

ZÁKLADNÍ INSTRUKCE PRO ZADÁVÁNÍ

PLATEB DO ZAHRANIČÍ

A

INTERNÍCH PŘEVODŮ V CM

BUSINESS 24 - Internetbanking

XII-11

BUSINESS 24 – zadání Standardní platby do zahraničí

- na záložce „**Platební styk**“ vybrat v nabídce ▶ Příkaz k úhradě > Zahraniční platební styk

BUSINESS 24 INTERNET BANKING 605 661 128 (T-Mobile) 778 991 128 (Vodafone)

Pracujete s klientem: Stavoprojekt, s.r.o. 31/10/2011 SPORITELNA

Výběr klienta Produkty Účty **Platební styk** Financování Devizové operace Depozita @FAKTURA 24 PLATBA 24 Nastavení Komunikace s bankou Odhlášení

Platební transakce a přehled bankovních účtů

▶ PŘEHLED ÚČTŮ A ZŮSTATKŮ
▶ PŘÍKAZ K ÚHRADĚ
> Příkaz z běžného účtu
> Hromadný příkaz
> Cizoměnový převod v rámci banky
> Přeshraniční převod v EUR
> **Zahraniční platební styk**

Příkaz přes zahraniční platební styk - krok 1 ze 2

Číslo účtu příkazce * 524468309 (CZK) - Provoz

50 Příkazce

Název účtu plátce:

bankovní spojení příjemce –

- Pole 59** - zadat Číslo účtu příjemce – u plateb do zemí EU/EHP ve formátu *IBAN* – 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

59 Příjemce

Výběr příjemce

Číslo účtu příjemce * DE5060250010000078506

Název účtu příjemce:

Název * August Wendler

Ulice Dafernstrasse 19-21

Město Auenwald

Země * Spolk. rep. Německo

57 Banka příjemce

BIC (SWIFT) kód SOLADEST1WB

Clearingový kód

Název * Kreissparkasse Waiblingen DE

Ulice Karl Marx Platz

Město München

Další

Země * Spolk. rep. Německo

33B Částka a měna převodu

Částka * 10.00 EUR - euro

Datum splatnosti * 31/10/2011

Bankovní výlohy * SHA - sdílené Priorita * Normální

Účel úhrady * Platba

DE

- 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 „*Název účtu příjemce* „, zadat přesný Název účtu příjemce případně i adresu a dále vybrat ze seznamu zemí, kde sídlí příjemce / nemusí být shodná se zemí banky příjemce /
- **Pole 57** zadat BIC kód banky příjemce - také označovaný jako Swiftový – tento kód jednoznačně identifikuje banku - pro identifikaci banky je zadání BICu prioritní (s výjimkou úhrad do USA, Kanady a Austrálie – 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

- Clearingový kód banky příjemce – pokud je znám je možno vyplnit , jedná se o číselnou kombinaci specifickou pro místní clearingový systém konkrétní země / BLZ, SC, ABA ... / - je součástí účtu ve formátu *IBAN*
- u plateb do USA, Kanady a 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
- do pole „**Banka příjemce**“ zadat přesný Název banky / i včetně zkratk / , dále je možné vyplnit pole Ulice a Město tzn.sídlo banky, kde má příjemce vedený účet a vybrat ze seznamu zemí, podle sídla banky / např. pokud je banka příjemce DEUTDEFF bude země Spolk.rep.Německo – kód 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
-
- Smluvním kurzem – pod odkazem **Instrukce** označit pole *Smluvním kurzem* pokud je sjednán pro danou transakci smluvní kurz

Smluvním kurzem

Bankovní výlohy –

SHA = plátcí je účtován poplatek ČS, a.s., příjemce hradí poplatky své banky a zprostředkujících bank

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

OUR = plátcí jsou účtovány všechny poplatky spojené s platbou – pokud jsou předem známy, poplatky banky příjemce jsou odeslány zároveň s platbou tzn.i naučtovány, v opačném případě je tento poplatek plátcí dodatečně naučtován

33B Částka a měna převodu

Částka * 10.00 EUR - euro

Datum splatnosti * 31/10/2011

Bankovní výlohy * SHA - sdílené BEN - příjemce OUR - příkazce SHA - sdílené

Priorita * Normální

- 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).

