

BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK – PŘÍKAZY K ÚHRADĚ

Číslo projektu	CZ.1.07/1.5.00/34.0479
Číslo materiálu	VY_32_INOVACE_MARIE_NOVAKOVA_VYHOTOVOVANI_OBCHODNICH_PISEMNOSTI_BEZHOTOVOSTNI_PLATEBNI_STYK,_PRIKAZY_K_UHRADE_PREZENTACE_16
Název školy	Střední škola služeb, obchodu a gastronomie Hradec Králové
Ročník	2.
Vzdělávací oblast	Odborné vzdělávání
Vzdělávací obor	Administrativa
Tematický okruh	Písemný styk s peněžními ústavami
Téma	Bezhotovostní platební styk, příkazy k úhradě
Jméno autora	Ing. Marie Nováková
Vytvořeno dne	20.11.2012
Metodický popis (anotace)	Výkladová prezentace vytvořená v programu MS PowerPoint seznamuje žáky s doklady v bezhotovostním platebním styku a jejich náležitostmi. Vyučující může využít konkrétní snímky dle aktuální potřeby.

Obrázek 1

Bezhotovostní platební styk

Příkaz k úhradě



peníze posílá plátce ze svého účtu ve prospěch účtu příjemce.

Náležitosti

- Název a pobočka banky
- Bankovní spojení = čísla dvou účtů (plátce a příjemce)
- Částka
- Symboly: KS, VS, SS
- Data
- Podpis dle podpisového vzoru

Konstantní symbol

S účinností od 1. března 2004 již nejsou konstantní symboly povinnou náležitostí všech příkazů k zúčtování, ale pouze těch, které jsou příjmem nebo výdajem státního rozpočtu.

V praxi konstantní symbol sestává maximálně ze čtyř číslic, např. 0008 - platba za zboží.

Variabilní symbol

- Identifikátor plateb v tuzemském platebním styku. Jeho maximální délka je 10 znaků a skládá se jen z číslic.
- Jako VS lze použít:
 - č. smlouvy
 - č. faktury
 - rodné číslo
 - jiné číslo dohodnuté s příjemcem platby

Specifický symbol SS

- Není u plateb povinný
- Pokud si budete přát zaslat nějakou další informaci svému příjemci, pak lze využít pole platebního příkazu označené jako „zpráva pro příjemce (odesílatele)“. Zde lze užít nejen číslic, ale i písmen, maximálně však 140 znaků.

Druhy používaných příkazů k úhradě

➤ Jednorázový příkaz

= jedna platba

➤ Hromadný

= více plateb

➤ Trvalý

= stejné částky platby po delší časové období
(pololetí, rok, více let)

Jednorázový příkaz k úhradě

BANCE _____

POBOČCE _____

datum splatnosti _____

PŘÍKAZ K ÚHRADĚ

bankovní spojení					
číslo účtu plátce	kód banky				
		měna	symboly plateb		
číslo účtu příjemce	kód banky	částka	variabilní	konstantní	specifický
doplňující údaj banky		údaj pro vnitřní potřebu příkazce			

_____ **místo a datum vystavení**

_____ **podpis příkazce**

Šablonu připravil business.center.cz, informační server pro podnikání.

Obrázek 2

Hromadný příkaz k úhradě

Příkaz k úhradě

Soubor Hledej

Datum: 26.11.2004 HROMADNÝ PŘÍKAZ K ÚHRADĚ Strana: 1

Bance: Komerční banka

Na vrub účtu	Zúčtujte celkem Kč	Dne	Konstantní symbol	
262198456 / 0100	28 000.00			
		Symboly plateb		
Ve prospěch účtu		Variabilní	Konstantní	Specifický
20046598 / 0100	1 800.00	156789	0308	
16843259 / 0300	25 000.00	24	0308	
292158400 / 0800	1 200.00	100056	0308	
Celkem:	28 000.00			

V Praze dne: 26.11.2004

_____ Razítko a podpis příkazce

Obrázek 3

Trvalý příkaz

Detail trvalého příkazu k úhradě		Nápověda	
Číslo účtu plátce	999222732 (CZK) - Mzdy		
Číslo příkazu	SH01111120103660113		
Účet příjemce	2096202/0800		
Částka	120,00 CZK		
Variabilní symbol	4		
Konstantní symbol	0004		
Specifický symbol	4		
Zpráva pro plátce			
Zpráva pro příjemce	Telefon		
Datum první platby	29.12.2010	Konec platnosti	31.5.2015
Přerušení platby od	1.3.2012	do	29.4.2012
Periodicita	Měsíčně	Den splatnosti	15
Datum další platby	29.12.2010		
Celková suma plateb	400		
Celkový počet plateb	5		
Časový limit pro provedení platby	10		

[Změna](#) [Zrušení](#) [Zpět](#)

Obrázek 4

Úloha

Najděte na internetu kódy bank

Zjistěte co znamená zkratka

SWIFT

KÓDY BANK

SWIFT kód

Kód banky	Název	SWIFT kód
0100	Komerční banka, a.s.	KOMBCZPP
0300	Československá obchodní banka, a.s.	CEKOCZPP
0400	Živnostenská banka, a. s.	ZIBACZPP
0600	GE Money Bank, a.s.	AGRACZPP
0601	Agrobanka Praha, a.s., v likvidaci	AGBABIC
0710	Česká národní banka	CNBABIC
0800	Česká spořitelna, a.s.	GIBACZPX
1300	Banka Bohemia, a.s. – v likvidaci	BOHEBIC
1400	Poštovní banka	POBKBIC
1500	Baska, a.s. (SKALA)	BSKABIC
1600	Pragobanka, a.s.	PGBABIC
1700	Kreditní a průmyslová banka, a.s.	-
1800	Ekoagrobanka, a.s., v likvidaci	EAGBBIC
1900	SOCIETE GENERALE, pobočka Praha	SOGECZPP
2000	Kreditní banka Plzeň, a.s. – v likvidaci	KRBABIC

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication – v překladu Společnost pro celosvětovou mezibankovní finanční komunikaci) adresa banky někdy se také používá zkratka **BIC** (Bank Identifier Code = bankovní identifikační kód) je osmi nebo jedenáctimístný údaj. **SWIFT** se používá převážně v mezinárodním platebnímu styku. V rámci SWIFT má každá zúčastněná banka svůj unikátní kód.

Použité zdroje

Měšec.cz. *Http://www.mesec.cz/* [online]. 2013 [cit. 2013-05-27].

Dostupné z: <http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/osobni-ucty/pruvodce/kody-bank/>

České-banky.info. *Http://www.ceske-banky.info/* [online]. 2010 [cit. 2013-05-27]. Dostupné z: <http://www.ceske-banky.info/bic-swift-kody/>

Použité obrázky

- Obr.1:<http://www.autoa1.cz/cs/aktuality/>
- Obr.2:<http://www.zbynekmlcoch.cz/informace/ke-stazeni/vzory-a-tiskopisy-zdarma/prikaz-k-uhrade-vzor-k-tisku-formular-tiskopis-ke-stazeni-online-zdarma>
- Obr.3:<http://www.accord.cz/ekonomicky-software/periskop/moduly/prikazy-k-uhrade/>
- Obr.4:https://www.business24.cz/stat/ebanking/b24/help/cs/ib_trn_zalozeni_tpu.html

Pokud není uvedeno jinak, použitý materiál je z vlastních zdrojů autora