V Bratislave dňa 1. decembra 2026

Dobrý deň,

v súvislosti s blížiacim sa koncom roka 2026 si Vás dovoľujeme upozorniť na niektoré opatrenia Komerční banky, a.s., pobočky zahraničnej banky, ktoré sa týkajú odovzdávania platobných príkazov v obchodnom mieste banky a prostredníctvom elektronického bankovníctva banky v posledných dňoch tohto roka.

Obchodné miesto banky bude v závere roka 2026 v prevádzke v štandardných hodinách s výnimkou dňa 31. 12. 2026, kedy bude doba prevádzky skrátená do 13.00 hod.

1. SEPA platby (tuzemské a cezhraničné), SEPA inkasá a platby v rámci banky

Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky prijíma príkazy na SEPA platby do 31. decembra 2026 vrátane. Pokiaľ chcete mať istotu zúčtovania Vašich príkazov v medzibankovom platobnom styku v oboch bankách v rámci roku 2026, odovzdajte príkazy Komerční banke, a.s., pobočke zahraničnej banky v nasledujúcich termínoch.

1.1 V papierovej forme

Príkazy na SEPA štandardné platby, ktoré majú byť v inej banke zúčtované ešte v roku **2026**, odovzdajte

- v obchodnom mieste banky najneskôr **v stredu 30. 12. 2026 do 16.00 hod.** so splatnosťou najneskôr **30. 12. 2026**

Príkazy na SEPA prioritné platby, ktoré majú byť v inej banke zúčtované ešte v roku **2026** (pričom pripísanie prostriedkov na účet príjemcu závisí na spracovaní v príslušnej banke), odovzdajte

- v obchodnom mieste banky najneskôr **vo štvrtok 31. 12. 2026 do 13.00 hod.** so splatnosťou najneskôr **31. 12. 2026**

Príkazy na EuroPlatbu v reálnom čase, ktoré majú byť v inej banke zúčtované ešte v roku **2026** (pričom pripísanie prostriedkov na účet príjemcu závisí na spracovaní v príslušnej banke), odovzdajte

- v obchodnom mieste banky najneskôr **vo štvrtok 31. 12. 2026 do 13.00 hod.** so splatnosťou najneskôr **31. 12. 2026**

Platobné príkazy na SEPA platbu a úhradu v cudzej mene určené pre klientov Komerční banky, a.s., pobočky zahraničnej banky, ktoré majú byť zúčtované ešte v roku **2026**, odovzdajte

- v obchodnom mieste banky najneskôr **vo štvrtok 31. 12. 2026 do 13.00 hod.** so splatnosťou najneskôr **31. 12. 2026**

Platobné príkazy na SEPA platby určené pre klientov Komerční banky, a.s. v Českej republike, ktoré majú byť zúčtované ešte v roku **2026,** odovzdajte

- v obchodnom mieste banky najneskôr **vo štvrtok 31. 12. 2026 do 13.00 hod.** so splatnosťou **31. 12. 2026**

Príkazy na SEPA inkaso, ktoré majú byť v inej banke spracované ešte v roku **2026** (pričom odpísanie prostriedkov z účtu platiteľa závisí na spracovaní v príslušnej banke), odovzdajte

- v obchodnom mieste banky najneskôr **v utorok 29. 12. 2026 do 16.00 hod.** so splatnosťou najneskôr **31. 12. 2026**

1.2 V elektronickej forme prostredníctvom Profibanky

Príkazy na SEPA štandardné platby, ktoré majú byť zúčtované v inej banke ešte v roku **2026**, zašlite

- **na dávkové spracovanie v režime on-line v prípade nekonverzných platieb** najneskôr **v stredu 30. 12. 2026 do 20.30 hod**. so splatnosťou najneskôr 30. 12. 2026
- **na dávkové spracovanie v režime on-line v prípade konverzných platieb** najneskôr **v stredu 30. 12. 2026 do 17.00 hod**. so splatnosťou 30. 12. 2026
- **na dávkové spracovanie v režimoch dávka a priebežný (mimo konverzných)** najneskôr **v stredu 30. 12. 2026 do 18.00 hod**. so splatnosťou 30. 12. 2026
- **na on-line spracovanie v prípade nekonverzných platieb** najneskôr **v stredu 30. 12. 2026 do 20.30 hod**. so splatnosťou najneskôr 30. 12. 2026
- **na on-line spracovanie v prípade konverzných platieb** najneskôr **v stredu 30. 12. 2026 do 17.00 hod**. so splatnosťou najneskôr 30. 12. 2026

Príkazy na SEPA prioritné platby, ktoré majú byť v inej banke zúčtované ešte v roku **2026** (pričom pripísanie prostriedkov na účet príjemcu závisí na spracovaní v príslušnej banke), zašlite

- **na dávkové spracovanie** najneskôr **vo štvrtok 31. 12. 2026 do 14.00 hod**. so splatnosťou **31. 12. 2026**
- **na on-line spracovanie** najneskôr **vo štvrtok 31. 12. 2026 do 14.00 hod**. so splatnosťou **31. 12. 2026**

Príkazy na SEPA okamžité platby, ktoré majú byť v inej banke zúčtované ešte v roku **2026** (pričom pripísanie prostriedkov na účet príjemcu závisí na spracovaní v príslušnej banke), zašlite

