

Corporate NEWS

Novinky v platebním styku pro korporátní klienty



OBSAH

NOVINKY

- Zpracování tuzemských plateb v rámci banky i do jiných bank v režimu 24/7/365
- Prodlužujeme čas pro zrychlené zpracování plateb do jiných bank
- Jak vložit hotovost na pobočkách, kde už není k dispozici pokladna
- Rychlá, moderní a bezpečná – taková je aplikace KB Klíč

PŘIPRAVUJEME

- Výpisy k ultimu měsíce

PRAKTICKÉ TIPY A VYCHYTÁVKY

- Kdy nejpозději zadat platby v roce 2018

AKTUALITY ZE SVĚTA A LEGISLATIVA

- Jak zadat platbu do Spojených arabských emirátů
- Použití IBAN u plateb do zahraničí



NOVINKY

■ Zpracování tuzemských plateb v rámci banky i do jiných bank v režimu 24/7/365

Od konce listopadu **jsme prodloužili čas pro přijetí příkazů** v Kč nebo v cizí měně bez směny měn zadaných na on-line formulářích nebo importem dávky s požadavkem na zpracování v on-line režimu nebo v průběžném režimu ze stávajících 20:30 hodin (aktuálně pouze v pracovní dny) **až na půlnoc (24:00), a to každý den.**

Příkaz k úhradě v rámci Komerční banky můžete zadávat 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, 365 dní v roce. A je jedno, jestli je ráno, odpoledne, večer či noc, všední den, víkend nebo státní svátek. **V případě dostatku peněz na Vašem účtu zpracujeme nově okamžitě i platby v rámci KB mezi dvěma běžnými účty** (oba vedené v českých korunách nebo ve stejné cizí měně) **a platby mezi spořicími a běžným účtem** (oba vedené v českých korunách) **zadané v pracovní dny po půl deváté večer a během celé noci, ale i o víkendech**, což neprodleně poznáte na svém sníženém disponibilním zůstatku. **Pokud má příjemce svůj účet vedený v Komerční bance, navýšíme jeho disponibilní zůstatek během několika sekund.**

Příjemce může tyto peníze přijaté v pracovní dny po půl deváté večer a během celé noci, ale i o víkendech, následně použít pro provedení další platby, výběr

z bankomatu nebo platbu kartou. Aktuálně není možné připsanou platbu / navýšený disponibilní zůstatek v pracovní dny až po 20:30 hodin použít na platby z trvalých příkazů, splátky úvěrových produktů, inkasa do jiných bank a dávkově zpracovávané platby, protože tyto pracují s garantovaným zůstatkem, který se pro tzv. noční zpracování vypočte právě po 20:30 hodin.

Příkaz k úhradě do jiné banky v ČR můžete zadávat rovněž v režimu 24/7/365. **Při dostatku peněz na Vašem účtu zpracujeme platby z běžných korunových účtů do jiných bank v ČR okamžitě**, což neprodleně poznáte na svém sníženém disponibilním zůstatku. **Pokud zadáte platbu v pracovní den do 13:00 hodin, resp. pokud bude platba zaúčtovaná v našich systémech v pracovní den do 14:15 hodin, poté zajistíme její připsání na účet příjemce v jiné tuzemské bance tentýž den**, v opačném případě nejbližší pracovní den.

Také **vklady hotovosti přes bankomat Komerční banky na korunové účty** mohou klienti zadávat kdykoli během dne, od půlnoci do půlnoci, v pracovní dny, o víkendech i ve státní svátky, a my **připíšeme klientům peníze na jejich účet vedený v KB během několika minut.**

■ Prodloužíme čas pro zrychlené zpracování plateb do jiných bank

Prověřili jsme, že **jsme od 21. 8. 2018 zajistili připsání všech tuzemských plateb v českých korunách, které jste zadali v on-line režimu zpracování do 12:00 hodin, na účty příjemců do jiných bank v ČR ve stejný pracovní den. Proto jsme se rozhodli prodloužit čas pro jejich zadávání.**

Pokud od Vás kterýkoli pracovní den obdržíme příkazy k úhradě přes služby přímého bankovníctví, 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. A stále bez příplatku za prioritní zpracování. Dokonce i platby přijaté po tomto čase se vynasnažíme předat do jiné banky ještě tentýž den, pokud budou zaúčtované v našich systémech do 14:15 hodin.

