

**PRAVIDLA ZPRACOVÁNÍ SUPER-EXPRESNÍCH  
ELEKTRONICKÝCH DOMÁCÍCH PLATEBNÍCH  
PŘÍKAZŮ**

***SUPER-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 též 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 super-expressní 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: 14:00**

### **Zpracování super-expressních platebních příkazů**

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

Super-expressní platba bude zaslána bance příjemce s valutou stejného dne typem platby, která garantuje připsání prostředků na účet příjemce ve stejný den (Clearingový typ platby 01), tedy v den Valutového debetu Vašeho účtu.

**Každý super-expressní platební příkaz musí být ještě před odesláním schválen bankou oddělením klientských služeb.**

Pro názornost uvádíme následující příklad zpracování super-expressních platebních příkazů:

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	<b>10. ledna</b>	<b>10. ledna</b>	10. ledna

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

---

## Postup při vytváření super-expressních platebních příkazů v Platebním systému

K iniciování super-expressního platebního příkazu postupujte podle následujících instrukcí:

1. **Kontaktujte oddělení klientských služeb banky za účelem informování banky o záměru poslat super-expressní platební příkaz - k získání souhlasu s možným zpracováním.**
- 2a. **Elektronický platební příkaz - pro systém Access Online Česká republika:**
  - Vytvořte platební příkaz libovolného typu (standardní, expresní nebo urgentní) a odešlete jej s datem aktuálního dne ke zpracování.
  - Potřebujete-li odeslat více super-expressních plateb najednou, vytvořte v systému skupinový platební příkaz, jinak Vám bude účtován poplatek za super-expressní dávku za každý platební příkaz.
  - Všechny platební příkazy v tomto skupinovém příkazu budou zpracovány jako super-expressní.
- 2b. **Elektronický platební příkaz - pro systém OfficeNet ČR (MultiCash Classic) - všechny verze:**
  - Vytvořte soubor příkazů, který bude obsahovat pouze platební příkazy pro super-expressní zpracování (není rozhodující, zda jsou platební příkazy zaslány jako standardní, expresní či urgentní).
  - Odešlete soubor do banky.

**Poznámka:**

**V případě, že některá z výše uvedených podmínek nebude splněna, banka zpracuje platební příkazy standardním způsobem.**

## Electronic super-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: 14:00**

### Processing of super-express payment orders

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

Super-express payment will be sent to beneficiary's bank with value at the same day via urgent transaction type (Clearing payment type 01) which guarantees credit of beneficiary's account with value at the same day, as Value debit of your account.

**For sending each super-express payment order you need to receive a bank approval before submitting the order.**

For clear understanding we are listing the following example of super-express payment orders processing:

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

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

## **Procedure of super-express payment order initiation in the Payment System**

### **Procedure for initiation of super-express payment orders:**

1. **Contact The Royal Bank of Scotland N.V. Client Services department to inform the bank of your intention to process a super-express payment to receive an approval.**
  
- 2a. **Electronic payment order - for system Access Online Czech Republic:**
  - Create an electronic payment order of any type (standard, express or urgent) and send it to the bank.
  - If you need to send more than one super-express payments at the same time, create a set of payment orders. Otherwise the systems at The Royal Bank of Scotland N.V. will charge you for each payment the super-express batch fee.
  - All payments in this set will be processed as super-express.
  
- 2b. **Electronic payment order - for system OfficeNet CR (all versions):**
  - Create a payment order file which will contain only payments to be processed as super-express. The payments can be of any type (standard, express or urgent).
  - Sent the file to the bank.

**Note:**

**If any of the above listed conditions is not met the bank will execute your payment orders with standard conditions.**