

INFORMACE O BEZHOTOVOSTNÍM PLATEBNÍM STYKU

OBSAH:

1. Tuzemský platební styk
2. Zahraniční platební styk
 - 2.1 Platební instrukce pro transakce ze zahraničí
 - 2.2 Platební instrukce pro transakce do zahraničí
 - 2.3 Speciální platební instrukce pro transakce do zahraničí
 - 2.3.1 Převody v měně RUB do Ruska
 - 2.3.2 Převody v měně CNY
 - 2.3.3 Převody do Spojených arabských emirátů
3. SEPA převody

1. TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK

PPF banka, a.s. provádí tuzemský bezhotovostní platební styk v CZK jako přímý účastník v clearingovém systému CERTIS (Czech Real Time Interbank Gross Settlement system), jehož provozovatelem je Česká národní banka (ČNB). Tuzemský bezhotovostní platební styk je prováděn výhradně mezi účty vedenými v měně CZK.

PPF banka, a.s. má v CERTIS přidělen identifikační kód 6000.

PPF banka, a.s. provádí tuzemské bezhotovostní převody v CZK formou úhrady nebo inkasa:

- mezi účty vedenými v PPF bance, a.s.
- do/z jiných bank v ČR

Podmínkou pro realizaci tuzemského převodu je vedení CZK platebního účtu v PPF bance, a.s. a zajištění dostatečného disponibilního zůstatku na účtu Plátce.

Banka provádí tuzemský bezhotovostní platební styk na základě následujících Platebních příkazů:

- Tuzemský příkaz
- Tuzemský hromadný příkaz
- Tuzemský příkaz k inkasu
- Tuzemský trvalý příkaz
- Souhlas s tuzemským inkasem
- Bezhotovostní úhrada SIPO (SIPO inkaso)

Cena za provedení převodů je účtována k tíži účtu Klienta (Plátce) dle platného Ceníku vždy k ultimu měsíce a je uvedena na výpise z účtu v souhrnné částce za realizovaný tuzemský platební styk v příslušném kalendářním měsíci.

2. ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK

Zahraničním bezhotovostním platebním stykem se rozumí převody peněžních prostředků v cizí měně nebo v CZK z jedné země do druhé nebo převody peněžních prostředků v cizí měně mezi účty vedenými v PPF bance, a.s. a mezi Poskytovateli v České republice.

PPF banka, a.s. provádí zahraniční bezhotovostní platební styk prostřednictvím korespondenčních bank v měnách, ve kterých má zřízeny Nostro účty, případně v dalších měnách dle individuální dohody s Klientem. Aktuální seznam korespondenčních bank je uveden v sekci Produktové informace/Platební styk.

PPF banka, a.s. je členem mezinárodní společnosti SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), jejímž prostřednictvím si vyměňuje finanční i nefinanční data potřebná pro realizaci mezinárodního platebního styku.

PPF banka, a.s. má pro SWIFT přidělen BIC kód (Bank Identifier Code) PMBPCZPP.

Banka provádí zahraniční bezhotovostní platební styk na základě následujících Platebních příkazů:

- Vnitrobankovní cizoměnový příkaz
- Zahraniční příkaz

Podmínkou pro realizaci zahraničního převodu je vedení platebního účtu v PPF bance, a.s. a zajištění dostatečného disponibilního zůstatku na účtu Plátce. V případě, že je měna převodu odlišná od měny platebního účtu, provede Banka konverzi měn dle Kurzovního lístku Banky platného v okamžiku zpracování příkazu.

Cena za provedení zahraničních převodů je účtována k tíži účtu Klienta (Plátce) dle platného Ceníku vždy v den realizace transakce a je uvedena na výpise z účtu samostatnou položkou za každou transakci.

2.1 Platební instrukce pro transakce ze zahraničí

Pro hladké zpracování příchozí zahraniční transakce směřované na platební účet Klienta (Příjemce) vedený v PPF bance, a.s. je potřeba poskytnout plátcí bankovní spojení s těmito náležitostmi:

- číslo účtu Příjemce ve formátu IBAN
- název účtu Příjemce
- název banky Příjemce – PPF banka, a.s. Prague, Czech republic
- BIC (SWIFT kód) – PMBPCZPP

- korespondenční banka – doporučený údaj (Aktuální seznam korespondenčních bank je uveden v sekci Produktové informace/Platební styk)

2.2 Platební instrukce pro transakce do zahraničí

Pro hladké zpracování odchozí zahraniční transakce uvádí Klient v Zahraničním příkazu níže uvedené náležitosti bankovního spojení:

