

1) Cut-off-time (CoT)*

a) CoT platný dňa 30.12.2016 (štandardný CoT):

CoT podľa distribučného kanálu		Pobočka	Multicash	Internet banking Mob. aplikácia, VIAMO	DIALOG Live
SEPA platba	medzibanková	14:00	18:00	cca 21:00	cca 21:00
	vnútrobanková	do konca otv.hodín	18:00	cca 21:00	cca 21:00
SEPA platba mimo SR	odchádzajúca	13:00	18:00	14:00	-
Zahraničná platba	odchádzajúci	13:00	14:00 ¹	14:00	-
Expresná platba v EUR	odchádzajúca	13:00	14:00	14:00	-
Expresná platba v cudzej mene	odchádzajúca	09:30	09:30	09:30	-

¹ 16:00 hod - pre vnútrobankové platby v cudzej mene

b) CoT platný dňa 31.12.2016:

CoT podľa distribučného kanálu		Pobočka	Multicash	Internet banking Mob. aplikácia, VIAMO	DIALOG Live
SEPA platba	medzibanková	-	-	cca 18:00	-
	vnútrobanková	12:00	-	cca 18:00	cca 18:00
SEPA platba mimo SR	odchádzajúca	-	-	-	-
Zahraničná platba	odchádzajúci	-	-	-	-
Expresná platba v EUR	odchádzajúca	-	-	-	-
Expresná platba v cudzej mene	odchádzajúca	-	-	-	-

2) Spracovanie a vysporiadanie odchádzajúcich platieb

a) SEPA platby:

Prebrané do CoT** dňa:	Dátum spracovania = dátum debetu na účte platiteľa	Dátum kreditu na účte banky príjemcu
29.12.2016 (št)	29.12.2016	30.12.2016
30.12.2016 (pi)	30.12.2016	02.01.2017
31.12.2016 (so)	31.12.2016 ¹	02.01.2017
	02.01.2017	03.01.2017
02.01.2017 (po)	02.01.2017	03.01.2017

¹ Internetové platby

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

Prebrané do CoT** dňa:	Dátum spracovania = dátum debetu na účte platiteľa	Dátum kreditu na účte banky príjemcu
29.12.2016 (št)	29.12.2016	29.12.2016
30.12.2016 (pi)	30.12.2016	30.12.2016
31.12.2016 (so)	31.12.2016	31.12.2016
02.01.2017 (po)	02.01.2017	02.01.2017

c) trvalé príkazy:

- trvalé príkazy so splatnosťou 1.1.2017 budú bankou zrealizované dňa 30.12.2016.

d) SEPA inkaso:

- podmienky vykonávania ostávajú na konci roka nezmenené.

e) cezhraničné platby:

Prebrané do CoT** dňa	Dátum spracovania = Dátum debetu na účte platiteľa	Spotová valuta***
29.12.2016 (št)	29.12.2016	03.01.2017 (CZK ¹ 29.12.2016; JPY 04.01.2017; RUB 09.01.2017)
30.12.2016 (pi)	30.12.2016	03.01.2017 (CZK ¹ 30.12.2016; AUD,CAD,CHF,GBP,RON, USD,ZAR 04.01.2017; JPY 05.01.2017; RUB 10.01.2017)
02.01.2017 (po)	02.01.2017	04.01.2017 (CZK ¹ 02.01.2017; JPY 05.01.2017; RUB 10.01.2017)
03.01.2017 (ut)	03.01.2017	05.01.2017 (CZK ¹ 03.01.2017; RUB 10.01.2017)

¹ Platby v CZK v prospech klientov Raiffeisenbank Praha

3) Spracovanie a vysporiadanie prichádzajúcich platieb

a) tuzemské platby:

Prijaté dňa	Dátum kreditu na účte príjemcu platby
30.12.2016 (pi)	30.12.2016
02.01.2017 (po)	02.01.2017
03.01.2017 (ut)	03.01.2017

b) cezhraničné platby:

Prijaté dňa	Dátum spracovania	Spotová valuta*** = dátum vysporiadania na účte klienta
30.12.2016 (pi)	30.12.2016	30.12.2016
02.01.2017 (po)	02.01.2017	02.01.2017
03.01.2017 (ut)	03.01.2017	03.01.2017

* **CoT** - je čas, do ktorého banka preberá alebo prijíma platby alebo iné príkazy a do ktorého realizuje transakcie so splatnosťou v deň predloženia platby resp. prijatia platby. Prevzaté resp. prijaté platby alebo iné príkazy banka spracováva počas celého bankového pracovného dňa. Platby 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.

** Platby 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.