

1) Cut-off-time (CoT)*

a) štandardný CoT - platný 30.12.2011:

CoT podľa distribučného kanálu		Pobočka	Gemini / Multicash	Internet banking	Mobil banking	DIALOG
Tuzemský prevodný príkaz	medzibankový	14:00	18:00	cca 21:00	cca 21:00	cca 21:00
	vnútrobankový	do konca otv. hodín	18:00	cca 21:00	cca 21:00	cca 21:00
Zahraničný prevodný príkaz	odchádzajúca platba	13:00	14:00 ¹	14:00		
	prichádzajúca platba	18:00				
Expresný prevod v EUR	odchádzajúca platba	13:00	14:00	14:00		
	prichádzajúca platba	18:00				
Expresný prevod v cudzej mene	odchádzajúca platba	9:30	9:30	9:30		
	prichádzajúca platba	18:00				

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

b) CoT platný dňa 31. 12. 2011:

CoT podľa distribučného kanálu		Pobočka	Gemini / Multicash	Internet banking	Mobil banking	DIALOG
Tuzemský prevodný príkaz	vnútrobankový	12:00	N/A	cca 15:15	cca 15:15	cca 15:15

2) Spracovanie a vysporiadanie odchádzajúcich platieb

a) tuzemské prevodné príkazy v prospech klientov iných slovenských bánk:

Prebrané dňa	CoT	Dátum spracovania = dátum debetu na účte platiteľa	Dátum kreditu na účte banky prijemcu
21.12.2011	do CoT	21.12.2011	22.12.2011
	po CoT	22.12.2011	23.12.2011
22.12.2011	do CoT	22.12.2011	23.12.2011
	po CoT	23.12.2011	27.12.2011
23.12.2011	do CoT	23.12.2011	27.12.2011
	po CoT	27.12.2011	28.12.2011
27.12.2011	do CoT	27.12.2011	28.12.2011
	po CoT	28.12.2011	29.12.2011
28.12.2011	do CoT	28.12.2011	29.12.2011
	po CoT	29.12.2011	30.12.2011
29.12.2011	do CoT	29.12.2011	30.12.2011
	po CoT	30.12.2011	02.01.2012
30.12.2011	do CoT	30.12.2011	02.01.2012
	po CoT	02.01.2012	03.01.2012
31.12.2011	do CoT	02.01.2012	03.01.2012
	po CoT	02.01.2012	03.01.2012

b) tuzemské prevodné príkazy v prospech klientov Tatra banky, tzv. vnútrobankové prevodné príkazy:

Prebrané dňa	CoT	Dátum spracovania = dátum debetu na účte platiteľa	Dátum kreditu na účte prijemcu platby
21.12.2011	do CoT	21.12.2011	21.12.2011
	po CoT	22.12.2011	22.12.2011
22.12.2011	do CoT	22.12.2011	22.12.2011
	po CoT	23.12.2011	23.12.2011
23.12.2011	do CoT	23.12.2011	23.12.2011
	po CoT	27.12.2011	27.12.2011
27.12.2011	do CoT	27.12.2011	27.12.2011
	po CoT	28.12.2011	28.12.2011
28.12.2011	do CoT	28.12.2011	28.12.2011
	po CoT	29.12.2011	29.12.2011
29.12.2011	do CoT	29.12.2011	29.12.2011
	po CoT	30.12.2011	30.12.2011
30.12.2011	do CoT	30.12.2011	30.12.2011
	po CoT	31.12.2011	31.12.2011
31.12.2011	do CoT	31.12.2011	31.12.2011
	po CoT	02.01.2012	02.01.2012

c) trvalé prevodné príkazy:

- trvalé prevodné príkazy so splatnosťou 31. 12. 2011 a 1. 1. 2012 budú bankou zrealizované dňa 30. 12. 2011

d) výzvy na inkaso:

- podmienky vykonávania tuzemských a SEPA inkás ostávajú na konci roka nezmenené

e) cezhraničné prevodné príkazy:

Prebrané dňa	CoT	Dátum spracovania = Dátum debetu na účte platiteľa	Spotová valuta**
21.12.2011	do CoT	21.12.2011	23.12.2011 (JPY: 27.12.2011)
	po CoT	22.12.2011	27.12.2011 (AUD,CAD,GBP,JPY: 28.12.2011)
22.12.2011	do CoT	22.12.2011	27.12.2011 (AUD,CAD,GBP,JPY: 28.12.2011)
	po CoT	23.12.2011	28.12.2011 (AUD,CAD,GBP: 29.12.2011)
23.12.2011	do CoT	23.12.2011	28.12.2011 (AUD,CAD,GBP: 29.12.2011)
	po CoT	27.12.2011	29.12.2011
27.12.2011	do CoT	27.12.2011	29.12.2011
	po CoT	28.12.2011	30.12.2011
28.12.2011	do CoT	28.12.2011	30.12.2011
	po CoT	29.12.2011	03.01.2012 (JPY: 04.01.2012)
29.12.2011	do CoT	29.12.2011	03.01.2012 (JPY: 04.01.2012)
	po CoT	30.12.2011	03.01.2012 (AUD,CAD,GBP,CHF,ZAR: 04.01.2012) (JPY: 05.01.2012)
30.12.2011	do CoT	30.12.2011	03.01.2012 (AUD,CAD,GBP,CHF,ZAR: 04.01.2012) (JPY: 05.01.2012)
	po CoT	02.01.2012	04.01.2012 (JPY: 05.01.2012)

3) Spracovanie a vysporiadanie prichádzajúcich platieb

a) tuzemské platby:

Prijaté dňa	Dátum kreditu na účte príjemcu platby
21.12.2011	21.12.2011
22.12.2011	22.12.2011
23.12.2011	23.12.2011
27.12.2011	27.12.2011
28.12.2011	28.12.2011
29.12.2011	29.12.2011
30.12.2011	30.12.2011

b) cezhraničné platby:

Prijaté dňa	CoT	Dátum spracovania	Spotová valuta** = dátum vysporiadania na účte klienta
21.12.2011	do CoT	21.12.2011	21.12.2011
	po CoT	22.12.2011	22.12.2011
22.12.2011	do CoT	22.12.2011	22.12.2011
	po CoT	23.12.2011	23.12.2011
23.12.2011	do CoT	23.12.2011	23.12.2011
	po CoT	27.12.2011	27.12.2011
27.12.2011	do CoT	27.12.2011	27.12.2011
	po CoT	28.12.2011	28.12.2011
28.12.2011	do CoT	28.12.2011	28.12.2011
	po CoT	29.12.2011	29.12.2011
29.12.2011	do CoT	29.12.2011	29.12.2011
	po CoT	30.12.2011	30.12.2011
30.12.2011	do CoT	30.12.2011	30.12.2011
	po CoT	02.01.2012	02.01.2012

*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. Prezaté, 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.

**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.