- **na dávkové spracovanie** najneskôr **vo štvrtok 31. 12. 2026 do 23.59 hod. so splatnosťou 31. 12. 2026**
- **na on-line spracovanie** najneskôr **vo štvrtok 31. 12. 2026 do 23.59 hod.** so splatnosťou **31. 12. 2026**

Platobné príkazy na SEPA platby v prospech klientov Komerční banky, a.s. v Českej republike, ktoré majú byť zúčtované ešte v roku **2026,** zašlite

- najneskôr **vo štvrtok 31. 12. 2026 do 15.00 hod.** so splatnosťou **31. 12. 2026**

Platobné príkazy na úhradu v EUR a v cudzej mene a na inkaso v EUR určené pre klientov Komerční banky, a.s., pobočky zahraničnej banky, ktoré majú byť zúčtované ešte v roku **2026,** zašlite

- **na dávkové spracovanie v režime on-line v prípade nekonverzných platieb** najneskôr **vo štvrtok 31. 12. 2026 do 20.30 hod**. so splatnosťou 31. 12. 2026
- **na dávkové spracovanie v režime on-line v prípade konverzných platieb** najneskôr **vo štvrtok 31. 12. 2026 do 17.00 hod**. so splatnosťou 31. 12. 2026
- **na dávkové spracovanie v režimoch dávka a priebežný** najneskôr **vo štvrtok 31. 12. 2026 do 18.00 hod**. **(mimo konverzných)** so splatnosťou 31. 12. 2026
- **na on-line spracovanie v prípade nekonverzných platieb** najneskôr **vo štvrtok 31. 12. 2026 do 20.30 hod**. so splatnosťou 31. 12. 2026
- **na on-line spracovanie v prípade konverzných platieb** najneskôr **vo štvrtok 31. 12. 2026 do 17.00 hod**. so splatnosťou najneskôr 31. 12. 2026

Príkazy na SEPA inkaso zašlite **na dávkové spracovanie a on-line spracovanie** najneskôr **v utorok 29. 12. 2026 do 20.30 hod**. so splatnosťou najneskôr 31. 12. 2026.

2. Zahraničné platby

Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky prijíma platobné príkazy na zahraničné platby do 31. 12. 2026 vrátane. Pokiaľ musíte záväzky voči svojim obchodným partnerom uhradiť ešte v roku 2026 (s valutou roka 2026), odovzdajte platobné príkazy v nižšie uvedených termínoch.
Pripísanie prostriedkov na účet príjemcu závisí na lehotách spracovania banky príjemcu.

Platobné príkazy na zahraničné platby v menách CAD, CZK, DKK, EUR, GBP, CHF, NOK, SEK a USD s požiadavkou na spracovanie **štandard**, ktoré odovzdáte prostredníctvom Profibanky **v obchodný deň do 11.00 hod. on-line alebo na dávkové spracovanie v režimoch on-line a priebežný** s dátumom splatnosti rovnakého dňa alebo v obchodnom mieste banky **v obchodný deň do 10.30 hod.** s dátumom splatnosti rovnakého dňa, spracujeme takým spôsobom, aby boli finančné prostriedky **pripísané na účet banky príjemcu v deň zadania príkazu,** najneskôr však v lehote uvedenej v Podmienkach pre poskytovanie a využívanie priameho bankovníctva a v Oznámení o vykonávaní platobných operácií.

2.1 V papierovej forme

Platobné príkazy na zahraničné platby v prospech klientov iných bánk odovzdajte v obchodnom mieste banky

- **štandardným** spôsobom
  - platby v mene **JPY** najneskôr **v pondelok 28. 12. 2026 do 15.30 hod**. so splatnosťou **28. 12. 2026**,
  - platby v mene **AUD, DKK a SEK** najneskôr **v utorok 29. 12. 2026 do 15.30 hod**. so splatnosťou **29. 12. 2026**,
  - platby v menách **CAD, CZK, EUR, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, TRY a USD** najneskôr **v stredu 30. 12. 2026 do 15.30 hod.** so splatnosťou **30. 12. 2026**,

- **urgentným** spôsobom
  - v mene **DKK a SEK** najneskôr **v stredu 30. 12. 2026 do 12.00 hod.** so splatnosťou **30. 12. 2026**
  - v mene **HUF a PLN** najneskôr **vo štvrtok 31. 12. 2026 do 9.00 hod.** so splatnosťou **31. 12. 2026**
  - v mene **CAD, CZK, GBP, CHF a NOK** najneskôr **vo štvrtok 31. 12. 2026 do 12.00 hod.** so splatnosťou **31. 12. 2026**
  - v mene **EUR a USD** najneskôr **vo štvrtok 31. 12. 2026 do 13.00 hod.** so splatnosťou **31. 12. 2026**

Platobné príkazy na zahraničné platby v prospech klientov Komerční banky, a.s. v Českej republike odovzdajte v obchodnom mieste banky

- v mene **JPY** najneskôr **v pondelok 28. 12. 2026 do 15.30 hod.** so splatnosťou **28. 12. 2026**
- v mene **AUD** najneskôr **v utorok 29. 12. 2026 do 15.30 hod.** so splatnosťou **29. 12. 2026**
- v menách **DKK a SEK** najneskôr **v stredu 30. 12. 2026 do 13.00 hod.** so splatnosťou **30. 12. 2026**

