



CZECH REPUBLIC

Cut Off Times

**Lhůty pro zpracování
platebního styku**

Platné od 01/12/2025 | *Valid as of 01/12/2025*

Domáci platební styk

1. Příchozí platby

LHŮTA PRO PŘIJETÍ PĚTEBNÍHO PŘÍKAZU PRO STEJNÝ DEN ZŮČTOVÁNÍ PLATBY

DOMÁCÍ PŘÍCHOZÍ PLATBA	STANDARDNÍ PŘÍPIS	URGENTNÍ PŘÍPIS
Domáci platba v CZK	16:30 D	16:30 D
INKASO		
Inkaso – připsání prostředků na základě vyslané žádosti o inkaso zpracované bankou plátce	16:30 D	
Inkaso – přijetí žádosti o inkaso	16:30 D	

2. Odchozí platby

LHŮTA PRO PODÁNÍ PĚTEBNÍHO PŘÍKAZU PRO STEJNÝ DEN ZŮČTOVÁNÍ PLATBY A DEN PŘÍPSÁNÍ V BANCE PŘÍJEMCE

ELEKTRONICKÁ FORMA

PAPÍROVÁ FORMA

DOMÁCÍ ODCHOZÍ PLATBA	STANDARDNÍ PŘÍKAZ	URGENTNÍ PŘÍKAZ	STANDARDNÍ PŘÍKAZ	URGENTNÍ PŘÍKAZ
Domáci platba 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 – Platba 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 platby v cizích měnách

1. Příchozí platby

LHŮTA PRO PŘIJETÍ PĚTEBNÍHO PŘÍKAZU PRO STEJNÝ DEN ZŮČTOVÁNÍ PLATBY *

Platba v CZK – bez měnové konverze	16:00 D
Platba v CZK – s měnovou konverzí	13:00 D
Platby v EUR, USD	16:00 D
Platba v GBP	15:00 D
Platba v CHF, HUF, SEK	10:00 D
Platba v PLN, CNY, RON	09:00 D
Platba v JPY	11:00 D
Platba 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 PĚTEBNÍHO PŘÍKAZU PRO STEJNÝ DEN ZŮČTOVÁNÍ PLATBY A DEN PŘÍPSÁNÍ V BANCE PŘÍJEMCE NEBO BANCE ZPŘOSTŘEDKUJÍCÍ **

ELEKTRONICKÁ FORMA

PAPÍROVÁ FORMA

PŘESHRANIČNÍ A CIZOMĚNOVÁ PLATBA	STANDARDNÍ PŘÍKAZ	URGENTNÍ PŘÍKAZ	STANDARDNÍ PŘÍKAZ	URGENTNÍ PŘÍKAZ
Platba v CZK	16:00 D+1	10:00 D	13:00 D+1	08:00 D
Platba 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	-	-
Platba v GBP	15:00 D+1	15:00 D	08:00 D+1	08:00 D
Platba 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	-	-	-
Platba v CHF, SEK	10:00 D+1	10:00 D	08:00 D+1	08:00 D
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



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

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 ZAHRNÚJÍCÍ 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 ZAHRNÚJÍCÍ 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	
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	-	-
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	-
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. prosince, 2025.

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 December, 2025.

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.*

