

INSTRUKCE K PLATEBNÍMU STYKU

Citfin, spořitelní družstvo

Obsah

1	Lhůty pro zúčtování platebního styku.....	3
1.1	Lhůty pro zúčtování platebního styku Citfin, spořitelní družstvo.....	3
1.1.1	Platební příkazy zadané rychlostí platby NORMAL.....	3
1.1.2	Platební příkazy zadané rychlostí platby URGENT.....	3
2	Seznam povolených znaků v platebním příkazu.....	4
3	Instrukce k vybraným měnám.....	4
3.1	RUB.....	4
3.2	USD.....	5
3.3	CAD.....	5
4	Vklady v hotovosti.....	6
5	Země s IBAN.....	6
5.1	Země podporující IBAN.....	6
5.2	Země vyžadující IBAN.....	8
6	Seznam rizikových zemí.....	8
7	Platební styk do/z Jordánska.....	9

1 Lhůty pro zúčtování platebního styku

1.1 Lhůty pro zúčtování platebního styku Citfin, spořitelní družstvo

Níže uvedené časy pro zúčtování platebního styku označují mezní čas (cut off time), do kterého musí klient doručit platební příkaz do společnosti Citfin, spořitelní družstvo tak, aby platba byla provedena ještě též den. Další podmínkou realizace platební transakce je dostatečný objem peněžních prostředků na Firemním účtu klienta pro vypořádání platební transakce.

1.1.1 Platební příkazy zadané rychlostí platby NORMAL

Jestliže klient vyplní do platebního příkazu rychlost platby NORMAL a splní podmínky pro provedení platební transakce (doručení platebního příkazu do cut off time a dostatečný objem peněžních prostředků na Firemním účtu), budou peněžní prostředky doručeny bance příjemce:

- v případě tuzemského platebního styku – peněžní prostředky jsou doručeny bance příjemce do konce následujícího pracovního dne po zúčtování platebního příkazu,
- v případě zahraničního platebního styku - peněžní prostředky jsou připsány ve prospěch účtu banky příjemce nejpozději 4. pracovní den, po dni, kdy nastal den splatnosti příkazu,
- platební příkazy v měně EUR zadané do 13:00 pracovního dne s datem splatnosti shodným s aktuálním kalendářním datem budou připsány ve prospěch účtu banky příjemce nejpozději následující pracovní den.

RYCHLOST PLATBY NORMAL Cut off time pro přijetí Platebního příkazu a přípis peněžních prostředků na Firemní účet pro vypořádání platební transakce	
Měny	Čas
všechny nabízené měny Citfin	17:00

1.1.2 Platební příkazy zadané rychlostí platby URGENT

V případě, že klient vyplní do platebního příkazu rychlost platby URGENT a splní podmínky pro provedení platební transakce (doručení platebního příkazu do cut off time a dostatečný objem peněžních prostředků Firemním účtu), budou peněžní prostředky doručeny bance příjemce:

- v případě tuzemského platebního styku = peněžní prostředky odepsané z účtu klienta budou připsány na účet banky příjemce ještě tentýž pracovní den, kdy nastal den splatnosti příkazu,
- v případě zahraničního platebního styku = peněžní prostředky jsou připsány ve prospěch účtu banky příjemce nejpozději do následujícího dne ode dne splatnosti příkazu.

Pokud klient zadá v platebním příkazu rychlost platby URGENT nebo PRIORITNÍ (v případě tuzemského platebního příkazu), je mu účtován příplatek za tuto platbu dle Sazebníku společnosti Citfin, spořitelní družstvo, který je uveřejněn na webových stránkách www.citfin.cz.

RYCHLOST PLATBY URGENT Cut off time pro přijetí Platebního příkazu a přípis peněžních prostředků na Firemní účet pro vypořádání platební transakce	
Měny	Čas
CZK po ČR	13:00
EUR	13:00
USD	13:00
GBP	13:00
CAD	13:00

Příkazem s typem úhrady Urgentně je možné provést platby pouze v měnách EUR, USD, GBP, CAD.

