



CZECH REPUBLIC

Cut Off Times

**Lhůty pro zpracování
platebního styku**

Platné od 01/01/2027 | *Valid as of 01/01/2027*

Domácí platební styk

1. Příchozí platby

LHŮTA PRO PŘIJETÍ PŁATEBNÍHO PŘÍKAZU PRO STEJNÝ DEN ZÚČTOVÁNÍ PŁATBY

DOMÁCÍ PŘÍCHOZÍ PŁATBA	STANDARDNÍ PŘÍPIS	URGENTNÍ PŘÍPIS
Domácí pŁatba v CZK	16:30 D	16:30 D
INKASO		
Inkaso – pŘÍpis prostředků na základě vyslané žádosti o inkaso zpracované bankou pŁátce	16:30 D	
Inkaso – pŘijetí žádosti o inkaso	16:30 D	

2. Odchozí platby

LHŮTA PRO PODÁNÍ PŁATEBNÍHO PŘÍKAZU PRO STEJNÝ DEN ZÚČTOVÁNÍ PŁATBY A DEN PŘÍPSÁNÍ V BANCE PŘÍJEMCE

ELEKTRONICKÁ FORMA

PAPÍROVÁ FORMA

DOMÁCÍ ODCHOZÍ PŁATBA	STANDARDNÍ PŘÍKAZ	URGENTNÍ PŘÍKAZ	STANDARDNÍ PŘÍKAZ	URGENTNÍ PŘÍKAZ
Domácí pŁatba v CZK	16:00 D+1	10:00 D	13:00 D+1	08:00 D
INTERNÍ PŘEVOD				
Interní pŘevod v CZK v rámci banky bez měnové konverze	16:00 D		13:00 D	
Interní pŘevod v rámci banky v CZK – s měnovou konverzí	10:00 D		09:00 D	
INKASO				
Inkaso – pŘijetí Autorizace k akceptaci žádosti o inkaso	16:00 D+2		Neaplikuje se	
Inkaso – PŁatba na základě pŘijaté žádosti o inkaso	16:00 D+1		Neaplikuje se	
Inkaso – Odchozí žádost o inkaso	16:00 D+1		13:00 D+1	

Přeshraniční platební styk a pŁatby v cizích měnách

1. Příchozí platby

LHŮTA PRO PŘIJETÍ PŁATEBNÍHO PŘÍKAZU PRO STEJNÝ DEN ZÚČTOVÁNÍ PŁATBY *

PŁatba v CZK – bez měnové konverze	16:00 D
PŁatba v CZK – s měnovou konverzí	13:00 D
PŁatby v EUR, USD	16:00 D
SEPA	16:00 D
SEPA Instant	bez lhůty pro zpracování
PŁatba v GBP	15:00 D
PŁatba v CHF, HUF, SEK	10:00 D
PŁatba v PLN, CNY, RON	09:00 D
PŁatba v JPY	11:00 D
PŁatba v AED, AUD, BHD, CAD, DKK, DZD, EGP, HKD, HRK, IDR, INR, ILS, KWD, KRW, MAD, MUR, MXN, NAD, NOK, NZD, OMR, PHP, QAR, RSD, SAR, SGD, THB, TND, TRY, UGX, XOF, ZAR	16:00 D-2 dle specifických podmínek banky

2. Odchozí platby

LHŮTA PRO PODÁNÍ PŁATEBNÍHO PŘÍKAZU PRO STEJNÝ DEN ZÚČTOVÁNÍ PŁATBY A DEN PŘÍPSÁNÍ V BANCE PŘÍJEMCE NEBO BANCE ZPROSTŘEDKUJÍCÍ **

