

## 1) Cut-off-time (CoT)\*

a) CoT platný dňa 30.12.2020 (štandardný CoT):

CoT podľa distribučného kanálu		Pobočka	Multicash Business banking <sup>TB</sup>	Internet banking <sup>TB</sup>	Internet banking <sup>TB</sup> 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 <sup>1</sup>
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	-

<sup>1</sup> Iba pre platby cez Internet banking<sup>TB</sup> pre mobilné zariadenia

b) CoT platný dňa 31.12.2020 (štvrtok):

CoT podľa distribučného kanálu		Pobočka	Multicash Business banking <sup>TB</sup>	Internet banking <sup>TB</sup>	Internet banking <sup>TB</sup> 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 <sup>1</sup>
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	09:30	09:30	09:30	-

<sup>1</sup> Iba pre platby cez Internet banking<sup>TB</sup> pre mobilné zariadenia

## 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
30.12.2020 (st)	30.12.2020	31.12.2020
31.12.2020 (št)	31.12.2020	04.01.2021
02.01.2021 (so)	02.01.2021 <sup>1</sup>	04.01.2021
	04.01.2021 <sup>2</sup>	05.01.2021
04.01.2021 (po)	04.01.2021	05.01.2021

<sup>1</sup> Platí iba pre tuzemské Internetové platby

<sup>2</sup> Platí pre platby zadané na pobočke

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
30.12.2020 (st)	30.12.2020	30.12.2020
31.12.2020 (št)	31.12.2020	31.12.2020
02.01.2021 (so)	02.01.2021 <sup>1</sup>	02.01.2021
	04.01.2021 <sup>2</sup>	04.01.2021
04.01.2021 (po)	04.01.2021	04.01.2021

<sup>1</sup> Platí iba pre tuzemské Internetové platby

<sup>2</sup> Platí pre platby zadané na pobočke

- c) trvalé príkazy:
- trvalé príkazy so splatnosťou 01.01. – 03.01.2021 budú bankou zrealizované dňa 31.12.2020.
- d) SEPA inkaso:
- podmienky vykonávania ostávajú na konci roka nezmenené.

### 3) Spracovanie a vysporiadanie prichádzajúcich platieb

a) tuzemské platby:

Prijaté dňa	Dátum kreditu na účte príjemcu platby
30.12.2020 (st)	30.12.2020
31.12.2020 (št)	31.12.2020
04.01.2021 (po)	04.01.2021

b) cezhraničné platby:

Prijaté dňa	Dátum spracovania	Spotová valuta*** = dátum vysporiadania na účte klienta
30.12.2020 (st)	30.12.2020	30.12.2020
31.12.2020 (št)	31.12.2020	31.12.2020
04.01.2021 (po)	04.01.2021	04.01.2021

\* **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 vyšlých 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.