

**PRAVIDLA ZPRACOVÁNÍ EXPRESNÍCH
ELEKTRONICKÝCH ZAHRANIČNÍCH PLATEBNÍCH
PŘÍKAZŮ**

***EXPRESS ELECTRONIC FOREIGN PAYMENT
ORDERS PROCESSING RULES***



Použité pojmy

Platební systém	znamená elektronický bankovní systém OfficeNet Česká republika (MultiCash Classic) nebo systém Access Online Česká republika.
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.
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 zahraniční platební příkazy

Zpracování je vždy s "Warehousingem"

Čas uzávěrky: 13:00 SEČ

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 Vámi požadované splatnosti platebního příkazu

Způsob zpracování expresních zahraničních platebních příkazů se liší pro zahraniční platby v EUR nebo USD a pro platby v ostatních měnách. Následující sekce popisují příklady zpracování plateb v každé z obou těchto skupin.

Zpracování expresních zahraničních platebních příkazů v EUR a USD

Pro názornost uvádíme následující příklady zpracování:

1. Platební příkazy na budoucí splatnost

Datum přijetí bankou	Čas přijetí bankou	Požadovaná splatnost	Účetní debet Vašeho účtu	Valutový debet Vašeho účtu	Kredit účtu banky 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 banky 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.

Zpracování expresních zahraničních platebních příkazů v jiných měnách než EUR a USD

1. Platební příkazy na budoucí splatnost

Datum přijetí bankou	Čas přijetí bankou	Požadovaná splatnost	Účetní debet Vašeho účtu	Valutový debet Vašeho účtu	Kredit účtu banky 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 banky 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

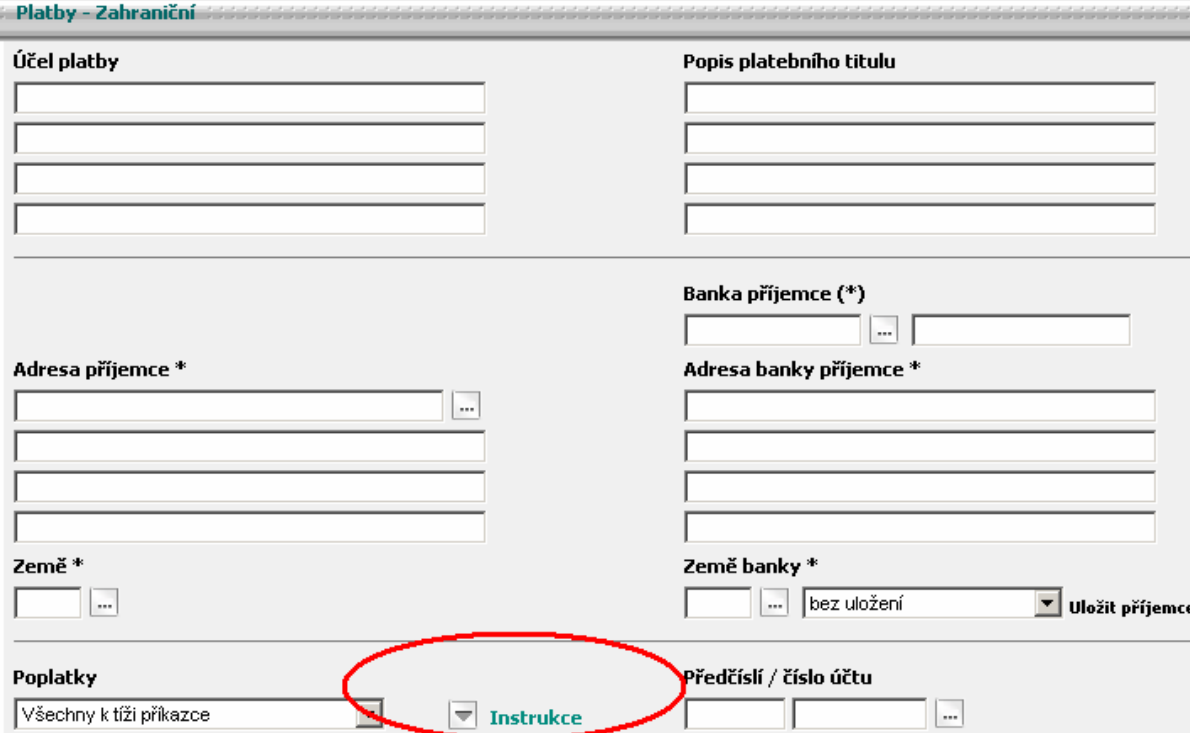
Pozn.: Údaje ve zvýrazněných sloupcích naleznete na výpisu z Vašeho účtu z příslušného účetního dne.

