

**PRAVIDLA ZPRACOVÁNÍ EXPRESNÍCH
ELEKTRONICKÝCH DOMÁCÍCH PLATEBNÍCH
PŘÍKAZŮ**

***EXPRESS ELECTRONIC DOMESTIC PAYMENT
ORDERS PROCESSING RULES***



Použité pojmy

Platební systém	znamená elektronický bankovní systém OfficeNet Česká republika (MultiCash Classic) nebo systém Access Online Česká republika.
Domácí platební příkaz	znamená příkaz k převodu peněžních prostředků v CZK, iniciovaný klientem k tíži běžného účtu vedeného u banky / pobočky zahraniční banky v České republice ve prospěch jiného CZK běžného účtu vedeného bankou / pobočkou zahraniční banky v České republice.
Elektronický platební příkaz	znamená platební příkaz iniciovaný prostřednictvím Platebního systému.
Účetní („Book“) debet	znamená datum provedení transakce na účtu, ke kterému se mění disponibilní zůstatek prostředků na účtu. Toto datum není rozhodující pro výpočet úroků ze zůstatku prostředků na účtu. Tento údaj naleznete v poli „Transaction Date“ na papírovém výpisu z účtu nebo v poli „Zaúčtováno“ na elektronickém výpisu z Vašeho účtu.
Valutový („Value“) debet	znamená datum, ke kterému se mění hodnota prostředků na účtu, z nichž se počítá úrok. Tento údaj naleznete v poli „Value Date“ na papírovém výpisu z účtu nebo v poli „Valuta“ na elektronickém výpisu z Vašeho účtu.
Čas uzávěrky	znamená čas určující den zpracování. Pokud zašlete platební příkaz do banky před Časem uzávěrky, bude tento platební příkaz zpracován bankou týž den. Pokud zašlete elektronický platební příkaz do banky po Čase uzávěrky, bude tento platební příkaz zpracován až následující bankovní pracovní den.
Splatnost platebního příkazu	znamená datum valutového debetu účtu plátce.

Poznámka:

Všechny dny zmiňované v tomto dokumentu považujte za bankovní pracovní dny v České republice. Podmínky zpracování platebních příkazů, které jsou uvedeny v tomto dokumentu, se mohou od podmínek zpracování Vašich platebních příkazů lišit.

Used Terms

Payment System	means electronic banking system OfficeNet Czech Republic (MultiCash Classic) or system Access Online Czech Republic.
Domestic payment order	means order to transfer financial means in CZK initiated by client to the debit of current account held with bank / branch of foreign bank in the Czech Republic to another CZK account held with bank / branch of foreign bank in the Czech Republic.
Electronic payment order	means payment order initiated via the Payment System.
Book Debit	means transaction date on your account on which the available balance in the current account is changed. This date is not crucial for calculation of interest from the balance in the current account. It appears as "Transaction Date" on the paper statement of account and as "Book date" on the electronic statement of account.
Value Debit	means date on which the value balance as a base for interest calculation changes. It appears as "Value Date" on the paper statement of account and "Value date" on the electronic statement of account.
Cut-off time	means time determining processing day. If your payment order is sent to the bank before Cut-off time then this payment order will be processed on the same day. If your payment order is sent to the bank after Cut-off time it will be processed the next banking working day.
Value date	means value debit of payer's account.

Note:

All days mentioned in this document always refer to banking working days in the Czech Republic. The conditions of payment orders processing mentioned in this document can be different from the processing of your payment orders.

Elektronické expresní domácí platební příkazy

Platební příkazy doručené klientem prostřednictvím Platebního systému odesílané bankou mimo The Royal Bank of Scotland N.V. Česká republika přes Zúčtovací centrum ČNB.

Čas uzávěrky: 10:00

Zpracování platebního příkazu (s pozdrženým účtováním pro budoucí splatnost)

v tomto konkrétním případě, pokud doručíte elektronický platební příkaz do banky s budoucím datem splatnosti, a to před Časem uzávěrky, potom Účetní debet Vašeho účtu bude pozdržen až do dne Valutového debetu; tzn. do dne Vámi požadované splatnosti platebního příkazu.

Zpracování expresních platebních příkazů

Speciální zpracování platebních příkazů se vztahuje na platební příkazy, pro které žádáte, aby kredit účtu banky příjemce byl totožný s Vámi požadovanou splatností platebního příkazu.

