1. prosince 2026

Předávání platebních příkazů prostřednictvím služby MultiCash KB v posledních dnech roku 2026

Dobrý den,

v souvislosti s blížícím se koncem roku 2026 si Vás dovolujeme informovat o změnách týkajících se předávání platebních příkazů prostřednictvím služby *MultiCash KB* v posledních dnech letošního roku. Platnými lhůtami pro odesílání plateb jsou termíny uvedené v *Podmínkách pro poskytování a využívání služby MultiCash KB*. Následné informace pouze specifikují tyto termíny na konkrétní dny v závěru roku 2026 s ohledem na typ plateb předávaných do Komerční banky v rámci služby *MultiCash KB*.

TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK

Komerční banka přijímá příkazy tuzemského platebního styku do 31. prosince 2026 včetně. Pokud chcete mít jistotu zúčtování Vašich odchozích úhrad v mezibankovním platebním styku v obou bankách v rámci roku 2026, předejte příkazy Komerční bance v níže uvedených termínech.

V tabulce uvádíme přehled nejpozdějších termínů předložení platebních příkazů v tuzemském platebním styku, které Vám zajistí jejich zaúčtování ještě do konce roku 2026.

Doručení platebních příkazů do Komerční banky (KB)					**Zaúčtování v ČNB**
Druh platby	**Den a datum předání**		**Čas**	**Splatnost**	**CERTIS*/**
Inkasa z účtů v jiné bance v Kč – bez konverze	úterý	29. 12. 2026	Do 17.45 hod.	30. 12. 2026	30. 12. 2026
Odchozí úhrady do jiné banky v Kč – bez konverze **/	čtvrtek	31. 12. 2026	Do 12.00 hod.	31. 12. 2026	31. 12. 2026
Expresní odchozí úhrady do jiné banky v Kč – bez konverze	čtvrtek	31. 12. 2026	Do 14.15 hod.	31. 12. 2026	31. 12. 2026
Inkasa z účtů v rámci KB v Kč a v cizí měně bez konverze	čtvrtek	31. 12. 2026	Do 17.45 hod.	31. 12. 2026	x
Odchozí úhrady v rámci KB v Kč a v cizí měně bez konverze	čtvrtek	31. 12. 2026	Do 17.45 hod.	31. 12. 2026	x
Úhrady v rámci KB v Kč a v cizí měně s konverzí	čtvrtek	31. 12. 2026	Do 16.45 hod.	31. 12. 2026	x

*/ CERTIS – Platební systém v zúčtovacím centru České národní banky (ČNB) – u příkazu k odchozí úhradě se jedná o zaúčtování na účet platebního styku banky příjemce, u příkazu k inkasu se jedná o předání příkazu k inkasu do zúčtovacího centra ČNB.

**/ Platební příkazy k odchozí úhradě směrované do jiných bank předané od 12.00 hodin až do 14:15 hodin mohou být (bez garance) odeslané do Zúčtovacího centra ČNB (CERTIS) ještě týž den. Příkazy předané po 14.15 budou odeslané do Zúčtovacího centra ČNB až v roce 2027.

Platební příkazy předané po časech uvedených v tabulce budou zpracované na straně Komerční banky, do jiné banky mohou být podle druhu platby předané až v roce 2027.

Uvedené lhůty pro zúčtování plateb do jiných bank jsou stanovené s ohledem na platnou právní úpravu, Komerční banka však nemůže garantovat připsání plateb a zpracování inkas v jiné bance.

Pro odchozí úhrady v cizí měně na účty vedené v jiných bankách v ČR použijte příkaz k zahraniční platbě.

ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK

Komerční banka přijímá platební příkazy k úhradám do zahraničí do 31.prosince 2026 včetně. Pokud musíte závazky vůči svým zahraničním partnerům uhradit ještě v roce 2026 (s valutou roku 2026), předejte příkazy k úhradám do zahraničí nejpozději dle níže uvedených termínů s datem splatnosti, který bude shodným s datem předání do KB.