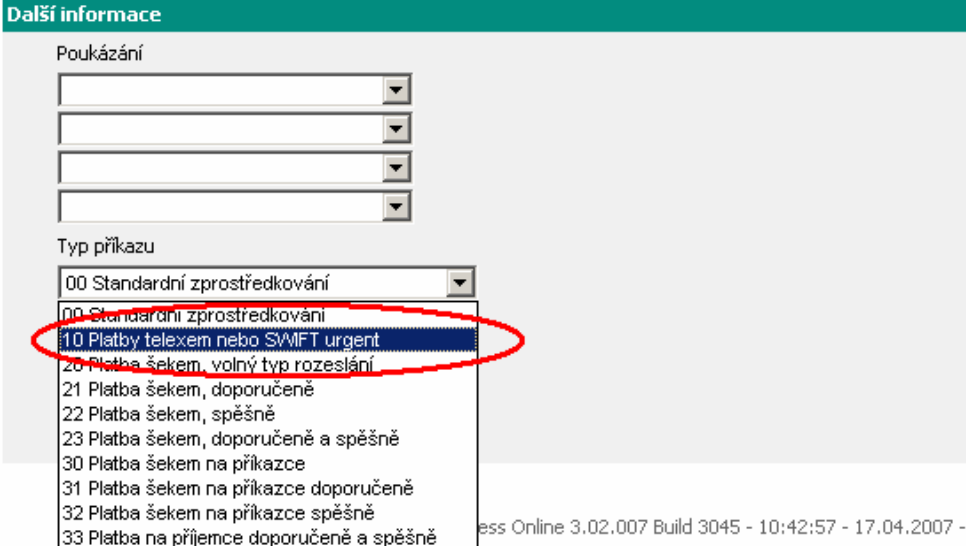
Postup při vytváření expresních platebních příkazů v Platebním systému

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

Postup při zadávání expresních platebních příkazů od standardních se v Platebním systému liší následovně:

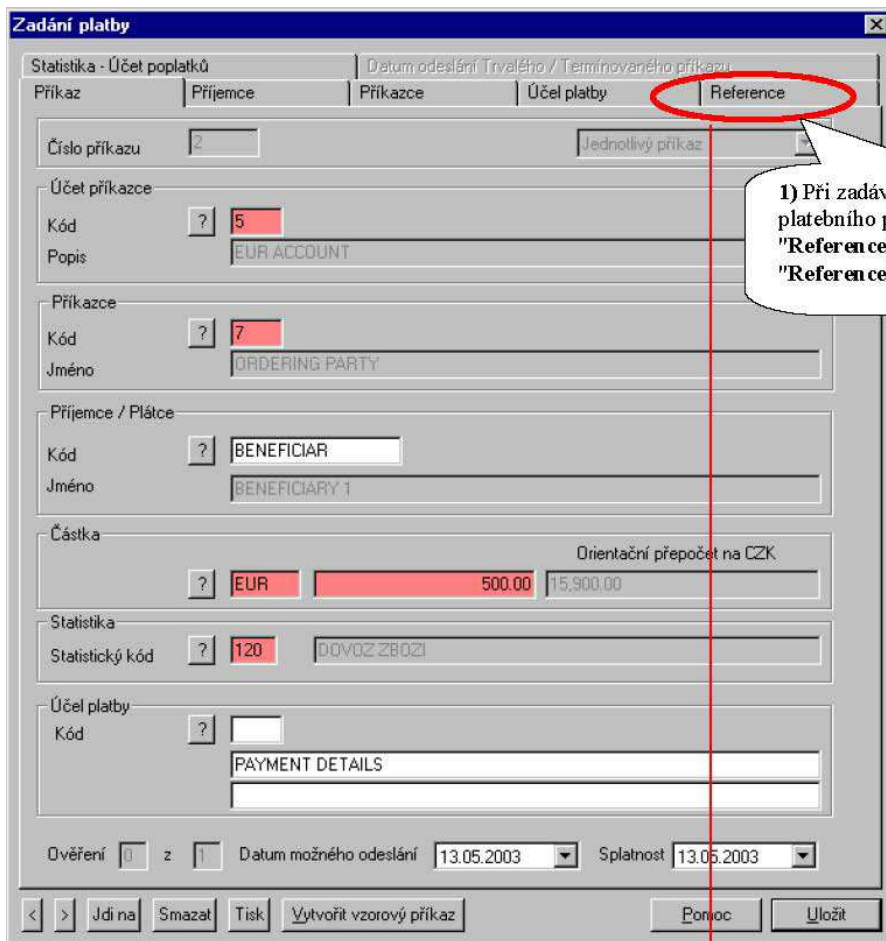
Obr. 1 - Zadání expresního zahraničního platebního příkazu v Access Online Česká republika





