

Zahraniční platební styk v přímém bankovníctví UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

BusinessNet
Příručka uživatele
Duben 2015

Jednou jste dole, jednou nahoře.
S námi zvládnete obojí.

Vítejte v
 **UniCredit Bank**

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 BusinessNet, 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), byla stanovena jednotná pravidla pro zpoplatnění plateb v rámci EU a EHP. Dalším krokem v 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.

Jednou jste dole, jednou nahoře.
S námi zvládnete obojí.

Vítejte v
 **UniCredit Bank**

PŘEHLED PŘÍKLADOVÝCH TRANSAKČÍ

Typ transakce	Strana
1. Přeshraniční platba v rámci EU a EHP - Europlatba platby v EUR do výše EUR 50.000,-	10
2. Zahraniční platba v rámci EU a EHP platby v EUR vyšší než EUR 50.000,- platby v ostatních měnách	14
3. SEPA platba platby v EUR, v rámci zemí / bank podporujících zpracování SEPA plateb	18
4. Zahraniční platba mimo EU a EHP varianta 1 – známý BIC banky příjemce	22
5. Zahraniční platba mimo EU a EHP varianta 2 – neznámý BIC banky příjemce	26
6. Zahraniční platba mimo EU a EHP varianta 3 – platba do Ruské federace v ruských rublech (RUB)	28
7. „Zahraniční platba“ v rámci České republiky úhrada v cizí měně z účtu klienta vedeného v CZK úhrada v CZK z účtu klienta vedeného v cizí měně	30
8. Konverze/Cizoměnový převod na vlastních účtech u UniCredit Bank varianta 1 – uživatelská oprávnění k účtu plátce i k účtu příjemce převod prostředků z účtu v jedné měně na účet v jiné měně převod prostředků mezi účty vedenými v cizí měně	34
9. Konverze/Cizoměnový převod na vlastních účtech u UniCredit Bank varianta 2 – uživatelská oprávnění pouze k účtu plátce převod prostředků z účtu v jedné měně na účet v jiné měně převod prostředků mezi účty vedenými v cizí měně	36
10. Zahraniční transakce v RenMinBi hladká platba do Číny hladká platba mimo Čínu	40
11. Příkaz k SEPA inkasu příkaz k inkasu v EUR, v rámci zemí/bank podporujících SEPA B2B inkaso	42
12. Souhlas se SEPA inkasem Souhlas s provedením spotřebitelského a podnikatelského SEPA inkasa	46

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: ○ je správně zadaný IBAN příjemce ○ je správně zadaný BIC banky příjemce ○ řízení poplatků je „SHA“ ○ pro zpracování není požadována NON-STP instrukce (viz dále)
SEPA platba	• Jako SEPA platba je zpracována každá platba v EUR v rámci států SEPA, která splňuje všechny následující podmínky: ○ správné vyplnění formuláře určeného pro SEPA platby ○ řízení poplatků je „SHA“ ○ je správně zadaný IBAN příjemce a ○ je správně zadaný BIC banky příjemce (banka příjemce musí být schopna přijímat SEPA platby)
SEPA inkaso	• SEPA platba v měně EUR iniciovaná příjemcem, prováděná výhradně mezi účty vedenými v měně EUR bankami, které podporují tuto službu
BBAN	= Basic Bank Account Number / číslo účtu • číslo účtu používané bankami v jednotlivých zemích • zůstává nadále v platnosti vedle IBAN • např. v ČR 6 míst (předčíslí účtu) + 10 míst (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): 19-2000145399/2700 • IBAN - písemná forma: CZ95 2700 0000 1920 0014 5399 • IBAN - elektronická forma: CZ9527000000192000145399 Pozn.: IBAN vašeho účtu naleznete na listinném výpisu z účtu nebo například po kliknutí na menu „Finance / Účty na detailu účtu“.

BIC	= Bank Identifier Code / mezinárodní kód banky
	• platný SWIFTový kód banky • 8 – 11 míst • např. BACXCZPP (UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.)
ABA	= American Bankers Association routing number / identifikátor banky v USA
	• kód přidělený finanční instituci v USA jejich asociací American Bankers Association • někdy je také nazývaný „check routing number“, „ABA number“ nebo „routing transit number (RTN)“ • v rámci jedné banky se může pro různé účty kód lišit v závislosti na tom, kdy byl jednotlivý účet založen • 9 číslic
BEI	= Business Entity Identifier / mezinárodní kód entity
	• kód přidělený nefinančnímu subjektu registrační autoritou • má stejný formát jako platný SWIFTový kód banky • 8 – 11 míst
SEPA	= Single Euro Payment Area / jednotný eurový platební prostor
	• jednotná oblast pro platby v eurech, v níž jsou platby prováděné za stejných podmínek a práv • připojení jednotlivých bank k této iniciativě je dobrovolné, nicméně vývoj na trhu ukazuje, že v budoucnu jednotlivé země přejdou z národních platebních systémů na jednotný systém SEPA
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
Platební titul	= Nepovinný údaj pro 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 15:00
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 ○ pro platební příkazy podané na papírovém nosiči ○ nesprávně či neúplně vyplněné elektronické platební příkazy ○ pro správně a úplně vyplněné platební příkazy se zvláštním požadavkem na zpracování způsobujícím NON-STP zpracování ○ při použití OUR nebo BEN poplatkování u nekonverzních plateb v měnách EHP (Evropský hospodářský prostor) v rámci EHP
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 (volba „Platby > Seznam příjemců > Zahraniční“) v systému BusinessNet, či v účetní aplikaci (provádíte-li přenos dat přímo z účetnictví) tak, aby obsahovala správné a úplné informace o příjemcích plateb.

Kódová slova		Pravidla použití:
		- v případě požadavků na zvláštní způsob zpracování (dohodnutý kurz, atp.) platebního příkazu je nutné zadat odpovídající kódové slovo do pole Speciální pokyny pro banku (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 - níže uvedená kódová slova označená jako „SEPA“ není možné použít v případě SEPA platby 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 SEPA	/VALUE/ - zvláštní valutace platby dohodnuta přímo s Vaším bankovním poradcem - typ valutace (např., T+1) je oddělen čárkou od datumu valutace (např., 11.5.2010)	/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 zpracovány s NON-STP příplatkem. V rámci banky (UCBCZ) se symboly zobrazí příjemci i plátcí na výpisu z účtu jako informace pro příjemce.	
STP SEPA	/ABA/ - způsob identifikace banky protistrany pomocí ABA routovacího čísla při platbě do USA. V případě, že protistrana ABA číslo poskytne, je potřeba jej do příkazu uvést.	/ABA/011103093

Doporučení:

Sledujte aktuální informace v elektronické poště systému BusinessNet (volba „Pošta > Doručená pošta“).

1. PŘESHRANIČNÍ PLATBA V RÁMCI EVROPSKÉ UNIE 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 splňuje následující podmínky:

- měna platby je EUR
- výše platby – do 50 000 EUR
- správně zadaný IBAN příjemce
- správně zadaný BIC
- řízení poplatků „SHA“
- **neobsahuje žádný požadavek na zvláštní způsob zpracování** (kódová slova uváděná do pole „Speciální pokyny pro banku“)

V souladu se směrnicí EU 924/2009 jsou přeshraniční platby splňující shora uvedené podmínky 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 standardní zahraniční platba.

Pro zadání Europlatby použijte formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > Europlatba“.

Pole	Popis		Příklad
	Oblast Plátce		
Číslo účtu plátce	Vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů.		100003073 BĚŽNÝ ÚČET (FO A FOP) EUR
	Oblast Příjemce		
Příjemce	1. řádek	Vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu  .	EMPFANGER GMBH
	2. řádek	Vyplňte ulici z adresy příjemce platby.	TESTSTRASSE 18
	3. řádek	Vyplňte město a PSČ z adresy příjemce platby.	80534 MUENCHEN
	4. řádek	Vyplňte zemi z adresy příjemce platby.	DE
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.		DE53700700100222088700
SWIFT/BIC	Vyplňte přesnou SWIFTovou adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce.		DEUTDEMMXXX
Kód banky	Pole nevyplňujte.		
Kód země	Vyplňte nebo vyberte ze seznamu zemí kód země příjemce. Kliknutím na ikonu lupy  zobrazíte seznam kódů zemí nebo ověřte správnost zadaného kódu země.		DE
Banka příjemce	1. řádek	Vyplňte název banky příjemce. Pole pro zadání adresy je možné zobrazit kliknutím na ikonu  .	DEUTSCHE BANK AG
	2. řádek	Vyplňte ulici banky příjemce.	15, PROMENADENPLATZ
	3. řádek	Vyplňte město banky příjemce.	MUENCHEN
	4. řádek	Vyplňte zemi banky příjemce.	DE

	Oblast Detail	
Částka	Zadejte částku převodu (měna platby je výhradně EUR).	5000,00
Datum	Zadejte nebo vyberte datum splatnosti.	06.10.2014
Platební titul	Vyberte ze seznamu platebních titulů.	120
Poplatky	Povolena pouze volba SHA.	SHA
Údaje pro příjemce	V tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby.**	RECHNUNG 1258489653
Speciální pokyny pro banku	Pole nevyplňujte.	