Expresní platba bude zaslána bance příjemce s valutou stejného dne, avšak typem platby, který negarantuje připsání prostředků příjemci ve stejný den bankou příjemce. Chcete-li zajistit, aby banka příjemce prostředky připsala na účet příjemce ve stejný den, použijte urgentní nebo super-expresní platební příkaz.

Pro názornost uvádíme následující příklady zpracování expresních platebních příkazů:

1. Platební příkazy na budoucí splatnost

Datum přijetí bankou	Čas přijetí bankou	Požadovaná splatnost	Účetní debet Vašeho účtu	Valutový debet Vašeho účtu	Kredit účtu příjemce
10. ledna	před Časem uzávěrky	17. ledna	17. ledna	17. ledna	17. ledna
10. ledna	po Čase uzávěrky	17. ledna	17. ledna	17. ledna	17. ledna

2. Platební příkazy na aktuální splatnost

Datum přijetí bankou	Čas přijetí bankou	Požadovaná splatnost	Účetní debet Vašeho účtu	Valutový debet Vašeho účtu	Kredit účtu příjemce
10. ledna	před Časem uzávěrky	10. ledna	10. ledna	10. ledna	10. ledna
10. ledna	po Čase uzávěrky	10. ledna	11. ledna	11. ledna	11. ledna

Pozn.: Údaje ve zvýrazněných sloupcích naleznete na výpisu z Vašeho účtu z příslušného účetního dne.

Postup při vytváření expresních platebních příkazů v Platebním systému

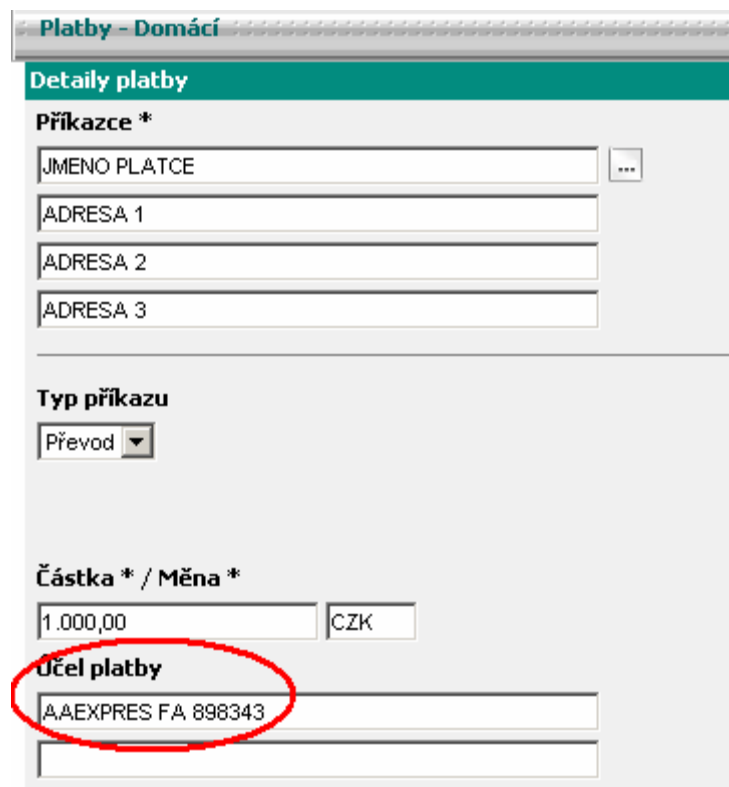
I. Přímé (ruční) zadání expresního platebního příkazu v Platebním systému

Postup při zadávání expresních platebních příkazů od standardních se liší tím, že každý expresní příkaz musí mít v poli „Účel platby“ uvedeno klíčové slovo AAEXPRES (znamená „The Royal Bank of Scotland N.V. expresní platba“), a to za dodržení následujících podmínek:

- **klíčové slovo AAEXPRES nesmí být rozděleno** mezerami či jinými znaky;
- **klíčové slovo musí být umístěno** na začátku 1. řádku pole „Účel platby“
- za klíčovým slovem může následovat zpráva pro příjemce, stejně jako u standardních platebních příkazů (např. číslo faktury apod.) v tomto případě však **za klíčovým slovem musí následovat alespoň jedna mezer**

Klíčové slovo AAEXPRES se objeví na výpisu z Vašeho účtu, takže i zde budete moci odlišit expresní platební příkazy od platebních příkazů se standardním zpracováním.

