

LHŮTY V PLATEBNÍM STYKU

platné pro Českou republiku od 1. 11. 2021



TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK

Příkazy předané prostřednictvím přímého bankovníctví **Online Banking, BusinessNet, Smart Banking** a elektronického bankovníctví **Eltrans 2000, MultiCash, SWIFT FileAct, EuropeanGate, UC eBanking global a SWIFT MT101**

Platby	Lhůta (COT) pro předání příkazu	Odepsání platby	Lhůta pro připsání platby	
			v rámci banky	z/do jiné banky
Odchozí platba expresní	D / 13.00 ¹⁾ D / 13.30	D	D	D
Odchozí platba standardní	D / 15.00 ¹⁾ D / 20.00	D	D	D+1 ²⁾
Příchozí platba expresní	-	-	D / 13.30	D / 17.30
Příchozí platba standardní	-	-	D / 20.00	D / 17.30

Inkasa	Lhůta (COT) pro předání příkazu	Odepsání platby	Lhůta pro připsání platby	
			v rámci banky	z/do jiné banky
Žádost o inkaso	D-1 / 20.00	D	-	-
Příchozí platba na základě žádosti o inkaso	-	D	D / 20.00	D+1 / 17.30
Souhlas s inkasem (zadání, změna, zrušení)	D-1 / 23.59	-	-	-
Souhlas s inkasem SIPO (zadání, změna, zrušení) ³⁾	M-1 / 23.59	-	-	-
Odchozí platba na základě žádosti o inkaso	-	D	D	D+1 ²⁾

Trvalé příkazy	Lhůta (COT) pro předání příkazu	Odepsání platby	Lhůta pro připsání platby	
			v rámci banky	z/do jiné banky
Trvalý příkaz k platbě (zadání, změna, zrušení)	D-1 / 23.59	-	-	-
Odchozí platba na základě trvalého příkazu	-	D	D	D+1 ²⁾
Příchozí platba na základě trvalého příkazu	-	-	D / 20.00	D / 17.30

¹⁾Pro příkazy dle SWIFT MT101.

²⁾Lhůta pro připsání platby do jiné banky při podání příkazu do 13.00 je obvykle D. Tato lhůta se vztahuje i na odchozí platby na základě žádosti o inkaso a trvalé příkazy na pevnou částku.

³⁾Při povolení SIPO na účtu do 18. dne v měsíci (není-li tento den pracovním dnem, pak do nejbližšího předchozího pracovního dne) bude platba SIPO poprvé provedena následující kalendářní měsíc. V případě povolení SIPO na účtu po tomto datu bude platba provedena až druhý následující kalendářní měsíc. Pro změnu limitu či zrušení povolení SIPO jsou platné stejné lhůty.

Přehled dostupnosti jednotlivých typů příkazů v přímém bankovníctví je vám k dispozici [ZDE](#).

Přehled dostupnosti jednotlivých typů příkazů v elektronickém bankovníctví je vám k dispozici [ZDE](#).

LHŮTY V PLATEBNÍM STYKU

platné pro Českou republiku od 1. 11. 2021



TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK

Příkazy předané na **papírovém formuláři**

Platby	Lhůta (COT) pro předání příkazu	Odepsání platby	Lhůta pro připsání platby	
			v rámci banky	z/do jiné banky
Odchozí platba expresní	D / 12.00	D	D	D
Odchozí platba standardní	D / 14.00	D	D	D+1 ¹⁾
Příchozí platba expresní	-	-	D / 13.30	D / 17.30
Příchozí platba standardní	-	-	D / 20.00	D / 17.30

Inkasa	Lhůta (COT) pro předání příkazu	Odepsání platby	Lhůta pro připsání platby	
			v rámci banky	z/do jiné banky
Žádost o inkaso	D / 12.00	-	-	-
Příchozí platba na základě žádosti o inkaso	-	-	D / 20.00	D / 17.30
Souhlas s inkasem (zadání, změna, zrušení)	D-1 / 14.00	-	-	-
Souhlas s inkasem SIPO (zadání, změna, zrušení) ²⁾	M-1 / 14.00	-	-	-
Odchozí platba na základě žádosti o inkaso	-	D	D	D+1 ¹⁾

Trvalé příkazy	Lhůta (COT) pro předání příkazu	Odepsání platby	Lhůta pro připsání platby	
			v rámci banky	z/do jiné banky
Trvalý příkaz k platbě (zadání, změna, zrušení)	D-1 / 14.00	-	-	-
Odchozí platba na základě trvalého příkazu	-	D	D	D+1 ¹⁾
Příchozí platba na základě trvalého příkazu	-	-	D / 20.00	D / 17.30

¹⁾Lhůta pro připsání platby do jiné banky při podání příkazu do 12.00 je obvykle D. Tato lhůta se vztahuje i na odchozí platby na základě žádosti o inkaso a trvalé příkazy na pevnou částku.