*) 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 domácí měnou odlišnou od EUR.

**) POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn jakýkoliv znak kromě mezery. V opačném případě se příjemci účel platby nedoručí.

OBR. 1 - PŘESHraniční platba v rámci Evropské unie a EHP – Europlatba

Platby > Zahraniční platby > Europlatba

ZADÁNÍ EUROPLATBY

Šablony

Status **Nový**

Typ platby Europlatba

Číslo účtu plátce *

Vlastník účtu CA Europa - Test CZ

Příjemce

Příjemce ☒ EMPFANGER GMBH

Adresa

Číslo účtu ☒ DE53700700100222088700

SWIFT / BIC ☒ DEUTDEMMXXX * DEUTSCHE BANK AG

Kód banky

Kód země ☒ DE * GERMANY

Banka příjemce ☒ DEUTSCHE BANK AG

Částka ☒ 5.000,00 * EUR Datum

Platební titul ☒ 120 DOVOZ ZBOŽÍ

Poplatky

Údaje pro příjemce

Speciální pokyny pro banku

Potvrzení transakce

Uložit příjemce ☐ Šablonu ☐ Název

K PODPISU > **Uložit a nový >** **Uložit >** **Zpět >**

2. ZAHRANIČNÍ PLATBA V RÁMCI EVROPSKÉ UNIE 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.

Pro zadání tohoto typu platby použijte univerzální formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > Standardní“.

Pole	Popis		Příklad
	Oblast Plátce		
Typ platby	Ponechte předvyplněnou možnost „Standardní platba do zahraniční“.		Standardní platba do zahraniční
Číslo účtu a měna	Vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů.		100003073 BĚŽNÝ ÚČET (FO A FOP) EUR
	Oblast Příjemce		
Příjemce	1. řádek	Vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu  .	EMPFANGER GMBH
	2. řádek	Vyplňte ulici z adresy příjemce platby.	TESTSTRASSE 18
	3. řádek	Vyplňte město a PSČ z adresy příjemce platby.	80534 MUENCHEN
	4. řádek	Vyplňte zemi z adresy příjemce platby.	DE
Číslo účtu	Vyplňte IBAN. Je-li např. Na faktuře uvedeno číslo ve tvaru BAN 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.		DE53700700100222088700
SWIFT/BIC	Vyplňte přesnou SWIFTovou adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce.		HYVEDEMMXXX
Kód banky	Nevyplňujte.		
Kód země	Vyplňte nebo vyberte ze seznamu zemí kód země příjemce. Kliknutím na ikonu lupy  zobrazíte seznam kódů zemí nebo ověříte správnost zadaného kódu země.		DE
Banka příjemce	1. řádek	Vyplňte název banky příjemce. Pole pro zadání adresy je možné zobrazit kliknutím na ikonu  .	UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK)
	2. řádek	Vyplňte ulici banky příjemce.	AM TUCHERPARK 16
	3. řádek	Vyplňte město banky příjemce.	MUENCHEN
	4. řádek	Vyplňte zemi banky příjemce.	DE

	Oblast Detail	
Měna	Zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu EUR.	EUR
Částka	Zadejte částku převodu.	56000,00
Datum	Zadejte nebo vyberte datum splatnosti.	06.10.2014
Platební titul	Vyberte ze seznamu platebních titulů.	120
Poplatky	Vyberte ze seznamu způsob řízení poplatků. *	SHA
Údaje pro příjemce	V tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby. **	TREIBSCHRAUBEN, RECHNUNG 74125863
Speciální pokyny pro banku	V případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku, strana 6). Pro zadání stiskněte ikonu tužky napravo od pole . Otevře se okno, kde máte z výběrového menu možnost vybrat klíčové slovo pro speciální instrukci. Klíčové slovo je přidáno do spodní části obrazovky a je vedle něj zobrazeno pole, do kterého napíšete jeho hodnotu. Použít můžete až 4 speciální instrukce. Po uložení je hodnota Speciální pokyny pro banku zobrazena na platebním příkazu tak, jak bude předána bance – automaticky jsou doplněna lomítka a text je správně odlomen na nový řádek. V případě, že seznam klíčových slov nenabízí požadované klíčové slovo – například slovo „VALUE“, pak vyberte volbu „Jiné“. Do levého zobrazeného pole se zadává klíčové slovo, do pravého pole se zadává hodnota. V případě, že chcete například přesměrovat platbu přes jinou banku, pak také použijte volbu „Jiné“ - do levého pole pro klíč uveďte například hodnotu „X“ a do pravého pole uveďte požadavek na přesměrování.	/AVIZO/NA FAX00498937822384 HERR NE /UMANN

*) Pro nekonverzní platby v měně EHP v rámci EHP je možno použít jen variantu řízení poplatků SHA. Pro platby s konverzí nebo pro platby v jiné měně než v měnách zemí EHP v rámci EHP je možné použít všechny způsoby řízení poplatků

**) POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn jakýkoliv znak kromě mezery. V opačném případě se příjemci účel platby nedoručí.

OBR. 2 - ZAHRANIČNÍ PLATBA V RÁMCI EVROPSKÉ UNIE A EHP

Platby > Zahraniční platby > Standardní

ZADÁNÍ ZAHRANIČNÍ PLATBY

Šablony

Status **Nový**

Typ platby *

Číslo účtu plátce *

Vlastník účtu CA Europa - Test CZ

Příjemce

Příjemce ☒ EMPFANGER GMBH *

Adresa

Číslo účtu ☒ DE53700700100222088700 *

Banka příjemce

SWIFT / BIC ☒ HYVEDEMMXXX UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK)

Kód banky

Kód země ☒ DE * GERMANY

Banka příjemce ☒ UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK) *

Měna ☒ EUR * EUR Euro

Částka ☒ 56.000,00 * Datum *

Platební titul ☒ 120 DOVOZ ZBOŽÍ

Poplatky

Údaje pro příjemce ☒ TREIBSCHRAUBEN, RECHNUNG 74125863

Speciální pokyny pro banku ☒ /AVIZO/NA FAX00498937822384 HERR NE

Potvrzení transakce

Uložit příjemce ☐ Šablonu ☐ Název

K PODPISU > **Uložit a nový >** **Uložit >** **Zpět >**

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

Pro zadání tohoto typu platby použijte formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > SEPA > SEPA platba“.

Pole	Popis	Příklad
	Oblast Plátce	
Typ platby	Automaticky předvyplněné jako „SEPA platba“. Zaškrtněte „Urgentní platba“ ke zpracování jako expresní platbu.	SEPA platba
Číslo účtu plátce	Vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů.	100003073 BĚŽNÝ ÚČET (FO A FOP) EUR
Identifikace plátce	Rozlišuje se mezi fyzickou osobou a organizací. Je možné vybrat pouze jeden typ identifikace. Pole pro zadání identifikace je možné zobrazit kliknutím na ikonu  .	Fyzická osoba
Organizace	BIC. Bankovní identifikátor subjektu Zákaznické číslo DUNS ID zaměstnavatele EANGLN Daňové identifikační číslo Jiná identifikace organizace	V příkladu není použito
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	Daňové identifikační číslo CZ123456789

	Oblast Příjemce	
Jméno a adresa	1. řádek	Jméno příjemce.
	2. řádek	Jméno příjemce (v případě že je delší než 35 znaků).
	3. řádek	Ulice.
	4. řádek	Ulice (v případě že je delší než 35 znaků).
	5. řádek	Město.
	6. řádek	Poštovní směrovací číslo.
RAZON, S.A.		
CALLE DE TOLEDO 7		
LA GUARDIA		
45760		
Rezident v	Vyberte ze seznamu zemí, zemi v které je příjemce platby rezidentem (toto pole je povinné v případě vyplnění ulice, města, či poštovního směrovacího čísla příjemce).	ES
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.	BBVAESMM
Identifikace příjemce	Rozlišuje se mezi fyzickou osobou a organizací. Je možné vybrat pouze jeden typ identifikace. Pole pro zadání identifikace je možné zobrazit kliknutím na ikonu  .	Fyzická
Organizace	BIC. Bankovní identifikátor subjektu Zákaznické číslo DUNS ID zaměstnavatele EANGLN Daňové identifikační číslo Jiná identifikace organizace	V příkladu není použito
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	Daňové identifikační číslo ES987654321