Access Online 3.02.007 Build 3045 - 10:42:57 - 17.04.2007 -

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



Zadání platby

Statistika - Účet poplatků | Datum odeslání Trvalého / Termínovaného příkazu

Příkaz | Příjemce | Příkazce | Účel platby | **Reference**

Číslo příkazu: 2 | Jednotlivý příkaz

Účet příkazce
Kód: 5
Popis: EUR ACCOUNT

Příkazce
Kód: 7
Jméno: ORDERING PARTY

Příjemce / Plátc
Kód: BENEFICIAR
Jméno: BENEFICIARY 1

Částka
? EUR 500.00 | Orientační přepoččet na CZK 15.900.00

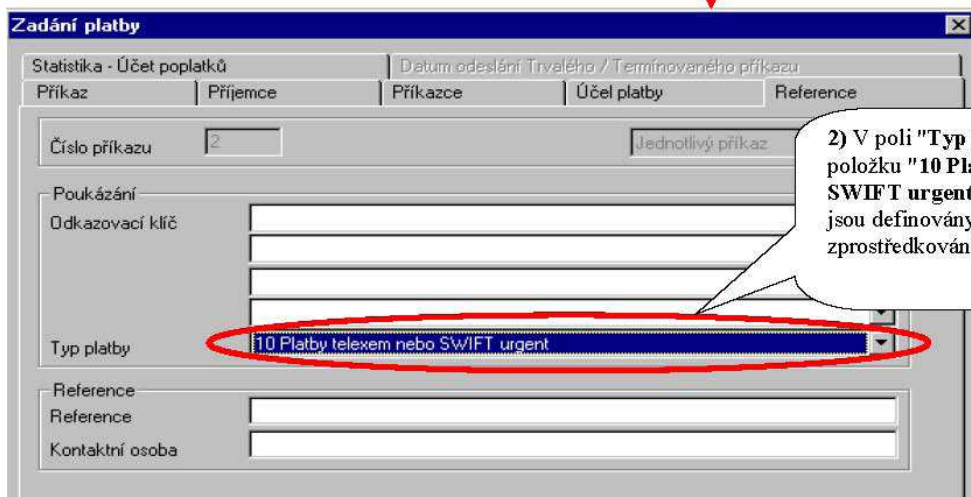
Statistika
Statistický kód: 120 | DOVOZ ZBOŽÍ

Účel platby
Kód: | PAYMENT DETAILS

Ověření: z Datum možného odeslání: 13.05.2003 | Splatnost: 13.05.2003

< > Jdi na Smazat Tisk Vytvořit vzorový příkaz Pomoc Uložit

1) Při zadávání expresního zahraničního platebního příkazu klikněte na záložku "Reference", čímž vyvoláte formulář "Reference" (viz níže).



