

**PRAVIDLA ZPRACOVÁNÍ URGENTNÍCH
ELEKTRONICKÝCH DOMÁCÍCH PLATEBNÍCH
PŘÍKAZŮ**

***URGENT 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 urgentní 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.

Zpracování je **vždy s "Warehousingem"**

Čas uzávěrky: 10:00

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.

Zpracování urgentních 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.

Urgentní 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.

Pro názornost uvádíme následující příklady zpracování urgentních 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

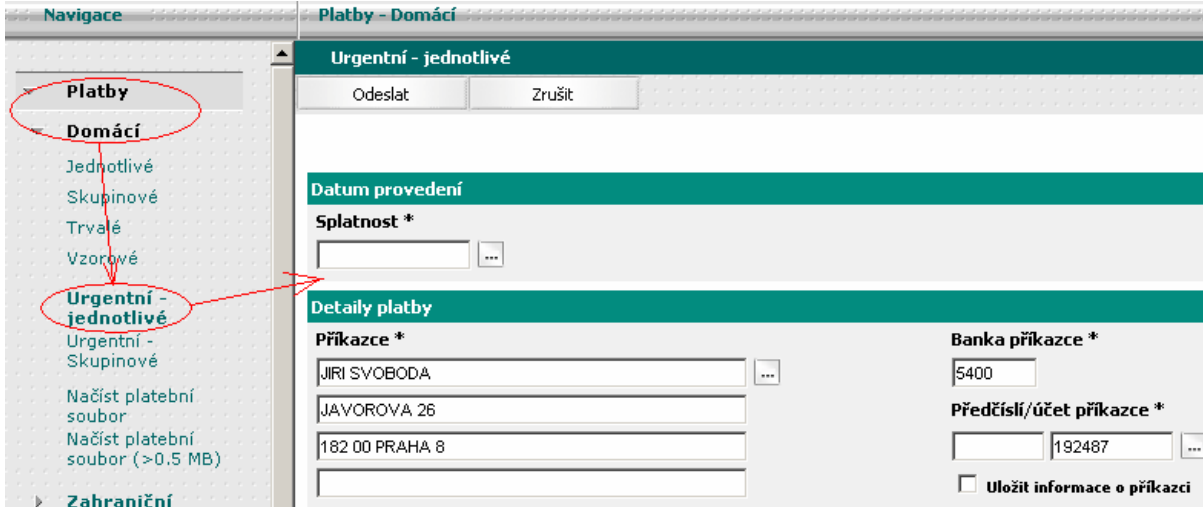
Pozn.: Údaje ve zvýrazněných sloupcích naleznete na výpisu z Vašeho účtu z příslušného účetního dne.

Postup při vytváření urgentních platebních příkazů v Platebním systému

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

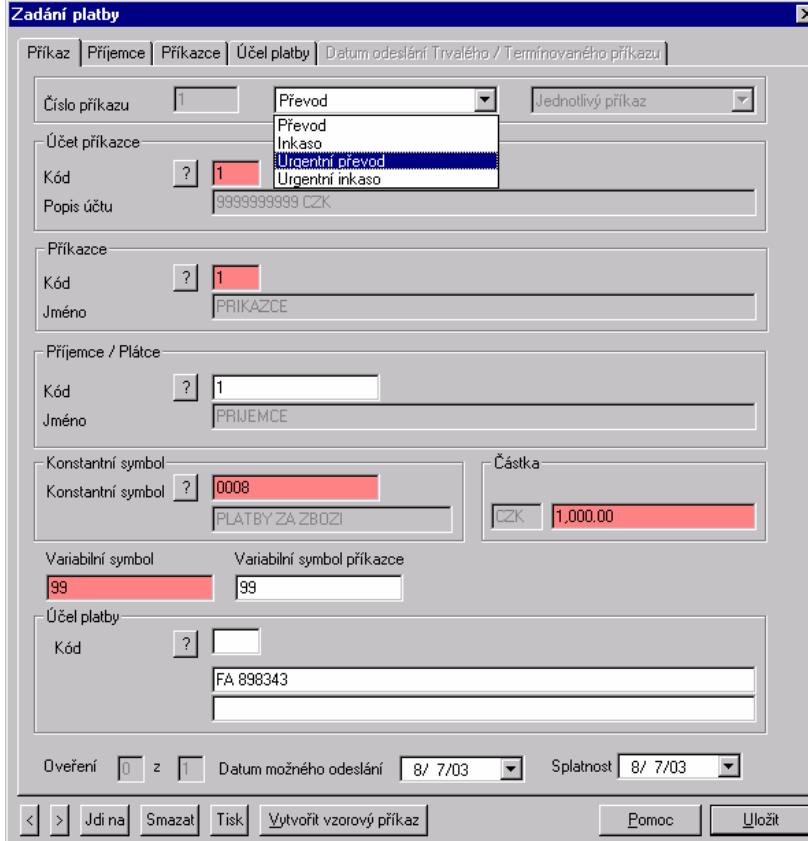
Urgentní platební příkazy jsou podporovány v systémech Access Online Česká republika a OfficeNet (MultiCash Classic) od verze 3.x výše. Ve verzi 2.12 systému OfficeNet nelze urgentní platební příkazy zadat. Pokud potřebujete iniciovat urgentní elektronický platební příkaz a používáte OfficeNet verzi 2.12, obraťte se na naše oddělení klientských služeb.