	Oblast Detail	
Měna	Měna platby je výhradně EUR.	EUR
Částka	Zadejte částku převodu.	15000,00
Datum	Zadejte nebo vyberte datum splatnosti.	06.10.2014
Poplatky	Způsob zpoplatnění je výhradně SHA (=SLEV).	SHA
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
Účel platby	V tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby. *	CAR PARTS, INVOICE 456843944
Ref. číslo příjemce	Pole není používáno.	
Instrukce pro banku	V případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku, strana 6). Pro SEPA platbu nelze použít kódová slova /VALUE/, /VS/, /KS/, /SS/, /CHGB/ a /EQUIVAL/. Pro zadání stiskněte ikonu tužky napravo od pole . Otevře se okno, kde máte z výběrového menu možnost vybrat klíčové slovo pro speciální instrukci. Klíčové slovo je přidáno do spodní části obrazovky a je vedle něj zobrazeno pole, do kterého napíšete jeho hodnotu. Použít můžete až 4 speciální instrukce. Po uložení je hodnota Speciální pokyny pro banku zobrazena na platebním příkazu tak, jak bude předána bance – automaticky jsou doplněna lomítka a text je správně odlomen na nový řádek. V případě, že seznam klíčových slov nenabízí požadované klíčové slovo, pak vyberte volbu „Jiné“. Do levého zobrazeného pole se zadává klíčové slovo, do pravého pole se zadává hodnota. V případě, že chcete například přesměrovat platbu přes jinou banku, pak použijte volbu „Jiné“ - do levého pole pro klíč uveďte například hodnotu „X“ a do pravého pole uveďte požadavek na přesměrování.	/RATE/27,440 DOHODNUTO S PANEM CERN /YM

*) POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn jakýkoliv znak kromě mezery. V opačném případě se příjemci účel platby nedoručí.

OBR. 3 – SEPA PLATBA

Platby > SEPA > SEPA platba

SEPA

Šablony

Status **K podpisu**

Typ platby SEPA platba
☐ Urgentní platba

Číslo účtu plátce

Vlastník účtu CA Europa - Test CZ - žščřdřháěěíýóúř

Identifikace plátce ☒ Fyzická osoba ☐ Organizace

Daňové identifikační číslo ☒

Příjemce

Jméno příjemce ☒

Adresa

Rezident v ☒ ES

IBAN ☒

SWIFT / BIC ☒

Identifikace příjemce ☒ Fyzická osoba ☐ Organizace

Daňové identifikační číslo ☒

Měna EUR Euro

Částka ☒ Datum

Poplatky

End-to-End Reference ☒

Účel platby ☒

Ref. číslo příjemce

Instrukce pro banku ☒

Uložit příjemce ☐ Šablonu ☐ Název

K PODPISU **Uložit a nový** **Uložit** **Zpět**

4. ZAHRANIČNÍ PLATBA MIMO EVROPSKOU UNII A EHP

VARIANTA 1 – ZNÁMÝ BIC BANKY PŘÍJEMCE

Specifika zahraniční platby

- V případě použití řízení poplatků OUR u platebních příkazů do **USA**, bude automaticky americkými bankami změněno na BEN nebo SHA.
- Pokud protistrana pro platbu do **USA** uvede identifikaci banky pomocí ABA routovacího čísla (devítimístné číslo, které přiřazuje americká bankovní asociace), pak je její potřeba uvést ve speciálních pokynech pro banku pomocí klíčového slova /ABA/.
- V případě úhrady na účet ve **Vietnamu** musí být jednoznačně a přesně vyplněno pole **Údaje pro příjemce**, dle údajů od protistrany, jinak může být platba (ponížená o administrativní poplatky) vrácena.

Pro zadání tohoto typu platby použijte univerzální formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > Standardní“.

Pole	Popis	Příklad
	Oblast Plátce	
Typ platby	Ponechte předvyplněnou možnost „Standardní platba do zahraničí“.	Standardní platba do zahraničí
Číslo účtu plátce	Vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů.	2505002 CZK Plátce, s.r.o.
	Oblast Příjemce	
Příjemce	1. řádek Vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu	AUTOMOTIVE LTD
	2. řádek Vyplňte ulici z adresy příjemce platby.	58, 11 STREET WEST
	3. řádek Vyplňte město (včetně PSČ) z adresy příjemce platby.	10013 NEW YORK, NY
	4. řádek Vyplňte zemi z adresy příjemce platby.	US
Číslo účtu	Vyplňte IBAN, je-li přidělen. Je-li např. na faktuře uvedeno číslo ve tvaru BAN UA98 1236 5487 4236, nebo IBAN UA98-1236-5487-4236 nebo IBAN UA98.1236.5487.4236, do platebního příkazu jej vyplňte výhradně bez zkratky „IBAN“, mezer, teček, pomlček či jiných speciálních znaků.	6434896434776
	Není-li IBAN znám, vyplňte číslo účtu (BBAN) přesně tak, jak je uvedeno na účetním dokladu.	
SWIFT/BIC	Vyplňte přesnou SWIFTovou adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce.	BOFAUS3NXXX
Kód banky	Nevyplňujte.	
Kód země	Vyplňte nebo vyberte ze seznamu zemí kód země příjemce. Kliknutím na ikonu lupy zobrazíte seznam kódů zemí nebo ověříte správnost zadaného kódu země.	US
Banka příjemce	1. řádek Vyplňte název banky příjemce Pole pro zadání adresy je možné zobrazit kliknutím na ikonu	BANK OF AMERICA, N.A.
	2. řádek Vyplňte ulici banky příjemce.	222 BROADWAY
	3. řádek Vyplňte město banky příjemce.	10038 NEW YORK, NY
	4. řádek Vyplňte zemi banky příjemce.	US

	Oblast Detail	
Měna	Zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu.	USD
Částka	Zadejte částku převodu.	9000,00
Datum	Zadejte nebo vyberte datum splatnosti.	06.10.2014
Platební titul	Vyberte ze seznamu platebních titulů.	120
Poplatky	Vyberte jednu z možností ze seznamu řízení poplatků.	SHA
Údaje pro příjemce	V tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby.*	CAR PARTS, INVOICE 456843944
Speciální pokyny pro banku	V případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku, strana 6). Pro zadání stiskněte ikonu tužky napravo od pole . Otevře se okno, kde máte z výběrového menu možnost vybrat klíčové slovo pro speciální instrukci. Klíčové slovo je přidáno do spodní části obrazovky a je vedle něj zobrazeno pole, do kterého napíšete jeho hodnotu. Použít můžete až 4 speciální instrukce. Po uložení je hodnota Speciální pokyny pro banku zobrazena na platebním příkazu tak, jak bude předána bance – automaticky jsou doplněna lomítka a text je správně odlomen na nový řádek. V případě, že seznam klíčových slov nenabízí požadované klíčové slovo – například slovo „VALUE“, pak vyberte volbu „Jiné“. Do levého zobrazeného pole se zadává klíčové slovo, do pravého pole se zadává hodnota. V případě, že chcete například přesměrovat platbu přes jinou banku, pak také použijte volbu „Jiné“ - do levého pole pro klíč uveďte například hodnotu „X“ a do pravého pole uveďte požadavek na přesměrování.	/RATE/21,311 DOHODNUTO S PANEM CERN /YM /ABA/011103093

*) POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn jakýkoliv znak kromě mezery. V opačném případě se příjemci účel platby nedoručí.

OBR. 4 - ZAHRANIČNÍ PLATBA MIMO EVROPSKOU UNII A EHP (ZNÁMÝ BIC BANKY PŘÍJEMCE)

Platby > Zahraniční platby > Standardní

ZADÁNÍ ZAHRANIČNÍ PLATBY

Šablony

Status **Nový**

Typ platby

Číslo účtu plátce

Vlastník účtu CA Europa - Test CZ

Příjemce

Příjemce ☒ AUTOMOTIVE LTD.

Adresa

Číslo účtu ☒
 Číslo účtu není ve formátu IBAN. Pokud protistrana formát IBAN vyžaduje, pak jej prosím opravte.

Banka příjemce ☒

SWIFT / BIC ☒ BOFAUS3NXXX

Kód banky

Kód země ☒ US

Banka příjemce ☒

Měna ☒ USD

Částka ☒ 9.000,00

Platební titul ☒ 120

Poplatky

Údaje pro příjemce ☒

Speciální pokyny pro banku ☒

Potvrzení transakce Šablonu ☐ Název



Pozor

Varování (více detailů)

Údaje označené * musí být zadány.