ELEKTRONICKÁ FORMA

PAPÍROVÁ FORMA

PŘESHRANIČNÍ A CIZOMĚNOVÁ PŁATBA	STANDARDNÍ PŘÍKAZ	URGENTNÍ PŘÍKAZ	STANDARDNÍ PŘÍKAZ	URGENTNÍ PŘÍKAZ
PŁatba v CZK	16:00 D+1	10:0 D	13:00 D+1	08:00 D
PŁatba v EUR, USD	16:00 D+1	16:00 D	13:00 D+1	13:00 D
SEPA	16:00 D+1	14:00 D	-	-
SEPA Instant	bez lhůty pro zpracování		-	-
PŁatba v GBP	15:00 D+1	15:00 D	08:00 D+1	08:00 D
PŁatba v AED, AUD, BHD, CAD, DKK, DZD, EGP, HKD, HRK, IDR, INR, ILS, KWD, KRW, MAD, MUR, MXN, NAD, NOK, NZD, OMR, PHP, QAR, RSD, SAR, SGD, THB, TND, TRY, UGX, XOF, ZAR	10:00 D+2	-	-	-
PŁatba v CHF, SEK	10:00 D+1	10:00 D	08:00 D+1	08:00 D



ČESKÁ REPUBLIKA | ČASOVÉ LHŮTY PRO VYKONÁVÁNÍ PLATEBNÍHO STYKU
CZECH REPUBLIC | CUT OFF TIMES

Platba v HUF	10:00 D+1	-	08:00 D+1	-
Platba v JPY	11:00 D+1	-	08:00 D+1	-
Platba v PLN	09:00 D+1	09:00 D	08:00 D+1	08:00 D
Platba v RON	09:00 D+1	-	08:00 D+1	-
Platba v CNY	15:00 D+1	-	13:00 D+1	-

INTERNÍ PŘEVOD

Interní převod v rámci banky v zahraniční měně – bez měnové konverze	16:00 D	13:00 D
--	---------	---------

* LHŮTA PRO ZÚČTOVÁNÍ PŘÍCHOZÍ PLATBY ZAHRNUJÍCÍ SMĚNU MĚN JE STANOVENA JAKO DŘÍVĚJŠÍ Z MĚNOVÉHO PÁRU A PRO CNY, CHF, HUF, JPY, PLN, RON A SEK MŮŽE BÝT PRODLOUŽENA O 1 DEN.

** LHŮTA PRO ZÚČTOVÁNÍ ODCHOZÍ PLATBY ZAHRNUJÍCÍ SMĚNU MĚN JE STANOVENA JAKO DŘÍVĚJŠÍ Z MĚNOVÉHO PÁRU A PRO CNY, CHF, HUF, JPY, PLN, RON A SEK MŮŽE BÝT PRODLOUŽENA O 1 DEN.



Domestic Payment Traffic

1. Receipts

PAYMENT INSTRUCTION RECEIPT FOR EXECUTION DAY D

DOMESTIC RECEIPT	STANDARD RECEIPT	URGENT RECEIPT
Transfer in CZK	16:30 D	16:30 D
DIRECT DEBIT		
Direct debit – collection based on outward request for debit	16:30 D	
Direct debit – inward request for debit	16:30 D	

2. Payments

PAYMENT INSTRUCTION DELIVERY FOR EXECUTION DAY D AND THE CREDIT DAY TO THE BENEFICIARY

ELECTRONIC INITIATION

PAPER BASED ORDER

DOMESTIC TRANSFER	STANDARD TRANSFER	URGENT TRANSFER	STANDARD TRANSFER	URGENT TRANSFER
Transfer in CZK	16:00 D+1	10:00 D	13:00 D+1	08:00 D
INTERNAL TRANSFER				
Internal Transfer in CZK without currency conversion	16:00 D		13:00 D	
Internal Transfer in CZK with currency conversion	10:00 D		09:00 D	
DOMESTIC DIRECT DEBIT				
Direct debit - Authorization for acceptance of Direct debit	16:00 D+2		Not applicable	
Direct debit – Payment upon inward Request for Debit	16:00 D+1		Not applicable	
Direct debit – Outward Request for Debit	16:00 D+1		13:00 D+1	

Cross Border and Foreign Currency Payment Traffic

1. Receipts

PAYMENT INSTRUCTION RECEIPT FOR EXECUTION DAY D*

Transfer in CZK without currency conversion	16:00 D
Transfer in CZK with currency conversion	13:00 D
Transfer in EUR, USD	16:00 D
SEPA	16:00 D
SEPA Instant	no cut off time
Transfer in GBP	15:00 D
Transfer in CHF, HUF, SEK	10:00 D
Transfer in PLN, CNY, RON	09:00 D
Transfer in JPY	11:00 D
Transfer in AED, AUD, BHD, CAD, DKK, DZD, EGP, HKD, HRK, IDR, INR, ILS, KWD, KRW, MAD, MUR, MXN, NAD, NOK, NZD, OMR, PHP, QAR, RSD, SAR, SGD, THB, TND, TRY, UGX, XOF, ZAR	16:00 D-2 following Specific Terms of the Bank

