

Corporate NEWS

Novinky v platebním styku pro korporátní klienty



OBSAH

NOVINKY

- Obsah pole „Popis pro mě“ najdete i ve výpisech
- Pojmenování trvalého příkazu přeneseme nově i příjemci v jiné bance
- Zavedení kontroly duplicity plateb zadávaných v rámci jednoho dne v aplikaci MultiCash
- Zrychlete si převody plateb na účty v Komerční bance a zejména do jiných bank

PRAKTICKÉ TIPY A VYCHYTÁVKY

- Upozorníme Vás na blížící se konec platnosti trvalého příkazu
- Účetní i neúčetní data nově stáhnete do jednoho souboru i za delší období
- Představujeme Vám novou multibankovní aplikaci Sogecash International SFTP

AKTUALITY ZE SVĚTA A LEGISLATIVA

- Pro povinné vyplnění názvu plátce u příkazů k úhradě a názvu příjemce u příkazů k inkasu nemusíte nic upravovat
- Andora a Vatikán jsou součástí SEPA prostoru

NOVINKY

■ Obsah pole „Popis pro mě“ najdete i ve výpisech

Vyslyšeli jsme mnohé Vaše podněty a **vlastní poznámku k platbě**, kterou zadáváte buď na formulářích přes internetové bankovníctví anebo importem v dávkách v poli **„Popis pro mě“**, přenášíme nově i do výpisů z účtu. Stále platí, že tato informace slouží pouze pro Vaše potřeby jako

zadavatele platby. Na rozdíl od vyplněného pole „Zpráva pro příjemce“ ji nepřenášíme nikomu jinému než přímo Vám. Proto se „Popis pro mě“ nepřenáší do potvrzení o platbě, neboť tento dokument může být, zejména v e-mailové formě, zaslán komukoli na jakoukoli e-mailovou adresu.

■ Pojmenování trvalého příkazu přeneseme nově i příjemci v jiné bance

Ještě donedávna platilo, že v případě, když jste si pojmenovali svůj trvalý příkaz k úhradě vyplněním pole „Popis platby“ v internetovém bankovníctví, uložili jsme Vám jej pod tímto názvem v přehledu trvalých příkazů. Tento popis trvalého příkazu jsme předávali i příjemcům, avšak pouze těm, kteří mají vedený účet v rámci Komerční banky.

Od konce března přenášíme obsah pole „Popis platby“ jak u nově zřizovaných, tak i u stávajících, již založených **trvalých příkazů i příjemcům v jiných bankách.**

Reagujeme na podněty klientů, jejichž partneři nedokázali bez textové zprávy spárovat platby z trvalých příkazů. Doporučujeme Vám zkontrolovat si, zda máte správně a nezávadně vyplněné pojmenování trvalého příkazu.

**■ Zavedení kontroly duplicity plateb zadávaných v rámci jednoho dne v aplikaci MultiCash**

Do konce března jsme kontrolovali duplicitu jednotlivých plateb zadávaných v dávkách přes aplikaci MultiCash v časovém rozmezí 30 dnů.



Tato kontrola však nevyhovovala klientům, kteří zadávají každý měsíc stále se opakující platby se stejnými parametry nebo se stejným identifikačním číslem transakce. Při zjištění duplicitně zadaných plateb v intervalu kratším než 30 dnů jsme je zamítali.

Proto jsme **zkrátili kontrolu duplicity identifikačních čísel transakcí u domácích i zahraničních plateb importovaných v dávkách na pouhý aktuální den.** Pokud zadáte v různých dávkách importovaných v jeden den (byť s různými daty splatnosti) platby s duplicitními identifikačními čísly transakcí, budou tyto platby odmítnuty a nebudou dále provedeny. Úprava se týká všech importních formátů, ve kterých importujete dávky plateb do aplikace MultiCash.

NOVINKY

■ Zrychlete si převody plateb na účty v Komerční bance a zejména do jiných bank

Připomínáme Vám, že **příkazy k úhradě na účty do jiných bank**, které zadáte v kterýkoli pracovní den přes služby přímého bankovníctví a na jejichž provedení budete mít na svém účtu dostatek peněžních prostředků a které budou do banky **doručeny do 12 či 13 hodin**, dle požadovaného způsobu zpracování, **připíšeme ještě tentýž den příjemci na účet v jiné bance, a to bez příplatku za prioritní zpracování.**

Díky tomu **můžete nechat výplatu mezd svým zaměstnancům**, úhradu faktur svým dodavatelům zboží či služeb, rozesílání přeplatek za služby svým klientům anebo dividend svým akcionářům **na poslední chvíli**, respektive až na příslíbené datum splatnosti, **a to bez ohledu na to, zda mají účet vedený v Komerční bance nebo v jiné bance.**

Při zadávání plateb, které většinou importujete v dávce přes aplikaci MojeBanka Business nebo Profibanka, **postačí zvolit jako režim zpracování tzv. „on-line režim“.** Ten Vám zajistí, že i když v okamžiku zadání dávky s platbami nebudete mít na účtu dostatek peněžních prostředků na jejich provedení, budeme se zadané platby pokoušet provést cca v hodinových intervalech v průběhu dne do té doby, než se dostatečná výše peněžních prostředků na Vašem účtu objeví, nejpozději však do 20:20 hodin. **Nezapomeňte ovšem, že pro připsání plateb na účty v jiných bankách v tentýž den je zapotřebí, abychom platby obdrželi do 12 či 13 hodin podle toho, zda se bude jednat o jednotlivou platbu, či dávku.** Podrobnější informace naleznete v tabulce pod článkem.