5. ZAHRANIČNÍ PLATBA MIMO EVROPSKOU UNII A EHP

VARIANTA 2 – NEZNÁMÝ BIC BANKY PŘÍJEMCE

Specifika zahraniční platby

- V případě použití řízení poplatků OUR u platebních příkazů do **USA**, bude automaticky americkými bankami změněno na BEN nebo SHA.
- Pokud protistrana pro platbu do **USA** uvede identifikaci banky pomocí ABA routovacího čísla (9-ti místné číslo, které přiřazuje americká bankovní asociace), pak je její potřeba uvést ve speciálních pokynech pro banku pomocí klíčového slova /ABA/.
- V případě úhrady na účet ve **Vietnamu** musí být jednoznačně a přesně vyplněno pole **Údaje pro příjemce**, dle údajů od protistrany, jinak může být platba (ponížená o administrativní poplatky) vrácena.

Pro zadání tohoto typu platby použijte univerzální formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > Standardní“.

Pole	Popis	Příklad
	Oblast Plátce	
Typ platby	Ponechte předvyplněnou možnost „Standardní platba do zahraničí“.	Standardní platba do zahraničí
Číslo účtu plátce	Vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů.	2505002 I CZK I Plátce, s.r.o.
	Oblast Příjemce	
Příjemce	1. řádek Vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu	SHIPS AND CO LTD
	2. řádek Vyplňte ulici z adresy příjemce platby.	213 MAIN STREET
	3. řádek Vyplňte město (včetně PSČ) z adresy příjemce platby.	97203 PORTLAND, OR
	4. řádek Vyplňte zemi z adresy příjemce platby.	US
Číslo účtu	Vyplňte číslo účtu (IBAN nebo BBAN) přesně tak, jak je uvedeno na účetním dokladu.	115478.78.58
SWIFT/BIC	Nevyplňujte.	
Kód banky	Pole je nepovinné a slouží pouze pro dodatečné upřesnění. Je-li uveden IBAN, kód banky nevyplňujte.	
Kód země	Vyplňte nebo vyberte ze seznamu zemí kód země příjemce. Kliknutím na ikonu lupy zobrazíte seznam kódů zemí nebo ověřte správnost zadaného kódu země.	US
Banka příjemce	1. řádek Vyplňte SC (Sort Code) tak jak je uveden na účetním dokladu.	SC1020453
	2. řádek Vyplňte název banky příjemce.	PORTLAND BANK
	3. řádek Vyplňte ulici banky příjemce.	118 LONG STREET
	4. řádek Vyplňte město a zemi banky příjemce.	PORTLAND, US
	Oblast Detail	
Měna	Zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu.	USD
Částka	Zadejte částku převodu.	5000,00
Datum	Zadejte datum provedení příkazu. Je možné předat bance příkaz se splatností odloženou až o 90 dnů.	07.10.2014
Platební titul	Vyberte ze seznamu platebních titulů.	215
Poplatky	Vyberte jednu z možností ze seznamu řízení poplatků.	SHA
Údaje pro příjemce	V tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby. *	SHIPPING, INVOICE 78945698
Speciální pokyny pro banku	V případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku, strana 6). Pro zadání stiskněte ikonu tužky napravo od pole . Otevře se okno, kde máte z výběrového menu možnost vybrat klíčové slovo pro speciální instrukci. Klíčové slovo je přidáno do spodní části obrazovky a je vedle něj zobrazeno pole, do kterého napíšete jeho hodnotu. Použít můžete až 4 speciální instrukce. Po uložení je hodnota Speciální pokyny pro banku zobrazena na platebním příkazu tak, jak bude předána bance – automaticky jsou doplněna lomítka a text je správně odlomen na nový řádek. (text pokračuje na další straně)	/RATE/21,333 DOHODNUTO S PANEM CERN /YM /ABA/011103093

V případě, že seznam klíčových slov nenabízí požadované klíčové slovo – například slovo „VALUE“, pak vyberte volbu „Jiné“. Do levého zobrazeného pole se zadává klíčové slovo, do pravého pole se zadává hodnota.

V případě, že chcete například přesměrovat platbu přes jinou banku, pak také použijte volbu „Jiné“ - do levého pole pro klíč uveďte například hodnotu „X“ a do pravého pole uveďte požadavek na přesměrování.

*) POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn jakýkoliv znak kromě mezery. V opačném případě se příjemci účel platby nedoručí.

OBR. 5 - ZAHRAŇIČNÍ PLATBA MIMO EVROPSKOU UNII A EHP (NEZNÁMÝ BIC BANKY PŘÍJEMCE)

Platby > Zahraniční platby > Standardní

ZADÁNÍ ZAHRAŇIČNÍ PLATBY

Šablony

Status **Nový**

Typ platby **Standardní platba do zahraničí**

Číslo účtu plátce **2505002 | Plátce, s.r.o. | 140.002.197,15 | CZK**

Vlastník účtu **CA Europa - Test CZ**

Příjemce

Příjemce **✓ SHIPS AND CO LTD**

Adresa **213 MAIN STREET**
97203 PORTLAND, OR
US

Číslo účtu **✓ 115478.78.58**

Banka příjemce

SWIFT / BIC

Kód banky

Kód země **✓ US** *** UNITED STATES**

Banka příjemce **✓ SC1020453**
PORTLAND BANK
118 LONG STREET
PORTLAND, US

Měna **✓ USD** *** USD Americký dolar**

Částka **✓ 5.000,00** *** Datum 07.10.2014**

Platební titul **✓ 215** *** NÁMOŘNÍ OSTATNÍ DOPRAVA**

Poplatky **SHA - plátce své, příjemce své**

Údaje pro příjemce **✓ SHIPPING, INVOICE 78945698**

Speciální pokyny pro banku **✓ /RATE/21,333 DOHODNUTO S PANEM CERN**
/YM
/ABA/011103093

Potvrzení transakce

Uložit příjemce ☐ Šablonu ☐ Název

K PODPISU **Uložit a nový** **Uložit** **Zpět**

6. ZAHRANIČNÍ PLATBA MIMO EVROPSKOU UNII 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.

Pro zadání tohoto typu platby použijte univerzální formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > Standardní“.

Pole	Popis	Příklad
	Oblast Plátce	
Typ platby	Ponechte předvyplněnou možnost „Standardní platba do zahraničí“.	Standardní platba do zahraničí
Číslo účtu plátce	Vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů.	2505002 I CZK I Plátce, s.r.o.
	Oblast Příjemce	
Příjemce	1. řádek Vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu	PRIJOMSCIK O.O.O.
	2. řádek Vyplňte ulici z adresy příjemce platby.	ALEXANDRA NEVSKOGO 36/40
	3. řádek Vyplňte město (včetně PSČ) z adresy příjemce platby.	125047 MOSCOW
	4. řádek Vyplňte zemi z adresy příjemce platby.	RUSSIAN FEDERATION
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-timístné registrační číslo daňové správy - období českého DIČ).	31122233344455566677/ INN1234567890
SWIFT/BIC	Vyplňte přesnou SWIFTovou adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce.	IMBKRUMMXXX
Kód banky	Pole je nepovinné a slouží pouze pro dodatečné upřesnění. Je-li uveden IBAN, kód banky nevyplňujte.	
Kód země	Vyplňte nebo vyberte ze seznamu zemí kód země příjemce. Kliknutím na ikonu lupy zobrazíte seznam kódů zemí nebo ověříte správnost zadaného kódu země.	RU
Banka příjemce	1. řádek Vyplňte název banky příjemce.	ZAO UNICREDIT BANK
	2. řádek Vyplňte ulici banky příjemce.	PRECHISTENSKAYA NAB.,9
	3. řádek Vyplňte město banky příjemce.	119034 MOSCOW
	4. řádek Vyplňte zemi banky příjemce.	RUSSIAN FEDERATION
	Oblast Detail	
Měna	Zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu.	RUB
Částka	Zadejte částku převodu.	2000,00
Datum	Zadejte datum provedení příkazu. Je možné předat bance příkaz se splatností odloženou až o 90 dnů.	07.10.2014
Platební titul	Vyberte ze seznamu platebních titulů.	120
Poplatky	Vyberte jednu z možností ze seznamu řízení poplatků.	SHA
Údaje pro příjemce	1. řádek * Vyplňte identifikátor „VOCODE“ (5-timístný číselný ruský platební titul).	VOCODE 60070
	2. řádek Vyplňte identifikátor „C/A“ (20-timístné číslo účtu banky u Ruské národní banky – korespondenční účet).	C/A 30101810300000000545
	3. řádek Vyplňte identifikátor „BIK“ (9-timístný národní číselný identifikační kód banky).	BIK 044525545
	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.).	ICOPAL LLC NO 112233445566
Speciální pokyny pro banku	V případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku, strana 6). Pro zadání stiskněte ikonu tužky napravo od pole Otevře se okno, kde máte z výběrového menu možnost vybrat klíčové slovo pro speciální instrukci. Klíčové slovo je přidáno do spodní části obrazovky a je vedle něj zobrazeno pole, do kterého napíšete jeho hodnotu. Použít můžete až 4 speciální instrukce. Po uložení je hodnota Speciální pokyny pro banku zobrazena na platebním příkazu tak, jak bude předána bance – automaticky jsou doplněna lomítka a text je správně odložen na nový řádek. (text pokračuje na další straně)	/RATE/54,333 DOHODNUTO S PANEM CERN /YM

V případě, že seznam klíčových slov nenabízí požadované klíčové slovo – například slovo „VALUE“, pak vyberte volbu „Jiné“. Do levého zobrazeného pole se zadává klíčové slovo, do pravého pole se zadává hodnota.

