

Corporate NEWS

Novinky v platebním styku pro korporátní klienty



OBSAH

NOVINKY

- Zrychlujeme odesílání příkazů k inkasu do jiných bank
- Nemáte při účtování plateb dostatek peněz na účtu?
Zavádíme častější účtování plateb
- Zrychlené účtování vkladů v uzavřených obalech spuštěno!
- Bezkontaktní bankomaty KB Diebold Nixdorf
- Nové webové stránky KB M&A Point s kalkulačkou
pro rychlý výpočet hodnoty Vaší společnosti

PŘIPRAVUJEME

- Okamžité platby už jsou tady

PRAKTICKÉ TIPY A VYCHYTÁVKY

- Online fakturace s aplikací Fakturoid

NOVINKY

■ Zrychlujeme odesílání příkazů k inkasu do jiných bank

Již nejen u platebních příkazů k úhradě, ale i u příkazů k inkasu došlo ke zrychlenému odesílání. Od 22. 7. 2019 jsme pro Vás zrychlili odesílání příkazů k inkasu v Kč bez konverze do jiných bank v rámci jednoho dne (D+0), tj. příkazy jsou do jiné banky odeslané v den zadání příkazu k inkasu, jedná-li se o pracovní den.

Podmínkou pro zrychlené odeslání a následné připsání platby příjemci je zadání příkazů k inkasu prostřednictvím internetového bankovníctví nebo importem dávky v režimu online. Příkazy k inkasu přijaté importem dávky v dávkovém režimu a prostřednictvím aplikace MultiCash KB jsou i nadále

zpracované jako doposud (D+1), tj. příkazy jsou do jiné banky odeslané následující pracovní den.

Pokud od Vás kterýkoli pracovní den obdržíme příkazy k inkasu přes služby internetového bankovníctví (detaily v tabulce níže) a na jejich provedení budete mít na svém účtu dostatek peněžních prostředků a budou zaúčtované do 13:00 hodin, poté je do jiné banky předáme ještě tentýž den. I příkazy zadané po tomto čase se vynasnažíme předat do jiné banky ještě tentýž den. Příkazy k inkasu přijaté v systémech KB do 14:15 hodin jsou odesílány do jiných bank obvykle každou hodinu.

Abychom všechny příkazy dokázali zpracovat včas, doporučujeme Vám je zadat s předstihem:

Typ zadání	Doporučený čas zadání
Jednotlivé příkazy zadané prostřednictvím internetového bankovníctví online: MojeBanka, MojeBanka Business a Profibanka	13:00
Příkazy importované v dávce v online režimu prostřednictvím internetového bankovníctví MojeBanka Business a Profibanka	12:00
Příkazy předané bankovnímu poradci na pobočce KB	11:00

Později zadané příkazy mohou být zpracované pouze částečně, a tedy i připsané na účet příjemci v jiné bance až následující pracovní den.

■ Nemáte při účtování plateb dostatek peněz na účtu? Zavádíme častější účtování plateb

Ani v létě nám nedošel dech a neustále se pro Vás snažíme zpřístupňovat naše služby. Víme, že nemusíte mít v den splatnosti příkazu na účtu dostatek finančních prostředků již od rána nebo v okamžiku jeho zadání. Proto jsme upravili zpracování plateb, které jste zadali s požadavkem na online zpracování, a jakmile máte na účtu dostatek finančních prostředků, čekající příkaz k úhradě provedeme během půl hodiny.

V případě, že v den splatnosti příkazu nemáte na účtu dostatek finančních prostředků, se tuzemské, SEPA a zahraniční příkazy k úhradě zadané přes mobilní a internetové bankovníctví s požadavkem na online zpracování snažíme opakovaně zpracovat častěji, než tomu bylo doposud. Plateb zadanych s požadavkem na dávkové zpracování se tato změna nedotkne.

Časy tohoto tzv. vícekolového zpracování pro platby zadané s požadavkem na online zpracování jsme sjednotili vždy na 20. a 50. minutu každé hodiny, obecně od 0:20 do 23:50. Proto je platba provedena a odepsána z účtu vždy nejpozději

půl hodiny poté, co je na účet připsána dostatečná částka na provedení příkazu. Poslední pokus o zaúčtování čekajících příkazů k úhradě v požadovaný den splatnosti (v Obchodní den) proběhne vždy deset minut před nejzazším časem (tzv. COT, tedy cut-off time) pro přijetí daného typu příkazu (více viz tabulka). Konec Obchodního dne je i nadále ve 20:30 hodin pracovního dne. Po tomto okamžiku začíná následující Obchodní den.