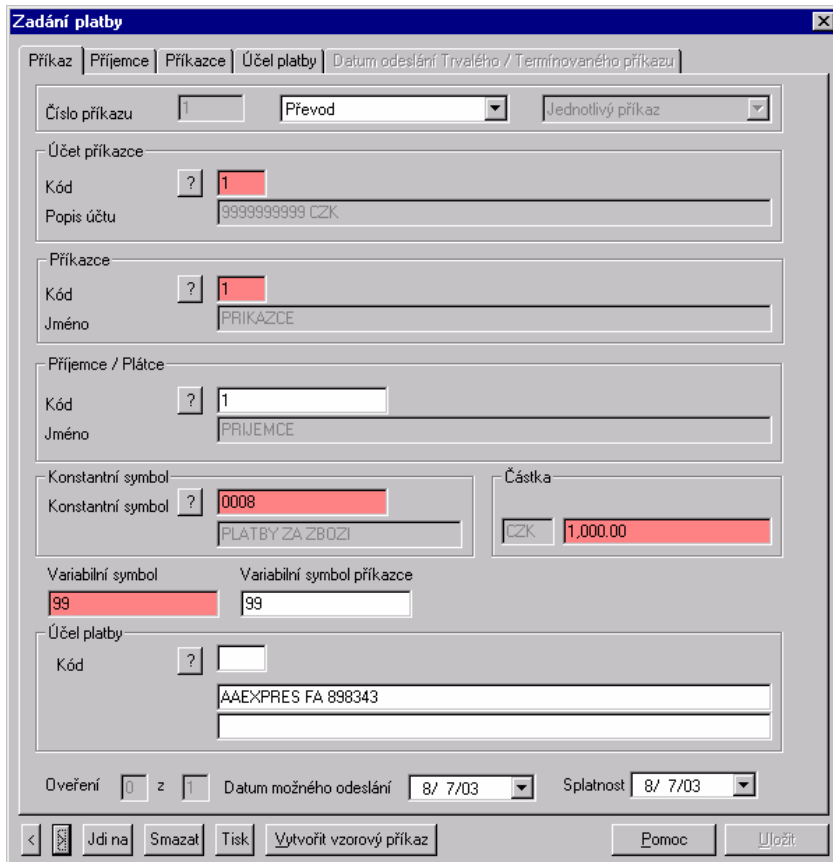
Obr. 1 - Příklad zadání expresního platebního příkazu v Access Online Česká republika



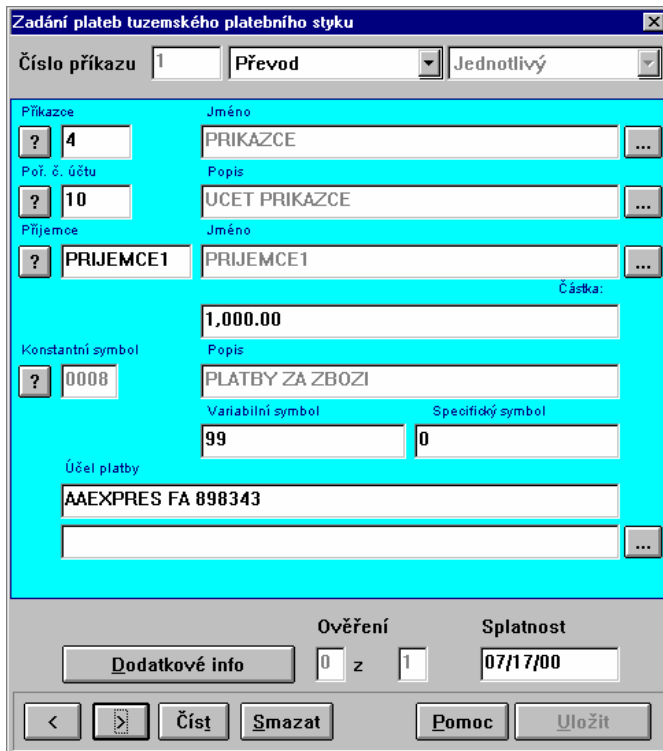
The screenshot shows the 'Platby - Domáci' (Payments - Domestic) section in the RBS online banking system. The 'Detaily platby' (Payment details) section includes the following fields:

- Příkazce *** (Payee): Jmeno Platce, Adresa 1, Adresa 2, Adresa 3
- Typ příkazu** (Payment type): Převod (Transfer)
- Částka * / Měna *** (Amount / Currency): 1.000,00 CZK
- Účel platby** (Payment purpose): AAEXPRES FA 898343 (highlighted with a red circle)

Obr. 2 - Příklad zadání expresního platebního příkazu v OfficeNet ČR verze 3.x (MultiCash Classic)



Obr. 3 – Příklad zadání expresního platebního příkazu v OfficeNet ČR verze 2.12 (MultiCash Classic)



II. Zadání expresního platebního příkazu importem z účetního systému

Pokud potřebujete zaslat bance expresní platební příkaz(y) s využitím importu souboru platebních příkazů z Vašeho účetního systému, postupujte dle jedné z následujících možností:

- 1) Upravte odpovídajícím způsobem rozhraní na straně Vašeho účetního systému tak, aby v souboru pro import (*.CFD) každý platební příkaz, pro který žádáte expresní zpracování, obsahoval klíčové slovo AAEXPRES. Toto klíčové slovo musí být zadáno velkými písmeny na začátku 1. řádku pole „AV:“ (tzn. na 1.-8. pozici 1. řádku pole „AV:“). Správné umístění klíčového slova AAEXPRES v jednotlivém platebním příkazu souboru pro načtení z účetnictví najdete v příkladu níže.
- 2) Nainportujte soubor standardních platebních příkazů z Vašeho účetního systému a upravte platební příkazy, které žádáte zpracovat jako expresní, přímo v Platebním systému, a to doplněním klíčového slova AAEXPRES dle podmínek popsanych v kapitole „Přímé (ruční) zadání expresního platebního příkazu v Platebním systému“.

Klíčové slovo AAEXPRES se objeví na Výpisu z Vašeho účtu, takže i zde budete moci odlišit expresní platební příkazy od platebních příkazů se standardním zpracováním.

Příklad CFD souboru s expresním platebním příkazem:

HD: 11 000717 5400 1 0100
KC: 100000 000000 CZK
UD: 9999999999 UCET PRIKAZCE
AD: 0
DI: PRIKAZCE LAZARSKA 3
111 21 PRAHA 1
UK: 1111111111
AK: 0
KI: PRIJEMCE
EC: 0008
ZD: 99
ZK: 99
AV: **AAEXPRES** FA 898343
S1: 000000001 100000
S3: 000000000 000

Electronic express domestic payment orders

Payment orders delivered via the Payment System sent outside The Royal Bank of Scotland N.V. Czech Republic via the Clearing Centre of the Czech National Bank

Cut-off time: 10:00

Payment order processing with „Warehousing“

In this specific case if your payment order is submitted to the bank with forward value and before Cut-off time, then Book Debit of your account is "warehoused" until the Value Debit of your account.

Processing of express payment orders

Special processing of payment orders applies to payment orders where beneficiary's bank account is to be credited with value on the same day as requested value date of your payment order.

Express payment will be sent to beneficiary's bank with same value date but by payment type which does not guarantee credit of beneficiary's account with same day value. Should you require credit of beneficiary's account with value on the same day, use urgent or super-express payment order.

For clear understanding we are listing the following examples of express payment orders processing:

1. Payment orders with forward value

Received by the bank	Time of receipt	Requested value date	Book Debit of your account	Value Debit of your account	Credit of beneficiary's account
January 10	before Cut-off time	January 17	January 17	January 17	January 17
January 10	after Cut-off time	January 17	January 17	January 17	January 17

2. Payment orders with current value

Received by the bank	Time of receipt	Requested value date	Book Debit of your account	Value Debit of your account	Credit of beneficiary's account
January 10	before Cut-off time	January 10	January 10	January 10	January 10
January 10	after Cut-off time	January 10	January 11	January 11	January 11

N.B.: Information stated in bolded columns is shown on your statement of account of the respective booking day.

