

# OZNÁMENÍ O LHŮTÁCH PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU








## 1 LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ TUZEMSKÉHO PLATEBNÍHO STYKU

Druh příkazu	Předání příkazu do ČSOB (cut-off time)	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB u převodu, vyslání žádosti u inkasa)	Připsání peněžních prostředků na účet	
			Klienta ČSOB	jiného poskytovatele příjemce <sup>1</sup>
<b>Platební příkazy předávané v písemné formě v pobočce</b>				
<b>standardní převod</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• hromadný</li> <li>• trvalý</li> </ul>	do 11. hodin pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den
	do 17.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	nejpozději následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu, tj. po odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB
	po 17.00 hodině pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky	následující pracovní den	následující pracovní den	
	do sběrného boxu	následující pracovní den	následující pracovní den	
<b>prioritní převod</b> (na účet u jiného poskytovatele v ČR)	do 10.30 hodin pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky bez omezení výše platby	tentýž pracovní den	✘	tentýž pracovní den
	do 13.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky, jen platby do 500 mil. Kč včetně	tentýž pracovní den	✘	tentýž pracovní den
<b>příkaz k inkasu z účtu plátce v ČSOB</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• hromadný</li> <li>• trvalý</li> </ul>	do 17.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	✘
	po 17.00 hodině pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky	následující pracovní den	následující pracovní den	
	do sběrného boxu	následující pracovní den	následující pracovní den	
<b>příkaz k inkasu z účtu plátce u jiného poskytovatele v ČR</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• hromadný</li> <li>• trvalý</li> </ul>	do 17.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den, kdy ČSOB obdržela prostředky od jiného poskytovatele	✘
	po 17.00 hodině pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky	následující pracovní den		
	do sběrného boxu	následující pracovní den		
<b>svolení k inkasu<sup>2</sup></b>	v provozní době pobočky u přepážky	následující pracovní den	✘	✘
	do sběrného boxu		✘	✘

1) ČSOB neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli.

2) Svolení k inkasu není platebním příkazem ve smyslu zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů (ZOPS).

**Poznámka.** Výše uvedené lhůty pro provedení platebního příkazu Klienta platí, pokud Klient nepožaduje pozdější den splatnosti platebního příkazu.

Druh příkazu	Předání příkazu do ČSOB (cut-off time)	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB u převodu, vyslání žádosti u inkasa)	Připsání peněžních prostředků na účet	
			Klienta ČSOB	jiného poskytovatele příjemce <sup>1</sup>
<b>Platební příkazy předávané prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví, pokud služba příkazy nabízí</b>				
<b>standardní převod</b> (včetně standardního převodu s konverzí na částku do 1,5 mil. Kč) <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• hromadný</li> <li>• trvalý</li> </ul>	do 12.00 hodin pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den
	do 20.00 hodin pracovního dne <sup>2</sup>	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	nejpozději následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu, tj. po odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB
	po 20.00 hodině pracovního dne <sup>2</sup>	nejpozději následující pracovní den	nejpozději následující pracovní den	
<b>standardní převod s konverzí na částku 1,5 mil. Kč a vyšší</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> </ul>	do 15.30 hodin pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	nejpozději následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu, tj. po odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB
	po 15.30 hodin pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	nejpozději následující pracovní den	
<b>prioritní převod</b> (na účet u jiného poskytovatele v ČR)	do 10.30 hodin pracovního dne bez omezení výše platby	tentýž pracovní den		tentýž pracovní den
	do 13.30 hodin pracovního dne jen platby do 500 mil. Kč včetně	tentýž pracovní den		tentýž pracovní den
	po 10.30 hodin pracovního dne u platby nad 500 mil. Kč nebo po 13.30 hodině bez omezení výše platby	následující pracovní den		následující pracovní den
<b>příkaz k inkasu z účtu plátce u ČSOB</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• hromadný</li> <li>• trvalý</li> </ul>	do 20.00 hodin pracovního dne <sup>2</sup>	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	
	po 20.00 hodině pracovního dne <sup>2</sup>	následující pracovní den	následující pracovní den	
<b>příkaz k inkasu z účtu plátce u jiného poskytovatele v ČR</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• hromadný</li> <li>• trvalý</li> </ul>	do 20.00 hodin pracovního dne <sup>2</sup>	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den, kdy ČSOB obdržela prostředky od jiného poskytovatele	
	po 20.00 hodině pracovního dne <sup>2</sup>	následující pracovní den		

1) ČSOB neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli.

2) Čas pro předání příkazu do ČSOB prostřednictvím elektronického kanálu **W1SE je 18 hodin**.

**Poznámka.** Výše uvedené lhůty pro provedení platebního příkazu Klienta platí, pokud Klient nepožaduje pozdější den splatnosti platebního příkazu.

