

SPRACOVANIE PLATOBŇYCH PRÍKAZOV NA KONCI ROKA 2015

1) Cut-off-time (CoT)*

a) štandardný CoT:

CoT podľa distribučného kanálu		Pobočka	Multicash	Internet banking	DIALOG Live
Tuzemský platobný príkaz	medzibankový	14:00	18:00	cca 21:00	cca 21:00
	vnútrobankový	do konca otv.hodín	18:00	cca 21:00	cca 21:00
Zahraničný platobný príkaz	odchádzajúci	13:00	14:00 ¹	14:00	-
	prichádzajúci	18:00			
Expresná platba v EUR	odchádzajúci	13:00	14:00	14:00	-
	prichádzajúci	18:00			
Expresná platba v cudzej mene	odchádzajúci	9:30	9:30	9:30	-
	prichádzajúci	18:00			

¹ 16:00 hod - pre vnútrobankové platobné príkazy v cudzej mene

b) CoT platný dňa 31.12.2015:

CoT podľa distribučného kanálu		Pobočka	Multicash	Internet banking	DIALOG Live
Tuzemský platobný príkaz	medzibankový	12:00	18:00	cca 20:00	cca 20:00
	vnútrobankový	12:00	18:00	cca 20:00	cca 20:00
Zahraničný platobný príkaz	odchádzajúci	12:00	14:00 ¹	14:00	
	prichádzajúci	18:00			
Expresná platba v EUR	odchádzajúci	12:00	14:00	14:00	
	prichádzajúci	18:00			
Expresná platba v cudzej mene	odchádzajúci	9:30	9:30	9:30	
	prichádzajúci	18:00			

¹ 16:00 hod - pre vnútrobankové platobné príkazy v cudzej mene

2) Spracovanie a vysporiadanie odchádzajúcich platieb

a) tuzemské a cezhraničné SEPA platobné príkazy:

Prebrané do CoT** dňa:	Dátum spracovania = dátum debetu na účte platiteľa	Dátum kreditu na účte banky príjemcu
30.12.2015 (st)	30.12.2015	31.12.2015
31.12.2015 (št)	31.12.2015	04.01.2016
04.01.2016 (po)	04.01.2016	05.01.2016
05.01.2016 (ut)	05.01.2016	07.01.2016
07.01.2016 (št)	07.01.2016	08.01.2016

b) SEPA platobné príkazy v prospech klientov Tatra banky, tzv. vnútrobankové platobné príkazy:

Prebrané do CoT** dňa:	Dátum spracovania = dátum debetu na účte platiteľa	Dátum kreditu na účte príjemcu platby
30.12.2015 (st)	30.12.2015	30.12.2015
31.12.2015 (št)	31.12.2015	31.12.2015
04.01.2016 (po)	04.01.2016	04.01.2016
05.01.2016 (ut)	05.01.2016	05.01.2016
07.01.2016 (št)	07.01.2016	07.01.2016

c) trvalé platobné príkazy:

- trvalé platobné príkazy so splatnosťou 1.1.2016 budú bankou zrealizované dňa 31.12.2015.

d) príkazy na inkaso:

- podmienky vykonávania SEPA inkás ostávajú na konci roka nezmenené.

e) cezhraničné platobné príkazy:

Prebrané do CoT** dňa	Dátum spracovania = Dátum debetu na účte platiteľa	Spotová valuta***
29.12.2015 (ut)	29.12.2015	31.12.2015 (DKK,JPY,SEK 4.1.2016; RUB 11.1.2016)
30.12.2015 (st)	30.12.2015	04.01.2016 (DKK,JPY,SEK 5.1.2016; RUB 12.1.2016)
31.12.2015 (št)	31.12.2015	05.01.2016 (RUB 12.1.2016)
04.01.2016 (po)	04.01.2016	07.01.2016 (RUB 12.1.2016)
05.01.2016 (ut)	05.01.2016	07.01.2016 (SEK,HRK 8.1.2016; RUB 12.1.2016)

3) Spracovanie a vysporiadanie prichádzajúcich platieb

a) tuzemské platby:

Prijaté dňa	Dátum kreditu na účte príjemcu platby
30.12.2015 (st)	30.12.2015
31.12.2015 (št)	31.12.2015
04.01.2016 (po)	04.01.2016

b) cezhraničné platby:

Prijaté dňa	Dátum spracovania	Spotová valuta*** = dátum vysporiadania na účte klienta
30.12.2015 (st)	30.12.2015	30.12.2015
31.12.2015 (št)	31.12.2015	31.12.2015
04.01.2016 (po)	04.01.2016	04.01.2016

* **CoT** - je čas, do ktorého banka preberá alebo prijíma platobné alebo iné príkazy a platby a do ktorého realizuje transakcie so splatnosťou v deň predloženia príkazu resp. prijatia príkazu. Prevzaté resp. prijaté platobné alebo iné príkazy a platby banka spracováva počas celého bankového pracovného dňa. Platobné alebo iné príkazy prijaté bankou po cut-off time sa považujú za prijaté v nasledujúci bankový pracovný deň. Cut-off time schvaľuje banka a zverejňuje ho vo svojich obchodných priestoroch.

** Platobné príkazy prebraté v daný deň **po** CoT budú spracované nasledujúci bankový deň

*****Spotová valuta** - je deň vysporiadania prostriedkov na účte sprostredkujúcej inštitúcie v prípade vyšších platieb alebo poskytovateľa platobných služieb príjemcu v prípade platieb spracovaných prostredníctvom systému TARGET2. V prípade došlých platieb je to deň, kedy môže klient disponovať s prostriedkami na svojom účte bez debetných úrokov. Spotovú valutu stanovuje banka.