemce		
IBAN	vyplňte IBAN příjemce Je-li např. na faktuře uvedeno číslo ve tvaru IBAN ES81 0182 6035 4302 0150 5405, nebo IBAN ES81.0182.6035.4302.0150.5405, nebo IBAN ES81-0182-6035-4302-0150-5405, do platebního příkazu jej vyplňte výhradně bez zkratky „IBAN“, mezer, teček, pomlček či jiných speciálních znaků.	ES8101826035430201505405
SWIFT/BIC	vyplňte přesnou SWIFTovou adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce; banka příjemce musí být schopna přijímat SEPA platby	BBVAESMMXXX
Jméno	Vyplňte jméno příjemce platby	RAZON, S.A.
Adresa	Vyplňte adresu příjemce platby. První řádek doporučujeme zakončit středníkem nebo čárkou.	CALLE DE TOLEDO 7, LA GUARDIA, 45760

Rezident v	vyberte ze seznamu zemí, zemí v které je příjemce platby rezidentem (toto pole je povinné v případě vyplnění ulice, města, či poštovního směrovacího čísla příjemce)	ES
Účel platby	v tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby *	CAR PARTS, INVOICE 456843944
Záložka Další informace – oblast Plátce		
	identifikace plátce Rozlišuje se mezi fyzickou osobou a organizací. Je možné vybrat pouze jeden typ identifikace. V případě výběru identifikace u fyzické osoby se u každého identifikátoru kromě příslušných polí objeví také pole „Vydal“. V případě výběru identifikace u organizace se pole „Vydal“ objeví pouze u identifikátoru „Jiná identifikace organizace“.	
Organizace	Daňové identifikační číslo BIC Bankovní identifikátor subjektu IBEI BEI EANGLN CHIPS Universal ID DUNS Jiná identifikace organizace / Vydal	CZ12345678
Fyzická osoba	Číslo průkazu totožnosti Daňové identifikační číslo Datum a místo narození Číslo pasu Zákaznické číslo Číslo řidičského průkazu Číslo sociálního zabezpečení ID cizího státního příslušníka ID zaměstnavatele Jiná identifikace osoby Vydal	
Záložka Další informace – oblast Příjemce		
	identifikace příjemce Rozlišuje se mezi fyzickou osobou a organizací. Je možné vybrat pouze jeden typ identifikace. V případě výběru identifikace u fyzické osoby se u každého identifikátoru kromě příslušných polí objeví také pole „Vydal“. V případě výběru identifikace u organizace se pole „Vydal“ objeví pouze u identifikátoru „Jiná identifikace organizace“.	
Organizace	Daňové identifikační číslo BIC Bankovní identifikátor subjektu IBEI BEI EANGLN CHIPS Universal ID DUNS Jiná identifikace organizace / Vydal	8485-ES-53 / SOFT. HOUSE, S.A.
Fyzická osoba	Číslo průkazu totožnosti Daňové identifikační číslo Datum a místo narození Číslo pasu Zákaznické číslo Číslo řidičského průkazu Číslo sociálního zabezpečení ID cizího státního příslušníka ID zaměstnavatele Jiná identifikace osoby Vydal	

*) POZOR! Informace musí začínat na první pozici prvního řádku. Bude-li první pozice prvního řádku prázdná, informace nebude příjemci doručena.

UniCredit Bank **SEPA PLATEBNÍ PŘÍKAZ** Předchozí Další Položka : 1

Plátce Číslo účtu 000000 0278444044 Měna CZK Plátce s.r.o. End-to-End reference 12345		Příjemce IBAN ES8101826035430201505405 Partner SWIFT/BIC BBVAESMMXXX Jméno a adresa RAZON, S.A. CALLE DE TOLEDO 7, LA GUARDIA 457 60 Resident v ES Země Účel platby CAR PARTS, INVOICE 456843944
Platba Částka 150 000,00 Měna EUR Výlohy SHA Datum 11.05.2010 Instrukce pro banku /RATE/25,411 DOHODNUTO S PANEM /CERNYM		