- v menách **CAD, CZK, EUR, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, TRY a USD** najneskôr **vo štvrtok 31. 12. 2026 do 13.00 hod.** so splatnosťou **31. 12. 2026**

2.2 V elektronickej forme prostredníctvom Profibanky

Príkazy na **štandardné platby** do zahraničia

- **v mene JPY zašlite**
  - **na dávkové spracovanie v režime dávka v prípade nekonverzných platieb najneskôr v stredu 23. 12. 2026 do 18.00 hod. so splatnosťou 23. 12. 2026**
  - **na dávkové spracovanie v režimoch on-line a priebežný, v režime dávka v prípade konverzných platieb najneskôr v pondelok 28. 12. 2026 do 17.00 hod. so splatnosťou 28. 12. 2026**
  - **na on-line spracovanie najneskôr v pondelok 28. 12. 2026 do 17.00 hod. so splatnosťou 28. 12. 2026**

- **v mene AUD zašlite**
  - **na dávkové spracovanie v režime dávka v prípade nekonverzných platieb najneskôr v stredu 23. 12. 2026 do 18.00 hod. so splatnosťou 23. 12. 2026**
  - **na dávkové spracovanie v režimoch on-line a priebežný, v režime dávka v prípade konverzných platieb najneskôr v utorok 29. 12. 2026 do 17.00 hod. so splatnosťou 29. 12. 2026**
  - **na on-line spracovanie najneskôr v utorok 29. 12. 2026 do 17.00 hod. so splatnosťou 29. 12. 2026**

- **v mene DKK a SEK zašlite**
  - **na dávkové spracovanie v režime on-line v prípade nekonverzných platieb najneskôr v pondelok 28. 12. 2026 do 20.30 hod. so splatnosťou 28. 12. 2026**
  - **na dávkové spracovanie v režime on-line v prípade konverzných platieb najneskôr v utorok 29. 12. 2026 do 17.00 hod. so splatnosťou 29. 12. 2026**
  - **na dávkové spracovanie v režimoch dávka a priebežný (mimo konverzných) najneskôr v utorok 29. 12. 2026 do 18.00 hod. so splatnosťou 29. 12. 2026**
  - **na dávkové spracovanie v režime dávka a priebežný v prípade konverzných platieb najneskôr v utorok 29. 12. 2026 do 17.00 hod. so splatnosťou 29. 12. 2026**
  - **na on-line spracovanie v prípade nekonverzných platieb najneskôr v utorok 29. 12. 2026 do 20.30 hod. so splatnosťou 29. 12. 2026**
  - **na on-line spracovanie v prípade konverzných platieb najneskôr v utorok 29. 12. 2026 do 17.00 hod. so splatnosťou 29. 12. 2026**

- **v mene CAD, CZK, EUR, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, TRY a USD zašlite**
  - **na dávkové spracovanie v režime on-line v prípade nekonverzných platieb najneskôr v stredu 30. 12. 2026 do 20.30 hod. so splatnosťou 30. 12. 2026**
  - **na dávkové spracovanie v režime on-line v prípade konverzných platieb najneskôr v stredu 30. 12. 2026 do 17.00 hod. so splatnosťou 30. 12. 2026**
  - **na dávkové spracovanie v režimoch dávka a priebežný (mimo konverzných) najneskôr v stredu 30. 12. 2026 do 18.00 hod. so splatnosťou 30. 12. 2026**
  - **na dávkové spracovanie v režime dávka a priebežný v prípade konverzných platieb najneskôr v stredu 30. 12. 2026 do 17.00 hod. so splatnosťou 30. 12. 2026**
  - **na on-line spracovanie v prípade nekonverzných platieb najneskôr v stredu 30. 12. 2026 do 20.30 hod. so splatnosťou 30. 12. 2026**
  - **na on-line spracovanie v prípade konverzných platieb najneskôr v stredu 30. 12. 2026 do 17.00 hod. so splatnosťou 30. 12. 2026**

Príkazy na urgentné platby do zahraničia zašlite najneskôr

- **v stredu 30. 12. 2026** so splatnosťou **30. 12. 2026**
  - **do 13.00 hod. v menách DKK a SEK**
- **vo štvrtok 31. 12. 2026** so splatnosťou **31. 12. 2026**
  - **do 9.00 hod. v mene HUF a PLN**
  - **do 13.00 hod. v menách CAD, CZK, GBP, CHF a NOK**
  - **do 14.00 hod. v menách EUR a USD**

Príkazy na platby v prospech účtu vedeného v Komerční banke, a.s. v Českej republike zašlite najneskôr

- **v mene JPY**
  - **na dávkové spracovanie v režime dávka v prípade nekonverzných platieb** najneskôr v stredu 23. 12. 2026 do 18.00 hod. so splatnosťou 23. 12. 2026,
  - **na dávkové spracovanie v režimoch on-line a priebežný, v režime dávka v prípade konverzných platieb** najneskôr v pondelok 28. 12. 2026 do 17.00 so splatnosťou 28. 12. 2026,
  - **na on-line spracovanie** najneskôr v pondelok 28. 12. 2026 do 17.00 hod so splatnosťou 28. 12. 2026.

