

1. Hotovostné platobné operácie na pobočke

Typ platobnej operácie	Okamih predloženia príkazu (cut off time)	Okamih prijatia (vykonania/zúčtovania) v banke
Vklad v hotovosti / výber v hotovosti	D	D

Lehoty na nahlásenie výberu v hotovosti nad sumu denného limitu

Výber v EUR	Suma výberu nad 5 000 EUR	Lehota na nahlásenie výberu minimálne 3 pracovné dni

2. Bezhotovostné platobné operácie

Typ platobnej operácie	Okamih predloženia príkazu v deň D (cut off time)	Okamih prijatia (vykonania /zúčtovania) v banke	Dátum pripísania prostriedkov (zúčtovania) na účet banky príjemcu
------------------------	---	---	---

Platobné operácie v rámci krajín SEPA**Príkaz na úhradu – odoslaný**

v pobočke	do konca otváracích hodín príslušnej pobočky	D	D+1
elektronicky	do 21.00 hod	D	D+1
s konverziou elektronicky/v pobočke	do 16.30 hod	D	D+1
expresný	do 16.00 hod	D	D

Príkaz na úhradu – prijatý

v prospech účtu klienta banky	D	D	x
expresný	do 16.30 hod	D	X

Inkaso v rámci SEPA krajín

Realizácia úhrady z inkasa bankou v deň splatnosti inkasa na začiatku bankového dňa o 7.00 hod.

Lehoty na predkladanie Žiadosti o vrátenie úhrady z inkasa

v pobočke **najneskôr do 15.00 hod. pracovného dňa,** ktorý predchádza poslednému dňu 8 týždňovej lehoty pre vrátenie úhrady

Lehoty na predkladanie Žiadosti o zrušenie úhrady z inkasa pred zúčtovaním

v pobočke **najneskôr do 15.00 hod. pracovného dňa,** ktorý predchádza dňu splatnosti inkasa

Cezhraničné platobné operácie**Cezhraničný príkaz na úhradu – odoslaný**

v pobočke/elektronicky	do 14.00 hod	D	D+2
expresný	do 12.00 hod	D	D+1
MT101 (request for transfer) swiftom	do 14:00 hod	D	

Cezhraničný príkaz na úhradu – prijatý

v prospech účtu klienta banky	do 16.30 hod	D	x
-------------------------------	--------------	---	---

Vnútrobankové platobné operácie**Vnútrobankový príkaz na úhradu v cudzej mene - odoslaný**

v pobočke/elektronicky	do 14.00 hod	D	x
------------------------	--------------	---	---