Procedure of express payment order initiation in the Payment System

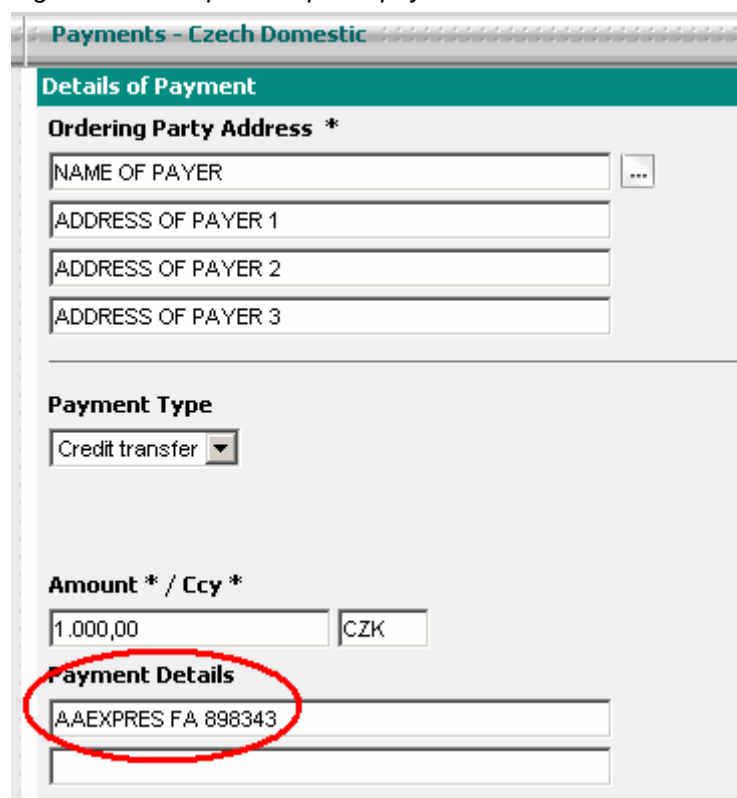
I. Manual input of express payment order in the Payment System

The procedure of express payment orders initiation is the same as the procedure of standard payment orders initiation with the exception that a keyword AAEXPRES (stands for „The Royal Bank of Scotland N.V. Express Payment“) has to be added to the field „Payment details“ keeping the following conditions:

- **The keyword AAEXPRES must not be divided** by any spaces or other characters;
- **The keyword must be placed** at the beginning of the 1st line in the field „Payment details“;
- The keyword can be followed by your message for beneficiary in the same way as in the case of standard payment orders (e.g. invoice number), in this case **the keyword must be followed by at least one space**

The keyword AAEXPRES will appear on your statement of account thus you will be able to distinguish the express payment orders from the standard ones.

Figure 1 – Example of express payment order in Access Online Czech Republic



The screenshot shows the 'Payments - Czech Domestic' interface. The 'Details of Payment' section includes the following fields:

- Ordering Party Address ***
 - NAME OF PAYER
 - ADDRESS OF PAYER 1
 - ADDRESS OF PAYER 2
 - ADDRESS OF PAYER 3
- Payment Type**
 - Credit transfer
- Amount * / Ccy ***
 - 1.000,00
 - CZK
- Payment Details**
 - AAEXPRES FA 898343

Figure 2 – Example of express payment order in OfficeNet CR version 3.x (MultiCash Classic)