- **v mene AUD**
  - **na dávkové spracovanie v režime dávka v prípade nekonverzných platieb** najneskôr v stredu 23. 12. 2026 do 18.00 hod. so splatnosťou 23. 12. 2026,
  - **na dávkové spracovanie v režimoch on-line a priebežný, v režime dávka v prípade konverzných platieb** najneskôr v utorok 29. 12. 2026 do 17.00 so splatnosťou 29. 12. 2026,
  - **na on-line spracovanie** najneskôr v utorok 29. 12. 2026 do 17.00 hod so splatnosťou 29. 12. 2026.

- **v menách DKK a SEK**
  - **na dávkové spracovanie v režime dávka v prípade nekonverzných platieb** najneskôr v utorok 29. 12. 2026 do 18.00 hod. so splatnosťou 29. 12. 2026,
  - **na dávkové spracovanie v režimoch on-line a priebežný, v režime dávka v prípade konverzných platieb** najneskôr v stredu 30. 12. 2026 do 14.00 so splatnosťou 30. 12. 2026,
  - **na on-line spracovanie** najneskôr v stredu 30. 12. 2026 do 14.00 hod so splatnosťou 30. 12. 2026.

- **v menách CAD, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON a TRY**
  - **na dávkové spracovanie v režime dávka v prípade nekonverzných platieb** najneskôr v stredu 30. 12. 2026 do 18.00 hod. so splatnosťou 30. 12. 2026,
  - **na dávkové spracovanie v režimoch on-line a priebežný, v režime dávka v prípade konverzných platieb** najneskôr vo štvrtok 31. 12. 2026 do 14.00 so splatnosťou 31. 12. 2026,
  - **na on-line spracovanie** najneskôr vo štvrtok 31. 12. 2026 do 14.00 hod so splatnosťou 31. 12. 2026.

- **v menách CZK, EUR a USD**
  - **na dávkové spracovanie v režime dávka v prípade nekonverzných platieb** najneskôr v stredu 30. 12. 2026 do 18.00 hod. so splatnosťou 30. 12. 2026,
  - **na dávkové spracovanie v režimoch on-line a priebežný, v režime dávka v prípade konverzných platieb** najneskôr vo štvrtok 31. 12. 2026 do 15.00 so splatnosťou 31. 12. 2026,
  - **na on-line spracovanie** najneskôr vo štvrtok 31. 12. 2026 do 15.00 hod so splatnosťou 31. 12. 2026.

Pre Vašu lepšiu orientáciu uvádzame prehľad termínov predloženia platobných príkazov na zahraničné platby, ktoré Vám zabezpečia spracovanie príkazov ešte v roku 2026 a zároveň pripísanie peňažných prostriedkov na účet banky príjemcu v roku 2026.

Príkazy na **štandardné platby** do zahraničia:

rýchlosť	mena	dátum predloženia	čas odovzdania	spôsob odovzdania
ŠTANDARD	JPY	23. 12. 2026	18.00 hod.	dávka - dávkový režim nekonverzná platba
		28. 12. 2026	17.00 hod.	dávka - dávkový režim konverzná platba
				dávka - režim on-line nekonverzná aj konverzná platba
				dávka - priebežný režim nekonverzná aj konverzná platba
				on-line nekonverzná aj konverzná platba
	AUD	23. 12. 2026	18.00 hod.	dávka - dávkový režim nekonverzná platba
		29. 12. 2026	17.00 hod.	dávka - dávkový režim konverzná platba
				dávka - režim on-line nekonverzná aj konverzná platba
				dávka - priebežný režim nekonverzná aj konverzná platba
				on-line nekonverzná aj konverzná platba
	DKK a SEK	29. 12. 2026	17.00 hod.	dávka - on-line režim konverzná platba
				dávka - dávkový a priebežný režim konverzná platba
				on-line konverzná platba

			18.00 hod.	dávka - dávkový a priebežný režim nekonverzná platba
			20.30 hod.	dávka - on-line režim nekonverzná platba
				on-line nekonverzná platba
	CAD, CZK, EUR, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, TRY a USD	30. 12. 2026	17.00 hod.	dávka - on-line režim konverzná platba
				dávka - dávkový a priebežný režim konverzná platba
				on-line konverzná platba
			18.00 hod.	dávka - dávkový a priebežný režim nekonverzná platba
			20.30 hod.	dávka - on-line režim nekonverzná platba
				on-line nekonverzná platba

Príkazy na urgentné platby do zahraničia:

rýchlosť	**mena**	**dátum predloženia**	**čas odovzdania**	**spôsob odovzdania**
URGENT	DKK a SEK	30. 12. 2026	13.00 hod.	dávka v režime dávkový, priebežný a on-line
				on-line nekonverzná aj konverzná platba
	HUF a PLN	31. 12. 2026	9.00 hod.	dávka v režime dávkový, priebežný a on-line
				on-line nekonverzná aj konverzná platba
	CAD, CZK, GBP, CHF a NOK	31. 12. 2026	13.00 hod.	dávka v režime dávkový, priebežný a on-line
				on-line nekonverzná aj konverzná platba
	EUR a USD	31. 12. 2026	14.00 hod.	dávka v režime dávkový, priebežný a on-line
				on-line nekonverzná aj konverzná platba