Obr. 1 – Příklad zadání jednotlivého urgentního platebního příkazu v systému Access Online Česká republika



The screenshot shows the 'Platby - Domácí' interface. The left sidebar has a tree view with 'Platby' and 'Domácí' highlighted. Under 'Domácí', 'Urgentní - jednotlivé' is selected. The main area shows the 'Urgentní - jednotlivé' form with fields for 'Datum provedení', 'Splatnost', 'Detaily platby', 'Příkazce', 'Banka příkazce', and 'Předčísí/účet příkazce'.

Obr. 2 – Příklad zadání urgentního příkazu v systému OfficeNet ČR 3.x (MultiCash Classic)



The screenshot shows the 'Zadání platby' window. The window contains fields for 'Číslo příkazu', 'Účet příkazce', 'Kód', 'Popis účtu', 'Příkazce', 'Příjemce / Plátcce', 'Konstantní symbol', 'Částka', 'Variabilní symbol', 'Účel platby', and 'Datum možného odeslání'.

II. Zadání urgentního platebního příkazu importem z účetního systému

Pokud budete bance zasílat urgentní platební příkaz(y) prostřednictvím Platebního systému 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 urgentní příkazy byly exportovány do samostatného souboru s příponou *.CFU. Typ příkazu (pole HD, 1. podpole) navíc musí mít hodnotu „01“ a místo S1 a S3 se použije S0 a S4 jak je uvedeno v příkladu níže. Pokud by příkaz obsahoval také klíčové slovo „AAEXPRES“ identifikující expresní platbu, bude příkaz také zpracován jako urgentní.
- 2) Můžete připravit soubor standardních platebních příkazů ve Vašem účetním systému. Požadované urgentní zpracování platebního příkazu lze pak změnit přímo v Platebním systému.

V případě Vašich dotazů k zadávání / importu urgentních platebních **příkazů se můžete obrátit na naše oddělení klientských služeb.**

Příklad CFU souboru s urgentním platebním příkazem:

HD: **01** 030807 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: FA 898343
S0: 000000001 100000
S4: 000000000 000

Electronic urgent 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

Processing: always with "Warehousing"

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 urgent 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.

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

For clear understanding we are listing the following examples of urgent 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

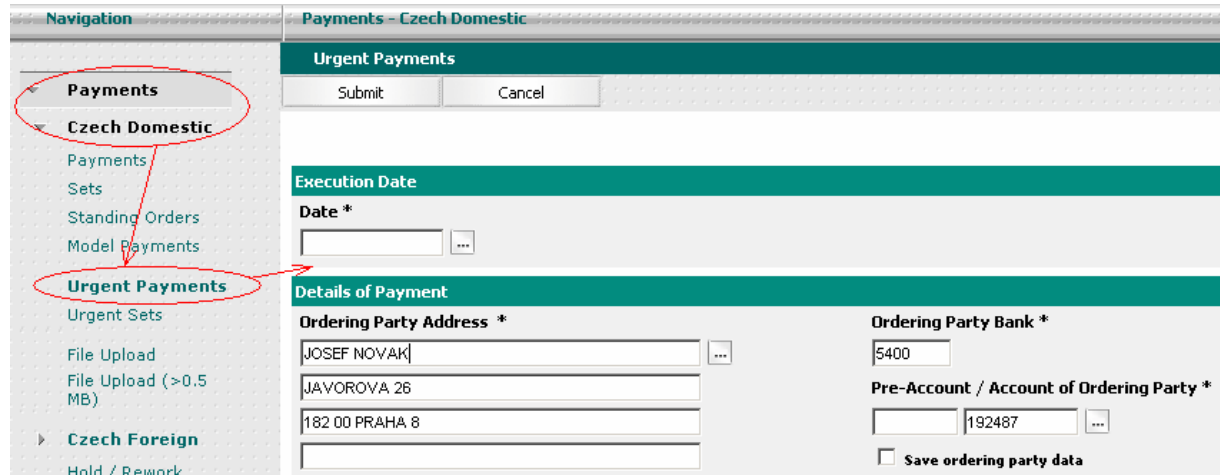
N.B.: Information stated in bolded columns is shown on your statement of account of the respective booking day.

