

ZÁKLADNÍ INSTRUKCE PRO ZADÁVÁNÍ

PLATEB DO ZAHRANIČÍ

A

INTERNÍCH PŘEVODŮ V CM

BUSINESS 24 – Internetbanking

VII-12

BUSINESS 24 – zadání Standardní platby do zahraničí

na záložce „**PLATBY**“ vybrat v nabídce ► **PLATEBNÍ PŘÍKAZY** > Zahraniční platba

The screenshot shows the BUSINESS 24 interface. At the top, there are navigation tabs: DOMŮ, **PLATBY** (circled in orange), ÚČTY, FINANCOVÁNÍ, and DEVIZOVÉ OPERACE. Below these is a sidebar menu with options: PLATEBNÍ PŘÍKAZY (highlighted with an orange arrow), Domácí platba, Hromadná domácí platba, Cizoměnová platba v rámci banky, Přeshraniční platba v EUR, Zahraniční platba (highlighted with an orange arrow), IMPORT PŘÍKAZŮ, TRVALÉ PŘÍKAZY, INKASA, and TRANSAKCE K PŘIPODEPSÁNÍ. The main area displays the 'Zadání zahraniční platby (krok 1 ze 2)' form with the following fields:

Číslo účtu plátce *	999222732 (CZK) - Mzdy	
Disponibilní zůstatek	256 311,20 CZK	Aktuální k datu:
Plátce		
Název účtu plátce *	Stavoprojekt, s.r.o.	
Ulice *	Pod Javorem 15	
Město *	Brno	
Příjemce		
Výběr šablony		
Číslo účtu příjemce (IBAN) *	DE50602500100000078506	

Účet

- **Číslo účtu plátce:** vyberte účet, ze kterého chcete provést zahraniční platbu. Výběr účtu je povinný.
- **Disponibilní zůstatek:** účetní zůstatek navýšený o kontokorent a snížený o částky, které snižují účetní zůstatek (rezervace, vinkulace, zakazy, minimální zůstatek).
- **Aktuální k datu:** datum a čas, ke kterému je platný zobrazený disponibilní zůstatek.

This screenshot shows the 'Účet' section of the form. It includes a dropdown menu for 'Číslo účtu plátce *' with the value '999222732 (CZK) - Mzdy' and a button with a downward arrow. Below it, the 'Disponibilní zůstatek' is shown as '256 311,20 CZK' and 'Aktuální k datu: 26.3.2012 8:21:04'.

Plátce

- **Název účtu plátce:** standardně pole obsahuje předvyplněnou hodnotu jména účtu plátce. Pokud je pole prázdné, zadejte název účtu plátce. Vyplnění tohoto pole je povinné.
- **Ulice:** standardně pole obsahuje předvyplněný název ulice účtu plátce. Pokud je pole prázdné, zadejte název ulice plátce. Vyplnění tohoto pole je povinné.
- **Město:** standardně pole obsahuje předvyplněný název města účtu plátce. Pokud je pole prázdné, zadejte název města plátce.

This screenshot shows the 'Plátce' section of the form. It includes three text input fields: 'Název účtu plátce *' with the value 'Stavoprojekt, s.r.o.', 'Ulice *' with the value 'Pod Javorem 15', and 'Město *' with the value 'Brno'.

Poznámka: Pole *Plátce* musí souhlasit s názvem účtu (s majitelem účtu). V případě, že vyplníte rozdílný název účtu a adresu, než jaké jsou uvedeny v koncovém systému banky, bude při realizaci platby použita adresa a název účtu z koncového systému banky. Pokud si přejete, aby bylo z popisu platby zřejmé, že platba byla provedena za třetí osobu, je pro identifikaci této osoby určeno pole – Účel úhrady.

Příjemce - (bankovní spojení příjemce)

- **Výběr šablony:** můžete vybrat z předdefinovaných příjemců zadaných v Šablonách plateb.
- **Číslo účtu příjemce (IBAN):** zadejte číslo účtu příjemce. Účet příjemce může být uváděn v různých formátech, v závislosti na bance. Zadejte číslo účtu příjemce ve formátu IBAN, pokud ho znáte – 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 zahraniční platby, pokud nebude uveden IBAN.
(nezadávejte do polí nepovolené znaky např. ! @ & * _ " - /.)

