

1) Cut-off-time (CoT)*

a) CoT platný dňa 30. 12. 2021 (štandardný CoT):

CoT podľa distribučného kanálu		Pobočka	Multicash Business banking ^{TB}	Internet banking ^{TB}	Internet banking ^{TB} pre mobilné zariadenia, DIALOG Live, VIAMO
SEPA platba v rámci SR	medzibanková	17:00	18:00	cca 21:00	cca 21:00
	vnútrobanková	17:00	18:00	cca 21:00	cca 21:00
SEPA platba mimo SR	odchádzajúca	13:00	18:00	18:00	18:00 ¹
Zahraničná platba	odchádzajúca	13:00	18:00	18:00	-
Expresná platba v EUR	odchádzajúca	13:00	14:00	14:00	-
Expresná platba v cudzej mene	odchádzajúca	09:30	09:30	09:30	-

¹ Iba pre platby cez **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia

b) CoT platný dňa 31. 12. 2021 (piatok):

CoT podľa distribučného kanálu		Pobočka	Multicash Business banking ^{TB}	Internet banking ^{TB}	Internet banking ^{TB} pre mobilné zariadenia, DIALOG Live, VIAMO
SEPA platba v rámci SR	medzibanková	12:00	18:00	cca 19:00	cca 19:00
	vnútrobanková	12:00	18:00	cca 19:00	cca 19:00
SEPA platba mimo SR	odchádzajúca	12:00	18:00	18:00	18:00 ¹
Zahraničná platba	odchádzajúca	12:00	18:00	18:00	-
Expresná platba v EUR	odchádzajúca	12:00	14:00	14:00	-
Expresná platba v cudzej mene	odchádzajúca	9:30	9:30	09:30	-

¹ Iba pre platby cez **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia

2) Spracovanie a vysporiadanie odchádzajúcich platieb

a) SEPA platby (v rámci SR aj mimo SR):

Prebrané do CoT** dňa:	Dátum spracovania = dátum debetu na účte platiteľa	Dátum kreditu na účte banky príjemcu
30. 12. 2021 (št)	30. 12. 2021	31. 12. 2021
31. 12. 2021 (pi)	31. 12. 2021	03. 01. 2022
03. 01. 2022 (po)	03. 01. 2022	04. 01. 2022

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
30. 12. 2021 (št)	30. 12. 2021	30. 12. 2021
31. 12. 2021 (pi)	31. 12. 2021	31. 12. 2021
03. 01. 2022 (po)	03. 01. 2022	03. 01. 2022

c) trvalé príkazy:

- trvalé príkazy so splatnosťou na 01. 01. – 02. 01. 2022 budú bankou zrealizované dňa 31. 12. 2021.

d) SEPA inkaso:

- podmienky vykonávania ostávajú na konci roka nezmenené.

3) Spracovanie a vysporiadanie prichádzajúcich platieb

a) SEPA platby:

Prijaté dňa	Dátum kreditu na účte prijemcu platby
30. 12. 2021 (št)	30. 12. 2021
31. 12. 2021 (pi)	31. 12. 2021
03. 01. 2022 (po)	03. 01. 2022

b) cezhraničné platby:

Prijaté dňa	Dátum spracovania	Spotová valuta*** = dátum vysporiadania na účte klienta
30. 12. 2021 (št)	30. 12. 2021	30. 12. 2021
31. 12. 2021 (pi)	31. 12. 2021	31. 12. 2021
03. 01. 2022 (po)	03. 01. 2022	03. 01. 2022

* **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 prijemcu 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.