

## Ländervorgaben Informationen und Richtlinien für den internationalen Zahlungsverkehr

Einige Länder oder deren Zentral- und Geschäftsbanken verlangen bei Auslandszahlungen zusätzliche Angaben. Die nachfolgende Übersicht enthält die der LUKB bekannten Länder-spezifikationen. Die LUKB übernimmt keine Gewähr für Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität dieser Informationen. Änderungen durch ausländische Banken oder Behörden sind jederzeit möglich. Es wird empfohlen, die konkreten Zahlungsanforderungen direkt beim Begünstigten im jeweiligen Land zusammen mit den Konto- und Bankangaben zu überprüfen.

### Allgemeine Hinweise:

- Länderspezifische Instruktionen (z. B. Purpose Code) sind beim Begünstigten zu erfragen.
- Angaben zum Begünstigten sind vollständig anzugeben (Name, Anschrift, Kontoinformationen).
- SWIFT/BIC und Bankangaben sind zu prüfen, insbesondere bei Zahlungen via pain.001-Dateien.
- Der Zahlungszweck ist anzugeben; in einigen Ländern ist dies zwingend erforderlich, um Rückfragen zu vermeiden.

Land	Bemerkungen	Begünstigten-Kontonummer	Währung(en)	Zusätzliche Bemerkung
Ägypten	IBAN-Pflicht. Für Zahlungen nach Ägypten ist die Angabe einer IBAN zwingend. Zahlungen ohne IBAN können von der Korrespondenzbank angehalten oder zurückgewiesen werden, was zu Verzögerungen oder zusätzlichen Kosten führen kann.	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. Der entsprechende Zahlungsgrund ist aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland auszuwählen. Der Purpose of Payment (PoP-Code) wird in englischer Sprache angegeben und an die Empfängerbank 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 XXXXXXXXXXX (Private, 9 Ziffern) Name, Telefon, E-Mail von Kontaktperson
Bulgarien		IBAN (22-stellig)	alle	Zahlungsgrund erforderlich
China	Zahlungen in chinesischen Renminbi (CNY) nach Festlandchina unterliegen regulatorischen Auflagen und spezifischen Formvorschriften. Zulässig sind nur Aufträge von Firmenkunden. Zahlungen von oder an Privatpersonen in CNY sind nicht erlaubt. Alle CNY-Zahlungen müssen einen Handelshintergrund (Waren- oder Dienstleistungsfluss) oder einen Kapitaltransfer im Zusammenhang mit Niederlassungen oder Beteiligungen aufweisen. Der Handelshintergrund muss dokumentarisch belegbar sein. Die LUKB kann entsprechende Nachweise anfordern. Die Abwicklung erfolgt über Offshore-CNY (CNH). Der Begünstigte muss sicherstellen, dass seine Bank Offshore-CNY empfangen kann. Bei Zahlungen in anderen Währungen nach China kann zusätzlich ein Purpose of Payment (Verwendungszweck) verlangt werden, sofern dies durch beteiligte Banken oder Korrespondenzbanken gefordert wird.		CNY (alle)	Purpose-Code erforderlich. Der entsprechende Zahlungsgrund ist aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland auszuwählen. Der Purpose of Payment (PoP-Code) wird in englischer Sprache angegeben und an die Empfängerbank 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>• Überweisung erfolgt via E-Banking / Direct EBICS</li> <li>• IBAN des Empfängers vorhanden</li> <li>• BIC des Empfänger-Instituts vorhanden</li> <li>• Spesenregelung SHA (geteilte Kosten) ausgewählt</li> <li>• Priorität «normal» eingestellt</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 zulässig, wenn der Begünstigte ein Konto bei der Banco Industrial führt.	IBAN (28-stellig)	alle	Zahlungsgrund erforderlich
Guinea		18-stellig	alle	Zahlungsgrund erforderlich
Honduras	Angabe erforderlich, ob es sich beim Konto des Begünstigten um ein Giro- oder Sparkonto handelt.			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. Der entsprechende Zahlungsgrund ist aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland auszuwählen. Der Purpose of Payment (PoP-Code) wird in englischer Sprache angegeben und an die Empfängerbank übermittelt.