Nejpozději do posledního kola

SEPA a zahraniční příkazy k úhradě s konverzí měny se zpracovávají pouze v pracovní dny po nahrání kurzovního lístku v 8:00 hodin se začátkem vícekolového zpracování od 8:20 hodin, nejpozději však do posledního kola, a to podle požadované rychlosti zpracování a měny zahraniční platby (viz tabulka níže). A to bez ohledu na to, zda je zadáváte jako jednotlivé platby na online formulářích nebo importujete v dávce (bez ohledu na zvolený režim zpracování). Pokud ani v tento okamžik nemáte na účtu dostatek peněz, je příkaz odmítnut a není dále zpracováván.

>>>

SEPA a zahraniční příkazy k úhradě bez konverze se zpracovávají také pouze v pracovní dny. Pro platby zadané s požadavkem na online zpracování začíná vícekolové zpracování v pracovních dnech mezi 2:00 a 3:00. Podrobně údaje o posledním kole vícekolového zpracování pro SEPA a zahraniční příkazy v režimech Urgent a Expres najdete v tabulce níže.

Čekající tuzemské příkazy zpracováváme ještě další dva dny

Tuzemské příkazy k úhradě bez konverze měny zadané s požadavkem na online zpracování se zpracovávají v pracovní i nepracovní dny, což platí nově i pro jejich vícekolové zpracování. Navíc už tyto platby při nedostatku peněz na účtu na konci Obchodního dne nezamítáme, ale pokoušíme se je zpracovat ještě další dva následující Obchodní dny. Obdobně prodlužujeme na dva následující Obchodní dny i opakování zaúčtování tuzemských příkazů k úhradě bez konverze měny zadaných s požadavkem na zpracování dávkově. Toto opakování u nich však probíhá během nočního zpracování.

Tuzemské příkazy k úhradě bez konverze mezi běžnými a spořicími účty se při zadání požadavku na online zpracování zpracovávají 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, 365 dní v roce, a to v pracovní i nepracovní den.

V ostatních případech se tuzemské příkazy k úhradě bez konverze zadané s požadavkem na online zpracování s dopřednou splatností a tuzemské příkazy k úhradě ve prospěch kreditních karet, termínovaných účtů a úvěrových účtů zadané s požadavkem na online zpracování v Obchodní dny po 20:30 hodin zpracovávají a vstupují do vícekolového zpracování v požadovaný den splatnosti po začátku zpracování plateb. To znamená v pracovních dnech mezi 2:00 a 3:00.

Poslední pokus o zaúčtování tuzemských příkazů k úhradě bez konverze ve všech případech není jako doposud

v požadovaný den splatnosti ve 20:20 hodin, ale pokoušíme se tyto platby zaúčtovat během následujících dvou po sobě jdoucích Obchodních dnů, nejpozději však ve 20:20 hodin posledního dne opakování. Během těchto dnů opakování, kdy nemáte celý požadovaný den splatnosti do 20:20 hodin na účtu dostatek peněz, jsou platby zpracovávány dále v tento den od 20:50 do 23:50, následující Obchodní den opakování od 0:20 do 23:50, poslední Obchodní den opakování od 0:20 do 20:20. Výjimkou jsou platby ve prospěch termínovaných účtů a splátka kreditní karty zadaná přes vlastní tlačítko „Využít bezúročné období“, u nichž nedochází k opakování zaúčtování plateb.

Tuzemské příkazy k úhradě s konverzí měny se zpracovávají pouze v pracovní dny po nahrání kurzovního lístku v 8:00 hodin, se začátkem vícekolového zpracování od 8:20 hodin, nejpozději opět do posledního kola, které je vždy v 16:50 hodin. A to bez ohledu na to, zda je zadáváte jako jednotlivé platby na online formulářích nebo importujete v dávce (bez ohledu na zvolený režim zpracování). Pro tuzemské příkazy k úhradě s požadovanou rychlostí zpracování Expres nastává poslední kolo ve 14:20 hodin.

I O VÍKENDU

Doposud jsme tuzemský příkaz k úhradě bez konverze měny s požadavkem na online zpracování, který byl zadán v pátek po konci Obchodního dne a na účtu nebyl dostatek peněz, zpracovali až v pondělí ráno. Nově bude tento čekající příkaz zpracován nejpozději do půl hodiny poté, co přijdou peníze na účet, tedy i v průběhu pátečního večera, víkendu či pondělní noci, resp. časněho rána, tak i po celé pondělí, úterý a skoro celou středu. Poslední pokus o zaúčtování platby je v tomto případě ve středu ve 20:20 hodin.