Zadání platby

Statistika - Účet poplatků | Datum odeslání Trvalého / Termínovaného příkazu

Příkaz | Příjemce | Příkazce | Účel platby | Reference

Číslo příkazu: 2 | Jednotlivý příkaz

Poukázání
Odkazovací klíč

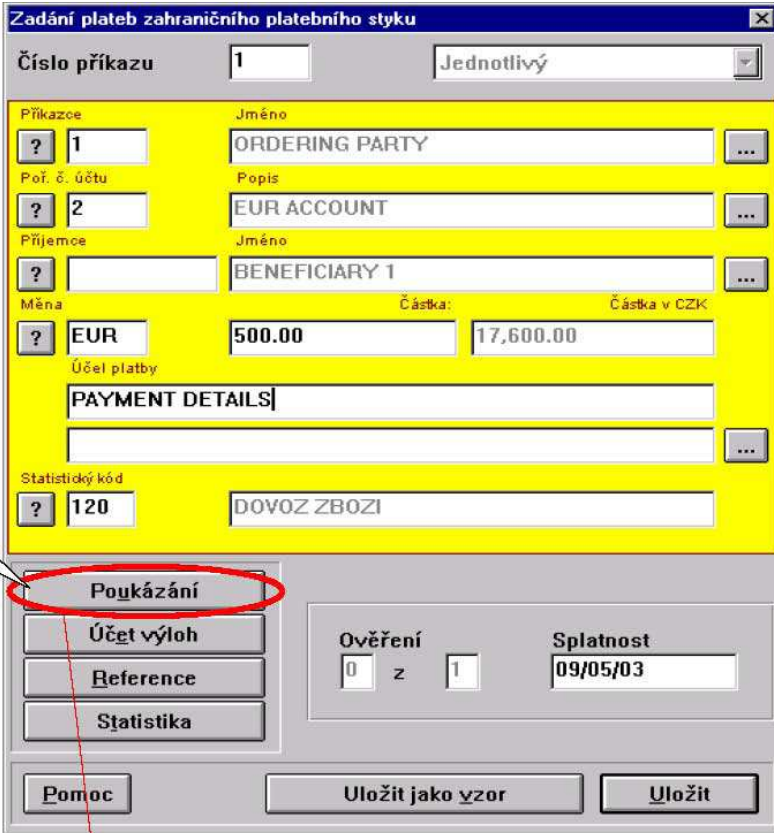
Typ platby: **10 Platby telexem nebo SWIFT urgent**

Reference
Reference
Kontaktní osoba


2) V poli "Typ platby" vyberte položku "10 Platby telexem nebo SWIFT urgent" (standardní platby jsou definovány jako "00 Standardní zprostředkování").

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

1) Při zadávání expresního zahraničního platebního příkazu klikněte na tlačítko "Poukázání", čímž vyvoláte formulář "Poukázání" (viz níže).



2) V poli "Typ platby" vyberte položku "10 Platby telexem nebo SWIFT urgent" (standardní platby jsou definovány jako "00 Standardní zprostředkování").



Zadání plateb zahraničního platebního styku

Číslo příkazu: 1 Jednotlivý

Příkazce: 1 Jméno: ORDERING PARTY

Poř. č. účtu: 2 Popis: EUR ACCOUNT

Příjemce: Jméno: BENEFICIARY 1

Měna: EUR Částka: 500.00 Částka v CZK: 17,600.00

Účel platby: PAYMENT DETAILS

Statistický kód: 120 DOVOZ ZBOZI

Poukázání

Účet výloh

Reference

Statistika

Ověření: 0 z 1 Splatnost: 09/05/03

Pomoc Uložit jako vzor Uložit

Poukázání

Odkazovací klíč

Typ platby: 10 Platby telexem nebo SWIFT urgent

OK

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 do Platebního systému (*.CFA) každý platební příkaz, pro který žádáte expresní zpracování, byl označen jako expresní. Správnou strukturu záhlaví expresního zahraničního platebního příkazu v souboru *.CFA najdete v příkladu níže.
- 2) Naimportujte soubor standardních platebních příkazů z Vašeho účetního systému a upravte platební příkazy, které žádáte zpracovat jako expresní, přímo v Platebním systému, dle podmínek popsaných v kapitole „Přímé (ruční) zadání expresního platebního příkazu v Platebním systému“.