Posouváme rovněž čas pro zadávání tuzemských expresních plateb přes služby přímého bankovníctví ze 14:00 hodin na 14:30 hodin.

Abychom všechny Vaše platby dokázali zpracovat včas, doporučujeme Vám je zadat s předstihem.

Typ příkazu	Doporučený čas zadání
Jednotlivé platby zadané prostřednictvím služeb přímého bankovníctví on-line	13:00
Platby importované v dávce v on-line a průběžném režimu	12:00
Příkaz k úhradě zadaný přes Expresní linku KB v den splatnosti	11:00
Příkaz k úhradě předaný bankovnímu poradci na pobočce KB	11:00

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

Bližší informace o podmínkách zrychleného zpracování běžných plateb najdete na www.kb.cz/rychleplatby.

NOVINKY

■ Jak vložit hotovost na vybraných pobočkách, kde už není k dispozici pokladna

Komerční banka od 3. 12. 2018 spustila pilotní provoz nového modelu obsluhy pro hotovostní operace na vybraných devatenácti pobočkách, kde není možné provádět běžné pokladní služby. Kromě možnosti využít vkladový bankomat je umožněno vybraným klientům realizovat vklady hotovosti také prostřednictvím nového typu jednorázových obalů se speciální dokladovou kapsou, které banka poskytne zcela zdarma. Obaly s hotovostí (v Kč a/nebo cizí měně)

lze předávat během otevírací doby pobočky. Při dodržení podmínek uvedených ve smlouvě, banka částku vkladu připíše na účet neprodleně po přijetí obalu jejím pracovníkem.

Po vyhodnocení pilotního provozu plánuje banka další rozšíření této služby v průběhu 2. pololetí roku 2019 do celé pobočkové sítě bez ohledu na to, zda na pobočce bude či nebude pokladna.

Nyní se vklad prostřednictvím jednorázových obalů s dokladovou kapsou týká těchto poboček:

Kód pobočky	Název pobočky, kde už není k dispozici pokladna	Adresa
106426	Bzenec	Bzenec, nám. Svobody 328, 696 81
102316	České Budějovice – Géčko	České Budějovice – Géčko, České Vrbné 2360, 370 11
101421	Hostivice	Hostivice, Husovo nám. 193, 253 01
106808	Jihlava – centrum	Jihlava – centrum, Masarykovo nám. 1190/43, 586 01
104612	Jilemnice	Jilemnice, Masarykovo nám. 8, 514 01
101803	Mladá Boleslav – Havlíčkova	Mladá Boleslav – Havlíčkova, Havlíčkova 1307, 293 01
107626	Opava – centrum	Opava – centrum, U Fortny 49/10, 746 01
100232	Praha 1 – Hradčany	Praha 1 – Hradčany, Pohořelec 152/3, 118 00
100835	Praha 10 – Horní Měcholupy	Praha 10 – Horní Měcholupy, Veronské náměstí 596, 109 00
100824	Praha 10 – Kubánské náměstí	Praha 10 – Kubánské náměstí, Kubánské nám. 15, 100 00
100526	Praha 6 – Břevnov	Praha 6 – Břevnov, Bělohorská 131, 169 00
100528	Praha 6 – Petřiny	Praha 6 – Petřiny, Křenova 19, 162 00
100524	Praha 7 – Strossmayerovo náměstí	Praha 7 – Strossmayerovo nám., Dukelských hrdinů 37, 170 31
100815	Praha 8 – Bohnice	Praha 8 – Bohnice, Lodžská 850/6, 181 00
107825	Příbor	Příbor, nám. S. Freuda 10, 742 58
101415	Roztoky u Prahy	Roztoky u Prahy, Tyrsovo nám. 1732, 252 36
105102	Třebechovice pod Orebem	Třebechovice pod Orebem, Masarykovo nám. 18, 503 46
106614	Zlín – střed	Zlín – střed, J. A. Bati (Svit č. 22) 5520, 760 01
104608	Železný Brod	Železný Brod, Štefánikova 879, 468 22

■ Rychlá, moderní a bezpečná – taková je aplikace KB Klíč

KB Klíč je pohodlný způsob přihlašování přes zabezpečenou aplikaci, která Vám usnadní práci s internetovým bankovníctvím. Kromě přihlašování umožní také autorizaci platebních příkazů, provádění změn a podepisování dokumentů.