Časy pro přijetí a nejzazší kola vícekolového zpracování pro SEPA a zahraniční platby

Rychlost zpracování příkazu	Měna	COT	Poslední kolo vícekolového zpracování
Urgent (s konverzí i bez konverze)	HRK, HUF, PLN	10:00	9:50
	RUB	11:00	10:50
	SEPA platba (EUR)	11:00	10:50
	CZK, DKK, CHF, NOK, SEK	13:00	12:50
	CAD, EUR, GBP, USD	14:00	13:50
Expres (s konverzí)	SEPA platby a zahraniční platby ve všech měnách	17:00	16:50
Expres (bez konverze)	SEPA platby a zahraniční platby ve všech měnách	20:30	20:20
Platba do KBSK* (s konverzí i bez konverze)	BGN, CAD, DKK, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY	14:00	13:50
	CZK, EUR, USD, SEPA platba	15:00	14:50

* Platby do KBSK zpracované do časů uvedených v tabulce výše jsou připsány příjemci tentýž pracovní den. Platby do KBSK zadané po těchto časech jsou připsané příjemci až následující pracovní den, přičemž mají poslední kolo zpracování při konverzi měn v 16:50 hodin, bez konverze měn ve 20:20 hodin.

NOVINKY

■ Zrychlené účtování vkladů v uzavřených obalech spuštěno!

Po vyhodnocení úspěšného pilotního provozu tzv. zrychleného účtování byla od 1. července 2019 rozšířena možnost přijímat vklady hotovosti prostřednictvím jednorázových obalů s dokladovou kapsou a připisovat je na účet klienta neprodleně po jejich převzetí do cca 200 poboček KB. Seznam poboček, ve kterých je zachována přednostní

obsluha pro vklady hotovosti obalem, obdržíte spolu se smlouvou. Jednorázové obaly s dokladovou kapsou Vám banka poskytne zcela zdarma. Více informací získáte na webových stránkách KB v sekci **Uzavřený obal a noční trezor** nebo u svého bankovního poradce.

■ Bezkontaktní bankomaty KB Diebold Nixdorf

Na konci července 2019 byla ve všech nově instalovaných bankomatech Diebold Nixdorf (zatím celkem cca 220 ATM KB) spuštěna možnost realizovat transakce prostřednictvím bezkontaktní čtečky karet. Tyto bankomaty mají vedle klávesnice ikonu se **symbolem bezkontaktního použití**, ke které stačí platební kartu přiblížit a dále pokračovat v transakci standardním způsobem.

V průběhu září 2019 bude na těchto bankomatech zavedena další nadstavba bezkontaktního použití, díky čemuž bude možné pro výběrové transakce používat mobilní telefon či chytré hodinky, resp. zařízení s tzv. NFC funkcí.



■ Nové webové stránky KB M&A Point s kalkulačkou pro rychlý výpočet hodnoty Vaší společnosti

V červnu jsme pro Vás spustili nové webové stránky KB M&A Point (<https://www.kb.cz/cs/firmy-a-institute/m-a-point>), které se věnují poradenství banky v oblasti fúzí a akvizic (M&A poradenství). Jejich aktuálně nejdůležitější součástí je volně dostupná online kalkulačka, prostřednictvím které rychle zjistíte hodnotu společnosti při úvahách o jejím prodeji. Jedná se o první krok v digitalizaci procesu M&A poradenství.

Hlavní cíle a výhody online kalkulačky:

- jednoduché a uživatelsky přívětivé vyplňování
- výpočet předběžné hodnoty společnosti
- zaslání výsledku prostřednictvím e-mailu
- možnost kontaktovat specialistu útvaru Corporate finance s požadavkem o další informace, pomoc, služby atd.

Více informací naleznete na našich webových stránkách nebo nás kontaktujte na telefonním čísle 800 521 521, případně e-mailem na corporatefinance@kb.cz.



KB M&A POINT

Profesionální poradenství při koupi a prodeji firmy

KOMPLETNÍ SERVIS

Plánujete koupit nebo prodat firmu? Poradíme vám ve všech fázích procesu.

 OCENĚNÍ ONLINE Vypíšte základní údaje a získáte zdarma odhad tržní hodnoty firmy Více informací >	 KOMPLEXNÍ OCENĚNÍ Zajistíme vám zpracování detailního ocenění vaší firmy zohledňující finanční plán a její specifika Více informací >	 NASTAVENÍ STRATEGIE Poradíme vám, kdy prodávat nebo kupovat, koho oslovit, jak se vyhnout rizikům i jak transakci financovat Více informací >	 ŘÍZENÍ PROCESU Naši experti vám pomůžou najít možné kupce, jednat s právníky a záměrci i připravit transakční dokumentaci Více informací >
--	--	--	---

PŘIPRAVUJEME

■ Okamžité platby už jsou tady

Před rokem ke konci srpna jsme zrychlili zpracování korunových plateb do jiných tuzemských bank, kdy příkazy k úhradě zadané přes služby přímého bankovníctví s požadavkem na online zpracování v pracovní den do 13:00 hodin, které jsou zaúčtovány v našich systémech v pracovní den do 14:15 hodin, připsáme na účet příjemce v jiné tuzemské bance tentýž den.