Expresní zahraniční platební příkaz v CFA souboru:

Standardní a expresní zahraniční platební příkazy se liší pouze v jediném identifikátoru umístěném v záhlaví platebního příkazu. Ostatní struktura zůstává nezměněna. Kompletní popis struktury zahraničních platebních příkazů Vám na požádání rádi poskytneme.

Struktura záhlaví zahraničního platebního příkazu:

{1:F01xxxxxxxxxxxxbbbttttt} {2:I100yyyyyyyyyy*i*1} {4:

kde **i** je indikátor druhu platby.

Pro: **i = N** Požadavek standardního zpracování (00 Standardní zprostředkování)
i = U Požadavek **expresního zpracování** (**10 Platby telexem nebo SWIFT urgent**)

Electronic express foreign payment orders

Processing : **always with " Warehousing"**

Cut-off time: 13:00 CET

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 day of requested value date of your payment order.

The way of processing express foreign payment orders differs for foreign payments denominated in EUR or USD and for payments denominated in other foreign currencies. The following sections describe examples of processing both types of these categories.

Processing of express foreign payment orders in EUR and USD

For clear understanding we are listing the following examples of 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 Bank 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 Bank 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.

Processing of express foreign payment orders in other currencies than EUR and USD

For clear understanding we are listing the following examples of 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 Bank 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 Bank 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 12

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 initiation of express foreign payment orders from the standard ones is different in the following conditions:

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

Payments - Czech Foreign

10,00

Payment Details

Statistic Text

Beneficiary Address *

Beneficiary Bank / Account Number (*)

