

ZÁKLADNÍ INSTRUKCE PRO ZADÁVÁNÍ

PLATEB DO ZAHRANIČÍ

A

INTERNÍCH PŘEVODŮ V CM

V MODULU MultiCash –
ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK

XII-11

MultiCash 3.2 – zadání Standardní platby do zahraničí

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

The screenshot shows the 'Nový' (New) payment form in MultiCash 3.2. The form is divided into several sections. The 'Platby' tab is selected. The form contains the following fields and controls:

- Statistika - Účet poplatků | Datum odeslání / Trvalého / Termínového příkazu
- Platby | Příjemce | Příkazce | Účel platby | Reference
- Číslo příkazu: 2 | Jednotlivý příkaz (dropdown) | Euro platba (checkbox)
- Typ platby: Standardní platba (dropdown)
- Přístupová třída: ?
- Kód účtu příkazce: ? | Kód banky příkazce: | Předčíslí a účet příkazce: |
- Kód příkazce: ? | Název příkazce: |
- Kód příjemce: ? | Název příjemce: |
- SWIFT: | Účet příjemce: |
- Měna: ? | Částka: 0,00 | v CZK: 0,00
- Kód platebního titulu: ? | Popis platebního titulu: |
- Kód účelu platby: ? | Účel platby: |
- Ověření: 0 z 1
- Splatnost: 9. 1. 2012 (dropdown) | Datum možného odeslání: 9. 1. 2012 (dropdown)
- Vytvořit vzorový příkaz (button) | Pomoc (button) | Uložit (button)

Orange arrows point to the following fields: 'Kód účtu příkazce', 'Kód příkazce', 'Měna', 'Částka', 'Účel platby', and 'Vytvořit vzorový příkaz'.

- 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 „**Účet**“, zadat číslo účtu příjemce – pokud je ve formátu *IBAN* (prioritně zadávat v tomto formátu) – zaškrtnout pole IBAN = 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

The screenshot shows a software window titled "Nový" with several tabs: "Platby", "Příjemce", "Příkazce", "Účel platby", and "Reference". The "Příjemce" tab is selected. The form contains the following fields and values:

- Číslo příkazu: 2
- Kód: (empty)
- Popis příjemce: HELMUT SCHMIT
- Země příjemce: FR (FRANCOUZSKÁ REPUBLIKA)
- SWIFT: DEUTDEFF
- Název banky: DEUTSCHE BANK FRANKFURT F
- Ulice: MAIN STRASSE 30
- Město: FRANKFURT, MAIN
- Země: DE (SPOLKOVÁ REPUBLIKA NĚMECKO)
- Účet: DE55600500301234567890 (with "IBAN" checked)

Two orange arrows point to the "Země příjemce" and "Účet" fields.

- 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

- do pole „**Informace o příjemci**“, zadat přesný název účtu příjemce
- do pole „**Země příjemce**“, zadat kód země, kde sídlí příjemce / nemusí být shodná se zemí banky příjemce /

- do pole „ **SWIFT** “ zadat BIC kód - 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
 AAAAAAXXXX
 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 „ **Název 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 confirmace / 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).

- na záložce „Platby“ v poli „**Typ platby**“ při požadavku urgentní zpracování platby vybrat volbu Urgentní platba; při požadavku na expresní zpracování platby vybrat volbu Expresní platba

MultiCash 3.2 – zadání Euro platby do zahraničí

/ *EUR platby v rámci zemí EHP, do 50 000 EUR včetně, SHA, IBAN, BIC* /

- na záložce „*Platby*“ zaškrtnout políčko „*Euro platba*“ a vyplnit barevně odlišená povinná pole

záložka „*Příjemce*“ - bankovní spojení příjemce -

- do pole „**Účet**“ zadat číslo účtu vždy ve formátu *IBAN* – vždy vpisovat bez slova „*IBAN*“, bez mezer a znaků (např. pomlčka, lomítko ...)
- formát *IBAN* viz zadání **Standardní platby** do zahraničí / *str.3* /
- do pole „**SWIFT**“ zadat BIC - také označovaný jako Swiftový kód – tento kód jednoznačně identifikuje banku - pro Euro platbu je zadání BICu **povinné**
- struktura *BIC* viz zadání **Standardní platby** do zahraničí / *str.4* /
- do pole „**Název banky**“ zadat přesný název banky / i včetně zkratk / případně i sídlo banky příjemce
- ostatní náležitosti viz **Standardní platba**

MultiCash 3.2 – zadání Interního převodu v CM

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

- do pole „ **Informace o příjemci** “ zadat přesný název účtu příjemce
- do pole „ **SWIFT** “ zadat BIC České spořitelny = **GIBACZPX**
- do pole „ Účet „, 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 plátce , doporučujeme vybrat dispozici poplatků SHA

Nový

Statistika - Účet poplatků Datum odeslání Trvalého / Termínového příkazu

Platby Příjemce Příkazce Účel platby Reference

Číslo příkazu 2 Jednotlivý příkaz

Kód

Popis příjemce

Informace o příjemci

JOSEF NOVÁK

Země příjemce ? CZ ČESKÁ REPUBLIKA

Adresa

SWIFT GIBACZPX

Název banky CESKÁ SPORITELNA A.S.

Ulice OLBRACHTOVA 62

Město PRAGUE

Země ? CZ ČESKÁ REPUBLIKA

Účet IBAN CZ1108001122334455667788

Skupina

Vnitropodnikový

Vytvořit vzorový příkaz Pomoc Uložit

MultiCash 3.2 – zadání PRIEURO platby do zahraničí

/ EUR platby do bank podporujících tento typ platby , *SHA, IBAN, BIC* /

- na záložce „*Platby*“ vybrat v **Typu platby** nabídku PRIEURO“ a vyplnit barevně odlišená povinná pole

záložka „*Příjemce*“ - bankovní spojení příjemce –

- do pole „**Účet**“ zadat číslo účtu vždy ve formátu *IBAN* – vždy vpisovat bez slova „*IBAN*“, bez mezer a znaků (např.pomlčka, lomítko ...)
- formát *IBAN* viz zadání *Standardní platby* do zahraničí / *str.3* /
- do pole „**SWIFT**“ zadat BIC - také označovaný jako Swiftový kód – tento kód jednoznačně identifikuje banku - pro PRIEURO platbu je zadání BICu **povinné**
- struktura *BIC* viz zadání *Standardní platby* do zahraničí / *str.4* /
- do pole „**Název banky**“ zadat přesný název banky / i včetně zkratk / případně i sídlo banky příjemce
- ostatní náležitosti viz *Standardní platba*