Příjemce	
Výběr šablony	<input type="text"/>
Číslo účtu příjemce (IBAN) *	<input type="text" value="DE50602500100000078506"/>
Název účtu příjemce *	<input type="text" value="August Wendler"/>
Ulice	<input type="text" value="Dafernstrasse 19-21"/>
Město	<input type="text" value="Auenwald"/>
Země *	<input type="text" value="Germany"/>

- 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 :* GB29NWBK60161331926819PL27114020040000300201355387
- **Název účtu příjemce:** zadejte přesný Název účtu příjemce případně i adresu a dále vyberte ze seznamu zemi, kde sídlí příjemce / nemusí být shodná se zemí banky. V případě, že název účtu příjemce je delší než 35 znaků, uveďte zbývající část názvu účtu do následujícího pole "Ulice". Údaje o adrese příjemce je možné od názvu oddělit čárkou. Vyplnění tohoto pole je povinné.


Banka příjemce

- **BIC (SWIFT) kód:** 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, Austrálie, Velké Británie 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


Banka příjemce	
BIC (SWIFT) kód	<input type="text" value="SOLADEST1WB"/>
Clearingový kód	<input type="text"/>
Název banky příjemce *	<input type="text" value="Kreissparkasse Waiblingen DE"/>
Ulice	<input type="text" value="Karl Marx Platz"/>
Město	<input type="text" value="München"/>
Další	<input type="text"/>
Země *	<input type="text" value="Germany"/>

- **Clearingový kód:** 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, Austrálie a na Nový Zéland je uvádění clearingového kódu velmi důležité (uvádění BIC kódu v tomto případě není potřeba) proto ho uvádějte vždy
 - 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
- **Název banky 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 zemi, 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. . **DE**40600700800022556699 + DEUT**DE**FF viz. obrázek níže

Příjemce	
Výběr šablony	<input type="text"/>
Číslo účtu příjemce (IBAN) *	<u>CE</u> 50E02500100000078503
Název účtu příjemce *	August Wendler
Ulice	Caferstrasse 19 21
Město	Auerwald
Země *	Germany
Banka příjemce	
BIC (SWIFT) kód	<u>SOLA</u> DEST1WB
Clearingový kód	<input type="text"/>
Název banky příjemce *	Kreissparkasse Waiblinger DE
Ulice	Karl Marx Platz
Město	München
Další	<input type="text"/>
Země *	<u>Germany</u>

Kód země banky (DE) musí být stejný v BIC kódu i v IBANU mimo některé výjimky

 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

Částka a měna převodu

- **Částka v měně transakce:** zadejte výši částky, kterou si přejete zaslat. Pokud nastavíte v platbě Bankovní výlohy (viz dále) "BEN" musí být zadaná částka minimálně 2 000 Kč, případně cizoměnový ekvivalent. Vyplnění tohoto pole je povinné.
- **Měna:** vyberte měnu transakce. Vyplnění tohoto pole je povinné.
- **Částka v měně účtu (orientační hodnota):** orientační výše převáděné částky v měně účtu. Přesná částka bude uvedena v historii plateb. Pro platby nad 250 000 CZK bude

použit individuální kurz. Jestliže je pro transakci s Českou spořitelnou sjednán dopředu smluvní kurz použije se volba "Smluvní kurz".

- **Datum splatnosti:** zadejte datum, ke kterému chcete provést Vaši platbu. Toto datum musí být v České republice pracovním dnem.

Částka a měna převodu

Částka * 800,00 EUR - Euro

Datum splatnosti * 6.4.2012

Bankovní výlohy * SHA - shared Priorita * Normal

Účel úhrady * Platba

- **Bankovní výlohy:** určete způsob účtování bankovních poplatků souvisejících se zahraniční platbou. Přednastavená je hodnota SHA. Výběr jedné možnosti z tohoto pole je povinný. Vyberte ze seznamu jednu z možností:
 - *BEN - příjemci jsou účtovány všechny poplatky spojené se zahraniční platbou, a to jak poplatky České spořitelny, tak poplatky banky příjemce. Poplatky České spořitelny jsou odečteny z částky před odesláním.*
 - *OUR - plátcí jsou účtovány všechny poplatky spojené se zahraniční platbou, a to jak poplatky České spořitelny, tak poplatky banky příjemce. Pokud jsou předem známy, poplatky banky příjemce jsou zaúčtovány a strženy z účtu plátce zároveň s platbou. V opačném případě je tento poplatek plátcí dodatečně naučtován.*
 - *SHA - plátcí jsou účtovány poplatky České spořitelny, a.s. a příjemce hradí poplatky své banky a poplatky zprostředkujících bank (jestliže se zúčastní na platbě).*

Částka a měna převodu

Částka * 800,00 EUR - euro

Datum splatnosti * 24.7.2012

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

Priorita * Normální

Účel úhrady *

- na zahraničních platbách 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 při zadání zahraniční platby označit kteroukoliv ze tří dispozic).

