

Oznámení o lhůtách bezhotovostního platebního styku

1. Termíny pro přijetí platebních příkazů k odchozí úhradě klienta WSPK

Platí pro splatnosti v tentýž den. Platební příkazy předané po níže uvedených termínech budou zpracovány následující bankovní pracovní den.

1.1. Odchozí úhrady - tuzemské platební příkazy v CZK

1.1.1. Příkazy z internetového bankovníctví

Odchozí úhrada - expresní	do 13:00 hodin, zpracování tentýž den
Odchozí úhrada - standardní	do 17:30 hodin, zpracování tentýž den <i>pozn.: příkazy přijaté do 08,45 hodin jsou připsány na účet poskytovatele příjemce tentýž den</i>

1.1.2. Papírové příkazy

Odchozí úhrada - expresní	do 11:00 hodin, zpracování tentýž den
Odchozí úhrada - standardní	do 12:00 hodin, zpracování tentýž den

1.2. Odchozí úhrady - zahraniční platební příkazy / cizoměnové platební příkazy tuzemské

1.2.1. Příkazy z internetového bankovníctví

Odchozí úhrada - expresní zahraniční / cizoměnová	do 10:00 hodin, zpracování tentýž den
Odchozí úhrada - standardní zahraniční / cizoměnová	do 11:00 hodin, zpracování tentýž den
Odchozí úhrada - SEPA platba	do 14:00 hodin, zpracování tentýž den
Odchozí úhrada - cizoměnová v rámci WSPK CZ	do 15:00 hodin, zpracování tentýž den

1.2.2. Papírové příkazy

Odchozí úhrada - expresní zahraniční / cizoměnová	do 10:00 hodin, zpracování tentýž den
Odchozí úhrada - standardní zahraniční / cizoměnová	do 11:00 hodin, zpracování tentýž den
Odchozí úhrada - SEPA platba	
Odchozí úhrada - cizoměnová v rámci WSPK CZ	

2. Odepsání peněžních prostředků z platebního účtu klienta WSPK – odchozí úhrady

Odchozí úhrada - expresní příkaz tuzemský v CZK a zahraniční / cizoměnový	v den účinnosti příkazu
Odchozí úhrada - standardní příkaz tuzemský v CZK	v den účinnosti příkazu
Odchozí úhrada - standardní inkaso tuzemské v CZK	v den účinnosti příkazu
Odchozí úhrada - standardní příkaz tuzemský cizoměnový	v den účinnosti příkazu
Odchozí úhrada - standardní příkaz zahraniční	v den účinnosti příkazu
Odchozí úhrada - vnitrobankovní příkaz v CZK a cizoměnový	v den účinnosti příkazu

Účinností příkazu se rozumí formální správnost příkazu, nastalá splatnost, existence souhlasu k inkasu, dostatečné prostředky a žádná omezení na účtu. Je-li uvedena splatnost víkend/svátek, pak se příkaz provádí následující bankovní pracovní den. Pro nekryté příkazy platí lhůta 5 bankovních pracovních dní pro opakovaný pokus o zpracování; tato lhůta neplatí pro SIPO. Platby SIPO se zpracovávají pouze jednorázově ve dvou termínech v měsíci – viz bod 3.

3. Provedení trvalých příkazů, inkas, inkas SIPO z platebního účtu klienta WSPK

Trvalý příkaz - tuzemský v CZK	v den splatnosti příkazu
Inkaso - tuzemské v CZK	v den splatnosti příkazu
Inkaso – SIPO	k 12. a 20. dni v měsíci v 08,00 hodin <i>pozn.: v případě víkendu nebo svátku následující bankovní pracovní den</i>

Odepsání peněžních prostředků z účtu a účinnost příkazu – viz bod 2. V případě opakovaného nedostatečného krytí na účtu je WSPK oprávněna ukončit platnost trvalého příkazu, souhlasu k inkasu.

4. Připsání peněžních prostředků na platební účet klienta WSPK – příchozí úhrady

Příchozí úhrada - expresní tuzemská v CZK	neprodleně poté, kdy byly peněžní prostředky připsány na účet WSPK a WSPK obdržela podklady k jejich připsání
Příchozí úhrada - expresní zahraniční a v cizí měně	neprodleně poté, kdy byly peněžní prostředky připsány na účet WSPK a WSPK obdržela všechny podklady nutné ke zpracování platby
Příchozí úhrada - tuzemská v CZK	neprodleně poté, kdy byly peněžní prostředky připsány na účet WSPK a WSPK obdržela podklady k jejich připsání
Příchozí úhrada - tuzemská v CZK v rámci WSPK	nejpozději na konci bankovního pracovního dne, v němž nastala účinnost příkazu
Příchozí úhrada - tuzemská v rámci WSPK, zahrnující směnu měn	nejpozději následující bankovní pracovní den po dni účinnosti příkazu
Příchozí úhrada - zahraniční v měnách členských států EU/EHP	neprodleně poté, kdy byly peněžní prostředky připsány na účet WSPK a WSPK obdržela všechny podklady nutné ke zpracování platby
Příchozí úhrada - zahraniční a cizoměnová	nejpozději do konce bankovního pracovního dne následujícího po dni, kdy byly peněžní prostředky připsány na účet WSPK a WSPK obdržela všechny podklady nutné ke zpracování platby
Inkaso šeku k zúčtování, zahraniční a v cizí měně	nejpozději do konce bankovního pracovního dne následujícího po dni, kdy byly peněžní prostředky připsány na účet WSPK a WSPK obdržela všechny podklady nutné ke zpracování platby

5. Připsání peněžních prostředků na platební účet příjemce u jiné banky

WSPK zajistí, aby peněžní prostředky v měně CZK byly připsány na účet poskytovatele příjemce v rámci ČR nejpozději do konce následujícího bankovního pracovního dne po odepsání peněžních prostředků z účtu klienta WSPK.

WSPK zajistí, aby peněžní prostředky v měně EUR byly připsány na účet poskytovatele příjemce v rámci zemí EU a EHP nejpozději do konce následujícího bankovního pracovního dne po odepsání peněžních prostředků z účtu klienta WSPK.

6. Účast v platebních systémech a přehled korespondenčních bank

WSPK je účastníkem platebního systému CERTIS, jehož provozovatelem je Česká národní banka.

Přehled korespondenčních bank WSPK:

<i>Měna</i>	<i>BIC / SWIFT</i>	<i>Banka</i>
Všechny měny	GIBAATWG	Erste Group Bank AG, Wien, AT
Pouze CZK, EUR, USD	GIBACZPX	Česká spořitelna a.s., Praha, CZ

Platnost od 31.10.2018