

Corporate NEWS

Novinky v platebním styku pro korporátní klienty



OBSAH

NOVINKY

- Chytré novinky ve zpracování inkas
- Nový modul zahraničních plateb v aplikaci MultiCash KB
- Novinky v šekové oblasti

CO PŘIPRAVUJEME

- QR kódy pro výstavce dokladů
- Zpráva pro příjemce v importních formátech

PRAKTICKÉ TIPY A VYCHYTÁVKY

- Kdy nejpozději zadat platby v roce 2017
- Možnost stahování účetních dat za určité období
- Zrychlení provádění vnitrobankovních plateb

AKTUALITY ZE SVĚTA A LEGISLATIVA

- Zahraniční platby v rámci EHP jen s typem poplatku SHA
- Veřejné zakázky: Bankovní záruky v zadávacím řízení už jen elektronicky

NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ



KB

NOVINKY

■ Chytré novinky ve zpracování inkas

Připravili jsme pro vás novinky ve zpracování inkas. Inkasujete své klienty prostřednictvím Komerční banky? Vylepšili jsme zpracování inkas tak, abychom vám zajistili co nejvyšší počet zinkasovaných klientů, kteří mají účet u naší banky.

Aby bylo vše jednoduché, rychlé a intuitivní, nemusí již plátce v Komerční bance zakládat povolení inkasa před prvním inkasováním, ale stačí, když počká, až obdrží první příkaz k inkasu. **Klienta upozorníme e-mailovou nebo SMS notifikací** a v internetovém bankovníctví MojeBanka **předvyplníme klientovi povolení inkasa** tak, aby ho mohl

pouze potvrdit a inkaso se mohlo ihned provést. Celkově dáme klientovi **5 dní na založení nebo změnu povolení inkasa** (případně na doplnění prostředků na účet). Po uplynutí této doby vám jako příkazci pošleme zprávu o případném neprovedení inkasa. **Klient si může inkaso povolit trvale nebo nově i jednorázově.**

V případě, že mají vaši klienti účty u KB, můžete očekávat zvýšené procento uhrazených faktur a s tím související snížení nákladů na upomínkování vašich klientů ohledně neuhrazených částek.

■ Nový modul zahraničních plateb v aplikaci MultiCash KB

Nový modul respektuje pravidla Směrnice (EU) 2015/2366 pro zpracování platebních příkazů v rámci EHP. Bude k dispozici počátkem prosince s možností instalace pro verzi aplikace 3.20 a vyšší. **Aktualizace modulu nebude řešena automaticky a pro její vyžádání je třeba kontaktovat svého bankovního poradce a domluvit servisní zásah.** Nastavená pravidla budou předcházet problému se zpracováním plateb, pro které není možné

zvolit jiný typ poplatku než SHA. Při importu dávky plateb Vás modul upozorní na existenci špatně zvoleného poplatku a po Vašem odsouhlasení poplatků změní.

Platební příkazy zadané ze starší verze modulu, které nerespektují pravidla Směrnice, nebude banka konvertovat na správný typ poplatku, ale zamítne je.

■ Novinky v šekové oblasti

Platby v USD

Od 1. 10. 2017 Komerční banka nevystavuje bankovní šeky v USD. Od téhož data nelze provést ani zahraniční platbu šekem v USD. Důvodem je ukončení poskytování této služby ze strany korespondenční banky.

Úpravy ve službě MojeBanka Business

Klienti, kteří využívají službu MojeBanka Business, mohou požádat o vydání soukromých šeků KB a o vystavení bankovního šeku prostřednictvím této aplikace. V případě, že má klient o tyto služby zájem, nemusí již navštěvovat pobočku KB, jak tomu bylo doposud.

Oznámení	
Mám zájem o ...	
	Vystavení bankovního šeku KB ★
	Vydání soukromých šeků ★
	Zpráva pro účely auditu ★
	DRA FG kuchařka ★
	Platební příkaz - ostatní měny ★
	Pojištění ProfiMerlin ★
	Čerpání RAS - krátkodobý úvěr ★
	Čerpání RAS - úvěr (special) ★

CO PŘIPRAVUJEME

■ QR kódy pro výstavce dokladů

Usnadněte práci sobě i svým zákazníkům a nabídněte jim jednoduchý a pohodlný způsob placení bez chyb. Váš zákazník nebude muset z faktury přepisovat žádné platební údaje a vy nebudete muset řešit případné reklamace například z důvodu špatně přepsaného čísla účtu nebo variabilního či specifického symbolu z faktury. **Platby pak obdržíte od svých zákazníků vždy s údaji, které jste uvedli na faktuře.**

