

**PRAVIDLA ZPRACOVÁNÍ STANDARDNÍCH  
ELEKTRONICKÝCH ZAHRANIČNÍCH PLATEBNÍCH  
PŘÍKAZŮ**

***STANDARD ELECTRONIC FOREIGN PAYMENT  
ORDERS PROCESSING RULES***



## Použité pojmy

Platební systém	znamená elektronický bankovní systém OfficeNet Česká republika (MultiCash Classic) nebo systém Access Online Česká republika.
Elektronický platební příkaz	znamená platební příkaz iniciovaný prostřednictvím Platebního systému.
Účetní („Book“) debet	znamená datum provedení transakce na účtu, ke kterému se mění disponibilní zůstatek prostředků na účtu. Toto datum není rozhodující pro výpočet úroků ze zůstatku prostředků na účtu. Tento údaj naleznete v poli „Transaction Date“ na papírovém výpisu z účtu nebo v poli „Zaúčtováno“ na elektronickém výpisu z Vašeho účtu.
Valutový („Value“) debet	znamená datum, ke kterému se mění hodnota prostředků na účtu, z nichž se počítá úrok. Tento údaj naleznete v poli „Value Date“ na papírovém výpisu z účtu nebo v poli „Valuta“ na elektronickém výpisu z Vašeho účtu.
Čas uzávěrky	znamená čas určující den zpracování. Pokud zašlete platební příkaz do banky před Časem uzávěrky, bude tento platební příkaz zpracován bankou týž den. Pokud zašlete elektronický platební příkaz do banky po Čase uzávěrky, bude tento platební příkaz zpracován až následující bankovní pracovní den.
Splatnost platebního příkazu	znamená datum valutového debetu účtu plátce.

### **Poznámka:**

**Všechny dny zmiňované v tomto dokumentu považujte za bankovní pracovní dny v České republice. Podmínky zpracování platebních příkazů, které jsou uvedeny v tomto dokumentu, se mohou od podmínek zpracování Vašich platebních příkazů lišit.**

## Used Terms

Payment System	means electronic banking system OfficeNet Czech Republic (MultiCash Classic) or system Access Online Czech Republic.
Electronic payment order	means payment order initiated via the Payment System.
Book Debit	means transaction date on your account on which the available balance in the current account is changed. This date is not crucial for calculation of interest from the balance in the current account. It appears as "Transaction Date" on the paper statement of account and as "Book date" on the electronic statement of account.
Value Debit	means date on which the value balance as a base for interest calculation changes. It appears as "Value Date" on the paper statement of account and "Value date" on the electronic statement of account.
Cut-off time	means time determining processing day. If your payment order is sent to the bank before Cut-off time then this payment order will be processed on the same day. If your payment order is sent to the bank after Cut-off time it will be processed the next banking working day.
Value date	means value debit of payer's account.

**Note:**

**All days mentioned in this document always refer to banking working days in the Czech Republic. The conditions of payment orders processing mentioned in this document can be different from the processing of your payment orders.**

## Elektronické standardní zahraniční platební příkazy

Zpracování je vždy s "Warehousingem"

**Čas uzávěrky: 13:00 SEČ**

**Zpracování platebního příkazu s „Warehousingem“ (s pozdrženým účtováním pro budoucí splatnost)**

V tomto konkrétním případě, pokud doručíte elektronický platební příkaz do banky s budoucím datem splatnosti, a to před Časem uzávěrky, potom Účetní debet Vašeho účtu bude pozdržen až do dne Vámi požadované splatnosti platebního příkazu.

### Zpracování standardních zahraničních platebních příkazů

Pro názornost uvádíme následující příklady zpracování:

#### 1. Platební příkazy na budoucí splatnost

Datum přijetí bankou	Čas přijetí bankou	Požadovaná splatnost	Účetní debet Vašeho účtu	Valutový debet Vašeho účtu	Kredit účtu Banky příjemce
10. ledna	před Časem uzávěrky	17. ledna	<b>17. ledna</b>	<b>17. ledna</b>	19. ledna
10. ledna	po Čase uzávěrky	17. ledna	<b>17. ledna</b>	<b>17. ledna</b>	19. ledna

#### 2. Platební příkazy na aktuální splatnost

Datum přijetí bankou	Čas přijetí bankou	Požadovaná splatnost	Účetní debet Vašeho účtu	Valutový debet Vašeho účtu	Kredit účtu Banky příjemce
10. ledna	před Časem uzávěrky	10. ledna	<b>10. ledna</b>	<b>10. ledna</b>	12. ledna
10. ledna	po Čase uzávěrky	10. ledna	<b>11. ledna</b>	<b>11. ledna</b>	13. ledna

Pozn.: Údaje ve zvýrazněných sloupcích naleznete na výpisu z Vašeho účtu z příslušného účetního dne.

## Electronic standard foreign payment orders

Processing : **always with " Warehousing"**

**Cut-off time: 13:00 CET**

**Payment order processing with „Warehousing“**

In this specific case if your payment order is submitted to the bank with forward value and before Cut-off time, then Book Debit of your account is "warehoused" until the day of requested value date of your payment order.

## Processing of standard foreign payment orders

For clear understanding we are listing the following examples of processing:

### 1. Payment orders with forward value

Received by the bank	Time of receipt	Requested value date	<b>Book Debit of your account</b>	<b>Value Debit of your account</b>	Credit of beneficiary's Bank account
January 10	before Cut-off time	January 17	<b>January 17</b>	<b>January 17</b>	January 19
January 10	after Cut-off time	January 17	<b>January 17</b>	<b>January 17</b>	January 19

### 2. Payment orders with current value

Received by the bank	Time of receipt	Requested value date	<b>Book Debit of your account</b>	<b>Value Debit of your account</b>	Credit of beneficiary's Bank account
January 10	before Cut-off time	January 10	<b>January 10</b>	<b>January 10</b>	January 12
January 10	after Cut-off time	January 10	<b>January 11</b>	<b>January 11</b>	January 13

N.B.: Information stated in bolded columns is shown on your statement of account of the respective booking day.