Jaký typ účtování bankovních výloh použít pro platbu?

Úhrada do EU, při které nedochází ke konverzi měny (např. platba v EUR z účtu vedeného v EUR), musí být zaslána s typem účtování výloh **SHA**.

Úhrada do EU, při které dochází ke konverzi měny (např. platba v EUR z účtu vedeného v CZK), může být zaslána s typem **OUR** nebo **SHA** (**nemůže být BEN**).

Úhrada do země mimo EU může být zaslána s typem **BEN**, **SHA** nebo **OUR**.

Úhrada typu SEPA Credit Transfer musí být zaslána s typem **SHA**.

- **Priorita:** zvolte prioritu zpracování platby. Výběr jedné možnosti z tohoto pole je povinný. Pro Standardní platby do zahraničí lze vybrat prioritu Normální, Urgentní nebo Expresní
 - *Normální - platba bude zpracována do dvou dnů od zadání splatnosti platby, tedy 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 - platba bude zpracována do jednoho dne od zadání splatnosti platby, tedy ve lhůtě D+1 (s výjimkou FIT plateb, plateb do Slovenské spořitelny, Přeshraničních plateb a SEPA plateb – u těch je zpracování platby ve lhůtě D).* **Urgentní platbu je nutné zadat do 15 hodin obchodního dne.**
 - *Expresní - platba bude zpracována v rámci daného dne, tedy ve lhůtě D+0.* **Expresní platbu je nutné zadat do 11 hodin obchodního dne.**

Částka a měna převodu

Částka * 800,00 EUR - euro

Datum splatnosti * 24.7.2012

Bankovní výlohy * SHA - sdílené Priorita * Normální

Účel úhrady * Platba

Normální

Urgentní

Expresní

Více informací ve Sdělení klientům České spořitelny a.s. – Pravidla zpracování platebních transakcí a Sazebníku České spořitelny a.s.

- **Účel úhrady:** do určených dvou polí popište účel úhrady, který je určen 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. Vyplnění tohoto údaje je povinné.

Bankovní výlohy * SHA - shared Priorita * Normal

Účel úhrady * Platba

Instrukce

klikněte na tento odkaz, pokud si přejete zobrazit pole pro zadání detailů zahraniční platby. Vyplnění polí je volitelné.

The screenshot shows a form titled "Instrukce" (Instructions) with a dropdown arrow. It contains several rows, each with a label, a checkbox, and an input field:

- Vyplacení v hotovosti** (Cash payment) with a checkbox.
- Identifikace při platbě v hotovosti** (Identification at cash payment) with a text input field.
- Připsání příjemci zahraniční bankou v den valuty** (Assignment to beneficiary by foreign bank on the day of the currency) with a checkbox.
- Telefonické avízo** (Telephone bill) with a checkbox.
- Telefonické avízo - kontaktní číslo** (Telephone bill - contact number) with a text input field.
- Nejefektivnější teleavízo** (Most effective telebill) with a checkbox.
- Nejefektivnější teleavízo - kontaktní číslo** (Most effective telebill - contact number) with a text input field.
- ePayments** with a checkbox.
- ePayments** with a text input field.
- Smluvním kurzem** (Contractual rate) with a checkbox.

