

Časy uzávěrek plateb v The Royal Bank of Scotland N.V. Česká republika zadávaných přes globální platební systémy (Access Online Global, Access Direct, BSI, MACUG atd.)

platné od 1.3.2011

Časy uzávěrky plateb zadávaných přes globální platební systémy The Royal Bank of Scotland N.V. Česká republika jsou uvedeny v středoevropském čase a závisí na splnění podmínek automatického zpracování (Straight Through Processing – STP) podaným platebním příkazem. STP podmínky jsou:

- číslo účtu příjemce je uvedeno ve formátu IBAN
- banka příjemce je identifikována SWIFTovým (BIC) kódem
- platba je bez měnové konverze
- ekvivalent převáděné částky nepřesáhne 10mil. EUR

Odchozí platby	Čas uzávěrky nesplňující STP	Čas uzávěrky STP platby ¹
1. Tuzemské		
a) elektronické příkazy standardní (ACH / Low Value)	15:00 ²	10:30
b) elektronické příkazy urgentní (WIRE / High Value)	10:30	10:30
2. Zahraniční (všechny měny)		
a) elektronické příkazy standardní (ACH / Low Value)	13:00	17:00
b) elektronické příkazy urgentní (WIRE / High Value) ³	13:00	13:00
3. Převody mezi účty v The Royal Bank of Scotland N.V. Česká republika		
a) Domácí měna (CZK)	15:00	15:00
b) Zahraniční měny	15:00	17:00

Příchozí platby	Čas uzávěrky nesplňující STP	Čas uzávěrky STP platby ¹
1. Tuzemské	průběžně	průběžně
2. Zahraniční (všechny měny)	průběžně do 15:00	průběžně do 15:00

Upozornění:

Výše uvedené časy jsou nejzazší časy pro obdržení platebního příkazu pobočkou The Royal Bank of Scotland N.V. Česká republika. Při odesílání plateb krátce před časem uzávěrky je nutné vzít v úvahu skutečnost, že infrastruktura globálních elektronických platebních systémů vyžaduje určitý čas pro distribuci příkazu do banky (např. Access Online Global obvykle 15-30 minut, Access Direct 30-60 minut, BSI 30 minut atd.).

¹ The Royal Bank of Scotland N.V. Česká republika zpracovává tyto platby v pracovních dnech v průběhu celé pracovní doby. Přijetím příkazu po časech uvedených v tomto sloupci však vždy dojde k posunu dne připsání platby bance příjemce.

² platby budou připsány bance příjemce v den D+1

³ EUR a USD platby budou připsány bance příjemce v den D; platby v ostatních měnách včetně CZK v den D+1

Cut-off times for payment order at The Royal Bank of Scotland N.V. Czech Republic initiated via global payment systems (Access Online Global, Access Direct, BSI, MACUG etc.)

valid from 1.3.2011

Cut-off times for payment orders initiated through global payment systems of The Royal Bank of Scotland N.V. Czech Republic are Central European Time (CET) and depend on fulfilment of Straight Through Processing – STP conditions. The STP conditions are:

- the beneficiary account number is stated in IBAN format (for more information please visit www.rbs.cz)
- the beneficiary bank is identified by SWIFT (BIC) code
- the payment is without currency conversion
- the payment amount does not exceed the equivalent of EUR 10 mil.

Outgoing payments	Cut-Off Time Non-STP	Cut-Off Time STP¹
1. Domestic payments		
a) electronic payments standard (ACH / Low Value)	15:00²	10:30
b) electronic payments urgent (WIRE / High Value)	10:30	10:30
2. Foreign payments (all currencies)		
a) electronic payments standard (ACH / Low Value)	13:00	17:00
b) electronic payments urgent (WIRE / High Value) ³	13:00	13:00
3. Electronic payments within The Royal Bank of Scotland N.V. Czech Republic		
a) Domestic currency (CZK)	15:00	15:00
b) Foreign currencies	15:00	17:00

Incoming Payments	Cut-Off Time Non-STP	Cut-Off Time STP¹
1. Domestic	continuously	continuously
2. Foreign (all currencies)	continuously till 15:00	continuously till 15:00

Note:
The above defined are times for receipt of the payment order by The Royal Bank of Scotland N.V. Czech Republic. When sending payments shortly before the cut-off time, it needs to be considered that the infrastructure of the global electronic payment systems requires certain time for distribution of the orders to the CZ branch (e.g. Access Online Global 15 minutes, Access Direct 30-60 minutes, BSI 30 minutes etc.).

¹ The Royal Bank of Scotland N.V. Czech Republic processes these payments throughout the working hours of the whole business day. Receipt of the order after the times listed in this column will automatically result in moving of the beneficiary bank credit day.

² the beneficiary bank will be credited on D+1

³ EUR and USD payments will be credited to the beneficiary bank on day D; payments in other currencies including CZK