2 Seznam povolených znaků v platebním příkazu

Rádi bychom Vás upozornili na používání nepovolených znaků při zadávání platebních transakcí prostřednictvím internetového bankovníctví BankServis. V případě, že použijete některý z nepovolených znaků (všechny ostatní znaky mimo níže uvedené), vystavujete se riziku zdržení přípisu platby - znak bude vynechán a platba bude odeslána bez něj. Tato situace vzniká i za použití importu plateb z Vašeho účetního systému. V případě, že některý z parametrů platby obsahuje znak &, je potřeba jej nahradit slovem (and).

Zahraniční platební příkaz má povolenou tuto sadu znaků:

abcdefghijklmnopqrstuvwxyz ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ 0123456789 / - ? : () . , apostrof + { } CR LF Space
(není povolena čárka nad písmenem ani samotná, apostrof je povolený)

Tuzemský platební příkaz má povolenou tuto sadu znaků:

LF CR EOF SP ! " # \$ % & ' () * + , - . / 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 : ; < = > ? @ A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z [\] ^ _ ` a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z { | } ~ ü é ä û Ā Ē Ī ō ö Ľ Ŕ Ö Ů ť č á í ó ú ž ž Č Š Ā Ē Ī ō ö Ľ Ŕ Ö Ů ť č á í ó

3 Instrukce k vybraným měnám

3.1 RUB

Centrální banka Ruska uplatňuje nařízení, kterým zvýšila kontrolu plateb v měně RUB mezi rezidenty a nerezidenty. Je důležité, aby zahraniční platby v RUB obsahovaly specifické údaje, které uvádíme níže. Platby v měně RUB, které nebudou obsahovat požadované detaily v platebním příkazu, budou korespondenční bankou zastaveny k doplnění příslušných údajů, příp. dojde k jejich vrácení zpět na účet odesílatele platby.

Platební příkaz musí obsahovat následující:

- 1) Číslo účtu příjemce
- 2) Údaje o příjemci platby

- přesný název příjemce
- adresa příjemce
- INN kód příjemce (registrační číslo daňové správy – 10 až 12 číslic)
- země příjemce (vyberte z rolovacího seznamu v internetovém bankovníctví BankServis)

3) Banka příjemce

- do pole označeného v BankServisu jako SWIFT/BIC banky příjemce – **nevyplňujte SWIFT/BIC-!!!**
- do pole Název banky příjemce vyplňte **SWIFT banky příjemce + Název banky příjemce**
- do pole Město vyplňte **BIK kód banky příjemce** (národní číselný identifikační kód banky – 9 číslic)
- do pole Ulice vyplňte **ACC: číslo účtu korespondenční banky příjemce + SWIFT/BIC korespondenční banky**
- země (vyberte z rolovacího seznamu v internetovém bankovníctví BankServis)

4) Důvod platby

- VO code (ruský platební titul – 5 číslic)
- „C/A“: číslo účtu korespondenční banky u Ruské národní banky
- číslo a datum kontraktu (smlouvy) nebo číslo a datum faktury
- popis zboží nebo služby v anglickém jazyce
- částka DPH (pokud se DPH nevztahuje na službu nebo zboží – uvádí se **Without VAT**), pokud klient platí VAT - musí být formulace **VAT Included** (případně uvést i částku)

3.2 USD

U zahraničních platebních transakcí v měně USD je nutné vždy uvádět celý název příjemce platby a to včetně adresy příjemce. V internetovém bankovníctví jsou k tomuto účelu vyhrazena pole Příjemce 1-4.

Současně Vás chceme upozornit při platbách v měně USD do USA na uvádění tzv. ABA routing number (případně Fedwire – FW) do platebního příkazu, pokud jej máte od obchodního partnera k dispozici. Jeho uvedením tak zabráníte možnému zdržení provedení platební transakce, či případnému riziku jejího vrácení zpět.

