

Informace ke lhůtám v platebním styku Raiffeisenbank a.s.

Úvodní ustanovení

Banka a Klient se dohodli, že Banka bude Platební transakce provádět v níže sjednaných Bankovních pracovních dnech a mezních časech. Za den „D“ a dny k němu přičítané podle níže uvedených přehledů lze považovat vždy jen takové dny, které jsou Bankovními pracovními dny. Mezní časy (cut off times) uvedené v tomto dokumentu, před jejichž uplynutím musí nastat Přijetí Platebního příkazu, aby byla Platební transakce provedena, nebo před jejichž uplynutím musí být udělen souhlas nebo povolení, aby byla Platební transakce provedena, se považují za okamžik blízko konce Provozní doby Banky ve smyslu odstavce 4. § 104 Zákona o platebním styku. Ohledně Platebních příkazů, které Banka obdržela po uplynutí okamžiku blízko konce Provozní doby, platí, že okamžik Přijetí Platebního příkazu u nich nastane nejdříve na začátku následující Provozní doby.

I. Tuzemský platební styk

I. A. Lhůty pro provádění Tuzemských Platebních transakcí mezi bankami

a) Banka je povinna zajistit připsání Prostředků na Účet Příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž Banka obdržela poukázané Prostředky):

Platební příkaz	Připsání Prostředků na Účet Příjemce
a.1) Jakýkoliv Platební příkaz	D

Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet ve lhůtě podle tabulky uvedené pod tímto písmenem a) této části I.A. je, že Banka obdržela Prostředky na svůj účet v rámci Provozní doby.

b) Banka je povinna zajistit připsání Prostředků na účet banky Příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k Přijetí Platebního příkazu Bankou):

Platební příkaz	Připsání Prostředků na účet banky Příjemce
b.1) Všechny Platební příkazy s výjimkou expresních plateb	D+1
b.2) Platební příkaz, na jehož základě dochází k provedení expresní platby	D

c) Podmínkou pro připsání Prostředků na účet banky Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem b) této části I.A. je, že okamžik Přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Účtu, který patří do Skupiny Účtů I., nastane nejpозději v časech (cut off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut off times pro Přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:		
	internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, GSM bankovníctví, eKomunikátor	Platební příkazy na papírovém nosiči	
c.1) Jednorázový Platební příkaz k úhradě	c.1.1) standardní	do 24:00	do 15:00
	c.1.2) expresní	do 11:30	do 11:00
c.2) Hromadný Platební příkaz k úhradě	do 24:00	do 15:00	
c.3) Platební příkaz předaný prostřednictvím sběrného boxu	-	Do zavírací doby příslušného Obchodního místa	
c.4) Trvalý Platební příkaz k úhradě	do 24:00	do 15:00 Bankovního pracovního dne, předcházejícího D	
c.5) Platba na adresu	do 24:00	do 15:00	
c.6) Příkaz k inkasu	do 24:00	do 15:00	
c.7) Trvalý Platební příkaz k inkasu	do 24:00	do 15:00 Bankovního pracovního dne, předcházejícího D	
c.8) Inteligentní Platební příkaz k inkasu	do 24:00	do 15:00	
c.9) Povolení SIPO	viz. níže písmeno e)	viz. níže písmeno e)	
c.10) Souhlas s provedením inkasa	do 24:00 Bankovního pracovního dne, předcházejícího D	Do 15:00 Bankovního pracovního dne, předcházejícího D	

- d) Podmínkou pro připsání Prostředků na účet banky Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem b) této části I.A. je, že okamžik Přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Účtů, které patří do Skupiny Účtů II., nastane nejpozději v časech (cut off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut off times pro Přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:		
		internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, GSM bankovníctví, Gemini Homebanking, Multicash	Platební příkazy na papírovém nosiči
d.1) Jednorázový Platební příkaz k úhradě	d.1.1) standardní	do 18:00	do 15:00
	d.1.2) expresní	do 11:30	do 11:00
d.2) Hromadný Platební příkaz k úhradě		do 18:00	do 15:00
d.3) Platební příkaz předaný prostřednictvím sběrného boxu		-	Do zavírací doby příslušného Obchodního místa
d.4) Trvalý Platební příkaz k úhradě		Do 18:00 Bankovního pracovního dne, předcházejícího D	do 15:00 Bankovního pracovního dne, předcházejícího D
d.5) Platební příkaz k inkasu		Do 18:00	do 15:00
d.6) Povolení SIPO		viz. níže písmeno e)	viz. níže písmeno e)
d.7) Souhlas s provedením inkasa		do 18:00 Bankovního pracovního dne, předcházejícího D	do 15:00 Bankovního pracovního dne, předcházejícího D

