

ZÁKLADNÍ INSTRUKCE PRO ZADÁVÁNÍ

PLATEB DO ZAHRANIČÍ

A

INTERNÍCH PŘEVODŮ V CM

V MODULU MultiCash –

ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK

XII-11

MultiCash 3.0 – zadání Standardní platby do zahraničí

- na záložce „**Příkaz**“ vyplnit barevně odlišená povinná pole

- do pole „**Účel platby**“ vpisovat údaje určené pro příjemce platby /faktury apod./, nevpisovat znaky = @ , # , \$, % , * , : , ~ , ; , , , . Jedná se o údaje, které identifikují úhradu pro příjemce, proto je potřeba uvést je v jazyku země příjemce nebo v anglickém jazyku

záložka „**Příjemce**“ - bankovní spojení příjemce –

- do pole „**Informace o účtu**“, zadat číslo účtu příjemce – pokud je ve formátu *IBAN* (prioritně zadávat v tomto formátu) – zaškrtnout pole *Účet je IBAN-úctem* = proběhne kontrola správného formátu – vždy vpisovat bez slova „IBAN“, bez mezer a znaků (např.pomlčka,lomítko ...)
- u úhrad do vybraných zemí si banka vyhrazuje právo odmítnout provedení platebního příkazu, pokud nebude uveden IBAN

- formát *IBAN* je pevně stanoven podle standardu ECBS, může obsahovat číslice i písmena
- *IBAN* má tuto strukturu : AANNXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
 2 znaky (AA) – kód země / např.CZ,SK,DE apod./
 2 znaky (NN) – kontrolní číslice
 max. 30 znaků (XX)– kód banky a číslo účtu v rámci banky

příklad : GB29NWBK60161331926819 PL27114020040000300201355387

- v oddíle „*Adresa*“ do pole „**Jméno**“, zadat přesný název účtu příjemce a dále ulici a město
- do pole „**Země**“, zadat kód země, kde sídlí příjemce / nemusí být shodná se zemí banky příjemce /
- v oddíle „*Informace o bance*“ do pole „**SWIFT**“ zadat BIC - také označovaný jako Swiftový kód – tento kód jednoznačně identifikuje banku - pro identifikaci banky je zadání BICu prioritní (s výjimkou úhrad do USA, Kanady, Austrálie a na Nový Zéland – viz níže)

- BIC má tuto strukturu : vždy se skládá z 8 nebo 11 míst
 AAAAAAXXXXX
 4 znaky (AAAA) - kód banky
 2 znaky (AA) – kód země
 2 nebo 5 znaků (XX XXX) – kód centrály resp.pobočky banky

příklad : DABADKKK DEUTDE22588

- do pole „**Jméno banky**“ zadat přesný název banky / i včetně zkratk /
- do volné řádky je možné vyplnit i clearingový kód banky příjemce / BLZ,SC,ABA ... /
- u plateb do USA, Kanady, Austrálie a na Nový Zéland je uvádění clearingového kódu velmi důležité (uvádění BIC kódu v tomto případě není potřeba)
- clearingový kód u plateb do USA se označuje FW / ABA routing – 9 místný číselný kód, u plateb do Kanady se označuje CC – 9 místný číselný kód, u plateb do Austrálie se označuje BSB – 6 místný číselný kód a u plateb na Nový Zéland se označuje BNZ – 6 místný číselný kód
- u plateb do Velké Británie v případě, že není uvedeno číslo účtu ve formátu IBAN je důležité uvést clearingový kód označený SC – 6 místný číselný kód
- dále je nutno vyplnit pole „**Ulice**“ a „**Město**“ tzn.sídlo banky, kde má příjemce vedený účet
- do pole „**Země**“ zadat kód země podle sídla banky / např. pokud je banka příjemce DEUTDEFF bude kód země DE / - tomuto kódu musí odpovídat i kód země v IBANu
- při zadávání je nutno vyvarovat se nesouladu kódu země v IBANu a BICu – tzn.první dvě místa v IBANu / kód země / se musí shodovat s kódem země v BICu – / znaky na 5.a 6. místě / např. . DE40600700800022556699 + DEUTDEFF

Výjimku tvoří platby do zemí / na území

- Guernsey (kód země v BICu GG), Isle of Man (kód země v BICu IM), Jersey (kód země v BICu JE) a Northern Ireland , které používají IBAN Velké Británie s kódem země GB.
- French Guiana (kód země v BICu GF), French Polynesia (kód země v BICu PF), French Southern Territories (kód země v BICu TF), Guadeloupe (kód země v BICu GP), Martinique (kód země v BICu MQ), Mayotte (kód země v BICu YT), New Caledonia (kód země v BICu NC), Réunion (kód země v BICu RE), Saint Pierre et Miquelon (kód země v BICu PM) a Wallis and Futuna Islands (WF) , které používají IBAN Francie s kódem země FR
- Azores a Madeira, které používají IBAN Portugalska s kódem země PT
- Canary Islands, Ceuta a Melilla, které používají IBAN Španělska s kódem země ES

