

**PRAVIDLA ZPRACOVÁNÍ STANDARDNÍCH
ELEKTRONICKÝCH DOMÁCÍCH PLATEBNÍCH
PŘÍKAZŮ**

***STANDARD 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 domácí platební příkazy – externí

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

Zpracování: s "Warehousingem"

Čas uzávěrky: 17:00

Zpracování platebního příkazu s „Warehousingem“ (pozdřeným účtováním pro budoucí splatnost)

V tomto konkrétním případě, pokud doručíte 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. Účet banky příjemce bude kreditován následující účetní den po Valutovém debetu Vašeho účtu.

Poznámka: platební příkazy a soubory platebních příkazů iniciované prostřednictvím systému Access Online ČR budou vždy zpracovány s "Warehousingem" - pouze však ručně zadané platby/skupinové platby a importované soubory. Soubory zaslané pomocí funkce "Načtení souboru" budou zpracovány dle Vašich přednastavených podmínek (s "Warehousingem" nebo bez "Warehousingu").

Standardní zpracování platebních příkazů (účet banky příjemce kreditován následující den)

Pro názornost uvádíme následující příklady standardního zpracování s "Warehousingem":

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	18. ledna
10. ledna	po Čase uzávěrky	17. ledna	17. ledna	17. ledna	18. 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	11. ledna
10. ledna	po Čase uzávěrky	10. ledna	11. ledna	11. ledna	12. ledna

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

Co musíte udělat pro to, aby při standardním zpracování platebního příkazu byl

- **Účetní debet Vašeho účtu v den D:**
 - 1) V Platebním systému zadejte Splatnost **den D**;
 - 2) Platební příkaz doručte bance nejpozději v **den D**, a to do 17:00.
- **Valutový debet Vašeho účtu v den D:**
 - 1) V Platebním systému zadejte Splatnost **den D**;
 - 2) Platební příkaz doručte bance nejpozději v **den D**, a to do 17:00.
- **účet banky příjemce kreditován v den D:**
 - 1) V Platebním systému zadejte Splatnost **den D-1**;
 - 2) Platební příkaz doručte bance nejpozději v **den D-1**, a to do 17:00.

Elektronické domácí platební příkazy – interní

Platební příkazy doručené klientem prostřednictvím Platebního systému zpracovávané bankou v rámci The Royal Bank of Scotland N.V. Česká republika

Zpracování: s "Warehousingem"

Čas uzávěrky: 17:00

Zpracování platebního příkazu s „Warehousingem“ (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. K Valutovému kreditu účtu příjemce dojde v den Valutového debetu Vašeho účtu.

Poznámka: platební příkazy a soubory platebních příkazů iniciované prostřednictvím systému Access Online ČR budou vždy zpracovány s "Warehousingem" - pouze však ručně zadané platby/skupinové platby a importované soubory. Soubory zaslané pomocí funkce "Načtení souboru" budou zpracovány dle Vašich přednastavených podmínek (s "Warehousingem" nebo bez "Warehousingu").

Zpracování platebních příkazů

Pro názornost uvádíme následující příklady zpracování s "Warehousingem":

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	10. ledna	17. ledna	18. ledna
10. ledna	po Čase uzávěrky	17. ledna	11. ledna	17. ledna	18. 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	11. ledna
10. ledna	po Čase uzávěrky	10. ledna	11. ledna	11. ledna	12. ledna

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

Co musíte udělat pro to, aby při zpracování platebního příkazu byl

- **Účetní debet Vašeho účtu v den D:**
 - 1) V Platebním systému zadejte Splatnost **den D**;
 - 2) Platební příkaz doručte bance nejpozději v **den D**, a to do 17:00.
- **Valutový debet Vašeho účtu v den D:**
 - 1) V Platebním systému zadejte Splatnost **den D**;
 - 2) Platební příkaz doručte bance nejpozději v **den D**, a to do 17:00.
- **účet příjemce Valutově kreditován v den D:**
 - 1) V Platebním systému zadejte Splatnost **den D**;
 - 2) Platební příkaz doručte bance nejpozději v **den D**, a to do 17:00.

Electronic domestic payment orders – external

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

Processing type: with "Warehousing"

Cut-off time: 17:00

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. Value Debit appears at the day of requested value date of your payment order. Beneficiary's bank account will be credited the next booking day after the Value Debit of your account.

Note: Payment orders and payment order files initiated via Access Online Czech Republic are always "Warehoused"-- but only manually entered payments/sets and imported files. Uploaded files initiated via Access Online CR are processed with your default conditions (with "Warehousing" or with no "Warehousing").

Standard processing of payment orders (credit of beneficiary's bank account the next day)

For clear understanding we are listing the following examples of standard processing with "Warehousing":

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 18
January 10	after Cut-off time	January 17	January 17	January 17	January 18

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 11
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.

What you should do to achieve that

- **your account shows Book Debit at day D:**
 - 1) please input **day D** to the Value date relevant field in the Payment System;
 - 2) submit your payment order at the latest at **day D** until 17:00.
- **your account shows Value Debit at day D:**
 - 1) please input **day D** to the Value date relevant field in the Payment System;
 - 2) submit your payment order at the latest at **day D** until 17:00.
- **beneficiary's bank account is credited at day D:**
 - 1) please input **day D-1** to the Value date relevant field in the Payment System;
 - 2) submit your payment order at the latest at **day D-1** until 17:00.

Electronic domestic payment orders – internal

Payment orders delivered via the Payment System sent to accounts held with The Royal Bank of Scotland N.V. Czech Republic

Processing type: with " Warehousing"

Cut-off time: 17:00

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. Value Debit as well as Value Credit of beneficiary's account occur at the day of requested value date of your payment order.

Note: Payment orders and payment order files initiated via Access Online Czech Republic are always "Warehoused" - but only manually entered payments/sets and imported files. Uploaded files initiated via Access Online CR are processed with your default conditions (with "Warehousing" or with no "Warehousing").

Processing of payment orders

For clear understanding we are listing the following examples of processing with "Warehousing":

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.

What you should do to achieve that

- **your account shows Book Debit at day D:**
 - 1) please input **day D** to the Value date relevant field in the Payment System;
 - 2) submit your payment order at the latest at **day D** until 17:00.
- **your account shows Value Debit at day D:**
 - 1) please input **day D** to the Value date relevant field in the Payment System;
 - 2) submit your payment order at the latest at **day D** until 17:00.
- **beneficiary's account shows Value Credit at day D:**
 - 1) please input **day D** to the Value date relevant field in the Payment System;
 - 2) submit your payment order at the latest at **day D** until 17:00.