Priorita –

pro Standardní platby do zahraničí lze vybrat prioritu Normální, Urgentní nebo Expresní

- Normální – zpracování platby ve lhůtě D+2 (s výjimkou FIT plateb, plateb do Slovenské spořitelny, Přeshraničních plateb a SEPA plateb – u těch je zpracování platby ve lhůtě D+1)
- Urgentní – zpracování platby ve lhůtě D+1 (při dodržení podmínek pro urgentní platby) s výjimkou FIT plateb, plateb do Slovenské spořitelny , Přeshraničních plateb a SEPA plateb – u těch je zpracování platby ve lhůtě D
- Expresní - zpracování platby ve lhůtě D+0 (při dodržení podmínek pro expresní platby)

Více informací ve Sdělení klientům České spořitelny a.s. – [Pravidla zpracování platebních transakcí](#) a [Sazebníku České spořitelny a.s.](#)

33B Částka a měna převodu

Částka * 10.00 EUR - euro

Datum splatnosti * 31/10/2011

Bankovní výlohy * SHA - sdílené Priorita * Normální

Účel úhrady * Platba

Normální
Urgentní
Expresní

- 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
- Konfirmace - pokud je požadováno zaslání potvrzení – konfirmace – o zpracování transakce Českou spořitelnou a.s. pod odkazem **Více parametrů : Konfirmace** označit příslušné políčko dle způsobu zaslání a doplnit faxové číslo resp.e-mail, na které bude konfirmace zaslána

▼ <u>Více parametrů: Konfirmace</u>		
Konfirmace:	<input checked="" type="checkbox"/> Fax ČR	<input type="text" value="222444666"/>
	<input checked="" type="checkbox"/> Fax Evropa	<input type="text" value="421555666777"/>
	<input checked="" type="checkbox"/> Fax ostatní	<input type="text" value="pepa@email.cz"/>
Avíza:	<input checked="" type="checkbox"/> E-mailem	<input type="text" value="martin.linhart@business24.cz"/>
	<input checked="" type="checkbox"/> Faxem	<input type="text" value="222444666"/>
Kontaktní osoba	<input type="text"/>	
Telefon/email	<input type="text"/>	
Potvrzení	<input checked="" type="checkbox"/> E-mailem	<input type="text" value="ty@seznam.cz"/>
	<input checked="" type="checkbox"/> Faxem	<input type="text" value="222444666"/>
Vytvořit příjemce	<input type="checkbox"/> Jméno příjemce	<input type="text"/>

- Avíza – pokud je požadováno zaslání avíza s informacemi o průběhu a podmínkách zpracování transakce Českou spořitelnou a.s. pod odkazem **Více parametrů: Konfirmace** označit příslušné políčko dle způsobu zaslání a doplnit e-mail resp.faxové číslo, na které bude avízo zasláno
- Potvrzení - pokud je požadováno zaslání potvrzení o přijetí příkazu ZPS ke zpracování Českou spořitelnou a.s. pod odkazem **Více parametrů: Konfirmace** označit příslušné políčko dle způsobu zaslání a doplnit e-mail resp.faxové číslo, na které bude potvrzení zasláno

BUSINESS 24 – zadání Přeshraničního převodu v EUR

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

- na záložce „**Platební styk**“ vybrat v nabídce ▶ Příkaz k úhradě > Přeshraniční převod v EUR

