

Oznámení
o lhůtách pro
provedení Platebních
transakcí
(dále jen "Oznámení o lhůtách")

1. LHŮTY na předložení Příkazu k převodu na Obchodním Místě Banky nebo elektronicky
Banka provede Platební transakci na základě příkazu k převodu. Příkaz k převodu je možné předložit na úhradu iv den splatnosti, pokud není uvedeno jinak (na provedení Příkazu k převodu v den předložení Příkazu k převodu, který je také dnem splatnosti, Klient nemá právní nárok).

Typ Platební transakce		Lhůta pro předložení Platební transakce v den D (Cut off time)	Odepsání částky Platební transakce z Účtu Klienta	Připsání částky Platební transakce na účet Příjemce/ banky Příjemce	
Tuzemský příkaz k úhradě	Standardní Tuzemská úhrada v rámci Banky	v pobočce	do 16.00 hod.	D	D
		elektronicky	do 18.30 hod.	D	D
	Standardní Tuzemská úhrada mezibankovní	v pobočce	do 16.00 hod.	D	D + 1
		elektronicky	do 18.30 hod.	D	D + 1
	Urgentní Tuzemská úhrada	v pobočce	do 10.30 hod.	D	D
		elektronicky	N/A	N/A	N/A
Typ Platební transakce		Lhůta pro předložení Platební transakce v den D (Cut off time)	Odepsání částky Platební transakce z Účtu Klienta	Připsání částky Platební transakce na účet Příjemce/ banky Příjemce	
SEPA příkaz k úhradě	Standardní úhrada mezibankovní	v pobočce	do 16.00 hod.	D	D + 1
		elektronicky	do 16.00 hod.	D	D + 1
Typ Platební transakce		Lhůta pro předložení Platební transakce v den D (Cut off time)	Odepsání částky Platební transakce z Účtu Klienta	Připsání částky Platební transakce na účet Příjemce/ banky Příjemce	
Přeshraniční příkaz k úhradě	Standardní Přeshraniční úhrada	v pobočce	do 13.00 hod.	D	D + 2
		elektronicky	do 12.30 hod.		max. D + 4 při úhradě v jiné měně než měna EHP
	Standardní Přeshraniční úhrada	v pobočce	po 13.00 hod.	nejpozději D + 1	D + 3
		elektronicky	po 12.30 hod.		max. D + 4 při úhradě v jiné měně než měna EHP
	Urgentní Přeshraniční úhrada	v pobočce	do 13.00 hod.	D	D při úhradě v EUR, jinak D + 1
		elektronicky	N/A	N/A	N/A

D – den splatnosti Příkazu k převodu

N/A – neaplikuje se

IB – Internet Banking

Pozn.: Pojmy začínající velkým počátečním písmenem mají stejný význam jako ve VOP, pokud není uvedeno jinak.

Lhůty stanovené v tomto Oznámení o lhůtách se neuplatní v případě, pokud to není možné z důvodu technické poruchy, zajišťování pravidelné nebo nepravidelné údržby, jakož i z důvodu jiných objektivních překážek (např. vyšší moc). V takovém případě Banka Příkaz k převodu zrealizuje hned, jak to bude možné.

Odvolání Příkazu k převodu před realizací

Požádat Banku o odvolání Příkazu k převodu a tím i uděleného souhlasu s uskutečněním tohoto převodu může Klient nejpozději do konce Bankovního dne předcházejícího Dni splatnosti daného Příkazu k převodu. Příkaz k převodu se Dnem splatnosti stává neodvolatelným. Odvolat Příkaz k převodu může Plátce jen na Obchodním místě nebo Tuzemský příkaz k úhradě a Tuzemský příkaz k inkasu prostřednictvím služby elektronického bankovníctví.

Tuzemský Příkaz k úhradě

- Standardní Tuzemský příkaz k úhradě

Při standardním Tuzemském příkazu k úhradě v rámci Banky je částka převodu odepsána z Účtu Plátce v Den splatnosti (D), pokud je Příkaz k převodu předložen k Obchodním místě do 16.00 hod. Pokud na Příkazu k převodu není uveden Den splatnosti, Banka zrealizuje Příkaz k převodu nejpozději v první Bankovní den po převzetí Příkazu k převodu. Banka připiše částku Tuzemského příkazu k úhradě v rámci Banky na Účet Klienta v den odepsání částky Tuzemského příkazu k úhradě z účtu Plátce (D). V případě mezibankovních převodů je daná částka zaslána na účet banky Příjemce následující Bankovní den (D+1). Příkazy k převodu realizované jako standardní platby a přijaté na Obchodním místě v Bankovní den po 16:00 hod. je Banka oprávněna považovat za přijaté v následující Bankovní den.