- číslo účtu Příjemce ve formátu IBAN nebo číslo účtu v národním formátu pro země mimo EHP
- název účtu Příjemce
- BIC (SWIF kód) banky Příjemce, případně jiné identifikační údaje banky Příjemce (název banky, národní clearingový kód, adresa)
- korespondenční banka pro banku Příjemce (doporučený údaj pro převody prostředků v jiné měně než je národní měna v zemi banky Příjemce)
- varianta poplatků SHA nebo OUR:

SHA - Plátce hradí poplatky svého Poskytovatele, Příjemce hradí poplatky svého Poskytovatele a případné poplatky zprostředkujících Poskytovatelů

OUR – veškeré poplatky spojené s provedením úhrady hradí Plátce

2.3 Speciální platební instrukce pro transakce do zahraničí

2.3.1 Převody v měně RUB do Ruska

Do platební instrukce formuláře pro zahraniční platbu jsou při převodu měny RUB do Ruska navíc povinné tyto údaje:

- INN - registrační číslo daňové správy (10-12 číslic)
- KPP - speciální kód pro daňovou správu (9 číslic)
- BIK - národní číselný identifikační kód banky (9 číslic)
- ACC - číslo korespondenčního účtu (20 číslic) u Ruské národní banky
- VO kód - ruský kód identifikující účel úhrady (5 číslic), který zpravidla poskytuje obchodní partner (seznam VO kódů je k dispozici v sekci Produktové informace/Platební styk).
- Účel transakce – slovní vyjádření účelu úhrady, číslo dokumentu (faktura, smlouva)
- VAT - informace, zda platba zahrnuje daň či nikoliv

2.3.2 Převody v měně CNY

Do platební instrukce formuláře pro zahraniční platbu jsou při převodu měny CNY do Číny navíc povinné tyto údaje:

- Purpose code – kód identifikující účel úhrady (seznam kódů je k dispozici v sekci Produktové informace/Platební styk).
- CNAPS code - China National Advanced Payment System kód (12 alfanumerických znaků pro čínský clearingový systém)

2.3.3 Převody do Spojených arabských emirátů (UAE)

Do platební instrukce formuláře pro zahraniční platbu v jakékoliv měně do Spojených arabských emirátů je povinný následující údaj:

- Purpose code – kód identifikující účel úhrady (seznam kódů je k dispozici v sekci Produktové informace/Platební styk)

3. SEPA PŘEVODY

PPF banka, a.s. je prostřednictvím korespondenční banky Raiffeisen Bank International AG, Rakousko nepřímým účastníkem platebního systému STEP2, který využívá pro realizaci SEPA převodů (SCT - SEPA Credit Transfer).

SEPA platební transakce jsou standardizované bezhotovostní převody v měně EUR bez omezení výše převodu, převáděné v rámci zemí EU/EHP a zemí, které přistoupily ke standardu jednotné oblasti pro platby v měně EUR (tzv. SEPA prostoru) s garantovaným připsáním převáděné částky v plné výši a s garantovanou lhůtou převodu (max. 3 pracovní dny).

SEPA prostor je jednotná oblast pro platby v měně EUR (Single Euro Payments Area) a tvoří ho země členských států EHP a dále Švýcarsko, Monako, Mayotte, Saint-Pierre-et-Miquelon, San Marino, Guernsey, Jersey, Isle of Man, Andorra a Vatikán (země, které přistoupily ke standardu SEPA).

Předpokladem pro realizaci SEPA platební transakce je napojení banky Plátce i banky Příjemce na SEPA schéma.

Podmínkou pro realizaci SEPA převodu je vedení platebního účtu v PPF bance, a.s. a zajištění dostatečného disponibilního zůstatku na účtu Plátce. V případě, že je platební účet Plátce veden v jiné měně než EUR, provede Banka automatickou konverzi měn dle Kurzovního lístku Banky platného v okamžiku zpracování příkazu.

Cena za provedení SEPA převodů je účtována k tíži účtu Klienta (Plátce) dle platného Ceníku vždy v den realizace transakce a je uvedena na výpise z účtu samostatnou položkou za každou transakci.

Pro hladké zpracování odchozí SEPA transakce uvádí Klient v SEPA příkazu níže uvedené náležitosti bankovního spojení:

- číslo účtu Příjemce ve formátu IBAN
- název účtu Příjemce
- poplatky SHA (sdílené poplatky - Plátce hradí poplatky svého Poskytovatele, Příjemce hradí poplatky svého Poskytovatele)

Pro SEPA převod není potřeba vyplňovat BIC kód banky Příjemce, Banka ho na základě uvedeného IBAN Příjemce vyplní za Klienta.