

Corporate NEWS

Novinky v platebním styku pro korporátní klienty



OBSAH

NOVINKY

- 6 + 1 nových funkcí pro korporátní klienty v Mobilní bance Business
- Řiďte své cashflow pomocí SFTP – elektronické bankovníctví skupiny Société Générale
- Výpisy ve formátu 940 a nový průvodce novinkami v Profibance

PŘIPRAVUJEME

- MůjPodpis – jednoduchý a bezpečný způsob podpisu dokumentů
- Digitalizací ke zkvalitnění služby „Vklad obalem“

PRAKTICKÉ TIPY A VYCHYTÁVKY

- Bankovní identita KB pro firmy – jak Vám může Bankovní identita pomoci?

AKTUALITY ZE SVĚTA A LEGISLATIVA

- Při zadání zahraniční a SEPA platby Vám zobrazíme výši poplatku za platbu



KB

NOVINKY

■ **6 + 1 nových funkcí pro korporátní klienty v Mobilní bance Business**

Neustále se snažíme dělat Váš business jednodušší a přehlednější, proto jsme přidali dalších sedm nových funkcí do Mobilní banky Business.

- Při platbě kartou v zahraničí Vám v aplikaci nově ukážeme i originální částku v cizí měně. Například u platby za hotel tedy uvidíte 5 000 Kč a pod tím i částku 185 EUR (ilustrační případ). To samé jsme přidali i k SEPA platbám. Při odesílání SEPA platby, kterou zadáváte v eurech, vidíte i částku v korunách. Máte tak lepší přehled o svých penězích.
- Váš business zjednodušíme lepší administrací platebních karet. Ve své firmě můžete vybrat osobu, které přidělíte právo administrovat karty. Nemusí přitom jít o statutární osobu. Stačí někdo, kdo má Vaši důvěru (např. hlavní účetní nebo ředitel). Tato osoba poté bude moci měnit limity, povolovat platby na internetu nebo je blokovat.
- Nové nastavení se týká i samotných účtů. Nyní můžete vybrat jeden účet jako hlavní, ten pak budete mít v aplikaci

na výhledu vždy nahoře. Stejně si můžete účty, které nechcete vidět, skrýt. Nebudou Vám k nim ani chodit notifikace.

- Snažíme se o maximální digitalizaci, a to i u podpisu dokumentů. Když Vám poradce pošle dokumenty k podpisu, najdete je v sekci Banka/dokumenty. Naráz můžete podepsat až 10 dokumentů.
- Vedle intuitivního ovládání můžete využít i naši zbrusu novou službu. Dodejte nám čísla účtů Vašich plátců, u kterých mají být vyplněné symboly. My pak **u plateb našich klientů na Váš účet zajistíme, aby měli symboly vyplněné**. Symbolem může být např. číslo zákazníka, číslo smlouvy atd. Ohlídáme jak variabilní symbol, tak konstantní i specifický. Platby s vyplněnými symboly můžete hned zpracovat, bez nutnosti platby dohledávat nebo komunikovat se zákazníky, kteří symboly zapoměli vyplnit. Služba funguje v Mobilní bance i v internetovém bankovníctví MojeBanka.

■ **Řiďte své cashflow pomocí SFTP – elektronické bankovníctví skupiny Société Générale**

Máte účty ve více bankách a nechcete se přepínat mezi internetovým bankovníctvím jednotlivých bank? Máme pro Vás řešení, které Vám umožní pracovat pouze ve Vašem účetním systému a současně bude zajištěna výměna dat mezi Vašimi účty a bankami. Budete tak mít přehled o účtech i aktuálních zůstatcích, můžete zadávat tuzemské i zahraniční příkazy k úhradě, a to jak jednotlivé, tak hromadné, přímo ze svého účetního systému. Umožníme Vám takto ovládat všechny účty vedené v různých bankách.

