



BANKOVNÍ SPOJENÍ

Fio banka, a.s., IČ: 61858374, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 11000 Praha 1, vedená rejstříkovým soudem v Praze, oddíl B, vložka 2704

Platební styk v CZK s bankami v ČR

Číselný bankovní kód Fio banky, a.s. je **2010**, písmenný kód **FIOZ**, BIC/SWIFT bankovní kód **FIOBCZPPXXX**.

V platebním styku v CZK v rámci České republiky uvádějte číslo svého účtu a bankovní kód 2010.

Platební styk v cizích měnách v ČR a zahraniční platební styk

Fio banka, a.s. je účastníkem mezinárodního systému zúčtování SWIFT, členem SEPA a účastníkem vypořádacího systému Target2.

V platebním styku uvádějte číslo svého účtu ve formátu IBAN **CZ** 2010 0000 00** **** *** a BIC/SWIFT kód banky **FIOBCZPPXXX**.

U některých vysoce standardizovaných typů mezinárodních plateb je použití čísla cílového účtu ve formátu IBAN povinné (např. SEPA platby). Existují ovšem platební systémy, jež zadání čísla cílového účtu ve formátu IBAN nepodporují; v takovém případě se číslo účtu zadává v běžném formátu a k platbě jsou obvykle požadovány další identifikační údaje o instituci, jež cílový účet vede. Tyto dodatečné identifikační informace jsou pro veškeré platby směřované do Fio banky a.s. následující:

Fio banka, a.s.

Na Florenci 2139/2,
Nové Město, Praha 1
110 00
Czech Republic (CZ)

Zadávání variabilního, konstantního a specifického symbolu u plateb ze zahraničí do ČR

Doporučení ČNB a ČBA

(zdroj: http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/platebni_styk/pravni_predpisy/download/symboly_plat_styk.pdf)

Požaduje-li příjemce platby v ČR, aby plátce uvedl u platby (na příkazu k úhradě) **variabilní, konstantní a/nebo specifický symbol**, a platí-li plátce ze svého účtu v zahraničí¹⁾, zadá plátce své bance (v zahraničí) symbol(y) do pole určeného pro textovou zprávu pro příjemce (dále nazývaného „pole 70“). Na příkazech zahraničních bank se tento údaj nazývá různě, např. Remittance information, Remittance data, field 70, apod. Variabilní symbol se uvede ve tvaru

/VS/nnn

kde nnn je variabilní symbol, tj. jedno až desetimístné číslo.

Obdobně se uvádí konstantní symbol (/KS/nnn) a specifický symbol (/SS/nnn).

Pro zadání symbolů platí tato pravidla:

- znaky /XX/nnn se zadávají těsně za sebou bez mezer,
- následuje-li za nnn další znak, nesmí to být číslice,
- symboly nemusí být uvedeny všechny,
- pořadí symbolů je libovolné,
- do pole 70 lze zapsat i další text,
- symboly lze umístit kdekoliv v poli 70
- je-li pole 70 rozděleno do řádků po 35 znacích, je vhodné, aby zápis symbolu nepřesahoval do následující řádky

Banka příjemce v ČR uvede celé nezměněné pole 70 na výpisu z účtu příjemce jako textovou zprávu (tzv. pole AV, označena AV:, textová zpráva apod.).

Budou-li symboly zapsány v textové zprávě výše uvedeným způsobem, uvede je banka příjemce v rámci svých možností na výpisu do polí pro symboly.

Příklad 1:

/KS/54321/VS/12343ab/SS/76

Na výpisu bude konstantní symbol 54321, variabilní symbol 12343 a specifický symbol 76.

Příklad 2:

Platba pojistného /VS/7704264000/KS/54321. Pojištění za minulý měsíc.

Na výpisu bude konstantní symbol 54321 a variabilní symbol 7704264000.

Příklad 3 (víceřádkový způsob – využity 3 řádky)

Platba pojistného /SS/770426400054

/VS/54321. Pojištění za minulý měsíc.

Na výpisu bude variabilní symbol 54321 a specifický symbol 7704264000, tedy pouze prvních 10 číslic za /SS/ .

Příklad 4 (víceřádkový způsob – využity 3 řádky)

Platba pojistného za dum /SS/77042

6400054/VS/54321 1320,-. Pojištění za minulý měsíc.

Na výpisu bude variabilní symbol 54321 a specifický symbol 7704264000, tedy pouze prvních 10 číslic za /SS/ .

¹⁾ případně jde o platbu v rámci ČR v cizí měně