

SPRACOVANIE PLATOBŇYCH PRÍKAZOV NA KONCI ROKA 2023

1) Systémová uzávierka bankového pracovného dňa - SÚ*

a) SÚ* platná dňa 29.12.2023 (štandardná SÚ):

SÚ* podľa distribučného kanálu		Pobočka	Internet banking	Infolinka
SEPA platba	v rámci SR	do konca otváracích hodín	cca 22:00	19:00
	mimo SR	14:00	18:00	n/a
Okamžitá SEPA platba	v rámci SR	n/a	do 24:00	n/a
	mimo SR	n/a	do 24:00	n/a
Zahraničná platba	odchádzajúca	14:00	18:00	n/a

b) SÚ* platná dňa 30.12.2023 (sobota):

SÚ* podľa distribučného kanálu		Pobočka	Internet banking	Infolinka
SEPA platba	v rámci SR	do konca otváracích hodín	cca 22:00	n/a
	mimo SR	14:00	n/a ¹	n/a
Okamžitá SEPA platba	v rámci SR	n/a	do 24:00	n/a
	mimo SR	n/a	do 24:00	n/a
Zahraničná platba	odchádzajúca	14:00	n/a ¹	n/a

¹ Platbu je možné zadať so splatnosťou na 02.01.2024

c) SÚ* platná dňa 31.12.2023 (nedeľa):

SÚ* podľa distribučného kanálu		Pobočka	Internet banking	Infolinka
SEPA platba	v rámci SR	zatvorená	n/a ²	n/a
	mimo SR	zatvorená	n/a ¹	n/a
Okamžitá SEPA platba	v rámci SR	zatvorená	do 24:00	n/a
	mimo SR	zatvorená	do 24:00	n/a
Zahraničná platba	odchádzajúca	zatvorená	n/a ¹	n/a

¹ Platbu je možné zadať so splatnosťou na 02.01.2024

² Platba bude zrealizovaná v aktuálny kalendárny deň s dátumom spracovania najbližšieho bankového dňa

2) Spracovanie a vysporiadanie odchádzajúcich platieb (pobočka, Internet banking a Infolinka)

a) SEPA platby v rámci SR:

Prebrané do SÚ** 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	02.01.2024
31.12.2023 (ne)	31.12.2023 ¹	02.01.2024

¹ Platí iba pre Internet banking

b) SEPA platby mimo SR:

Prebrané do SÚ** 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 ²	03.01.2024
31.12.2023 (ne)	02.01.2024 ²	03.01.2024

² Platbu je možné zadať so splatnosťou na 02.01.2024

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

Prebrané do SÚ** dňa:	Dátum spracovania	Dátum kreditu na účte príjemcu platby
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	30.12.2023
31.12.2023 (ne)	31.12.2023 ¹	31.12.2023

¹ Platí iba pre Internet banking

- d) Okamžité SEPA platby cez Internet banking (v rámci SR aj mimo SR):

Prebrané do SÚ** 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 ³	30.12.2023
31.12.2023 (ne)	31.12.2023 ³	31.12.2023

³ Platba bude zrealizovaná v aktuálny kalendárny deň s dátumom najbližšieho bankového dňa

- e) Trvalé príkazy:

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

- f) Cezhraničné platby:

Prebrané do SÚ** dňa	Dátum spracovania	Spotová valuta
28.12.2023 (št)	28.12.2023	02.01.2024
29.12.2023 (pi)	29.12.2023	03.01.2024
30.12.2023 (so)	02.01.2024	04.01.2024
31.12.2023 (ne)	02.01.2024 ¹	04.01.2024

¹ Platí iba pre Internet banking

3) Spracovanie a vysporiadanie prichádzajúcich platieb

Prijaté dňa	Dátum kreditu na účte príjemcu 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

* **SÚ - Systémová uzávierka bankového pracovného dňa** - 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. Prezaté resp. prijaté platby alebo iné príkazy banka spracováva počas celého bankového pracovného dňa. Platby alebo iné príkazy prijaté bankou po SÚ sa považujú za prijaté v nasledujúci bankový pracovný deň. SÚ schvaľuje banka a zverejňuje ho vo svojich obchodných priestoroch.

** Platby prebraté v daný deň **po SÚ** budú spracované nasledujúci bankový deň.