3.3 CAD

Postup zadávání čísla účtu příjemce v měně CAD:

Příklad – 16xx0-809xxxxxxx

16xx0	809	x	x	xxxxxxx
↓	↓	↓	↓	↓
Transit	Institution - bank	Accoun Type	Sub account	Account Number
complete transit number required for the members branch	809 is the default institution code for the credit union	4 – CAD Chequing/saving (personal) 2 – CAD Chequing (Business) 6 – USD Saving (Business/Personal)	1 Sub act 1 2 Sub act 2 3 Sub act 3 Atd.	7 digits in total, when acct number is less than 7, place 0's to the left of the acct number to complete

V případě, že v instrukcích od svého obchodního partnera máte tyto údaje:

Transit – 00932

Account – 5129200

Bank – 003

Je tedy potřeba uvést číslo účtu takto:

00932-003-5129200

4 Vklady v hotovosti Citfin, spořitelní družstvo

Hotovostní vklady **ve prospěch Firemního účtu klienta** je možné provádět pouze prostřednictvím Sběrného účtu uvedených níže:

- účet v měně CZK: 226069801/0300 vedený Poštovní spořitelnou
- účet v měně CZK: 107-359400297/0100 vedený Komerční bankou
- účet v měně EUR: CZ80 0100 0001 0703 5946 0257 vedený Komerční bankou
- účet v měně USD: CZ49 0100 0001 0754 1711 0267 vedený Komerční bankou
- účet v měně EUR: SK05 1100 0000 0029 2386 4527 vedený Tatra Bankou na Slovensku

Hotovostní vklady ve prospěch Firemního účtu klienta prostřednictvím Sběrných účtů musí být identifikovány a to **uvedením čísla účtu klienta nebo klientského čísla** uvedeného ve Smlouvě o firemním účtu do variabilního symbolu platby.

Řádně identifikované vklady, jsou zúčtovány nejpozději druhý pracovní den po dni, kdy došlo k vložení prostředků na Sběrný účet.

5 Země s IBAN

5.1 Země podporující IBAN

U níže uvedených zemí je povinností v náležitostech platebního příkazu uvést číslo účtu příjemce ve formátu IBAN a swiftovou adresu banky příjemce BIC / SWIFT.

ALBÁNSKÁ REPUBLIKA
ANDORRSKÉ KNÍŽECTVÍ
ÁZERBÁJDŽÁNSKÁ REPUBLIKA
BELGICKÉ KRÁLOVSTVÍ
BOSNA A HERCEGOVINA
BRAZILSKÁ FEDERATIVNÍ REP.
BRITSKÉ PANENSKÉ OSTROVY
BULHARSKÁ REPUBLIKA
BÝV. JUG. REP. MAKEDONIE
ČERNÁ HORA
ČESKÁ REPUBLIKA

DÁNSKÉ KRÁLOVSTVÍ
DOMINIKÁNSKÁ REPUBLIKA
ESTONSKÁ REPUBLIKA
FINSKÁ REPUBLIKA
FRANCOUZSKÁ REPUBLIKA
GIBRALTAR
GRUZIE
GUATEMALSKÁ REPUBLIKA
CHORVATSKÁ REPUBLIKA
IRSKO
ISLANDSKÁ REPUBLIKA
ITALSKÁ REPUBLIKA
JORDÁN. HÁŠIMOVSKÉ KRÁL.
KOSTARICKÁ REPUBLIKA
KRÁLOVSTVÍ BAHRAJN
KRÁLOVSTVÍ SAÚDSKÁ ARÁBIE
KYPERSKÁ REPUBLIKA
LIBANONSKÁ REPUBLIKA
LICHTENŠTEJNSKÉ KNÍŽECTVÍ
LITEVSKÁ REPUBLIKA
LOTYŠSKÁ REPUBLIKA
LUCEMBURSKÉ VELKOVÉVODSTVÍ
MAĎARSKÁ REPUBLIKA
MALTSKÁ REPUBLIKA
MAURICIJSKÁ REPUBLIKA
MAURITÁNSKÁ ISLÁMSKÁ REPUBLIKA
MOLDAVSKÁ REPUBLIKA
MONACKÉ KNÍŽECTVÍ
NIZOZEMSKÉ KRÁLOVSTVÍ
NORSKÉ KRÁLOVSTVÍ
OKUPOVANÉ PALESTINSKÉ ÚZEMÍ
PÁKISTÁNSKÁ ISLÁMSKÁ REPUBLIKA
POLSKÁ REPUBLIKA
PORTUGALSKÁ REPUBLIKA
RAKOUSKÁ REPUBLIKA
REPUBLIKA KAZACHSTÁN
REPUBLIKA SAN MARINO
REPUBLIKA SRBSKO
RUMUNSKO
ŘECKÁ REPUBLIKA
SLOVENSKÁ REPUBLIKA
SLOVINSKÁ REPUBLIKA
SPOJ. KR. VELKÉ BR. A S. IRSKA