Sogecash International SFTP je tzv. „host to host“ řešení pro vysoce zabezpečený přenos informací mezi klientem a bankou, který probíhá napřímo mezi účetním systémem a zabezpečeným serverem banky. SFTP má **univerzální využití v oblasti korporátního cash managementu**, protože umožňuje velkým podnikům s mezinárodním přesahem moderní, bezpečnou, komplexní a přitom jednoduchou správu firemních účtů vedených v bankách ze skupiny Société Générale, ale i v ostatních bankách.

Toto řešení Vám přináší hned několik benefitů:

- efektivní centrální řízení likvidity na účtech Vašich poboček v jiných zemích a bankách bez nutnosti přihlašování se do různých internetových bankovníctví jednotlivých bank/zemí přes webová rozhraní
- přenosy souborů (export/import přímo z/do Vašeho účetního systému)
- výpisy v různých formátech
- záruku integrity souborů od okamžiku jejich vygenerování v účetním systému až po přenos do banky

Díky SFTP je možné **řídít cashflow** v několika zemích či bankách současně; jedná se tedy o nástroj, který Vám pomůže naplnit Vaše obchodní cíle.

V případě zájmu se obraťte na Vašeho bankovního poradce nebo kontaktujte specializované oddělení **Corporate Cash Management Sales** ccm@kb.cz.

NOVINKY

■ Výpisy ve formátu 940 a nový průvodce novinkami v Profibance

Od 18. dubna 2020 rozšiřujeme možnosti exportu výpisů o **formát MT940 v Profibance**. Reagujeme tak na poptávku ze strany Vás, našich klientů, kteří si přejí získávat datové výpisy ve stejném formátu, jaký je k dispozici v aplikaci MultiCash. Funkčnost je dostupná v menu **Přehledy – Export účetních dat**, stahovat lze jednotlivé výpisy (Export po dnech) nebo více výpisů zároveň (Export do jednoho

souboru). Používanou příponou souboru je .STA a v aplikaci je tento typ výpisu označen jako „SWIFT(MT940)“. Popis formátu je dostupný na webových stránkách Komerční banky v sekci **Ke stažení**. V další aktualizaci internetového bankovníctví pro Vás připravujeme možnost exportovat Avíza (Dnešní činnosti) ve formátu MT942.

Zúčtováno	Jméno/název účtu v KB	Typ účtu	Číslo účtu	Měna	Běžný zůstatek	Použitelný zůstatek	Zůstatek úvěru	Nečerpáná částka
31.12.2019	LA_SUBJEKT_1 KAREL	běžný účet	90093-413110267	EUR	24,83	24,83	0,00	0,00
30.11.2019	LA_SUBJEKT_1 KAREL	běžný účet	90093-413110267	EUR	26,36	26,36	0,00	0,00
31.10.2019	LA_SUBJEKT_1 KAREL	běžný účet	90093-413110267	EUR	27,89	27,89	0,00	0,00
30.9.2019	LA_SUBJEKT_1 KAREL	běžný účet	90093-413110267	EUR	29,42	29,42	0,00	0,00
31.7.2019	LA_SUBJEKT_1 KAREL	běžný účet	90093-413110267	EUR	32,43	32,43	0,00	0,00
30.6.2019	LA_SUBJEKT_1 KAREL	běžný účet	90093-413110267	EUR	33,95	33,95	0,00	0,00
31.5.2019	LA_SUBJEKT_1 KAREL	běžný účet	90093-413110267	EUR	35,48	35,48	0,00	0,00
30.4.2019	LA_SUBJEKT_1 KAREL	běžný účet	90093-413110267	EUR	36,99	36,99	0,00	0,00
11.4.2019	LA_SUBJEKT_1 KAREL	běžný účet	90093-413110267	EUR	38,74	38,74	0,00	0,00
28.2.2019	LA_SUBJEKT_1 KAREL	běžný účet	90093-413110267	EUR	30,10	30,10	0,00	0,00
31.1.2019	LA_SUBJEKT_1 KAREL	běžný účet	90093-413110267	EUR	31,47	31,47	0,00	0,00

