

1) Cut-off-time (CoT)*

a) štandardný CoT:

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 31.12.2012:

CoT podľa distribučného kanálu		Pobočka	Gemini / Multicash	Internet banking	Mobil banking	DIALOG
Tuzemský prevodný príkaz	medzibankový	12:00	18:00	cca 20:00	cca 20:00	cca 20:00
	vnútrobankový	12:00	18:00	cca 20:00	cca 20:00	cca 20:00
Zahraničný prevodný príkaz	odchádzajúca platba	12:00	14:00 ¹	14:00		
	prichádzajúca platba	18:00				
Expresný prevod v EUR	odchádzajúca platba	12:00	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

2) Spracovanie a vysporiadanie odchádzajúcich platieb

a) tuzemské prevodné príkazy v prospech klientov iných SR bánk a cezhraničné prevodné príkazy v mene EUR v rámci EHP:

Prebrané dňa	CoT	Dátum spracovania = dátum debetu na účte platiteľa	Dátum kreditu na účte banky príjemcu
20.12.2012 (št)	do CoT	20.12.2012	21.12.2012
	po CoT	21.12.2012	27.12.2012
21.12.2012 (pi)	do CoT	21.12.2012	27.12.2012
	po CoT	27.12.2012	28.12.2012
22.12.2012 (so)	do CoT	27.12.2012	28.12.2012
	po CoT	27.12.2012	28.12.2012
27.12.2012 (št)	do CoT	27.12.2012	28.12.2012
	po CoT	28.12.2012	31.12.2012
28.12.2012 (pi)	do CoT	28.12.2012	31.12.2012
	po CoT	31.12.2012	02.01.2013
29.12.2012 (so)	do CoT	31.12.2012	02.01.2013
	po CoT	31.12.2012	02.01.2013
31.12.2012 (po)	do CoT	31.12.2012	02.01.2013
	po CoT	02.01.2013	03.01.2013
02.01.2013 (st)	do CoT	02.01.2013	03.01.2013
	po CoT	03.01.2013	04.01.2013

***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.

****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.

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 príjemcu platby
20.12.2012 (št)	do CoT	20.12.2012	20.12.2012
	po CoT	21.12.2012	21.12.2012
21.12.2012 (pi)	do CoT	21.12.2012	21.12.2012
	po CoT	22.12.2012	22.12.2012
22.12.2012 (so)	do CoT	22.12.2012	22.12.2012
	po CoT	27.12.2012	27.12.2012
27.12.2012 (št)	do CoT	27.12.2012	27.12.2012
	po CoT	28.12.2012	28.12.2012
28.12.2012 (pi)	do CoT	28.12.2012	28.12.2012
	po CoT	29.12.2012	29.12.2012
29.12.2012 (so)	do CoT	29.12.2012	29.12.2012
	po CoT	31.12.2012	31.12.2012
31.12.2012 (po)	do CoT	31.12.2012	31.12.2012
	po CoT	02.01.2013	02.01.2013
02.01.2013 (st)	do CoT	02.01.2013	02.01.2013
	po CoT	03.01.2013	03.01.2013

c) trvalé prevodné príkazy:

- trvalé prevodné príkazy so splatnosťou 1.1.2013 budú bankou zrealizované dňa 31.12.2012.

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**
19.12.2012 (st)	do CoT	19.12.2012	21.12.2012
	po CoT	20.12.2012	27.12.2012
20.12.2012 (št)	do CoT	20.12.2012	27.12.2012
	po CoT	21.12.2012	28.12.2012
21.12.2012 (pi)	do CoT	21.12.2012	28.12.2012
	po CoT	27.12.2012	31.12.2012 (DKK, HUF, SEK: 02.01.2013) JPY na 04.01.2013
27.12.2012 (št)	do CoT	27.12.2012	31.12.2012 (DKK, HUF, SEK: 02.01.2013; JPY na 04.01.2013)
	po CoT	28.12.2012	02.01.2013 (DKK, HUF, SEK, CHF, RON: 03.01.2013; JPY na 07.01.2013; RUB: 09.01.2013)
28.12.2012 (pi)	do CoT	28.12.2012	02.01.2013 (DKK, HUF, SEK, CHF, RON: 03.01.2013; JPY na 07.01.2013; RUB: 09.01.2013)
	po CoT	31.12.2012	03.01.2013 (CHF, RON: 04.01.2013; JPY: 07.01.2013; RUB: 09.01.2013)
31.12.2012 (po)	do CoT	31.12.2012	03.01.2013 (CHF, RON: 04.01.2013; JPY: 07.01.2013; RUB: 09.01.2013)
	po CoT	02.01.2013	04.01.2013 (JPY na 07.01.2013; RUB: 09.01.2013)
02.01.2013 (st)	do CoT	02.01.2013	04.01.2013 (JPY na 07.01.2013; RUB: 09.01.2013)
	po CoT	03.01.2013	07.01.2013 (RUB: 10.01.2013)

3) Spracovanie a vysporiadanie prichádzajúcich platieb

a) tuzemské platby:

Prijaté dňa	Dátum kreditu na účte príjemcu platby
20.12.2012 (št)	20.12.2012
21.12.2012 (pi)	21.12.2012
27.12.2012 (št)	27.12.2012
28.12.2012 (pi)	28.12.2012
31.12.2012 (po)	31.12.2012
02.01.2013 (st)	02.01.2013

b) cezhraničné platby:

Prijaté dňa	CoT	Dátum spracovania	Spotová valuta** = dátum vysporiadania na účte klienta
20.12.2012 (št)	do CoT	20.12.2012	20.12.2012
	po CoT	21.12.2012	21.12.2012
21.12.2012 (pi)	do CoT	21.12.2012	21.12.2012
	po CoT	27.12.2012	27.12.2012
27.12.2012 (št)	do CoT	27.12.2012	27.12.2012
	po CoT	28.12.2012	28.12.2012
28.12.2012 (pi)	do CoT	28.12.2012	28.12.2012
	po CoT	31.12.2012	31.12.2012
31.12.2012 (po)	do CoT	31.12.2012	31.12.2012
	po CoT	02.01.2013	02.01.2013
02.01.2013 (st)	do CoT	02.01.2013	02.01.2013
	po CoT	03.01.2013	03.01.2013