

1. prosince 2020
   


## Předávání platebních příkazů prostřednictvím služeb internetového bankovníctví a Expresní linky KB v posledních dnech roku 2020

Vážená paní, vážený pane,

v souvislosti s blížícím se koncem roku 2020 si Vás dovoluujeme informovat o změnách týkajících se předávání platebních příkazů prostřednictvím služeb internetového bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka, Přímý kanál, Mobilní banka, Mobilní banka Business a prostřednictvím Expresní linky KB v posledních dnech letošního roku. Platnými lhůtami pro odchozí úhrady jsou termíny uvedené v Oznámení o provádění platebního styku, pro služby internetového bankovníctví v části D) a pro Expresní linku KB v části E). Následné informace pouze specifikují tyto termíny na konkrétní dny v závěru roku 2020 s ohledem na typ plateb předávaných do Komerční banky v rámci přímého bankovníctví KB. Rozsah služeb je uveden v **Podmínkách pro poskytování a využívání přímého bankovníctví a v Podmínkách pro poskytování a využívání Expresní linky KB.**

### TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK

Komerční banka přijímá příkazy tuzemského platebního styku do 31. prosince 2020 včetně. Pokud chcete mít jistotu zúčtování Vašich příkazů v mezibankovním platebním styku v obou bankách v rámci roku 2020, předejte příkazy Komerční bance v níže uvedených termínech.

V tabulce uvádíme přehled nejpozdějších termínů předložení platebních příkazů v tuzemském platebním styku, které Vám zajistí jejich zaúčtování ještě do konce roku 2020.

PŘEDÁNÍ PLATEBNÍCH PŘÍKAZŮ DO KOMERČNÍ BANKY (KB)					Zaúčtování v ČNB
Druh platby	Způsob předání <sup>1)</sup>	Den a datum předání	Čas	Splatnost	CERTIS <sup>2)</sup>
Inkasa z účtů v jiné bance v Kč - bez konverze	dávkově	úterý 29. 12. 2020	do 18:00 hod.	30. 12. 2020	30. 12. 2020
	online	úterý 29. 12. 2020	do 20:30 hod.		
Odchozí úhrady do jiné banky v Kč - bez konverze	dávkově	středa 30. 12. 2020	do 18:00 hod.	30. 12. 2020	30. 12. 2020
	online <sup>3)</sup>	čtvrtek 31. 12. 2020	jednotlivé příkazy do 13:00 hod., příkazy v dávce do 12:00 hod.	31. 12. 2020	31. 12. 2020
Odchozí úhrady do jiné banky v Kč - s konverzí	dávkově	středa 30. 12. 2020	do 17:00 hod.	30. 12. 2020	31. 12. 2020
	online <sup>3)</sup>	čtvrtek 31. 12. 2020	jednotlivé příkazy do 13:00 hod., příkazy v dávce do 12:00 hod.	31. 12. 2020	31. 12. 2020
Expresní odchozí úhrady do jiné banky v Kč - bez konverze	dávkově	čtvrtek 31. 12. 2020	do 14:30 hod.	31. 12. 2020	31. 12. 2020
	online	čtvrtek 31. 12. 2020			
Inkasa z účtů v rámci KB v Kč a v cizí měně - bez konverze	dávkově	čtvrtek 31. 12. 2020	do 18:00 hod.	31. 12. 2020	X
	online	čtvrtek 31. 12. 2020	do 20:30 hod.		
Odchozí úhrady v rámci KB v Kč a v cizí měně - bez konverze	dávkově	čtvrtek 31. 12. 2020	do 18:00 hod.	31. 12. 2020	X
	online	čtvrtek 31. 12. 2020	do 20:30 hod.		
Odchozí úhrady v rámci KB v Kč a v cizí měně - s konverzí	dávkově	čtvrtek 31. 12. 2020	do 17:00 hod.	31. 12. 2020	X
	online	čtvrtek 31. 12. 2020			

1) Způsob předání:

Dávka - dávkový režim zpracování (konverzní platby v Kč a platby označené „expres“ budou zpracovány v on-line režimu), průběžný režim zpracování - první pokus se zpracuje on-line.

On-line - jednotlivě zadané příkazy, příkazy v dávce do on-line režimu zpracování.

2) CERTIS - Platební systém ve zúčtovacím centru České národní banky (ČNB) - u příkazu k odchozí úhradě se jedná o zaúčtování na účet platebního styku banky příjemce, u příkazu k inkasu se jedná o předání příkazu k inkasu do zúčtovacího centra ČNB.

