

# INFORMACE KE LHŮTÁM V PATEBNÍM 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. Za Bankovní pracovní den se pro účely provádění Platebních transakcí považuje každý pracovní den, ovšem výlučně pro účely převodu Prostředků z Víceměnového účtu na jiný Víceměnový účet se za Bankovní pracovní den považuje každý kalendářní den. V den „D“ nastává okamžik přijetí Platebního příkazu a v souvislosti s Hotovostním platebním stykem, tedy provedením Hotovostní platební transakce, jsou Prostředky této transakce Bance k dispozici.

Mezní časy (cut-off times) uvedené v tomto dokumentu, před jejichž uplynutím musí nastat přijetí Platebního příkazu, aby byla Platební transakce provedena, se považují za okamžik blízko konce Provozní doby Banky. 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.

Pojmy uváděné v tomto dokumentu a začínající velkým písmenem mají význam, jak jej určují VOP a Produktové podmínky (především Technické podmínky a případně Produktové podmínky služeb přímého bankovníctví).

Okamžikem přijetí Platebního příkazu je okamžik, kdy Banka obdrží Platební příkaz přímo od Plátce nebo z podnětu Příjemce. Pokud je sjednána odložená splatnost Platebního příkazu, považuje se za okamžik přijetí Platebního příkazu takto sjednaný okamžik. Případně-li okamžik přijetí Platebního příkazu na dobu, která není Provozní dobou, platí, že Platební příkaz byl přijat na začátku následující Provozní doby.

Tyto Informace ke lhůtám v platebním styku Raiffeisenbank a.s. jsou účinné od 1. 10. 2018 a nahrazují Informace ke lhůtám v platebním styku Raiffeisenbank a.s. účinné od 13. 1. 2018.

## I. Tuzemský platební styk

### I. A. Lhůty pro provádění Tuzemských platebních transakcí mezi Bankou a jinými bankami

#### I.A.1 Lhůty pro připsání Prostředků na Účet vedený Bankou

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

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

Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet ve lhůtě podle tabulky uvedené v tomto písmeni a) této části I.A.1 je, že Banka obdržela Prostředky na svůj účet v rámci Provozní doby.

#### I.A.2 Lhůty pro provádění Platebních příkazů z podnětu Plátce

a) 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
a.1) Všechny Platební příkazy k Odchozí úhradě s výjimkou expresních plateb	D + 1
a.2) Platební příkaz k Odchozí úhradě, na jehož základě dochází k provedení expresní platby	D

b) Podmínkou pro připsání Prostředků na účet banky Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části I.A.2 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Víceměnového účtu nastane nejpозději v časech (cut-off times) uvedených níže:

#### Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:

Platební příkaz		Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, mobilní bankovníctví, eKomunikátor	Platební příkazy na papírovém nosiči
b.1) Jednorázový Platební příkaz k Odchozí úhradě	b.1.1) standardní	do 24.00 h	do 15.00 h
	b.1.2) expresní	do 13.30 h	do 13.00 h
b.2) Hromadný Platební příkaz k Odchozí úhradě	b.2.1) standardní	do 24.00 h	do 15.00 h
	b.2.2.) expresní	do 13.30 h	do 12.00 h
b.3) Trvalý příkaz		do 24.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

- c) Podmínkou pro připsání Prostředků na účet banky Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části I.A.2 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Jednoměnových účtů nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže

**Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:**

Platební příkaz	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, Multicash, X-business		Platební příkazy na papírovém nosiči
	c.1) Jednorázový Platební příkaz k Odchozí úhradě	c.1.1) standardní	do 18.00 h
	c.1.2) expresní	do 13.30 h	do 13.00 h
c.2) Hromadný Platební příkaz k Odchozí úhradě	c.2.1) standardní	do 18.00 h	do 15.00 h
	c.2.2) expresní	do 13.30 h	do 12.00 h
c.3) Trvalý příkaz		do 18.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

**I.A.3 Lhůty pro provádění Platebních příkazů z podnětu Příjemce nebo z podnětu Plátce prostřednictvím Příjemce**

- a) Banka je povinna zajistit připsání Prostředků na účet banky Příjemce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž byl Bance předán Platební příkaz od jiné banky):

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

- b) Podmínkou pro připsání Prostředků na účet banky Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části I.A.3 je, že souhlas Plátce s provedením Platebního příkazu k převodu Prostředků z Víceměnového účtu bude Bance předán nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž byl Bance předán Platební příkaz od jiné banky):

**Cut-off times pro předání souhlasu s provedením Platebních příkazů udělovaného skrze:**

Platební příkaz	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, mobilní bankovníctví, eKomunikátor		Platební příkazy na papírovém nosiči
	b.1) Souhlas s provedením Platebního příkazu	do 24.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

