

LHŮTY V PĚBATEBNÍM STYKU

platné od 1. 11. 2009

TUZEMSKÝ PĚBATEBNÍ STYK - ODCHOZÍ PLATBY

FORMA PŘEDÁNÍ PĚBATEBNÍHO PŘÍKAZU	LHŮTY PRO PŘEDLOŽENÍ PĚBATEBNÍHO 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 PĚBATEBNÍ STYK – ODCHOZÍ PLATBY

FORMA PŘEDÁNÍ PĚBATEBNÍHO PŘÍKAZU	LHŮTY PRO PŘEDLOŽENÍ PĚBATEBNÍHO 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 PĚBATEBNÍ STYK – PŘÍCHOZÍ PLATBY

FORMA PŘEDÁNÍ PĚBATEBNÍHO 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 PĚBATEBNÍ STYK – PŘÍCHOZÍ PLATBY

FORMA PŘEDÁNÍ PĚBATEBNÍHO 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.

PAYMENT SYSTEM CUT-OFF TIMES

valid from 01.11.2009

DOMESTIC PAYMENT SYSTEM – OUTGOING PAYMENTS

PAYMENT ORDER DELIVERY FORM	CUT-OFF TIMES FOR DELIVERY OF A PAYMENT ORDER FOR BOOKING ON DAY D	
	STANDARD	EXPRESS
Paper form (Prague branches)	until 12:00 on day D+0	until 10:00 on day D+0
Paper form within the bank (other branches)	until 10:00 on day D+0	until 10:00 on day D+0
Paper form outside the bank (other branches)	until the end of the branch business hours on day D-1	until 10:00 on day D+0
Fax message	until 12:00 on day D+0	until 10:00 on day D+0
SWIFT MT101	until 12:00 on day D+0	until 10:00 on day D+0
Direct Banking (Online Banking, BusinessNet, Telebanking, Business Line, GSM Banking, Smart Banking)	until 20:00 on day D+0	until 12:00 on day D+0
Electronic Banking (Eltrans 2000, MultiCash, EDI, HomeCash, EuropeanGate, Gemini with ActivCard*)	until 18:00 on day D+0	until 11:30 on day D+0*
Electronic Banking (Gemini with fax cover sheets)	until 12:00 on day D+0	until 10:00 on day D+0

Day D is the banking day on which the payment order should be booked.

**) For express payments for Gemini with ActivCard, the cut-off time defined for Gemini with fax cover sheets applies.*

FOREIGN PAYMENT SYSTEM – OUTGOING PAYMENTS

PAYMENT ORDER DELIVERY FORM	CUT-OFF TIMES FOR DELIVERY OF A PAYMENT ORDER FOR BOOKING ON DAY D	
	STANDARD	
Paper form (Prague branches)	until 10:00 on day D+0	
Paper form (other branches)	until the end of the branch business hours on day D-1	
Fax message	until 10:00 on day D+0	
SWIFT MT101	until 12:00 on day D+0	
Direct Banking (Online Banking, BusinessNet, Telebanking, Business Line, GSM Banking, Smart Banking)	until 12:00 on day D+0	
Electronic Banking (Eltrans 2000, MultiCash, EDI, HomeCash, EuropeanGate, Gemini with ActivCard)	until 12:00 on day D+0	
Electronic Banking (Gemini with fax cover sheets)	until 10:00 on day D+0	

Day D is the banking day on which the payment order should be booked.

DOMESTIC PAYMENT SYSTEM – INCOMING PAYMENTS

PAYMENT ORDER DELIVERY FORM	CUT-OFF TIMES FOR RECEPTION OF FUNDS AND MATERIALS FOR BOOKING TO BE PROCESSED BY THE BANK	
	STANDARD	EXPRESS
Incoming payment from another bank	until 17:30	until 17:30
Incoming payment within the bank	until 20:00	until 12:00

FOREIGN PAYMENT SYSTEM – INCOMING PAYMENTS

PAYMENT ORDER DELIVERY FORM	CUT-OFF TIMES FOR RECEPTION OF FUNDS AND MATERIALS FOR BOOKING TO BE PROCESSED BY THE BANK	
	STANDARD	
Incoming payment from another bank	until 12:00	
Incoming payment within the bank	until 12:00	

PAYMENT SYSTEM CUT-OFF TIMES

valid from 01.11.2009

STANDING ORDERS

STANDING ORDER DELIVERY FORM	CUT-OFF TIMES FOR DELIVERY OF A STANDING ORDER FOR PROCESSING ON DAY D	
	DOMESTIC STANDING ORDER	FOREIGN STANDING ORDER
Paper form (all branches)	until the end of the branch business hours on day D-2	until the end of the branch business hours on day D-2
Fax message	until 20:00 on day D-2	until 20:00 on day D-2
Direct Banking (Online Banking, BusinessNet, Telebanking, Business Line, GSM Banking, Smart Banking)	until 24:00 on day D-1	until 24:00 on day D-1
Electronic Banking (Eltrans 2000)	until 18:00 on day D-1	until 18:00 on day D-1

Day D is the banking day on which the first payment of the standing order should be executed.

DIRECT DEBIT AUTHORISATION

DIRECT DEBIT AUTHORISATION DELIVERY FORM	CUT-OFF TIMES FOR DELIVERY OF AN AUTHORISATION FOR PROCESSING ON DAY D		
	DOMESTIC DIRECT DEBIT	SEPA DIRECT DEBIT	SIPO
Paper form (all branches)	until the end of the branch business hours on day D-2	until the end of the branch business hours on day D-2	until the 18th calendar day* of the month preceding the month in which the first/adjusted payment should take place
Direct Banking (Online Banking, BusinessNet, Telebanking, Business Line)	until 24:00 on day D-1	until 24:00 on day D-1	until the 19th calendar day* of the month preceding the month in which the first/adjusted payment should take place
Electronic Banking (Eltrans 2000)	until 18:00 on day D-1	service unavailable	until the 19th calendar day* of the month preceding the month in which the first/adjusted payment should take place

Day D is the banking day on which the first debit from the account should be executed.

**) If such day is a non-banking day, the determining day is the nearest preceding banking day.*

SEPA DIRECT DEBIT REFUND

SEPA DIRECT DEBIT REFUND DELIVERY FORM	CUT-OFF TIMES FOR DELIVERY OF A SEPA DIRECT DEBIT REFUND FOR PROCESSING ON DAY D	
	SEPA DIRECT DEBIT REFUND	
Paper form (all branches)	until the end of the branch business hours on day D-1	
Direct Banking (Online Banking, BusinessNet, Telebanking, Business Line)	until 24:00 on day D-1	

Day D is the banking day on which the refund should be executed.

CASH OPERATIONS

CASH PROCESSING FORM	CUT-OFF TIMES FOR PROCESSING A PAYMENT ON DAY D
Cash deposit/withdrawal at branch counters	until the end of the branch business hours on day D+0
Deposit made through a day or night deposit box	until 13:00 on day D+0
Deposit made through a UCB CZ ATM	until 13:00 on day D+0
Cash delivery for later processing	until 12:00 on day D+0

Day D is any banking day, except bank holidays, Saturdays and Sundays.