Pomocí načtení platebních QR kódů může klient provést jednorázovou platbu, ale i založit trvalý příkaz nebo povolit

provádění inkasa. **Zavést generování QR kódů na své dokumenty není nic složitého.** Na stránce <https://kb.cz/qrplatba> jsme pro vás připravili potřebné informace. Snažíme se zvyšovat počet plateb realizovaných pomocí načítání platebních QR kódů, protože QR platby jsou dobrou službou pro plátce i příjemce platby bez ohledu na to, jakou banku kdo používá. Proto Vám **nabízíme možnost konzultace, na co všechno se dají QR platby využít a jaké mají výhody.** Pokud máte o tuto službu zájem, napište nám na qrplatby@kb.cz.



■ Zpráva pro příjemce v importních formátech

Pro tuzemské platby zadávané formou datových souborů (BEST KB, EDI BEST KB, Klientský formát KM) dochází ke **sjednocení způsobu předání zprávy pro příjemce / zprávy pro vašeho partnera.**

Shodně s ostatními formáty bude nově možné pro datový soubor BEST KB předat zprávu pro příjemce / zprávu pro partnera v délce až 140 znaků. **Struktura našich formátů zůstává zachována,** ale Komerční banka bude nově

ve formátech BEST KB a EDI BEST KB pro předání zprávy využívat jen pole Zpráva AV (**AV pole**).

Nově Vám bude Popis pro příkazce k dispozici jen v aplikacích přímého bankovníctví, a nebude nadále předáván Vašemu partnerovi (příjemci). Pokud chcete partnerovi předat zprávu, vyplňte pole Zpráva AV (**AV pole**).

PRAKTICKÉ TIPY A VYCHYTÁVKY

Kdy nejpozději zadat platby v roce 2017?

Platby v českých korunách, které mají být připsány na účet příjemce v jiné bance v ČR ještě v roce 2017, mohou klienti zadat on-line prostřednictvím služeb přímého bankovníctví KB **nejpozději dne 28. prosince 2017 do 20:30 hodin** (se splatností v tomto dni) jako standardní, nebo jako **expresní platby nejpozději 29. 12. 2017 do 14:00 hodin**, případně je předat na přepážce pobočky jako standardní v rámci otevírací doby 28. 12. 2017 a super expresní nejpozději 29. 12. 2017 do 12:30 hodin. Tyto lhůty se týkají také plateb na stavební spoření.

Platební příkazy na stavební spoření podané dne 29. 12. 2017 je třeba označit jako expres v přímém bankovníctví nebo super expres při předložení příkazu na pobočce KB. Příkazy k platbám na stavební spoření podané dne 29. 12. 2017 jako standardní budou zaúčtované na stavebním spoření až v roce 2018.

Platby **v rámci KB je možné zadat ještě 29. 12. 2017** (se splatností v tomto dni), on-line do 20:30 hodin ve službách přímého bankovníctví a na přepážce pobočky v rámci standardní otevírací doby.

Detailní informace o lhůtách předávání příkazů na konci roku 2017 naleznete ve vývěškách služeb přímého bankovníctví a na www.kb.cz.

Všechny pobočky Komerční banky s víkendovou otevírací dobou budou v sobotu 30. 12. 2017 otevřené standardně bez omezení služeb. **V neděli 31. 12. 2017 budou všechny pobočky uzavřeny.**

Možnost stahování účetních dat za určité období

Vylepšili jsme pro Vás funkci stažení účetních dat v kanálu přímého bankovníctví MojeBanka Business. Nově od 4. 12. 2017 bude možné v nabídce Hlavní menu / Přehledy / Stažení účetních dat zvolit vlastní období v maximální délce 31 kalendářních dní a uložit si tak vícero souborů ve zvoleném formátu najednou.

Výsledný soubor typu zip je pojmenovaný dle zvoleného období a obsahuje data za každý den, ve kterém byl obrát na zvoleném účtu. Chcete-li si uložit jen jeden exportní soubor, je třeba zvolit v období od – do konkrétní datum.