3) Platební příkazy k odchozí úhradě on-line směrované do jiných bank předané mezi 12:00 hodin až 14:15 hodin pro dávky a mezi 13:00 hodin až 14:15 hodin pro jednotlivé příkazy mohou být (bez garance) odeslané do zúčtovacího centra ČNB (CERTIS) ještě též den. Příkazy předané po 14:15 budou odeslané do zúčtovacího centra ČNB až v roce 2021.

Platební příkazy předané po časech uvedených v tabulce budou zpracované na straně Komerční banky, do jiné banky mohou být podle druhu platby předané až v roce 2021.

Uvedené lhůty pro zúčtování plateb do jiných bank jsou stanovené s ohledem na platnou právní úpravu, Komerční banka však nemůže garantovat připsání plateb a zpracování inkas v jiné bance.

Pro úhrady v cizí měně na účty vedené v jiných bankách v ČR použijte příkaz k zahraniční platbě podle níže uvedeného přehledu.

V letošním roce můžete poprvé využít Okamžitě platby (Okamžitě příchozí úhrady a Okamžitě odchozí úhrady) mezi bankami, které přistoupily ke schématu Okamžitých plateb. Tuto informaci dostanete ve službách přímého bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business a Mobilní banka, ve kterých je možné zadávat Okamžitě odchozí úhrady.

Okamžitě platby jsou přijímány v režimu 24/7 a ovlivní disponibilní zůstatek účtu do několika vteřin. Okamžitě příchozí úhrady a Okamžitě odchozí úhrady přijaté a zaúčtované na účtu v KB do 20.30 dne 31. 12. 2020, ovlivní zůstatek na výpisu z účtu v KB k 31. 12. 2020. Později přijaté nebo později zaúčtované Okamžitě příchozí úhrady a Okamžitě odchozí úhrady ovlivní disponibilní zůstatek účtu v KB, avšak na výpise z účtu klienta mohou být zaúčtované až v novém roce.

## ZAHRA NIČNÍ PLATEBNÍ STYK

Komerční banka přijímá platební příkazy k odchozím úhradám do zahraničí do 31. prosince 2020 včetně. Pokud musíte závazky vůči svým zahraničním partnerům uhradit ještě v roce 2020 (s valutou roku 2020), předejte příkazy ke zpracování nejpozději dle níže uvedených termínů s datem splatnosti, který bude shodný s datem předání do KB.

Připsání prostředků na účet příjemce je závislé na lhůtách zpracování banky příjemce.

Později přijaté platební příkazy budou bankou zpracovány a připsány na účet banky příjemce s valutou roku 2021.

PŘÍKAZY K ODCHOZÍM ÚHRADÁM DO ZAHRA NIČÍ NEBO V CIZÍ MĚNĚ V RÁMCI ČESKÉ REPUBLIKY				
Měna / produkt	Rychlost	Datum předání do KB	Čas předání	Způsob předání
JPY	expres	23. prosince 2020	18:00 hod.	dávka – režim dávkový nekonverzní
		28. prosince 2020	17:00 hod.	dávka – režim on-line nekonverzní i konverzní
				dávka – režim průběžný nekonverzní i konverzní
				dávka – režim dávkový konverzní on-line nekonverzní i konverzní
AUD	expres	23. prosince 2020	18:00 hod.	dávka – režim dávkový nekonverzní
		29. prosince 2020	17:00 hod.	dávka – režim on-line nekonverzní i konverzní
				dávka – režim průběžný nekonverzní i konverzní
				dávka – režim dávkový konverzní on-line nekonverzní i konverzní
CNY	expres	28. prosince 2020	18:00 hod.	dávka – režim dávkový nekonverzní
		29. prosince 2020	17:00 hod.	dávka – režim on-line nekonverzní i konverzní
				dávka – režim průběžný nekonverzní i konverzní
				dávka – režim dávkový konverzní on-line nekonverzní i konverzní
DKK a SEK	expres	29. prosince 2020	20:30 hod.	dávka – režim on-line nekonverzní
			17:00 hod.	dávka – režim on-line konverzní
			18:00 hod.	dávka – režim dávkový a průběžný nekonverzní
			17:00 hod.	dávka – režim dávkový a průběžný konverzní
			20:30 hod.	on-line nekonverzní
			17:00 hod.	on-line konverzní
BGN, CAD, CZK, EUR, GBP, HRK, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, RUB, TRY a USD	expres	30. prosince 2020	20:30 hod.	dávka – režim on-line nekonverzní
			17:00 hod.	dávka – režim on-line konverzní
			18:00 hod.	dávka – režim dávkový a průběžný nekonverzní
			17:00 hod.	dávka – režim dávkový a průběžný konverzní
			20:30 hod.	on-line nekonverzní
SEPA platba	expres	30. prosince 2020	17:00 hod.	on-line konverzní
			20:30 hod.	dávka – režim on-line nekonverzní
			17:00 hod.	dávka – režim on-line konverzní
			18:00 hod.	dávka – režim dávkový a průběžný nekonverzní
			17:00 hod.	dávka – režim dávkový a průběžný konverzní
			20:30 hod.	on-line nekonverzní
DKK a SEK	urgent	30. prosince 2020	13:00 hod.	dávkově v režimu dávkový, průběžný a on-line, on-line nekonverzní i konverzní
				dávkově v režimu dávkový, průběžný a on-line, on-line nekonverzní i konverzní
HRK, HUF a PLN	urgent	31. prosince 2020	10:00 hod.	dávkově v režimu dávkový, průběžný a on-line, on-line nekonverzní i konverzní
RUB	urgent	31. prosince 2020	11:00 hod.	dávkově v režimu dávkový, průběžný a on-line, on-line nekonverzní i konverzní
SEPA platba	urgent	31. prosince 2020	11:00 hod.	dávkově v režimu dávkový, průběžný a on-line, on-line nekonverzní i konverzní zpracovaný jako SEPA platba
			14:00 hod.	dávkově v režimu dávkový, průběžný a on-line, on-line nekonverzní i konverzní zpracovaný jako úhrada do zahraničí
CZK, CHF a NOK	urgent	31. prosince 2020	13:00 hod.	dávkově v režimu dávkový, průběžný a on-line, on-line nekonverzní i konverzní
CAD, EUR, GBP a USD	urgent	31. prosince 2020	14:00 hod.	dávkově v režimu dávkový, průběžný a on-line, on-line nekonverzní i konverzní