Príkazy na platby v prospech účtu vedeného v Komerční banke, a.s. v Českej republike:

rýchlosť	**mena**	**dátum predloženia**	**čas odovzdania**	**spôsob odovzdania**
Do KB v ČR	JPY	23. 12. 2026	18.00 hod.	dávka - dávkový režim nekonverzná platba
		28. 12. 2026	17.00 hod.	dávka - dávkový režim konverzná platba
				dávka - režim on-line nekonverzná aj konverzná platba
				dávka - priebežný režim nekonverzná aj konverzná platba
				on-line nekonverzná aj konverzná platba
	AUD	23. 12. 2026	18.00 hod.	dávka - dávkový režim nekonverzná platba
		29. 12. 2026	17.00 hod.	dávka - dávkový režim konverzná platba
				dávka - režim on-line nekonverzná aj konverzná platba
				dávka - priebežný režim nekonverzná aj konverzná platba
				on-line nekonverzná aj konverzná platba
	DKK a SEK	29. 12. 2026	18.00 hod.	dávka - dávkový režim nekonverzná platba
		30. 12. 2026	14.00 hod.	dávka - dávkový režim konverzná platba

				dávka - režim on-line nekonverzná aj konverzná platba
				dávka - priebežný režim nekonverzná aj konverzná platba
				on-line nekonverzná aj konverzná platba
	CAD, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON a TRY	30. 12. 2026	18.00 hod.	dávka - dávkový režim nekonverzná platba
		31. 12. 2026	14.00 hod.	dávka - dávkový režim konverzná platba
				dávka - režim on-line nekonverzná aj konverzná platba
				dávka - priebežný režim nekonverzná aj konverzná platba
				on-line nekonverzná aj konverzná platba
	CZK, EUR a USD	30. 12. 2026	18.00 hod.	dávka – dávkový režim nekonverzná platba
		31. 12. 2026	15.00 hod.	dávka – dávkový režim konverzná platba
				dávka - režim on-line nekonverzná aj konverzná platba
				dávka - priebežný režim nekonverzná aj konverzná platba
				on-line nekonverzná aj konverzná platba

Platobné príkazy prijaté po týchto termínoch budú bankou spracované, ale do zahraničia odoslané až s valutou roku 2027.

Prajeme Vám príjemné prežitie vianočných sviatkov a úspešný rok 2027, v ktorom sa tešíme na ďalšiu spoluprácu.

S pozdravom
Vaša Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky

Bratislava, December 1st, 2026

Dear Customer,

With the approaching end of the year 2026, we beg to turn your attention to certain measures taken by Komerční banka, a.s., a Foreign Bank's Branch, regulating the submission of payment orders at the bank's point of sale or via electronic banking services during the last days of the year.

The bank's point of sale will be operating at usual working hours in the last days of the year 2026. The exception is December 31st, 2026, when the bank´s point of sale will be closed at 1.00 pm.

1. SEPA payments (domestic and crossborder), SEPA Direct Debit and intrabank payments

Komerční banka, a.s., a Foreign Bank's Branch will accept SEPA payment orders until 31st December 2026 inclusive. If you wish to be sure that your orders are executed and settled by the payer's and payee's bank before the end of 2026, please deliver your payment orders to Komerční banka, a.s., Foreign Bank's Branch by the below deadlines.

1.1 Paper-based orders

Orders for SEPA standard payments to be settled by the payee's bank before the end of **2026** should be submitted.

- At the bank's point of sale **by Wednesday, 30 Dec 2026, 4 pm** at the latest; the required date of payment (due date) should not be later than **30 Dec 2026**

Orders for SEPA priority payments, which should be settled by the payee's bank before the end of **2026** (while the crediting of the funds to the payee's account depends on the payee bank's processing), should be submitted.

- At the bank's point of sale **by Thursday, 31 Dec 2026, 1.00 pm** at the latest; the required date of payment (due date) should not be later than **31 Dec 2026.**

Orders for real-time EuroPayments, which should be settled by the payee's bank before the end of **2026** (while the crediting of the funds to the payee's account depends on the payee bank's processing), should be submitted.

- At the bank's point of sale **by Thursday, 31 Dec 2026, 1.00 pm** at the latest; the required date of payment (due date) should not be later than **31 Dec 2026**.

Orders for SEPA payments or payments in a foreign currency to be credited to clients of Komerční banka, a.s., a Foreign Bank's Branch, which should be settled before the end of **2026**, should be submitted.

- At the bank's point of sale **by Thursday, 31 Dec 2026, 1.00 pm** at the latest; the required date of payment (due date) should not be later than **31 Dec 2026.**

Orders for SEPA payments to credit clients of Komerční banka, a.s., in the Czech Republic which should be settled before the end of **2026** should be submitted.

- at the bank's point of sale **by Thursday, 31 Dec 2026, 1.00 pm** at the latest for due date **31 Dec 2026.**

Orders for SEPA Direct Debit, which should be settled by the payee's bank before the end of **2026** (while the debiting of the funds to the payer's account depends on the payer bank's processing), should be submitted.