V případě, že chcete například přeměrovat platbu přes jinou banku, pak také použijte volbu „Jiné“ - do levého pole pro klíč uveďte například hodnotu „X“ a do pravého pole uveďte požadavek na přeměrování.

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

OBR. 6 – ZAHRANIČNÍ PLATBA MIMO EU, PLATBA DO RUSKÉ FEDERACE

Platby > Zahraniční platby > Standardní

ZADÁNÍ ZAHRANIČNÍ PLATBY

Šablony

Vyberte šablonu

Status

Nový

Typ platby

Standardní platba do zahraničí

Číslo účtu plátce

2505002 | Plátce, s.r.o. | 140.002.197,15 | CZK

Vlastník účtu

CA Europa - Test CZ

Příjemce

Vyberte příjemce

✓

Příjemce

PRIJOMSCIK O.O.O.

Adresa

ALEXANDRA NEVSKOGO 36/40

125047 MOSCOW

RUSSIAN FEDERATION

!

Číslo účtu

31122233344455566677/INN1234567890

Číslo účtu není ve formátu IBAN. Pokud protistrana formát IBAN vyžaduje, pak jej prosím opravte.

Banka příjemce

SWIFT / BIC

✓

IMBKRUXXX

UNICREDIT BANK ZAO

Kód banky

Kód země

✓

RU

RUSSIAN FEDERATION

Banka příjemce

✓

UNICREDIT BANK ZAO

PRECHISTENSKAYA NABEREZHNYAYA 9

119034 MOSCOW

RUSSIAN FEDERATION

Měna

✓

RUB

RUB Ruský rubl

Částka

✓

2.000,00

Datum

07.10.2014

Platební titul

✓

120

DOVOZ ZBOŽÍ

Poplatky

SHA - plátce své, příjemce své

Údaje pro příjemce

✓

VOCODE 60070

C/A 30101810300000000545

BIK 044525545

ICOPAL LLC NO 112233445566

Speciální pokyny pro banku

✓

/RATE/54,333 DOHODNUTO S PANEM CERN

/YM

Potvrzení transakce

Uložit příjemce

Šablonu

Název

!

Pozor

Varování (více detailů)

Údaje označené * musí být zadány.

K PODPISU >

Uložit a nový >

Uložit >

Zpět >

7. „ZAHRANIČNÍ PLATBA“ V RÁMCI ČESKÉ REPUBLIKY

- Úhrada v jiné měně než CZK – v případě uvedení platebních symbolů (VS,KS,SS) bude platba zpracována s NON-STP příplatkem, příjemci (i plátcí) se symboly zobrazí na výpise z účtu jako informace pro příjemce
- Úhrada v CZK z účtu klienta vedeného v cizí měně – v případě uvedení platebních symbolů (VS,KS,SS) bude platba zpracována bez NON-STP příplatku, příjemci (i plátcí) se symboly zobrazí na výpise z účtu jako informace pro příjemce
- Úhrada v jiné měně než CZK – pro platbu je nutné použít IBAN a BIC, jinak bude platba zpracována s NON-STP příplatkem

Pro zadání tohoto typu platby použijte univerzální formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > Standardní“, doporučujeme zvolit v poli Typ platby položku „Standardní zahraniční platba v tuzemsku“.

Pole	Popis	Příklad
	Oblast Plátce	
Typ platby	Vyberte typ platby „Standardní zahraniční platba v tuzemsku“.	Standardní zahraniční platba v tuzemsku
Číslo účtu a měna	Vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů.	2505002 CZK Plátce, s.r.o.
	Oblast Příjemce	
Příjemce	1. řádek Vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu  .	PRIJEMCE S.R.O.
	2. řádek Vyplňte ulici z adresy příjemce platby.	ULICNI 24
	3. řádek Vyplňte město a PSČ z adresy příjemce platby.	111 50 PRAHA 1
	4. řádek Vyplňte zemi z adresy příjemce platby.	CZ
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	Vyberte zadávání do pole BIC nebo do pole Kód banky. Vyplňte přesnou SWIFTovou adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce. BIC musí být použit v případě úhrady v jiné měně než CZK.	nebo KOMBCZPP 0100
Kód banky	Vyplňte kód banky.	
Banka příjemce	1. řádek Vyplňte název banky příjemce. Pole pro zadání adresy je možné zobrazit kliknutím na ikonu  .	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

	Oblast Detail		
Měna	Zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu.		USD
Částka	Zadejte částku převodu.		100
Datum	Zadejte nebo vyberte datum splatnosti.		07.10.2014
Platební titul	Vyberte ze seznamu platebních titulů.		312
Symboly platby	Variabilní	Vyplňte symbol.	
	Konstantní	Vyplňte symbol.	
	Specifický	Vyplňte symbol.	
Výlohy	Vyberte jednu z možností ze seznamu řízení poplatků. • SHA = shared; poplatky požadované bankou plátce hradí plátce, poplatky požadované bankou příjemce hradí příjemce • BEN = beneficiary; všechny poplatky hradí příjemce • OUR - všechny poplatky hradí pláte		SHA
Údaje pro příjemce	V tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby. *		FAKTURA ZA TELEFON C. 1356489
Speciální pokyny pro banku	V případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku, strana 6). Pro zadání stiskněte ikonu tužky napravo od pole  . Otevře se okno, kde máte z výběrového menu možnost vybrat klíčové slovo pro speciální instrukci. Klíčové slovo je přidáno do spodní části obrazovky a je vedle něj zobrazeno pole, do kterého napíšete jeho hodnotu. Použít můžete až 4 speciální instrukce. Po uložení je hodnota Speciální pokyny pro banku zobrazena na platebním příkazu tak, jak bude předána bance – automaticky jsou doplněna lomítka a text je správně odlomen na nový řádek. V případě, že seznam klíčových slov nenabízí požadované klíčové slovo – například slovo „VALUE“, pak vyberte volbu „Jiné“. Do levého zobrazeného pole se zadává klíčové slovo, do pravého pole se zadává hodnota. V případě, že chcete například přesměrovat platbu přes jinou banku, pak také použijte volbu „Jiné“ - do levého pole pro klíč uveďte například hodnotu „X“ a do pravého pole uveďte požadavek na přesměrování.		/AVIZO/NA FAX00420222333444 PAN NOV /AK

*) POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn jakýkoliv znak kromě mezery. V opačném případě se příjemci účel platby nedoručí.

OBR. 7 – „ZAHRAŇIČNÍ PLATBA“ V RÁMCI ČESKÉ REPUBLIKY

Platby > Zahraniční platby > Standardní

ZADÁNÍ ZAHRAŇIČNÍ PLATBY

Šablony Vyberte šablonu

Status **Nový**

Typ platby Standardní zahraniční platba v tuzemsku *

Číslo účtu plátce 2505002 | Plátce, s.r.o. | 140.002.197,15 | CZK *

Vlastník účtu CA Europa - Test CZ

Příjemce Vyberte příjemce

Příjemce ✓ **PRIJEMCE S.R.O.** *

Adresa **ULICNI 24**

111 50 PRAHA 1

CZ

Číslo účtu ✓ **CZ3101000342780001409051** *

Banka příjemce

SWIFT / BIC ✓ **KOMBCZPP** KOMERCNI BANKA A.S.

Kód banky

Kód země **CZ** CZECH REPUBLIC

Banka příjemce ✓ **KOMERCNI BANKA A.S.** *

NA PRIKOPE 33

114 07 PRAHA 1

CZ

Měna ✓ **USD** * USD Americký dolar

Částka ✓ **100,00** * Datum **07.10.2014** *

Platební titul ✓ **312** TELEKOMUNIKAČNÍ A RADIOKOMUNIKAČNÍ SLUŽBY

Variabilní symbol Konstantní symbol Specifický symbol

Symboly platby

Poplatky **SHA - plátce své, příjemce své**

Údaje pro příjemce ✓ **FAKTURA ZA TELEFON C. 1356489**

Speciální pokyny pro banku ✓ **/AVIZO/NA FAX 00420222333444 PAN NO**

/NAK

Potvrzení transakce

Uložit příjemce ☐ Šablonu ☐ Název

K PODPISU > **Uložit a nový >** **Uložit >** **Zpět >**

8. KONVERZE/CIZOMĚNOVÝ PŘEVOD NA ÚČTECH V RÁMCI UNICREDIT BANK

VARIANTA 1 – MÁTE UŽIVATELSKÁ OPRÁVNĚNÍ JAK NA ÚČET PLÁTCE, TAK NA ÚČET PŘÍJEMCE

- Převod prostředků z účtu v jedné měně na účet v jiné měně
- Převod prostředků mezi účty vedenými ve stejné cizí měně

V případě, že máte uživatelská oprávnění jak na účet plátce, tak i na účet příjemce, použijte pro zadání tohoto typu platby formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > Konverze mezi vlastními účty“.