Jak to funguje?

- po přihlášení do internetového bankovníctví použijete Vámi zvolené uživatelské jméno (např. Vaše e-mailová adresa)
- na Váš chytrý telefon Vám přijde upozornění, prostřednictvím kterého přejdete do aplikace KB Klíč
- v aplikaci zadáte Váš PIN nebo potvrdíte otiskem prstu či skenem obličeje a jste přihlášení na Vašem počítači

Jak získat KB Klíč?

Jako nový způsob přihlášení můžete KB Klíč nastavit sami on-line prostřednictvím portálu MůjProfil nebo na pobočce KB. Aplikace KB Klíč je určena pro Android 4.1 a vyšší a pro iOS od verze 9.

Další informace o KB Klíči a také přehledná videa o tom, jak KB Klíč funguje a jak si jej můžete sjednat, najdete na www.kb.cz/jakseprihlasit.

Výhody KB Klíče:

- přihlásit se do aplikace MojeBanka Business můžete odkudkoli, z jakéhokoli zařízení (bez nutnosti instalace certifikátu)
- funguje i bez připojení telefonu k internetu
- odblokování přístupu (po opakovaném chybném zadání PINu) pomocí bankomatu KB

PŘIPRAVUJEME

■ Výpisy k ultimu měsíce

Od ledna 2019 pro Vás připravujeme změnu v sestavování měsíčních výpisů z účtu. Výpisy k vybraným typům bankovních účtů pro korporátní klienty budou automaticky generovány k poslednímu kalendářnímu dni v měsíci. Za měsíc prosinec budou k těmto účtům sestaveny

dva samostatné výpisy, první s transakcemi za běžné období a druhý s transakcemi za období zbývající do konce roku 2018. Tento druhý prosincový výpis roku 2018 pro Vás připravíme zdarma.

PRAKTICKÉ TIPY A VYCHYTÁVKY

■ Kdy nejpozději zadat platby v roce 2018?

Odchozí úhrady v českých korunách, které mají být připsány na účet příjemce v jiné bance v ČR ještě v roce 2018, mohou klienti **letos poprvé zadat ještě 31. 12. 2018** jako standardní prostřednictvím služeb přímého bankovníctví nebo na přepážce pobočky.

V letošním roce jsme zrychlili zpracování standardních odchozích úhrad do jiných bank v ČR, které při jejich včasném přijetí předáváme do jiných bank ještě též obchodní den podle níže uvedených časů. U expresních plateb jsme prodloužili možnost předání prostřednictvím služeb přímého bankovníctví do 14:30 hodin. Později podané příkazy mohou být zpracované pouze na straně KB a do jiných bank mohou být předané až v roce 2019.

Jednotlivé příkazy je možné zadávat prostřednictvím služeb přímého bankovníctví 31. 12. 2018 do 13:00 hodin, dávky příkazů v on-line režimu do 12:00 hodin jako standardní odchozí úhrady a příkazy k expresním odchozím úhradám do 14:30 hodin.

Upozorňujeme, že pobočky KB mají dne **31. 12. 2018** zkrácenou otevírací dobu **do 13:00 hodin**. Příkazy ke standardním odchozím úhradám budou na pobočkách přijímány do 11:00 hodin a k super expresním odchozím úhradám do 12:30 hodin.

Odchozí úhrady v rámci KB v českých korunách je možné zadat prostřednictvím služeb přímého bankovníctví jako jednotlivé příkazy nebo dávky příkazů v on-line režimu ještě 31. 12. 2018 do 20:30 hodin a na přepážce pobočky do 12:30 hodin.



Detailní informace o lhůtách předávání příkazů na konci roku 2018 naleznete ve vývěškách internetového bankovníctví a na www.kb.cz/konecroku.