Stránka 1 / 1

Tisk Export

Nastavení pohledu

SWIFT (MT940) Export po dnech

Další novinkou v Profibance je přehledný průvodce, který Vás seznámí se zásadními novinkami v aplikaci. Novinky se zobrazí po každém spuštění aplikace (lze deaktivovat tlačítkem Nezobrazovat po startu), k procházení obsahu

slouží šipkový ovládací panel nebo rozbalovací seznam s jednotlivými verzemi. Součástí je také fulltextový vyhledávač, který slouží k prohledávání celého obsahu průvodce.

KB Profibanka

Váš certifikát vyprší za 606 dní

Výběr účtu/skupin účtů

Změnit PIN

Hlavní menu

- Novinky
- Aktualizace
- Vývěska
- Import příkazů a dávek
- Platební příkazy
- Dávky příkazů
- Trvalé příkazy
- Inkaso
- Přehledy
- Výpisy transakcí
- Výpisy
- Platební karty
- Finanční trhy
- Informace

Pohledávky

Administrace

Můj profil

Nápověda

Konec

Novinky v aplikaci Profibanka

Fulltextové vyhledávání

Verze aplikace 3430 - Březen 2020

Nápověda

Nové funkčnosti ve verzi 2020.1

PROFIBANKA

Nové funkčnosti v release 2020.1

- Novinky v aplikaci
- Zobrazení originální částky za transakci platební kartou v cizí měně
- Virtuální pole banky příkazce a příjemce (sloučené pole bank_code a bank_bic)
- Doplnění SWIFT formátu MT940 (STA) do výpisů transakční historie

Stránka 1 / 23

Nezobrazovat po startu

PŘIPRAVUJEME

■ MůjPodpis – jednoduchý a bezpečný způsob podpisu dokumentů

Již brzy si budete moci v KB zřídit aplikaci MůjPodpis, díky níž ušetříte čas sobě i svým zákazníkům. K podpisu dokumentu budete Vy, Vaši zaměstnanci nebo Vaši zákazníci

potřebovat aplikaci KB Klíč. Stažení této aplikace je zdarma a k jejímu používání není nutné být klientem KB; aplikace KB Klíč ověří identitu uživatele při každém jednotlivém podpisu.

Využili byste aplikaci MůjPodpis právě Vy?

Podpisujete smlouvy s dodavateli?	Vyřešte předávací protokoly elektronicky a zbavte se papírování.
Podpisujete smlouvy se svými zákazníky?	S aplikací MůjPodpis si můžete odpustit zdlouhavé vyplňování, ověřování osobních údajů i posílání dokumentů poštou.
Podpisujete interní cestovní příkazy?	Vzdáleně podepisujte cestovní příkazy pro zaměstnance: přes e-mail nebo zrychleným podpisem rovnou do aplikace KB Klíč. Nahrát dokument do aplikace nebo ho podepsat můžete i z chytrého mobilního telefonu.

Jak to celé bude fungovat?

Podpis dokumentu ve třech krocích:

- 1. Vytvoření dokumentu.** V prvním kroku nahrajte v aplikaci MůjPodpis dokument k podpisu. Pak stačí protistraně poslat žádost o podpis na e-mail.
- 2. Podepisování.** Podepište, nebo vyčkejte, až podepíše protistrana. Aplikace navíc podpisy ověří. U případného soudního sporu pak snadno prokážete, že podpis není zfalšovaný.

- 3. Využití dle potřeby.** Dokument si můžete i vytisknout. Pravost dokumentu lze ověřit ve validační službě, která podpisy potvrdí.

V případě jakýchkoli dotazů k aplikaci se obračejte na **Michala Stavreva, e-mail: michal_stavrev@kb.cz**, nebo na kontaktní centrum Liberec na **klientské lince +420 955 517 738**.