2. Payments

PAYMENT INSTRUCTION DELIVERY FOR EXECUTION DAY D AND THE CREDIT DAY TO THE BENEFICIARY OR TO THE INTERMEDIARY BANK**

ELECTRONIC INITIATION

PAPER BASED ORDER

CROSS BORDER AND FOREIGN CURRENCY TRANSFER	STANDARD TRANSFER	URGENT TRANSFER	STANDARD TRANSFER	URGENT TRANSFER
Transfer in CZK	16:00 D+1	10:00 D	13:00 D+1	08:00 D
Transfer in EUR, USD	16:00 D+1	16:00 D	13:00 D+1	13:00 D
SEPA	16:00 D+1	14:00 D	-	-
SEPA Instant	no cut off time		-	-
Transfer in GBP	15:00 D+1	15:00 D	08:00 D+1	08:00 D
Transfer in AED, AUD, BHD, CAD, DKK, DZD, EGP, HKD, HRK, IDR, INR, ILS, KWD, KRW, MAD, MUR, MXN, NAD, NOK, NZD, OMR, PHP, QAR, RSD, SAR, SGD, THB, TND, TRY, UGX, XOF, ZAR	10:00 D+2	-	-	-
Transfer in CHF, SEK	10:00 D+1	10:00 D	08:00 D+1	08:00 D
Transfer in HUF	10:00 D+1	-	08:00 D+1	-



ČESKÁ REPUBLIKA | ČASOVÉ LHŮTY PRO VYKONÁVÁNÍ PLATEBNÍHO STYKU CZECH REPUBLIC | CUT OFF TIMES

Transfer in JPY	11:00 D+1	-	08:00 D+1	-
Transfer in PLN	09:00 D+1	09:00 D	08:00 D+1	08:00 D
Transfer in RON	09:00 D+1	-	08:00 D+1	-
Transfer in CNY	15:00 D+1	-	13:00 D+1	-
INTERNAL TRANSFER				
Internal Book Transfer in foreign currency – without currency conversion	16:00 D		13:00 D	

* Payment processing time for incoming payments involving a currency conversion is to be understood as the earlier one of the currency pair, and in CNY, CHF, HUF, JPY, PLN, RON AND SEK may be extended by 1 day.

** Payment processing time for outgoing payments involving a currency conversion is to be understood as the earlier one of the currency pair, and in CNY, CHF, HUF, JPY, PLN, RON AND SEK may be extended by 1 day.

Všeobecná ustanovení

Lhůty pro zpracování platebního styku jsou uvedené v CET a jsou platné od 1. ledna, 2027.

Standardní otevírací hodiny banky jsou od 8:30 do 17:30 v pracovní dny v České republice.

Bankou je rozuměna **BNP Paribas S.A.** se sídlem v Paříži, 16 Boulevard des Italiens, poštovní směrovací číslo 75009, Francie, registrovaná pod identifikačním číslem 662042449 u RCS Paříž, zastoupena v České republice prostřednictvím své pobočky **BNP Paribas S.A., pobočka Česká republika**, se sídlem v Praze 4, Main Point Pankrác, Milevská 2095/5, poštovní směrovací číslo 140 00, registrované pod identifikačním číslem 06325416 u Městského soudu v Praze, spisová značka A 78303

General Provisions

The presented customer transfer cut-off-times are given in CET and are valid as of 1st January, 2027.

The Banks's standard opening hours are from 8:30 am to 17:30 pm on business days in the Czech Republic.

The Bank is identified as **BNP Paribas S.A.** residing at Paris, 16 Boulevard des Italiens, Post code 75009, France, Identification number 662042449 as registered with RCS Paris, represented in the Czech Republic through its registered branch **BNP Paribas S.A., pobočka Česká republika**, residing at Praha 4, Main Point Pankrác, Milevská 2095/5, Post Code 140 00, Identification Number 06325416 as registered with the Municipal Court in Prague, file No.: A 78303.

