

Ländervorgaben bei Auslandzahlungen

Kundeninformation | September 2022

Bestimmte Länder bzw. deren Zentral- oder Begünstigtenbanken verlangen unterschiedliche Angaben bei der Übermittlung eines Zahlungsauftrags. Nachfolgende Liste gibt einen Überblick über die der Zürcher Kantonalbank bekannten Anforderungen.

Land	Bemerkungen	Betroffene Währung(en)	Kontonummer des Begünstigten	Zahlungszweck (Remittance Information)
Ägypten		alle	IBAN (29-stellig)	
Albanien		alle	IBAN (28-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
Algerien	Freitag ist kein Valutatag (Middle East Weekend)	alle	IBAN (24-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
Angola		alle	IBAN (25-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
Argentinien	TAX ID des Begünstigten muss im Zahlungszweck angegeben werden.	alle	22-stellig	Zahlungsgrund erforderlich sowie Angabe der TAX ID: CUIT XXXXXXXXXXXX (Firmen) oder CUIL XXXXXXXXXXXX (Private)
Armenien		alle		Zahlungsgrund erforderlich
Aserbeidschan		alle	IBAN (28-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich bei Firmen zusätzlich die TAX ID (10 Ziffern)
Bahrain	Purpose-Code erforderlich. Siehe Liste der Purpose Codes der Zentralbank von Bahrain. Zahlungen ohne Purpose Code werden durch das Begünstigten-Institut zurückgewiesen.	alle	IBAN (22-stellig)	/BENEFRES/BH// sowie zusätzlich der Purpose Code (3 Ziffern) der Zentralbank von Bahrain auf 1. Zeile erforderlich: /BENEFRES/BH//XXX/
Barbados				Zahlungsgrund erforderlich
Belarus		alle		Zahlungsgrund erforderlich sowie TAX ID: 9 Ziffern UNN + 10 Ziffern INN (Firmen) oder 9 Ziffern UNP + 12 Ziffern INN (Private)
Bosnien & Herzegowina		alle	IBAN (20-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
Brasilien		alle	IBAN (29-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich sowie TAX ID: CPNJ XXXXXXXXXXXXXXXX (Firmen, 14 Ziffern) oder CPF XXXXXXXXXXXX (Private, 9 Ziffern) Name, Telefon, E-Mail von Kontaktperson
Bulgarien	TAX-Zahlungen an die "Bulgarian National Revenue Agency" benötigen einen Payment Code sowie einen Unified Identity Code.	alle	IBAN (22-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich Bei TAX-Zahlungen zusätzlich: Payment Code (6-stellig) sowie Unified Identity Code des Senders (9-13 Ziffern)
Central African States CFA Franc BEAC		alle	23-stellig	Zahlungsgrund erforderlich
China	Zahlungen in chinesischen Renminbi (CNY) nach Festlandchina unterliegen regulatorischen Auflagen und damit bestimmten Formvorschriften. Es sind nur Aufträge von Firmenkunden zugelassen.	CNY	Siehe Leitfaden für Renminbi-Zahlungen	

Land	Bemerkungen	Betroffene Währung(en)	Kontonummer des Begunigten	Zahlungszweck (Remittance Information)
Costa Rica			22-stellig	Zahlungsgrund erforderlich sowie TAX ID (Cedula Juridica, 9-12 Ziffern) Name, Telefon von Kontaktperson
Dänemark		alle	IBAN (18-stellig)	
Djibouti				Zahlungsgrund erforderlich
Dominikanische Republik		alle		Zahlungsgrund erforderlich sowie TAX ID: Registro Mercantil (Firmen, 7-9 Ziffern) oder CEDULA (Private, 11 Ziffern)
Eritrea		alle		Zahlungsgrund erforderlich
Eurozone		EUR	IBAN	
Französisch Polynesien, Neu Caledonien, Wallis und Futuna		alle	IBAN (27-stellig)	
Georgien		alle	IBAN (22-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
Grossbritannien		alle	IBAN (22-stellig)	
Guatemala	Zahlungen an Privatpersonen sind nur erlaubt, wenn diese ein Konto bei der Banco Industrial unterhalten.	alle	IBAN (28-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
Guinea		alle	18-stellig	Zahlungsgrund erforderlich
Honduras	Angabe erforderlich, ob sich das Begunigten-Konto auf ein «Giro»- oder «Spar»-Konto bezieht.			Zahlungsgrund erforderlich sowie TAX ID: RTN (Firmen) oder Arjeta De Identidad (Private)
Hong Kong		alle	i.d.R. 13-stellig	
Indien	Purpose-Code oder Zahlungsgrund erforderlich	alle		Purpose-Code der indischen Zentralbank oder Zahlungsgrund
Indonesien	Zahlungen in allen Währungen aus Warenverkehr (Import von Indonesien) benötigen den Purpose Code 1011 sowie die Rechnungsnummer und den Rechnungsbetrag. Alle anderen Zahlungen benötigen lediglich einen Zahlungsgrund. Zahlungen ohne Angabe des Purpose Codes oder eines Zahlungsgrunds können vom Begunigten-Institut zurückgewiesen werden.	alle		Zahlungen aus Warenverkehr: 1. Zeile: /DHE/1011 2. Zeile: //Rechnungsnummer/ Rechnungsbetrag allen anderen Zahlungen: Zahlungsgrund
Island	Zahlungen in ISK sind nicht erlaubt	alle	IBAN (26-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
Israel		alle	IBAN (23-stellig)	
Jordanien	Die erlaubten Purpose Codes (POP) sind bei der Zentralbank abrufbar: www.cbj.gov.jo Einer der involvierten Parteien (Auftraggeber oder Begunigter) muss entweder lokal im Land présent oder Jordanischer Staatsangehöriger sein.	alle	IBAN (30-stellig)	1. Zeile: 4-stelliger Purpose Code 2. Zeile: Zahlungsgrund
Kasachstan	Es muss immer ein Zahlungsgrund (Purpose of Payment = "POP") angegeben werden. Weiter wird empfohlen die 12-Ziffern lange BIN (Business Identification Number) oder die IIN (Individual Identification Number) des Begunigten anzugeben.	alle	IBAN (20-stellig)	1. Zeile: POP SALARY, oder Bsp: POP PAYMENT OF TRADE INVOICE 1234567 2. Zeile: IIN/123456789112 oder BIN/1234567789112
Kroatien			IBAN (21-stellig)	
Kuwait	Freitag kein Valutatag (Middle East Weekend)	alle	IBAN (30-stellig)	

Land	Bemerkungen	Betroffene Währung(en)	Kontonummer des Begünstigten	Zahlungszweck (Remittance Information)
Malaysia	Regulatorische Auflagen: Zahlungen benötigen immer einen Zahlungsgrund sowie bei Zahlungen an einen Begünstigten bei der Cimb Bank Berhad (BIC: CIBBMYKL) und Cimb Islamic Bank Berhad (BIC: CTBBSMYKL) zusätzlich den Malaysia Payment Purpose Code . Zahlungen ohne diese Angaben können zurückgewiesen werden.	alle		1. Zeile: 5-stelliger Malaysia Payment Purpose Code 2. Zeile: Zahlungsgrund erforderlich
Marokko	Zahlungen in MAD sind nur nach Marokko (Onshore) erlaubt. Zahlungen nach ausserhalb Marokko (Offshore) werden zurückgewiesen.	MAD	24-stellig	Zahlungsgrund erforderlich
Mauretanien Ouguiya		alle	IBAN (27-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
Mauritius		alle	IBAN (30-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
Mexiko		alle	CLABE (18-stellig)	
Myanmar	Regulatorische Auflage der Zentralbank: International Transactions Reporting System (ITRS) Code für alle Zahlungen erforderlich. Zahlungen ohne Angabe des ITRS-Codes werden zurückgehalten oder vom Begünstigten-Institut zurückgewiesen.	alle		Zahlungsgrund erforderlich sowie: International Transactions Reporting System (ITRS) Code der Zentralbank von Myanmar
Neuseeland		alle	16-stellig	
Nigeria		alle	NUBAN (10-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
Norwegen		alle	IBAN (15-stellig)	
Pakistan	Regulatorische Auflage der Zentralbank: Eine Identifikationsnummer des Begünstigten sowie die Angabe des Zahlungsgrunds ist zwingend erforderlich.	alle	IBAN (24-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich sowie eine der nachstehenden IDs des Begünstigten: – National Identity Card for Overseas Pakistanis (NICOP) – Computerized National Identity Card (CNIC) – Passport No. – National Tax Number (NTN)
Paraguay		alle		Zahlungsgrund erforderlich sowie TAX ID: RUC (Firmen) oder Cédula De Identidad (Private)
Peru		alle	CCI (20-stellig)	RUC (TAX ID, Firmen) oder DNI (Private, 8-stellig) oder Carne de Extranjeria (Foreign Registration Card für Ausländer)
Philippinen		alle		Zahlungsgrund erforderlich
Polen		alle	IBAN (28-stellig)	
Qatar	Freitag ist kein Valutatag (Middle East Weekend)	alle	IBAN (29-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
Rumänien	Bei Zahlungen an rumänische Behörden muss der NIF Code (Steueridentifikationsnummer) des Auftraggebers sowie des Begünstigten angegeben werden.	alle	IBAN (24-stellig)	Nur bei Zahlungen an rumänische Behörden: NIF Code von Auftraggeber und Begünstigter
Russland	Zahlungen in russischen Rubel (RUB) unterstehen regulatorischen Auflagen und damit bestimmten Formvorschriften.	RUB	Siehe Leitfaden für Rubel-Zahlungen	
Saudi-Arabien	Zahlungen ohne Angabe des Zahlungszwecks werden vom Begünstigten-Institut zurückgewiesen.	alle	IBAN (24-stellig)	Zahlungsgrund oder Purpose Code erforderlich

Land	Bemerkungen	Betroffene Währung(en)	Kontonummer des Begünstigten	Zahlungszweck (Remittance Information)
Schweden		alle	IBAN (24-stellig)	
Serbien		alle	IBAN (22-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
Sri Lanka		alle		Zahlungsgrund erforderlich
Südafrika	Zahlungen innerhalb Südafrika in Lokalwährung ZAR benötigen die Angabe des Sort Codes	ZAR		Zahlungsgrund erforderlich
Südkorea	Für alle Zahlungen über Gegenwert USD 20'000 muss in der Zahlung eine Kontaktangabe des Begünstigten mitgegeben werden.	alle		Zahlungsgrund erforderlich sowie TAX ID (Firmen, 10-stellig) oder ID (Private, 13-stellig) > USD 20'000: Angabe einer Kontaktangabe des Begünstigten: Telefon, E-Mail, Anschrift
Taiwan		alle		Zahlungsgrund erforderlich
Tanzania	Bei Zahlungen an Behörden muss die «Control Number» angegeben werden.	alle		Zahlungsgrund erforderlich Bei Zahlungen an Behörden muss die Control Number angegeben werden: ROC/Control Code 991234567894
Thailand	Zahlungen in THB sind nur nach Thailand (Onshore) erlaubt.	THB		Zahlungsgrund erforderlich
Trinidad & Tobago		alle		Zahlungsgrund erforderlich
Tschechische Republik		alle	IBAN (24-stellig)	
Tunesien	Zahlungen in TND sind nur nach Tunesien (Onshore) erlaubt. Zahlungen nach ausserhalb Tunesien (Offshore) werden zurückgewiesen. Bei Zahlungen über TND 10'000 muss zwingend die IBAN angegeben werden.	TND	IBAN (24-stellig) oder Kontonummer 20-stellig	
Türkei		alle	IBAN (26-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
Uganda	Bei Zahlungen an die Ugandan Revenue Authority muss immer eine PRN TAX ID Nummer angegeben werden	alle		Zahlungsgrund erforderlich Bei Zahlungen an die Ugandan Revenue Authority muss eine PRN TAX ID angegeben werden: 13-Ziffern im Format: PRNXXXXXXXXXX
Ukraine		alle	IBAN (29-stellig)	
Ungarn	Bei Zahlungen in HUF werden grundsätzlich keine Dezimalstellen verwendet	alle	IBAN (28-stellig)	
Uruguay	Zahlungen über Gegenwert USD 100'000 können Verzögerungen erfahren, da diese vor Gutschrift an den Begünstigten seitens der lokalen Behörden geprüft werden.	alle		Zahlungsgrund erforderlich sowie ID des Begünstigten: RUT (Firmen, 12-stellig) oder Cédula De Identidad (Private, 8-stellig)
Vereinigte Arabische Emirate	Zahlungsaufträge in die Vereinigten Arabischen Emirate benötigen einen Purpose-Code.	alle	Siehe Leitfaden für Zahlungen in die Vereinigten Arabischen Emirate	
Zambia		alle		Zahlungsgrund erforderlich

Rechtliche Hinweise

Dieses Dokument enthält Informationen aus Drittquellen. Die Zürcher Kantonalbank wählt diese mit geschäftsüblicher Sorgfalt aus, bietet jedoch keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit solcher Informationen. Sie lehnt jede Haftung für Schäden ab, die sich aus der Verwendung des Dokumentes ergeben. Die darin enthaltenen Informationen können von der Zürcher Kantonalbank jederzeit ohne vorgängige Ankündigung geändert werden.

© 2021 Zürcher Kantonalbank. Alle Rechte vorbehalten