- **Vyplacení v hotovosti:** označte toto pole, pokud má být zasláná částka vyplacena příjemci v hotovosti.
- **Identifikace při platbě v hotovosti:** vyplňte tato pole, pokud má být zasláná částka vyplacena v hotovosti a/nebo do vlastních rukou (viz výše). Do polí zadejte identifikační údaje příjemce, kterému bude částka vyplacena (název a číslo identifikačního průkazu příjemce) tak jak tyto údaje požaduje banka příjemce pro vyplacení konkrétní osobě. Při vyplacení částky banka příjemce ověří identitu příjemce podle těchto identifikačních údajů.
- **Připsání příjemci zahraniční bankou v den valuty:** označte pole, pokud si přejete, aby datum valuty nebylo změněno dle data zpracování, ale aby platba byla připsána na účet příjemce dnem splatnosti zadaným v platbě.
- **Telefonické avízo:** označte toto pole, pokud si přejete, aby banka příjemce avizovala došlou úhradu příjemci telefonicky.
- **Telefonické avízo – kontaktní číslo:** vyplňte telefonní číslo pro telefonické avízo příjemci platby. Do dalších sousedních polí můžete zadat další telefonní čísla, která použije banka příjemce pro telefonické avízo platby. Hodnoty do polí zadejte, pokud jste označili předchozí zaškrťovací pole "Telefonické avízo".
- **Nejefektivnější teleavízo:** označte toto pole pokud si přejete, aby banka příjemce avizovala došlou úhradu příjemci nejefektivnějším telekomunikačním prostředkem.
- **Nejefektivnější teleavízo – kontaktní číslo:** vyplňte telefonní číslo, faxové číslo nebo e-mailovou adresu pro nejefektivnější telekomunikační avízo příjemci platby. Do dalších sousedních polí můžete zadat další kontaktní údaje, které použije banka

příjemce pro nejefektivnější avízo platby. Hodnoty do polí zadejte, pokud jste označili předchozí zaškrťovací pole "Nejefektivnější teleavízo příjemci".

- **ePayments:** označte toto pole, pokud si přejete použít dodatečnou identifikaci platby.
- **ePayments:** do těchto polí vyplňte referenci ePaymentu dohodnutou s vaším obchodním partnerem. Hodnoty do polí zadejte, pokud jste označili předchozí zaškrťovací pole "ePayments".
- **Smluvním kurzem:** označte toto pole, pokud máte s Českou spořitelnou sjednán pro danou transakci smluvní kurz a přejete si ho nastavit pro převod částky platby z měny účtu do měny transakce.

Více parametrů: Konfirmace

klikněte na odkaz „Více parametrů : Konfirmace“, pokud požadujete zaslání potvrzení – konfirmace – o zpracování transakce Českou spořitelnou a.s. Zobrazí se vám pole pro zadání detailů konfirmačního oznámení. Vyplnění polí je volitelné. Označte příslušné políčko dle způsobu zaslání a doplňte faxové číslo resp.e-mail, na které bude konfirmace zaslána

- **Konfirmace:** označte toto pole, pokud požadujete zaslat faxem příjemci konfirmační oznámení potvrzující zpracování transakce na straně České spořitelny
 - **Fax ČR:** označte toto pole, pokud požadujete zaslat konfirmační oznámení faxem na faxové číslo do ČR. Do sousedního pole zadejte faxové číslo.
 - **Fax Evropa:** označte toto pole, pokud požadujete zaslat konfirmační oznámení faxem na faxové číslo do libovolného státu Evropy. Do sousedního pole zadejte faxové číslo v mezinárodním formátu.
 - **Fax Ostatní:** označte toto pole, pokud požadujete zaslat konfirmační oznámení faxem na faxové číslo do ostatních zemí světa (vyjma Evropy a ČR). Do sousedního pole zadejte faxové číslo v mezinárodním formátu.

▼ Více parametrů: Konfirmace

Konfirmace: Fax ČR Fax Evropa Fax ostatní

Avíza: E-mailem Faxem

Kontaktní osoba

Telefon/email

E-mailové potvrzení

Vytvořit šablonu

* Povinné údaje

Pokračovat

- **Avíza:** pokud je požadováno zaslání avíza s informacemi o průběhu a podmínkách zpracování transakce Českou spořitelnou a.s. Označte příslušné políčko dle

způsobu zaslání (E-mailem/Faxem) a doplňte e-mail resp.faxové číslo, na které bude avízo zasláno. Můžete také vyplnit jméno a telefoní číslo/e-mail kontaktní osoby, kterou může Česká spořitelna a.s. kontaktovat v souvislosti se zadanou zahraniční platbou.