- c) Podmínkou pro připsání Prostředků na účet banky Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části I.A.3 je, že souhlas Plátce s provedením Platebního příkazu k převodu Prostředků z Jednoměnového účtu bude Bance předán nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž byl Bance předán Platební příkaz od jiné banky):

**Cut-off times pro předání souhlasu s provedením Platebních příkazů udělovaného skrze:**

Platební příkaz	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, Multicash, X-business		Platební příkazy na papírovém nosiči
	c.1) Souhlas s provedením Platebního příkazu	do 18.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

- d) Podmínky pro připsání Prostředků na účet banky České pošty ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) této části I.A.3 v rámci Inkasa - SIPO jsou uvedeny níže:

Při povolení Inkasa - SIPO na Účtu do 18. dne v měsíci (není-li tento den pracovním dnem, pak do nejbližšího předchozího pracovního dne) bude platba Inkasa - SIPO poprvé provedena následující kalendářní měsíc. Při povolení Inkasa - SIPO na Účtu po 18. dni v měsíci (není-li tento den pracovním dnem, pak po nejbližším předchozím pracovním dni) bude platba Inkasa - SIPO provedena poprvé druhý následující měsíc. Platba Inkasa - 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 Inkasa - SIPO ve výše uvedeném termínu provedena nebude, 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 Inkasa - SIPO do 5. dne v měsíci včetně (není-li tento den pracovním dnem, pak do nejbližšího předchozího pracovního dne) se již tento měsíc Inkaso - SIPO neprovede, v případě zrušení povolení k platbám Inkasa - SIPO po tomto datu se provede platba Inkasa - SIPO naposledy ještě v daném měsíci.

- e) Banka jakožto banka Příjemce je povinna předat Platební příkaz prováděný z podnětu Příjemce nebo z podnětu Plátce prostřednictvím Příjemce bance Plátce takto („D“ je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k přijetí Platebního příkazu Bankou):

Platební příkaz	Předání Platebního příkazu bance Plátce
e.1) Jakýkoliv Platební příkaz	D + 1

- f) Podmínkou pro předání Platebního příkazu bance Plátce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem e) této části I.A.3 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků ve prospěch Víceměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

**Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů Bankou skrze:**

Platební příkaz	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, eKomunikátor	Platební příkazy na papírovém nosiči
	f.1) Platební příkaz k inkasu	do 24.00 h
f.2) Trvalý příkaz k inkasu	do 24.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D
f.3) Inteligentní Platební příkaz k inkasu	do 24.00 h	do 15.00 h

- g) Podmínkou pro předání Platebního příkazu bance Plátce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem e) této části I.A.3 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků ve prospěch Jednoměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

**Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů Bankou skrze:**

Platební příkaz	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, Multicash, X-business	Platební příkazy na papírovém nosiči
	g.1) Platební příkaz k inkasu	do 18.00 h

**I. B. Lhůty pro provádění Tuzemských platebních transakcí v rámci Banky**
**I.B.1 Lhůty pro připsání Prostředků na Účet vedený Bankou**

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

**I.B.2 Lhůty pro provádění Platebních příkazů z podnětu Plátce**

- a) Podmínkou pro připsání Prostředků na Víceměnový účet Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) části I.B.1 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Víceměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených v části I.A.2 odstavci b).
- b) Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) části I.B.1 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků v jiném případě, než je převod Prostředků z Víceměnového účtu ve prospěch Víceměnového účtu podle písmene a) této části I.B.2, nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

**Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:**

Platební příkaz	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, mobilní bankovníctví, Multicash, X-business, eKomunikátor		Platební příkazy na papírovém nosiči
	b.1) Jednorázový Platební příkaz k Odchozí úhradě	b.1.1) standardní	do 18.00 h
	b.1.2) expresní	do 13.30 h	do 13.00 h
b.2) Hromadný Platební příkaz k Odchozí úhradě	b.2.1) standardní	do 18.00 h	do 15.00 h
	b.2.2) expresní	do 13.30 h	do 12.00 h
b.3) Trvalý příkaz		do 18.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

**I.B.3 Lhůty pro provádění Platebních příkazů z podnětu Příjemce nebo z podnětu Plátce prostřednictvím Příjemce**

- a) Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) části I.B.1 je, že souhlas Plátce s provedením Platebního příkazu k převodu Prostředků z Víceměnového účtu bude Bance předán nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže (D je Bankovní pracovní den, v němž byl Platební příkaz přijat Bankou):

**Cut-off times pro předání souhlasu s provedením Platebních příkazů udělovaného skrze:**

Platební příkaz	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, mobilní bankovníctví, eKomunikátor	Platební příkazy na papírovém nosiči
a.1) Souhlas s provedením Platebního příkazu	do 24.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