²⁾Při povolení SIPO na účtu do 18. dne v měsíci (není-li tento den pracovním dnem, pak do nejbližšího předchozího pracovního dne) bude platba SIPO poprvé provedena následující kalendářní měsíc. V případě povolení SIPO na účtu po tomto datu bude platba provedena až druhý následující kalendářní měsíc. Pro změnu limitu či zrušení povolení SIPO jsou platné stejné lhůty.

LHŮTY V PLATEBNÍM STYKU

platné pro Českou republiku od 1. 11. 2021



ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK

Příkazy předané prostřednictvím přímého bankovníctví **Online Banking, BusinessNet, Smart Banking** a elektronického bankovníctví **Eltrans 2000, MultiCash, SWIFT FileAct, EuropeanGate, UC eBanking global a SWIFT MT101**

Platby	Měna	Lhůta (COT) pro předání příkazu	Odepsání platby	Lhůta pro připsání platby	
				v rámci banky	z/do jiné banky ¹⁾
Odchozí SEPA platba expresní	EUR	D / 13.00	D	D	D
Odchozí SEPA platba standardní	EUR	D / 15.00	D	D	D+1 ²⁾
Odchozí platba standardní	EUR	D / 15.00	D	D	D+1 ²⁾
	AUD, HKD,	D / 8.30	D	D	D+1
	HRK, JPY, TRY, BGN	D / 11.15	D	D	D+1
	BAM, NZD, SGD	D / 12.00	D	D	D+2
	USD, CZK a ostatní	D / 15.00	D	D	D+1
Příchozí platba standardní	CZK	-	-	D / 15.00	D / 15.00
	EUR, USD	-	-	D / 15.00	D / 16.00
	ostatní	-	-	D / 15.00	D / 12.00

SEPA inkaso	Měna	Lhůta (COT) pro předání příkazu	Odepsání platby	Lhůta pro připsání platby	
				v rámci banky	z/do jiné banky
Příkaz k podnikatelskému SEPA inkasu	EUR	D-2 / 18.00	-	-	-
Příchozí platba na základě SEPA inkasa	EUR	-	-	D / 15.00	D / 16.00
Souhlas se SEPA inkasem (zadání, změna, zrušení)	EUR	D-1 / 23.59	-	-	-
Odchozí platba na základě SEPA inkasa	EUR	D / 15.00	D	D	D
Žádost o odmítnutí SEPA inkasa	EUR	D-1 / 16.00	-	-	-
Žádost o vrácení SEPA inkasa	EUR	D-1 / 23.59	-	-	-

Trvalé příkazy	Měna	Lhůta (COT) pro předání příkazu	Odepsání platby	Lhůta pro připsání platby	
				v rámci banky	z/do jiné banky ¹⁾
Trvalý příkaz k platbě (zadání, změna, zrušení)	-	D-1 / 23.59	-	-	-
Příchozí platba na základě trvalého příkazu	CZK	-	-	D / 15.00	D / 15.00
	EUR, USD	-	-	D / 15.00	D / 16.00
	ostatní	-	-	D / 15.00	D / 12.00
Odchozí SEPA platba na základě trvalého příkazu	EUR	-	D	D	D+1 ²⁾
	EUR	-	D	D	D+1 ²⁾
	AUD, HKD	-	D	D	D+1
	HRK, JPY, TRY, BGN	-	D	D	D+1
	BAM, NZD, SGD	-	D	D	D+2
Odchozí platba na základě trvalého příkazu	USD, CZK a ostatní	-	D	D	D+1

¹⁾V případě, že platba zahrnuje směnu měn, lhůta pro připsání platby na účet příjemce se prodlužuje o jeden pracovní den. Toto ustanovení se nevztahuje na platby, kde měna platby/úctu je měnou EHP.

²⁾Lhůta pro připsání platby do jiné banky při podání příkazu do 13.00 je obvykle D. Tato lhůta se vztahuje i na odchozí platby v měně EUR na základě trvalého příkazu na pevnou částku.