Uložit Zavřít

UniCredit Bank **SEPA PLATEBNÍ PŘÍKAZ** Předchozí Další Položka : 1

Plátce Identifikace plátce ☒ Organizace ☐ Fyz. osoba Daňové identifikační číslo Hodnota CZ12345678	Příjemce Identifikace příjemce ☒ Organizace ☐ Fyz. osoba Jiná identifikace organizace Identifikace 8485-ES-53 Vydal SOFT. HOUSE, S.A.
---	--

Uložit Zavřít

obr. 3 – SEPA platba

4. Zahraniční platba mimo EU a EHP varianta 1 – známý BIC banky příjemce

POUŽIJTE FORMULÁŘ ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ:

Pole	Popis	Příklad
	Záložka Hlavní informace – oblast Plátce	
Číslo účtu a měna	vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů	-
	Záložka Hlavní informace – oblast Platba	
Částka	zadejte částku převodu	900000,00
Měna	zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu	USD
Datum	zadejte nebo vyberte datum splatnosti	11.5.2010
Platební titul	vyberte ze seznamu platebních titulů	120
Výlohy	vyberte jednu z možností ze seznamu variant řízení poplatků	SHA
	Záložka Hlavní informace – oblast Příjemce	
Číslo účtu	Vyplňte číslo účtu přesně tak, jak je uvedeno na účetním dokladu	6434896434776
SWIFT/BIC	vyplňte přesnou SWIFTovou adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce	BOFAUS3N
Jméno a adresa	1. řádek	vyplňte přesné jméno příjemce platby
	2. řádek	vyplňte ulici z adresy příjemce platby
	3. řádek	vyplňte město (včetně PSČ) z adresy příjemce platby
	4. řádek	vyplňte zemi z adresy příjemce platby
Název a adresa banky	1. řádek	vyplňte název banky příjemce
	2. řádek	vyplňte ulici banky příjemce
	3. řádek	vyplňte město banky příjemce
	4. řádek	vyplňte zemi banky příjemce
	Záložka Další informace – oblast Příjemce	
Účel platby	v tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby *	CAR PARTS, INVOICE 456843944
Informace pro banku	v případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku)	/RATE/18,311 DOHODNUTO S PANEM CERNYM

*) POZOR! Informace musí začínat na první pozici prvního řádku. Bude-li první pozice prvního řádku prázdná, informace nebude příjemci doručena.

UniCredit Bank **ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ** Předchozí Další Pořadové číslo záznamu : 1

Plátce Číslo účtu Měna 000000 0278444044 CZK Plátce s.r.o. Reference	Příjemce Číslo účtu Partner 6434896434776 SWIFT/BIC BOFAUS3N Jméno a adresa AUTOMOTIVE LTD 58, 11 STREET WEST 10013 NEW YORK, NY US Název a adresa banky BANK OF AMERICA 100, 33 RD STREET WEST 10001 NEW YORK, NY US
---	---

Platba Částka a měna 900 000,00 USD USD Měna Datum Platební titul Výlohy 11.05.2010 120 SHA

Uložit Zavřít

UniCredit Bank **ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ** Předchozí Další Pořadové číslo záznamu : 1

Další informace

Účel platby (není upravováno bankou):
 CAR PARTS, INVOICE 456843944

Informace pro banku (nebude doručena příjemci platby)
 /RATE/18,311

Uložit Zavřít

obr. 4 – zahraniční platba mimo EU, BIC je plátcí znám

5. Zahraniční platba mimo EU a EHP

varianta 2 – neznámý BIC banky příjemce

POUŽIJTE FORMULÁŘ ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ:

