

Pravidlá vyplňania cezhraničného prevodného príkazu.

V rámci zahraničného platobného styku rozlišujeme nasledujúce druhy prevodov:

Cezhraničný prevod - prevod v domácej mene alebo v cudzej mene medzi bankou príkazcu a bankou príjemcu, ak je suma prevodu určená príkazcom na prevod zo SR do iného štátu, alebo z iného štátu do SR, alebo z iného štátu do ďalšieho štátu cez SR. Za cezhraničný prevod sa považuje aj prevod v cudzej mene do inej banky v SR.

Osobitne regulovaný cezhraničný prevod - cezhraničný prevod v mene EUR do výšky 50.000,- vykonávaný v rámci členských krajín EÚ/EHP, s uvedením čísla účtu v tvare IBAN, BIC-kódu (swiftového kódu) banky a inštrukciou na úhradu poplatkov SHA.

Na zadanie príkazu na vykonanie cezhraničného prevodu finančných prostriedkov sa používa formulár **Platobný príkaz na cezhraničný prevod**. Tento formulár je možné použiť aj pri prevodoch v cudzej mene a pri prevodoch s konverziou v rámci VOLKSBANK Slovensko, a. s.

Podrobný popis polí uvedených vo formulári Platobný príkaz na cezhraničný prevod a spôsob vyplňania týchto polí:

Mena (povinný údaj)

Mena, v akej má byť prevod realizovaný (nemusí sa zhodovať s menou, v ktorej je účet vedený). Zoznam mien a ich kódov je uvedený priamo na prevodnom príkaze. Banka realizuje prevody v menách uvedených v kurzovom lístku, ktorý zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na internetovej stránke Banky.

Osobitne regulovaný cezhraničný prevod môže byť len v mene EUR.

Suma (povinný údaj)

Čiastka prevodu v horeuvedenej mene.

Za osobitne regulovaný prevod sa považuje prevod do výšky 50.000,- EUR.

Dátum splatnosti (povinný údaj)

Dátum odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu.

Ak v prevodnom príkaze nie je uvedený deň splatnosti, banka odpíše sumu prevodu z účtu príkazcu najneskôr v prvý bankový pracovný deň, nasledujúci po dni doručenia prevodného príkazu. Ak je v prevodnom príkaze ako deň splatnosti uvedený deň pracovného pokoja, alebo deň pracovného voľna, sumu prevodu bude odpísaná z účtu v najbližší bankový pracovný deň.

Číslo účtu príkazcu (povinný údaj)

Číslo bežného účtu, z ktorého má byť odpísaná suma prevodu.

Poplatky na ťarchu účtu (nepovinný údaj)

Číslo bežného účtu, na ťarchu ktorého majú byť zúčtované poplatky za prevod. Vypĺňa sa len v prípade, ak majú byť poplatky zúčtované z iného účtu, ako suma prevodu. Účet však musí byť vedený v EUR. Ak nie je tento údaj uvedený poplatky spojené s prevodom sa zúčtujú automaticky z účtu príkazcu.

Príkazca (povinný údaj)

Presný názov majiteľa účtu s jeho úplnou adresou.

Ak chcete uviesť ako platiteľa inú osobu musíte uviesť požadovaný údaj do účelu platby (informácie pre príjemcu).

Číslo účtu príjemcu (povinný údaj, ak sa nejedná o platbu šekom)

Cezhraničné prevody banka vykonáva podľa jedinečného identifikátora, za ktorý považuje číslo účtu alebo IBAN (medzinárodný tvar čísla účtu).

Pri prevodoch v mene EUR do krajín Európskej Únie (EÚ) a Európskeho hospodárskeho priestoru (EHP) je potrebné uvádzať číslo účtu príjemcu v tvare IBAN (International Bank Account Number). IBAN bol vytvorený ako medzinárodný bankový identifikátor určený k jednoznačnej identifikácii účtu klienta, banky a krajiny, s minimálnou zmenou pôvodného čísla účtu.

IBAN môže obsahovať až 34 alfanumerických znakov z toho:

- 2 veľké písmená ISO kódu krajiny
- 2 kontrolné číslice umožňujúce programovú kontrolu čísla účtu
- základné číslo účtu - max 30 znakov , obsahujúce kód banky a číslo účtu príjemcu

V písomnej forme je IBAN rozdelený medzerami na skupiny po 4 znaky. V elektronickej forme sa medzery medzi skupinami znakov neuvádzajú.

IBAN pre SR má vždy 24 znakov.

Príklad:

SK97 3100 0000 0000 3000 200 300

SK - kód krajiny

97 - dvojmiestny kód

3100000000003000200300 – číslo účtu obsahujúce kód banky, u niektorých bánk predčíslie účtu a základné číslo účtu.

Pri osobitne regulovaných prevodoch je povinné uvedenie IBANu.

Neúplné alebo chybné číslo účtu/IBAN príjemcu môže viesť k zdržaniu, nerealizovaniu, resp. vráteniu platby a zúčtovaniu s tým súvisiacich dodatočných poplatkov na ťarchu príkazcu.

Príjemca (povinný údaj)

Presný názov účtu príjemcu a jeho adresa.

Neúplný alebo chybný názov účtu príjemcu môže viesť k zdržaniu, nerealizovaniu, resp. vráteniu platby a zúčtovaniu s tým súvisiacich dodatočných poplatkov na ťarchu príkazcu.

Banka príjemcu (povinný údaj, ak sa nejedná o platbu šekom)

Presný názov banky, v ktorej má príjemca vedený účet a presná adresa tejto banky (mesto a krajina sídla tejto banky). Do tohto poľa sa neuvádza názov korešpondenčnej (sprostredkujúcej) banky.

V prípade, ak je uvedený BIC- kód banky príjemcu, názov a adresa banky príjemcu nie sú povinné.

V prípade nesúladu údajov na prevodnom príkaze medzi zadaným názvom banky príjemcu a BIC- kódom má vždy pri jeho spracovaní prioritu BIC- kód banky príjemcu.

SWIFT-ový kód/BIC kód banky príjemcu (povinný údaj ak nie je uvedený názov banky príjemcu a nejedná sa o platbu šekom)

BIC – (Bank Identifier Code) je medzinárodný kód používaný v cezhraničnom platobnom styku, umožňujúci jednoznačnú identifikáciu banky. Skladá z 8, alebo 11 znakov (veľké písmená kombinované niekedy aj s číslicami) a je nevyhnutný pre automatizované spracovanie platieb.

Do tohto poľa sa neuvádza kód korešpondenčnej (sprostredkujúcej) banky.

V prípade nesúladu údajov na prevodnom príkaze medzi zadaným názvom banky príjemcu a BIC- kódom má vždy pri jeho spracovaní prioritu BIC- kód banky príjemcu.

Pri osobitne regulovaných prevodoch je povinné uvedenie BIC-kódu.

Neuvedenie, alebo uvedenie nesprávneho BIC- kódu banky príjemcu sa považuje za nedodržanie STP-kritérií, a spolu s prevodom môže byť zúčtovaný okrem poplatku za cezhraničný prevod aj príplatok za nedodržanie STP-kritérií v zmysle platného Sadzobníka.

Za splnenie STP-kritérií sa pri osobitne regulovanom prevode považuje správny IBAN a BIC- kód, pri ostatných cezhraničných prevodoch číslo účtu a BIC- kód.

Iné kódy banky príjemcu (nepovinný údaj)

Alfanumerický kód banky pre danú krajinu napr. ABA code, Sort code (SC), Fed Wire (FW), Bankleitzahl (BLZ) a pod. Do tohto poľa sa neuvádza kód korešpondenčnej (sprostredkujúcej) banky.

Účel platby (nepovinný údaj)

Informácia pre príjemcu na bližšiu identifikáciu platby - napr. č. faktúry, zmluvy a pod.

Platobný titul (povinný údaj)

Numerický kód a slovné označenie zodpovedajúce účelu platby v zmysle príslušného Opatrenia NBS.

Inštrukcia na úhradu poplatkov za prevod (povinný údaj)

Určuje, ktorá strana platí poplatky za prevod, na výber sú nasledovné možnosti:

OUR – všetky poplatky (poplatky banky príkazcu, korešpondenčných bánk a banky príjemcu) hradí príkazca. Prevod so zadanou inštrukciou k poplatkom OUR bude pripísaný v prospech príjemcu v plnej sume bez zrážky.

V prípade prevodu s inštrukciou OUR v rámci EÚ/EHP v mene členských krajín EÚ/EHP pri ktorom sa nevykonáva menová konverzia môže byť táto inštrukcia zmenená na SHA v závislosti od individuálnych podmienok jednotlivých bánk. Naša banka bude realizovať uvedené prevody aj s inštrukciou OUR, pokiaľ to podmienky korešpondenčnej (sprostredkujúcej) banky umožňujú. V opačnom prípade bude prevod zrealizovaný tak, ako keby bola zadaná inštrukcia SHA.

SHA – zdieľaný princíp úhrady poplatkov, pričom poplatky banky príkazcu hradí príkazca a všetky ostatné poplatky (poplatky korešpondenčných bánk a banky príjemcu) hradí príjemca platby. Prevod so zadanou inštrukciou k poplatkom SHA môže byť znížený o poplatky korešpondenčných (sprostredkujúcich) bánk ak sa nejedná o prevod v rámci EÚ/EHP v mene členských krajín EÚ/EHP. Pri osobitne regulovanom cezhraničnom prevode je možné uviesť iba inštrukciu SHA.

BEN - všetky poplatky (poplatky banky príkazcu, korešpondenčných bánk a banky príjemcu) hradí príjemca platby, pričom poplatky jednotlivých bánk sú odpočítané zo sumy prevodu. V prípade prevodu s inštrukciou BEN v rámci EÚ/EHP v mene členských krajín EÚ/EHP pri ktorom sa nevykonáva menová konverzia bude banka postupovať tak, ako keby bola zadaná inštrukcia SHA.

V prípade, ak nebude vyplnená žiadna z uvedených možností, banka automaticky vykoná prevod s inštrukciou SHA.

Spôsob realizácie prevodu (povinný údaj)

Určuje spôsob a prioritu vykonania prevodu, na výber sú nasledovné možnosti:

- štandardný prevod swiftom
- súrny prevod swiftom - prednostné spracovanie, skrátená doba trvania prevodu
- šekom - len v menách USD, EUR a GBP

Pokiaľ nie uvedená žiadna inštrukcia, automaticky bude realizovaný štandardný prevod swiftom.

Doplňujúce údaje (nepovinný údaj)

Používa sa na uvedenie ďalších údajov, inštrukcií a individuálnych požiadaviek v súvislosti s realizáciou platby, napríklad názov korešpondenčnej (sprostredkujúcej) banky, žiadosť o vystavenie potvrdenia o realizácii platby, informácia o dohodnutom výmennom kurze a iné odkazy spojené so spracovaním.

Dátum a miesto vystavenia (povinný údaj)

Podpis príkazcu - pečiatka (povinný údaj)

Podpis osoby oprávnenej podpisovať v mene majiteľa účtu podľa podpisového vzoru a pečiatka spoločnosti, v prípade, že je povinná.

Všeobecné pravidlá:

Za riadne vyplnenie príkazu sa považuje uvedenie všetkých povinných údajov a formálna správnosť všetkých uvedených údajov, ktoré je banka schopná overiť. Za obsahovú správnosť údajov zodpovedá príkazca.

Prevodné príkazy, ktoré nie sú vyplnené v zmysle týchto pravidiel nie je banka povinná prijať a vykonať a je oprávnená vrátiť ich ako nevykonateľné.

Banka je oprávnená od klienta pred vykonaním cezhraničného prevodu požadovať predloženie dokladov preukazujúcich účel prevodu a klient je povinný tieto doklady predložiť.

V prípade prevodov, na vykonanie ktorých sa vyžaduje povolenie alebo splnenie ohlasovacej povinnosti podľa osobitného predpisu, je klient povinný predložiť banke príslušné povolenie alebo doklad preukazujúci splnenie ohlasovacej povinnosti podľa osobitného predpisu.

Na účte príkazcu musí byť v čase realizácie prevodu dostatočné finančné krytie sumy prevodu. Za dostatočné finančné krytie sumy prevodu na účte zodpovedá príkazca. Ak v deň splatnosti prevodného príkazu nie je na účte príkazcu dostatočné finančné krytie sumy banka zruší všetky úkony, ktoré vykonala v súvislosti s takýmto prevodným príkazom.