Pole	Popis	Příklad
Číslo účtu plátce	Vyberte ze seznamu zpřístupněných účtů.	2505029 BĚŽNÝ ÚČET CZK
Číslo účtu příjemce	Vyberte ze seznamu zpřístupněných účtů.	100003073 BĚŽNÝ ÚČET (FO A FOP) EUR
Měna	Zadejte měnu převodu nebo vyberte ze seznamu.	EUR
Částka	Zadejte částku převodu.	500,00
Datum	Zadejte nebo vyberte datum splatnosti.	07.10.2014
Platební titul	Vyberte ze seznamu platebních titulů: 950 (rezident) 952 (nerezident)	950
Poplatkový účet	Vyberte ze seznamu zpřístupněných účtů.	25005002 Plátce, s.r.o. CZK
Popis	V případě potřeby uveďte informace pro příjemce.	Konverze z CZK účtu na EUR účet v rámci banky

OBR. 8 - PŘÍKLAD PŘEVODU PROSTŘEDKŮ Z ÚČTU V JEDNÉ MĚNĚ NA ÚČET V JINÉ MĚNĚ. UŽIVATEL MÁ OPRÁVNĚNÍ DISPONOVAT S OBĚMA ÚČTY.

Platby > Zahraniční platby > Konverze mezi vlastními účty

KONVERZE MEZI VLASTNÍMI ÚČTY ☆ ? ⓘ 🖨

Status	Nový		
Typ platby	Konverze / Přebod mezi vlastními účty		
Číslo účtu plátce	2505029 BĚŽNÝ ÚČET (PO) 44.813,38 CZK * ⓘ		
Vlastník účtu	CA Europa - Test CZ		

Číslo účtu příjemce	100003073 BĚŽNÝ ÚČET (FO A FOP) 74.113,38 EUR *		
Vlastník účtu	CA Europa - Test CZ - žščřđňáééíýóúůl'		
Měna	EUR *		
Částka	✓ 500,00 *	Datum	07.10.2014 *
Platební titul	✓ 950	🔍 PŘEVODY MEZI TUZEMCI V ČR	
Poplatkový účet	2505002 Plátce, s.r.o. 140.002.197,15 CZK *		
Popis	Konverze z EUR účtu na CZK účet		
	V rámci banky		

[K PODPISU >](#)
[Uložit a nový >](#)
[Uložit >](#)
[Zpět >](#)

9. KONVERZE/CIZOMĚNOVÝ PŘEVOD NA ÚČTECH V RÁMCI UNICREDIT BANK

VARIANTA 2 – MÁTE UŽIVATELSKÁ OPRÁVNĚNÍ POUZE NA ÚČET PLÁTCE, K ÚČTU PŘÍJEMCE NEMÁTE UŽIVATELSKÁ OPRÁVNĚNÍ

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

Použijte univerzální formulář dostupný pod volbou „Platby > Zahraniční > Standardní“.

Pole	Popis		Příklad
	Oblast Plátce		
Typ platby	Vyberte možnost „Standardní zahraniční platba v tuzemsku“.		Standardní zahraniční platba v tuzemsku
Číslo účtu a měna	Vyberte ze seznamu zpřístupněných účtů.		2505002 I CZK I Plátce, s.r.o.
	Oblast Příjemce		
Příjemce	1. řádek	Vyplňte přesné jméno příjemce platby. Pole pro zadání adresy příjemce je možné zobrazit kliknutím na ikonu  .	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
Číslo účtu	Vyplňte číslo účtu nebo IBAN.		CZ80270000000000002505029
Banka příjemce	V případě, že bankou příjemce je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., stiskněte ikonu „domečku“ umístěnou v pravé části obrazovky  . Do polí „Banka příjemce“ se automaticky vyplní název a sídlo UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Dále jsou automaticky vyplněna pole „Kód země“, „SWIFT / BIC“.		
SWIFT/BIC	Automaticky vyplněno po stisknutí ikony „domečku“.		BACXCZPP
Kód banky	Nevyplňujte.		
Kód země			CZ
Banka příjemce	1. řádek	Automaticky vyplněno po stisknutí ikony „domečku“  .	UNICREDIT BANK CZ AND SK, A.S.
	2. řádek		
	3. řádek		
	4. řádek		

	Oblast Detail		
Měna	Zadejte nebo vyberte ze seznamu měnu.		USD
Částka	Zadejte částku převodu.		100
Datum	Zadejte nebo vyberte datum splatnosti.		07.10.2014
Symboly platby	Variabilní	Vyplňte symbol.	
	Konstantní	Vyplňte symbol.	
	Specifický	Vyplňte symbol.	
Platební titul	Vyberte ze seznamu platebních titulů: 950 (rezident) 952 (nerezident)		950
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		SHA
Údaje pro příjemce	V tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby. *		PREVOD
Speciální pokyny pro banku	V případě zvláštního požadavku na zpracování uveďte příslušné kódové slovo (viz Základní pojmy v zahraničním platebním styku, strana 6). Pro zadání stiskněte ikonu tužky napravo od pole . Otevře se okno, kde máte z výběrového menu možnost vybrat klíčové slovo pro speciální instrukci. Klíčové slovo je přidáno do spodní části obrazovky a je vedle něj zobrazeno pole, do kterého napíšete jeho hodnotu. Použít můžete až 4 speciální instrukce. Po uložení je hodnota Speciální pokyny pro banku zobrazena na platebním příkazu tak, jak bude předána bance – automaticky jsou doplněna lomítka a text je správně odlomen na nový řádek. V případě, že seznam klíčových slov nenabízí požadované klíčové slovo – například slovo „VALUE“, pak vyberte volbu „Jiné“. Do levého zobrazeného pole se zadává klíčové slovo, do pravého pole se zadává hodnota. V případě, že chcete například přesměrovat platbu přes jinou banku, pak také použijte volbu „Jiné“ - do levého pole pro klíč uveďte například hodnotu „X“ a do pravého pole uveďte požadavek na přesměrování.		/AVIZO/NA FAX00420222333444 PAN NOV /AK

*) POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn jakýkoliv znak kromě mezery. V opačném případě se příjemci účel platby nedoručí.

OBR. 9 - PŘÍKLAD PŘEVODU PROSTŘEDKŮ V RÁMCI BANKY. UŽIVATEL MÁ OPRÁVNĚNÍ DISPONOVAT POUZE S ÚČTEM PLÁTCE.

Platby > Zahraniční platby > Standardní

ZADÁNÍ ZAHRANIČNÍ PLATBY

Šablony

Status **Nový**

Typ platby **Standardní zahraniční platba v tuzemsku**

Číslo účtu plátce **2505002 | Plátce, s.r.o. | 140.002.197,15 | CZK**

Vlastník účtu **CA Europa - Test CZ**

Příjemce

Příjemce **✓ PRIJEMCE S.R.O.**

Adresa **ULICNI 24**
111 50 PRAHA 1
CZ

Číslo účtu **✓ CZ80270000000000002505029**

Banka příjemce

SWIFT / BIC **✓ BACXZPP** **UNICREDIT BANK CZ AND SK, A.S.**

Kód banky

Kód země **CZ** **CZECH REPUBLIC**

Banka příjemce **✓ UNICREDIT BANK CZ AND SK, A.S.**

Měna **✓ USD** **USD Americký dolar**

Částka **✓ 100,00** **Datum 07.10.2014**

Platební titul **✓ 950** **PŘEVODY MEZI TUZEMCI V ČR**

Variabilní symbol Konstantní symbol Specifický symbol

Symboly platby

Poplatky **SHA - plátce své, příjemce své**

Údaje pro příjemce **✓ PREVOD**

Speciální pokyny pro banku **✓ /AVIZO/NA FAX00420222333444 PAN NOV**
/AK

Potvrzení transakce

Uložit příjemce ☐ Šablonu ☐ Název

K PODPISU > **Uložit a nový >** **Uložit >** **Zpět >**

10. ZAHRANIČNÍ TRANSAKCE V RENMINBI

Platební styk v čínské měně RenMinBi (RMB nebo CNY) se řídí specifickými pravidly.