- v případě sjednání smluvního / individuálního / kurzu s dealingem je tento kurz nutno zadat do pole „ **Statistika** “ na záložce „ *Statistika – Účet poplatků* “ a to ve tvaru : **SMLUVNÍ KURZ 00,00**
- pokud je požadována konfirmace / potvrzení o provedení úhrady / je nutno do pole „ **Statistika** “ na záložce „ *Statistika – Účet poplatků* “ zadat **SWIFT KONFIRMACE č.faxu nebo e-mail** kam bude potvrzení zasláno
- do pole „ **Statistika** “ vpisovat údaje pouze do 3 řádků / 4.řádek se nepřenáší /

Účet poplatků –

SHA (poplatky napůl příjemce/příkazce) = plátcí je účtován poplatek ČS, a.s., příjemce hradí poplatky své banky a zprostředkujících bank

BEN (všechny poplatky k tíži příjemce) = příjemci jsou účtovány všechny poplatky spojené s platbou - poplatky ČS, a.s. jsou odečteny z částky před odesláním

OUR (všechny poplatky k tíži příkazce)= plátcí jsou účtovány všechny poplatky spojené s platbou – pokud jsou předem známy poplatky banky příjemce jsou odeslány zároveň s platbou tzn.i naúčtovány, v opačném případě je tento poplatek plátcí naúčtován dodatečně

- na platebních příkazech k úhradám do zemí **Evropského hospodářského prostoru (EHP)** v **měnách zemí EHP** lze pro určení způsobu úhrady poplatků označit pouze dispozici SHA. Výjimkou je případ, kdy u převodu dochází ke konverzi mezi měnou transakce a měnou účtu klienta, tj. kdy měna převodu je odlišná od měny účtu. V tomto případě, lze použít i dispozici OUR. U těchto převodů nelze vůbec označit dispozici BEN. Způsob používání dispozic poplatků je určen Zákonem č. 284/2009 o platebním styku
- u ostatních převodů je použití dispozic volné (klient může na platebním příkazu označit kteroukoliv ze tří dispozic).

Zadání platby

Statistika - Účet poplatků Datum odeslání Trvalého / Termínovaného příkazu

Příkaz	Příjemce	Příkazce	Účel platby	Reference
Číslo příkazu	1		Jednotlivý příkaz	
Poukázání				
Odkazovací klíč				
Typ platby			00 Standardní zprostředkování	
Reference			00 Standardní zprostředkování	
Reference			10 Platby telexem nebo SWIFT urgent	
Reference			20 Platba šekem, volný typ rozeslání	
Kontaktní osoba			21 Platba šekem, doporučeně	
			22 Platba šekem, spěšně	

- na záložce „Reference“ v poli „**Typ platby**“ při požadavku na urgentní zpracování platby vybrat volbu 10 Platby telexem nebo SWIFT urgent, u plateb s normální prioritou je standardně nastavena volba 00 Standardní zprostředkování

MultiCash 3.0 – zadání Interního převodu v CM

/ převod CM v/p jiného účtu vedeného v ČS,a.s. /

- do pole „**Jméno**“ zadat přesný název účtu příjemce
- do pole „**SWIFT**“ zadat BIC České spořitelny = **GIBACZPX**
- do pole „**Účet je IBAN-úctem**“, zadat prioritně číslo účtu ve formátu *IBAN* – vždy vpisovat bez slova „IBAN“ bez mezer a znaků (např.pomlčka,lomítko ...)

příklad : CZXX0800XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX / IBAN pro ČR má vždy 24 míst /

- poplatky u interních převodů hradí vždy plátcce , doporučujeme vybrat dispozici poplatků SHA

Zadání platby

Statistika - Účet poplatků Datum odeslání Trvalého / Termínovaného příkazu

Příkaz Příjemce Příkazce Účel platby Reference

Číslo příkazu 1 Jednotlivý příkaz

Kód

Číslo zákazníka

Adresa

Jméno JOSEF NOVÁK

Ulice

Město

Země ? CZ ČESKÁ REPUBLIKA

Informace o bance

SWIFT GIBACZPX Vyhledat SWIFT

Jméno banky ČESKÁ SPOŘITELNA

Ulice OLBRACHTOVA 62

Město PRAHA CZ

Země ? CZ ČESKÁ REPUBLIKA

Informace o účtu

Účet je IBAN-úctem

Číslo účtu CZ1108001122334455667788

Interní účet DB Interní účet KR

Informace o Cashmanagementu

Vnitropodnikový Účet CashManagementu

Účet z Cashmanagementu

Uložit jako vzor Pomoc Uložit