



Instrukce k platebnímu styku

Citfin – Finanční trhy, a.s.

Potřebujete poradit?

volejte infolinku [+420 234 092 333](tel:+420234092333)
nebo pište na email info@citfin.cz

1	Lhůty pro zúčtování platebního styku	3
	1.1 Lhůty pro zúčtování platebního styku Citfin – Finanční trhy, a.s	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	5
3	Instrukce k vybraným měnám	5
	3.1 RUB	5
	3.2 USD	5
	3.3 CAD	6
	3.4 CNY	6
	3.5 AUD	7
4	Země s IBAN	9
	4.1 Země podporující IBAN	9
	4.2 Země vyžadující IBAN	10
5	Seznam rizikových zemí	10
6	Platební styk do/z Jordánska	11
7	Platební styk do Spojených arabských emirátů	11
8	Platební styk na Ukrajinu	11
9	Platební styk do Kanady	12
10	Platební styk do Indie	13
11	Platební styk do Bahrainu	13
12	Platební styk do Ruska a Běloruska	13
13	Příchozí platby v měně PLN směřující na sběrný účet u ING Bank Slaski	13

1 Lhůty pro zúčtování platebního styku

1.1 Lhůty pro zúčtování platebního styku Citfin – Finanční trhy, a.s.

Časy uvedené v tabulkách označují mezní čas (cut off time), do kterého musí být doručen platební příkaz do společnosti Citfin – Finanční trhy, a.s. tak, aby platba byla provedena ještě též den. Další podmínkou realizace platební transakce je dostatečný objem peněžních prostředků na Platebním účtu klienta vedeném společností Citfin (dále jen „PÚK“) 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 PÚK), 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 PÚK pro vypořádání platební transakce

Měny	Čas
všechny nabízené měny Citfin	16.30

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 na PÚK), 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, je mu účtován příplatek za tuto platbu dle Sazebníku společnosti Citfin – Finanční trhy, a.s., který je uveřejněn na webových stránkách www.citfin.cz.

RYCHLOST PLATBY URGENT

Cut off time pro přijetí Platebního příkazu a přípis peněžních prostředků na PÚK pro vypořádání platební transakce

Měny	Čas
CZK po ČR	16.30
CZK do zahraničí	11.30
EUR do EHP*	15.00
EUR mimo EHP*	15.00
USD	13.30
GBP	08.30
CHF	08.30
NOK	08.30
SEK	Nelze
JPY	Nelze
PLN	08.30
CAD	Nelze
HUF	08.30
DKK	Nelze
AUD	Nelze
RUB	Nelze
RON	Nelze
CNY	Nelze

*EHP znamená Evropský hospodářský prostor, který zahrnuje všechny členské státy Evropské unie a Norsko, Island, Švýcarsko a Lichtenštejnsko.

2 Seznam povolených znaků v platebním příkazu

Rádi bychom Vás upozornili na používání nepovolených znaků při zadávání platebních transakcí prostřednictvím internetového bankovníctví BankServis či při zasílání papírového platebního příkazu. V případě, že použijete některý z nepovolených znaků, 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).

Seznam povolených znaků v platebním příkazu

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
 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
 / - ? : () . , ' + { }

3 Instrukce k vybraným měnám

3.1 RUB

**CITFIN AKTUÁLNĚ NEPROVÁDÍ ŽÁDNÉ PLATBY V MĚNĚ RUB.
 CITFIN AKTUÁLNĚ NEPROVÁDÍ ŽÁDNÉ PLATBY DO RUSKA A BĚLORUSKA!**

Informace o platných mezinárodních sankcích vůči Rusku, nemožnosti uzavírat v Citfin směnné obchody v měně RUB a o podmínkách pro zahraniční platební styk do/z Ruska, Běloruska a Ukrajiny naleznete na www.citfin.cz.

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)
- KPP kód - uvádějte v případě, že je příjemce právnická osoba
- 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.

V případě, že je měna USD trasována do kanadské banky, měly by platební instrukce odpovídat formátu Kanady. Číslo účtu příjemce platby zadávejte tedy stejným způsobem, jako u měny CAD, viz další kapitola 3.3. CAD.