Platby v CNY lze provádět pouze **na základě podepsané smlouvy**.

Hladké platby do Číny

Aktuálně jsou transakce v CNY měně povoleny **pouze pro korporátní klienty** a musí souviset s importem/exportem zboží nebo služeb - tzv. „Trade Related Transactions“. Tyto platby nejsou v žádném případě považovány za klasické hladké platby.

Odchozí zahraniční platby v CNY **bez platného konta** vedeného v CNY **nejsou možné** a nebudou vypořádány jako úhrady v protihodnotě.

Pro bližší informace k náležitostem platebního styku v CNY prosím kontaktuje svého bankovního poradce.

Hladké platby mimo Čínu

Pro transakce v CNY s cílovou zemí jinou než Čína neplatí omezení na transakce se zbožím, či službami. Do banky lze platební příkazy zaslat z CNY účtu jak elektronickou, tak papírovou formou.

11. PŘÍKAZ K SEPA INKASU

SEPA inkaso umožňuje inkasovat finanční prostředky v přeshraničním platebním styku. SEPA B2B (Business-to-Business) inkaso je určeno pouze pro podnikatele.

Povinné náležitosti SEPA inkasa

- číslo účtu příjemce musí být zadáno ve formátu IBAN
- příjemce SEPA B2B inkasa musí být výhradně podnikatelský subjekt
- příjemce inkasa musí být registrován v registru příjemců inkas (RIP) a musí mít přidělen PRINK neboli Creditor ID (CID)
- banka plátce musí být identifikována platným BIC kódem (do 1.2.2016)
- banka plátce přistoupila k podmínkám procesování SEPA inkasa (odkaz na seznam naleznete níže)
- účet příjemce SEPA inkasních plateb musí být v eurech; platby je možné zasílat i z účtu v jiných měnách, nicméně vždy jsou prováděny konverze do EUR
- plátce uzavírá s příjemcem písemnou dohodu (tzv. [Mandát](#))
- příkaz k inkasu je potřeba zadávat s dopřednou splatností; podmínky příkazu se řídí dle platných lhůt v platebním styku

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/B2B_SEPA_DD.pdf

Vzor Mandátu pro Podnikatelské SEPA inkaso (B2B) ve formátu PDF:

https://www.unicreditbank.cz/files/download/sepa/SEPA_mandat_podnikatel.doc

Pro zadání tohoto typu platby použijte formulář dostupný pod volbou „Platby > SEPA > Příkaz k SEPA inkasu“.

Pole	Popis	Příklad
	Oblast Příjemce	
Typ platby	Automaticky předvyplněn jako „Příkaz k SEPA inkasu - odchozí“.	Příkaz k SEPA inkasu - odchozí
Účet příjemce	Vyberte ze seznamu Vašich povolených účtů v EUR.	100003073 BĚŽNÝ ÚČET (FO A FOP) EUR
Vlastník účtu	Automaticky se vyplní jméno vlastníka účtu.	CA Europa - Test CZ
	Oblast Plátce	
Plátce	1. řádek	Jméno/název plátce.
	2. řádek	Jméno/název plátce (v případě, že je delší než 35 znaků).
	3. řádek	Ulice.
	4. řádek	Ulice (v případě, že je delší než 35 znaků).
	5. řádek	Město.
	6. řádek	Poštovní směrovací číslo.
Rezident v	Vyberte ze seznamu zemí zemi, ve které je příjemce platby rezidentem (toto pole je povinné v případě vyplnění ulice, města, či poštovního směrovacího čísla příjemce).	DE

IBAN	Vyplňte IBAN příjemce. Je-li např. na faktuře uvedeno číslo ve tvaru IBAN DE93 7002 0270 0000 0000 19 nebo IBAN DE93.7002.0270.0000.0000.19 nebo IBAN DE93-7002-0270-0000-0000-19, do platebního příkazu jej vyplňte výhradně bez zkratky „IBAN“, mezer, teček, pomlček či jiných speciálních znaků.	DE93700202700000000019
SWIFT/BIC	Vyplňte přesnou SWIFTovou adresu (tzv. BIC – Bank Identifier Code) banky příjemce; banka příjemce musí být schopna výzvy k SEPA inkasu.	HYVEDEMM020
Identifikace plátce	Rozlišuje se mezi fyzickou osobou a organizací. Je možné vybrat pouze jeden typ identifikace. Pole pro zadání identifikace je možné zobrazit kliknutím na ikonu  .	Organizace
Organizace	BIC. Bankovní identifikátor subjektu Zákaznické číslo DUNS ID zaměstnavatele EANGLN Daňové identifikační číslo Jiná identifikace organizace	Daňové identifikační číslo: DE123456789
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	V příkladu není použito.
Měna	Měna platby je výhradně EUR.	EUR
Částka	Zadejte částku, pro SEPA inkaso.	1500,00
Datum	Zadejte nebo vyberte datum zadání příkazu pro SEPA inkaso.	08.10.2014

	Oblast Souhlas s inkasem	
Typ SEPA inkasa	Automaticky vyplněno	Podnikatelské inkaso
Typ sekvence	Jednorázová – k zatížení účtu plátce dochází pouze jednorázově. První – k zatížení účtu plátce bude docházet opakovaně, první příkaz. Opakovaná – k zatížení účtu plátce dochází opakovaně, průběžný příkaz. Finální – k zatížení účtu plátce docházelo opakovaně, poslední příkaz.	Opakovaná
Reference souhlasu	Referenční číslo mandátu stanovené příjemcem platby – kód o maximální délce 35 znaků tvořící v kombinaci s Identifikačním kódem příjemce unikátní identifikátor inkasa. Detailní pravidla pro tvorbu čísla Reference souhlasu si určuje příjemce inkasa.	INVOICE456843944
Datum souhlasu	Zadejte datum souhlasu (musí předcházet datu zadání příkazu pro SEPA inkaso)	06.10.2014
Identifikační kód příjemce	Kód příjemce inkas (PRINK / Creditor identification – CID) vedený v registru příjemců inkas. Například pro ČR je PRINK/CID ve tvaru CZkkZZZnnnnn , kde: kk je kontrolní dvojčíslí ZZZ je kód (Creditor Business Code) zvolený příjemcem inkasa nnnn je jednoznačná identifikace příjemce inkasa	CZ0000000000
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
Účel platby	V tomto poli uvádějte výhradně informace pro příjemce platby. *	CAR PARTS, INVOICE 456843944
Kód účelu platby	Kód pro bližší identifikaci účelu platby.	V příkladu není použito.

*) POZOR! V prvním řádku na první pozici musí být vyplněn jakýkoliv znak kromě mezery. V opačném případě se příjemci účel platby nedoručí.

OBR. 10 – PŘÍKAZ K SEPA INKASU

Platby > SEPA > Příkaz k SEPA inkasu

PŘÍKAZ K SEPA INKASU

Šablony

Vyberte šablonu

Status

Nový

Typ platby

Příkaz k SEPA inkasu - odchozí

Účet příjemce

100003073 | BĚŽNÝ ÚČET (FO A FOP) | EUR

Vlastník účtu

CA Europa - Test CZ

Plátce

Vyberte plátce

Plátce

✓ Zahler&Zahl GmbH

Adresa

Beispielstraße 15

Beispielstadt

12345

Rezident v

✓ DE

GERMANY

IBAN

✓ DE93700202700000000019

SWIFT / BIC

✓ HYVEDEMM020

UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK)

Identifikace plátce

☐ Fyzická osoba
 ☒ Organizace

Daňové identifikační číslo

✓ DE123456789

Měna

EUR Euro

Částka

✓ 1.500,00

Datum

08.10.2014

Typ SEPA inkasa

Podnikatelské ink

Typ sekvence

Opakovaná

Reference souhlasu

✓ INVOICE456843944

Datum souhlasu

✓ 06.10.2014

Identifikační kód příjemce

CZ00000000000

Více informací o souhlasu

+

End-to-End reference

12345

Účel platby

CAR PARTS, INVOICE 456843944

Kód účelu platby

Uložit příjemce

☐

Šablonu

☐

Název

K PODPISU >

Uložit a nový >

Uložit >

Zpět >

12. SOUHLAS SE SEPA INKASEM

Před zatížením účtu plátce na základě příkazu k SEPA inkasu je potřeba, aby plátce vydal souhlas se SEPA inkasem. Bez tohoto souhlasu není banka oprávněna inkasní operaci provést. Do doby, než dojde bankou plátce ke zpracování inkasního příkazu, je možné souhlas se SEPA inkasem změnit či zrušit.

