

# LHŮTY V PLATEBNÍM STYKU

platné od 1. 11. 2009

## TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK - ODCHOZÍ PLATBY

FORMA PŘEDÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU	LHŮTY PRO PŘEDLOŽENÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU PRO ZÚČTOVÁNÍ V DEN D	
	STANDARDNÍ	EXPRESNÍ
Papírová (pražské pobočky)	do 12:00 hod. dne D+0	do 10:00 hod. dne D+0
Papírová v rámci banky (mimopražské pobočky)	do 10:00 hod. dne D+0	do 10:00 hod. dne D+0
Papírová mimo banku (mimopražské pobočky)	do konce pracovní doby pobočky dne D-1	do 10:00 hod. dne D+0
Faxová zpráva	do 12:00 hod. dne D+0	do 10:00 hod. dne D+0
SWIFT MT101	do 12:00 hod. dne D+0	do 10:00 hod. dne D+0
Přímé bankovníctví (Online Banking, BusinessNet, Telebanking, Business Linka, GSM Banking, Smart Banking)	do 20:00 hod. dne D+0	do 12:00 hod. dne D+0
Elektronické bankovníctví (Eltrans 2000, MultiCash, EDI, HomeCash, EuropeanGate, Gemini s ActivCard*)	do 18:00 hod. dne D+0	do 11:30 hod. dne D+0*
Elektronické bankovníctví (Gemini s faxovou průvodkou)	do 12:00 hod. dne D+0	do 10:00 hod. dne D+0

*Dnem D se rozumí bankovní den, kdy má být platební příkaz zúčtován.*

*\*) Pro Gemini s ActivCard platí pro expresní platby lhůta definovaná pro Gemini s faxovou průvodkou*

## ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK – ODCHOZÍ PLATBY

FORMA PŘEDÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU	LHŮTY PRO PŘEDLOŽENÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU PRO ZÚČTOVÁNÍ V DEN D	
	STANDARDNÍ	
Papírová (pražské pobočky)	do 10:00 hod. dne D+0	
Papírová (mimopražské pobočky)	do konce pracovní doby pobočky dne D-1	
Faxová zpráva	do 10:00 hod. dne D+0	
SWIFT MT101	do 12:00 hod. dne D+0	
Přímé bankovníctví (Online Banking, BusinessNet, Telebanking, Business Linka, GSM Banking, Smart Banking)	do 12:00 hod. dne D+0	
Elektronické bankovníctví (Eltrans 2000, MultiCash, EDI, HomeCash, EuropeanGate, Gemini s ActivCard)	do 12:00 hod. dne D+0	
Elektronické bankovníctví (Gemini s faxovou průvodkou)	do 10:00 hod. dne D+0	

*Dnem D se rozumí bankovní den, kdy má být platební příkaz zúčtován.*

## TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK – PŘÍCHOZÍ PLATBY

FORMA PŘEDÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU	LHŮTY PRO OBDRŽENÍ PROSTŘEDKŮ I PODKLADŮ PRO ZÚČTOVÁNÍ KE ZPRACOVÁNÍ BANKOU	
	STANDARDNÍ	EXPRESNÍ
Příchozí platba z jiné banky	do 17:30 hod.	do 17:30 hod.
Příchozí platba v rámci banky	do 20:00 hod.	do 12:00 hod.

## ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK – PŘÍCHOZÍ PLATBY

FORMA PŘEDÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU	LHŮTY PRO OBDRŽENÍ PROSTŘEDKŮ I PODKLADŮ PRO ZÚČTOVÁNÍ KE ZPRACOVÁNÍ BANKOU	
	STANDARDNÍ	
Příchozí platba z jiné banky	do 12:00 hod.	
Příchozí platba v rámci banky	do 12:00 hod.	

# LHŮTY V PLATEBNÍM STYKU

platné od 1. 11. 2009

## TRVALÉ PLATEBNÍ PŘÍKAZY

FORMA PŘEDÁNÍ TRVALÉHO PŘÍKAZU	LHŮTY PRO PŘEDLOŽENÍ TRVALÉHO PŘÍKAZU PRO ZPRACOVÁNÍ V DEN D	
	TUZEMSKÝ TRVALÝ PŘÍKAZ	ZAHRANIČNÍ TRVALÝ PŘÍKAZ
Papírová (všechny pobočky)	do konce pracovní doby pobočky dne D-2	do konce pracovní doby pobočky dne D-2
Faxová zpráva	do 20:00 hod. dne D-2	do 20:00 hod. dne D-2
Přímé bankovníctví (Online Banking, BusinessNet, Telebanking, Business Linka, GSM Banking, Smart Banking)	do 24:00 hod. dne D-1	do 24:00 hod. dne D-1
Elektronické bankovníctví (Eltrans 2000)	do 18:00 hod. dne D-1	do 18:00 hod. dne D-1

*Dnem D se rozumí bankovní den, kdy má být provedena první platba z trvalého příkazu.*

## SOUHLAS S INKASEM

FORMA PŘEDÁNÍ SOUHLASU S INKASEM	LHŮTY PRO PŘEDLOŽENÍ SOUHLASU PRO ZPRACOVÁNÍ V DEN D		
	TUZEMSKÉ INKASO	SEPA INKASO	SIPO
Papírová (všechny pobočky)	do konce pracovní doby pobočky dne D-2	do konce pracovní doby pobočky dne D-2	do 18. kalendářního dne* předcházejícího měsíce, ve kterém má proběhnout první/upravená platba
Přímé bankovníctví (Online Banking, BusinessNet, Telebanking, Business Linka)	do 24:00 hod. dne D-1	do 24:00 hod. dne D-1	do 19. kalendářního dne* předcházejícího měsíce, ve kterém má proběhnout první/upravená platba
Elektronické bankovníctví (Eltrans 2000)	do 18:00 hod. dne D-1	služba není k dispozici	do 19. kalendářního dne* předcházejícího měsíce, ve kterém má proběhnout první/upravená platba

*Dnem D se rozumí bankovní den, kdy má být provedeno první inkaso z účtu plátce.*

*\*) Jde-li o nebankovní den, je rozhodným dnem nejbližší předchozí bankovní den.*

## ŽÁDOST O VRÁCENÍ SEPA INKASA

FORMA PŘEDÁNÍ ŽÁDOSTI O VRÁCENÍ SEPA INKASA	LHŮTY PRO PŘEDLOŽENÍ ŽÁDOSTI O VRÁCENÍ SEPA INKASA PRO ZPRACOVÁNÍ V DEN D	
	ŽÁDOST O VRÁCENÍ SEPA INKASA	
Papírová (všechny pobočky)	do konce pracovní doby pobočky dne D-1	
Přímé bankovníctví (Online Banking, BusinessNet, Telebanking, Business Linka)	do 24:00 hod. dne D-1	

*Dnem D se rozumí bankovní den, kdy má být provedená žádost o vrácení SEPA inkasa.*

## HOTOVOSTNÍ OPERACE

FORMA ZPRACOVÁNÍ HOTOVOSTI	LHŮTY PRO ZPRACOVÁNÍ PLATBY V DEN D
Vklad/výběr hotovosti na přepážkách poboček	do konce pracovní doby pobočky dne D+0
Vklad prostřednictvím denního a nočního trezoru	do 13:00 hod. dne D+0
Vklad prostřednictvím bankomatu UCB CZ	do 13:00 hod. dne D+0
Doručení hotovosti určené k pozdějšímu zpracování	do 12:00 hod. dne D+0

*Dnem D se rozumí bankovní den, kromě státních svátků, sobot a nedělí.*