Připsání prostředků na účet příjemce je závislé na lhůtách zpracování banky příjemce.

Později obdržené platební příkazy budou bankou zpracovány, a připsány na účet banky příjemce s valutou roku 2027.

Platební příkazy k úhradám do zahraničí nebo v cizí měně v rámci České republiky:

Měna / produkt	Rychlost zpracování	Datum předání do KB	Čas předání
AUD, CNY, DKK a SEK	expres	29. prosince 2026	16.45 hod.
CAD, CZK, EUR, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, TRY a USD	expres	30. prosince 2026	16.45 hod.
SEPA platba	expres	30. prosince 2026	16.45 hod.
DKK a SEK	urgent	30. prosince 2026	12.45 hod.
HUF a PLN	urgent	31. prosince 2026	9.45 hod.
SEPA platba	urgent	31. prosince 2026	10.45 hod.
CZK, CHF a NOK	urgent	31. prosince 2026	12.45 hod.
CAD, EUR, GBP a USD	urgent	31. prosince 2026	13.45 hod.

Příkazy k SEPA platbě a zahraniční platbě v měnách CAD, CZK, DKK, EUR, GBP, CHF, NOK, SEK a USD s požadavkem na zpracování **expres**, které zadáváte prostřednictvím služby *MultiCash KB* **v obchodní den do 10.45 hod.** s datem splatnosti téhož dne, předáváme k dalšímu zpracování tak, aby byly finanční prostředky **připsány na účet banky příjemce v den zadání příkazu** nejpozději však ve lhůtě uvedené v *Podmínkách pro poskytování a využívání služby MultiCash KB* v části E) a F).

Příkazy k odchozím úhradám do Komerční banky, a.s., pobočka Bratislava (KBSK):

Měna / produkt	Datum předání do KB	Čas předání
JPY	28. prosince 2026	16.45 hod.
AUD	29. prosince 2026	16.45 hod.
DKK a SEK	30. prosince 2026	13.45 hod.
CAD, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON a TRY	31. prosince 2026	13.45 hod.
CZK, EUR, USD a SEPA platba	31. prosince 2026	14.45 hod.

SEPA inkaso:

platební schéma	typ / pořadí	datum a čas předání do KB	datum splatnosti
B2B a CORE	všechny	29. prosince 2026, 20.15 hod.	31. prosince 2026

Těšíme se na pokračování spolupráce s vámi i v novém roce 2027.

Přejeme vám hezký den.

Vaše Komerční banka, a.s.

01 December 2026

Acceptance of payment orders via *MultiCash KB Service* during the last days of the year 2026

Dear Customer,

in connection with the approaching end of the year 2026 we would like to inform you about changes related to the acceptance of payment orders via *MultiCash KB Service* during the last days of this year. The valid deadlines for sending payments are those dates stated in the *Terms and Conditions of the Provision and Use of MultiCash KB Service*. The following information only specifies these deadlines to specific dates at the end of year 2026 according to the type of payment submitted to Komerční banka in terms of *MultiCash KB Service*.

DOMESTIC PAYMENT TRANSACTIONS

Komerční banka will accept domestic payment orders until 31 December 2026 inclusive. If you want to be sure that your interbank payment orders will be cleared in both banks in the year 2026, you should submit orders to Komerční banka on the dates set below.

Overview of the latest terms for payment orders for domestic payments, which shall ensure clearing still in 2026.

End-of-the-year dates and cutt-off times in KB					**Settlement in CNB**
Type of payment	**Date of submission**		**Cut-off time**	**Due date**	**CERTIS**[*/]
Direct Debits from another bank´s accounts in CZK - non-conversion	Tuesday	29/12/2026	until 5.45 pm	30/12/2026	30/12/2026
Payments to another bank in CZK - non-conversion[**/]	Thursday	31/12/2026	until 12 pm	31/12/2026	31/12/2026
Express Payments to another bank in CZK - non-conversion	Thursday	31/12/2026	until 2.15 pm	31/12/2026	31/12/2026
Direct Debits within KB in CZK and foreign currency - non-conversion	Thursday	31/12/2026	until 5.45 pm	31/12/2026	x
Payments within KB in CZK and in foreign currency - non-conversion	Thursday	31/12/2026	until 5.45 pm.	31/12/2026	x
Payments within KB in CZK and in foreign currency - conversion	Thursday	31/12/2026	until 4.45 pm	31/12/2026	x

[*/] CERTIS - Payment settlement system in the Czech National Bank (CNB) - The meaning for payment order is settlement on the creditors bank account and for direct debit it is sending the direct debit to the CNB.

[**/] Outgoing payment orders routed to other banks between 12 pm and 2.15 pm can be sent to the CERTIS the same day (without guarantee). Payment orders delivered after 2.15 pm will be sent to the CERTIS in the year 2027.

Payment orders delivered after terms defined in table above will be processed only in Komercni banka, these payment orders can be sent to other bank (according to payment type) in year 2027.

The deadlines for making payments to other banks are subject to valid legal regulations. However, KB does not accept responsibility for the value date that the other bank applies to the beneficiary´s account.

For payments in foreign currency to the accounts kept with another banks in the Czech Republic, please use the Foreign payment order.

FOREIGN PAYMENT TRANSACTIONS

Komerční banka will accept foreign payment orders until 31 December 2026 inclusive. If you have to settle your obligations vis-à-vis your foreign partners until the end of the year 2026 (with value date 2026), you should transmit your payment orders according to the deadlines set below at the latest having a due date that will be the same as the date of submission to KB.

Credit of funds to beneficiary's account depends on the beneficiary´s bank processing terms.

Payment orders received in later terms will be processed by the bank with the value date of the year 2027.

Payments abroad or in a foreign currency within the Czech Republic:

Currency / Product	Processing Speed	Date of submission	Cut-off time
JPY	express	28/12/2026	4.45 pm
AUD, CNY, DKK and SEK	express	29/12/2026	4.45 pm
CAD, CHF, CZK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, TRY and USD	express	30/12/2026	4.45 pm
SEPA payment	express	30/12/2026	4.45 pm
DKK and SEK	urgent	30/12/2026	12.45 pm
HUF and PLN	urgent	31/12/2026	9.45 am
SEPA payment	urgent	31/12/2026	10.45 am
CHF, CZK and NOK	urgent	31/12/2026	12.45 pm
CAD, EUR, GBP and USD	urgent	31/12/2026	1.45 pm

Orders for **SEPA payments and payments abroad in CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, NOK, SEK and USD** with **express** processing speed submitted via *MultiCash KB* Service **on a business day by 10.45 am** with the same due date we transmit for futher processing so that the funds have been credited to the beneficiary´s bank account on the due day of the order, but no later than the deadline specified in Section E) and F) of the *Terms and Conditions of the Provision and Use of MultiCash KB Service.*

Payments to Komerční banka, a.s., Bratislava branch (KBSK):

Currency / Product	Date of submission	Cut-off time
JPY	28/12/2026	4.45 pm
AUD	29/12/2026	4.45 pm
DKK and SEK	30/12/2026	1.45 pm
CAD, CHF, GBP, HUF, NOK, PLN, RON and TRY	31/12/2026	1.45 pm
CZK, EUR, USD and SEPA payment	31/12/2026	2.45 pm

SEPA Direct Debit:

Payment Scheme	Type / Sequence	Date and Time of Submission	Due Date
B2B and CORE	all	29/12/2026 at 8.15 pm	31/12/2026

We look forward to further cooperation with you in the forthcoming year 2027.

Yours sincerely
Komerční banka, a.s.