- At the bank's point of sale **by Tuesday, 29 Dec 2026, 4.00 pm** at the latest; the required date of payment (due date) should not be later than **31 Dec 2026.**

1.2 Orders submitted electronically via *Profibanka*

Orders for SEPA standard payments to be settled by the payee's bank before the end of **2026** should be dispatched

- batch **processing under on-line mode in case of non-conversion payments** at the latest **on Wednesday, 30 Dec 2026 at 8.30 pm** for due date 30 Dec 2026
- **batch processing under on-line mode in case of conversion payments** at the latest **on Wednesday, 30 Dec 2026 at 5 pm** for due date 30 Dec 2026
- **batch processing under the batch and continuous mode (except of conversion)** at the latest **on Wednesday, 30 Dec 2026 at 6 pm** for due date 30 Dec 2026
- **on-line processing in case of non-conversion payment** at the latest **on Wednesday, 30 Dec 2026 at 8.30 pm** for due date 30 Dec 2026
- **on-line processing in case of conversion payment** at the latest **on Wednesday, 30 Dec 2026 at 5 pm** for due date 30 Dec 2026

Orders for SEPA priority payments which should be settled by the payee's bank before the end of **2026** (while the crediting of the funds to the payee's account depends on the payee bank's processing), should be dispatched

- In case of **batch processing**, **by Thursday, 31 Dec 2026, 2 pm** at the latest; the required date of payment (due date) should not be later than **31 Dec 2026**,
- In case of **on-line processing**, **by Thursday, 31 Dec 2026, 2 pm** at the latest; the required date of payment (due date) should not be later than **31 Dec 2026**.

Orders for SEPA Instant Payments, which should be settled by the payee's bank before the end of **2026** (while the crediting of the funds to the payee's account depends on the payee bank's processing), should be submitted.

- In case of **batch processing**, **by Thursday, 31 Dec 2026, 11.59 pm** at the latest; the required date of payment (due date) should not be later than **31 Dec 2026**,
- In case of **on-line processing**, **by Thursday, 31 Dec 2026, 11.59 pm** at the latest; the required date of payment (due date) should not be later than **31 Dec 2026**.

Orders for SEPA payments to credit clients of Komerční banka, a.s., in the Czech Republic which should be settled before the end of **2026** should be dispatched.

- **by Thursday, 31 Dec 2026, 3.00 pm** at the latest for due date **31 Dec 2026**

Orders for payments made in EUR or a foreign currency, or EUR collection orders, with respect to clients of Komerční banka, a.s., a Foreign Bank's Branch, which should be settled before the end of **2026** should be dispatched

- **batch processing under on-line mode in case of non-conversion payments** at the latest **on Thursday, 31 Dec 2026 at 8.30 pm** for due date 31 Dec 2026
- **batch processing under on-line mode in case of conversion payments** at the latest **on Thursday, 31 Dec 2026 at 5 pm** for due date 31 Dec 2026
- **batch processing under the batch and continuous mode** at the latest **on Thursday, 31 Dec 2026 at 6 pm (except of conversion)** for due date 31 Dec 2026
- **on-line processing in case of non-conversion payments** at the latest **on Thursday, 31 Dec 2026 at 8.30 pm** for due date 31 Dec 2026
- **on-line processing in case of conversion payments** at the latest **on Thursday, 31 Dec 2026 at 5 pm** for due date 31 Dec 2026

Orders for SEPA Direct Debit should be dispatched for **batch processing and on-line processing** at the latest **on Tuesday, 29 Dec 2026 at 8.30 pm** for due date 31 Dec 2026.

2. Foreign Payments

Komerční banka, a.s., a Foreign Bank's Branch will accept foreign payment orders until 31 December 2026 inclusive. If you wish to settle your obligations to your business partners before the end of 2026 (i.e., with value date in 2026), please deliver your payment orders by the below deadlines.
Credit of funds to beneficiary's account depends on the beneficiary´s bank processing terms.

Orders for **payments abroad in CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, NOK, SEK and USD** with **standard** processing speed submitted via Profibanka **on a business day by 11.00 am on-line** or **batch processing under the on-line and continuous mode** with the same due date or **at the bank's point of sale by 10.30 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 the Terms and Conditions of the Provision and Use of Direct Banking and in the Notice on the Payment Transactions.

2.1 Paper-based orders

Orders for foreign payments to credit other bank's clients should be submitted at the bank's point of sale.

- In case of **standard** payments.
  - in **JPY by Monday, 28 Dec 2026, 3.30 pm** at the latest for due date **28 Dec 2026,**
  - in **AUD, DKK and SEK by Tuesday, 29 Dec 2026, 3.30 pm** at the latest for due date **29 Dec 2026,**
  - in **CAD, CHF, CZK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, TRY and USD by Wednesday, 30 Dec 2026, 3.30 pm** at the latest for due date **30 Dec 2026.**

- In case of **urgent** payments.
  - in **DKK and SEK by Wednesday, 30 Dec 2026, 12.00 pm** at the latest for due date **30 Dec 2026,**
  - in **HUF and PLN by Thursday, 31 Dec 2026, 9.00 am** at the latest for due date **31 Dec 2026,**
  - in **CAD, CHF, CZK, GBP and NOK by Thursday, 31 Dec 2026, 12.00 pm** at the latest for due date **31 Dec 2026,**
  - in **EUR and USD by Thursday, 31 Dec 2026, 1.00 pm** at the latest for due date **31 Dec 2026.**

Orders for foreign payments to credit clients of Komerční banka, a.s., in the Czech Republic should be submitted at the bank's point of sale.

