

Pokyn k zadávání platebních příkazů typu „dnes na dnes“

Vzhledem k podstatnému navýšení počtu zadaných platebních příkazů typu „dnes na dnes“ po zavedení Integrovaného informačního systému státní pokladny Vás žádáme o využívání této možnosti opravdu jen ve výjimečných a ojedinělých případech.

Platbou "dnes na dnes" se rozumí příkazy zadané v den splatnosti, které odepisují částky z účtů podřízených souhrnnému účtu státní pokladny a připisují je na účty mimo souhrnný účet státní pokladny, např. platby do obchodních bank. Platbou "dnes na dnes" tedy není platba mezi účty podřízenými souhrnnému účtu státní pokladny – např. převod mezi výdajovými účty a účty depozitními.

Česká národní banka má v Podmínkách České národní banky pro používání služby ABO-K internetové bankovníctví standardně uvedeno, že klient musí předat platební příkaz alespoň jeden účetní den před datem splatnosti.

V posledních měsících se však velice často objevují platební příkazy typu „dnes na dnes“ u zasílaných mzdových prostředků. V žádném případě by nemělo být tohoto instrumentu využíváno pravidelně a při odesílání hromadných plateb (např. výplaty, sociální dávky, apod.).

Platby "dnes na dnes" systém automaticky odloží k zaúčtování na následující pracovní den. Ve výjimečných případech lze požádat prostřednictvím e-mailové žádosti zaslané na adresu abok.zadosti@cnb.cz (kontakty uvedeny rovněž na portálu ABO-K) o „ruční“ zásah v systému a tedy zaúčtování zadaných plateb „dnes na dnes“ v den pořízení. Tato možnost by měla být klienty využívána pouze v ojedinělých případech a provedení platby v den pořízení nelze garantovat.

Žádáme Vás o aplikaci těchto zásad ve Vaší působnosti, případně o předání informace relevantním pracovníkům Vaší OSS.

Děkujeme za spolupráci.