3.3 CAD

Postup zadávání čísla účtu příjemce v měně CAD:

Příklad – 16xx0-809xxxxxxxx

16xx0	809	x	x	xxxxxx
↓	↓	↓	↓	↓
Transit	Institution - bank	Account 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 Etc.	7 digits in total, when acct number is less than 7, place 0s 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

3.4 CNY

Citfin – Finanční trhy, a. s. (dále jen „Citfin“) rozšiřuje využívání Platebního účtu vedeného společností Citfin pro klienta (dále jen „PÚK“) o novou měnu CNY (čínský jüan), díky níž může klient využívat provádění směnných obchodů a platebního styku v měně CNY.

Podmínky pro uzavírání směnných obchodů:

- Telefonické sjednání na dealingovém oddělení s vypořádáním v čase T + 1 - následující pracovní den (obchod musí být uzavřen do 14.30 hod.), jinak T + 2 - druhý pracovní den po uzavření obchodu.
- V případě, že klient zadal v platebním příkaze rychlost NORMAL, má na PÚK dostatečné množství

prostředků pro vypořádání platební transakce a nejpozději platební příkaz doručil do 16.30 hod., je platební transakce provedena v čase T + 1.

- Urgentní platby v měně CNY Citfin neposkytuje.
- CNY není plně směnitelná měna, proto zpracování platebních transakcí v měně CNY podléhá zvláštnímu režimu.

Podmínky pro zadání platebního příkazu v CNY:

- **Nutno zajistit aktivní spolupráci s příjemcem platby**, který by se měl na celém převodu finančních prostředků podílet a s odesílatelem platby koordinovat, příjemce platby musí být se svou bankou předem domluven na podmínkách připsání platby.
- **Jméno příjemce platební transakce**, tj. přesný název účtu příjemce, včetně adresy.
Do sekce příjemce doporučujeme uvádět telefonický kontakt na příjemce platební transakce.
- **Účel platební transakce** – musí se jednat o platbu za zboží nebo služby. Tyto platby jsou povoleny jen pro firemní klienty.
- **Autorizovaný příjemce CNY plateb ze zahraničí** – doporučujeme, aby si odesílatel platby u svého obchodního partnera ověřil, že banka příjemce umožňuje připsat platby v měně CNY.¹
- **Průvodní dokumentace** – banka příjemce v Číně odpovídá za kontrolu přijaté platby, zda je v souladu s lokálními pravidly a regulacemi. Před připsáním prostředků na účet příjemce může banka příjemce vyžadovat po příjemci platby, aby jí doložil dokumentaci k platbě (zajišťuje příjemce platby v Číně).
- **Detail odchozí platební transakce** musí obsahovat číslo faktury identifikující obchod, ke kterému se platební transakce vztahuje a příslušné platební kódy:
 - o /BUSINESS/CAPITAL TRF – Cross border Capital Transfer
 - o /BUSINESS/CHARITY DONATION – Charity Donation
 - o /BUSINESS/CURRENT ACC TXN – Current Account Transactions
 - o /BUSINESS/GOODS TRADE – Cross border Goods Trade
 - o /BUSINESS/SERVICE TRADE – Cross border Service Trade
 - o /BANK/CAPITAL TRF FOR BOND – Cross border Capital Transfer
 - o /BANK/FUND TRF – Cross border Fund Transfer

/BUSINESS/CAPITAL TRF – Cross border Capital Transfer

Capital account transactions (capital transfers and acquisition/disposal of non-productive or non-financial assets), capital injection, capital reduction, capital payment, direct investments, securities investments, other investments, shareholder's loan/repayment, other capital payments as approved by relevant regulatory authorities, fund transfers for foreign direct investment ("FDI") by enterprises and RMB Qualified Foreign Institutional Investor ("RQFII") projects by enterprises, bonds, fund transfer between enterprises, individual investments, etc.

/BUSINESS/CHARITY DONATION – Charity Donation

Donation to charities (non-profit making organizations)

/BUSINESS/CURRENT ACC TXN – Current Account Transactions

Income and current transfers, remittance of profits, bonus, dividend payment, tax payment and scholarships, etc.