■ Digitalizací ke zkvalitnění služby „Vklad obalem“

Od poloviny loňského roku byla úspěšně zavedena nová služba umožňující příjem a účtování obalů v tzv. „zrychleném režimu“ nebo též „D-1“. Nyní, kdy tato služba přešla po všech stránkách do rutinního provozu, reagujeme na přání a požadavky našich klientů.

Nejvíce kladete důraz na zjednodušení administrativy spojené s papírovou dokumentací. Proto, jako primární požadavek na rozšíření funkčnosti a zvýšení klientského komfortu, budete mít možnost nechat si zasílat potvrzení o vkladu v elektronické (digitální) formě. V prvním kroku budete mít možnost si vybrat, zda chcete i nadále tyto dokumenty zasílat v papírové formě poštou, anebo digitálně pomocí e-mailu, popř. obojím způsobem.

Díky této nové funkcionalitě, jejíž zavedení plánujeme v průběhu letošního druhého pololetí, bude elektronické zasílání těchto potvrzení mnohem rychlejší a uživatelsky přívětivější. V případě, že využíváte službu „D-1“, budete mít



možnost si zvolit několik e-mailových adres pro zasílání digitální dokumentace spojené s vklady obalem.

Více informací o vkladu hotovosti v uzavřených obalech – zrychlený režim zúčtování je k dispozici [ZDE](#).

PRAKTICKÉ TIPY A VYCHYTÁVKY

■ Bankovní identita KB pro firmy – jak Vám může Bankovní identita pomoci?

Vaši klienti se k Vám budou moci přihlašovat a digitálně podepisovat smlouvy stejnými přihlašovacími údaji, které používají ke komunikaci s bankou (např. k přihlášení do internetového bankovníctví). Díky tomu ušetříte nejen čas, ale i náklady na správu klientských hesel a zabezpečení systému. Vaším zaměstnancům na kamenných pobočkách Bankovní identita KB sníží administrativu s podepisováním papírových smluv. Menší množství použitého papíru navíc ulehčí i životnímu prostředí.

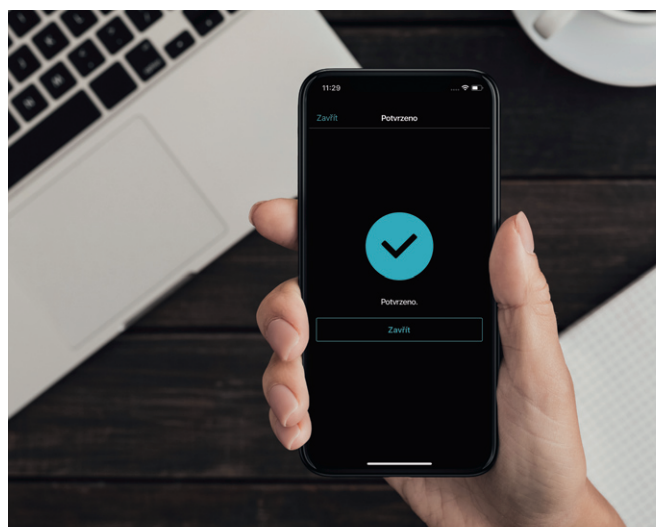
Vaši klienti si už nebudou muset pamatovat desítky různých hesel, ale budou potřebovat jen jedny přihlašovací údaje ke své Bankovní identitě KB, kterou získají zdarma. Navíc ušetří čas, který by strávili během návštěvy úřadů nebo kamenných poboček.

Sdílení identity:

■ Se souhlasem klienta Vám banka poskytne jednoduchý způsob, jak on-line ověřit identitu Vašeho klienta, stejně jako byste to dělali na pobočce podle jeho občanského průkazu. Služba navíc zvýší počet ověřených klientů (ne každý přijde osobně na pobočku) a Vám ušetří náklady na provoz kamenných poboček.

