

2. prosince 2024

Předávání platebních příkazů prostřednictvím služby MultiCash KB v posledních dnech roku 2024

Dobrý den,

v souvislosti s blížícím se koncem roku 2024 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 2024 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 2024 včetně. Pokud chcete mít jistotu zúčtování Vašich odchozích úhrad v mezibankovním platebním styku v obou bankách v rámci roku 2024, 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 2024.

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	pátek 27. 12. 2024	do 17:45 hod.	30. 12. 2024	30. 12. 2024
Odchozí úhrady do jiné banky v Kč - bez konverze **	úterý 31. 12. 2024	do 12:00 hod.	31. 12. 2024	31. 12. 2024
Expresní odchozí úhrady do jiné banky v Kč - bez konverze	úterý 31. 12. 2024	do 14:15 hod.	31. 12. 2024	31. 12. 2024
Inkasa z účtů v rámci KB v Kč a v cizí měně bez konverze	úterý 31. 12. 2024	do 17:45 hod.	31. 12. 2024	X
Odchozí úhrady v rámci KB v Kč a v cizí měně bez konverze	úterý 31. 12. 2024	do 17:45 hod.	31. 12. 2024	X
Úhrady v rámci KB v Kč a v cizí měně s konverzí	úterý 31. 12. 2024	do 16:45 hod.	31. 12. 2024	X

* CERTIS - Platební systém v 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 2025.

Platební příkazy předané po časech uvedených v tabulce budou zpracovány na straně Komerční banky, do jiné banky mohou být podle druhu platby předané až v roce 2025.

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 na účty vedené v jiných bankách v ČR použijte příkaz k zahraniční platbě.

ZAHRANIČNÍ PĚATEBNÍ STYK

Komerční banka přijímá platební příkazy k úhradám do zahraničí do 31. prosince 2024 včetně. Pokud musíte závazky vůči svým zahraničním partnerům uhradit ještě v roce 2024 (s valutou roku 2024), 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 2025.

PLATEBNÍ PŘÍKAZY K ÚHRADÁM DO ZAHRANIČÍ NEBO V CIZÍ MĚNĚ V RÁMCI ČESKÉ REPUBLIKY			
Měna / produkt	Rychlost zpracování	Datum předání do KB	Čas předání
JPY	expres	23. prosince 2024	16.45 hod.
AUD, CNY, DKK a SEK	expres	27. prosince 2024	16.45 hod.
BGN, CAD, CZK, EUR, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, TRY a USD	expres	30. prosince 2024	16.45 hod.
SEPA platba	expres	30. prosince 2024	16.45 hod.
DKK a SEK	urgent	30. prosince 2024	12.45 hod.
HUF a PLN	urgent	31. prosince 2024	9.45 hod.
SEPA platba	urgent	31. prosince 2024	10.45 hod.
CZK, CHF a NOK	urgent	31. prosince 2024	12.45 hod.
CAD, EUR, GBP a USD	urgent	31. prosince 2024	13.45 hod.

Příkazy k SEPA platbě a zahraniční platbě v měnách CAD, CZK, DKK, EUR, GBP, CHF, NOK, SEK a USD s požadavkem na zpracování **expres**, 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 části E) a F).

PŘÍKAZY K ODCHOZÍM ÚHRADÁM DO KOMERČNÍ BANKY, A.S., POBOČKA BRATISLAVA (KBSK)		
Měna / produkt	Datum předání do KB	Čas předání
JPY	23. prosince 2024	16.45 hod.
AUD	27. prosince 2024	16.45 hod.
DKK a SEK	30. prosince 2024	13.45 hod.
BGN, CAD, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON a TRY	31. prosince 2024	13.45 hod.
CZK, EUR, USD a SEPA platba	31. prosince 2024	14.45 hod.

SEPA INKASO			
Platební schéma	Typ / pořadí	Datum a čas předání do KB	Datum splatnosti
B2B a CORE	všechny	27. prosince 2024, 20.15 hod.	31. prosince 2024

Těšíme se na pokračování spolupráce s vámi i v novém roce 2025.

Přejeme vám hezký den

Vaše Komerční banka, a.s.