- **E-mailové potvrzení:** pokud je požadováno zaslání potvrzení o přijetí zahraniční platby ke zpracování Českou spořitelnou a.s. Označte příslušné políčko. Předvyplněna je e-mailová adresa z kontaktních údajů, kterou lze změnit na libovolnou, jinou. Z rozbalovacího seznamu zvolte, zda chcete zaslat potvrzení v českém nebo v anglickém jazyce. Kliknutím na „ikonu plus“ můžete přidat druhý (a poté třetí) řádek, do kterého můžete následně vyplnit další e-mailovou adresu, na kterou bude zasláno potvrzení. Při zobrazení dvou nebo tří řádků je pak možné kliknutím na „ikonu mínus“ jednotlivé přidané řádky odmazat.
- **Vytvořit šablonu:** po zaškrtnutí tohoto políčka a vyplnění názvu, bude tento příjemce přidán do šablon plateb.

BUSINESS 24 – zadání Přeshraniční platby v EUR

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

na záložce „PLATBY“ vybrat v nabídce ► PLATEBNÍ PŘÍKAZY > Přeshraniční platba v EUR

The screenshot shows the BUSINESS 24 interface. The top navigation bar includes 'DOMŮ', 'PLATBY' (circled in orange), 'ÚČTY', 'FINANCOVÁNÍ', and 'DEVIZOVÉ OPERACE'. Below 'PLATBY', the 'PLATEBNÍ PŘÍKAZY' menu is expanded, with 'Přeshraniční platba v EUR' selected (indicated by an orange arrow). The main content area displays the 'Zadání přeshraničního převodu/SEPA převodu v EUR (krok 1 ze 2)' form. The form fields are as follows:

Číslo účtu plátce *	999222732 (CZK) - Mzdy	
Disponibilní zůstatek	256 311,20 CZK	Aktuální k datu: 26.3.2012 8:21:04
Plátce		
Název účtu plátce *	Stavoprojekt, s.r.o.	
Ulice *	Pod Javorem 15	
Město *	Brno	
Příjemce		
Výběr šablony		
IBAN příjemce *	CZ9555000000000478964036	

Účet

- **Číslo účtu plátce:** vyberte účet, ze kterého chcete provést zahraniční platbu. Výběr účtu je povinný.
- **Disponibilní zůstatek:** účetní zůstatek navýšený o kontokorent a snížený o částky, které snižují účetní zůstatek (rezervace, vinkulace, zakazy, minimální zůstatek).
- **Aktuální k datu:** datum a čas, ke kterému je platný zobrazený disponibilní zůstatek.

This screenshot shows a close-up of the account selection field in the form. The field is labeled 'Číslo účtu plátce *' and contains the value '999222732 (CZK) - Mzdy'. Below it, the 'Disponibilní zůstatek' is shown as '256 311,20 CZK' and the 'Aktuální k datu' is '26.3.2012 8:21:04'.

Příjemce - (bankovní spojení příjemce)

- **IBAN příjemce:** 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 /
- **Název účtu příjemce:** zadat přesný Název účtu příjemce případně i adresu a dále vybrat kód Země, kde sídlí příjemce / nemusí být shodná se zemí banky příjemce

Banka příjemce

- **BIC (SWIFT) kód:** zadat BIC kód banky příjemce - také označovaný jako Swiftový – tento kód jednoznačně identifikuje banku - pro Přeshraniční platbu je zadání BICu **povinné**
 - BIC struktura viz zadání **Standardní platby** do zahraničí / str.4 /
- **Země:** vyberte ze seznamu zemí, podle sídla banky / např. pokud je banka příjemce DEUTDEFF bude název země Spolk.rep.Německo - kód DE / - tomuto kódu musí odpovídat i kód země v IBANu. Vyplnění tohoto pole je povinné.

Příjemce

Výběr šablony

IBAN příjemce ^{*}

Název účtu příjemce ^{*}

Ulice

Město

Země ^{*}

Banka příjemce

BIC (SWIFT) kód ^{*}

Země ^{*}

- **Bankovní výlohy:** pro přeshraniční platbu v EUR je povoleno pouze nastavení poplatků SHA – příkazci jsou účtovány poplatky České spořitelny a příjemci poplatky jeho banky.
- **Priorita:** zvolte prioritu zpracování transakce. Pro přeshraniční platbu lze vybrat prioritu Normální, Expresní nebo Prieuro
 - **Normální:** platba bude zpracována do dvou dnů od zadání splatnosti platby. (při dodržení podmínek pro normální platby)
 - **Expresní:** platba bude zpracována v rámci daného dne. Expresní platbu je nutné zadat do 11 hodin obchodního dne.
 - **Prieuro:** platba bude zpracována a zaúčtována na účet příjemce v rámci daného dne. Připsání na účet příjemce do 4 hod od předání příkazu. (Prieuro platbu je nutné zadat do 11 hodin obchodního dne.) Výběr jedné možnosti z tohoto pole je povinný.