- e) Podmínkou pro připsání Prostředků na účet banky České pošty ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem b) této části I.A. je, že okamžik Přijetí Platebního příkazu k inkasu v rámci SIPO nastane nejpozději v časech (cut off times) uvedených níže:

Sousředené inkaso plateb obyvatelstva (dále jen SIPO) je realizováno pouze v měně CZK. Klient musí stanovit maximální limit pro platbu SIPO. Bude-li částka Prostředků uvedená v Platebním příkazu k inkasu v rámci SIPO vyšší než tento limit, nebude takový Platební příkaz na vrub Účtu proveden. 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. Při povolení SIPO na Účtu po 18. dni v měsíci (není-li tento den pracovním dnem, pak po nejbližším předchozím pracovním dni) bude platba SIPO provedena poprvé druhý následující měsíc.

Platba SIPO bude provedena vždy 12. den v měsíci (není-li tento den pracovním dnem, pak nejbližší pracovní den předcházející takto určenému dni), bude-li Účet vykazovat dostatečný Disponibilní zůstatek.

V případě, že z důvodu nedostatku Prostředků platba SIPO ve výše uvedeném termínu provedena nebyla, bude za předpokladu doplnění potřebného Disponibilního zůstatku a dle pravidel shodných pro první termín provedena 20. den v měsíci (není-li tento den pracovním dnem, pak nejbližší pracovní den předcházející takto určenému dni).

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.

- f) Banka jakožto banka Příjemce je povinna předat Platební příkaz k inkasu bance Plátce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k Přijetí Platebního příkazu):

Platební příkaz	Předání Platebního příkazu bance Plátce
f.1) Jakýkoliv Platební příkaz k inkasu	D+1

Podmínkou pro předání Platebního příkazu k inkasu bance Plátce ve lhůtě podle tabulky uvedené pod tímto písmenem f) je, že k Přijetí Platebního příkazu dojde ve lhůtách stanovených pod písmeny c) a d) v této části I.A.

I. B. Lhůty pro provádění Tuzemských Platebních transakcí v rámci Banky

- a) Banka je povinna zajistit připsání Prostředků na jakýkoliv Účet Příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k Přijetí Platebního příkazu Bankou):

Platební příkaz	Odepsání Prostředků z Účtu Plátce	Připsání Prostředků na Účet Příjemce
a.1) Jakýkoliv Platební příkaz	D	D

- b) Podmínkou pro připsání prostředků na účet Příjemce ve lhůtě uvedené v tabulce pod písmenem a) této části I.B je, že okamžik Přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Účtu, který patří do Skupiny Účtů I., nastane nejpozději v časech (cut off times) uvedených níže:

Platební příkaz		Cut off times pro Přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:	
		internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, GSM bankovníctví, eKomunikátor	Platební příkazy na papírovém nosiči
c.1) Jednorázový Platební příkaz k úhradě	c.1.1) standardní	do 24:00	do 15:00
	c.1.2) expresní	do 11:30	do 11:00
c.2) Hromadný Platební příkaz k úhradě		do 24:00	do 15:00
c.3) Platební příkaz předaný prostřednictvím sběrného boxu		-	Do zavírací doby příslušného Obchodního místa
c.4) Trvalý Platební příkaz k úhradě		do 24:00	do 15:00 Bankovního pracovního dne, předcházejícího D
c.5) Platba na adresu		do 24:00	do 15:00
c.6) Příkaz k inkasu		do 24:00	do 15:00
c.7) Trvalý Platební příkaz k inkasu		do 24:00	do 15:00 Bankovního pracovního dne, předcházejícího D
c.8) Inteligentní Platební příkaz k inkasu		do 24:00	do 15:00
c.9) Povolení SIPO		viz. níže písmeno e)	viz. níže písmeno e)
c.10) Souhlas s provedením inkasa		do 24:00 Bankovního pracovního dne, předcházejícího D	Do 15:00 Bankovního pracovního dne, předcházejícího D

