

Informace pro klienty ČSOB o platebním styku v závěru roku 2024

Přehled termínů pro předání příkazů do ČSOB

Odepsání z účtu plátce v roce 2024 a připsání na účet banky příjemce¹⁾ v roce 2024

Typ platby/převodu	Poslední termín pro předání příkazu		
	písemně		elektronicky
Tuzemské korunové platby	pobočce	na poště	
Platby do jiné banky v ČR se splatností nejpozději 31.12.2024	31.12. do 13:00	27.12.	31.12. do 14:00
Příkazy k inkasu do jiné banky v ČR se splatností nejpozději 30.12.2024	27.12. do 17:00 ²⁾	23.12.	27.12. do 22:00
Prioritní platby do jiné banky v ČR se splatností nejpozději 31.12.2024	31.12. do 13:00	–	31.12. do 14:15 ⁴⁾
Interní platby v rámci ČSOB v ČR se splatností nejpozději 31.12.2024⁵⁾ (i příkazy k inkasu v rámci ČSOB v ČR)	31.12. do 13:00	30.12.	31.12. do 22:00
Platby do zahraničí a v cizí měně do tuzemska	pobočce	na poště	elektronicky
Platby do jiné tuzemské či zahraniční banky v měnách CAD, EUR, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN a USD se splatností nejpozději 30.12.2024	30.12. do 14:00	–	30.12. do 15:30 ³⁾
Platby do jiné tuzemské či zahraniční banky v měnách AUD, CNY, DKK, RON, SEK a TRY se splatností nejpozději 27.12.2024	27.12 do 14:00	–	27.12 do 15:30 ³⁾
Platby do jiné tuzemské či zahraniční banky v měně JPY se splatností nejpozději 23.12.2024	23.12. do 14:00	–	23.12. do 15:30 ³⁾
Interní převody v rámci ČSOB ČR a převody do ČSOB SR v měnách CZK, EUR a USD se splatností nejpozději 31.12.2024	31.12. do 13:00	–	31.12. do 15:30

Odepsání z účtu plátce v roce 2024 a připsání na účet banky příjemce¹⁾ v roce 2025

Typ platby/převodu	Poslední termín pro předání příkazu		
	písemně		elektronicky
Tuzemské korunové platby	pobočce	na poště	
Platby do jiné banky v ČR se splatností 31.12.2024	–	–	31.12. od 15:00 do 22:00
Platby do zahraničí a v cizí měně do tuzemska	pobočce	na poště	elektronicky
Platby do jiné tuzemské či zahraniční banky se splatností 31.12.2024	31.12. do 13:00	–	31.12. do 15:30 ³⁾

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 2024, které dále splní podmínky formátování pro automatizované zpracování, budou zpracovány s odepsáním z účtu plátce v roce 2024 (připsání na účet banky příjemce bude realizováno podle standardních podmínek).

⁴⁾ Pro MULTICASH platí čas 13:30.

⁵⁾ S výjimkou hromadných příkazů, které obsahují platby v rámci ČSOB a zároveň do jiné banky v ČR.

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 2024

Bezhotovostní připsání hodnoty šeku (Eskont, CLS a šeky splatné v ČSOB) ve prospěch účtu klienta	Poslední termín pro předání příkazu k zúčtování šeku (pobočce)
Eskont, CLS a šeky splatné v ČSOB	30.12. do 10:00