

1) Cut-off Time (CoT)*

a) CoT platný dňa 29.12.2023 (štandardný CoT):

CoT podľa distribučného kanálu	Pobočka	Multicash Business banking ^{TB}	Internet banking ^{TB} Otvorené bankovníctvo ^{TB}	Aplikácia Tatra banka, VIAMO
SEPA platba v rámci SR	17:00	18:00	cca 22:00	cca 22:00
SEPA platba mimo SR	13:00	18:00	18:00	18:00 ¹
Okamžitá platba v rámci SR	n/a	18:00 ²	24:00	24:00
Okamžitá platba mimo SR	n/a	18:00 ²	24:00	24:00 ¹
Zahraničná platba	13:00	18:00	18:00	n/a
Expresná platba v EUR	13:00	14:00	14:00	n/a
Expresná platba v cudzej mene	9:30	9:30	9:30	n/a

¹ Iba pre platby cez aplikáciu **Tatra banka**

² Iba pre **Business banking^{TB}**

b) CoT platný dňa 30.12.2023 (sobota):

CoT podľa distribučného kanálu	Pobočka	Multicash Business banking ^{TB}	Internet banking ^{TB} Otvorené bankovníctvo ^{TB}	Aplikácia Tatra banka, VIAMO
SEPA platba v rámci SR	n/a*	n/a*	cca 22:00	cca 22:00
SEPA platba mimo SR	n/a*	n/a*	n/a*	n/a ^{1*}
Okamžitá platba v rámci SR	n/a	n/a ^{2*}	24:00	24:00
Okamžitá platba mimo SR	n/a	n/a ^{2*}	24:00	24:00 ¹
Zahraničná platba	n/a*	n/a*	n/a*	n/a
Expresná platba v EUR	n/a*	n/a*	n/a*	n/a
Expresná platba v cudzej mene	n/a*	n/a*	n/a*	n/a

¹ Iba pre platby cez aplikáciu **Tatra banka**

² Iba pre **Business banking^{TB}**

* Platbu je možné zadať so splatnosťou na 02.01.2024

c) CoT platný dňa 31.12.2023 (nedeľa):

CoT podľa distribučného kanálu	Pobočka	Multicash Business banking ^{TB}	Internet banking ^{TB} Otvorené bankovníctvo ^{TB}	Aplikácia Tatra banka, VIAMO
SEPA platba v rámci SR	zatvorená	n/a*	24:00**	24:00**
SEPA platba mimo SR	zatvorená	n/a*	n/a*	n/a ^{1*}
Okamžitá platba v rámci SR	zatvorená	n/a ^{2*}	24:00**	24:00**
Okamžitá platba mimo SR	zatvorená	n/a ^{2*}	24:00**	24:00 ^{1**}
Zahraničná platba	zatvorená	n/a*	n/a*	n/a
Expresná platba v EUR	zatvorená	n/a*	n/a*	n/a
Expresná platba v cudzej mene	zatvorená	n/a*	n/a*	n/a

¹ Iba pre platby cez aplikáciu **Tatra banka**

² Iba pre **Business banking^{TB}**

* Platbu je možné zadať so splatnosťou na 02.01.2024

** Platba bude zrealizovaná v aktuálny kalendárny deň s dátumom spracovania najbližšieho bankového dňa

2) Spracovanie a vysporiadanie odchádzajúcich platieb

a) SEPA platby v rámci SR:

Prebrané do CoT** dňa	Dátum spracovania	Dátum kreditu na účte banky príjemcu
28.12.2023 (št)	28.12.2023	29.12.2023
29.12.2023 (pi)	29.12.2023	02.01.2024
30.12.2023 (so)	30.12.2023 ¹	02.01.2024
31.12.2023 (ne)	31.12.2023 ¹	02.01.2024

¹ Platí pre platby cez **Internet banking**^{TB}, **Otvorené bankovníctvo**^{TB}, aplikáciu **Tatra banka, VIAMO**

b) SEPA platby mimo SR:

Prebrané do CoT** dňa	Dátum spracovania	Dátum kreditu na účte banky príjemcu
28.12.2023 (št)	28.12.2023	29.12.2023
29.12.2023 (pi)	29.12.2023	02.01.2024
30.12.2023 (so)	02.01.2024	03.01.2024
31.12.2023 (ne)	02.01.2024 ¹	03.01.2024

¹ Platí pre platby cez **Internet banking**^{TB}, **Otvorené bankovníctvo**^{TB}, aplikáciu **Tatra banka**

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

Prebrané do CoT** dňa	Dátum spracovania	Dátum kreditu na účte banky príjemcu
28.12.2023 (št)	28.12.2023	28.12.2023
29.12.2023 (pi)	29.12.2023	29.12.2023
30.12.2023 (so)	30.12.2023 ¹	30.12.2023
31.12.2023 (ne)	31.12.2023 ¹	31.12.2023

¹ Platí pre platby cez **Internet banking**^{TB}, **Otvorené bankovníctvo**^{TB}, aplikáciu **Tatra banka, VIAMO**

d) SEPA okamžité platby (v rámci SR aj mimo SR):

Prebrané do CoT** dňa	Dátum spracovania	Dátum kreditu na účte banky príjemcu
29.12.2023 (pi)	29.12.2023	29.12.2023
30.12.2023 (so)	30.12.2023 ^{1,4}	30.12.2023
31.12.2023 (ne)	31.12.2023 ^{1,4}	31.12.2023

¹ Platí pre platby cez **Internet banking**^{TB}, **Otvorené bankovníctvo**^{TB}, aplikáciu **Tatra banka, VIAMO**

⁴ Platba bude zrealizovaná v aktuálny kalendárny deň s dátumom najbližšieho bankového dňa

e) Trvalé platobné príkazy

- trvalé príkazy so splatnosťou 30. – 31.12.2023 a 01.01.2024 budú bankou zrealizované dňa 29.12.2023.

f) SEPA inkaso:

- podmienky vykonávania ostávajú na konci roka nezmenené.

3) Spracovanie a vysporiadanie prichádzajúcich platieb

Prijaté dňa	Dátum kreditu na účte prijemcu platby
29.12.2023 (pi)	29.12.2023
30.12.2023 (so)	30.12.2023 ³
31.12.2023 (ne)	31.12.2023 ³
01.01.2024 (po)	01.01.2024 ³
02.01.2024 (ut)	02.01.2024

³ platí pre okamžité platby

* **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