- c) Podmínkou pro připsání prostředků na účet Příjemce ve lhůtě uvedené v tabulce pod písmenem a) této části I.B je, že okamžik Přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Účtu, který patří do Skupiny Účtů II., nastane nejpozději v časech (cut off times) uvedených níže:

Platební příkaz		Cut off times pro Přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:	
		internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, GSM bankovníctví, Gemini Homebanking, Multicash	Platební příkazy na papírovém nosiči
d.1) Jednorázový Platební příkaz k úhradě	d.1.1) standardní	do 18:00	do 15:00
	d.1.2) expresní	do 11:30	do 11:00
d.2) Hromadný Platební příkaz k úhradě		do 18:00	do 15:00
d.3) Platební příkaz předaný prostřednictvím sběrného boxu		-	Do zavírací doby příslušného Obchodního místa
d.4) Trvalý Platební příkaz k úhradě		Do 18:00 Bankovního pracovního dne, předcházejícího D	do 15:00 Bankovního pracovního dne, předcházejícího D
d.5) Platební příkaz k inkasu		Do 18:00	do 15:00
d.6) Povolení SIPO		viz. níže písmeno e)	viz. níže písmeno e)
d.7) Souhlas s provedením inkasa		do 18:00 Bankovního pracovního dne, předcházejícího D	do 15:00 Bankovního pracovního dne, předcházejícího D

II. Zahraniční platební styk

II.A Lhůty pro provádění Zahraničních Platebních transakcí mezi bankami

a) Banka je povinna zajistit připsání Prostředků na Účet takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž Banka obdržela na svůj účet poukázané Prostředky):

Platební příkaz	Připsání Prostředků na Účet Příjemce
a.1) Jakýkoliv Platební příkaz	D

Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet ve lhůtě podle tabulky uvedené pod tímto písmenem a) této části II.A. je, že Banka obdržela Prostředky na svůj účet v rámci Provozní doby.

b) Banka je povinna zajistit připsání Prostředků na účet banky Příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k Přijetí Platebního příkazu Bankou):

Platební příkaz	Odepsání Prostředků z Účtu Klienta	Připsání Prostředků na účet banky Příjemce
b.1) Standardní i urgentní Platební příkazy k provedení Platebních transakcí v EUR (i Europlatba) a/nebo CZK beze směny měn, anebo které zahrnují nanejvýš jednu směnu měn mezi EUR a CZK	D	D+1
b.2) Standardní Platební příkazy k provedení Platební transakce na území ČR, pokud taková Platební transakce zahrnuje jinou směnu měn než mezi CZK a EUR	D	D+2
b.3) Urgentní Platební příkazy k provedení Platební transakce na území ČR, pokud taková Platební transakce zahrnuje jinou směnu měn než mezi CZK a EUR	D	D+1

V případě Platebních příkazů k provedení jiných Platebních transakcí, než které jsou uvedeny pod body b.1) až b.3) v tabulce výše, zajistí Banka připsání Prostředků na účet banky Příjemce bez zbytečného odkladu po dni Přijetí Platebního příkazu, nejpozději však ve lhůtě čtyř Bankovních pracovních dnů po dni Přijetí Platebního příkazu.

c) Podmínkou pro připsání Prostředků na účet banky Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem b) této části II.A. je, že okamžik Přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Účtu, který patří do Skupiny Účtů I., nastane nejpozději v časech (cut off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut off times pro Přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:	
	internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, GSM bankovníctví, eKomunikátor	Platební příkazy na papírovém nosiči
c.1) standardní	16:00	16:00
c.2) urgentní (pouze EUR a USD)	12:00	12:00

d) Podmínkou pro připsání Prostředků na účet banky Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem b) této části II.A. je, že okamžik Přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Účtu, který patří do Skupiny Účtů II., nastane nejpozději v časech (cut off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut off times pro Přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:						
	sběrný box	Platební příkazy na papírovém nosiči	Multicash	Gemini Home banking	Internetové bankovníctví	Telefonní bankovníctví	GSM bankovníctví
d.1) standardní	-	11:00	15:00	15:00	15:00	15:00	-
d.2) urgentní	-	10:00	11:00	11:00	-	-	-

II.B Lhůty pro provádění Zahraničních Platebních transakcí v rámci Banky

a) Banka je povinna zajistit připsání Prostředků na jakýkoliv Účet Příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k Přijetí Platebního příkazu Bankou).