/BUSINESS/GOODS TRADE – Cross border Goods Trade

Cross border settlement conducted for trade in goods, including individual retail consumptions, general merchandise, goods for processing, goods required for repairing, goods procured in ports by carriers, transactions to be settled by letter of credit, bills for collection, payment of import equipment and advanced payment, etc.

/BUSINESS/SERVICE TRADE – Cross border Service Trade

Cross border settlement conducted for trade in services, including individual bill payments, services or fees relating to transportation; travel; communications; construction services; installation projects and their subcontract services; insurance; financial services; computer and information services; royalties and license fees; sports and entertainment; water, electricity and gas bills to be paid by corporations or financial institutions; rent; audit fees; hotel accommodation fees; legal fees; advertising and promotion fees; copyright and design fees; research and development fees; company registration fees; medical expenses; government services not mentioned above and other commercial services, etc.

/BANK/CAPITAL TRF FOR BOND – Cross border Capital Transfer

Cross border capital transfer for bond payment

/BANK/FUND TRF – Cross border Fund Transfer

Cross border fund transfer between banks

¹Pozn. Citfin zodpovídá za převod platební transakce na účet banky příjemce. Nezodpovídá však za připsání finančních prostředků na účet příjemce bankou příjemce, které podléhá regulacím a pravidlům platným na území Číny.

3.5 AUD

U zahraničních platebních transakcí v měně AUD 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 AUD do Austrálie na uvádění tzv. **BSB code** do čísla účtu příjemce. Jeho uvedení tak zabráníte možnému zdržení provedení platební transakce, či případnému riziku jejího vrácení zpět.

4 Země s IBAN

4.1 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	MALTSKÁ REPUBLIKA
ANDORRSKÉ KNÍŽECTVÍ	MAURICIJSKÁ REPUBLIKA
ÁZERBÁJDŽÁNSKÁ REPUBLIKA	MAURITÁNSKÁ ISLÁMSKÁ REPUBLIKA
BELGICKÉ KRÁLOVSTVÍ	MOLDAVSKÁ REPUBLIKA
BOSNA A HERCEGOVINA	MONACKÉ KNÍŽECTVÍ
BRAZILSKÁ FEDERATIVNÍ REP.	NIZOZEMSKÉ KRÁLOVSTVÍ
BRITSKÉ PANENSKÉ OSTROVY	NORSKÉ KRÁLOVSTVÍ
BULHARSKÁ REPUBLIKA	OKUPOVANÉ PALESTINSKÉ ÚZEMÍ
BÝV. JUG. REP. MAKEDONIE	PÁKISTÁNSKÁ ISLÁMSKÁ REPUBLIKA
ČERNÁ HORA	POLSKÁ REPUBLIKA
ČESKÁ REPUBLIKA	PORTUGALSKÁ REPUBLIKA
DÁNSKÉ KRÁLOVSTVÍ	RAKOUSKÁ REPUBLIKA
DOMINIKÁNSKÁ REPUBLIKA	REPUBLIKA KAZACHSTÁN
ESTONSKÁ REPUBLIKA	REPUBLIKA KOSOVO
FINSKÁ REPUBLIKA	REPUBLIKA SAN MARINO
FRANCOUZSKÁ REPUBLIKA	REPUBLIKA SRBSKO
GIBRALTAR	RUMUNSKO
GRUZIE	ŘECKÁ REPUBLIKA
GUATEMALSKÁ REPUBLIKA	SLOVENSKÁ REPUBLIKA
CHORVATSKÁ REPUBLIKA	SLOVINSKÁ REPUBLIKA
IRSKO	SPOJ. KR. VELKÉ BR. A S. IRSKA
ISLANDSKÁ REPUBLIKA	SPOJENÉ ARABSKÉ EMIRÁTY
ITALSKÁ REPUBLIKA	SPOLKOVÁ REPUBLIKA NĚMECKO
IZRAEL	STÁT IZRAEL
JORDÁN. HÁŠIMOVSKÉ KRÁL.	STÁT KATAR
KOSTARICKÁ REPUBLIKA	STÁT KUVAJT
KRÁLOVSTVÍ BAHRAJN	SVATÁ LUCIE
KRÁLOVSTVÍ SAÚDSKÁ ARÁBIE	SVATÝ TOMÁŠ
KYPERSKÁ REPUBLIKA	ŠPANĚLSKÉ KRÁLOVSTVÍ
LIBANONSKÁ REPUBLIKA	ŠVÉDSKÉ KRÁLOVSTVÍ
LICHTENŠTEJNSKÉ KNÍŽECTVÍ	ŠVÝCARSKÁ KONFEDERACE
LITEVSKÁ REPUBLIKA	TUNISKÁ REPUBLIKA
LOTYŠSKÁ REPUBLIKA	TURECKÁ REPUBLIKA
LUCEMBURSKÉ VELKOVÉVODSTVÍ	UKRAJINA
MAĎARSKÁ REPUBLIKA	VÝCHODNÍ TIMOR

4.2 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.

BAHRAJN	IZRAEL
JORDÁNSKO	KUVAJT
MAURITIUS	SPOJENÉ ARABSKÉ EMIRÁTY
TURECKÁ REPUBLIKA	UKRAJINA

5 Seznam rizikových zemí

Citfin – Finanční trhy, a.s. 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 – Finanční trhy, a.s. též oprávněn 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

Afghánistán	Afghanistan
Autonomní republika Krym	Autonomous Republic of Crimea
Iran	اناری ای ماسا ی روههچ
Jižní Súdán	Republic of South Sudan
KLDR	조선민주주의인민공화국
Kuba	República de Cuba
Súdán	Džumhúrijat as-Súdán
Sýrie	ة روس ل ا ب ر ع ل ا ة ي روههچ ل ا
Ukraine	Donetsk, Luhansk, Kherson and Zaporizhia area Україна - Донецька, Луганська, Херсонська та Запорізька області
Myanmar	မြန်မာ

6 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 platb (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 naleznete [ZDE](#).

7 Platební styk do Spojených arabských emirátů (SAE)

Centrální banka Spojených arabských emirátů vydala pokyny na zavedení nových platebních titulů pro všechny **příchozí platby do SAE**. Nově je požadováno, aby byl součástí všech příchozích plateb kód účelu platby. Tento kód by měl být uveden v poli **důvod platby (AV pole)** ve formátu: /BENEFRES/AE/XXX, kde XXX je třímístný kód, který je potřeba vybrat dle povahy platby.

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

8 Platební styk na Ukrajinu

Evropská unie zavedla omezující opatření (mezinárodní sankce) vůči Rusku. V rámci tohoto sankčního režimu se mimo jiné zakazuje přijímání nebo odesílání plateb do/z Doněcké, Luhanské, Chersonské, Záporožské oblasti. Stejně sankce platí i pro Autonomní republiku Krym.

Vezměte prosím na vědomí, že nad každou platbou do/z Ukrajiny Citfin provádí detailní kontrolu. V důsledku zpřísněného dohledu nad platebními transakcemi do/z Ukrajiny může v Citfin docházet k prodávám ve zpracování těchto plateb. Platby do/z Doněcké, Luhanské, Chersonské, Záporožské oblasti a z Krymu Citfin neodesílá ani nepřijímá.

Při vyplňování platebního příkazu je plátcem povinen doplnit **přesnou/úplnou adresu příjemce a informaci o účelu úhrady - uvedení účelu úhrady je povinné pro každou odchozí zahraniční úhradu směřovanou na osobní (nefiremní) účet na území Ukrajiny**.

Účel úhrady musí být vyplněn do pole důvod platby, ať platbu zadáváte přes internetové či telefonní bankovníctví nebo jiným způsobem. Povoleny jsou následující textace účelu úhrady v angličtině:

- SALARY, (plat)
- WAGES, (mzda)

- PRIZE/PRICE, (cena)
- BONUS or HONORARIUM, (bonus nebo honorář)
- ALIMONY, (výživné, alimony)
- INSURANCE COMPENSATION, (pojistné náhrady)
- INSURANCE PAYMENT, (úhrada pojistného)
- COMPENSATION OF DAMAGE, (kompenzace škody)

Nemůžete-li si vybrat z této nabídky, je nutné uvést, že úhrada není spojena s žádnou obchodní nebo investiční aktivitou a do pole důvod platby prosím uveďte následující text: "I CONFIRM, THAT THIS TRANSFER IS NOT TO BE CONCERNED WITH ANY BUSINESS AND INVESTMENT ACTIVITY".

Dovolujeme si vás upozornit, že bez uvedení účelu úhrady může zahraniční banka žádat upřesnění úhrady nebo úhradu neprovede / bude bankou příjemce vrácena. S upřesňováním či vrácením úhrady mohou být spojeny poplatky zahraničních bank.

9 Platební styk do Kanady

Kanadská centrální banka vydala nová pravidla pro zasílání plateb do Kanady (ve všech měnách).

Platební příkaz do Kanady musí nově obsahovat tyto údaje:

- přesný a úplný název účtu příjemce,
- přesnou a úplnou adresu příjemce (číslo popisné, ulici, město/obec, provincii/stát, zemi).
Pouhý PO BOX nestačí. Požadované údaje vepište v platebním formuláři do polí „Údaje o příjemci platby“.

Údaje o příjemci platby

Uveďte celý název příjemce dle instrukcí obchodního partnera. Název lze rozdělit do více řádků.

*Údaje o příjemci platby 1

*Údaje o příjemci platby 2

Údaje o příjemci platby 3

Údaje o příjemci platby 4

*Země příjemce

Mezinárodně schválené kódy pro kanadské provincie jsou:

NL	NEWFOUNDLAND AND LABRADOR	SK	SASKATCHEWAN
PE	PRINCE EDWARD ISLAND	AB	ALBERTA
NS	NOVA SCOTIA	BC	BRITISH COLUMBIA
NB	NEW BRUNSWICK	YT	YUKON
QC	QUEBEC	NT	NORTHWEST TERRITORIES
ON	ONTARIO	NU	NUNAVUT
MB	MANITOBA		

10 Platební styk do Indie

U plateb do Indie je požadováno, aby byl součástí všech odchozích plateb kód účelu platby. Tento kód by měl být uveden v poli důvod platby (AV pole) ve formátu: PXXXX (kdy XXXX představuje příslušný kód), např. Cestování - P0302.

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

11 Platební styk do Bahrainu

U plateb do Bahrainu je požadováno, aby byl součástí všech odchozích plateb kód účelu platby. Tento kód by měl být uveden v poli důvod platby (AV pole) ve formátu: BH/purpose code např. BH/GDI (platba za nákup zboží).

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

12 Platební styk do Ruska a Běloruska

CITFIN AKTUÁLNĚ NEPROVÁDÍ ŽÁDNÉ PLATBY DO RUSKA A BĚLORUSKA!

Informace o platných mezinárodních sankcích vůči Rusku, nemožnosti uzavírat v Citfin směnné obchody v měně RUB a o podmínkách pro zahraniční platební styk do/z Ruska, Běloruska a Ukrajiny naleznete na www.citfin.cz.

13 Příchozí platby v měně PLN směřující na sběrný účet u ING Bank Slaski

Pokud přijímáte platby od svých partnerů nebo sami zasíláte na svůj platební účet u Citfin – Finanční trhy, a.s. v měně PLN s využitím sběrného účtu IBAN: PL16 1050 0086 1000 0023 3245 5126 vedeného u ING Bank Slaski, SWIFT/BIC: INGBPLPWXXX je nutné od 01. 09. 2023 do pole „payment title“ uvést kód: /OPT/AU/IČO//// - za posledním lomítkem lze uvést další informace jako například čísla zaplacených faktur
!!! IČO znamená – IČO vaší firmy, která je klientem Citfin – Finanční trhy, a.s. a která má platbu obdržet!!!
Pokud Vaše příchozí platby nebudou od 01. 09. 2023 tuto informaci obsahovat, může dojít k odmítnutí jejího přijetí ze strany ING Bank Slaski.