

LHŮTY V PLATEBNÍM STYKU

platné pro Českou republiku od 21.1.2019



TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK

Příkazy předané prostřednictvím přímého bankovníctví **Online Banking, BusinessNet, Telebanking, Business Linka a Smart banking**

Platby	Lhůta (COT) pro předání příkazu	Odepsání platby	Lhůta pro připsání platby	
			v rámci banky	z/do jiné banky
Odchozí platba expresní	D / 13:30	D	D	D
Odchozí platba standardní	D / 20:00	D	D	D+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-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) ¹⁾	M-1 / 23:59	-	-	-
Odchozí platba na základě žádosti o inkaso	-	D	D	D+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 / 23:59	-	-	-
Odchozí platba na základě trvalého příkazu	-	D	D	D+1
Příchozí platba na základě trvalého příkazu	-	-	D / 20:00	D / 17:30

¹⁾ 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.](#)

LHŮTY V PLATEBNÍM STYKU

platné pro Českou republiku od 21.1.2019



TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK

Příkazy předané prostřednictvím elektronického bankovníctví **Eltrans 2000, MultiCash, SWIFT FileAct, EuropeanGate 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	D	D	D
Odchozí platba standardní	D / 15:00 ¹⁾ D / 18:00	D	D	D+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-1 / 18:00	D	-	-
Příchozí platba na základě žádosti o inkaso	-	D	D / 20:00	D+1 / 17:30
Souhlas s inkasem (zadání, změna, zrušení)	D-1 / 18:00	-	-	-
Odchozí platba na základě žádosti o inkaso	-	D	D	D+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 / 18:00	-	-	-
Odchozí platba na základě trvalého příkazu	-	D	D	D+1
Příchozí platba na základě trvalého příkazu	-	-	D / 20:00	D / 17:30

¹⁾ Pro příkazy dle SWIFT MT101

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

LHŮTY V PLATEBNÍM STYKU

platné pro Českou republiku od 21.1.2019



TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK

Příkazy předané na **papírovém formuláři a faxovou zprávou**

Platby	Lhůta (COT) pro předání příkazu	Odepsání platby	Lhůta pro připsání platby	
			v rámci banky	z/do jiné banky
Odchozí platba expresní	D / 10:00	D	D	D
Odchozí platba standardní (pražské pobočky)	D / 12:00	D	D	D+1
Odchozí platba standardní (mimopražské pobočky)	konec pracovní doby pobočky D-1	D	D	D+1
	D / 10:00 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 / 12:00	-	-	-
Příchozí platba na základě žádosti o inkaso	-	-	D / 20:00	D / 17:30
Souhlas s inkasem (zadání, změna, zrušení)	konec pracovní doby pobočky D-2	-	-	-
Souhlas s inkasem SIPO (zadání, změna, zrušení) ¹⁾	M-1 / 23:59	-	-	-
Odchozí platba na základě žádosti o inkaso	-	D	D	D+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)	konec pracovní doby pobočky D-2	-	-	-
Odchozí platba na základě trvalého příkazu	-	D	D	D+1
Příchozí platba na základě trvalého příkazu	-	-	D / 20:00	D / 17:30

¹⁾ 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 zrušení povolení k platbám SIPO do 5. dne v měsíci včetně (není-li tento den pracovním dnem, pak do nejbližšího předchozího pracovního dne) se již tento měsíc SIPO neprovede, v případě zrušení povolení k platbám SIPO po tomto datu se provede platba SIPO naposledy ještě v daném měsíci.