Příkazy k SEPA platbě a zahraniční platbě v měnách CAD, CZK, DKK, EUR, GBP, CHF, NOK, SEK a USD, které zadáváte prostřednictvím služeb internetového bankovníctví v obchodní den do 11:00 hod. s datem splatnosti téhož dne, předáváme k dalšímu zpracování tak, aby byly finanční prostředky připsány na účet banky příjemce v den zadání příkazu nejpozději však ve lhůtě uvedené v Oznámení o platebním styku v bodech 34.3 a 36.3.

<b>PŘÍKAZY K ODCHOZÍM ÚHRADÁM DO KOMERČNÍ BANKY, A.S., POBOČKA BRATISLAVA (KBSK)</b>			
<b>Měna / produkt</b>	<b>Datum předání do KB</b>	<b>Čas předání</b>	<b>Způsob předání</b>
JPY do KBSK	23. prosince 2020	18:00 hod.	dávka – režim dávkový nekonverzní
	28. prosince 2020	17:00 hod.	dávkově v režimu dávkový konverzní, průběžný a on-line, on-line nekonverzní i konverzní
AUD do KBSK	23. prosince 2020	18:00 hod.	dávkově v režimu dávkový nekonverzní
	29. prosince 2020	17:00 hod.	dávkově v režimu dávkový konverzní, průběžný a on-line, on-line nekonverzní i konverzní
DKK a SEK	29. prosince 2020	18:00 hod.	dávkově v režimu dávkový nekonverzní
	30. prosince 2020	14:00 hod.	dávkově v režimu dávkový konverzní, průběžný a on-line, on-line nekonverzní i konverzní
BGN, CAD, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, RUB a TRY do KBSK	30. prosince 2020	18:00 hod.	dávkově v režimu dávkový nekonverzní
	31. prosince 2020	14:00 hod.	dávkově v režimu dávkový konverzní, průběžný a on-line, on-line nekonverzní i konverzní
CZK, EUR, USD a SEPA platba do KBSK	30. prosince 2020	18:00 hod.	dávkově v režimu dávkový nekonverzní
	31. prosince 2020	15:00 hod.	dávkově v režimu dávkový konverzní, průběžný a on-line, on-line nekonverzní i konverzní

<b>SEPA INKASO</b>				
<b>Platební schéma</b>	<b>Typ / pořadí</b>	<b>Datum a čas předání do KB</b>	<b>Datum splatnosti</b>	<b>Způsob předání</b>
B2B a CORE	všechny	29. prosince 2020, 20.30 hod.	31. prosince 2020	dávkově v režimu dávkový, průběžný a on-line, on-line

Těšíme se na pokračování spolupráce s Vámi i v novém roce 2021.

S pozdravem,

Vaše Komerční banka, a.s.