



Bank Polski

**OZNÁMENÍ BANKY
LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU
BANK'S ANNOUNCEMENT
CUT-OFF TIMES AND VALUE DATES OF EXECUTING PAYMENTS**

DRUH PLATEBNÍHO PŘÍKAZU THE TYPE OF PAYMENT ORDER	MĚNA CURRENCY	PŘEDÁNÍ PŘÍKAZU BANCE ¹⁾ CUT-OFF TIME ¹⁾	DEN PROVEDENÍ PŘÍKAZU ²⁾ VALUE DATE ²⁾	DRUH PLATEBNÍ INSTRUKCE ACCEPTABLE PAYMENT INSTRUCTION	SMĚNNÝ KURZ PRO HRAZENÍ POPLATKŮ A PROVIZÍ EXCHANGE RATE FOR THE SETTLEMENT OF FEES AND COMMISSIONS
ODCHOZÍ PLATBY OUTGOING PAYMENTS					
Platby v rámci Banky (z bankovního účtu, vedeného u Banky, v měně účtu, na který bude částka připsána nebo z něj odepsána) Internal payments (from bank account held with the Bank, in the currency of a debited or credited account)	veškeré měny z Kurzovního lístku PKO BP S.A., Czech Branch All the currencies in Exchange Rate Table of PKO BP S.A., Czech Branch	kdykoli any time	D0	-	Směnný kurz nákup/prodej Foreign currency buy/sale rate
Tuzemské platby v českých korunách Domestic payments in CZK	CZK	do/until 13:15	D0	-	Směnný kurz nákup/prodej Foreign currency buy/sale rate
SEPA platby (SEPA CT) SEPA Credit Transfers (SEPA CT)	EUR	do/until 14:15	D1, D0 ³⁾	SHA	Průměrný směnný kurz ČNB Average CNB rate
Zahraniční platby v PLN do Polska prováděné prostřednictvím systému Elixir Foreign PLN payments to Poland sent via Elixir	PLN	do/until 14:30	D0	-	Směnný kurz nákup/prodej Foreign currency buy/sale rate
Zahraniční platby v PLN do Polska prováděné prostřednictvím systému SORBNET2 Foreign PLN payments to Poland sent via SORBNET2	PLN	do/until 15:30	D0	-	Směnný kurz nákup/prodej Foreign currency buy/sale rate
DALŠÍ ZAHRANIČNÍ PLATBY (CREDIT TRANSFERY) OTHER FOREIGN PAYMENTS (CREDIT TRANSFERS)					
<ul style="list-style-type: none">PKO Intercompany Payments (platby ve prospěch účtů předem stanovených Majitelem účtu, na účty bank, jejichž SWIFT kód začíná písmeny NDEA, s datem hodnoty OVERNIGHT)including PKO Intercompany Payments (transfers crediting accounts pre-defined by the Account Holder, to the accounts held with the banks, which SWIFT BIC code starts with NDEA letters, with OVERNIGHT value date)	DKK, EUR, GBP, NOK, PLN, SEK, USD měna platby musí být shodná s měnou účtu transfer currency must correspond to the account currency	do/until 15:30	D0	SHA, OUR	Střední směnný kurz ČNB Average CNB rate

DRUH PLATEBNÍHO PŘÍKAZU THE TYPE OF PAYMENT ORDER	MĚNA CURRENCY	PŘEDÁNÍ PŘÍKAZU BANKE ¹⁾ CUT-OFF TIME ¹⁾	DEN PROVEDENÍ PŘÍKAZU ²⁾ VALUE DATE ²⁾	DRUH PLATEBNÍ INSTRUKCE ACCEPTABLE PAYMENT INSTRUCTION	SMĚNNÝ KURZ PRO HRAZENÍ POPLATKŮ A PROVIZÍ EXCHANGE RATE FOR THE SETTLEMENT OF FEES AND COMMISSIONS
<ul style="list-style-type: none"> Platby v EHP⁴⁾ v měnách zemí EHP, s dnem valuty SPOT including EEA⁴⁾ Credit Transfers in the currencies of EEA countries, with SPOT value date 	BGN, CHF, CZK, DKK, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK	do/until 14:15	D2	SHA, OUR	Střední směnný kurz ČNB Average CNB rate
<ul style="list-style-type: none"> Platby v EHP v měnách zemí EHP, s dnem valuty TOMNEXT including EEA Credit Transfers in the currencies of EEA countries, with TOMNEXT value date 	BGN, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK	do/until 14:15	D1	SHA, OUR	Střední směnný kurz ČNB Average CNB rate
<ul style="list-style-type: none"> Platby v EHP v měnách zemí EHP, s dnem valuty OVERNIGHT including EEA Credit Transfers in the currencies of EEA countries, with OVERNIGHT value date 	EUR, GBP, PLN, USD	do/until 14:15	D0	SHA, OUR	Střední směnný kurz ČNB Average CNB rate
<ul style="list-style-type: none"> ostatní platby mimo výše uvedených se dnem valuty SPOT (jiné než platby v rámci Banky, tuzemské platby v českých korunách, SEPA platby, zahraniční platby v PLN do Polska, PKO Intercompany Payments, platby v EHP v měnách zemí EHP) including Other than enumerated above transfers in SPOT value date (other than Internal payments, Domestic payments in CZK, SEPA Credit Transfers, Foreign PLN payments to Poland, PKO Intercompany Payments, EEA Credit Transfers in the currencies of EEA countries) 	Veškeré měny z Kurzovního listku PKO BP S.A., Czech Branch All the currencies in Exchange Rate Table of PKO BP S.A., Czech Branch	do/until 14:15	D2	SHA, OUR, BEN	Střední směnný kurz ČNB Average CNB rate
<ul style="list-style-type: none"> ostatní platby mimo výše uvedených se dnem valuty TOMNEXT (jiné než platby v rámci Banky, tuzemské platby v českých korunách, SEPA platby, zahraniční platby v PLN do Polska, PKO Intercompany Payments, platby v EHP v měnách zemí EHP) including Other than enumerated above transfers in TOMNEXT value date (other than Internal payments, Domestic payments in CZK, SEPA Credit Transfers, Foreign PLN payments to Poland, PKO Intercompany Payments, EEA Credit Transfers in the currencies of EEA countries) 	AUD, BGN, CAD, CHF, CNY, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, USD	do/until 14:15	D1	SHA, OUR, BEN	Střední směnný kurz ČNB Average CNB rate
<ul style="list-style-type: none"> ostatní platby mimo výše uvedených s dnem valuty OVERNIGHT (jiné než platby v rámci Banky, tuzemské platby v českých korunách, SEPA platby, zahraniční platby v PLN do Polska, PKO Intercompany Payments, platby v EHP v měnách zemí EHP) including Other than enumerated above transfers in OVERNIGHT value date (other than Internal payments, Domestic payments in CZK, SEPA Credit 	EUR, GBP, PLN, USD	do/until 14:15	D0	SHA, OUR, BEN	Střední směnný kurz ČNB Average CNB rate