The screenshot shows the BUSINESS 24 internet banking interface. The top navigation bar includes 'Výběr klienta', 'Produkty Účty', 'Platební styk', 'Financování', 'Devizové operace Depozita', '@FAKTURA 24 PLATBA 24', 'Nastavení', 'Komunikace s bankou', and 'Odhlášení'. The 'Platební styk' menu is expanded, showing options like 'PŘEHLED ÚČTŮ A ZŮSTATKŮ', 'PŘÍKAZ K ÚHRADĚ', 'PŘÍKAZ K INKASU', 'TRANSAKCE K PŘIPODEPSÁNÍ', 'IMPORT DÁVKY', 'IMPORT SOUBORU PRO SBĚRNÉ ÚČTY', and 'ŠABLONY PŘÍJEMCŮ'. The 'Přeshraniční převod v EUR' option is highlighted in red. The main content area displays the 'Přeshraniční platební příkaz - krok 1 ze 2' form. The form includes a dropdown menu for 'Číslo účtu příkazce *' with the value '524468309 (CZK) - Provoz', a section for '50 Příkazce' with fields for 'Název účtu plátce', 'Název *', 'Ulice *', and 'Město *', and a section for '59 Příjemce' with a 'Výběr příjemce' dropdown.

bankovní spojení příjemce –

- Pole 59** - zadat číslo účtu příjemce 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 „**Název účtu příjemce**“, zadat přesný Název účtu příjemce případně i adresu a dále vybrat ze seznamu zemí název Země , kde sídlí příjemce / nemusí být shodná se zemí banky příjemce
- Pole 57** zadat BIC kód banky příjemce - také označovaný jako Swiftový – tento kód jednoznačně identifikuje banku - pro Přeshraniční převod je zadání BICu **povinné**
- BIC* struktura viz zadání **Standardní platby** do zahraničí / str.4 /
- do pole „**Banka příjemce**“ zadat přesný Název banky / i včetně zkratk / a dále vybrat ze seznamu zemí název Země podle sídla banky / např. pokud je banka příjemce DEUT**DE**FF bude země Spolk.rep.Německo – kód DE / - tomuto kódu musí odpovídat i kód země v IBANu

59 Příjemce

Výběr příjemce

IBAN příjemce *

Název účtu příjemce:

Název *

Ulice

Město

Země *

57 Banka příjemce

BIC (SWIFT) kód *

Země *

33B Částka a měna převodu

Částka * EUR

Datum splatnosti *

Bankovní výlohy Priorita *

- Bankovní výlohy - pro Přeshraniční převod je povolena pouze dispozice poplatků SHA
- Priorita – pro Přeshraniční převod lze vybrat prioritu Normální, Expresní nebo Prieuro

Normální – zpracování platby ve lhůtě D+1 (při dodržení podmínek pro normální platby)

Expresní – zpracování platby ve lhůtě D (při dodržení podmínek pro expresní platby)

Prieuro - Připsání na účet příjemce do 4 hod od předání příkazu (při dodržení podmínek pro PRIEURO platby)

Datum splatnosti *

Bankovní výlohy Priorita *

Účel úhrady *

- ostatní náležitosti viz zadání *Standardní platby*

BUSINESS 24 - zadání Interního převodu v CM

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

Doporučujeme zadávat interní převody v CM ve formuláři pro Zahraniční platební styk

- na záložce „**Platební styk**“ vybrat v nabídce ► Příkaz k úhradě > Zahraniční platební styk
- **Pole 59** - zadat číslo účtu příjemce prioritně ve formátu *IBAN* – vždy vpisovat bez slova „IBAN“, bez mezer a znaků (např.pomlčka,lomítko ...)

příklad : CZXX0800XXXXXXXXXXXXXXXXXX / IBAN pro ČR má vždy 24 míst /

- do pole „**Název účtu příjemce**„ zadat přesný Název účtu příjemce
- **Pole 57** zadat BIC České spořitelny = **GIBACZPX**
- poplatky u interních převodů hradí vždy plátcе , doporučujeme vybrat dispozici poplatků **SHA** - u tohoto typu převodu se účtuje poplatek za účetní položku

59 Příjemce

Výběr příjemce:

Číslo účtu příjemce *:

Název účtu příjemce:

Název *:

Ulice:

Město:

Země *:

57 Banka příjemce

BIC (SWIFT) kód:

Clearingový kód:

Název *:

Ulice:

Město:

Další:

Země *:

33B Částka a měna převodu

Částka *: EUR - euro

Datum splatnosti *:

Bankovní výlohy *: Priorita *:

Účel úhrady *: