

PayFx- Sprievodca exotickými menami

Špecifiká krajín a mien

Platobný styk a správa hotovosti

Praha, november 2025

Sprievodca menami – prehľad

- Účelom tohto sprievodcu menami je oboznámiť vás s podrobnými požiadavkami, ktoré sa uplatňujú pri platbách v špeciálnych menách, vrátane prípadných doplňujúcich bankových údajov.
- Všetky informácie o požiadavkách a predpisoch sú vypracované podľa nášho najlepšieho vedomia, no môžu sa kedykoľvek zmeniť.
- Ak máte záujem o najnovšiu verziu tohto dokumentu, môžete sa obrátiť na svojho Cash Management špecialistu alebo si ho stiahnuť z našej aplikácie BusinessNet.
- Tento typ transakcií je možné posielat' **len z účtov v mene CZK (Česko) alebo EUR (Česko a Slovensko)**.
- Pri **všetkých transakciách** (medzinárodného platobného styku) sa **vyžadujú tieto štandardné údaje**:
 - SWIFT/BIC KÓD banky príjemcu
 - Číslo účtu príjemcu
 - Názov účtu a adresa príjemcu
 - Podrobné údaje o účele platby



Sprievodca menami – požiadavky

- V tomto sprievodcovi menami sú podrobne opísané všetky štandardné aj osobitné požiadavky na úhrady, ktoré sa uplatňujú pri uskutočňovaní platieb v týchto exotických menách.
- V prípade, že uvedené požiadavky nebudú sú splnené a náš „partner“ pre zúčtovanie a vyrovnanie nebude mať k dispozícii úplné a správne pokyny na realizáciu prevodu, nebude možné transakciu ďalej spracovať a odoslať platbu príjemcovi.
- Pri niektorých špeciálnych menách je tiež potrebné overiť si v nižšie uvedených zoznamoch požiadaviek, či je prijímajúca banka vašej protistrany podporovaná.
- Transakcie v týchto exotických menách budú vyrovnané s príjemcom v deň **D+2** (je niekoľko výnimiek, pri ktorých vyrovnanie trvá dlhšie). Preto zadávanie takýchto transakcií ako urgentných alebo s dátumom valuty v rovnaký deň nie je povolené.
- Pri týchto transakciách sa akceptuje iba **princíp spoplatnenia SHA** (BEN a OUR sú vylúčené).
- Akceptujú sa iba platby príjemcom so sídlom vo vydávajúcej krajine danej cudzej meny (napr. platby v BRL budú akceptované iba pri príjemcoch s účtom otvoreným v brazílskej banke).
- Odhadovaný devízový kurz použitý pre tieto transakcie sa **zobrazuje v BusinessNet** (pred procesom podpísania). Kurz sa priebežne aktualizuje a nedá sa dohodnúť.
- V prípade **nesprávnych resp. neúplných platobných údajov** a pokynov bude náš partner nútený **vrátiť platby** späť banke, pričom pri tejto operácii môže byť použitý iný kurz (podľa trhových podmienok – suma pripísaná na váš účet môže byť nižšia, než bola pôvodne odpísaná) a v súvislosti so stornovaním transakcie môžu potenciálne vzniknúť dodatočné daňové poplatky.
- Príklady uvedené pri jednotlivých konkrétnych menách, pri ktorých sa uplatňujú dodatočné požiadavky, len ilustrujú, ako vyplniť požadované údaje v internetbankingu (BusinessNet). Následne je povinnosťou klienta upraviť príslušné údaje tak, aby obsahovali všetky informácie, ktoré banka potrebuje.



Spríevodca menami – zoznam mien*

Kód meny	Opis
AED	emirátsky dirham
ALL	albánsky lek
AMD	arménsky dram
ANG	antilský gulden
ARS	argentinálne peso
AWG	arubský gulden
BHD	bahrajnský dinár
BIF	burundský frank
BMD	bermudský dolár
BND	brunejský dolár
BRL	brazílsky real
BSD	bahamský dolár
BZD	belizský dolár

Kód meny	Opis
CLP	číske peso
CRC	kostarický kolón
CVE	kapverdské escudo
DJF	džibutský frank
DOP	dominikánske peso
EGP	egyptská libra
FJD	fidžijský dolár
GEL	gruzínske lari
GHS	ghanské cedi
GMD	gambijské dalasi
GNF	guinejský frank
GTQ	guatemalský quetzal
GYD	guyanský dolár
HKD	hongkonský dolár

Kód meny	Opis
IDR	indonézska rupia
ILS	izraelský šekel
INR	indická rupia
ISK	islandská koruna
JOD	jordánsky dinár
KGS	kirgizský som
KHR	kambodžský riel
KMF	komorský frank
KRW	juhokórejský won
KWD	kuvajtský dinár
KYD	kajmanský dolár
KZT	kazašské tenge
LKR	srílanská rupia

Poznámky:

* Zoznam kódov mien podporovaných k novembru 2025



Sprievodca menami – zoznam mien*

Kód meny	Opis
LRD	libérijský dolár
LSL	lesothské loti
MAD	marocký dirham
MGA	madagaskarský ariár
MNT	mongolský tugrik
MOP	macauská pataca
MRU	mauritánska ouguiya
MUR	maurícijská rupia
MVR	maldivská rupia
MWK	malawijská kwacha
MXN	mexické peso
OMR	ománsky rial
PEN	peruánsky nový sol
PGK	kina Papuy-Novej Guiney

Kód meny	Opis
PYG	paraquajské guarani
QAR	katarský rial
RWF	rwandský frank
SAR	saudský rijal
SBD	dolár Šalamúnových ostrovov
SCR	seychelská rupia
SGD	singapurský dolár
SRD	surinamský dolár
STN	dobra Svätého Tomáša a Princovho ostrova
SZL	svazijský lilangeni
THB	thajský baht
TJS	tadžický somoni
TND	tuniský dinár

Kód meny	Opis
TOP	tongská pa'anga
TWD	taiwanský dolár
UAH	Ukrajinská hrivna
UYU	uruquajské peso
UZS	Uzbeký som
WST	samojská tala
XAF	frank CFA (BEAC) štátov strednej Afriky
XPF	frank CFP
ZMW	zambijská kwacha

Poznámky:

* Zoznam kódov podporovaných mien k novembru 2025



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
AED	emirátsky dirham	Spojené štáty arabské	• IBAN: Povinných je 23 znakov (AEXX + 19 znakov). • Kód účelu platby: 3 znaky (zoznam kódov je dostupný na vyžiadanie) – povinné pole 70. • Prvý riadok poľa 70 musí byť vo formáte: /BENEFRES/AE//XXX/ kde XXX predstavuje príslušný kód účelu platby. • Platby typu remitancia jednotlivcom (P2P) nie sú povolené.
ALL	albánsky lek	Albánsko	• IBAN: Povinných je 28 znakov (ALXX + 24 znakov). • Pri platbách za energie: vyžaduje sa meno klienta, mesiac fakturácie za energie a číslo účastníckej zmluvy (pole 70). • Pri platbách daní: vyžaduje sa doklad FDP (platobný príkaz vygenerovaný systémom daňového úradu) (pole 70). • Pri platbách klientskych poplatkov: vyžaduje sa NIPT (daňové identifikačné číslo) (pole 70)
AMD	arménsky dram	Arménsko	• Platby nad 20 miliónov AMD vyžadujú dodatočnú dokumentáciu preukazujúcu účel platby (napr. kópiu faktúry) • Úplné označenie typu právnickej osoby príjemcu (napr. charitatívna organizácia, firma atď.). • Pri platbách do centrálnej banky Arménska (CBRAAM22XXX) sa v poli 70 MT103 vyžadujú nasledujúce údaje (15-miestny kód): 1. Rezidencia klienta (1 pre rezidenta a 2 pre nerezidenta) 2. Právna forma klienta (11 – obchodná organizácia / 12 – nezisková organizácia / 21 – fyzická osoba / 22 – fyzická osoba - podnikateľ) 3. 10-miestny kód: pozostáva z 2-miestneho kódu (podľa príslušného právneho subjektu zapojeného do transakcie, pričom kód označuje daňový úrad, pod ktorý daný subjekt patrí) + 8-miestny kód DIČ (pri právnickej osobe alebo fyzickej osobe-podnikateľovi) alebo karty sociálneho zabezpečenia (pri fyzickej osobe). 4. Názov / meno klienta • Pred číslom účtu musí byť uvedený 3-miestny kód banky (príklady kódov bánk pre AMD sú uvedené v prílohe 1)



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
ANG	antilský gulden	Holandské Antily	• Mena štátov Svätý Martin a Curacao. • Prevody v ANG môžeme realizovať len do bánk, ktoré majú licenciu na vedenie účtov v miestnej mene. • Platby do banky Bancaribe Curacao (CARACWCUXXX) NIE sú povolené. • Úplná adresa príjemcu (pole 59). • Podrobný účel platby (pole 70) • BIC kód NOSCSXSMXXX už nie je platný a bol nahradený BIC kódom RBNKTPXXXX, pretože Bank of Nova Scotia previedla svoju bankovú činnosť na Republic Bank. Platobné pokyny s kódom BICNOSCSXSMXXX budú odmietnuté. Používajte BIC kód RBNKTPXXXX. • Platby, pri ktorých je primárnym platiteľom MSB alebo PSP, nie sú podporované. S účinnosťou od 31. marca 2025 sa kód meny podľa ISO zmení z ANG na XCG, čo označuje karibský gulden.
ARS	argentínske peso	Argentína	• CUIT – DIČ pre právnické osoby / CUIL – DIČ pre fyzické osoby, ktoré je potrebné uviesť v poli 70 / T15 pri platbách s použitím formátu DTAZV (DIČ má 11 číslíc). • Povinné je 22-miestne číslo účtu. • Podporované sú úhrady miezd/výplat (v informáciách o prevode sa musí uviesť, že ide o úhradu mzdy/výplaty). • Depositos Judiciales, teda platby na účty súdov, nie sú podporované. • Ak banka UniCredit nebude mať k dispozícii úplné a správne pokyny na realizáciu prevodu, bude nútená vrátiť transakciu do D+3. • Vyžiadanie chýbajúcich údajov po odoslaní platobného príkazu sa nevykonáva z dôvodu vysokej volatility meny. Príklad požadovaných údajov pri platbe cez internetbanking UniCredit Bank je uvedený v prílohe 1.

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
AWG	arubský gulden	Aruba	• Vyžaduje sa úplná adresa príjemcu. • Pri všetkých platbách v prospech daňovej správy ARUBY (<i>Departamento di Impuesto</i>) sa vyžaduje daňové identifikačné číslo príjemcu (povinné pole 70).
BHD	bahrajnský dinár	Bahrajn	• Vyžaduje sa adresa príjemcu vrátane ulice, čísla, mesta a krajiny (pole 70). • Vyžaduje sa IBAN (22 znakov) (BHXX + 18 číslic). Bez neho budú platby zamietnuté (pole 59). • Kód účelu platby: 3 znaky (zoznam kódov je k dispozícii na vyžiadanie) (povinné pole 70). Prvý riadok poľa 70 musí byť vo formáte: /BENEFRES/BH//XXX/, kde XXX označuje príslušný kód účelu platby. • Miestne trhy sú každý piatok zatvorené.
BIF	burundský frank	Burundi	• Je to mena s nulovým desatinným číslom, čiže neobsahuje centy. • Číslo účtu príjemcu musí mať 11-miestny formát.
BMD	bermudský dolár	Bermudy	• Úplná adresa príjemcu (pole 59). • Podrobné uvedenie účelu platby (pole 70).
BND	brunejský dolár	Brunej	• Adresa príjemcu: ulica, mesto, štát sú povinné; P.O. Box sa neakceptuje (pole 59).

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
BRL	brazílsky real	Brazília	Údaje potrebné na založenie nového príjemcu a na následné vykonávanie platieb: • Meno príjemcu, telefónne číslo, mailová adresa a číslo účtu (29-miestny IBAN začínajúci BRXX + 25 znakov) (pole 59) • 14-miestne CNPJ (DIČ) pri obchodných spoločnostiach, mimovládnych organizáciách a charitatívnych organizáciách alebo 11-miestne CPF pri fyzických osobách (pole 70). • Poznámka: Na úhrady splátok pôžičiek v rámci skupiny sa vzťahujú osobitné daňové predpisy.** • Povinne sa vykonáva postup predbežnej registrácie pred obchodnou operáciou (tzv. „<i>cadastro</i>“) *** s účasťou príjemcu aj platiteľa. Postup je takýto: a) Po poskytnutí vyššie uvedených údajov budeme kontaktovať príjemcu, aby potvrdil poskytnuté údaje a vysvetlíme mu požiadavky na vykonanie predbežnej registrácie pred obchodnou operáciou. b) Príjemca nám vráti vyplnený dokument na schválenie útvarom Compliance. c) Transakcia sa vykoná po schválení všetkých požadovaných dokumentov. • Platby spoločnostiam zaoberajúcim sa kryptomenami nie sú podporované. Bližšie informácie sú uvedené v prílohe 1.
BSD	bahamský dolár	Bahamy	• Platby, pri ktorých je primárnym platiteľom MSB alebo PSP, nie sú podporované. Ak potrebujete uskutočniť takýto prevod na obchodné účely alebo si nie ste istí typom klienta, obráťte sa na svojho Cash Management špecialistu a prekonzultujte s ním, či je takáto transakcia možná. • Povolené sú len platby do týchto miestnych bánk: Scotia Bank, Royal Bank of Canada a First Caribbean.

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu

** Na platby príjemcom sa bude vzťahovať transakčná daň (IOF) vo výške 0,38 % (ktorú uhradíme v mene príjemcu príslušnému daňovému úradu) v súlade s miestnymi predpismi pre transakcie v cudzích menách.

*** Ide o povinný postup podľa vnútroštátneho práva obdobný postupom KYC a AML v našej jurisdikcii, len sa vykonáva na báze transakcií.



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
BZD	belizský dolár	Belize	• Vyžaduje sa úplná adresa príjemcu. • Povinný je podrobný účel platby. • 5-miestny tranzitný kód, ktorý sa uvádza v poli 70, ak je bankou príjemcu Scotiabank – NOSCBZBSXXX. Úplný zoznam tranzitných kódov vám poskytne špecialista správy hotovosti. • Pri platbách do Belize Bank Limited (BBLZBZBZXXX) sa vyžaduje 15-miestne číslo účtu. • Prevody peňažných prostriedkov na nostro účty finančných inštitúcií NIE SÚ podporované.
CLP	čílske peso	Čile	• Pri všetkých platbách v CLP firemným príjemcom sa vyžaduje daňové identifikačné číslo RUT (<i>RolUnico Tributario</i>). Pozostáva z 8 číslic + 1 alfanumerického overovacieho znaku (spolu 9 znakov) (pole 70). • Pri všetkých platbách fyzickým osobám s osobným (nie firemným) účtom sa vyžaduje daňové identifikačné číslo RUN (<i>RolUnico Nacional</i>). Pozostáva zo 7 číslic + 1 alfanumerického overovacieho znaku (spolu 8 znakov) (pole 70). • Pri mimovládnych organizáciách sa môže vyžadovať predloženie aktuálnych dokladov o registrácii, aby mohli prijímať finančné prostriedky. • Mena nemá centy (nulové desatinné číslo).

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
CRC	kostarický kolón	Kostarika	• 22-miestne číslo účtu IBAN (pole 59) v tomto formáte: 1. Kód krajiny podľa ISO: CR 2. Kontrolné číslice IBAN: 2 číslice 3. Identifikátor banky: 4 číslice 4. Číslo účtu: 14 číslice • 9-12-miestne DIČ príjemcu (<i>cedulajurídica</i>) (povinné pole 70) 1. 10 číslic = právnická osoba (číslo začína číslicou 3) 2. 9 číslic = miestna fyzická osoba (číslo začína číslicou 1 až 9) 3. 12 číslic = zahraničná fyzická osoba (začína číslicou 1) • Úplná adresa vrátane ulice, čísla, mesta a krajiny a kontaktné údaje príjemcu (povinné pole 59).
CVE	kapverdské escudo	Kapverdy	• Mena nemá centy. Nulové desatinné číslo.
DJF	džibutský frank	Džibutsko	• V platobných pokynoch musia byť uvedené úplná adresa príjemcu (pole 59). • Pri platbách za tovar a služby sa môže vyžadovať kópia faktúry - podľa uváženia banky príjemcu. • Platby do Dahabshil Bank International (DBISDJJ2) nie sú podporované. • Mena nemá centy (nulové desatinné číslo). • Miestny trh je každý piatok zatvorený. • Miestne sa môžu účtovať medzibankové poplatky.
DOP	dominikánske peso	Dominikánska republika	• Vyžaduje sa DIČ (povinné pole 70): a) Pri inštitúciách to bude „RNC“, označované aj ako číslo daňového preukazu alebo číslo „<i>Registro Mercantil</i>“, čo je registračné číslo inštitúcie v Obchodnej komore. RNC má 9 alebo viac číslic. Číslo <i>Registro Mercantil</i> má 7 alebo viac číslic. b) Pri fyzických osobách to bude 11-miestne číslo občianskeho preukazu („<i>cedula</i>“) alebo číslo pasu.

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
EGP	egypťská libra	Egypt	- Miestny trh je každý piatok zatvorený. - Vyžaduje sa adresa príjemcu (povinné pole 59) a podrobný účel platby (povinné pole 70). - IBAN: má 29 znakov (EGXX + 25 znakov). - Upozorňujeme, že všetky miestne firmy v Egypte, ktoré fakturujú tovar a služby v USD, sú povinné uhrádzať aj platby DPH v USD. Platby DPH v mene EGP za tovar a služby, ktoré sú fakturované miestne v cudzej mene, nebudú podporované. Táto zmena sa týka len platieb DPH v EGP, možnosť spracovania iných platieb v EGP u nás zostáva nezmenená.
FJD	fidžijský dolár	Fidži	Žiadne osobitné požiadavky.
GEL	gruzínske lari	Gruzínsko	- IBAN: má 22 znakov (GEXX + 18 znakov) (povinné pole 59). - Vyžaduje sa podrobné uvedenie účelu platby (povinné pole 70).
GHS	ghanské cedi	Ghana	- Odporúča sa uvedenie kódu pobočky banky. - Adresa príjemcu (ulica, číslo a mesto) – poštová schránka sa neakceptuje.
GMD	gambijské dalasi	Gambia	BBAN: 18 číslic.
GNF	guinejský frank	Guinea	- Číslo účtu: 18 znakov. (Povinné pole 59) - Je to mena s nulovým desatinným číslom, čiže neobsahuje centy.
GTQ	guatemalský quetzal	Guatemala	IBAN: Má 28 znakov (GT + 26 číslic) (povinné pole 59).

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
GYD	guyanský dolár	Guyana	• Vyžaduje sa úplná adresa príjemcu (povinné pole 59). • Vyžaduje sa 8-miestny tranzitný kód (povinné pole 70). • Podporované sú platby v GYD do Bank of Guyana (GUBAGYGGXXX). • Na úhradu finančných prostriedkov guyanskej daňovej správy sa vyžaduje referencia v nasledujúcom formáte: RRRMMDD/RRRRRRRRRRR. Príslušnú referenciu si možno vyžiadať od guyanskej daňovej správy.
HKD	hongkonský dolár	Hongkong	• Od 1. januára 2020 sa vyžaduje číslo účtu príjemcu (pole 59).
IDR	indonézska rupia	Indonézia	• Pri prevodoch vo výške 1 milión USD a viac sa ku každej platbe vyžadujú podporné doklady s uvedením účelu a presnej sumy v IDR. Podporným dokladom je kópia faktúry alebo žiadosti o úhradu výplaty alebo podpísaný list na hlavičkovom papieri s uvedením dôvodu prevodu. • Vyžaduje sa adresa príjemcu (pole 59). • Pri všetkých platbách do 1 miliardy IDR je povinný zúčtovací kód SKN. • Kód SKN sa môže požadovať ad hoc aj pri prevodoch vo výške nad 1 mld. IDR v závislosti od interných pravidiel miestnych bánk. Preto sa odporúča uvádzať údaj SKN pri všetkých prevodoch bez ohľadu na sumu. Ak tento kód úplne alebo čiastočne chýba, môže to spôsobiť oneskorenie alebo odmietnutie prevodu. • Bližšie informácie sú uvedené v prílohe 1.

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
ILS	izraelský šekel	Izrael	• IBAN pre platby do Izraela má 23 znakov (ILXX + 19 číslic). • Platby do Palestíny momentálne nie sú podporované. • IBAN pre platby do Palestíny má 29 znakov (PSXX + 25 znakov), v súčasnosti však nie je podporovaný. • Vyžaduje sa názov alebo kód pobočky banky príjemcu.
INR	indická rupia	India	• Vyžaduje sa podrobné uvedenie účelu platby. • Vyžaduje sa adresa príjemcu (ulica, mesto a krajina). • Pri platbách, ktoré nie sú úhradou za tovar a služby, sa od platiteľa a/alebo príjemcu môže vyžadovať dodatočná dokumentácia. • Peňažné prostriedky sa zvyčajne pripisujú na tuzemský účet príjemcu do konca pracovného času v deň valuty a na výber sú k dispozícii v nasledujúce ráno. Miestnym bankám zvyčajne trvá ďalší deň, kým uvoľnia prijaté finančné prostriedky príjemcovi. • Bližšie informácie sú uvedené v prílohe 1.
ISK	islandská koruna	Island	• IBAN príjemcu: ISXX + 22 číslic (26 znakov). • ISK je mena s nulovým desatinným číslom, čiže neobsahuje centy. • Vyžaduje sa podrobné uvedenie účelu platby. • Platby v rámci EHP môžu podliehať rozdeleniu poplatkov podľa ustanovení smernice PSD2. V súlade s tým môže byť suma prijatá príjemcom znížená.

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
JOD	jordánsky dinár	Jordánsko	• IBAN pozostávajúci z 30 znakov (JOXX + kód banky + kód pobočky + 18 číslic). • Kód účelu platby (POP): 4 číslice (zoznam kódov si môžete vyžiadať od svojho špecialistu správy hotovosti). • Vyžaduje sa celý názov/meno príjemcu – v úplnom znení, bez iniciál, skratiek a akronymov. • Podrobné uvedenie účelu platby. • Miestny trh je každý piatok zatvorený.
KGS	kirgizský som	Kirgizsko	• Platby fyzickým osobám sú povolené s výnimkou priamych platieb prenajímateľovi za prenájom priestorov. • 6-miestny kód banky (BIK) príjemcu. Musí mať predponu a musí byť uvedený vo formáte: BIK CODE: XXXXXX • 8-miestny platobný kód (zoznam platných platobných kódov vám na požiadanie poskytne Cash Management špecialista) (povinné pole 70). Musí mať predponu a musí byť vo formáte: POP CODE: XXXXXXXXX • 16-miestne číslo účtu (pole 59). • Podrobné uvedenie účelu platby (pole 70).
KHR	kambodžský riel	Kambodža	• Mena nemá centy. Nulové desatinné číslo. • Môžeme spracovať platby daní v KHR Generálnej daňovej správe (GDT). Pred odoslaním platby dane sa obráťte na Cash Management špecialistu, ktorý vám poskytne bližšie informácie; priložte aj príslušný doklad P101 k platbe.
KMF	komorský frank	Komory	• Mena nemá centy. Nulové desatinné číslo.

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
KRW	juhokórejský won	Južná Kórea	• Platba za tovar a služby musí zodpovedať juhokórejskej definícii „obchodnej transakcie“ (t.j. dovoz, vývoz atď.), inak hrozí riziko odmietnutia z dôvodu kapitálovej platby, ktorá musí byť vykonaná v USD, EUR atď. Platby nájomného, dary, prevody peňažných prostriedkov z pôžičiek a kapitálových a prevádzkových zdrojov sa zvyčajne klasifikujú ako kapitálové platby. Ak potrebujete uskutočniť takéto platby, obráťte sa na svojho klientskeho zástupcu a prekonzultujte svoje požiadavky. • Úhrady daní sa teraz dajú vyplácať z našej korešpondenčnej banky, pred uvoľnením finančných prostriedkov je však príjemca povinný predložiť svojej banke daňové potvrdenie. • Bližšie informácie sú uvedené v prílohe 1.
KWD	kuvajtský dinár	Kuvajt	• Vyžaduje sa úplná adresa príjemcu (ulica a číslo, mesto a krajina) (pole 59). • IBAN má 30 znakov (KWXX a 26 číslic) (pole 59).
KYD	Kajmanie ostrovy dolár	Kajmanie ostrovy	• Platby sa v tuzemsku spracúvajú ako platby podliehajúce overeniu. • Vyžaduje sa adresa príjemcu. • Platby, pri ktorých je primárnym platiteľom MSB alebo PSP, nie sú podporované. Ak potrebujete uskutočniť takýto prevod na obchodné účely alebo si nie ste istí typom klienta, obráťte sa na svojho Cash Management špecialistu a prekonzultujte s ním, či je takáto transakcia podporovaná. • Platby v prospech banky príjemcu BANCO C6 S.A. (BIC:CSIXKYKYXXX) nie sú podporované.

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
KZT	kazašské tenge	Kazachstan	• IBAN s 20 znakmi (pole 59). • Vyžaduje sa úplná adresa príjemcu (pole 59). • Vyžaduje sa podrobný účel platby – odporúča sa uviesť ho v riadku 1 poľa 70. Mala by sa použiť predpona POP a za medzerou by mal nasledovať popis, napr. POP SALARY. • Bližšie informácie sú uvedené v prílohe 1.
LKR	srílanská rupia	Srí Lanka	• Platby nižšie ako 500 LKR nie je možné spracovať. • Vyžaduje sa podrobné uvedenie účelu platby (pole 70).
LRD	libérijský dolár	Libéria	• Žiadne osobitné požiadavky.
LSL	lesothské loti	Lesotho	• Povinná je úplná adresa príjemcu (pole 59).
MAD	marocký dirham	Maroko	• Povinné je 24-miestne číslo účtu (pole 59).
MGA	madağaskarský ariár	Madagaskar	• IBAN: Povinných je 27 znakov (MG46 + 23 číslic) (pole 59).

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
MNT	mongolský tugrik	Mongolsko	- Povinná je úplná adresa príjemcu. - Pri platbách MNT je teraz možné akceptovať 20-miestny IBAN: - Kód krajiny podľa ISO: MN - Kontrolné číslice IBAN: 2 znaky - Kód banky: 4 znaky - Číslo účtu: 12 znakov (pred číslo účtu treba doplniť dve nuly „00“, aby celé číslo bolo 12-miestne)
MOP	macauská pataca	Macao	Vyžaduje sa úplná adresa príjemcu (ulica, mesto a krajina) (pole 59).
MRU	mauritánska ouguiya	Mauritánia	- IBAN pozostáva z 27 znakov (MRXX a 23 číslic) (pole 59). - Nasledujúce typy platieb sa musia uskutočňovať v tvrdej mene: platby v prospech subjektov rybárskeho a ťažobného priemyslu a platby súvisiace s vývozom. Ak potrebujete uskutočniť takúto platbu, obráťte sa na svojho Cash Management špecialistu a prekonzultujte s ním svoje požiadavky.
MUR	maurícijská rupia	Maurícius	IBAN pozostáva z 30 znakov (MRXX a 26 číslic) (pole 59).
MVR	maldivská rupia	Maldivy	Miestny trh je každý piatok zatvorený.
MWK	malawijská kwacha	Malawi	Žiadne osobitné požiadavky.

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
MXN	mexické peso	Mexiko	● Povinné je 18-miestne číslo účtu CLABE („<i>Clave Bancaria Estandarizada</i>“) (pole 59). ● Nepodporujeme platby priamo ani nepriamo zahrňujúce nasledovné banky: CIBanco S.A. – CIMXMMXXX, Intercam Banco S.A. – INTEMXMMXXX, Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V. – VECRMMXXX
OMR	ománsky rial	Omán	● Vyžaduje sa adresa príjemcu vrátane ulice, čísla, mesta a krajiny (pole 59). ● Miestny trh je každý piatok zatvorený.
PEN	peruánsky nový sol	Peru	● Vyžaduje sa 20-miestne číslo účtu (<i>CCI Código de Cuenta Interbancario</i>). ● V prípade cudzincov žijúcich v Peru sa vyžaduje 11-miestny kód RUC (DIČ príjemcu) alebo 8-miestne číslo dokladu totožnosti DNI (<i>Documento Nacional de Identidad</i>) alebo cudzineckej registračnej karty (<i>Carnet de Extranjeria</i>). ● Povinne sa vyžaduje úplná adresa príjemcu (pole 59).
PGK	kina Papuy-Novej Guinea	Papua-Nová Guinea	● Príjemca musí byť prítomný v krajine, t.j. možné sú len platby v prospech tuzemských obyvateľov.
PYG	paraгуajské guarani	Paraguaj	● Je to mena s nulovým desatinným číslom, čiže neobsahuje centy. ● Daňové identifikačné číslo príjemcu (pri fyzických osobách): akceptuje sa doklad totožnosti <i>cédula de identidad</i> alebo pas (povinné pole 70). ● DIČ príjemcu (pri spoločnostiach): RUC vždy začína číslom 800, za ktorými nasleduje 6 číslíc (povinné pole 70). ● Ak očakávate väčšie toky v tejto mene, vopred kontaktujte svojho špecialistu.

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
QAR	katarský rial	Katar	• IBAN pozostáva z 29 znakov (QAXX a 25 číslíc) (pole 59). • Miestny trh je každý piatok zatvorený. • Vyžaduje sa adresa príjemcu vrátane ulice a čísla, mesta a krajiny (pole 59). • Prevody platieb fyzickým osobám (P2P) nie sú povolené. • V účele platby musí byť uvedený špeciálny kód, inak sa môže platba oneskoriť alebo môže byť odmietnutá.
RWF	rwandský frank	Rwanda	• Je to mena s nulovým desatinným číslom, čiže neobsahuje centy.
SAR	saudský rijal	Saudská Arábia	• Povinný je 24-miestny IBAN (SAXX + 20 znakov) (pole 59). • Vyžaduje sa adresa príjemcu vrátane ulice a čísla, mesta a krajiny (pole 59). • Miestny trh je každý piatok zatvorený. • Prevody platieb fyzickým osobám (P2P) nie sú povolené. • Podrobné uvedenie účelu platby (pole 70).
SBD	dolár Šalamúnových ostrovov	Šalamúnove ostrovy	• Žiadne osobitné požiadavky.
SCR	seychelská rupia	Seychely	• Platobné pokyny sa vyžadujú 48 hodín pred dátumom valuty.

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
SGD	singapurský dolár	Singapur	• Vyžaduje sa adresa príjemcu vrátane ulice a čísla, mesta a krajiny. • V prípade OCBC, HSBC a State Bank of India budete musieť uviesť aj kód pobočky.
SRD	surinamský dolár	Surinam	• Žiadne osobitné požiadavky.
STN	dobra Svätého Tomáša a Princovho ostrova	Svätý Tomáš	• Žiadne osobitné požiadavky.
SZL	svazijský lilangeni	Svazijsko	• P.O. Box ako adresa sa neakceptuje (pole 50).
THB	thajský baht	Thajsko	• Vyžaduje sa 8–14-miestne číslo účtu, akceptované sú iba číslice. • Potrebné je uviesť 6-miestny kód účelu platby POP vo formáte/ POP/ XXXXXX/, kde XXXXXX označuje kód príslušného účelu platby (zoznam používaných kódov je k dispozícii u vášho špecialistu správy hotovosti) (povinné pole 70). • Podrobný účel platby (povinné pole 70). • Úplná adresa príjemcu (povinné pole 59). • Úplné meno aj adresa odosielateľa – P.O. Box ako adresa sa neakceptuje (pole 50). Príklad vyžadovaných údajov pri platbe cez internetbanking UniCredit Bank je uvedený v Prílohe č.1.

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
TJS	tadžický somoni	Tadžikistan	• Na uskutočnenie platieb v prospech fyzickej osoby je potrebné predložiť kópiu pasu a pracovnej zmluvy. Bližšie informácie si vyžiadajte od svojho Cash Management špecialistu. • Pri firmách aj fyzických osobách sa vyžaduje INN (daňové číslo) s 9 číslicami a MFO (kód banky) s 9 číslicami. • Vyžaduje sa podrobné uvedenie účelu platby.
TND	tuniský dinár	Tunisko	• Podrobný účel platby (povinné pole 70). • Povinný je 24-miestne číslo IBAN (TN59 a 20 číslic). • Osobitný proces vyrovnaní platieb v tuzemsku: • Upozorňujeme, že pri platbách v TND môže dochádzať k ďalším omeškaniam v dôsledku spôsobu fungovania a manuálnej povahy tuniského tuzemského účtovacieho systému. • Všetky platby sa zadávajú do miestneho systému manuálne. Na spracovanie platby si náš korešpondent vyžiada informácie od banky príjemcu prostredníctvom správy MT199. Požadovať môže okrem iného špecifický kód CB a údaj o povahe príslušnej transakcie. Upozorňujeme, že tieto informácie nie je možné proaktívne poskytnúť prostredníctvom správy MT 103, poskytujú sa až na základe prípadnej výzvy príslušnej tuzemskej banky. • Po splnení požiadavky bankou príjemcu môže byť transakcia vykonaná v rámci miestneho účtovacieho systému. Bližšie informácie si vyžiadajte o svojho Cash Management špecialistu.

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
TOP	tongská pa'anga	Tonga	• Žiadne osobitné požiadavky.
TWD	taiwanský dolár	Taiwan	• Prijemca musí predložiť svojej banke vyhlásenie o prichádzajúcom peňažnom prevode a dokumentáciu s uvedením jeho účelu. Po prevzatí vyplneného formulára a dokumentácie tuzemská platiaca banka uvoľní prostriedky banke príjemcu a platba sa zvyčajne zúčtuje v ten istý deň. Na uľahčenie tohto procesu sa odporúča, aby platiteľ informoval príjemcu o prichádzajúcich platbách. • TWD je mena s nulovým desatinným číslom, čiže neobsahuje centy. • Vyžaduje sa adresa príjemcu (ulica, mesto a krajina). • Nie sú podporované žiadne platby majiteľom účtov u „Chunghwa Post“. • Pri transakciách vo výške nad 500 000 TWD (cca 15 000 EUR) sa vyžadujú kontaktné údaje príjemcu. Okrem toho aby mohol príjemca dostať peňažné prostriedky, bude musieť vyplniť a predložiť svojej banke formulár devízového vyhlásenia. • Bližšie informácie sú uvedené v prílohe 1.
UAH	Ukrajinská hrivna	Ukrajina	• IBAN: Povinných je 29 znakov (UAXX + 25 znakov). • Podrobný účel platby (povinné pole 70), vrátane referenčných čísel podporných dokumentov (faktúry, zmluvy atď'). Príklad účelu platby: Platba za (názov tovaru, produktov, služieb, prác atď') podľa faktúry č. XXXXXXXX (ak je k dispozícii), podľa zmluvy č. XXXX. • Daňové identifikačné číslo príjemcu musí mať 8 číslic pre spoločnosti a 10 číslic pre fyzické osoby. Musí mať prefix //TAX ID. • Ďalšie informácie sú uvedené v prílohe 1.

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
UYU	uruġuajské peso	Uruguaj	- Banka UniCredit podporuje platby iba do Citibank Uruguaj. - Pri fyzických osobách je povinné číslo dokladu totožnosti (<i>Número de Documento de Identidad</i>, 8 číslic) a pri spoločnostiach / organizáciách číslo RUT (12 číslic).
UZS	uzbecký som	Uzbekistan	- Jedná sa o menu bez desatinných miest, preto neobsahuje centy. 5-miestny kód BIK (kód pobočky banky) – povinné pole 72. 9-miestne daňové identifikačné číslo (TIN) – povinné pole 72. - Číslo účtu musí mať 20 číslic. 6., 7. a 8. číslica musia byť 0. 27-miestne osobné číslo účtu je vždy požadované pri realizácii platieb do Centrálnej banky Uzbekistanu – CBUZUZ22XXX.
WST	samojská tala	Západná Samoa	Žiadne osobitné požiadavky.

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu



Prehľad mien

Špecifiká mien podľa ISO	Opis	Krajina	Osobitné požiadavky
XAF	frank CFA (BEAC) štátov strednej Afriky	Kamerun, Stredoafrická republika, Čad, Konžská republika, Rovníková Guinea, Gabon	• Peňažné prostriedky sa zvyčajne pripisujú na účet príjemcu do konca pracovného času v deň valuty a na výber sú k dispozícii v nasledujúce ráno. • Táto mena sa používa v štátoch Kamerun, Stredoafrická republika, Čad, Konžská republika, Rovníková Guinea, Gabon. • Uvádza sa 23-miestne číslo účtu (<i>Relevé d'Identité Bancaire</i> – RIB) v nižšie uvedenom formáte: • 5-miestny kód banky • 5-miestny kód pobočky • 11-miestne číslo účtu • 2-miestny kód <i>Clé</i> RIB • Je to mena s nulovým desatinným číslom, čiže neobsahuje centy. • Povinná je úplná adresa príjemcu vrátane mesta a krajiny. P.O. Box sa neakceptuje (pole 59). • Nepodporujeme platby do Adic S.A. – BRAZCGCGXXX.
XPF	frank CFP	Francúzska Polynézia, Nová Kaledónia, Wallis a Futuna	• IBAN: má 27 znakov (FR76 + 23 číslic) (povinné pole 59). • Je to mena s nulovým desatinným číslom, čiže neobsahuje centy. • Vyžaduje sa úplná adresa príjemcu (povinné pole 59). • Platby v XPF do <i>Office Postes Et Telecom De Polynes</i> (CEFNNCN1) už nie sú podporované.
ZMW	zambijská kwacha	Zambia	• Pri platbách do Barclays Bank Zambia sa vyžaduje kód pobočky (6-miestny) (napr. 02 00 17: kód banky 02, kód oblasti 00 a kód pobočky banky 17). • Odporúča sa uviesť úplnú adresu príjemcu.

Poznámky:

Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi

Pole 59 = Číslo účtu príjemcu



Predstavenie exotických mien

Prehľad mien – príloha 1

AMD (arménsky dram)

- Zoznam 3-ciferných kódov bánk *

Kód banky	Názov banky
103 alebo 900	Centrálna banka Arménska
115	Armbusiness Bank
118	Anelik Bank
151	Ararat Bank
157	Ameria Bank
160 or 161	VTB Bank Armenia
163	Armekonombank
166	Prometey Bank
175	BTA Bank
181	Arménska rozvojová banka

Kód banky	Názov banky
193	Converse Bank
205	Inecobank
208	Mellat Bank
214	Byblos Bank Armenia
217	HSBC Bank Armenia
220	ACBA Credit Agrocol Bank
223	Artsakhbank
241	UniBank
247	Ardshininvestbank
250	Armswisbank

*Upozorňujeme, že tento zoznam nie je konečný a môže sa zmeniť. Bližšie informácie alebo aktualizáciu si vyžiadajte od svojho špecialistu správy hotovosti



Predstavenie exotických mien

Prehľad mien – príloha 1

ARS – argentinské peso

- príklad vyžadovaných údajov poskytnutých pri platbe prostredníctvom internetového bankovníctva Unicredit Bank:

Partner	Zvoliť partnera	
Príjemca	Beneficiary name	*
Adresa	ADDRESS LINE 1	*
	ADDRESS LINE 2	
	ADDRESS LINE 3	
Číslo účtu	AR12345678901234567890	* ☒ IBAN
Banka príjemcu		
SWIFT / BIC	BACIARBAXXX	BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES
Kód krajiny	AR	* ARGENTÍNA
Názov banky príjemcu	BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES	*
Mena	ARS	* ARGENTÍNSKE PESO
Suma	10.000,00	*
	Dátum splatnosti	22.05.2025
Platobný titul	120	* Dovož tovaru
Poplatky	SHA – poplatky delené medzi platiteľom a príjemcom	
Informácie pre príjemcu platby	RFB 1234567899 INVOICE	
	CUIT 12345678901	



BRL – brazílsky real 1/3

Formát a podrobné údaje

- Platby maklérom a obchodníkom s cennými papiermi alebo futbalovým tímom nie sú podporované.
- V súlade s miestnymi predpismi pre transakcie v cudzích menách sa na platby príjemcom sa bude vzťahovať transakčná daň (IOF) vo výške 0,38 % (ktorú náš poskytovateľ služieb uhradí v mene príjemcu príslušnému daňovému úradu).
- Platby vo výške do 10 000,00 USD (alebo ekvivalent v inej mene) alebo v maximálnej výške 30 000,00 USD (alebo ekvivalent v inej mene) celkovo za rok na jedno DIČ možno spracovať prostredníctvom mechanizmu priameho kreditu a v takom prípade bude príjemca vyňatý z procesu predbežnej registrácie pred obchodnou operáciou („*cadastro*“). Výnimkou z tohto pravidla sú mimovládne organizácie, právne kancelárie, vývozcovia, kancelárie cestovného ruchu, a tiež úvery a kapitálové injekcie, pri ktorých sa bude vždy vyžadovať postup predbežnej registrácie („*cadastro*“) bez ohľadu na výšku transakcie.
- Platby príjemcom, ktorí majú účet v nasledujúcich bankách, NIE SÚ podporované:

1. Ourinvest Bank
2. Maxima Bank
3. Travelex
4. Topazio Bank
5. Confidence Bank
6. BEX Bank

- Proces realizácie platby:

Pri každom novom príjemcovi sa vyžaduje jednorazová predbežná registrácia pred obchodnou operáciou. Po dokončení predbežnej registrácie bude príjemca vyzvaný na predloženie podkladovej dokumentácie (napr. faktúry, zmluvy atď.) ku každej následnej platbe. Jedná sa o štandardnú požiadavku v tuzemsku. Všetku podporu potrebnú na úspešné vykonanie predbežnej registrácie príjemcu poskytne náš miestny tím, ako aj naše vzdialené tímy.



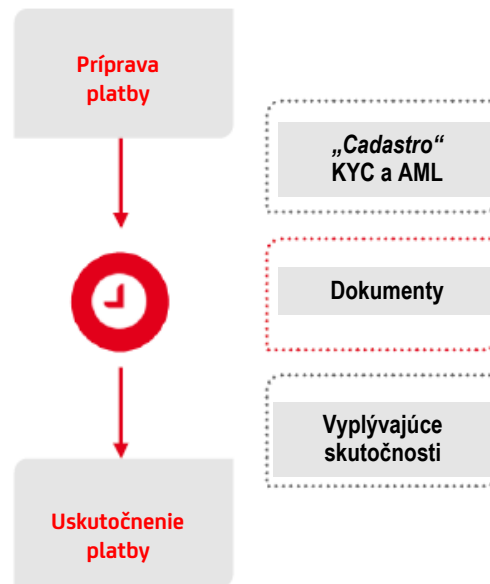
BRL – brazílsky real 2/3

- Proces predbežnej registrácie pred obchodnou operáciou:

- Vzťahuje sa na každú prvú transakciu v BRL v prospech príjemcu.
 - Na uľahčenie realizácie tohto procesu je potrebné uviesť v platobnom pokyne meno, telefón a mailovú adresu príjemcu.
 - Peňažné prostriedky budú pripísané na účet až po dokončení postupu „*cadastro*“.
 - Uplatňuje sa 6-týždňová lehota na vykonanie postupu „*cadastro*“ pred vrátením prostriedkov.
- Pred prijatím platby pri prvých transakciách zašlite potrebné údaje pre postup „*cadastro*“.

- Príjemca je povinný predložiť doplňujúcu dokumentáciu.
 - Dokumenty pre postup „*cadastro*“ sú povinné.
 - Užitočné sú aj podkladové dokumenty ku transakcii.
- Počkajte na potvrdenie, že dokumentácia je úspešne skompletizovaná.

- Menšie riziko nedodržania prisľúbených podmienok realizácie platby.
 - Žiadne riziko opätovnej konverzie po uplynutí dodatočnej lehoty na realizáciu.
 - Likvidita zostáva na účte nášho klienta až do realizácie.
 - Menšie riziko, že peňažné prostriedky budú „cestovať cez oceán tam a späť“.
- Konzistentné očakávania klientov.



! Poznámka

Platby do nasledujúcich bánk nie sú podporované:

- Ourinvest Bank
- Topazio Bank
- Maxima Bank
- Travelex
- Confidence Bank
- BEX Bank



Predstavenie exotických mien

Prehľad mien – príloha 1

BRL – brazílsky real 3/3

- príklad vyžadovaných údajov poskytnutých pri platbe prostredníctvom internetového bankovníctva Unicredit Bank:

Partner	Zvoliť partnera	
Príjemca	Beneficiary name	*
Adresa	ADDRESS LINE 1	*
	ADDRESS LINE 2	
	ADDRESS LINE 3	
Číslo účtu	BR1800360305000010009795493C1	*
		☒ IBAN
Banka príjemcu		
SWIFT / BIC	ABCBRRSPXXX	🔍 ⓘ BANCO ABC BRASIL S.A.
Kód krajiny	BR	* 🔍 BRAZÍLIA
Názov banky príjemcu	BANCO ABC BRASIL S.A.	* +
Mena	BRL	* 🔍 REAL
Suma	100,00	* Dátum splatnosti 22.05.2025 *
Platobný titul	120	* 🔍 Dovoz tovaru
Poplatky	SHA – poplatky delené medzi platiteľom a príjemcom	
Informácie pre príjemcu platby	PURPOSE O PAYMENT	-
	TAX ID (CPF/CNPJ)	
	BENEFICIARY NAME PHONE NUM, EMAIL	



Predstavenie exotických mien

Prehľad mien – príloha 1

IDR – indonézska rupia

- Požiadavka na údaje k zúčtovaniu v systéme SKN:

- Štruktúra SKN kódu je nasledovná:

Kľúč	Opis	Dĺžka	Možné hodnoty
A	Typ klienta, ktorý je odosielateľom	1	1 = fyzická osoba 2 = spoločnosť/právnická osoba 3 = vláda
B	Typ rezidencie odosielateľa	1	1 = rezident 2 = nerezident
C	Kód mesta banky príjemcu	1	V súčasnosti tento údaj nie je povinný. Ak sa však kód neuvádza, musí sa uviesť „0“.
D	Typ klienta, ktorý je príjemcom	1	1 = fyzická osoba 2 = spoločnosť/právnická osoba 3 = vláda
E	Typ rezidencie príjemcu	1	1 = rezident 2 = nerezident

- Nové povinné údaje sa musia uviesť v poli SWIFT 72 vo formáte SKNINFO/A/B/C/D/E, kde:
 - SKNINFO = kľúčové slovo (pomôcka, ktorá umožňuje systému automaticky vybrať potrebný kód)
 - A = typ odosielateľa
 - B = rezidencia odosielateľa
 - C = 0
 - D = typ príjemcu
 - E = rezidencia príjemcu
- Vzorová štruktúra kódu SKNINFO pre platby uskutočňované právnickými osobami v prospech fyzických osôb, ktoré sú rezidentmi a sídlo majú v Jakarte: SKNINFO/2/1/0/1/1.
- Upozorňujeme, že príjemca typu 3 (vláda) je použiteľný len vtedy, ak je príjemcom indonézska vládna inštitúcia, ktorá má účet v centrálnej banke (INDO1DJ). Platí to pre časť A aj D.



Predstavenie exotických mien

Prehľad mien – príloha 1

INR – indická rupia 1/2

● Formáty a podrobné údaje:

- Vyžaduje sa 11-miestny IFSC kód, názov banky príjemcu a adresa banky príjemcu.
- 5-miestny kód POP začínajúci písmenom P, za ktorým nasledujú 4 číslice, vo formáte: PXXXX (povinné pole 70, medzi riadkami 1-3). Zoznam použiteľných kódov je k dispozícii u Cash Management špecialistu na vyžiadanie.
- Platby príjemcom-nerezidentom sú obmedzené a povolené sú len za práce spojené s projektom. Každý prípad vyžaduje individuálne predbežné schválenie centrálnou bankou. Na schválenie centrálnou bankou musí príjemca predložiť kompletnú podkladovú dokumentáciu (na preukázanie príjmov/výdavkov súvisiacich s projektom).
- Pri jednotlivých transakciách vo výške 500 mil. INR a viac (kde odosielateľ nie je fyzickou osobou) sa vyžaduje identifikačné číslo právnickej osoby (LEI) (pole 70). Ide o 20-miestny kód, ktorý sa používa na jedinečnú identifikáciu účastníkov finančných transakcií. Platitelia môžu získať svoje číslo LEI od príslušných miestnych organizačných zložiek schválených organizáciou *Global Legal Entity Identifier Foundation*. Na rýchlu identifikáciu čísla LEI odosielateľa by sa mala použiť predpona SL. Platiteľ bude musieť uvádzať číslo LEI pri všetkých následných platbách bez ohľadu na výšku sumy v INR.
- Pri jednotlivých transakciách vo výške 500 mil. INR a viac (kde príjemca nie je fyzickou osobou) sa vyžaduje identifikačné číslo právnickej osoby (LEI) (pole 70). Ide o 20-miestny kód, ktorý sa používa na jedinečnú identifikáciu účastníkov finančných transakcií. Príjemcovia môžu získať číslo LEI od organizácie *Local Entity Identifier India Ltd.* (LEIL). Na rýchlu identifikáciu čísla príjemcu by sa mala použiť predpona BL. Príjemca bude musieť uvádzať číslo LEI pri všetkých následných platbách bez ohľadu na výšku sumy v INR.
- Prevody zo zahraničia v prospech charitatívnych fondov alebo nadácií* vyžadujú aj ďalšiu dokumentáciu. Príjemcovia musia mať kópiu registrácie podľa zákona o regulácii zahraničných príspevkov (FCRA) od indického ministerstva vnútra. Banka príjemcu by mala mať túto kópiu založenú. Platbu je možné uhradiť iba vtedy, ak je účet príjemcu vedený v hlavnej pobočke štátnej banky State Bank of India (SBI) v Naí Dillí.

Poznámka:

* Pri daroch pre mimovládne organizácie by sa malo uvádzať platné registračné číslo podľa zákona FCRA (zákon o regulácii zahraničných príspevkov); zoznam združení s registráciou podľa zákona FCRA: https://fcraonline.nic.in/fc8_statewise.aspx



Predstavenie exotických mien

Prehľad mien – príloha 1

INR – indická rupia 2/2

- príklad vyžadovaných údajov poskytnutých pri platbe prostredníctvom internetového bankovníctva Unicredit Bank:

Partner	Zvoliť partnera	
Príjemca	BENEFICIARY NAME	
Adresa	ADDRESS LINE 1	
	ADDRESS LINE 2	
	ADDRESS LINE 3	
Číslo účtu	123456789	
Banka príjemcu		
SWIFT / BIC	ABNAIN21XXX	ABN AMRO BUSINESS SERVICES INDIA PR
Kód krajiny	IN	INDIA
Názov banky príjemcu	ABN AMRO BUSINESS SERVICES INDIA	
Mena	INR	INDICKÁ RUPIA
Suma	1.000,00	Dátum splatnosti 22.05.2025
Platobný titul	120	Dovoz tovaru
Poplatky	SHA – poplatky delené medzi platiteľom a príjemcom	
Informácie pre príjemcu platby	PURPOSE OF PAYMENT, PXXXX	
	SL/XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX/	
	BL/XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX/	



Predstavenie exotických mien

Prehľad mien – príloha 1

KGS – kyrgyzský som

- príklad vyžadovaných údajov poskytnutých pri platbe prostredníctvom internetového bankovníctva Unicredit Bank:

Partner	Zvoliť partnera		
Príjemca	BENEFICIARY NAME	*	
Adresa	ADDRESS LINE 1	*	
	ADDRESS LINE 2		
	ADDRESS LINE 3		
Číslo účtu	123456123456	*	☐ IBAN
Banka príjemcu			
SWIFT / BIC	BAKAKG22XXX		BAKAI BANK OJSC
Kód krajiny	KG	*	KIRGIZSKÁ REPUBLIKA
Názov banky príjemcu	BAKAI BANK OJSC	*	
Mena	KGS	*	SOM
Suma	100,00	*	Dátum splatnosti 22.05.2025
Platobný titul	395	*	Zastúpenie slovenských podnikov v zahraničí
Poplatky	SHA – poplatky delené medzi platiteľom a príjemcom		
Informácie pre príjemcu platby	PURPOSE OF PAYMENTS eg.RENT INVOICE		
	INV 232345456767 IKCODE 11111		
	POP CODE 12345678 RENT INVOICE		
Špeciálne pokyny pre banku			



Predstavenie exotických mien

Prehľad mien – príloha 1

KRW - juhokórejský won 1/2

● Formáty a podrobné údaje:

- Platby miezd môžu byť podporované, ak má príjemca rezidentský účet a peňažné prostriedky sa neuhrádzajú ako „prevádzkové náklady“. Ak sa banka príjemcu bude domnievať, že sa jedná o prevod, ktorý má byť neskôr vrátený, platba bude odmietnutá, nakoľko suma prijatá bankou príjemcu musí byť za týchto okolností v USD.
- Platby na voľné účty nerezidentov vo wonoch NIE SÚ podporované.
- Je to mena s nulovým desatinným číslom, čiže neobsahuje centy.
- Pri všetkých platbách nad 20 000 000 KRW sa vyžaduje miestne telefónne číslo príjemcu (povinné pole 70 alebo 72); odporúča sa uviesť aj mailovú adresu príjemcu. Ak ten istý príjemca dostane v ten istý pracovný deň viac ako jednu platbu v celkovej výške viac ako 20 000 000 KRW, korešpondenčná banka bude musieť príjemcu kontaktovať.
- Vyžaduje sa podrobné uvedenie účelu platby.
- Platby na voľné účty nerezidentov vo wonoch nie sú podporované.
- Uvádzanie štátom prideleného identifikačného čísla pri fyzických osobách a číslo povolenia na pobyt pri cudzincoch už nie je povinné. Tuzemská banka si ho však môže vyžiadať ad hoc.
- Pri platbách právnickým osobám/spoločnostiam sa už nevyžaduje 10-miestne firemné registračné číslo (DIČ) (pole 70). Tuzemská banka si ho však môže vyžiadať ad hoc.



Predstavenie exotických mien

Prehľad mien – príloha 1

KRW - juhokórejský won 2/2

- príklad vyžadovaných údajov poskytnutých pri platbe prostredníctvom internetového bankovníctva Unicredit Bank:

Partner	Zvoliť partnera	
Prijemca	BENEFICIARY NAME	*
Adresa	ADDRESS LINE 1	*
	ADDRESS LINE 2	
	ADDRESS LINE 3	
Číslo účtu	1234567890	*
		☐ IBAN
Banka príjemcu		
SWIFT / BIC	AIKRKRS1XXX	AIA INTERNATIONAL, KOREA BRANCH
Kód krajiny	KR	* JUŽNÁ KOREA
Názov banky príjemcu	AIA INTERNATIONAL, KOREA BRANCH	*
Mena	KRW	* KÓREJSKÝ WON
Suma	10.000,00	*
	Dátum splatnosti	22.05.2025
Platobný titul	395	* Zastúpenie slovenských podnikov v zahraničí
Poplatky	SHA – poplatky delené medzi platiteľom a príjemcom	
Informácie pre príjemcu platby	PURPOSE OF PAYMENT	
	BUS REG. NO.320-32-8548	
	CONTACT NAME TEL. +1 234 567 XXX	
Špeciálne pokyny pre banku		



Predstavenie exotických mien

Prehľad mien – príloha 1

KZT – kazašské Tenge

- Musí sa uviesť 12-miestny daňový kód – BIN (identifikačné číslo firmy) alebo IIN (identifikačné číslo fyzickej osoby). Odporúča sa uviesť ho v druhom riadku poľa 70. Mali by ste použiť predponu BIN alebo IIN a za kódom by mala byť medzera - napr. IIN/BIN 123456789112.
- Kód EKNP je povinný v poli 70 – odporúča sa, aby bol tento kód uvedený v riadku 3 poľa 70. Formát kódu začína predponou EKNP, za ktorou by mala nasledovať medzera a potom samotný kód, ktorý pozostáva z údajov KOD (2-miestny kód odosielateľa), KBE (2-miestny kód príjemcu), KZT (kód meny) a nakoniec KNP (3 - miestny kód účelu platby), napr. EKNP 1122KZT333.
- Kód rozpočtovej klasifikácie (6 číslic) sa vyžaduje iba pri platbách daní miestnym daňovým úradom. Označuje sa ako kód KBK. Cash Management Špecialista nevedie zoznam týchto kódov, pretože sa poskytujú priamo platiteľovi, pričom zodpovedajú konkrétnemu účtu u miestneho daňového úradu. Pre každého daňovníka sa vygeneruje jedinečný kód. Odosielateľ by si mal pred uskutočnením platby overiť svoj kód BCC u daňového poradcu príslušného štátneho daňového výboru (alebo by sa mal priamo obrátiť na miestne daňové orgány) (pole 70).

Partner	Zvoliť partnera	
Príjemca	BENEFICIARY NAME	*
Adresa	ADDRESS LINE 1	*
	ADDRESS LINE 2	
	ADDRESS LINE 3	
Číslo účtu	KZ244350000012344567	*
		☒ IBAN
Banka príjemcu		
SWIFT / BIC	ABKZKZK1024	'KAZKOMMERTSBANK' JSC(FORMERLY 'BTA
Kód krajiny	KZ	* KAZACHSTAN
Názov banky príjemcu	KAZKOMMERTSBANK' JSC(FORMERLY 'BTA	*
Mena	KZT	* KAZACHSTANSKÝ TENGE
Suma	10.000,00	* Dátum splatnosti 22.05.2025
Platobný titul	395	* Zastúpenie slovenských podnikov v zahraničí
Poplatky	SHA – poplatky delené medzi platiteľom a príjemcom	
Informácie pre príjemcu platby	POP PURPOSE OF PAYMENT KBK 123456	
	INN or BIN 123456789012	
	EKNP 2719KZT123	
Špeciálne pokyny pre banku		

Poznámka:
Pole 70 = Podrobné údaje o príjemcovi
Pole 59 = Číslo účtu príjemcu



Predstavenie exotických mien

Prehľad mien – príloha 1

THB – thajský baht

- príklad vyžadovaných údajov poskytnutých pri platbe prostredníctvom internetového bankovníctva Unicredit Bank:

Partner	Zvoliť partnera	
Príjemca	BENEFICIARY NAME	*
Adresa	BENEFICIARY ADDRESS LINE 1	*
	BENEFICIARY ADDRESS LINE 2	
	BENEFICIARY ADDRESS LINE 3	
Číslo účtu	123456790	*
		☐ IBAN
Banka príjemcu		
SWIFT / BIC	ACTHTHB1XXX	AIA COMPANY LIMITED
Kód krajiny	TH	* THAJSKO
Názov banky príjemcu	AIA COMPANY LIMITED	*
Mena	THB	* BAHT
Suma	100,00	*
		Dátum splatnosti 22.05.2025
Platobný titul	395	* Zastúpenie slovenských podnikov v zahraničí
Poplatky	SHA – poplatky delené medzi platiteľom a príjemcom	
Informácie pre príjemcu platby	PAYMENT DETAILS	
	/POP/123456/	



Predstavenie exotických mien

Prehľad mien – príloha 1

TJS – tádžický somoni

- príklad vyžadovaných údajov poskytnutých pri platbe prostredníctvom internetového bankovníctva Unicredit Bank:

Partner	Zvoliť partnera			
Príjemca	BENEFICIARY NAME			*
Adresa	BENEFICIARY ADDRESS LINE 1			*
	BENEFICIARY ADDRESS LINE 2			
	BENEFICIARY ADDRESS LINE 3			
Číslo účtu	123456789			*
☐ IBAN				
Banka príjemcu				
SWIFT / BIC	ACTJTJ22XXX			ACCESSBANK TAJIKISTAN
Kód krajiny	TJ	*		TADŽIKISTAN
Názov banky príjemcu	ACCESSBANK TAJIKISTAN			*
Mena	TJS	*		SOMONI
Suma	100,00	*	Dátum splatnosti	22.05.2025
Platobný titul	395	*		Zastúpenie slovenských podnikov v zahraničí
Poplatky	SHA – poplatky delené medzi platiteľom a príjemcom			
Informácie pre príjemcu platby	PURPOSE OF PAYMENT			
	INN 123456789			
	MFO: 123456789			
Špeciálne pokyny pre banku				



Predstavenie exotických mien

Prehľad mien – príloha 1

TWD – taiwanský dolár

● Formáty a podrobné údaje:

Proces realizácie platby:

- Pri realizácii obchodných transakcií v TWD sa používa mierne odlišný mechanizmus vyrovnania v porovnaní s ostatnými menami.
- Obchodné transakcie môžeme spracovať až po doručení platobných pokynov. Následne môžeme nakúpiť peňažné prostriedky len za spotovú hodnotu. Nejde teda len o prevzatie obchodnej transakcie a vykonanie prevodu, ako by to bolo v prípade všetkých ostatných mien, takže čas potrebný na pripísanie prostriedkov v TWD bude reálne vždy minimálne T+3.
- V deň valuty náš miestny korešpondent odošle avízo o prevode banke príjemcu, ktorá zároveň zodpovedá za vyzvanie príjemcu, aby vyplnil určité dokumenty.
- Používajú sa dva typy dokumentov:
 - a) jeden pre všetky prevody bez ohľadu na výšku a
 - b) jeden pri prevodoch nad 500 000,00 TWD
- Napr. ak ide o prevod vo výške 500 001,00 TWD, príjemca bude musieť vyplniť dva formuláre.
- Upozorňujeme, že banka príjemcu nemusí vždy informovať príjemcu o prichádzajúcom prevode – prístup sa medzi bankami líši. Taktiež nie vždy dodržia daný deň valuty; niekedy informujú až po urgencii platby a niekedy vôbec.
- Z našich skúseností preto odporúčame, aby platiteľ informoval príjemcu o prichádzajúcom prevode a o dni valuty, aby príjemca mohol proaktívne kontaktovať svoju banku a vyplniť a predložiť jej príslušnú dokumentáciu (pričom zodpovednosť je na ňom). Po dokončení môže banka príjemcu postúpiť dokumenty našej banke, na základe čoho sa peňažné prostriedky uvoľnia. Žiaľ, na prípadné omeškania v tomto procese medzi bankou príjemcu a príjemcom nemáme žiadny vplyv.



Predstavenie exotických mien

Prehľad mien – príloha 1

UAH – ukrajinská hrivna

● Formáty a podrobné údaje:

- **Kód operácie** musí byť vo formáte: /REC/XXXX.YYY.ZZZ
 - **XXXX** predstavuje 4-miestny jedinečný kód operácie (tiež známy ako kód účelu platby) – zoznam platných kódov je dostupný na vyžiadanie. Musí mať prefix **/REC/**.
 - **YYY** je 3-miestny kód krajiny odosielateľa (zoznam platných kódov je dostupný na vyžiadanie).
 - **ZZZ** je 3-miestny kód krajiny príjemcu, napríklad **804**, ak je príjemca rezidentom Ukrajiny. V prípade nerezidenta je potrebné uviesť kód krajiny, kde sídli centrála príjemcu.
- Vzhľadom na miestne obmedzenia:
- **NEMÔŽEME** sprostredkovať žiadne platby súvisiace s humanitárnou pomocou, **okrem platieb v UAH iniciovaných organizáciami OSN** (UNICEF, UNDP, WFP, FAO, ILO, IOM, WHO, UNHCR, UNESCO, UNIDO, UNOPS, IDLO) v prospech organizácií OSN na Ukrajine. Ak je príjemca nerezidentom a účel platby je financovanie prevádzkových aktivít, **je povinné uviesť transakčný kód 8424** (pole 70, riadok 1).
- **NEMÔŽEME** sprostredkovať platby na **účely miezd, poistenia, dôchodkov alebo nájmov**.
- **NEMÔŽEME** podporovať príjmy z exportu v mene UAH. Podľa predpisov Národnej banky Ukrajiny musia byť exportné príjmy prijímané **v cudzej mene**.
- **MÔŽEME** podporovať platby v UAH iniciované organizáciami OSN (UNICEF, UNDP, WFP, FAO, ILO, IOM, WHO, UNHCR, UNESCO, UNIDO, UNOPS, IDLO) v prospech rezidentov Ukrajiny.
- **MÔŽEME** podporovať platby iniciované **medzinárodnými mimovládnyimi organizáciami, ak je platiteľ nerezidentom Ukrajiny**.
- **NEMÔŽEME** podporovať platby fyzickým osobám, **pokiaľ sa nejedná o podnikateľskú činnosť** (t. j. účet je vedený na právnickú osobu alebo individuálneho podnikateľa).
 - a) Čísla účtov individuálnych podnikateľov obsahujú 2600, napr.: UA123456780000026009876543210
 - b) Čísla účtov fyzických osôb, ktoré nie sú podnikateľmi, obsahujú 2620, napr.: UA987654320000026201234567890
- **MÔŽEME** podporovať platby **komerčného charakteru**. To zahŕňa vyrovnanie medzi rezidentmi a nerezidentmi za tovar, produkty, služby, práce, práva k duševnému vlastníctvu a iné nehmotné práva určené na predaj/dodanie za úhradu. Platobné údaje musia obsahovať číslo a dátum zmluvy/faktúry (musí zodpovedať dátumu transakcie), kód operácie (pole 72) a podrobný popis účelu platby (pole 70).