Pole	Popis	Příklad
	Záložka Hlavní informace – oblast Plátce	
Číslo účtu a měna	vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů	-
	Záložka Hlavní informace – oblast Platba	
Částka	zadejte částku převodu	5000,00
Měna	zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu	USD
Datum	zadejte nebo vyberte datum splatnosti	11.5.2010
Platební titul	vyberte ze seznamu platebních titulů	215
Výlohy	vyberte jednu z možností ze seznamu variant řízení poplatků	SHA
	Záložka Hlavní informace – oblast Příjemce	
Číslo účtu	vyplňte číslo účtu přesně tak, jak je uvedeno na účetním dokladu	115478.78.58
SWIFT/BIC	není-li BIC znám, nevyplňujte nic	
Jméno a adresa	1. řádek	vyplňte přesné jméno příjemce platby
	2. řádek	vyplňte ulici z adresy příjemce platby
	3. řádek	vyplňte město (včetně PSČ) z adresy příjemce platby
	4. řádek	vyplňte zemi z adresy příjemce platby
Název a adresa banky	1. řádek	Vyplňte SC (SortCode) případně BLZ (Bankleitzahl) tak, jak je uveden na účetním dokladu
	2. řádek	vyplňte přesný název banky příjemce
	3. řádek	vyplňte ulici a město banky příjemce
	4. řádek	vyplňte zemi banky příjemce
	Záložka Další informace – oblast Příjemce	
Účel platby	v tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby *	SHIPPING, INVOICE 78945698
Informace pro banku	v případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku)	-

*) POZOR! Informace musí začínat na první pozici prvního řádku. Bude-li první pozice prvního řádku prázdná, informace nebude příjemci doručena.

UniCredit Bank **ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ** Předchozí Další Pořadové číslo záznamu :

Plátce Číslo účtu 000000 2784440002 Měna EUR Plátce s.r.o. Reference	Příjemce Číslo účtu 115478.78.58 Partner SWIFT/BIC Jméno a adresa SHIPS AND CO LTD 213 MAIN STREET PORTLAND, SC US Název a adresa banky SC1020453 PORTLAND BANK 118 LONG STREET, PORTLAND US
--	--

Platba Částka a měna 5 000,00 USD Měna	Datum 11.05.2010 Kalkulace Platební titul 215 Výlohy SHA
--	--

UniCredit Bank **ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ** Předchozí Další Pořadové číslo záznamu :

Další informace

Účel platby (není upravováno bankou):

Informace pro banku (nebude doručena příjemci platby)

obr. 5 – zahraniční platba mimo EU, BIC banky příjemce není plátcí znám

6. Zahraniční platba mimo EU a EHP

varianta 3 – platba do Ruské federace v ruských rublech

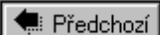
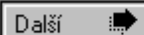
Platební styk s Ruskou federací má svá specifika, která je, s ohledem na ruské právní prostředí, nutno ctít. Prostudujte si následující návod velice pozorně.

POUŽIJTE FORMULÁŘ ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ:

Pole	Popis	Příklad
	Záložka Hlavní informace – oblast Plátce	
Číslo účtu a měna	vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů	-
	Záložka Hlavní informace – oblast Platba	
Částka	zadejte částku převodu	2000,00
Měna	zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu	RUB
Datum	zadejte nebo vyberte datum splatnosti	11.5.2010
Platební titul	vyberte ze seznamu platebních titulů	120
Výlohy	vyberte jednu z možností ze seznamu variant řízení poplatků	SHA
	Záložka Hlavní informace – oblast Příjemce	
Číslo účtu	- vlastní číslo účtu má vždy 20 míst; vyplňte jej přesně tak, jak je uvedeno na účetním dokladu - za číslo účtu doplňte lomítko a vypište INN identifikátor (10-ti až 12-ti místné registrační číslo daňové správy – obdoba českého DIČ)	31122233344455566677/ INN1234567890
SWIFT/BIC	vyplňte přesnou SWIFTovou adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce	IMBKRUMMXXX
Jméno a adresa	1. řádek	vyplňte přesné jméno příjemce platby
	2. řádek	vyplňte ulici z adresy příjemce platby
	3. řádek	vyplňte město (včetně PSČ) z adresy příjemce platby
	4. řádek	vyplňte zemi z adresy příjemce platby
Název a adresa banky	1. řádek	vyplňte název banky příjemce
	2. řádek	vyplňte ulici banky příjemce
	3. řádek	vyplňte město banky příjemce
	4. řádek	vyplňte zemi banky příjemce
	Záložka Další informace – oblast Příjemce	
Účel platby	1. řádek *	vyplňte identifikátor „VOCODE“ (5-ti místný číselný ruský platební titul)
	2. řádek	vyplňte identifikátor „C/A“ (20-ti místné číslo účtu banky u Ruské národní banky – korespondenční účet)
	3. řádek	vyplňte identifikátor „BIK“ (9-ti místný národní číselný identifikační kód banky)
	4. řádek	vyplňte další důležité údaje označující jednoznačný důvod/předmět platby (slovní popis důvodu úhrady či tam, kde je to relevantní, také např. číslo faktury, smlouvy atd.)
Informace pro banku	v případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku)	-

*) POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn znak „V“. V opačném případě nebudou informace z Účelu platby zpracovány.


ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ

Pořadové číslo záznamu :

Plátce

Číslo účtu Měna

Plátce s.r.o.

Reference

Platba

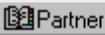
Částka a měna  Měna

Datum 

Platební titul 

Výlohy 

Příjemce

Číslo účtu 

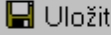
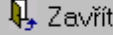
SWIFT/BIC

Jméno a adresa

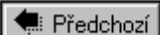
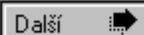
ALEXANDRA NEVSKOGO 36/40
 125047 MOSCOW
 RUSSIAN FEDERATION

Název a adresa banky

PRECHISTENSKAYA NAB.,9
 119034 MOSCOW
 RUSSIAN FEDERATION

 Uložit
  Zavřít


ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ

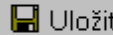
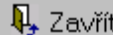



Pořadové číslo záznamu :

Další informace

Účel platby (není upravováno bankou):
 VOCODE 60070
 C/A 30101810300000000545
 BIK 044525545
 ICOPAL LLC NO 112233445566

Informace pro banku (nebude doručena příjemci platby)

 Uložit
  Zavřít

obr. 6 – zahraniční platba mimo EU, platba do Ruské federace

7. „Zahraniční platba“ v rámci České republiky

- úhrada v cizí měně

POUŽIJTE FORMULÁŘ ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ:

Pole	Popis	Příklad
	Záložka Hlavní informace – oblast Plátce	
Číslo účtu a měna	vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů	-
	Záložka Hlavní informace – oblast Platba	
Částka	zadejte částku převodu	100
Měna	zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu	USD
Datum	zadejte nebo vyberte datum splatnosti	11.5.2010
Platební titul	vyberte ze seznamu platebních titulů	312
Výlohy	vyberte jednu z možností ze seznamu variant řízení poplatků	SHA
	Záložka Hlavní informace – oblast Příjemce	
Číslo účtu	vyplňte IBAN Je-li např. na faktuře uvedeno číslo ve tvaru IBAN CZ31 0100 0342 7800 0140 9051, nebo IBAN CZ31.0100.0342.7800.0140.9051, nebo IBAN CZ31-0100-0342-7800-0140-9051, do platebního příkazu jej vyplňte výhradně bez zkratky „IBAN“, mezer, teček, pomlček či jiných speciálních znaků.	CZ3101000342780001409051
SWIFT/BIC	vyplňte přesnou SWIFTovou adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce	KOMBCZPP
Jméno a adresa	1. řádek vyplňte přesné jméno příjemce platby	PRIJEMCE S.R.O.
	2. řádek vyplňte ulici z adresy příjemce platby	ULICNI 24
	3. řádek vyplňte město (včetně PSČ) z adresy příjemce platby	111 50 PRAHA 1
	4. řádek vyplňte zemi z adresy příjemce platby	CZ
Název a adresa banky	1. řádek vyplňte název banky příjemce	KOMERCNI BANKA
	2. řádek vyplňte ulici banky příjemce	NA PRIKOPE 33
	3. řádek vyplňte město banky příjemce	114 07 PRAHA 1
	4. řádek vyplňte zemi banky příjemce – CZ	CZ
	Záložka Další informace – oblast Příjemce	
Účel platby	v tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby *	FAKTURA ZA TELEFON C. 1356489
Informace pro banku	v případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku)	-

*) POZOR! Informace musí začínat na první pozici prvního řádku. Bude-li první pozice prvního řádku prázdná, informace nebude příjemci doručena.

**ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ**

Předchozí

Další

Pořadové číslo záznamu : 1

Plátce
Číslo účtu 000000 2784440002 Měna EUR
Plátce s.r.o.
Reference

Platba
Částka a měna 100.00 USD Měna
Datum 11.05.2010 Platební titul 312 Výlohy SHA

Příjemce
Číslo účtu CZ3101000342780001409051 Partner
SWIFT/BIC KOMBCZPP
Jméno a adresa
PRIJEMCE S.R.O.
ULICNI 24
111 50 PRAHA 1
CZ
Název a adresa banky
KOMERCNI BANKA
NA PRIKOPE 33
114 07 PRAHA 1
CZ

Uložit

Zavřít

**ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ**

Předchozí

Další

Pořadové číslo záznamu : 1

Další informace
Účel platby (není upravováno bankou):
FAKTURA ZA TELEFON C. 1356489
Informace pro banku (nebude doručena příjemci platby)

Uložit

Zavřít

obr. 7 – „zahraniční platba“ v rámci ČR (úhrada v cizí měně)

8. „Zahraniční platba“ v rámci České republiky**- úhrada v CZK z účtu klienta vedeného v cizí měně na účet vedený v CZK**

PRO STANDARDIZOVANÉ ZPRACOVÁNÍ *

POUŽIJTE FORMULÁŘ KONVERZNÍ PŘÍKAZ V RÁMCI BANKY:

Pole	Popis	Příklad
Datum splatnosti	zadejte nebo vyberte datum splatnosti	11.5.2010
Částka	zadejte částku převodu	3000,00
Měna	zadejte měnu převodu nebo vyberte ze seznamu	CZK
	oblast Plátce	
Číslo účtu a měna	vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů	-
	oblast Příjemce	
Číslo účtu	zadejte nebo vyberte ze seznamu účet příjemce	1007475193
Banka	zadejte nebo vyberte ze seznamu kód banky příjemce	0100
Název a adresa	1. řádek	vyplňte přesné jméno příjemce platby
	2. řádek	vyplňte ulici z adresy příjemce platby
	3. řádek	vyplňte město z adresy příjemce platby
	4. řádek	vyplňte zemi z adresy příjemce platby
VS, KS, SS	v případě potřeby zadejte požadované symboly **	VS - 59; KS - 308; SS - 987965321
Platební titul	vyberte ze seznamu platebních titulů	950
Výlohy	vyberte ze seznamu způsob řízení poplatků	SHA
Účel platby	v případě potřeby uveďte informace pro příjemce ***	KONVERZE

*) POZOR! Formulář je určen výhradně pro standardizované zpracování. V případě, že máte pro transakci sjednán zvláštní kurz, použijte formulář ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ a zadejte kódové slovo /RATE/ s příslušnými parametry (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku).

**) platby v měně CZK na CZK účet v tuzemsku je možné zpracovat s vyplněnými symboly bez NON-STP příplatku (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku)

***) POZOR! Informace musí začínat na první pozici prvního řádku. Bude-li první pozice prvního řádku prázdná, informace nebude příjemci doručena.

KONVERZNÍ PŘÍKAZ V RÁMCI BANKY

Plátce

Číslo účtu : Měna :

Reference :

Předchozí Další

Pořadové číslo :

UniCredit Bank

Datum splatnosti :

Částka : Měna : Měna

Příjemce

Číslo účtu : / Banka

Mimo banku měna a účet příjemce vždy v Kč Partner

Název a adresa : Deviz. Partner

VS : KS : K.svm. SS :

Platební titul : Plat. titul Výlohy :

Účel platby :

Uložit Zavřít

obr. 8 – Konverzní příkaz v rámci banky (převod prostředků v měně Kč do jiné banky v rámci ČR z účtu vedeného v cizí měně na korunový účet).