DRUH PŁATEBNÍHO PŘÍKAZU THE TYPE OF PAYMENT ORDER	MĚNA CURRENCY	PŘEDÁNÍ PŘÍKAZU BANKE ¹⁾ CUT-OFF TIME ¹⁾	DEN PROVEDENÍ PŘÍKAZU ²⁾ VALUE DATE ²⁾	DRUH PŁATEBNÍ INSTRUKCE ACCEPTABLE PAYMENT INSTRUCTION	SMĚNNÝ KURZ PRO HRAZENÍ POPLATKŮ A PROVIZÍ EXCHANGE RATE FOR THE SETTLEMENT OF FEES AND COMMISSIONS
Transfers, Foreign PLN payments to Poland, PKO Intercompany Payments, EEA Credit Transfers in the currencies of EEA countries)					
PŘÍCHOZÍ PŁATBY: INCOMING PAYMENTS:					
Platby v rámci Banky (na bankovní účet vedený u Banky, v měně účtu, na který bude částka připsána nebo z něj odepsána) Internal payments (to bank accounts held with the Bank, in the currency of a debited or credited account)	Veškeré měny z Kurzovního listku PKO BP S.A., Czech Branch All the currencies in Exchange Rate Table of PKO BP S.A., Czech Branch	kdykoli any time	D0	-	Směnný kurz nákup/prodej Foreign currency buy/sale rate
Ostatní zahraniční platby (credit transfery) Other foreign payments (Credit Transfers)	Veškeré měny z Kurzovního listku PKO BP S.A., Czech Branch All the currencies in Exchange Rate Table of PKO BP S.A., Czech Branch	kdykoli any time	V den obdržení platby (včetně krytí, použije-li se) za podmínky, že nebyl uveden pozdější den splatnosti. In the day of receiving the payment (including coverage if applicable), under the condition that no later date was indicated.	Podle platební instrukce uvedené v platebním příkazu. According to the payment instruction indicated in the payment order.	Střední směnný kurz ČNB Average CNB rate
INKASO DIRECT DEBIT					
Zaslání příkazu k inkasu jiné bance Sending of direct debit order to another bank	CZK	do/until 12:30	-	-	Směnný kurz nákup/prodej Foreign currency buy/sale rate
Zaslání příkazu k inkasu na bankovní účet vedený u PKO BP S.A., Czech Branch Sending of direct debit order to bank account held with PKO BP S.A., Czech Branch	CZK	do/until 18:00	-	-	Směnný kurz nákup/prodej Foreign currency buy/sale rate
Zřízení/změna/zrušení souhlasu s inkasem Direct debit consent registration/amendment/cancelation	-	do/until 18:00	-	-	Směnný kurz nákup/prodej Foreign currency buy/sale rate

¹⁾ **POZOR!** Lhůty pro provádění platebního styku jsou navázány na Centrální systém PKO Bank Polski. V případě zadávání platebních příkazů prostřednictvím systému elektronického bankovníctví PKO eConnect je nutno zadat platby o přibližně 30 minut dříve, v případě iPKO biznes přibližně o 5 minut dříve.

CAUTION! The cut-off times for payment orders are related to Central system of PKO Bank Polski. In case of ordering payment orders via electronic banking system, the cut-off times are earlier up to 30 minutes for PKO eConnect and up to 5 minutes for iPKO biznes.

²⁾ Vezměte prosím na vědomí svátky
Please take into consideration holidays.

³⁾ **POZOR!** Možnost zaslat SEPA platbu se dnem valuty OVERNIGHT je na závěr schvalováno prostřednictvím Centrálního systému Banky. Banka může SEPA platby se dnem valuty OVERNIGHT odmítnout provést.

CAUTION! The possibility to send SEPA Credit Transfers with OVERNIGHT value date is finally verified by the Central system of the Bank. In particular, SEPA Credit Transfer with OVERNIGHT value date may be rejected by the Bank.

⁴⁾ Evropský hospodářský prostor – všechny země EU (včetně České republiky), dále také Island, Norsko a Lichtenštejnsko.
European Economic Area - all countries of EU (including Czech Republic) as well as Iceland, Norway and Liechtenstein.