Beneficiary Bank Address *

Country *

Bank Country *

Charges

OUR

Instructions

Pre Account / Account for Charges

Do not save Save Beneficiary / Debtor Data

Payments - Czech Foreign

Payments

Submit Cancel

Additional Information for Instructions and Statistic

Instruction Code

Type of Payment

00 Standard transfer

00 Standard transfer

10 Telex payment or SWIFT priority

20 Checks, announcements in free format

21 Checks, announcements registered

22 Checks, announcements by courier

23 Checks, announcements reg.+by courier

30 Check for the Ordering Party

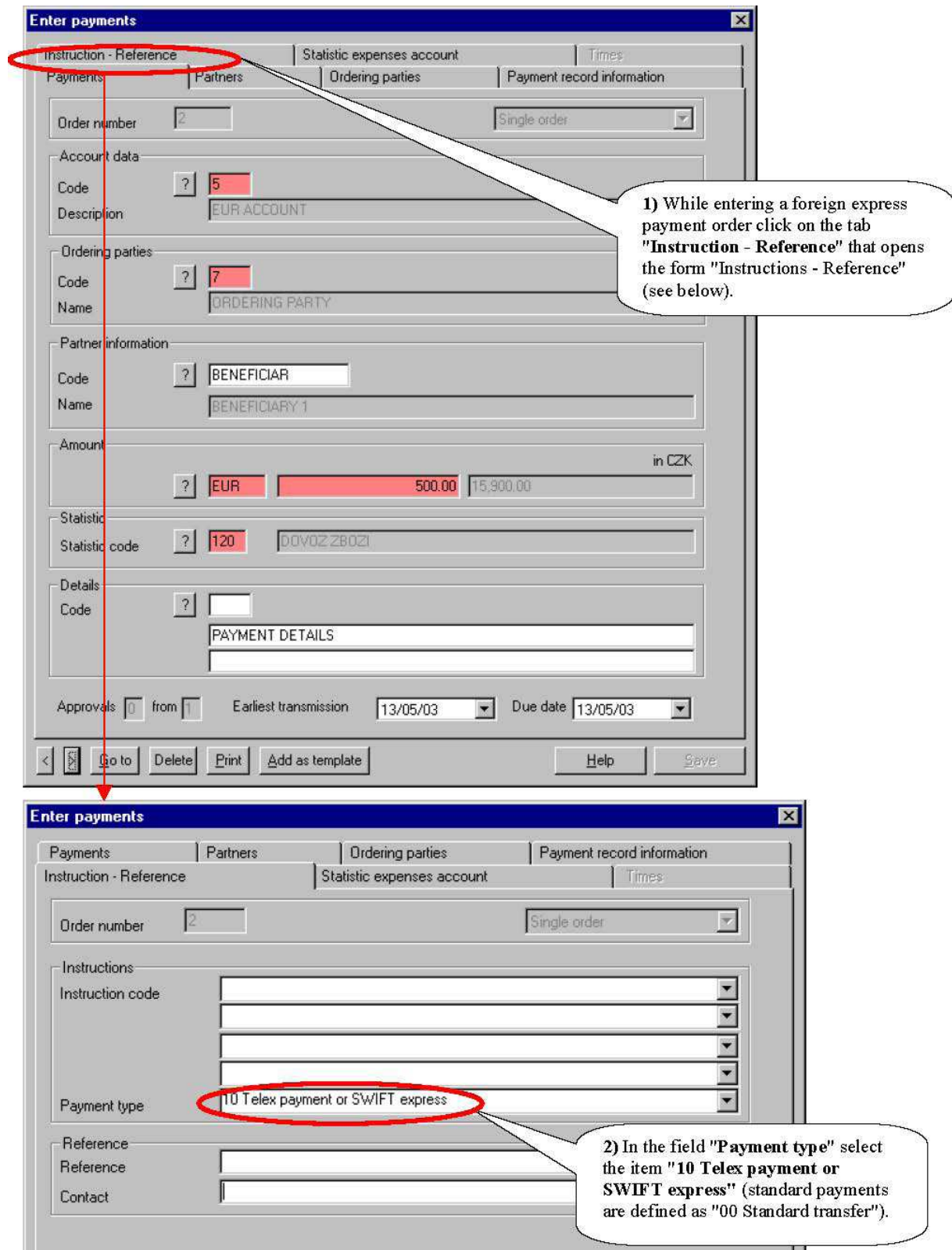
31 Check->ord.party,announc. registered

32 Check->ord.party,announc. by courier

33 Check->o/p,announc. reg.+by courier

Access Online 3.02.007 Build 3045 - 11:58:23 - 17.04.2007 -

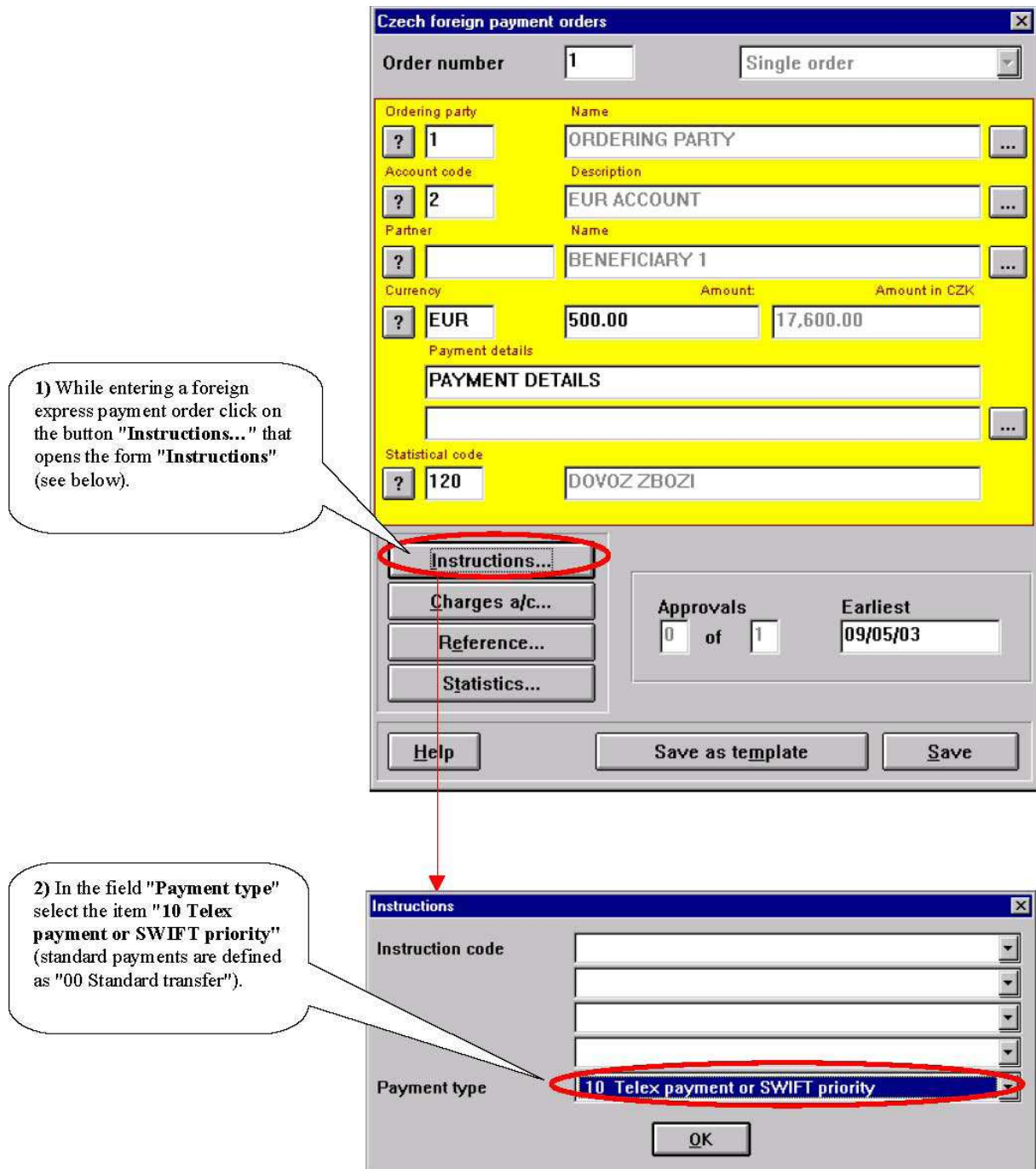
Figure 2 – Example of express payment order in OfficeNet ČR version 3.x (MultiCash Classic)



1) While entering a foreign express payment order click on the tab "Instruction - Reference" that opens the form "Instructions - Reference" (see below).

2) In the field "Payment type" select the item "10 Telex payment or SWIFT express" (standard payments are defined as "00 Standard transfer").

Figure 3 – Example of express payment order in OfficeNet ČR version 2.12 (MultiCash Classic)



1) While entering a foreign express payment order click on the button "Instructions..." that opens the form "Instructions" (see below).

2) In the field "Payment type" select the item "10 Telex payment or SWIFT priority" (standard payments are defined as "00 Standard transfer").