Příkazy k odchozím úhradám, které jsou splatné v roce 2019, jsou v závěru roku 2018 přijímané ve službách přímého bankovníctví ve standardních lhůtách a na přepážkách poboček nebo prostřednictvím sběrného boxu v rámci otevírací doby poboček KB.

AKTUALITY ZE SVĚTA A LEGISLATIVA

■ Jak zadat platbu do Spojených arabských emirátů

Posíláte platby do Spojených arabských emirátů (Abú Zabí, Adžmán, Dubaj, Fudžajra, Rás al-Chajma, Umm al-Kuvajn, Šardžá) pravidelně, nebo potřebujete poslat platbu jednorázově? Připravili jsme pro Vás návod, co vše je třeba vyplnit do platebního příkazu, aby mohla být platba úspěšně realizována (návod naleznete [ZDE](#)). Mimo povinná pole,

bez kterých není možné platbu realizovat, je nutné u plateb do Spojených arabských emirátů vyplnit do Zprávy pro příjemce / Doplnujících informací **důvod platby a kód devizové statistiky**. Seznam kódů je k dispozici na webových stránkách Komerční banky v záložce [Dokumenty](#). **Číslo účtu příjemce platby musí být v mezinárodním formátu IBAN.**

■ Použití IBAN u plateb do zahraničí

Často se setkáváme s dotazy, kdy vlastně použít pro zahraniční platby číslo účtu příjemce ve formátu IBAN (z anglického International Bank Account Number), tedy v mezinárodním formátu. Nedávno byla tato povinnost zavedena u plateb do Kataru a u plateb do Izraele s účinností od 1. 1. 2019.

Číslo účtu ve formátu IBAN je povinné vyplnit u plateb v měně EUR v rámci tzv. SEPA prostoru, který tvoří v jádru země Evropské unie, dále tři země dotvářející EHP (Evropský hospodářský prostor), tedy Island, Lichtenštejnsko a Norsko, a také Švýcarsko, Monako, San Marino. Přehled, které země tvoří SEPA prostor, které jsou zahrnuty do EHP prostoru a do Evropské unie, naleznete [ZDE](#).

Hodně nejistí můžete být v okamžiku, kdy na faktuře Váš partner „šalamounsky“ uvede číslo účtu ve formátu IBAN a současně i v základním tvaru, tzv. BBAN (z anglického Basic Bank Account Number). Číslo účtu ve formátu BBAN se běžně používá u vnitrostátních plateb (jako například u tuzemských plateb v českých korunách mezi českými bankami). IBAN je určený pro platby mezi jednotlivými zeměmi, resp. v rámci země, kde je IBAN povinný, jako například u plateb v eurech na Slovensku mezi slovenskými bankami. Oproti číslu účtu ve formátu BBAN je v číslu účtu ve formátu IBAN zahrnutý vedle samotného čísla účtu i kód země banky příjemce, kontrolní číslo a identifikace banky, ve které je vedený účet. V takové situaci uplatníte jednoduché pravidlo – zasíláte-li peníze do zahraničí, použijte vždy IBAN, kterým nemůžete nikdy nic pokazit. Naopak se vyhnete případným dodatečným poplatkům, které si účtují banky příjemce za tzv. NON-STP zpracování, které spočívá



u manuálním zpracování platby. Pro strukturu čísla účtu ve formátu IBAN blíže viz [ZDE](#).

V současnosti je registrováno 75 zemí, pro které je stanovena struktura čísla účtu ve formátu IBAN. Připravili jsme pro Vás seznam těchto zemí, kde jsme vyznačili příznakem země, kde je číslo účtu ve formátu IBAN povinné vyplnit při provádění platby v jakékoli měně – viz [ZDE](#). Do této skupiny jsme zařadili všechny země, kde je povinnost používat IBAN ukotvena legislativou příslušné země, a netradičně jsme sem zařadili i všechny země EHP. Z praktických zkušeností víme, že tyto země v případě neuvedení čísla účtu ve formátu IBAN účtují dodatečné poplatky za NON-STP zpracování. Zařazením těchto zemí do seznamu, a doporučením pro Vás vyplňovat u všech plateb do těchto zemí číslo účtu příjemce ve formátu IBAN, chceme ochránit Vaše peněžní prostředky.



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