- in **JPY by Monday, 28 Dec 2026, 3.30 pm** at the latest for due date **28 Dec 2026**
- in **AUD by Tuesday, 29 Dec 2026, 3.30 pm** at the latest for due date **29 Dec 2026**
- in **DKK and SEK by Wednesday, 30 Dec 2026, 1.00 pm** at the latest for due date **30 Dec 2026**
- in **CAD, CHF, CZK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, TRY and USD by Thursday, 31 Dec 2026, 1.00 pm** at the latest for due date **31 Dec 2026**.

2.2 Orders submitted electronically via *Profibanka*.

Payment orders abroad for standard payments

- **in JPY** should be sent for
  - **batch processing under the batch mode for non-conversion payments at the latest on Wednesday, 23 Dec 2026 at 6 pm for due date 23 Dec 2026**
  - **batch processing under the on-line and continuous mode, batch mode for conversion payments at the latest on Monday, 28 Dec 2026 at 5 pm for due date 28 Dec 2026**
  - **on-line processing at the latest on Monday, 28 Dec 2026 at 5 pm for due date 28 Dec 2026**

- **in AUD** should be sent for
  - **batch processing under the batch mode for non-conversion payments at the latest on Wednesday, 23 Dec 2026 at 6 pm for due date 23 Dec 2026**
  - **batch processing under the on-line and continuous mode, batch mode for conversion payments at the latest on Tuesday, 29 Dec 2026 at 5 pm for due date 29 Dec 2026**
  - **on-line processing at the latest on Tuesday, 29 Dec 2026 at 5 pm for due date 29 Dec 2026.**

- **in DKK and SEK** should be sent for
  - **batch processing under on-line mode in case of non-conversion payments at the latest on Tuesday, 29 Dec 2026 at 8.30 pm for due date 29 Dec 2026**
  - **batch processing under on-line mode in case of conversion payments at the latest on Tuesday, 29 Dec 2026 at 5 pm for due date 29 Dec 2026**
  - **batch processing under the batch and continuous mode (except of conversion) at the latest on Tuesday, 29 Dec 2026 at 6 pm for due date 29 Dec 2026**
  - **batch processing under the batch and continuous mode in case of conversion payments at the latest on Tuesday, 29 Dec 2026 at 5 pm for due date 29 Dec 2026**
  - **on-line processing in case of non-conversion payments at the latest on Tuesday, 29 Dec 2026 at 8.30 pm for due date 29 Dec 2026**
  - **on-line processing in case of conversion payments at the latest on Tuesday, 29 Dec 2026 at 5 pm for due date 29 Dec 2026**

- **in CAD, CHF, CZK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, TRY and USD** should be sent for
  - **batch processing under on-line mode in case of non-conversion payments at the latest on Wednesday, 30 Dec 2026 at 8.30 pm for due date 30 Dec 2026**
  - **batch processing under on-line mode in case of conversion payments at the latest on Wednesday, 30 Dec 2026 at 5 pm for due date 30 Dec 2026**
  - **batch processing under the batch and continuous mode (except of conversion) at the latest on Wednesday, 30 Dec 2026 at 6 pm for due date 30 Dec 2026**
  - **batch processing under the batch and continuous mode in case of conversion payments at the latest on Wednesday, 30 Dec 2026 at 5 pm for due date 30 Dec 2026**
  - **on-line processing in case of non-conversion payments at the latest on Wednesday, 30 Dec 2026 at 8.30 pm for due date 30 Dec 2026**
  - **on-line processing in case of conversion payments at the latest on Wednesday, 30 Dec 2026 at 5 pm for due date 30 Dec 2026**

Urgent foreign payment orders should be submitted

- **by Wednesday, 30 Dec 2026** for due date **30 Dec 2026**
  - **1.00 pm** at the latest - payments made in **DKK and SEK,**
- **by Thursday, 31 Dec 2026** for due date **31 Dec 2026**
  - **9.00 am** at the latest – payments made in **HUF and PLN,**
  - **1.00 pm** at the latest - payments made in **CAD, CHF, CZK, GBP and NOK,**
  - **2.00 pm** at the latest - payments made in **EUR and USD**

Foreign payment orders to credit accounts kept with Komerční banka, a.s. in the Czech Republic should be submitted

- **in JPY**
  - **batch processing under the batch mode for non-conversion payments at the latest on Wednesday, 23 Dec 2026 at 6 pm for due date 23 Dec 2026**
  - **batch processing under the on-line and continuous mode, batch mode for conversion payments at the latest on Monday, 28 Dec 2026 at 5 pm for due date 28 Dec 2026**
  - **on-line processing at the latest on Monday, 28 Dec 2026 at 5 pm for due date 28 Dec 2026**

- **in AUD**
  - **batch processing under the batch mode for non-conversion payments at the latest on Wednesday, 23 Dec 2026 at 6 pm for due date 23 Dec 2026**
  - **batch processing under the on-line and continuous mode, batch mode for conversion payments at the latest on Tuesday, 29 Dec 2026 at 5 pm for due date 29 Dec 2026**
  - **on-line processing at the latest on Tuesday, 29 Dec 2026 at 5 pm for due date 29 Dec 2026**

- **in DKK and SEK**
  - **batch processing under the batch mode for non-conversion payments at the latest on Tuesday, 29 Dec 2026 at 6 pm for due date 29 Dec 2026**
  - **batch processing under the on-line and continuous mode, batch mode for conversion payments at the latest on Wednesday, 30 Dec 2026 at 2 pm for due date 30 Dec 2026**
  - **on-line processing at the latest on Wednesday, 30 Dec 2026 at 2 pm for due date 30 Dec 2026**