SPOJENÉ ARABSKÉ EMIRÁTY
 SPOLKOVÁ REPUBLIKA NĚMECKO
 STÁT IZRAEL
 STÁT KATAR
 STÁT KUVAJT
 ŠPANĚLSKÉ KRÁLOVSTVÍ
 ŠVÉDSKÉ KRÁLOVSTVÍ
 ŠVÝCARSKÁ KONFEDERACE
 TUNISKÁ REPUBLIKA
 TURECKÁ REPUBLIKA

5.2 Země vyžadující IBAN

U níže uvedených zemí je povinností v náležitostech platebního příkazu uvést číslo účtu příjemce ve formátu IBAN a swiftovou adresu banky příjemce BIC / SWIFT.

JORDÁNSKO
 SPOJENÉ ARABSKÉ EMIRÁTY
 KUVAJT
 IZRAEL
 MAURITIUS
 TURECKO
 BAHRAJN

6 Seznam rizikových zemí

Citfin, spořitelní družstvo je oprávněno odmítnout nebo odložit splnění platební transakce klienta bez ohledu na měnu platby, jehož splnění by mohlo být v rozporu zejména s právními předpisy České republiky nebo právními předpisy státu banky zprostředkující převod, obchodní politikou zprostředkující banky.

Z důvodů uvedených v předchozí větě je Citfin, spořitelní družstvo též oprávněno nepřijmout platební transakce ve prospěch klienta. Klient bere tímto současně na vědomí, že z výše uvedených důvodů může být platba vrácena nebo zadržena též zprostředkující bankou.

Toto ustanovení se týká zejména odeslaných a přijatých platebních transakcí, u kterých je příjemcem nebo odesílatelem osoba s adresou v High risk countries a/nebo kde je bankou příjemce nebo odesílatele instituce ve vlastnictví subjektů z uvedených zemí.

Seznam rizikových zemí
I. stupeň - vysoce rizikové země
Írán
KLDR
Kuba

7 Platební styk do/z Jordánska

Centrální banka v Jordánsku vydala pokyny na zavedení nových platebních titulů pro všechny příchozí a odchozí platební instrukce a pro transakce zpracované přes jordánské banky. Nově je požadováno, aby byl součástí platebních instrukcí kód účelu platby (viz. níže). Tento kód by měl být uveden v poli důvod platby (AV pole).

Požadavky na obsah pole „Důvod platby“ v případě platby do Jordánska

1. řádek (začíná lomítkem) - /kód účelu platby+mezera+vlastní text odesílatele platby
2. řádek (začíná dvěma lomítky) - //vlastní text odesílatele platby
3. řádek - vlastní text odesílatele
4. řádek - vlastní text odesílatele

Aby se zabránilo zpoždění zpracování plateb, ujistěte se, že tento platební titul uvedete ve všech svých platebních instrukcích k platbám zasílaných do Jordánska.

Na kompletní seznam kódů se můžete podívat [ZDE](#).