Více informací o Bankovní identitě získáte na stránkách České bankovní asociace www.bankovni-identita.cz.

Kompletní přehled API služeb pro partnery i vývojáře <https://www.kb.cz/cs/api>.



AKTUALITY ZE SVĚTA A LEGISLATIVA

■ Při zadání zahraniční a SEPA platby Vám zobrazíme výši poplatku za platbu

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/518 nám mimo jiné ukládá, abychom Vás u příkazu k platbě do zahraničí a SEPA platbě v rámci EHP (Evropský hospodářský prostor), které zadáváte on-line v internetovém bankovníctví, při směně měn informovali o převáděné částce v měně účtu plátce a všech poplatcích včetně poplatku za konverzi měny spojených s platbou.

Odeslat oznámení	
Částka a měna	111,00 EUR
Datum splatnosti	30.04.2020
Variabilní symbol	0
Konstantní symbol	6020000000
Urgentní platba	Ano
Typ poplatku	SLV
Účet pro poplatky	90093-427410287/0100
Reference platby	
Zpráva pro příjemce	
Detailní identifikace plátce a příjemce	
Identifikace plátce	
Identifikace příjemce	
Identifikace původního plátce	
Identifikace konečného příjemce	
Poplatek za odeslání SEPA platby dle sazebníku KB je 6 CZK. Poplatek za urgentní platbu dle sazebníku KB je 90 CZK.	
Váš zbývající denní limit k účtu	neomezený CZK
Zbývající denní limit subjektu	999 960,00 CZK
Identifikace transakce	YU010015ZMM

Toto nařízení jsme ve značné míře předběhli v čase a už dlouhou dobu tyto požadavky částečně plníme i nad stanovený rámec třeba tím, že příslušné údaje zobrazujeme

u příkazů k platbě do zahraničí mimo EHP. Při zadání dotčených příkazů v aplikaci MojeBanka Business v jiné měně, než máte vedený účet, Vás již nyní informujeme o orientační (předpokládané) celkové částce, kterou Vám debetujeme účet. Posíláte-li například eura z korunového účtu, zobrazujeme Vám i částku v korunách, kterou Vám odepišeme z účtu, tj. nezobrazujeme Vám pouze zadávanou platbu v eurech.

Nově Vám v této aplikaci zobrazíme veškeré poplatky uvedené v měně Kč dle Sazebníku KB. Poplatky jsou jednotlivě rozepsané podle toho, kterou službu volíte. V úvahu přichází vždy základní poplatek za platbu, příplatek za urgentní zpracování u SEPA platby nebo platby do zahraničí a u platby do zahraničí může být navíc zobrazená cena za typ poplatku „OUR“ (tj. všechny výlohy hradí plátce platby). Nové informace o poplatcích Vám budeme poskytovat i u příkazů do zahraničí zadávaných mimo EHP.

V aplikaci Mobilní banka Business Vám aktuálně u příkazu k SEPA platbě zobrazujeme všechny poplatky související s platbou dle Sazebníku KB. Nově jsme zde doplnili zobrazení orientační částky v měně účtu, pokud dochází u příkazu ke směně měn.

Fixní poplatek za směnu měn v KB nemáme, jakoukoli směnu měn provádíme přepočtem přes koruny dle aktuálního kurzovního lístku.

Jedním z cílů této regulace Evropské unie je Vás lépe informovat o cenových podmínkách u on-line zadávaných zahraničních a SEPA plateb v rámci EHP. Doufáme, že pro Vás budou zobrazené informace přehledné a užitečné.



Chcete více informací nebo máte pro nás tip na zlepšení či návrh, jaké téma byste rádi viděli přístě? Vše vítáme! Komunikujte s námi prostřednictvím svého bankovního poradce. Můžete také kontaktovat infolinku KB **+420 800 521 521** nebo **mojebanka@kb.cz**.