- **in CAD, CHF, GBP, HUF, NOK, PLN, RON and TRY**
  - **batch processing under the batch mode for non-conversion payments at the latest on Wednesday, 30 Dec 2026 at 6 pm for due date 30 Dec 2026**
  - **batch processing under the on-line and continuous mode, batch mode for conversion payments at the latest on Thursday, 31 Dec 2026 at 2 pm for due date 31 Dec 2026**
  - **on-line processing at the latest on Thursday, 31 Dec 2026 at 2 pm for due date 31 Dec 2026**

- **in CZK, EUR and USD**
  - **batch processing under the batch mode for non-conversion payments at the latest on Wednesday, 30 Dec 2026 at 6 pm for due date 30 Dec 2026**
  - **batch processing under the on-line and continuous mode, batch mode for conversion payments at the latest on Thursday, 31 Dec 2026 at 3 pm for due date 31 Dec 2026**
  - **on-line processing at the latest on Thursday, 31 Dec 2026 at 3 pm for due date 31 Dec 2026.**

See summary of the latest time for submitting payment orders of the foreign payment transactions which will ensure the settlement/clearing of orders even in 2026 as well as the funds will be credited to the account of the beneficiary´s bank in 2026.

Currency	Processing Speed	Date of Submission	Submission Time	Submission Mode
JPY	standard	23/12/2026	6 pm	batch - batch mode for non-conversion payment
		28/12/2026	5 pm	batch - batch mode for conversion payment
				batch – on-line mode for non-conversion and conversion payment
				batch - continuous mode for non-conversion and conversion payment
				on-line for non-conversion and conversion payment
AUD	standard	23/12/2026	6 pm	batch - batch mode for non-conversion payment
		29/12/2026	5 pm	batch - batch mode for conversion payment
				batch – on-line mode for non-conversion and conversion payment
				batch - continuous mode for non-conversion and conversion payment

				on-line for non-conversion and conversion payment
DKK and SEK	standard	29 Dec 2026	5 pm	batch - on-line mode for conversion payment
				batch - batch and continuous mode for conversion payment
				on-line for conversion payment
			6 pm	batch - batch and continuous mode for non-conversion payment
			8.30 pm	batch - on-line mode for non-conversion payment
				on-line for non-conversion payment
CAD, CHF, CZK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, TRY and USD	standard	30 Dec 2026	5 pm	batch - on-line mode for conversion payment
				batch - batch and continuous mode for conversion payment
				on-line for conversion payment
			6 pm	batch - batch and continuous mode for non-conversion payment
			8.30 pm	batch - on-line mode for non-conversion payment
				on-line for non-conversion payment
DKK and SEK	urgent	30 Dec 2026	1 pm	batch - batch, continuous and on-line mode, on-line non-conversion and conversion
HUF and PLN	urgent	31 Dec 2026	9 am	batch - batch, continuous and on-line mode, on-line for non-conversion and conversion payment
CAD, CHF, CZK, GBP and NOK	urgent	31 Dec 2026	1 pm	batch - batch, continuous and on-line mode, on-line non-conversion and conversion payment
EUR and USD	urgent	31 Dec 2026	2 pm	batch - batch, continuous and on-line mode, on-line non-conversion and conversion payment
JPY	to KB	23/12/2026	6 pm	batch - batch mode for non-conversion payment
		28/12/2026	5 pm	batch - batch mode for conversion payment
				batch - on-line mode for non-conversion and conversion payment
				batch - continuous mode for non-conversion and conversion payment
				on-line for non-conversion and conversion payment
AUD	to KB	23/12/2026	6 pm	batch - batch mode for non-conversion payment
		29/12/2026	5 pm	batch - batch mode for conversion payment

				batch - on-line mode for non-conversion and conversion payment
				batch - continuous mode for non-conversion and conversion payment
				on-line for non-conversion and conversion payment
DKK and SEK	to KB	29/12/2026	6 pm	batch - batch mode for non-conversion payment
		30/12/2026	2 pm	batch - batch mode for conversion payment
				batch - on-line mode for non-conversion and conversion payment
				batch - continuous mode for non-conversion and conversion payment
				on-line for non-conversion and conversion payment
CAD, CHF, GBP, HUF, NOK, PLN, RON and TRY	to KB	30/12/2026	6 pm	batch - batch mode for non-conversion payment
		31/12/2026	2 pm	batch - batch mode for conversion payment
				batch - on-line mode for non-conversion and conversion payment
				batch - continuous mode for non-conversion and conversion payment
				on-line for non-conversion and conversion payment
CZK, EUR and USD	to KB	30/12/2026	6 pm	batch - batch mode for non-conversion payment
		31/12/2026	3 pm	batch - batch mode for conversion payment
				batch - on-line mode for non-conversion and conversion payment
				batch - continuous mode for non-conversion and conversion payment
				on-line for non-conversion and conversion payment

Any foreign payment orders received after the aforesaid deadlines will be processed by the bank but with value date in 2027.

We wish you a Merry Christmas and a Happy New Year 2027 and are looking forward to keep cooperating in the future.

Yours Sincerely
Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky