

Měny, které jsou k dispozici pro Příkaz k úhradě do zahraničí

ČNB provádí úhrady v měnách, u kterých je ve sloupci "Kurz" uvedeno "KL" nebo "provozní útvar".

- Pro úhrady označené „KL“ je kurz deviza prodej (tj. kurz používaný pro přepočet úhrad do zahraničí k odepsání z účtu v Kč) uveden v [kurzovním listku](#).
- V případě úhrad označených „provozní útvar“ sdělí aktuální kurz deviza prodej na dotaz provozní útvar ČNB, který vede účet klienta.

Úhrady v měnách, u kterých je ve sloupci "Kurz" pole proškrtnuto, nebo v měnách v tabulce neuvedených ČNB běžně neprovádí. O možnosti provést takovou úhradu se klient předem informuje v provozním útvaru, který vede jeho účet.

Měna platební transakce ¹⁾ (ISO kód)	Země (Stát banky příjemce)	Kurz		Další povinné údaje a Informace ^{5, 6)}
		Úhrada na účet	Úhrada šekem	
AED	Spojené arabské emiráty	provozní útvar	provozní útvar	5)
AUD	Austrálie	KL	KL	2)
BGN	Bulharsko	KL	-	
CAD	Kanada	KL	KL	U výplaty šekem povinné telefonní číslo příjemce
CZK	libovolný	provozní útvar	–	
DKK	Dánsko	KL	provozní útvar	4)
EUR	EMU	KL	KL	
GBP	Velká Británie	KL	provozní útvar	4)
GHS	Ghana	provozní útvar	-	5)
HKD	Hong Kong	KL	provozní útvar	5)
HRK	Chorvatsko	KL	–	
HUF	Maďarsko	KL	provozní útvar	
CHF	Švýcarsko	KL	provozní útvar	4)
ILS	Izrael	KL	–	
JPY	Japonsko	KL	provozní útvar	4)
MAD	Maroko	provozní útvar	provozní útvar	5)
NOK	Norsko	KL	provozní útvar	4)
NZD	Nový Zéland	KL	provozní útvar	
PLN	Polsko	KL	–	
RON	Rumunsko	KL	–	5)
RSD	Srbsko	provozní útvar	–	5)
RUB	Rusko	KL	–	3) speciální požadavky
SAR	Saudská Arábie	provozní útvar	provozní útvar	5)
SEK	Švédsko	KL	provozní útvar	4)
SGD	Singapur	KL	provozní útvar	5)
TRY	Turecko	KL	-	5)
USD	Spojené státy americké	KL	KL	3) pro úhrady v USD do Ruska
ZAR	Jihoafrická rep.	KL	provozní útvar	5)

Vysvětlivky k tabulce

1) měna vkládaná na příkazu do rubriky „Proplat'te v“.

2) pro měnu AUD uvést povinně kód banky příjemce ve tvaru AUXXXXXX (X=6místné číslo, někdy také uváděn jako BSB kód).

3) pro **úhrady do Ruské federace** povinně

V měně RUB

Typ kódu banky příjemce povinně BIK (9místné číslo banky příjemce) + adresa

Další povinné údaje se zapisují takto:

INN kód příjemce přidat do rubriky „Adresa příjemce“ na DRUHÝ ŘÁDEK

- právnická osoba (údaj podobný českému IČ) – 10-12místné číslo
- fyzická osoba – číslo pasu /datum narození

Jedná-li se o **platbu daní**, je ještě třeba přidat **KPP kód** (kód pro daňovou správu) příjemce na DRUHÝ ŘÁDEK

KPP kód (určeno pouze pro právnické osoby)

- právnická osoba – 9místné číslo

VO kód (účel úhrady) – v měně RUB povinný údaj

- 5místné číslo vždy s popisem (ne česky)
- uvádět do rubriky „Zpráva pro příjemce“ vždy na PRVNÍ ŘÁDEK

Plátce musí mít k dispozici 20místný číselný kód začínající 301 nebo 303.

Tento údaj se uvádí do rubriky „zpráva pro příjemce“ na KONEC (někdy označován jako ACC kód).

Platba musí být zadána s dispozicí poplatku „**OUR**“

V měně USD

Banka příjemce identifikovaná kódem BIC

INN kód příjemce přidat do rubriky „Adresa příjemce“ NA DRUHÝ ŘÁDEK,

- právnická osoba (údaj podobný českému IČ) – 10-12místné číslo
- fyzická osoba - číslo pasu/datum narození

VO kód (účel úhrady) – v měně USD doporučený údaj

4) Použitý kurz může být jiný pro výplatu na účet a výplatu formou šeku (u měn DKK, GBP, CHF, JPY, NOK a SEK).

5) U úhrad v méně běžných měnách, tj. v měnách, které mají v [kurzovním lístku](#) vyplněn pouze kurz deviza prodej nebo nejsou v kurzovním lístku uvedeny vůbec, mohou být vyžadovány další povinné nebo doplňující náležitosti v závislosti na změně podmínek v zemi příjemce úhrady. Nebudou-li v příkazu k úhradě takové údaje uvedeny, může dojít k reklamacím či odmítnutí platby. Před zadáním úhrady doporučujeme konzultovat s ČNB (e-mailová adresa: paymentservices@cnb.cz).

6) Výše uvedené zásady platí, pokud je měna platební transakce domácí měnou státu banky příjemce tak, jak je uvedeno v tabulce.

V jiných případech je třeba se o podmínkách (např. o dalších údajích, které je nutno doplnit na Příkaz k úhradě do zahraničí) předem dohodnout s ČNB.

Uvádění čísla účtu příjemce ve formátu IBAN

U úhrad směřovaných do zemí SEPA¹ je nutno uvádět číslo účtu ve formátu IBAN (a banku označit kódem BIC – doporučený údaj).

Kromě těchto států je IBAN povinný či doporučený též při úhradách do dalších zemí uvedených v [Registru IBAN](#) na stránce ČNB / Platební styk / IBAN.

¹ Seznam zemí SEPA viz <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/epc-list-of-sepa-scheme-countries/>