Procedure of urgent payment order initiation in the Payment System

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

Urgent payment orders are supported in systems Access Online Czech Republic and OfficeNet Czech Republic (MultiCash Classic) starting from version 3.x. OfficeNet Czech Republic version 2.12 does not support urgent payment orders. In this case please contact our Client Services department.

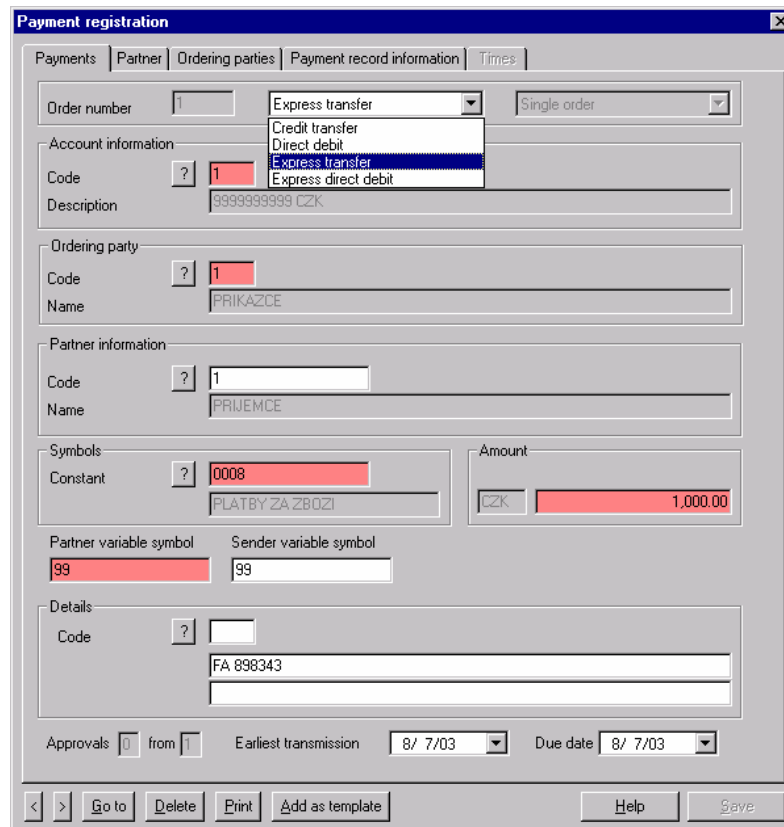
Figure 1 - Entering urgent single payment orders in Access Online Czech Republic



The screenshot shows the 'Payments - Czech Domestic' interface. The left navigation pane has 'Payments' and 'Urgent Payments' highlighted with red circles. The main content area is titled 'Urgent Payments' and contains the following fields:

- Execution Date:** Date *
- Details of Payment:**
 - Ordering Party Address *:** JOSEF NOVAK, JAVOROVA 26, 182 00 PRAHA 8
 - Ordering Party Bank *:** 5400
 - Pre-Account / Account of Ordering Party *:** 192487
 - Save ordering party data

Figure 2 – Entering urgent payment order in OfficeNet CR 3.x



The screenshot shows the 'Payment registration' window with the following fields and values:

- Order number:** 1
- Transfer type:** Express transfer (selected in dropdown)
- Order type:** Single order
- Account information:** Code: 1, Description: 9999999999 CZK
- Ordering party:** Code: 1, Name: PRIKAZCE
- Partner information:** Code: 1, Name: PRIJEMCE
- Symbols:** Constant: 0008, Description: PLATBY ZA ZBOZI
- Amount:** CZK, 1,000.00
- Partner variable symbol:** 99
- Sender variable symbol:** 99
- Details:** Code: FA 898343
- Approvals:** 0 from 1
- Earliest transmission:** 8/ 7/03
- Due date:** 8/ 7/03

II. Import of urgent payment orders from accounting system

If you intend to submit urgent payment order to the bank via 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 urgent payment orders are exported to separate file with extension *.CFU. Furthermore, type of payment (field HD, 1st sub-field) must contain value "01", and instead of S1 and S3, please use S0 and S4, as shown in the example below. Should the payment also contain the keyword "AAEXPRES" identifying express payments the payment order will be executed as urgent payment.
- 2) Create your standard payment orders file in your accounting system and change payment order type directly in the Payment System.

Should you have any further questions about input / import of urgent payment orders please contact our **Client Services department**.

Example of CFUfile with urgent payment order:

HD: **01** 030807 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: FA 898343
S0: 000000001 100000
S4: 000000000 000