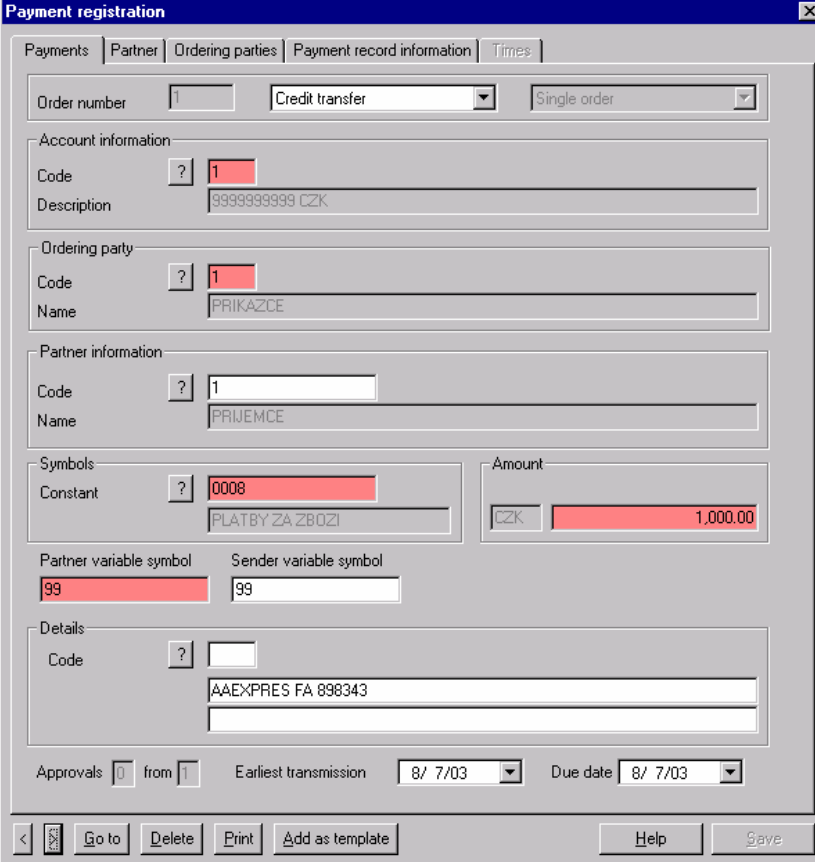
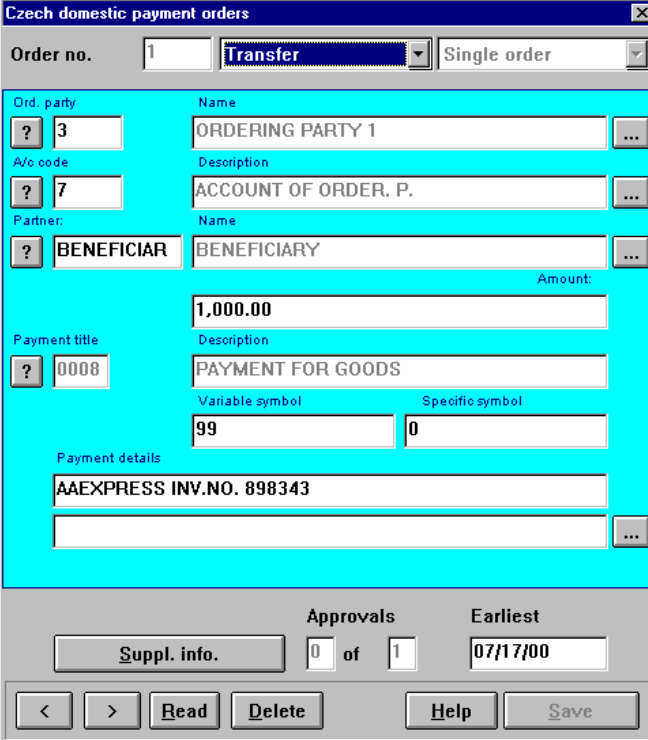


Figure 3 – Example of express payment orders in OfficeNet CR version 2.12 (MultiCash Classic)



II. Import of express payment orders from accounting system

If you intend to submit express payment order to the bank via the Payment System using file import from your accounting system please follow one of the instructions below:

- 1) Adjust your interface to your accounting system the way that each payment order for which you are requesting express processing will contain the keyword AAEXPRES in the import file (*.CFD). The keyword has to be inputted with capital letters at the beginning of the field „AV:“ (i.e. on the 1st - 8th position of the 1st line of the field „AV:“). The correct position of the keyword AAEXPRES in single payment order of the import file is shown in the example below.
- 2) Import your standard payment orders file from your accounting system and edit the payment orders for which you are requesting express processing by adding the keyword AAEXPRES directly in the Payment System.

The keyword AAEXPRES will appear on your statement of account thus you will be able to distinguish the express payment orders from the standard ones.

Example of CFD file with express payment order:

HD: 11 000717 5400 1 0100
KC: 100000 000000 CZK
UD: 9999999999 UCET PRIKAZCE
AD: 0
DI: PRIKAZCE
LAZARSKA 3
111 21 PRAHA 1
UK: 1111111111
AK: 0
KI: PRIJEMCE
EC: 0008
ZD: 99
ZK: 99
AV: **AAEXPRES** FA 898343
S1: 000000001 100000
S3: 000000000 000