

INFORMACE O BEZHOTOVOSTNÍM PLATEBNÍM STYKU

TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK

PPF banka, a.s. je přímým účastníkem systému CERTIS (Czech Real Time Interbank Gross Settlement system), jehož prostřednictvím provádí bezhotovostní tuzemský platební styk v CZK. Provozovatelem tohoto systému je Česká národní banka (dále jen „ČNB“).

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

PPF banka, a.s. provádí 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 převodu je vedení platebního účtu v PPF bance, a.s.

Klienti mohou využít následující typy Platebních příkazů:

- Tuzemský příkaz – jednorázový (standardní, expresní)
- Tuzemský příkaz - hromadný
- Tuzemský příkaz k inkasu
- Tuzemský trvalý příkaz
- Souhlas s tuzemským inkasem
- Bezhotovostní úhrada SIPO

Cena za provedení převodů je účtována k tíži účtu klienta dle platného Ceníku vždy k ultimu měsíce a uvedena na výpise z účtu.

ZAHRANIČNÍ 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 přidělenou SWIFT adresu, resp. BIC kód (Bank Identifier Code) PMBPCZPP.

V rámci zahraničního platebního styku jsou prováděny bezhotovostní převody:

- v CZK a cizí měně do/ze zahraničí
- v cizí měně do/z jiné banky v ČR
- v cizí měně mezi účty vedenými v PPF bance, a.s.

Podmínkou pro realizaci převodu je vedení platebního účtu v PPF bance, a.s.

Zahraniční platby je možné realizovat ve všech měnách uvedených na kurzovním lístku PPF banky, a.s. bez ohledu na měnu účtu Klienta. V ostatních měnách lze převod do zahraničí realizovat pouze po předchozí dohodě s Bankou. V případě potřeby provede Banka konverzi do požadované měny dle platného kurzovního lístku Banky v souladu s instrukcí na platebním příkazu.

Klient si u odchozí zahraniční platby volí typ poplatků:

SHA – plátce hradí poplatky banky plátce, příjemce hradí poplatky banky příjemce, popř. zprostředkujících bank (tento typ poplatku je povinný pro převody do zemí EHP a v měně EHP, která nezahrnuje směnu měn)

OUR – plátce hradí všechny poplatky

Převody v měně RUB do Ruska

Do platebních instrukcí formuláře pro zahraniční platbu je kromě běžných údajů potřeba navíc doplnit:

- **INN** - registrační číslo daňové správy (10-12 číslic)
- **KPP** - speciální kód pro daňovou správu, týkající se "důvodu registrace" (9 číslic)
- **BIK** - národní číselný identifikační kód banky (9 číslic)
- **ACC** - číslo korespondenčního účtu (20 číslic) u Ruské národní banky
- **VO code** - ruský platební titul (5 číslic) – měl by dodat obchodní partner
- **Důvod platby** - přesný popis důvodu platby; za co plátce platí příjemci apod.
- **VAT** - informace, zda platba zahrnuje DPH či nikoliv

Platební instrukce pro platby ze zahraničí

Pro hladké zpracování příchozí zahraniční platby je potřeba poskytnout plátcí bankovní spojení, které obsahuje všechny relevantní informace. Platební instrukce pro zahraniční příchozí platby by měla obsahovat níže uvedené náležitosti:

- číslo účtu příjemce ve formátu IBAN
- název účtu příjemce
- adresa příjemce – nepovinný údaj
- název banky příjemce – PPF banka, a.s. Prague, Czech republic
- BIC – PMBPCZPP
- korespondenční banka – doporučený údaj (seznam korespondenčních bank pro jednotlivé měny je k dispozici na internetových stránkách Banky).

Cena za provedení převodů je účtována k tíži účtu klienta dle platného Ceníku, vždy v den realizace transakce a je uvedena na výpise z účtu.

SEPA PŘEVODY

PPF banka, a.s. je nepřímým účastníkem systému STEP2 SCT (SEPA Credit Transfer), který využívá pro realizaci SEPA převodů prostřednictvím korespondentské banky a přímého účastníka Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main.

SEPA převody jsou platby v EUR v rámci SEPA prostoru s garantovaným připsáním částky v plné výši a s garantovanou lhůtou převodu (max. 3 pracovní dny).

SEPA platba musí splňovat tyto náležitosti:

- platba v EUR (výše převodu není omezena)
- účet plátce i příjemce musí být veden v zemi ze SEPA prostoru
- číslo účtu příjemce musí být uvedeno ve formátu IBAN
- sdílené poplatky SHA/SLEV (plátce hradí poplatky své banky, příjemce hradí poplatky své banky, žádné další poplatky po cestě převodu)

SEPA převod nevyžaduje znalost BIC kódu banky příjemce – Banka ho doplní za klienta.

Banka plátce a banka příjemce musí být účastníkem SEPA systému.

Cena za provedení SEPA převodů je účtována k tíži účtu klienta dle platného Ceníku, vždy v den realizace transakce a je uvedena na výpise z účtu.

SEPA prostor

SEPA (Single Euro Payments Area) je jednotnou oblastí pro provádění plateb v EUR v rámci SEPA prostoru. SEPA prostor tvoří země členských států Evropské unie + Norsko (NO), Monako (MC), Švýcarsko (CH), Lichtenštejnsko (LI), Island (IS) + Francouzská Guyana (GF), Guadeloupe (GP), Martinique (MQ), Réunion (RE), Gibraltar (GI), Saint Pierre and Miquelon (PM), Britské ostrovy Jersey (JE), Guernsey (GG) a Isle of Man (IM)