Lhůty pro odvolání (tj. zrušení/změnu) příkazu		
Druh příkazu	Způsob odvolání (tj. zrušení/změnu) příkazu	
v písemné formě v pobočce		
<b>standardní převod čekající na zpracování</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• hromadný</li> </ul>	nejpozději do 17.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky	nejpozději 1 pracovní den před dnem splatnosti
<b>prioritní převod čekající na zpracování</b>	nejpozději do 17.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky	nejpozději 1 pracovní den před dnem splatnosti
<b>trvalý příkaz k převodu</b>	nejpozději do 17.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky	nejpozději 1 pracovní den před dnem splatnosti (při vložení do sběrného boxu 2 pracovní dny)
prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví, pokud služba příkaz nabízí		
<b>standardní převod</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• hromadný</li> <li>• trvalý</li> </ul>	nejpozději do 20.00 hodin pracovního dne	nejpozději 1 pracovní den před dnem splatnosti
<b>příkaz k inkasu čekající na zpracování</b> <sup>1</sup> <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• hromadný</li> <li>• trvalý</li> </ul>	nejpozději do 20.00 hodin pracovního dne	nejpozději 1 pracovní den u inkasa z účtu u ČSOB, jinak 2 pracovní dny před dnem splatnosti

1) Platí pro Službu ČSOB CEB

Druh platební transakce	Připsání peněžních prostředků na účet Klienta ČSOB
<b>standardní prioritní</b>	tentýž den, kdy ČSOB obdržela peněžní prostředky na účet ČSOB a nutné podklady k poskytnutí částky platební transakce příjemci od jiného poskytovatele v ČR

## 2 LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ NEDOKUMENTÁRNÍHO PLATEBNÍHO STYKU

ČSOB je oprávněna prodloužit lhůtu provedení písemného platebního příkazu o 1 pracovní den po doručení platebního příkazu do ČSOB. Níže uvedené lhůty pro provedení platebního příkazu Klienta platí, pokud Klient nepožaduje pozdější den splatnosti platebního příkazu.

### 1. Převody v měně EUR vč. SEPA plateb a Intra-company plateb v EUR uvnitř skupiny KBC

Druh příkazu	Předání příkazu do ČSOB	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB)	Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele <sup>1</sup>
<b>Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce</b>			
<b>standardní převod</b> • jednorázový • trvalý	do 14.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky na přepážce	tentýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB
	po 14.00 hodině pracovního dne v provozní době pobočky na přepážce	nejpozději následující pracovní den	
<b>Platební příkazy předávané prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví</b>			
<b>standardní převod</b> (nesplňuje požadavky na STP platbu)	do 15.30 hodin pracovního dne	tentýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB
	po 15.30 hodině pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	
<b>standardní převod</b> (splňuje požadavky na STP platbu)	do 17.00 hodin pracovního dne	tentýž pracovní den	
	po 17.00 hodině pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	

**Poznámka.** STP platba – banka příjemce je uvedena BIC kódem, účet příjemce je uveden v příslušném formátu, platba neobsahuje dodatečné instrukce pro banku. Pokud se jedná o SEPA převod není BIC kód požadován.

1) ČSOB neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli

### 2. Převody v měnách jiných než EUR

Druh příkazu	Předání příkazu do ČSOB	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB)	Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele <sup>1</sup>
<b>Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce</b>			
<b>standardní převod</b> • jednorázový • trvalý	do 14.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky na přepážce	tentýž pracovní den	dva pracovní dny po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB
	po 14.00 hodině pracovního dne v provozní době pobočky na přepážce	nejpozději následující pracovní den	
<b>Platební příkazy předávané prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví</b>			
<b>standardní převod</b> (nesplňuje požadavky na STP platbu)	do 15.30 hodin pracovního dne	tentýž pracovní den	dva pracovní dny po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB
	po 15.30 hodině pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	
<b>standardní převod</b> (splňuje požadavky na STP platbu)	do 17.00 hodin pracovního dne	tentýž pracovní den	
	po 17.00 hodině pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	
<b>Platební příkazy v měně, kterou ČSOB nemá uvedenu v kurzovním lístku (exotická měna) zadané písemnou formou i prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví</b>			
<b>Standardní převod</b> • jednorázový	Do 14.00 hodin pracovního dne	tentýž pracovní den	dva pracovní dny po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB

**Poznámka.** STP platba – banka příjemce je uvedena BIC kódem, účet příjemce je uveden v příslušném formátu, platba neobsahuje dodatečné instrukce pro banku

1) ČSOB neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli.

### 3. Vyšší platby – Intra-company platby uvnitř skupiny KBC (vyjma plateb v EUR)

Intra-company platby jsou platby uvnitř skupiny, přičemž jak plátce, tak příjemce má účet veden u banky skupiny KBC. Platební příkazy k vyšším platbám musí být do ČSOB zaslány elektronicky.

Druh příkazu	Předání příkazu do ČSOB ČR	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB ČR)	Připsání peněžních prostředků na účet Klienta u banky skupiny KBC <sup>1</sup>
<b>Platební příkazy předávané prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví</b>			
standardní převod (nesplňuje požadavky na STP platbu)	do 15.30 hodin pracovního dne	tentýž pracovní den	dva pracovní dny po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB
	po 15.30 hodině pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	
standardní převod (splňuje požadavky na STP platbu)	do 17.00 hodin pracovního dne	tentýž pracovní den	
	po 17.00 hodině pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	

**Poznámka.** STP platba – banka příjemce je uvedena BIC kódem, účet příjemce je uveden v příslušném formátu, platba neobsahuje dodatečné instrukce pro banku

1) ČSOB neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli.

