

# Ländervorgaben Informationen und Richtlinien für den internationalen Zahlungsverkehr

Einige Länder, respektive deren Zentral- oder Geschäftsbanken, verlangen unterschiedliche Angaben bei der Übermittlung eines Zahlungsauftrags. Nachfolgende Auflistung gibt einen Überblick über die der LUKB bekannten Spezialanforderungen. Die LUKB kann keine Garantie zur Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität übernehmen. Alle Angaben gelten als rechtlich unverbindlich. Zukünftige Änderungen sind jederzeit vorbehalten. Wir empfehlen, die genauen Zahlungsverkehrsvorgaben jeweils beim Begünstigten im jeweiligen Land, zusammen mit den Konto- und Bankangaben, anzufragen.

Generell gilt:

- Instruktionen, wie zum Beispiel Purpose Code sind direkt beim Begünstigten einzufordern
- Angaben des Begünstigten so genau wie möglich (Name und Anschrift mit allen Details)
- SWIFT/BIC mitliefern und Bankangaben prüfen (insbesondere bei Zahlungen via pain.001)
- Zahlungszweck angeben (teilweise zwingend/vermindert Rückfragen)

Land	Bemerkungen	Begünstigten-Kontonummer	Währung(en)	Zusätzliche Bemerkung
Ägypten	hat eine IBAN-Pflicht erlassen. Zahlungen ohne IBAN zugunsten eines Kontos in Ägypten werden von der Korrespondenzbank angehalten und/oder zurückgewiesen. Somit kann es bei Zahlungen ohne IBAN zu Verzögerungen und/oder zusätzlichen Kosten kommen.	IBAN (29-stellig) zwingend	alle	Zahlungsgrund erforderlich
Albanien		IBAN (28-stellig)	alle	Zahlungsgrund erforderlich
Algerien		IBAN (24-stellig)	alle	Zahlungsgrund erforderlich
Angola		IBAN (25-stellig)	alle	Zahlungsgrund erforderlich
Aserbeidschan		IBAN (28-stellig)	alle	Zahlungsgrund erforderlich, bei Firmen zusätzlich die TAX ID (10 Ziffern)
Bahrain		IBAN (22-stellig)	alle	Purpose-Code erforderlich. Wählen Sie den passenden Zahlungsgrund aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland aus. Die Informationen zum jeweiligen PoP-Code (Purpose of Payment) werden in englischer Sprache angegeben und übermittelt.
Bosnien & Herzegowina		IBAN (20-stellig)	alle	Zahlungsgrund erforderlich

Land	Bemerkungen	Begünstigten-Kontonummer	Währung(en)	Zusätzliche Bemerkung
Brasilien		IBAN (29-stellig)	alle	Zahlungsgrund erforderlich Zusätzlich TAX ID: CPNJ XXXXXXXXXXXXXXXX (Firmen, 14 Ziffern) oder CPF XXXXXXXXXXXX (Private, 9 Ziffern) Name, Telefon, E-Mail von Kontaktperson
Bulgarien		IBAN (22-stellig)	alle	Zahlungsgrund erforderlich
China	Zahlungen in chinesischen Renminbi (CNY) nach Festlandchina unterstehen regulatorischen Auflagen und damit bestimmten Formvorschriften. Es sind nur Aufträge von Firmenkunden zugelassen. Es sind keine Zahlungen von und an Privatpersonen in CNY erlaubt. Alle CNY-Zahlungen müssen zwingend einen Handelshintergrund (Waren-/ Dienstleistungsfluss) aufweisen oder es muss sich um Kapitel-transfer im Zusammenhang mit lokalen Niederlassungen und Beteiligungen handeln. Der Handelshintergrund muss dokumentarisch belegt werden können. Die LUKB kann die Dokumente der zugrunde-liegenden Transaktion jederzeit einfordern. Die Zahlungen werden mit Offshore CNY abgewickelt. Der Begünstigte muss über seine Bank sicherstellen, dass er Offshore CNY empfangen kann.		CNY	Purpose-Code erforderlich. Wählen Sie den passenden Zahlungsgrund aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland aus. Die Informationen zum jeweiligen PoP-Code (Purpose of Payment) werden in englischer Sprache angegeben und übermittelt.
Costa Rica		IBAN (22-stellig)		Zahlungsgrund erforderlich, sowie TAX ID (Cedula Juridica, 9-12 Ziffern) Name, Telefon von Kontaktperson
Dänemark		IBAN (18-stellig)	alle	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		IBAN	EUR	Voraussetzungen SEPA Credit Transfer: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Euro-Zahlung erfolgt via LUKB E-Banking/Direct EBICS</li> <li>• IBAN (International Bank Account Number) des Begünstigten ist vorhanden</li> <li>• BIC (Bank Identifier Code) vom Finanzinstitut des Begünstigten ist vorhanden</li> <li>• Spesenregelung SHA (Spesenteilung) ist gewählt</li> <li>• Priorität «normal» ist gewählt</li> </ul>

