

OZNÁMENÍ PRO KLIENTY K ZÁVĚRU ROKU 2022 O PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU, PROVOZNÍ DOBĚ OBCHODNÍCH MÍST A OSTATNÍ INFORMACE

1. Bezhotovostní platební styk

Vnitrobankovní platby k doručení příjemci do 30. 12. 2022

Druh Platebního příkazu	Způsob předání příkazu Bance	Datum a čas přijetí příkazu Bankou
Vnitrobankovní příkaz v CZK	Papírový nosič	do 12:00 hod. s Datem splatnosti 30. 12. 2022
	Elektronicky*	do 18:00 hod. s Datem splatnosti 30. 12. 2022
Vnitrobankovní příkaz k inkasu v CZK	Papírový nosič	nejpozději 2 hodiny před ukončením Provozní doby Obchodního místa s Datem splatnosti 28. 12. 2022
	Elektronicky*	nejpozději do 18:00 hod. s Datem splatnosti 29. 12. 2022
Vnitrobankovní cizoměnový příkaz	Papírový nosič	nejpozději do 11:00 hod. s Datem splatnosti 30. 12. 2022
	Elektronicky*	nejpozději do 15:00 hod. s Datem splatnosti 30. 12. 2022

Tuzemské platby k doručení příjemci do 30. 12. 2022

Druh Platebního příkazu	Způsob předání příkazu Bance	Datum a čas přijetí příkazu Bankou
Standardní Tuzemský příkaz	Papírový nosič	nejpozději 2 hodiny před ukončením Provozní doby Obchodního místa s Datem splatnosti 29. 12. 2022
	Elektronicky*	do 10:00 hod. s Datem splatnosti 30. 12. 2022
Tuzemský příkaz k inkasu	Papírový nosič	nejpozději 2 hodiny před ukončením Provozní doby Obchodního místa s Datem splatnosti 28. 12. 2022
	Elektronicky*	nejpozději do 18:00 hod. s Datem splatnosti 28. 12. 2022
Expresní Tuzemský příkaz	Papírový nosič	do 12:00 hod. s Datem splatnosti 30. 12. 2022
	Elektronicky*	do 12:00 hod. s Datem splatnosti 30. 12. 2022
Tuzemský okamžitý příkaz	Elektronicky*	do 23:59 hod. s Datem splatnosti 30. 12. 2022 platby realizované později (od půlnoci z 30. na 31. 12. 2022) ovlivní zůstatek Účtu plátce i příjemce neprodleně, avšak mohou být zaúčtovány na Účtu až v nejbližší následující Pracovní den, tj. v pondělí 2. 1. 2023

SEPA platby k doručení Bance příjemce do 30. 12. 2022

Druh Platebního příkazu	Způsob předání příkazu Bance	Datum a čas přijetí příkazu Bankou
SEPA příkaz	Papírový nosič	nejpozději do 11:00 hod. s Datem splatnosti 29. 12. 2022
	Elektronicky*	nejpozději do 13:00 hod. s Datem splatnosti 29. 12. 2022

Platby do zahraničí k doručení bance příjemce do 30. 12. 2022

Druh Platebního příkazu	Způsob předání příkazu Bance	Datum a čas přijetí příkazu Bankou
Zahraniční příkaz	Papírový nosič	nejpozději do 11:00 hod. s Datem splatnosti 28. 12. 2022
	Elektronicky*	nejpozději do 13:00 hod. s Datem splatnosti 28. 12. 2022

* Pro provedení Platebního příkazu je rozhodující datum a čas obdržení Platebního příkazu v Bance, nikoli datum a čas jeho odeslání z kanálů elektronického bankovníctví.

2. Hotovostní platební styk a provozní doba Klientských center

Hotovostní operace budou prováděny v Provozní době Klientských center.
Provozní doba Klientských center se nemění.

3. Ostatní

- (a) **Žádosti o čerpání úvěrů** s datem poskytnutí do 30. 12. 2022 doručte Bance nejpozději do 23. 12. 2022.
- (b) **Úhrada úroků a jistin z poskytnutých úvěrů** splatných v roce 2022 bude zúčtována k Datu splatnosti. Klient je povinen v Den splatnosti zabezpečit na účtu určeném ke splacení pohledávky dostatek Peněžních prostředků (pokud budou Peněžní prostředky převáděny z účtu vedeného u jiného Poskytovatele, je nutné zohlednit způsob převodu a termíny platné pro platební styk na konci roku 2022 daného Poskytovatele).
- (c) **Poslední výpis z účtu k datu 30. 12. 2022** bude obsahovat zúčtování úroků, poplatků, a konečný zůstatek účtu k 31. 12. 2022.