

## SPRACOVANIE PLATOBŇYCH PRÍKAZOV NA KONCI ROKA 2021

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

a) CoT platný dňa 30.12.2021 (štandardný CoT):

CoT podľa distribučného kanálu		Pobočka	Internet banking	Infolinka
SEPA platba	v rámci SR	do konca otváracích hodín	cca 21:00	20:00
	mimo SR	14:00	18:00	n/a
	vnútrobanková	do konca otváracích hodín	cca 21:00	20:00
Zahraničná platba	odchádzajúca	14:00	18:00	n/a

b) CoT platný dňa 31.12.2021 (piatok):

CoT podľa distribučného kanálu		Pobočka	Internet banking	Infolinka
SEPA platba	v rámci SR	zatvorená	cca 19:00	18:00
	mimo SR	zatvorená	18:00	n/a
	vnútrobanková	zatvorená	cca 19:00	18:00
Zahraničná platba	odchádzajúca	zatvorená	18:00	n/a

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

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 (št)	31.12.2021 <sup>3</sup>	03.01.2022
03.01.2022 (po)	03.01.2022	04.01.2022

<sup>3</sup> Platí iba pre Internet banking a Infolinku

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

Prebrané do CoT** dňa:	Dátum spracovania = dátum debetu na účte platiteľa	Dátum kreditu na účte príjemcu platby
30.12.2021 (št)	30.12.2021	30.12.2021
31.12.2021 (pi)	31.12.2021 <sup>1</sup>	31.12.2021
03.01.2022 (po)	03.01.2022	03.01.2022

<sup>1</sup> Platí iba pre Internet banking a Infolinku

c) trvalé príkazy:

- trvalé príkazy so splatnosťou 1.1. a 2.1.2022 budú bankou zrealizované dňa 31.12.2021.

d) cezhraničné platby:

Prebrané do CoT** dňa	Dátum spracovania = Dátum debetu na účte platiteľa	Spotová valuta***
30.12.2021 (št)	30.12.2021	03.01.2022
31.12.2021 (pi)	31.12.2021 <sup>1</sup>	04.01.2022
03.01.2022 (po)	03.01.2022	05.01.2022

<sup>1</sup> Platí iba pre Internetbanking

### 3) Spracovanie a vysporiadanie prichádzajúcich platieb

#### a) tuzemské platby:

Prijaté dňa	Dátum kreditu na účte príjemcu 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. Prezaté 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. V prípade došlých platieb je to deň, kedy môže klient disponovať s prostriedkami na svojom účte bez debetných úrokov. Spotovú valutu stanovuje banka.