

## INFORMACE O BEZHOTOVOSTNÍM PLATEBNÍM STYKU

### **OBSAH:**

1. Tuzemský platební styk
2. Zahraniční platební styk
  - 2.1 Platební instrukce pro příchozí zahraniční transakce
  - 2.2 Platební instrukce pro odchozí zahraniční transakce
  - 2.3 Speciální platební instrukce pro transakce do zahraničí
    - 2.3.1 Převody v měně RUB
    - 2.3.2 Převody v měně CNY do Číny
    - 2.3.3 Převody do Spojených arabských emirátů (UAE)
    - 2.3.4 Převody v měně TRY do Turecka
3. SEPA převody

## 1. TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK

PPF banka, a.s. (dále jen „Banka“) 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 banky 6000.

Tuzemské bezhotovostní převody v CZK jsou prováděny formou úhrady nebo inkasa:

- mezi účty vedenými v Bance
- do/z jiných bank v ČR

Podmínkou pro realizaci tuzemského převodu je vedení CZK platebního účtu v Bance a zajištění dostatečného disponibilního zůstatku na účtu Plátce.

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

- Tuzemský příkaz
- Tuzemský okamžitý příkaz (pouze prostřednictvím ELB)
- Tuzemský hromadný příkaz
- Tuzemský příkaz k inkasu
- Tuzemský trvalý příkaz
- Souhlas s tuzemským inkasem

Tuzemské okamžité platby jsou zpracovány mezi bankami připojenými do schématu okamžitých plateb během několika vteřin, 24 hodin denně, sedm dní v týdnu a Banka je umožňuje svým Klientům realizovat do výše 2 500 000 Kč.

Aktuální seznam bank, které okamžité platby poskytují, je k dispozici na stránkách České národní banky.

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 Bance a mezi Poskytovateli v České republice.

PPF banka, a.s. je prostřednictvím Národní banky Slovenska přímým účastníkem platebního systému TARGET2, který využívá zejména pro realizaci velkoobjemových plateb v měně EUR.

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 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/Korespondenční banky.

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 Bance 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 příchozí zahraniční transakce

Pro hladké zpracování příchozí zahraniční transakce směřované na platební účet Klienta (Příjemce) vedený v Bance je potřeba poskytnout plátcovi bankovní spojení s těmito náležitostmi:

- číslo účtu Příjemce ve formátu IBAN
- název účtu Příjemce
- adresa příjemce
- název a lokace banky Příjemce – PPF banka a.s., Czech republic
- BIC (SWIFT kód) – PMBPCZPP
- korespondenční banka dle měny převodu – doporučený údaj (Aktuální seznam korespondenčních bank je uveden v sekci Produktové informace/Platební styk/Korespondenční banky)

## 2.2 Standardní platební instrukce pro odchozí zahraniční transakce

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
- adresa 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

#### a) Převody v měně RUB do Ruské federace

Do platební instrukce formuláře pro zahraniční platbu jsou při převodu měny RUB do Ruska nad rámec standardních platebních instrukcí navíc povinné tyto údaje:

- BIK - národní identifikační kód banky příjemce (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/Seznam VO kódů pro bezhotovostní platební styk v RUB do Ruska).
- Účel transakce – slovní vyjádření účelu úhrady, číslo dokumentu (faktura, smlouva)
- NDS (VAT) - informace, zda platba zahrnuje daň či nikoliv. V případě, že je daň obsažena v převáděné částce, je nutné její vyčíslení v měně RUB.

Pokud je příjemcem úhrady právnická osoba (pozn.: u příjemce – fyzické osoby není vyžadováno), musí platební instrukce obsahovat také tyto dodatečné údaje:

- INN - registrační číslo daňové správy (10-12 číslic)

- KPP - speciální kód pro daňovou správu (9 číslic)
- b) Převody v měně RUB mimo Ruskou federaci**

Do platební instrukce formuláře pro zahraniční platbu jsou při převodu měny RUB mimo Rusko nad rámec standardních platebních instrukcí navíc povinné tyto údaje:

- BIK - národní identifikační kód korespondenční (ruské) banky pro banku Příjemce (9 číslic)
- ACC - číslo korespondenčního účtu (20 číslic) korespondenční (ruské) banky, který tato banka vede u Ruské národní banky
- ACC - číslo korespondenčního účtu (20 číslic) banky Příjemce u korespondenční (ruské) 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/Seznam VO kódů pro bezhotovostní platební styk v RUB do Ruska)
- Účel transakce – slovní vyjádření účelu úhrady, číslo dokumentu (faktura, smlouva)
- NDS (VAT) - informace, zda platba zahrnuje daň či nikoliv. V případě, že je daň obsažena v převáděné částce, je nutné její vyčíslení v měně RUB.

Požadované údaje získáte u svého obchodního partnera (příjemce platby). **Bez výše uvedených povinných údajů nelze Zahraniční příkaz v RUB realizovat.**

### 2.3.2 Převody v měně CNY do Číny

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/Kódy pro účel úhrady pro transakce v měně CNY).
- 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/Kódy pro účel úhrady pro transakce do Spojených arabských emirátů)

### 2.3.4 Převody v měně TRY do Turecka

Do platební instrukce formuláře pro zahraniční platbu v měně TRY do Turecka je povinné uvést slovní vyjádření účelu úhrady při úhradách převyšujících 10 mil. TRY. Údaj o účelu úhrady doporučujeme uvádět u všech převodů, bez ohledu na jejich výši.

## 3. SEPA PŘEVODY

PPF banka, a.s. je prostřednictvím Národní banky Slovenska přímým účastníkem platebního systému STEP2, který využívá pro realizaci SEPA klientských 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, Vatikán a Velká Británie (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 Bance 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.

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.

Cena za provedení SEPA 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 všechny realizované SEPA převody v příslušném kalendářním měsíci.