Přehled dostupnosti jednotlivých typů příkazů v přímém bankovníctví je vám k dispozici [ZDE](#).

Přehled dostupnosti jednotlivých typů příkazů v elektronickém bankovníctví je vám k dispozici [ZDE](#).

LHŮTY V PLATEBNÍM STYKU

platné pro Českou republiku od 1. 11. 2021



ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK

Příkazy předané na **papírovém formuláři**

Platby	Měna	Lhůta (COT) pro předání příkazu	Odepsání platby	Lhůta pro připsání platby	
				v rámci banky	z/do jiné banky ¹⁾
Odchozí SEPA platba expresní	EUR	D / 12.00	D	D	D
Odchozí SEPA platba standardní	EUR	D / 14.00	D	D	D+1 ²⁾
Odchozí platba standardní	EUR	D / 14.00	D	D	D+1 ²⁾
	AUD, HKD	D-1 / 14.00	D	D	D+1
	HRK, JPY, TRY, BGN	D / 10.15	D	D	D+1
	BAM, NZD, SGD	D / 11.00	D	D	D+2
	USD, CZK a ostatní	D / 14.00	D	D	D+1
Příchozí platba standardní	CZK	-	-	D / 15.00	D / 15.00
	EUR, USD	-	-	D / 15.00	D / 16.00
	ostatní	-	-	D / 15.00	D / 12.00

SEPA inkaso	Měna	Lhůta (COT) pro předání příkazu	Odepsání platby	Lhůta pro připsání platby	
				v rámci banky	z/do jiné banky
Příchozí platba na základě SEPA inkasa	EUR	-	-	D / 15.00	D / 16.00
Souhlas se SEPA inkasem (zadání, změna, zrušení)	EUR	D-1 / 14.00	-	-	-
Odchozí platba na základě SEPA inkasa	EUR	-	D	D	D
Žádost o odmítnutí SEPA inkasa	EUR	D-1 / 14.00	-	-	-
Žádost o vrácení SEPA inkasa	EUR	D-1 / 14.00	-	-	-

Trvalé příkazy	Měna	Lhůta (COT) pro předání příkazu	Odepsání platby	Lhůta pro připsání platby	
				v rámci banky	z/do jiné banky ¹⁾
Trvalý příkaz k platbě (zadání, změna, zrušení)	-	D-1 / 14.00	-	-	-
Odchozí SEPA platba na základě trvalého příkazu	EUR	-	D	D	D+1 ²⁾
Odchozí platba na základě trvalého příkazu	EUR a další	-	D	D	D+1 ²⁾
	BAM, NZD, SGD	-	D	D	D+2
Příchozí platba na základě trvalého příkazu	CZK	-	-	D / 15.00	D / 15.00
	EUR, USD	-	-	D / 15.00	D / 16.00
	ostatní	-	-	D / 15.00	D / 12.00

¹⁾V případě, že platba zahrnuje směnu měn, lhůta pro připsání platby na účet příjemce se prodlužuje o jeden pracovní den. Toto ustanovení se nevztahuje na platby, kde měna platby/úctu je měnou EHP.

²⁾Lhůta pro připsání platby do jiné banky při podání příkazu do 12.00 je obvykle D. Tato lhůta se vztahuje i na odchozí platby v měně EUR na základě trvalého příkazu na pevnou částku.

LHŮTY V PLATEBNÍM STYKU

platné pro Českou republiku od 1. 11. 2021



HOTOVOSTNÍ OPERACE

Forma zpracování hotovosti	Lhůta (COT) pro zpracování platby
Vklad/výběr hotovosti na přepážkách poboček	D / do konce pracovní doby pobočky
Online vklad hotovosti prostřednictvím bankomatu UCB CZ	D / 19.45 ¹⁾
Vklad hotovosti ve prospěch kreditní karty: <ul style="list-style-type: none">• prostřednictvím bankomatu UCB CZ• na přepážkách poboček	D+1 D+1 / do konce pracovní doby pobočky
Vklad prostřednictvím denního a nočního trezoru	D / 15.00
Doručení hotovosti určené k pozdějšímu zpracování	D / 12.00

¹⁾Po tomto čase je disponibilní zůstatek účtu navýšen ihned, k připsání částky na účet pak dochází na začátku následujícího pracovního dne.