Datum splatnosti ^{*}

Bankovní výlohy Priorita ^{*}

- Normální
- Prieuro
- Expresní

Účel úhrady ^{*}

Smluvním kurzem

- **Smluvním kurzem:** označte toto pole, pokud máte s Českou spořitelnou sjednán pro danou transakci individuální kurz a přejete si ho nastavit pro převod částky platby z měny účtu do měny transakce.

Doplňující informace k platbě

klikněte na tento odkaz, pokud si přejete zobrazit pole pro zadání reference platby, kódu plátce a kódu příjemce.

- **Reference platby:** zadejte hodnotu upřesňující platbu pro příjemce i plátce o maximální délce 35 znaků.
- **Typ kódu:** vyberte typ identifikace plátce (např. identifikace pomocí čísla občanského průkazu)
- **Kód příkazce:** v závislosti na výběru typu použitého kódu, zadejte hodnotu kódu identifikující plátce platby.
- **Typ kódu:** zvolte typ identifikace příjemce (např. identifikace pomocí čísla občanského průkazu).
- **Kód příjemce:** v závislosti na výběru typu použitého kódu, zadejte hodnotu kódu identifikující příjemce platby.

▼ [Doplňující údaje k platbě](#)

Reference platby	<input type="text"/>
Typ kódu	<input type="text"/>
Kód příkazce	<input type="text"/>
Typ kódu	<input type="text"/>
Kód příjemce	<input type="text"/>

▼ [Více parametrů: Konfirmace](#)

Konfirmace	<input type="checkbox"/> Fax ČR	<input type="text"/>
	<input type="checkbox"/> Fax Evropa	<input type="text"/>
	<input type="checkbox"/> Fax ostatní	<input type="text"/>

Avíza	<input type="checkbox"/> E-mailem	<input type="text" value="tomas.sporitelni@business24.cz"/>
	<input type="checkbox"/> Faxem	<input type="text" value="271736891"/>

E-mailové potvrzení	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text" value="tomas.sporitelni@business24.cz"/>	<input type="text" value="Česky"/>	<input type="button" value="+"/>
---------------------	-------------------------------------	---	------------------------------------	----------------------------------

Vytvořit šablonu	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
------------------	--------------------------	----------------------

* Povinné údaje

Ostatní náležitosti viz zadání *Standardní platby*

BUSINESS 24 - zadání Interního převodu v CM

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

Cizoměnová platba v rámci banky slouží k jednorázovému zaslání cizoměnové platby z korunového nebo cizoměnového účtu v rámci České spořitelny. Platby z cizoměnového účtu je možné v případě, že zadaná částka je v měně CZK odeslat i na ostatní tuzemské banky. Platby, které jsou směřovány na účty vedené v ostatních bankách v České republice je možné realizovat pouze s datem splatnosti nastaveným na pracovní den.

Příjemce - (bankovní spojení příjemce)

- **Číslo účtu příjemce (IBAN):** zadejte 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 /
- **Název účtu příjemce:** zadat přesný Název účtu příjemce

Banka příjemce

- **BIC (SWIFT) kód:** zadat BIC České spořitelny = **GIBACZPX**

Příjemce	
Výběr šablony	
Číslo účtu příjemce (IBAN) *	CZ6508000000192000145399
Název účtu příjemce *	
Ulice	
Město	
Země *	Česká republika

Banka příjemce	
BIC (SWIFT) kód	GIBACZPX
Clearingový kód	
Název banky příjemce *	CZK Bank
Ulice	Majora Rusalky
Město	Praha
Další	
Země *	

Částka a měna převodu		
Částka *	800,00	EUR - euro
Datum splatnosti *	24.7.2012	
Bankovní výlohy *	SHA - sdílené	Priorita * Normální
Účel úhrady *	Platba	

Částka a měna převodu

- **Bankovní výlohy:** poplatky u interních převodů hradí vždy plátec, doporučujeme

vybrat dispozici poplatků **SHA** - u tohoto typu převodu se účtuje poplatek za účetní položku