Na konci listopadu minulého roku jsme přinesli zpracování plateb v režimu 24/7/365, kdy odchozí korunové úhrady bez konverze jak na účty v rámci Komerční banky, tak i na účty v jiných tuzemských bankách dokážeme odepsat z účtu klienta v Komerční bance jakýkoli den v jakýkoli okamžik, přičemž u plateb v rámci Komerční banky připisujeme tyto platby okamžitě na účty klientů.

■ Pro letošní rok jsme si vytyčili zapojení do schématu okamžitých plateb!

Od konce srpna tak můžete ve prospěch svých korunových běžných a spořicíh účtů přijímat platby z jiných tuzemských bank, které umožní svým klientům zadávat okamžité platby, v režimu 24/7/365. Po připsání okamžité platby dojde jakýkoli den v jakýkoli okamžik k aktualizaci aktuálního použitelného zůstatku na Vašem účtu. Okamžité platby není možné přijímat ve prospěch cizoměnových účtů a dále účtů termínovaných vkladů, vnitřních účtů banky a všech typů úvěrových účtů.

■ Aktuálně je možné okamžité platby přijímat od klientů Air Bank, Banky CREDITAS a České spořitelny. Další banky by se měly přidat ještě do konce letošního roku a následně i v příštím roce.

Nyní také testujeme možnost zadávání okamžitých plateb z korunových běžných účtů ve prospěch bank, které podporují přijímání okamžitých plateb. Spuštění pro klienty plánujeme do konce září, přičemž okamžité platby bude

možné zadávat jako jednotlivé a jednorázové platby do částky 400 000 Kč přes internetové bankovníctví Mobilní banka, Mobilní banka Business a MojeBanka. Při požadavku na odeslání okamžité platby je nutné zaškrtnout checkbox; ten bude k dispozici po zadání čísla účtu příjemce jen pro platby do bank, které podporují přijímání okamžitých plateb. Okamžitá platba je připsána na účet příjemce během několika málo sekund. Od konce listopadu pak bude možné zadávat okamžité platby i přes internetové bankovníctví MojeBanka Business. Zatím nebude možné okamžité platby zadávat jako hromadné příkazy k úhradě ani importovat ve formě dávky příkazů.

V dalším vydání Corporate News Vám přineseme více podrobností.



PRAKTICKÉ TIPY A VYCHYTÁVKY

■ Online fakturace s aplikací Fakturoid

Fakturoid je jednoduchá online aplikace pro podnikatele a firmy, která Vám pomůže udělat pořádek nejen ve Vašich fakturách. Díky Fakturoidu budete mít přehled o svém podnikání vždy po ruce.

Na základě potřeb Vašeho podnikání Vám Komerční banka nově umožňuje snadno fakturovat online a mít své faktury snadno pod kontrolou i ve svém internetovém bankovníctví MojeBanka a nyní nově také v MojeBanka Business.

Jak to funguje:

- Fakturoid je jednoduchý online nástroj, který Vám pomůže udělat pořádek ve fakturách, zejména pokud dnes vystavujete faktury v Excelu nebo ručně.
- Rychlý a snadný přístup k fakturám přímo z internetového bankovníctví MojeBanka Business na jedno kliknutí.
- Ušetří Vám čas – fakturu vytvoříte za méně než minutu.
- Získáte rychlý přehled o svém podnikání díky praktickým souhrnným statistikám.
- Náklady lehce pod kontrolou – evidujte si náklady a sdílejte je se svou účetní.
- Určeno pro podnikatele i firmy.
- Vyzkoušejte zdarma! Při registraci přes internetové bankovníctví KB získáváte zvýhodněnou placenou verzi.



Fakturoid

800 521 521
kb.cz/fakturoid

PODNIKATELSKÝ ÚČET

**BEZ ONLINE FAKTURACE
JE PODNIKÁNÍ RETRO**

ZÍSKEJTE MODERNÍ PODNIKATELSKÝ ÚČET
S APLIKACÍ **FAKTUROID**, KTERÁ SE VÁM
POSTARÁ NEJEN O FAKTURY.

KB

Aplikaci Fakturoid provozuje Fakturoid, s.r.o.

Kolik zaplatíte a jak Fakturoid získat, najdete na: <https://www.kb.cz/cs/podnikatele-a-male-firmy/ostatni-sluzby/fakturoid>.



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