The main form, titled "Czech foreign payment orders", contains the following fields and controls:

- Order number: 1
- Order type: Single order
- Ordering party: 1, Name: ORDERING PARTY
- Account code: 2, Description: EUR ACCOUNT
- Partner: , Name: BENEFICIARY 1
- Currency: EUR, Amount: 500.00, Amount in CZK: 17,600.00
- Payment details: PAYMENT DETAILS
- Statistical code: 120, Description: DOVOZ ZBOZI
- Buttons: Instructions..., Charges a/c..., Reference..., Statistics..., Help, Save as template, Save
- Approvals: 0 of 1, Earliest: 09/05/03

The secondary "Instructions" dialog box contains:

- Instruction code: (dropdown menu)
- Payment type: 10 Telex payment or SWIFT priority (selected and circled in red)
- OK button

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 have express indication. The correct structure of express foreign payment order header in *.CFA 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 directly in the Payment System.

Express foreign payment order in CFA file:

Foreign standard and express payment orders differ from each other in the only identification located in header of the payment order. The rest of the structure remains unchanged.

We will be delighted to provide you with the comprehensive description of the data structure of foreign payments upon your request.

Structure of the header of foreign payment order:

{1:F01xxxxxxxxxxxxbbbbttttt} {2:l100yyyyyyyyyy*i*1} {4:

Where **i** is the payment type indicator.

For: **i = N** Standard processing indicator
i = U **Express processing** indicator

(00 Standard transfer)
(10 Telex payment or SWIFT express)