

**1. prosince 2020**

## Předávání platebních příkazů prostřednictvím MultiCash 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 služby MultiCash KB v posledních dnech letošního roku. Platnými lhůtami pro odesílání plateb jsou termíny uvedené v **Podmínkách pro poskytování a využívání služby MultiCash KB**. Následné informace pouze specifikují tyto termíny na konkrétní dny v závěru roku 2020 s ohledem na typ plateb předávaných do Komerční banky v rámci služby MultiCash KB.

### TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK

Komerční banka přijímá příkazy tuzemského platebního styku do 31. prosince 2020 včetně. Pokud chcete mít jistotu zúčtování Vašich odchozích úhrad 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.

DORUČENÍ PLATEBNÍCH PŘÍKAZŮ DO KOMERČNÍ BANKY (KB)				Zaúčtování v ČNB CERTIS*
Druh platby	Den a datum předání	Čas	Splatnost	
Inkasa z účtů v jiné bance v Kč - bez konverze	úterý 29. 12. 2020	do 17:45 hod.	30. 12. 2020	30. 12. 2020
Odchozí úhrady do jiné banky v Kč - bez konverze **	čtvrtek 31. 12. 2020	do 12:00 hod.	31. 12. 2020	31. 12. 2020
Expresní odchozí úhrady do jiné banky v Kč - bez konverze	čtvrtek 31. 12. 2020	do 14:15 hod.	31. 12. 2020	31. 12. 2020
Inkasa z účtů v rámci KB v Kč a v cizí měně bez konverze	čtvrtek 31. 12. 2020	do 17:45 hod.	31. 12. 2020	X
Odchozí úhrady v rámci KB v Kč a v cizí měně bez konverze	čtvrtek 31. 12. 2020	do 17:45 hod.	31. 12. 2020	X
Úhrady v rámci KB v Kč a v cizí měně s konverzí	čtvrtek 31. 12. 2020	do 16:45 hod.	31. 12. 2020	X

\* 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.

\*\* Platební příkazy k odchozí úhradě směrované do jiných bank předané od 12:00 hodin až do 14:15 hodin 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 odchozí úhrady v cizí měně a v Kč z cizoměnových účtů na účty vedené v jiných bankách v ČR použijte příkaz k zahraniční platbě.

## ZAHRAŇIČNÍ PLATEBNÍ STYK

Komerční banka přijímá platební příkazy k 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 k úhradám do zahraničí nejpozději dle níže uvedených termínů s datem splatnosti, který bude shodným s datem předání do KB.

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

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

PLATEBNÍ PŘÍKAZY K ÚHRADÁM DO ZAHRAŇIČÍ NEBO V CIZÍ MĚNĚ V RÁMCI ČESKÉ REPUBLIKY			
Měna / produkt	Rychlost zpracování	Datum předání do KB	Čas předání
JPY	expres	28. prosince 2020	16:45 hod.
AUD, CNY, DKK a SEK	expres	29. prosince 2020	16:45 hod.
BGN, CAD, CZK, EUR, GBP, HRK, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, RUB, TRY a USD	expres	30. prosince 2020	16:45 hod.
SEPA platba	expres	30. prosince 2020	16:45 hod.
DKK a SEK	urgent	31. prosince 2020	12:45 hod.
HRK, HUF a PLN	urgent	31. prosince 2020	9:45 hod.
RUB	urgent	31. prosince 2020	10:45 hod.
SEPA platba	urgent	31. prosince 2020	10:45 hod.
CZK, CHF a NOK	urgent	31. prosince 2020	12:45 hod.
CAD, EUR, GBP a USD	urgent	28. prosince 2020	13:45 hod.

Příkazy k SEPA platbě a zahraniční platbě v měnách CAD, CZK, DKK, EUR, GBP, CHF, NOK, SEK a USD, které zadáváte prostřednictvím MultiCash KB v obchodní den do 10:45 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 Podmínkách pro poskytování a využívání služby MultiCash KB v bodech 4.12 a 4.19.

PŘÍKAZY K ODCHOZÍM ÚHRADÁM DO KOMERČNÍ BANKY, A.S., POBOČKA BRATISLAVA (KBSK)		
Měna / produkt	Datum předání do KB	Čas předání
JPY do KBSK	28. prosince 2020	16:45 hod.
AUD do KBSK	29. prosince 2020	16:45 hod.
DKK, HUF a SEK	30. prosince 2020	13:45 hod.
BGN, CAD, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, RUB a TRY do KBSK	31. prosince 2020	13:45 hod.
CZK, EUR, USD a SEPA platba do KBSK	31. prosince 2020	14:45 hod.

SEPA INKASO			
Platební schéma	Typ / pořadí	Datum a čas předání do KB	Datum splatnosti
B2B a CORE	všechny	29. prosince 2020, 20.15 hod.	31. prosince 2020

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

S pozdravem,

Vaše Komerční banka, a.s.