### 4. Převody v cizí měně v rámci ČSOB ČR a převody v CZK, EUR a USD do ČSOB SR<sup>2</sup>

Druh příkazu	Předání příkazu do ČSOB ČR	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB ČR)	Připsání peněžních prostředků na účet Klienta ČSOB SR/ČSOB ČR <sup>1</sup>
<b>Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce</b>			
standardní převod <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• trvalý</li> </ul>	do 14.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky na přepážce	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den
	po 14.00 hodině pracovního dne v provozní době pobočky na přepážce	nejpozději následující pracovní den	nejpozději následující pracovní den
<b>Platební příkazy předávané prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví</b>			
standardní převod (nesplňuje požadavky na STP platbu)	do 15.30 hodin pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den
	po 15.30 hodině pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	nejpozději následující pracovní den
standardní převod (splňuje požadavky na STP platbu)	do 17.00 hodin pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den
	po 17.00 hodině pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	nejpozději následující pracovní den

1) ČSOB neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli.

2) Převody v ostatních měnách do ČSOB SR se řídí lhůtami uvedenými v části 2. Převody v měnách jiných než EUR

**Poznámka.** STP platba – banka příjemce je uvedena BIC kódem, účet příjemce je uveden v příslušném formátu, platba neobsahuje dodatečné instrukce pro banku

### 5. Lhůty pro odvolání (tj. zrušení)/změnu příkazu čekajícího na zpracování<sup>4</sup>

Druh příkazu	Předání požadavku na odvolání (tj. zrušení)/změnu příkazu
<b>v písemné formě v pobočce</b>	
standardní převod <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• trvalý</li> </ul>	Nejpozději 1 pracovní den před dnem splatnosti, u přepážky v provozní době pobočky do 17:00 hod

4) V případě požadavku klienta na odvolání (zrušení/změnu) příkazu, který je/byl již bankou zpracováván, (tj. v den splatnosti, nebo následující dny), již nelze příkaz odvolat a platbu zrušit. V tomto případě se jedná o požadavek na vrácení platby (viz III. Bezhotovostní platební styk bod č. 69 těchto Podmínek).

## 6. Převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska

Druh platební transakce	Předání příkazu do banky skupiny KBC	Připsání peněžních prostředků na účet Klienta ČSOB ČR
převody v měnách členských států EU/EHP Intra-company platby z bank uvnitř skupiny KBC	do 16.00 hodin pracovního dne	tentýž pracovní den <sup>3</sup>
převody v měnách mimo členských států EU/EHP	do 16.00 hodin pracovního dne	nejpozději následující pracovní den <sup>3</sup>
převody v cizí měně v rámci ČSOB ČR a převody v CZK a v cizí měně z ČSOB SR	do 16.00 hodin pracovního dne	tentýž pracovní den <sup>3</sup>

3) kdy ČSOB obdržela částku platební transakce na účet ČSOB a podklady od poskytovatele plátce nutné k poskytnutí částky platební transakce příjemci (tj. výpis z účtu u korespondenta a platební instrukce od zprostředkujícího poskytovatele).

## 3 LHŮTY PRO HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Platební transakce formou vkladu a výběru hotovosti				
Druh platební transakce	Předání příkazu do ČSOB	Odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB	Připsání peněžních prostředků	
			na účet Klienta ČSOB	na účet poskytovatele příjemce <sup>4</sup>
vklad hotovosti na účet Klienta ČSOB provedený na přepážce	v provozní době pobočky na přepážce	✘	tentýž pracovní den	✘
vklad hotovosti na účet příjemce vedený u jiného poskytovatele <sup>4</sup> v ČR provedený na přepážce	v provozní době pobočky na přepážce	✘	✘	následující pracovní den po předání příkazu do ČSOB
vklad hotovosti na účet Klienta ČSOB provedený prostřednictvím vkladového bankomatu	v pracovní dny do 18.00 hodin	✘	tentýž pracovní den	✘
	v pracovní dny po 18.00 hodině a mimo pracovní dny po celý den	✘	následující pracovní den	✘
vklad hotovosti na účet Klienta ČSOB prostřednictvím dokladu Vklad (kód 90 a 95) nebo Složenka (kód 040) na České poště, s.p.	v provozní době pobočky České pošty, s.p. na přepážce	✘	nejpozději následující pracovní den	✘
vklad hotovosti na účet Klienta ČSOB SR <sup>4</sup> provedený na přepážce	v provozní době pobočky na přepážce	✘	tentýž pracovní den	✘
výběr hotovosti z účtu Klienta ČSOB provedený na přepážce	v provozní době pobočky	tentýž pracovní den	✘	✘

4) ČSOB neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli příjemce.