Povinné náležitosti souhlasu se SEPA inkasem

- číslo zatíženého účtu musí být vedeno v EUR a zadáno ve formátu IBAN
- plátce stanoví počáteční datum souhlasu s inkasem
- pro vydání souhlasu je třeba znát ID a jméno/název příjemce a referenci souhlasu s inkasem, tyto údaje jsou uvedeny v Mandátu
- v souhlasu s inkasem musí být uvedena maximální částka pro jednotlivé inkaso, v případě opakovaného inkasa je možné určit také maximální celkovou částku inkas, frekvenci a počet opakování

Vzor Mandátu pro Podnikatelské SEPA inkaso (B2B) ve formátu PDF:

https://www.unicreditbank.cz/files/download/sepa/SEPA_mandat_podnikatel.doc

Vzor Mandátu pro Spotřebitelské SEPA inkaso (CORE) ve formátu PDF:

https://www.unicreditbank.cz/files/download/sepa/SEPA_mandat.doc

Pro zadání souhlasu se SEPA inkasem použijte formulář dostupný pod volbou „Platby > SEPA > Souhlas se SEPA inkasem“.

Pole	Popis	Příklad
	Oblast Souhlas s inkasem	
Typ požadavku	Založení souhlasu se SEPA inkasem Změna souhlasu se SEPA inkasem Zrušení souhlasu se SEPA inkasem Změnu a zrušení souhlasu nelze provést pokud již byl příkaz bankou zpracován.	Založení souhlasu se SEPA inkasem
Počáteční datum	Datum, od kterého je možné příkaz k inkasu provést a zatížit účet plátce.	07.10.2014
Konečné datum	Datum, do kterého je možné příkaz k inkasu provést (či provádět opakované platby) a zatížit (zatěžovat) účet plátce.	09.10.2015
Číslo účtu plátce	Účet plátce, který bude zatížen na základě inkasního příkazu.	100003073 BĚŽNÝ ÚČET (FO A FOP) EUR
	Oblast Údaje o příjemci	
ID příjemce	Identifikace příjemce inkasa, údaj je uveden v Mandátu.	CZ9999999999
Příjemce	Jméno/název příjemce SEPA inkasa.	Příjemce s.r.o.
	Oblast Údaje o inkasu	
Reference souhlasu s inkasem	Referenční číslo mandátu stanovené příjemcem platby – kód o maximální délce 35 znaků tvořící v kombinaci s Identifikačním kódem příjemce unikátní identifikátor inkasa. Detailní pravidla pro tvorbu čísla Reference souhlasu si určuje příjemce inkasa.	faktura123456
Typ inkasa	Spotřebitelské inkaso Podnikatelské inkaso	Podnikatelské inkaso
Typ platby	Jednorázově Opakovaně	Opakovaně

Frekvence inkasa	Týdně Jednou za dva týdny Měsíčně Čtvrtletně Ročně Frekvence inkasa by měla v případě opakované platby korespondovat s konečným datem souhlasu, maximální celkovou částkou a maximálním počtem opakování.	Měsíčně
Maximální částka pro jednotlivé SEPA inkaso	Maximální částku lze uvádět i v jiných měnách než v EUR.	1500,00 EUR
Maximální celková částka SEPA inkas	Maximální suma všech inkas po celou dobu platnosti souhlasu s inkasem.	18000,00 EUR
Maximální počet opakování	Počet inkas, na které je souhlas vydán	12

OBR. 11 – SOUHLAS SE SEPA INKASEM

Platby > SEPA > Souhlas se SEPA inkasem

SOUHLAS SE SEPA INKASEM

Typ požadavku

Založení souhlasu se SEPA inkasem

*

Počáteční datum

07.10.2014

*

Konečné datum

09.10.2015

*

Číslo účtu plátce

100003073 - EUR, BĚŽNÝ ÚČET (FO A FOP)

*

ÚDAJE O PŘÍJEMCI

ID příjemce

CZ9999999999

*

Příjemce

Příjemce s.r.o.

ÚDAJE O INKASE

Reference souhlasu s inkasem

faktura123456

*

Typ inkasa

Podnikatelské inkaso

*

Typ platby

Opakovaně

*

Frekvence inkasa

Měsíčně

Maximální částka pro jednotlivé SEPA inkaso

1500

*

EUR Euro

Maximální celková částka SEPA inkas

18000

EUR Euro

Maximální počet opakování

12

Žádám tímto o nastavení Souhlasu se SEPA inkasem dle výše uvedených parametrů

K podpisu >

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.

Šetřete 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 připsány 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, strana 6).

PŘEHLED BANK SKUPINY UNICREDIT V CEE POSKYTUJÍCÍCH SLUŽBU FLASH PAYMENT

Země	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
Chorvatsko	Zagrebacka Banka d.d., Záhřeb	ZABHR2X
Itálie	UniCredit S.p.A.	UNCRITMM
Lotyšsko	AS UniCredit Bank Latvian Branch, Riga	VBRLV2X
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.

MEZINÁRODNÍ ÚŽIVATEL

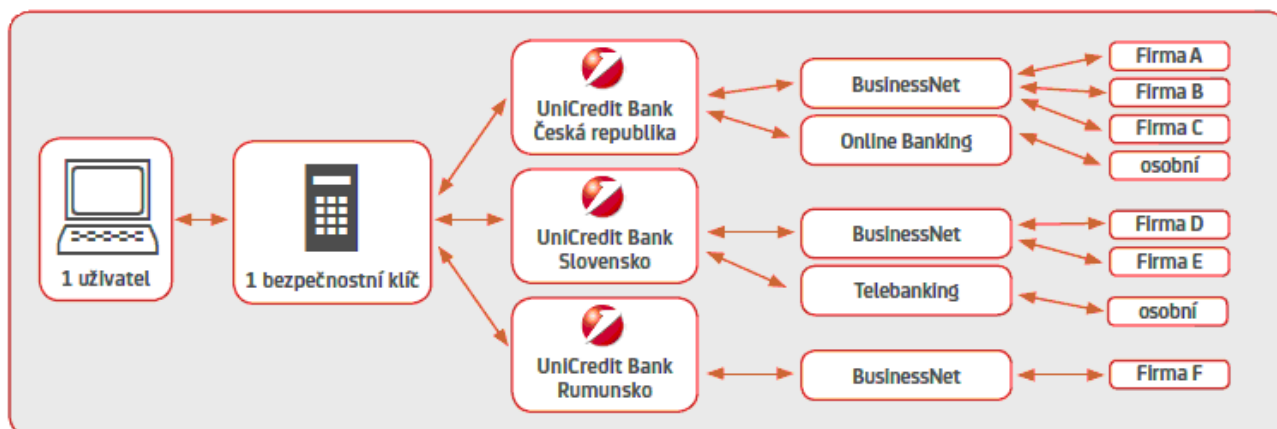
Přeshraniční dimenze internetového bankovníctví BusinessNet UniCredit Bank – takto lze definovat službu „Mezinárodní uživatel“.

Unikátnost tohoto řešení spočívá v možnosti ovládat jak své soukromé, tak i firemní účty různých společností vedených v dalších bankách skupiny UniCredit v zahraničí v jedné aplikaci pomocí jediného bezpečnostního klíče a uživatelského jména.

HLAVNÍ VÝHODY

- jeden bezpečnostní klíč pro všechny země, produkty, společnosti
- jedno přihlášení pro všechny obsluhované země, produkty, společnosti
- jednotný způsob podepisování pro všechny transakce
- jednotné ovládání aplikace
- jedna identifikace při volání na klientskou linku
- jednoduchá možnost „přepínání“ mezi jednotlivými zeměmi bez nutnosti ohlášení a opětovného přihlášení
- jednoduchá možnost „přepínání“ mezi jednotlivými klienty
- vysoká flexibilita a možnost nastavení internetového bankovníctví dle klientských požadavků

OVLAĐÁNÍ ÚČTŮ RŮZNÝCH KLIENTŮ VE VÍCE BANKÁCH



4 DIMENZE VÝHOD PRO KLIENTA

- MULTI-COUNTRY – společné řešení bank skupiny UniCredit v následujících zemích: Česká republika, Slovensko, Lotyšsko, Rumunsko, Slovinsko a Srbsko. V nejbližší době je plánovaná implementace na Ukrajině a v Rusku.
- MULTI-PRODUCT – společná platforma přímého bankovníctví pro správu osobních i firemních financí
- MULTI-CLIENT – jeden uživatel může obsluhovat účty více klientů
- MULTI-CHANNEL – společná platforma pro internetové, telefonní, SMS/e-mail bankovníctví a e-shopping

Další relevantní informace naleznete na našich internetových stránkách:

<http://www.unicreditbank.cz/businessnet>

POZNÁMKY

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Corporate & Investment Banking
www.unicreditbank.cz

Cash Management & eBanking
Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4 - Michle

Jednou jste dole, jednou nahoře.
S námi zvládnete obojí.

Vítejte v
 **UniCredit Bank**