²⁾ Pro příkazy v rámci banky

LHŮTY V PLATEBNÍM STYKU

platné pro Českou republiku od 21.1.2019

**ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK**

Příkazy předané prostřednictvím přímého bankovníctví **Online Banking, BusinessNet, Telebanking, Business Linka, Smart banking**
a elektronického bankovníctví **Eltrans 2000, MultiCash, SWIFT FileAct, EuropeanGate 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 platba expresní	EUR	D / 13:00	D	D	D
Odchozí SEPA platba standardní	EUR	D / 15:00	D	D	D+1
Odchozí platba standardní	EUR	D / 15:00	D	D	D+1
	AUD, HKD,	D / 9:15	D	D	D+1
	HRK, JPY, TRY, BGN	D / 12:00	D	D	D+1
	BAM, NZD, SGD	D / 12:45	D	D	D+2
	USD, CZK a ostatní	D / 15:00	D	D	D+1
Příchozí platba standardní	CZK	-	-	D / 15:00	D / 13:30
	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+1
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
Trvalý příkaz k platbě (zadání, změna, zrušení)	-	D-1 / 23:59	-	-	-
Příchozí platba na základě trvalého příkazu	CZK	-	-	D / 15:00	D / 13:30
	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
Odchozí platba na základě trvalého příkazu	EUR	-	D	D	D+1
	AUD, HKD	-	D	D	D+1
	HRK, JPY, TRY, BGN	-	D	D	D+1
	BAM, NZD, SGD	-	D	D	D+2
	USD, CZK a ostatní	-	D	D	D+1

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

[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 21.1.2019

**ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK**Příkazy předané **na papírovém formuláři a faxovou zprávou**

Platby	Měna	Lhůta (COT) pro předání příkazu	Odepsání platby	Lhůta pro připsání platby	
				v rámci banky	z/do jiné banky ¹⁾
Odchozí SEPA platba standardní (pražské pobočky)	EUR	D / 10:00	D	D	D+2
Odchozí platba standardní (pražské pobočky)	EUR, USD a další	D / 10:00	D	D	D+2
	AUD, HKD	D / 9:15	D	D	D+2
	HRK, JPY, TRY, BGN	D / 10:00	D	D	D+2
	BAM, NZD, SGD	D / 10:00	D	D	D+3
	USD, CZK a ostatní	D / 10:00	D	D	D+2
Odchozí SEPA platba standardní (mimopražské pobočky)	EUR	konec pracovní doby pobočky D-1	D	D	D+2
Odchozí platba standardní (mimopražské pobočky)	EUR, USD, CZK a ostatní	konec pracovní doby pobočky D-1	D	D	D+2
	BAM, NZD, SGD		D	D	D+3
Příchozí platba standardní	CZK	-	-	D / 15:00	D / 13:30
	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	konec pracovní doby pobočky D-2	-	-	-
Odchozí platba na základě SEPA inkasa	EUR	D / 10:00	D	D	D+1
Žádost o odmítnutí SEPA inkasa	EUR	konec pracovní doby pobočky D-2	-	-	-
Žádost o vrácení SEPA inkasa	EUR	konec pracovní doby pobočky D-1	-	-	-

Trvalé příkazy	Měna	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-2 / 23:59	-	-	-
Odchozí SEPA platba na základě trvalého příkazu	EUR	-	D	D	D+1
Odchozí platba na základě trvalého příkazu	EUR a další	-	D	D	D+1
	BAM, NZD, SGD	-	D	D	D+2
Příchozí platba na základě trvalého příkazu	CZK	-	-	D / 15:00	D / 13:30
	EUR, USD	-	-	D / 15:00	D / 16:00
	ostatní	-	-	D / 15:00	D / 12:00

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

LHŮTY V PLATEBNÍM STYKU

platné pro Českou republiku od 21.1.2019



HOTOVOSTNÍ OPERACE

Forma zpracování hotovosti	Lhůta (COT) pro zpracování platby
Vklad/výběr hotovosti na přepážkách poboček	D+0 / do konce pracovní doby pobočky
On-line vklad hotovosti prostřednictvím bankomatu UCB CZ	D+0 / 19:45
Vklad hotovosti ve prospěch kreditní karty: - on-line prostřednictvím bankomatu UCB CZ - na přepážkách poboček	D+0 / 19:45 D+1 / do konce pracovní doby pobočky
Vklad prostřednictvím denního a nočního trezoru	D+0 / 15:00
Doručení hotovosti určené k pozdějšímu zpracování	D+0 / 12:00