

## LEHOTY NA VYKONÁVANIE PLATOBŇNÝCH OPERÁCIÍ

### PLATOBŇNÉ OPERÁCIÉ V RÁMCI ČSOB SR

Odoslané / Prijaté	Odobzdanie platobného príkazu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet ČSOB
	Na pobočke	Elektronicky <sup>1</sup>	
Platba v EUR bez konverzie	15:00 pracovný deň	21:00 kalendárny deň <sup>4</sup>	D kalendárny deň <sup>4</sup>
Platba v EUR s konverziou a platba v cudzej mene		15:00 pracovný deň	D pracovný deň

### PLATOBŇNÉ OPERÁCIÉ Z/DO ČSOB ČR

Prijaté	Pripísanie finančných prostriedkov na účet príjemcu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet ČSOB
Prijatá platba	16:00 pracovný deň		D pracovný deň
Odoslané	Odobzdanie platobného príkazu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet banky príjemcu
	Na pobočke	Elektronicky <sup>1</sup>	
Platba v mene EUR	11:30 pracovný deň		D pracovný deň
	n/a	21:00 nepracovný deň <sup>5</sup>	D+1 nasledujúci pracovný deň
Platba v mene CZK, USD	15:00 pracovný deň		D pracovný deň
Platba v iných menách	12:00 pracovný deň	13:00 pracovný deň	D+2 nasledujúce 2 pracovné dni

### SEPA PLATOBŇNÉ OPERÁCIÉ

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 SEPA platba	21:00 pracovný deň		D pracovný deň
Prijatá SEPA okamžitá platba	24:00 kalendárny deň		D kalendárny deň
Odoslané	Odobzdanie platobného príkazu (D)		Pripísanie fin. prostriedkov na účet banky príjemcu
	Na pobočke	Elektronicky <sup>1</sup>	
SEPA platba	15:00 pracovný deň	21:00 kalendárny deň <sup>4</sup>	D+1 nasledujúci pracovný deň
		15:00 pracovný deň	
Zrušenie platby pred spracovaním	15:00 (D-1) 1 pracovný deň pred dňom splatnosti	21:00 (D-1) <sup>2</sup> , 1 kalendárny deň <sup>4</sup> pred dňom splatnosti	x

SEPA Inkaso	Odovzdanie platobného príkazu		Pripísanie fin. prostriedkov na účet banky príjemcu
	Na pobočke	Elektronicky	
Príkaz na inkaso (CORE)	n/a	6:30 (D-1) 1 pracovný deň pred dňom splatnosti	D pracovný deň
Zadanie/zmena/zrušenie súhlasu so SEPA inkasom	15:00 (DU-1) 1 pracovný deň pred dňom účinnosti	21:00 (DU-1) 1 pracovný deň pred dňom účinnosti	x

### CEZHRANIČNÉ PLATOBNÉ OPERÁCIE

Prijaté	Pripísanie finančných prostriedkov na účet príjemcu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet ČSOB
Prijatá platba	16:00 pracovný deň		D pracovný deň
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	n/a	13:00 pracovný deň	D+1 nasledujúci pracovný deň
	12:00 pracovný deň	n/a	D+2 nasledujúce 2 pracovné dni
Cezhraničná platba <sup>3</sup>	12:00 pracovný deň	13:00 pracovný deň	D+2 nasledujúce 2 pracovné dni
Zrušenie platby pred spracovaním	15:00 (D-1) 1 pracovný deň pred dňom splatnosti	n/a	n/a

### URGENTNÉ A ZRÝCHLENÉ PLATOBNÉ OPERÁCIE

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

<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.

<sup>4</sup> Dňom „D“ sa rozumie kalendárny deň s výnimkou odstavok elektronických služieb, ak bola SEPA platba/SEPA trvalý príkaz bez konverzie odovzdaný Banke prostredníctvom služieb elektronického bankovníctva Moja ČSOB, SmartBanking a ČSOB API. Dňom „D“ sa rozumie pracovný deň, ak bol platobný príkaz odovzdaný Banke prostredníctvom služieb elektronického bankovníctva ČSOB BusinessBanking lite, ČSOB BusinessBanking, ČSOB MultiCash 24 alebo swiftovou správou MT101.

<sup>5</sup> Nepracovný deň je deň, ktorý je víkendom (sobota, nedeľa) alebo dňom pracovného pokoja.

Ak platiteľ predloží platobný príkaz po lehote stanovenej Bankou, suma platobnej operácie bude odpísaná nasledujúci pracovný resp. kalendárny deň v závislosti od typu platobnej operácie a spôsobu odovzdania platobného príkazu. 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 07.10.2024** a nahrádzajú predchádzajúci dokument pre lehoty na vykonávanie platobných operácií, ktorý bol účinný od 07.12.2022.