

Informace pro klienty ČSOB a Poštovní spořitelny o platebním styku v závěru roku 2018

Přehled termínů pro předání příkazů do ČSOB / Poštovní spořitelny

Odepsání z účtu plátce v roce 2018 a připsání na účet banky příjemce¹⁾ v roce 2018

Typ platby	Poslední termín pro předání příkazu		
	písemně		elektronicky
Tuzemské korunové platby	pobočce / Finančnímu centru	do boxu	
Platby do jiné banky v ČR se splatností nejpozději 31.12.2018	31.12. do 11:00	27.12.	31.12. do 12:00
Příkazy k inkasu do jiné banky v ČR se splatností nejpozději 28.12.2018	27.12. do 17:00²⁾	21.12.	27.12. do 20:00
Prioritní platby do jiné banky v ČR se splatností nejpozději 31.12.2018	31.12. do 10:00 bez omezení částky do 13:00 max. 500 mil. CZK	–	31.12. do 10:30 bez omezení částky do 13:30 max. 500 mil. CZK
Interní platby v rámci ČSOB v ČR se splatností nejpozději 31.12.2018 (i příkazy k inkasu v rámci ČSOB v ČR)	31.12. do 13:00²⁾	28.12.	31.12. do 20:00
Platby do zahraničí a v cizí měně do tuzemska	pobočce / Finančnímu centru	do boxu	elektronicky
Platby do jiné tuzemské či zahraniční banky v měnách EUR, USD, CAD, GBP a PLN se splatností nejpozději 28.12.2018	28.12. do 14:00	–	28.12. do 15:30³⁾
Platby do jiné tuzemské či zahraniční banky v měnách AUD, HUF, CNY, HRK, CHF, NOK, RON a TRY se splatností nejpozději 27.12.2018	27.12. do 14:00	–	27.12. do 15:30³⁾
Platby do jiné tuzemské či zahraniční banky v měnách DKK, JPY, RUB a SEK se splatností nejpozději 21.12.2018	21.12. do 14:00	–	21.12. do 15:30³⁾
Interní převody v rámci ČSOB ČR se splatností nejpozději 31.12.2018	31.12. do 13:00²⁾	–	31.12. do 15:00
Převody do ČSOB SR v měnách CZK, EUR a USD se splatností nejpozději 31.12.2018	31.12. do 12:00²⁾	–	31.12. do 12:00

Odepsání z účtu plátce v roce 2018 a připsání na účet banky příjemce¹⁾ v roce 2019

Typ platby	Poslední termín pro předání příkazu		
	písemně		elektronicky
Tuzemské korunové platby	pobočce / Finančnímu centru	do boxu	
Platby do jiné banky v ČR se splatností 31.12.2018	31.12. od 12:00 do 13:00²⁾	–	31.12. od 13:00 do 20:00
Platby do zahraničí a v cizí měně do tuzemska	pobočce / Finančnímu centru	do boxu	elektronicky
Platby do jiné tuzemské či zahraniční banky se splatností 31.12.2018	31.12. do 13:00²⁾	–	31.12. do 15:30³⁾

¹⁾ Termín připsání platby na účet příjemce závisí na podmínkách zpracování platby bankou příjemce.

²⁾ U poboček s kratší pracovní dobou do konce provozní doby.

³⁾ **Automatizované zpracování plateb do zahraničí a v cizí měně do tuzemska** – příkazy do max. částky **1,5 mil. CZK** (nebo ekvivalent v cizí měně) při konverzní operaci doručené elektronicky v průběhu provozní doby transakčních systémů ČSOB v roce 2018, které dále splní podmínky formátování pro automatizované zpracování, budou zpracovány s odepsáním z účtu plátce v roce 2018 (připsání na účet banky příjemce bude realizováno podle standardních podmínek).

Předání příkazů k zúčtování šeků formou Eskontu, CLS (Cash Letter System) a šeků splatných v ČSOB (bankovních i soukromých), pro bezhotovostní připsání šeku na účet příjemce v roce 2018

Bezhotovostní připsání hodnoty šeku (Eskont, CLS a šeky splatné v ČSOB) ve prospěch účtu klienta	Poslední termín pro předání příkazu k zúčtování šeku (pobočce / Finančnímu centru)
Eskont, CLS a šeky splatné v ČSOB	27.12. do 10:00

Příkazy k vystavení bankovních šeků s odepsáním šeku z účtu plátce v roce 2018

Vystavení bankovního šeku splatného v tuzemsku a v zahraničí k tíži účtu klienta	Poslední termín pro předání příkazu k vystavení bankovního šeku (pobočce / Finančnímu centru)
Standardní	27.12. do 10:00
Expresní	28.12. do 10:00