Zrychlení provádění vnitrobankovních plateb

Zrychlili jsme provádění plateb mezi účty v KB.
Pokud posíláte platbu mezi svými účty nebo na účet

vašeho obchodního partnera v KB, jsou od září 2017 prostředky převedeny **za 5 vteřin**.

AKTUALITY ZE SVĚTA A LEGISLATIVA

■ Zahraniční platby v rámci EHP jen s typem poplatku SHA

Podle Směrnice (EU) 2015/2366 bude **od 13. ledna 2018 možné zadávat zahraniční platby v jakékoli měně v rámci Evropské unie, respektive Evropského hospodářského prostoru (EHP), pouze s typem poplatku SHA**. Pro žádné zahraniční platby v rámci EHP tak již nebude možné použít typ poplatku OUR ani BEN. **Změna se týká všech zahraničních plateb v rámci EHP na on-line formulářích i importu v dávkách**. Toto omezení se netýká pouze

zahraničních plateb šekem, kde i nadále zůstává možnost využít typ poplatku OUR. **Zahraniční platby, které budou zadány do tohoto data s typem poplatku OUR nebo BEN se splatností po 13. lednu 2018, budou odmítnuty a nebudou provedeny**. Všechny platby v eurech zasílané v rámci EHP budou zpracovány a zpoplatněny již jen jako SEPA platby.

Doporučujeme:

Upravte si interní procesy pro zadávání zahraničních plateb, případně si upravte účetní systém co nejdříve tak, abyste zadávali zahraniční platby v rámci EHP již jen výhradně s typem poplatku SHA. Vaši obchodní partneři, kterým jste zasílali zahraniční platby s typem poplatku OUR, neplatili za tyto platby své bance žádné poplatky. Nově však budou tyto zahraniční platby přijímat s typem SHA. Banka příjemce si tak za tyto zahraniční platby s typem poplatku SHA může účtovat poplatky.

V případě zadání zahraniční platby s poplatkem SHA v měně mimo EHP a s bankou příjemce v rámci EHP může nastat situace, že částka platby dojde příjemci ponižená o poplatky korespondentů (poplatek banky příjemce by měl být zaúčtovaný odděleně od platby). Pro platby s poplatkem SHA v měnách států EHP do států EHP bude připsána příjemci částka v plné výši a poplatek bude příjemci strhnut zvlášť.

■ Veřejné zakázky:

Bankovní záruky v zadávacím řízení už jen elektronicky

Letos v dubnu začalo platit ustanovení Zákona o zadávání veřejných zakázek, které vybraným veřejným zadavatelům nařizuje povinnost elektronické komunikace mezi uchazečem a zadavatelem v zadávacím řízení. Konkrétně se jedná o organizační složky státu (ministerstva, státní úřady ad.), ČNB a centrální zadavatele. Povinnost elektronické komunikace se týká i prokazování složení jistoty formou bankovní záruky. V praxi to znamená, že Komerční banka poskytne uchazeči originál bankovní záruky za nabídku ve formě souboru s elektronickými podpisy. Uchazeč o veřejnou zakázku pak v rámci nabídky podané elektronicky dokládá originál záruky v elektronické formě, tj. přikládá originální soubor poskytnutý bankou včetně elektronických podpisů.

Pro ostatní veřejné zadavatele (obce, státní podniky, příspěvkové organizace ad.) je pak účinnost tohoto ustanovení zákonem odložena na 18. října 2018. Po tomto datu tak zadavatel nesmí umožnit podávání listinných

nabídek. Stejným způsobem pak dochází k poskytování elektronických příslibů bankovních záruk, jsou-li součástí zadávacích řízení, a k poskytování bankovních záruk vítězným uchazečům, které mají být zadavatelům předloženy v rámci zadávacích řízení.

V souvislosti se zahájením poskytováním elektronických záruk a příslibů také dochází k úpravě postupu pro předčasné ukončování platnosti těchto záruk a příslibů před datem jejich platnosti, kdy režim ukončování listinných záruk/příslibů na základě vrácení originálu příslušné záruční listiny či příslušného příslibu je nahrazen úkonem zadavatele ve formě písemného zproštění ručitele ze závazku. Informace k tomuto tématu též naleznete na oficiálním portálu MMR ČR k veřejným zakázkám a koncesím (<http://www.portal-vz.cz/cs/Jak-na-zadavani-verejnych-zakazek/Metodiky-stanova-viska/Metodicka-doporučení>).


KB

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.