

## LEHOTY NA VYKONÁVANIE PLATOBŇYCH OPERÁCIÍ

### PLATOBŇY OPERÁCIIE V RÁMCI ČSOB SR

Prijaté	Pripísanie finančných prostriedkov na účet príjemcu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet ČSOB
Prijatá platba	21:00		D
Odoslané	Odobzдание platobného príkazu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet banky príjemcu
	Na pobočke	Elektronicky <sup>1</sup>	
Platba v EUR bez konverzie	15:00	21:00	D
Platba v EUR s konverziou a platba v cudzej mene		15:00	

### PLATOBŇY OPERÁCIIE Z/DO ČSOB ČR

Prijaté	Pripísanie finančných prostriedkov na účet príjemcu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet ČSOB
Prijatá platba	16:00		D
Odoslané	Odobzдание platobného príkazu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet banky príjemcu
	Na pobočke	Elektronicky <sup>1</sup>	
Platba v mene EUR	11:30	11:30	D
Platba v mene CZK, USD	15:00	15:00	
Platba v iných menách	12:00	13:00	D+2

### URGENTNÉ A ZRÝCHLENÉ PLATOBŇY OPERÁCIIE

Prijaté	Pripísanie finančných prostriedkov na účet príjemcu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet ČSOB
Prijatá platba	17:00		D
Odoslané	Odobzдание platobného príkazu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet banky príjemcu
	Na pobočke	Elektronicky <sup>1</sup>	
Zrýchlená SEPA platba	11:30	11:30	D
Urgentná platba v EUR v reálnom čase	15:00	15:00	
Zrýchlená cezhraničná platba, okrem HRK, RUB, CNY	11:30	11:30	D+1

## SEPA PLATOBNÉ OPERÁCIE

SEPA platobné operácie sú platobné operácie v mene EUR v rámci SEPA krajín vrátane SR.

Prijaté		Pripísanie finančných prostriedkov na účet príjemcu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet ČSOB
Prijatá platba		21:00		D
Odoslané		Odovzdanie platobného príkazu (D)		Pripísanie fin. prostriedkov na účet banky príjemcu
		Na pobočke	Elektronicky <sup>1</sup>	
Platba	z EUR účtu	15:00	21:00	D+1
	s konverziou		15:00	
Zrušenie platby pred spracovaním		15:00 (D-1)	21:00 (D-1) <sup>2</sup>	x
Inkaso		Odovzdanie platobného príkazu		Pripísanie fin. prostriedkov na účet banky príjemcu
		Na pobočke	Elektronicky	
Príkaz na inkaso (CORE)		x	6:30 (D-1)	D
Zadanie/zmena/zrušenie súhlasu s inkasom		15:00 (DU-1)	21:00 (DU-1)	x

## CEZHRANIČNÉ PLATOBNÉ OPERÁCIE

Prijaté		Pripísanie finančných prostriedkov na účet príjemcu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet ČSOB
Prijatá platba		16:00		D
Odoslané		Odovzdanie platobného príkazu (D)		Pripísanie fin. prostriedkov na účet banky príjemcu
		Na pobočke	Elektronicky <sup>1</sup>	
Platba v EUR v rámci EHP krajín, ktorá nespĺňa podmienky SEPA platby		x	13:00	D+1
		12:00	x	D+2
Cezhraničná platba <sup>3</sup>		12:00	13:00	D+2
Zrušenie platby pred spracovaním		15:00 (D-1)	x	x

<sup>1</sup> Do tejto kategórie sú zahrnuté aj platobné príkazy prijaté formou MT101. Lehota 21:00 hod. sa uplatní len v prípade automatického spracovania. Pre platby nespracované automaticky sa uplatní lehota 16:30 hod.

Lehoty pre odovzdanie príkazov cez ČSOB MultiCash 24 sú o 30 minút kratšie.

<sup>2</sup> V závislosti od typu platobnej operácie

<sup>3</sup> Prevod v mene CNY je možný len pre klientov segmentu korporát.

**D = deň splatnosti**, D-1 = jeden pracovný deň pred dňom splatnosti (D); D+1= nasledujúci pracovný deň po dni splatnosti (D); D+2= 2 pracovné dni po dni splatnosti (D)

**DÚ = deň účinnosti**, DÚ-1= pracovný deň pred dňom účinnosti (DÚ)

Ak deň splatnosti (D) nie je pracovným dňom Banky, suma platobnej operácie bude odpísaná alebo pripísaná nasledujúci pracovný deň Banky. Ak platiteľ predloží platobný príkaz po lehote stanovenej Bankou, suma platobnej operácie bude odpísaná nasledujúci pracovný deň Banky. ČSOB nezodpovedá za lehoty a spôsob spracovania platobnej operácie v iných bankách, ak osobitný predpis neustanovuje inak. Tieto informácie o lehotách Československej obchodnej banky, a. s. pre vykonávanie platobných operácií sú účinné od 25.05.2020 a nahrádzajú predchádzajúci dokument pre lehoty na vykonávanie platobných operácií, ktorý bol účinný od 10.03.2017.