9. Konverze/Cizoměnový převod na účtech v rámci UniCredit Bank

- převod prostředků z účtu v jedné měně na účet v jiné měně
- převod prostředků mezi účty vedenými v cizí měně

PRO STANDARDIZOVANÉ ZPRACOVÁNÍ *

POUŽIJTE FORMULÁŘ KONVERZNÍ PŘÍKAZ V RÁMCI BANKY:

Příklad převodu prostředků z účtu v jedné měně na účet v jiné měně (obr. 8a)

Pole	Popis	Příklad
Datum splatnosti	zadejte nebo vyberte datum splatnosti	11.5.2010
Částka	zadejte částku převodu	1000,00
Měna	zadejte měnu převodu nebo vyberte ze seznamu	CZK
	oblast Plátce	
Číslo účtu a měna	vyberte ze seznamu povolených účtů	-
	oblast Příjemce	
Číslo účtu	Zadejte nebo vyberte ze seznamu	2505029
Banka	zadejte nebo vyberte ze seznamu kód UCB	2700
Název a adresa	1. řádek	vyplňte přesné jméno příjemce platby
	2. řádek	vyplňte ulici z adresy příjemce platby
	3. řádek	vyplňte město z adresy příjemce platby
	4. řádek	vyplňte zemi z adresy příjemce platby
VS, KS, SS	**	VS - 632150; KS - 308; SS - 123456
Platební titul	vyberte ze seznamu platebních titulů	950
Výlohy	vyberte ze seznamu způsob řízení poplatků	BEN
Účel platby	v případě potřeby uveďte informace pro příjemce ***	KONVERZE Z EUR UCTU NA CZK UCET V RAMCI BANKY

Příklad převodu prostředků z účtu v jedné měně na účet v jiné měně (obr. 8b)

Pole	Popis	Příklad
Datum splatnosti	zadejte nebo vyberte datum splatnosti	11.5.2010
Částka	zadejte částku převodu **	500,00
Měna	zadejte měnu převodu nebo vyberte ze seznamu	EUR
	oblast Plátce	
Číslo účtu a měna	vyberte ze seznamu povolených účtů	-
	oblast Příjemce	
Číslo účtu	Zadejte nebo vyberte ze seznamu	2505029
Banka	zadejte nebo vyberte ze seznamu kód UCB	2700
Název a adresa	1. řádek	vyplňte přesné jméno příjemce platby
	2. řádek	vyplňte ulici z adresy příjemce platby
	3. řádek	vyplňte město z adresy příjemce platby
	4. řádek	vyplňte zemi z adresy příjemce platby
VS, KS, SS	**	
Platební titul	vyberte ze seznamu platebních titulů	952
Výlohy	vyberte ze seznamu způsob řízení poplatků	SHA
Účel platby	v případě potřeby uveďte informace pro příjemce ***	KONVERZE Z EUR UCTU NA EUR UCET V RAMCI BANKY

*) POZOR! Formulář je určen výhradně pro standardizované zpracování. V případě, že máte pro transakci sjednán zvláštní kurz, použijte formulář ÚHRADA DO ZAHRANIČÍ a zadejte kódové slovo /RATE/ s příslušnými parametry (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku).

**) POZOR! Platby v jiné měně než CZK, s vyplněnými symboly jsou zpracovány s NON-STP příplatkem. Příjemci (i plátcí) se symboly zobrazí na výpise z účtu jako informace pro příjemce (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku).

***) POZOR! Informace musí začínat na první pozici prvního řádku. Bude-li první pozice prvního řádku prázdná, informace nebude příjemci doručena.

KONVERZNÍ PŘÍKAZ V RÁMCI BANKY

Plátce

Číslo účtu : Měna :

Plátce s.r.o.

Reference :

Předchozí Další

Pořadové číslo :

UniCredit Bank

Datum splatnosti :

Částka : Měna :

Příjemce

Číslo účtu : /

Mimo banku měna a účet příjemce vždy v Kč

Název a adresa :

VS : KS : SS :

Platební titul : Výlohy :

Účel platby :
KONVERZE Z EUR UCTU NA CZK UCET V
RAMCI BANKY

obr. 9a) - Konverze/cizoměnový převod na účtech v rámci UCB (převod prostředků z účtů v jedné měně na účet v jiné měně)

KONVERZNÍ PŘÍKAZ V RÁMCI BANKY

Plátce

Číslo účtu : Měna :

Plátce s.r.o.

