

# Ländervorgaben bei Auslandzahlungen

Kundeninformation | Dezember 2021

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)
<b>Ägypten</b>		alle	IBAN (29-stellig)	
<b>Albanien</b>		alle	IBAN (28-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
<b>Algerien</b>	Freitag ist kein Valutatag (Middle East Weekend)	alle	IBAN (24-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
<b>Angola</b>		alle	IBAN (25-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
<b>Argentinien</b>	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)
<b>Armenien</b>		alle		Zahlungsgrund erforderlich
<b>Aserbeidschan</b>		alle	IBAN (28-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich bei Firmen zusätzlich die TAX ID (10 Ziffern)
<b>Bahrain</b>	Purpose-Code erforderlich. Siehe Liste der Purpose Codes der Zentral- bank 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/
<b>Barbados</b>				Zahlungsgrund erforderlich
<b>Belarus</b>		alle		Zahlungsgrund erforderlich sowie TAX ID: 9 Ziffern UNN + 10 Ziffern INN (Firmen) oder 9 Ziffern UNP + 12 Ziffern INN (Private)
<b>Bosnien &amp; Herzegowina</b>		alle	IBAN (20-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
<b>Brasilien</b>		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
<b>Bulgarien</b>	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)
<b>Central African States CFA Franc BEAC</b>		alle	23-stellig	Zahlungsgrund erforderlich
<b>China</b>	Zahlungen in chinesischen Renminbi (CNY) nach Festlandchina unterstehen 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 Begünstigten	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 Begünstigten-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 Begünstigten-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: <a href="http://www.cbj.gov.jo">www.cbj.gov.jo</a> Einer der involvierten Parteien (Auftraggeber oder Begünstigter) muss entweder lokal im Land präsent 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 Begünstigten 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)
<b>Marokko</b>	Zahlungen in MAD sind nur nach Marokko (Onshore) erlaubt. Zahlungen nach ausserhalb Marokko (Offshore) werden zurückgewiesen.	MAD	24-stellig	Zahlungsgrund erforderlich
<b>Mauretanien Ouguiya</b>		alle	IBAN (27-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
<b>Mauritius</b>		alle	IBAN (30-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
<b>Mexiko</b>		alle	CLABE (18-stellig)	
<b>Myanmar</b>	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
<b>Neuseeland</b>		alle	16-stellig	
<b>Nigeria</b>		alle	NUBAN (10-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
<b>Norwegen</b>		alle	IBAN (15-stellig)	
<b>Pakistan</b>	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)
<b>Paraguay</b>		alle		Zahlungsgrund erforderlich sowie TAX ID: RUC (Firmen) oder Cedeula De Identidad (Private)
<b>Peru</b>		alle	CCI (20-stellig)	RUC (TAX ID, Firmen) oder DNI (Private, 8-stellig) oder Carne de Extranjeria (Foreign Registration Card für Ausländer)
<b>Philippinen</b>		alle		Zahlungsgrund erforderlich
<b>Polen</b>		alle	IBAN (28-stellig)	
<b>Qatar</b>	Freitag ist kein Valutatag (Middle East Weekend)	alle	IBAN (29-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
<b>Rumänien</b>	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
<b>Russland</b>	Zahlungen in russischen Rubel (RUB) unterstehen regulatorischen Auflagen und damit bestimmten Formvorschriften.	RUB	Siehe Leitfaden für Rubel-Zahlungen	
<b>Saudi-Arabien</b>	Zahlungen ohne Angabe des Zahlungszwecks werden vom Begünstigten-Institut zurückgewiesen.	alle	IBAN (24-stellig)	Zahlungsgrund oder Purpose Code erforderlich
<b>Schweden</b>		alle	IBAN (24-stellig)	
<b>Serbien</b>		alle	IBAN (22-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
<b>Sri Lanka</b>		alle		Zahlungsgrund erforderlich
<b>Südafrika</b>	Zahlungen innerhalb Südafrika in Lokalwährung ZAR benötigen die Angabe des Sort Codes	ZAR		Zahlungsgrund erforderlich

Land	Bemerkungen	Betroffene Währung(en)	Kontonummer des Begünstigten	Zahlungszweck (Remittance Information)
<b>Südkorea</b>	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
<b>Taiwan</b>		alle		Zahlungsgrund erforderlich
<b>Tanzania</b>	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
<b>Thailand</b>	Zahlungen in THB sind nur nach Thailand (Onshore) erlaubt.	THB		Zahlungsgrund erforderlich
<b>Trinidad &amp; Tobago</b>		alle		Zahlungsgrund erforderlich
<b>Tschechische Republik</b>		alle	IBAN (24-stellig)	
<b>Tunesien</b>	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	
<b>Türkei</b>		alle	IBAN (26-stellig)	Zahlungsgrund erforderlich
<b>Uganda</b>	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
<b>Ukraine</b>		alle	IBAN (29-stellig)	
<b>Ungarn</b>	Bei Zahlungen in HUF werden grundsätzlich keine Dezimalstellen verwendet	alle	IBAN (28-stellig)	
<b>Uruguay</b>	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)
<b>Vereinigte Arabische Emirate</b>	Zahlungsaufträge in die Vereinigten Arabischen Emirate benötigen einen Purpose-Code.	alle	Siehe Leitfaden für Zahlungen in die Vereinigten Arabischen Emirate	
<b>Zambia</b>		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