

## 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 příjemce<sup>1)</sup> 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 <b>31.12.2018</b>	<b>31.12. do 11:00</b>	<b>27.12.</b>	<b>31.12. do 12:00</b>
Příkazy k inkasu do jiné banky v ČR se splatností nejpozději <b>28.12.2018</b>	<b>27.12. do 17:00<sup>2)</sup></b>	<b>21.12.</b>	<b>27.12. do 20:00</b>
Prioritní platby do jiné banky v ČR se splatností nejpozději <b>31.12.2018</b>	<b>31.12. do 10:00</b> bez omezení částky <b>do 13:00</b> max. 500 mil. CZK	–	<b>31.12. do 10:30</b> bez omezení částky <b>do 13:30</b> max. 500 mil. CZK
Interní platby v rámci ČSOB v ČR se splatností nejpozději <b>31.12.2018</b> (i příkazy k inkasu v rámci ČSOB v ČR)	<b>31.12. do 13:00<sup>2)</sup></b>	<b>28.12.</b>	<b>31.12. do 20:00</b>
Platby do zahraničí a v cizí měně do tuzemska	pobočce / Finančnímu centru	do boxu	elektronicky
Platby do jiné tuzemské či zahraniční banky v měnách <b>EUR, USD, CAD, GBP a PLN</b> se splatností nejpozději <b>28.12.2018</b>	<b>28.12. do 14:00</b>	–	<b>28.12. do 15:30<sup>3)</sup></b>
Platby do jiné tuzemské či zahraniční banky v měnách <b>AUD, HUF, CNY, HRK, CHF, NOK, RON a TRY</b> se splatností nejpozději <b>27.12.2018</b>	<b>27.12. do 14:00</b>	–	<b>27.12. do 15:30<sup>3)</sup></b>
Platby do jiné tuzemské či zahraniční banky v měnách <b>DKK, JPY, RUB a SEK</b> se splatností nejpozději <b>21.12.2018</b>	<b>21.12. do 14:00</b>	–	<b>21.12. do 15:30<sup>3)</sup></b>
Interní převody v rámci ČSOB ČR se splatností nejpozději <b>31.12.2018</b>	<b>31.12. do 13:00<sup>2)</sup></b>	–	<b>31.12. do 15:00</b>
Převody do ČSOB SR v měnách <b>CZK, EUR a USD</b> se splatností nejpozději <b>31.12.2018</b>	<b>31.12. do 12:00<sup>2)</sup></b>	–	<b>31.12. do 12:00</b>

#### Odepsání z účtu plátce v roce 2018 a připsání na účet banky příjemce<sup>1)</sup> 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 <b>31.12.2018</b>	<b>31.12. od 12:00 do 13:00<sup>2)</sup></b>	–	<b>31.12. od 13:00 do 20:00</b>
Platby do zahraničí a v cizí měně do tuzemska	pobočce / Finančnímu centru	do boxu	elektronicky
Platby do jiné tuzemské či zahraniční banky se splatností <b>31.12.2018</b>	<b>31.12. do 13:00<sup>2)</sup></b>	–	<b>31.12. do 15:30<sup>3)</sup></b>

<sup>1)</sup> Termín připsání platby na účet příjemce závisí na podmínkách zpracování platby bankou příjemce.

<sup>2)</sup> U poboček s kratší pracovní dobou do konce provozní doby.

<sup>3)</sup> **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**

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

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

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