Platební příkaz	Odepsání Prostředků z Účtu Plátce	Připsání Prostředků na Účet Příjemce
a.1) Urgentní Platební příkazy k provedení Platebních transakcí	D	D
a.2) Standardní Platební příkazy k provedení Platebních transakcí	D	D+1

- b) Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části II.B. je, že okamžik Přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Účtu, který patří do Skupiny Účtů I., nastane nejpozději v časech (cut off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut off times pro Přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:	
	internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, GSM bankovníctví, eKomunikátor	Platební příkazy na papírovém nosiči
b.1) Standardní Platební příkaz	16:00	16:00
b.2) Urgentní Platební příkaz (Ize pouze v EUR a USD)	12:00	12:00

- c) Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části II.B. je, že okamžik Přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Účtu, který patří do Skupiny Účtů II., nastane nejpozději v časech (cut off times) uvedených níže:

Platební příkaz	Cut off times pro Přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:						
	sběrný box	Platební příkazy na papírovém nosiči	Multicash	Gemini Home banking	Internetové bankovníctví	Telefonní bankovníctví	GSM bankovníctví
c.1) Standardní Platební příkaz	-	11:00	15:00	15:00	15:00	15:00	-
c.2) Urgentní Platební příkaz	-	10:00	11:00	11:00	-	-	-

III. Hotovostní platební styk

a) Banka je povinná zajistit připsání Prostředků na jakýkoliv Účet Příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k Přijetí Platebního příkazu Bankou).

Platební příkaz	Připsání Prostředků na Účet Příjemce
a.1) Jakýkoliv Platební příkaz	D

b) Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet Příjemce ve lhůtě uvedené v tabulce pod písmenem a) této části III. je, že okamžik Přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků na Účet, který patří do Skupiny Účtů II., nastane nejpozději v čase (cut off time) uvedeném níže:

Platební příkaz	Přijetí Platebního příkazu Bankou
b.1) Jakýkoliv Platební příkaz	do 19:00

IV. Možnosti zadávání různých typů Platebních příkazů elektronicky:

Skupina Účtů I.				
	Internetové bankovníctví	GSM bankovníctví	eKomunikátor	PDA bankovníctví
Jednorázový Platební příkaz k úhradě	A	A	A	A
Hromadný Platební příkaz k úhradě	A	N	N	N
Trvalý Platební příkaz k úhradě	A	N	N	A
Změna/zrušení trvalého Platebního příkazu	A	N	N	N
Zřízení souhlasu s prováděním inkasa	A	N	N	N
Změna/zrušení souhlasu s prováděním inkasa	A	N	N	N
Platební příkaz k inkasu	A	N	A	N
Trvalý Platební příkaz k inkasu	A	N	N	N
Změna/zrušení trvalého Platebního příkazu k inkasu	A	N	N	N
Zřízení inteligentního inkasa	A	N	N	N
Změna/zrušení inteligentního inkasa	A	N	N	N
Zřízení SIPO	A	N	N	N
Změna/Zrušení SIPO	A	N	N	N
Zřízení inteligentního spoření	A	N	N	N
Změna/zrušení inteligentního spoření	A	N	N	N
Platba na adresu - poštovní poukázky B	A	N	A	N

Skupina Účtů II.					
	Internetové bankovníctví	GSM bankovníctví	FAX	Gemini Homebanking	Multicash
Jednorázový Platební příkaz k úhradě	A	A	A	A	A
Hromadný Platební příkaz k úhradě	N	N	A	A	A
Trvalý Platební příkaz k úhradě	A	A	A	A	A
Změna/zrušení trvalého Platebního příkazu	A	A/N	A	A	N
Zřízení souhlasu s prováděním inkasa	A	N	A	N	N
Změna/zrušení souhlasu s prováděním inkasa	A	N	A	N	N
Platební příkaz k inkasu	N	N	A	A	A
Trvalý Platební příkaz k inkasu	N	N	N	N	N
Změna/zrušení trvalého Platebního příkazu k inkasu	N	N	N	N	N
Zřízení inteligentního inkasa	N	N	N	N	N
Změna/zrušení inteligentního inkasa	N	N	N	N	N
Zřízení SIPO	A	N	A	N	N
Změna/Zrušení SIPO	A	N	A	N	N
Zřízení inteligentního spoření	N	N	N	N	N
Změna/zrušení inteligentního spoření	N	N	N	N	N
Platba na adresu - poštovní poukázky B	N	N	A	N	N