Land	Bemerkungen	Begünstigten-Kontonummer	Währung(en)	Zusätzliche Bemerkung
Georgien		IBAN (22-stellig)	alle	Zahlungsgrund erforderlich
Grossbritannien	Sorte Code mitgeben bei Zahlungen ohne IBAN	IBAN (22-stellig)	alle	Zahlungsgrund erforderlich
Guatemala	Zahlungen an Privatpersonen sind nur erlaubt, wenn diese ein Konto bei der Banco Industrial unterhalten.	IBAN (28-stellig)	alle	Zahlungsgrund erforderlich
Guinea		18-stellig	alle	Zahlungsgrund erforderlich
Honduras	Angabe erforderlich, ob sich das Begünstigten-Konto auf ein «Giro»- oder «Spar»-Konto bezieht.			Zahlungsgrund erforderlich Zusätzlich: TAX ID: RTN (Firmen) oder Arjeta De Identidad (Private)
Hong Kong		i.d.R. 13-stellig	alle	
Indien			alle	Purpose-Code erforderlich. Wählen Sie den passenden Zahlungsgrund aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland aus. Die Informationen zum jeweiligen PoP-Code (Purpose of Payment) werden in englischer Sprache angegeben und übermittelt.
Indonesien	Für Zahlungen im Umfang von kleiner oder gleich 1'000'000'000 Rupien (IDR) benötigt es einen SKNINFO-Code. (Format:/SKNINFO/A/B/C/D/E)	IDR-spezifische Kontonummernformatierungen von bis zu 14 Zeichen werden erwartet	alle	Purpose-Code erforderlich. Wählen Sie den passenden Zahlungsgrund aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland aus. Die Informationen zum jeweiligen PoP-Code (Purpose of Payment) werden in englischer Sprache angegeben und übermittelt.
Israel		IBAN (23-stellig)	alle	
Jordanien		IBAN (30-stellig)	alle	Purpose-Code erforderlich. Wählen Sie den passenden Zahlungsgrund aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland aus. Die Informationen zum jeweiligen PoP-Code (Purpose of Payment) werden in englischer Sprache angegeben und übermittelt.
Kanada	Die vollständige Adresse des Begünstigten (einschliesslich Provinz und Land) muss in den Zahlungsanweisungen angegeben werden. Weitere Informationen: <a href="http://www.bankofcanada.ca">www.bankofcanada.ca</a>		alle	Kanadische Banken verlangen in Zahlungsaufträgen die Angabe der 9-stelligen kanadischen Bankleitzahl.
Kroatien		IBAN (21-stellig)	alle	
Malaysia		Kontonummer des Zahlungsempfängers (max. 20 Stellen)	alle	Purpose-Code erforderlich. Wählen Sie den passenden Zahlungsgrund aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland aus. Die Informationen zum jeweiligen PoP-Code (Purpose of Payment) werden in englischer Sprache angegeben und übermittelt.

Land	Bemerkungen	Begünstigten-Kontonummer	Währung(en)	Zusätzliche Bemerkung
Mauritius		IBAN (30-stellig)	alle	Zahlungsgrund erforderlich
Mexiko		CLABE (18-stellig)	alle	
Nepal			alle	Zahlungsgrund erforderlich
Neuseeland		16-stellig	alle	
Norwegen		IBAN (15-stellig)	alle	
Pakistan		IBAN (24-stellig)	alle	Zahlungsgrund erforderlich Eine Identifikationsnummer des Begünstigten sowie die Angabe des Zahlungsgrunds ist zwingend erforderlich, sowie eine der nachstehenden IDs des Begünstigten: <ul style="list-style-type: none"> <li>• National Identity Card for Overseas Pakistanis (NICOP)</li> <li>• Computerized National Identity Card (CNIC)</li> <li>• Passport No.</li> <li>• National Tax Number (NTN)</li> </ul> Weitere Infos: State Bank of Pakistan ( <a href="http://www.sbp.org.pk">www.sbp.org.pk</a> )
Philippinen			alle	Purpose-Code erforderlich. Wählen Sie den passenden Zahlungsgrund aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland aus. Die Informationen zum jeweiligen PoP-Code (Purpose of Payment) werden in englischer Sprache angegeben und übermittelt.
Polen		IBAN (28-stellig)	alle	
Qatar		IBAN (29-stellig)	alle	Zahlungsgrund erforderlich
Rumänien		IBAN (24-stellig)	alle	Nur bei Zahlungen an rumänische Behörden: NIF Code von Auftraggeber und Begünstigter
Saudi-Arabien	Freitag ist kein Valutatag.	IBAN (24-stellig)	alle	Purpose-Code erforderlich. Wählen Sie den passenden Zahlungsgrund aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland aus. Die Informationen zum jeweiligen PoP-Code (Purpose of Payment) werden in englischer Sprache angegeben und übermittelt.
Serbien		IBAN (22-stellig)	alle	Zahlungsgrund erforderlich
Sri Lanka			alle	Zahlungsgrund erforderlich
Südafrika	Angabe des Sort Codes wird empfohlen.		alle	Zahlungsgrund erforderlich

Land	Bemerkungen	Begünstigten-Kontonummer	Währung(en)	Zusätzliche Bemerkung
Südkorea	Für alle Zahlungen über Gegenwert USD 20'000 muss in der Zahlung eine Kontaktangabe des Begünstigten (Telefon, E-Mail, Anschrift) mitgegeben werden.		alle	Zahlungsgrund erforderlich Zusätzliche erforderliche Angaben: Für Unternehmen: 10-stellige Steuer-ID. Für Privatpersonen: 13-stellige Identifikationsnummer.
Thailand	Zahlungen in THB sind nur nach Thailand (Onshore) erlaubt		alle	Purpose-Code erforderlich. Wählen Sie den passenden Zahlungsgrund aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland aus. Die Informationen zum jeweiligen PoP-Code (Purpose of Payment) werden in englischer Sprache angegeben und übermittelt.
Tschechische Republik		IBAN (24-stellig)	alle	
Tunesien		IBAN (24-stellig) oder Kontonummer 20-stellig	alle	Purpose-Code erforderlich. Wählen Sie den passenden Zahlungsgrund aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland aus. Die Informationen zum jeweiligen PoP-Code (Purpose of Payment) werden in französischer Sprache angegeben und übermittelt.
Türkei		IBAN (26-stellig)	alle	Zahlungsgrund erforderlich
Ukraine		IBAN (29-stellig)	alle	
Ungarn		IBAN (28-stellig)		
Vereinigte Arabische Emirate		IBAN (23-stellig)	alle	Purpose-Code erforderlich. Wählen Sie den passenden Zahlungsgrund aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland aus. Die Informationen zum jeweiligen PoP-Code (Purpose of Payment) werden in englischer Sprache angegeben und übermittelt.
Vietnam			alle	Zahlungsgrund erforderlich SWIFT-Code und Stadtname sind nicht ausreichend. Vollständige Angaben zur Empfängerbank sind erforderlich: Name, Adresse, Standort der Filiale und CITAD-Code.  Anweisung: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Name</li> <li>• Adresse der Empfängerbank</li> <li>• Standort</li> <li>• CITAD-Code</li> </ul>
Zambia			alle	Zahlungsgrund erforderlich

Beratungcenter: Tel. 0844 822 811, [info@lukb.ch](mailto:info@lukb.ch), lukb.ch. Luzerner Kantonalbank AG, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern

Das Dokument dient einzig zu Informationszwecken und der Nutzung durch den Empfänger. Es stellt weder ein Angebot, noch eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und entbindet den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Die aufgeführten Bedingungen und Zinssätze beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieses Produktbeschreibs. Änderungen sind jederzeit möglich.