Pro dávku s platbami importovaných přes aplikaci MojeBanka Business nebo Profibanka můžete zvolit jako režim zpracování tzv. „průběžný režim“. Avšak v tomto případě je pro úspěšné zpracování plateb, které požadujete připsat na účty v jiných

bankách ještě tentýž den, zapotřebí, abyste v okamžiku jejich zadání měli na účtu dostatek peněžních prostředků na jejich provedení. V opačném případě se je pokusíme zpracovat až večer, kdy v případě dostatečné výše peněžních prostředků na Vašem účtu platby sice provedeme, ale budou připsány na účty v jiných bankách až následující pracovní den.

Každý den můžete zadat až 400 plateb za všechna Vaše čísla účtů v rámci jednoho klienta **přes aplikaci MojeBanka Business**, a **k tomu navíc dalších 2 000 plateb** za všechna Vaše čísla účtů v rámci jednoho klienta **přes aplikaci Profibanka**, které mohou být zpracovány v online nebo průběžném režimu.

UPOZORNĚNÍ!

Do omezení počtu plateb přes aplikace MojeBanka Business a Profibanka se započítávají jak platby do jiných tuzemských bank, tak i platby v rámci Komerční banky, ale také SEPA platby, zahraniční platby a příkazy k inkasu!

U dávky s platbami importovanými přes aplikaci MultiCash vyhodnocujeme režim zpracování podle toho, jaký počet plateb je obsažen v dávce. Na dávku obsahující max. 2 000 plateb včetně se aplikují postupy zpracování, jako kdybyste je zadali v režimu zpracování tzv. „online režim“. Na dávku / dávky obsahující více než 2 000 plateb importovaných přes aplikaci MultiCash se pohlíží, jako kdyby byly zadány v režimu zpracování tzv. „průběžný režim“.

Abyste měli jistotu, že Vámi zadanou dávku s platbami (zejména s těmi do jiných bank) skutečně zpracujeme včas, tedy v požadovaný den splatnosti, doporučujeme Vám je zadat s dostatečným časovým předstihem, a to vždy podle způsobu jejich zadání.

Typ příkazu	Doporučený čas zadání
Jednotlivé platby zadané prostřednictvím internetového 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.

PRAKTICKÉ TIPY A VYCHYTÁVKY

■ Upozorníme Vás na blížící se konec platnosti trvalého příkazu

V některých specifických případech si zakládáte trvalé příkazy k úhradě na dobu určitou (např. na jeden rok dopředu). Na konci tohoto období se však může stát, že zapomenete nebo si nestihnete trvalý příkaz prodloužit či si jej změnit (např. výši částky). Proto jsme se rozhodli Vám **zasílat upozornění**

o blížícím se datu ukončení trvalého příkazu 2 týdny před koncem jeho platnosti, a to formou e-mailu a/nebo i push notifikace. Budete tak mít dostatek času se rozhodnout, zda chcete, aby se platby z trvalého příkazu v nezměněné podobě prováděly i nadále, anebo jeho nastavení změňte.

■ Účetní i neúčetní data nově stáhnete do jednoho souboru i za delší období

Vedle stávající možnosti stáhnout si v aplikaci MojeBanka Business *.zip soubor s účetními (popř. společně i s neúčetními) daty za delší období, kdy za každý jednotlivý den je v *.zip souboru uložený jednotlivý soubor (volba „Stážení po dnech“), Vám **přinášíme možnost stáhnout si data za jednotlivé dny za delší období pouze do jednoho souboru (volba „Stážení do jednoho souboru“)**.

Pro usnadnění práce Vám **nově umožňujeme si jednoduše stáhnout data od prvního do posledního dne v měsíci** bez nutnosti přemýšlet, zda můžete vybrat jako počáteční nebo i konečné datum dny bez obrátu na účtu / neúčetní dny. Data si takto můžete stáhnout v jakémkoli z nabízených formátů.

Nově si v aplikaci MojeBanka Business můžete stáhnout účetní data ve formátu csv.

Účetní data si můžete stáhnout i ve formátu *.csv.

Z formátu *.csv souboru jsme **odstranili celý název (header) souboru, a exportní výstup tak bude rovnou začínat názvy sloupců**. Pro jednoduchou a jednoznačnou orientaci jsme z pole „Cislo uctu“ odstranili měnu účtu, stejně tak z pole „Protiucet“ jsme odstranili kód banky. Tyto hodnoty mají nově samostatná pole. Pole „Popis příkazce“ je přejmenováno na „Popis pro me“ a původní samostatná pole „AV pole 1–4“, každé po 35 znacích, jsou spojena do jednoho pole „AV pole“ o délce 140 znaků.

■ Představujeme Vám novou multibankovní aplikaci Sogecash International SFTP

V zářijovém vydání Corporate News jsme Vás seznámili s multibankovní aplikací internetového bankovníctví Sogecash Web. Další z aplikací poskytovaných ve spolupráci s mateřskou společností Société Générale je Sogecash International SFTP (Secured File Transfer) poskytující „host to host“ řešení. Využívá veřejnou internetovou síť, což Vám sníží náklady na komunikaci prostřednictvím sítě SWIFT.

Umožní Vám elektronicky zasílat a přijímat platby a výpisy přímo ve Vašem účetním systému. SFTP protokol zajišťuje bezpečné spojení mezi Vaším účetním systémem a bankovním serverem. Integritu a zabezpečení souborů je možné posílit využitím volitelného šifrování a elektronické pečeti před jejich odesláním. Autorizaci odesílaných plateb je možné realizovat prostřednictvím elektronického podpisu před odesláním

souborů do banky přímo v účetním systému, nebo je možné využít kombinaci služby SFTP s internetovým bankovníctvím Sogecash Web, případně s jeho mobilní verzí Sogecash Web Mobile. Tento nástroj je ideální pro velké objemy transakcí. Jeho prostřednictvím můžete ovládat Vaše účty vedené jak v bankách v rámci skupiny Société Générale, tak v ostatních bankách kdekoli na světě, případné omezení vyplývá pouze z kapacit dané banky. Umožňuje využívat jak lokální, tak mezinárodní standardizované formáty, např. XML ISO 20022, SWIFT MT.

Chcete se o této službě dozvědět více informací? Obraťte se na naše bankovní poradce cash managementu. Rádi Vám připravíme návrh individuálního řešení, které zjednoduší a automatizuje ovládání Vašich účtů a platební toky. Kontaktujte nás na **ccm@kb.cz**.

AKTUALITY ZE SVĚTA A LEGISLATIVA

■ Pro povinné vyplnění názvu plátce u příkazů k úhradě a názvu příjemce u příkazů k inkasu nemusíte nic upravovat

Chtěli bychom Vás informovat o drobné změně v předávání dat u příkazů k úhradě a příkazů k inkasu mezi bankami, která **na Vás však neklade žádné požadavky na jakékoli úpravy ve Vašem účetním systému při generování dávek plateb.**

Od 1. 3. 2019 stanovila Česká národní banka bankám **povinnost uvádět k číslu účtu plátce u odchozích úhrad vzniklých ze zadaných příkazů k úhradě i zkrácený název plátce**, stejně tak **k číslu účtu příjemce u vyslaných příkazů k inkasu i zkrácený název příjemce. Komerční banka tuto povinnost plní již delší dobu** a jako zkrácený název vyplňuje prvních 20 znaků názvu Vašeho účtu podle smlouvy o vedení účtu, která je evidována v systému Komerční banky.

Údaj o zkráceném názvu k číslu účtu **slouží k rychlé identifikaci plátce u odchozí úhrady nebo příjemce u inkasa.** Tyto údaje předává Komerční banka automaticky s položkou do jiné banky a není nutné, abyste je u odchozích úhrad a inkas sami uváděli.

Tato úprava pro Vás bude mít rovněž **benefit** spočívající v tom, že **na svých výpisech z účtu uvidíte, od koho Vám přišly peněžní prostředky na účet, nebo komu platíte inkaso ze svého účtu.** Doposud se stávalo, že u příchozí úhrady z jiné banky nebo inkasa odepsaného na účet v jiné bance nebyl uveden název účtu, ale pouze číslo účtu. Pro majitele účtu pak bylo mnohdy obtížné zjistit, kdo uvedenou platbu na účet zaslal anebo komu bylo zapláceno inkasem z účtu.

■ Andora a Vatikán jsou součástí SEPA prostoru

Od 1. 3. 2019 jsou i Andora a Vatikán součástí SEPA prostoru, a tak i **z hlediska zpoplatnění plateb v eurech z/do těchto států k nim přistupujeme jako k SEPA platbám.** Při odesílání SEPA platby je nutné zadat číslo účtu ve formátu IBAN, název příjemce a částku.

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, a nově tedy i Andora a Vatikán. **Přehled, které země tvoří SEPA prostor, které jsou zahrnuty do EHP prostoru a do Evropské unie, naleznete [ZDE](#).**