- Standardní Tuzemský příkaz k úhradě elektronicky

Při standardním Tuzemském příkazu k úhradě v rámci Banky předloženém elektronicky přes IB, pokud je Příkaz k převodu předložen do 18.30 hod. v Bankovní den, je částka Tuzemského příkazu k úhradě odepsána z účtu Plátce v den splatnosti (D). Na Účet Klienta je částka Tuzemského příkazu k úhradě v rámci Banky připsána též Bankovní den (D). Při mezibankovním Tuzemském příkazu k úhradě předloženém elektronicky, přes IB do 18.30 hod. v Bankovní den, je částka Tuzemského příkazu k úhradě zaslána bance Příjemce nejpozději následující Bankovní den po dni odepsání částky převodu z účtu Plátce (D + 1).

- Urgentní Tuzemský příkaz k úhradě

Tuzemské příkazy k úhradě realizované jako urgentní Příkazy k převodu (Urgentní úhrady) přijaté na Obchodním místě do 10:30 hod. v Bankovní den, který je Dnem jejich splatnosti, budou zpracovány tentýž den (D). Banka příslušnou převáděnou částku odepíše z Plátceva Účtu v Den splatnosti (D) a ještě tentýž den (D) ji zašle na účet Příjemcovy banky. Na poskytnutí této služby neexistuje právní nárok a vztahuje se na ni zvláštní poplatek stanovený v Sazebníku poplatků.

- Trvalý Tuzemský příkaz k úhradě

Trvalý Tuzemský příkaz k úhradě (včetně operací, jako je jeho zavedení, změna či zrušení) musí být podán na Obchodním místě alespoň jeden (1) Bankový den přede dnem prvního zavedení/změny/zrušení Trvalého Tuzemského příkazu k převodu nebo prostřednictvím služby elektronického bankovníctví do 18:30 hod. v Bankovní den přede dnem prvního zavedení/změny/zrušení Trvalého Tuzemského příkazu k převodu.

- Povolení k inkasu

Klient předkládá Povolení k inkasu / žádost o změnu Povolení k inkasu v předstihu k avizovanému inkasování z Účtu na Obchodním místě Banky nebo prostřednictvím služby elektronického bankovníctví jeden Bankovní den před dnem prvního provedení Tuzemského inkasa. Klient je povinen předložit žádost o odvolání Povolení k inkasu v Obchodním místě Banky nebo prostřednictvím služby elektronického bankovníctví nejpozději jeden Bankovní den před Dnem splatnosti Tuzemského příkazu k inkasu.

- Žádost o navrácení Tuzemského inkasa

Plátce má nárok na podání žádosti o navrácení finančních prostředků částky Tuzemského inkasa do osmi (8) týdnů od okamžiku odepsání prostředků z Účtu inkasním způsobem. Plátce nemá nárok na vrácení vyšší částky, nežli je maximální částka jedné platby uvedená v Povolení s inkasem, kterou mohl Plátce s přihlédnutím k okolnostem platby oprávněně očekávat. Plátce, který Bance udělil Povolení k inkasu bez uvedení limitu, nemá nárok na vrácení inkasované částky.

- Příkaz k úhradě z Účtu vedeného v CM v rámci Banky

Realizace Příkazu k úhradě z Účtu vedeného v CM v rámci Banky se řídí přiměřeně lhůtami pro Standardní Tuzemskou úhradu v rámci Banky.

SEPA příkaz k úhradě

- Standardní SEPA příkaz k úhradě

Při SEPA příkazu k úhradě je částka SEPA příkazu k úhradě zaslána bance Příjemce následující Bankovní den po dni odepsání částky SEPA příkazu k úhradě z účtu Plátce (D + 1). SEPA příkazy k úhradě realizované jako standardní platby a přijaté na obchodním místě v Bankovní den po 16:00 hod. je Banka oprávněna považovat za přijaté v následující Bankovní den.

- Standardní SEPA příkaz na úhradu elektronicky

Při SEPA příkazu k úhradě předloženém elektronicky přes IB, pokud je Příkaz k převodu předložen do 16.00 hod. v Bankovní den, je částka SEPA příkazu k úhradě zaslána bance Příjemce nejpozději následující Bankovní den po dni odepsání částky převodu z účtu Plátce (D + 1).

Přeshraniční příkaz k úhradě

- Standardní Přeshraniční příkaz k úhradě

Standardní Přeshraniční příkaz k úhradě předložen Klientem na Obchodním místě do 13.00 hod. v Bankovní den, který je Dnem splatnosti, se zpracuje v den jeho předložení (D). Banka odepíše částku standardními Přeshraničního příkazu k úhradě z Účtu Klienta v den D, pokud jsou

Pozn.: Pojmy začínající velkým počátečním písmenem mají stejný význam jako ve VOP, pokud není uvedeno jinak.

splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu k převodu. Banka zašle částku převodu na účet banky Příjemce, resp. korespondenční banky o 2 Bankovní dny (D + 2), nejpozději do 4 Bankovních dnů od okamžiku přijetí Příkazu k převodu v jiné měně než měně členských států EHP (D + 4).

Standardní Přeshraniční Příkaz k úhradě přijatý od Klienta na obchodním místě po 13.00 hod. v Bankovní den, který je Dnem splatnosti, se zpracuje v den jeho předložení (D), nejpozději následující Bankovní den (D + 1). Banka odepíše částku úhrady z Účtu Klienta v den D, resp. následující Bankovní den (D + 1) a zašle ji na účet banky Příjemce, resp. korespondenční banky o 3 Bankovní dny (D + 3), nejpozději do 4 Bankovních dnů od okamžiku přijetí Příkazu k převodu při úhradě v jiné měně než měně členských států EHP (D + 4).

- Urgentní Přeshraniční příkaz k úhradě

Klient může realizovat Urgentní Přeshraniční příkaz k úhradě pouze na obchodním místě Banky do 13.00 hod. Bankovního dne (D). Banka odepíše částku úhrady z Účtu Klienta v ten samý den (D) a zašle ji na účet banky Příjemce, resp. korespondenční banky následující Bankovní den (D + 1), při úhradě v měně EUR v ten samý den (D). Na poskytnutí této služby neexistuje právní nárok a vztahuje se na ni zvláštní poplatek stanovený v Sazebníku poplatků.

2. LHŮTY na připsání částky úhrady Platební transakce

Typ Platební transakce		Připsání Platební transakce na účet Banky	Připsání Platební transakce na Účet Klienta
Přijátá platba	Tuzemská, Urgentní	D	D
	SEPA	do 16.00 hod.	D
	Přeshraniční	do 16.00 hod.	D

Přijátá tuzemská platba z jiné banky a Urgentní platba je na Účet Klienta připsána v den připsání prostředků na účet Banky. Pokud Banka přijme přeshraniční platbu po 16.00 hod., přeshraniční platba bude zpracována následující Bankovní den po přijetí přeshraniční platby s valutou zahraniční banky.

Pokud Banka přijme SEPA platbu po 16.00 hod., SEPA platba bude zpracována následující Bankovní den po přijetí SEPA platby.

Pokud Banka nemůže identifikovat Příjemce částky úhrady, bez zbytečného odkladu vrátí částku úhrady Plátcí, resp. bance Plátce. V případě neúplných nebo nepřesných údajů se došlá Přeshraniční úhrada dostává do reklamačního řízení a datum připsání této Přeshraniční úhrady a následného disponování s prostředky se může prodloužit. Banka je oprávněna účtovat Plátcí dodatečné poplatky banky Příjemce a své poplatky podle platného Sazebníku poplatků.

3. LHŮTY na předložení Tuzemského příkazu k inkasu přes Internetbanking

Transakce	Lhůta pro předložení
Tuzemský příkaz k inkasu	do 18.30 hod.

- Tuzemský příkaz k inkasu

Příjemce je povinen předložit Tuzemský příkaz k inkasu nejpozději do 18.30 hod. v Bankovní den.