Reference :

Předchozí Další

Pořadové číslo :

UniCredit Bank

Datum splatnosti :

Částka : Měna :

Příjemce

Číslo účtu : /

Mimo banku měna a účet příjemce vždy v Kč

Název a adresa :

VS : KS : SS :

Platební titul : Výlohy :

Účel platby :
KONVERZE Z EUR UCTU NA EUR UCET V
RAMCI BANKY

obr. 9b) - Konverze/cizoměň. převod na účtech v rámci UCB (převod prostředků mezi účty vedenými v cizí měně)

Rychlý a efektivní způsob převodu prostředků ve střední a východní Evropě:

FlashPayment

Stále více společností se za získáním nových trhů vydává za hranice. Aby jejich snahy byly úspěšné, potřebují spolehlivého bankovního partnera. Skupina UniCredit provozuje nejrozsáhlejší bankovní síť ve střední a východní Evropě (CEE) a nabízí širokou paletu služeb pro podporu vašich obchodů v této oblasti.

Šetříte čas díky FlashPayment

FlashPayment Vám umožní nadstandardně rychlé zpracování zahraničních platebních příkazů. Jsou-li splněny níže uvedené podmínky, je platební příkaz automaticky zpracován jako FlashPayment a prostředky jsou příjemci připisány hned následující pracovní den. Není třeba udílet bance jakékoli zvláštní instrukce, ani platit poplatky za urgentní zpracování.

Podmínky pro zpracování zahraničního platebního příkazu jako FlashPayment:

- účet plátce i účet příjemce jsou vedeny ve skupině UniCredit
- nekonverzní platba v EUR nebo v měně země účtu příjemce
- v platebním příkazu musí být zadáno číslo účtu příjemce a BIC, nebo číslo účtu příjemce ve tvaru IBAN a BIC
- dodržení Cut off Time pro předložení platebního příkazu (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku)

Přehled bank skupiny UniCredit v CEE poskytujících službu FlashPayment

Země CEE	Jméno banky skupiny UniCredit	BIC
Bosna a Hercegovina	UniCredit Bank a.d., Banja Luka	UNCRBA22
Bulharsko	UniCredit Bulbank AD, Sofie	UNCRBGSF
Česká republika	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	BACXCZPP
Estonsko	AS UniCredit Bank Estonian Branch, Talin	UNCREE22
Chorvatsko	Zagrebacka Banka d.d., Záhřeb	ZABHR2X
Itálie	UniCredit Banca S.p.A, Bologna	UNCRIT2B
	UniCredit Corporate Banking S.p.A., Verona	UNCRIT2V
	UniCredit Private Banking S.p.A., Torino	UNCRIT2T
	UniCredit Banca di Roma, Řím	BROMITRD
	Banco di Sicilia, Palermo	BSICITRR
Kazachstán	ATF Bank AO, Almaty	ALMNKZKA
Litevsko	AS UniCredit Bank Lithuanian Branch, Vilnius	UNCRLT22
Lotyšsko	AS UniCredit Bank Latvian Branch, Riga	VBRILV2X
Maďarsko	UniCredit Bank Hungary Zrt., Budapešť	BACXHUHB
Německo	UniCredit Bank AG, Mnichov (HypoVereinsbank)	HYVEDEMM
	Bankhaus Neelmeyer AG, Brémy	NEELDE22
Polsko	Bank Pekao SA, Varšava	PKOPPLPW
Rakousko	UniCredit Bank Austria AG, Vídeň	BKAUATWW
Rumunsko	UniCredit Tiriac Bank SA, Bukurešť	BACXROBU
Rusko	ZAO UniCredit Bank, Moskva	IMBKRUUM
Slovensko	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky	UNCRSKBX
Slovinsko	UniCredit Banka Slovenija d.d., Lublaň	BACXSI22
Srbsko	UniCredit Bank Srbija a.d., Bělehrad	BACXRSBG
Ukrajina	UniCredit Bank LLC, Luts'k	DEKRUA22

aktuální přehled naleznete na www.unicreditbank.cz

Díky garantovanému způsobu zpracování a valutaci Vám FlashPayment umožní přesné plánování finančních toků.

Případné dotazy Vám rád zodpoví Váš bankovní poradce.