- b) Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) části I.B.1 je, že souhlas Plátce s provedením Platebního příkazu k převodu Prostředků z Jednoměnového účtu bude Bance předán nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže (D je Bankovní pracovní den, v němž byl Platební příkaz přijat Bankou):

**Cut-off times pro předání souhlasu s provedením Platebních příkazů udělovaného skrze:**

Platební příkaz	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, Multicash, X-business	Platební příkazy na papírovém nosiči
b.1) Souhlas s provedením Platebního příkazu	do 18.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D

- c) Podmínkou pro připsání Prostředků na Víceměnový účet Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) části I.B.1 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Víceměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

**Cut-off times pro předání Platebních příkazů Bance skrze:**

Platební příkaz	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, eKomunikátor	Platební příkazy na papírovém nosiči
c.1) Platební příkaz k inkasu	do 24.00 h	do 15.00 h
c.2) Trvalý příkaz k inkasu	do 24.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D	do 15.00 h Bankovního pracovního dne předcházejícího D
c.3) Inteligentní Platební příkaz k inkasu	do 24.00 h	do 15.00 h

- d) Podmínkou pro připsání Prostředků na Účet Příjemce ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem a) části I.B.1 je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Účtu v jiných případech, než je převod Prostředků z Víceměnového účtu ve prospěch Víceměnového účtu podle písmene c) této části I.B.3, nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

**Cut-off times pro předání Platebních příkazů Bance skrze:**

Platební příkaz	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, eKomunikátor	Platební příkazy na papírovém nosiči
d.1) Platební příkaz k inkasu	do 18.00 h	do 15.00 h

## 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) Platební příkaz v měnách členských států EU a EHP	D
a.2) Platební příkaz v jiných měnách, než jsou měny členských států EU a EHP	D + 1

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 nebo v případě Platební transakce v rámci Země EHP, avšak v měně, která není měnou členského státu Země EHP, a v případě Platební transakce, v níž banka Příjemce nepůsobí v Zemi EHP, na účet první korespondenční banky zapojené do provedení Platební transakce takto (D je označením pro Bankovní pracovní den, v němž došlo k přijetí Platebního příkazu Bankou):

Platební příkaz	Připsání Prostředků na účet banky Příjemce / první korespondenční banky
b.1) Standardní i urgentní Platební příkazy k provedení Platebních transakcí v EUR a/nebo CZK beze směny měn anebo ty, které zahrnují nanejvýš jednu směnu měn mezi EUR a CZK	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 + 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 + 1
b.4) Jiné Platební příkazy než uvedené v b.1 až b.3	D + 3

c) Podmínkou pro připsání Prostředků ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem b) této části II.A je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Jednoměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

#### Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:

Platební příkaz	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, eKomunikátor		Platební příkazy na papírovém nosiči
c.1) standardní	do 16.00 h		do 15.00 h
c.2) urgentní (pouze EUR a USD)	do 12.00 h		do 11.00 h

d) Podmínkou pro připsání Prostředků ve lhůtách uvedených v tabulce pod písmenem b) této části II.A je, že okamžik přijetí Platebního příkazu k převodu Prostředků z Jednoměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

#### Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:

Platební příkaz	Platební příkazy na papírovém nosiči	Multicash, X-business	Internetové bankovníctví	Telefonní bankovníctví
d.1) standardní	15.00 h	16.00 h	16.00 h	16.00 h
d.2) urgentní	11.00 h	12.00 h	-	-

### 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) Jakékoliv Platební příkazy	D	D

- 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 Víceměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

**Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:**

Platební příkaz	Internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, mobilní bankovníctví, eKomunikátor	Platební příkazy na papírovém nosiči
b.1) Jakýkoliv Platební příkaz	do 16.00 h	do 15.00 h

- 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 Jednoměnového účtu nastane nejpozději v časech (cut-off times) uvedených níže:

**Cut-off times pro přijetí Platebních příkazů zadávaných skrze:**

Platební příkaz	Platební příkazy na papírovém nosiči	Multicash, X-business	Internetové bankovníctví	Telefonní bankovníctví
c.1) Jakýkoliv Platební příkaz	15.00 h	16.00 h	16.00 h	16.00 h

### III. Hotovostní platební styk

- 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	Připsání Prostředků na Účet Příjemce
a.1) Jakýkoliv Platební příkaz	bezodkladně během 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 Jednoměnový účet nastane nejpozději v čase (cut-off time) uvedeném níže:

Platební příkaz	Přijetí Platebního příkazu a Prostředků Bankou
Jakýkoliv Platební příkaz	do 19.00 h

- c) 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 Víceměnový účet nastane nejpozději v čase (cut-off time) uvedeném níže:

Platební příkaz	Přijetí Platebního příkazu a Prostředků předaných prostřednictvím vkladového bankomatu Bankou
Jakýkoliv Platební příkaz	do 20.00 h