

SPRACOVANIE PLATOBŇYCH PRÍKAZOV NA KONCI ROKA 2014

1) Cut-off-time (CoT)*

a) štandardný CoT:

CoT podľa distribučného kanálu		Pobočka	Gemini / 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			
Expresný platobný príkaz v EUR	odchádzajúci	13:00	14:00	14:00	-
	prichádzajúci	18:00			
Expresný platobný príkaz 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 31.12.2014:

CoT podľa distribučného kanálu		Pobočka	Gemini / 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			
Expresný platobný príkaz v EUR	odchádzajúci	12:00	14:00	14:00	
	prichádzajúci	18:00			
Expresný platobný príkaz 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
22.12.2014 (po)	22.12.2014	23.12.2014
23.12.2014 (ut)	23.12.2014	29.12.2014
29.12.2014 (po)	29.12.2014	30.12.2014
30.12.2014 (ut)	30.12.2014	31.12.2014
31.12.2014 (st)	31.12.2014	02.01.2015
02.01.2015 (pi)	02.01.2015	05.01.2015
05.01.2015 (po)	05.01.2015	07.01.2015
07.01.2015 (st)	07.01.2015	08.01.2015

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
22.12.2014 (po)	22.12.2014	22.12.2014
23.12.2014 (ut)	23.12.2014	23.12.2014
29.12.2014 (po)	29.12.2014	29.12.2014
30.12.2014 (ut)	30.12.2014	30.12.2014
31.12.2014 (st)	31.12.2014	31.12.2014
02.01.2015 (pi)	02.01.2015	02.01.2015
05.01.2015 (po)	05.01.2015	05.01.2015
07.01.2015 (st)	07.01.2015	07.01.2015

- c) trvalé platobné príkazy:
- trvalé platobné príkazy so splatnosťou 1.1.2015 budú bankou zrealizované dňa 31.12.2014.
- 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***
22.12.2014 (po)	22.12.2014	29.12.2014
23.12.2014 (ut)	23.12.2014	30.12.2014
29.12.2014 (po)	29.12.2014	31.12.2014 (DKK,SEK 2.1.2015;JPY na 5.1.2015;RUB 12.1.2015)
30.12.2014 (ut)	30.12.2014	02.01.2015 (JPY,CHF,HUF,RON na 5.1.2015; RUB 12.1.2015)
31.12.2014 (st)	31.12.2014	05.01.2015 (RUB 12.1.2015)
02.01.2015 (pi)	02.01.2015	07.01.2015 (RUB 12.1.2015)
05.01.2015 (po)	05.01.2015	07.01.2015 (PLN,SEK,HRK 8.1.2015; RUB 12.1.2015)

3) Spracovanie a vysporiadanie prichádzajúcich platieb

- a) tuzemské platobné príkazy:

Prijaté dňa	Dátum kreditu na účte príjemcu platby
22.12.2014 (po)	22.12.2014
23.12.2014 (ut)	23.12.2014
29.12.2014 (po)	29.12.2014
30.12.2014 (ut)	30.12.2014
31.12.2014 (st)	31.12.2014
02.01.2015 (pi)	02.01.2015

- b) cezhraničné platobné príkazy:

Prijaté dňa	Dátum spracovania	Spotová valuta*** = dátum vysporiadania na účte klienta
22.12.2014 (po)	22.12.2014	22.12.2014
23.12.2014 (ut)	23.12.2014	23.12.2014
29.12.2014 (po)	29.12.2014	29.12.2014
30.12.2014 (ut)	30.12.2014	30.12.2014
31.12.2014 (st)	31.12.2014	31.12.2014
02.01.2015 (pi)	02.01.2015	02.01.2015

* **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.