Indonesien	Für Zahlungen bis zu 1'000'000'000 IDR ist die Angabe eines SKNINFO-Codes erforderlich (Format: /SKNINFO/A/B/C/D/E).	IDR-spezifische Kontonummernformatierungen von bis zu 14 Zeichen werden erwartet	alle	Purpose-Code erforderlich. Der entsprechende Zahlungsgrund ist aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland auszuwählen. Der Purpose of Payment (PoP-Code) wird in englischer Sprache angegeben und an die Empfängerbank übermittelt.
Israel		IBAN (23-stellig)	alle	
Jordanien		IBAN (30-stellig)	alle	Purpose-Code erforderlich. Der entsprechende Zahlungsgrund ist aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland auszuwählen. Der Purpose of Payment (PoP-Code) wird in englischer Sprache angegeben und an die Empfängerbank 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 die Angabe der 9-stelligen Bankleitzahl (Canadian Routing Number) im Zahlungsauftrag.
Kroatien		IBAN (21-stellig)	alle	
Malaysia		Kontonummer des Zahlungsempfängers (max. 20 Stellen)	alle	Purpose-Code erforderlich. Der entsprechende Zahlungsgrund ist aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland auszuwählen. Der Purpose of Payment (PoP-Code) wird in englischer Sprache angegeben und an die Empfängerbank 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	
Oman		IBAN (23-stellig)	alle	IBAN erforderlich. Beispiel für das IBAN-Format in Oman: OM060010000001234567890 (OM - Ländercode, 2 Prüfziffern, gefolgt von einer 3-stelligen Bankleitzahl und einer 16-stelligen Kontonummer).
Pakistan		IBAN (24-stellig)	alle	Zahlungsgrund und Identifikationsnummer des Begünstigten sind zwingend erforderlich. Zusätzlich ist eine der folgenden IDs anzugeben: <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. Der entsprechende Zahlungsgrund ist aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland auszuwählen. Der Purpose of Payment (PoP-Code) wird in englischer Sprache angegeben und an die Empfängerbank übermittelt.
Polen		IBAN (28-stellig)	alle	
Qatar		IBAN (29-stellig)	alle	Zahlungsgrund erforderlich
Rumänien		IBAN (24-stellig)	alle	Nur bei Zahlungen an rumänische Behörden erforderlich: NIF-Code des Auftraggebers und des Begünstigten.
Saudi-Arabien	Freitag ist kein Valutatag.	IBAN (24-stellig)	alle	Purpose-Code erforderlich. Der entsprechende Zahlungsgrund ist aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland auszuwählen. Der Purpose of Payment (PoP-Code) wird in englischer Sprache angegeben und an die Empfängerbank 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 Zahlungen höherer Beträge verlangen südkoreanische Banken häufig die Angabe von Kontaktinformationen des Begünstigten (z. B. Telefon, E-Mail oder Anschrift), um regulatorische Anforderungen zu erfüllen.		alle	Zahlungsgrund erforderlich Zusätzlich sind anzugeben: 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. Der entsprechende Zahlungsgrund ist aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland auszuwählen. Der Purpose of Payment (PoP-Code) wird in englischer Sprache angegeben und an die Empfängerbank übermittelt.
Tschechische Republik		IBAN (24-stellig)	alle	
Tunesien		IBAN (24-stellig) oder Kontonummer 20-stellig	alle	Purpose-Code erforderlich. Der entsprechende Zahlungsgrund ist aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland auszuwählen. Der Purpose of Payment (PoP-Code) wird in englischer Sprache angegeben und an die Empfängerbank 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. Der entsprechende Zahlungsgrund ist aus der Dropdown-Liste für das jeweilige Zielland auszuwählen. Der Purpose of Payment (PoP-Code) wird in englischer Sprache angegeben und an die Empfängerbank übermittelt.
Vietnam			alle	Zahlungsgrund erforderlich. Für die Ausführung sind vollständige Angaben zur Empfängerbank notwendig. SWIFT-Code und Stadtname allein genügen nicht. Erforderlich sind der Name, die Adresse und der Standort der Filiale sowie der 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

Beratungscenter: Tel. 0844 822 811, [info@lukb.ch](mailto:info@lukb.ch), [lukb.ch](http://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.