

Lehoty platobných služieb

účinné od 15. 4. 2025

PLATOBNÉ PRÍKAZY NA SEPA ÚHRADY

Platby v EUR z účtov v EUR – v rámci Banky, do SR a do ostatných krajín EHP

FORMA PREDLOŽENIA PLATOBNÉHO PRÍKAZU	LEHOTY NA PREDLOŽENIE PLATOBNÉHO PRÍKAZU PRE ZÚČTOVANIE V DEŇ D	
	ŠTANDARDNÉ PLATBY	RÝCHLE PLATBY
Na listinnom formulári na obchodnom mieste	do 16:00 hod. dňa D	do 14:30 hod. rýchla platba dňa D od 14:30 do 15:00 hod. rýchla platba cez Target2 dňa D
Cez Elektronické bankovníctvo	do 21:30 hod. dňa D	do 14:30 hod. rýchla platba dňa D od 14:30 do 16:00 hod. rýchla platba cez Target2 dňa D
Swiftom MT101	do 18:00 hod. dňa D	do 14:30 hod. rýchla platba dňa D od 14:30 do 16:00 hod. rýchla platba cez Target2 dňa D

Vysvetlivky: Dňom „D“ sa rozumie bankový deň, kedy má byť platba odúčtovaná z účtu Platiteľa. CM = cudzia mena.

Platby v EUR z účtov v CM – do SR a do ostatných krajín EHP

FORMA PREDLOŽENIA PLATOBNÉHO PRÍKAZU	LEHOTY NA PREDLOŽENIE PLATOBNÉHO PRÍKAZU PRE ZÚČTOVANIE V DEŇ D	
	ŠTANDARDNÉ PLATBY	RÝCHLE PLATBY
Na listinnom formulári na obchodnom mieste	do 15:00 hod. dňa D	do 14:30 hod. rýchla platba dňa D od 14:30 do 15:00 hod. rýchla platba cez Target2 dňa D
Cez Elektronické bankovníctvo	do 15:00 hod. dňa D	do 14:30 hod. rýchla platba dňa D od 14:30 do 15:00 hod. rýchla platba cez Target2 dňa D
Swiftom MT101	do 15:00 hod. dňa D	do 14:30 hod. rýchla platba dňa D od 14:30 do 15:00 hod. rýchla platba cez Target2 dňa D

Vysvetlivky: Dňom „D“ sa rozumie bankový deň, kedy má byť platba odúčtovaná z účtu Platiteľa. CM = cudzia mena.

Lehoty platobných služieb

účinné od 15. 4. 2025

PLATOBNÉ PRÍKAZY NA SEPA ÚHRADY

Platby v EUR z účtov v EUR – mimo krajín EHP

FORMA PREDLOŽENIA PLATOBNÉHO PRÍKAZU	LEHOTY NA PREDLOŽENIE PLATOBNÉHO PRÍKAZU PRE ZÚČTOVANIE V DEŇ D	
	ŠTANDARDNÉ PLATBY	RÝCHLE PLATBY
Na listinnom formulári na obchodnom mieste	do 16:00 hod. dňa D	do 15:00 hod. dňa D
Cez Elektronické bankovníctvo	do 21:30 hod. dňa D	do 16:00 hod. dňa D
Swiftom MT101	do 18:00 hod. dňa D	do 16:00 hod. dňa D

Vysvetlivky: Dňom „D“ sa rozumie bankový deň, kedy má byť platba odúčtovaná z účtu Platiteľa. CM = cudzia mena.

Platby v EUR z účtov v CM – mimo krajín EHP

FORMA PREDLOŽENIA PLATOBNÉHO PRÍKAZU	LEHOTY NA PREDLOŽENIE PLATOBNÉHO PRÍKAZU PRE ZÚČTOVANIE V DEŇ D	
	ŠTANDARDNÉ PLATBY	RÝCHLE PLATBY
Na listinnom formulári na obchodnom mieste	do 15:00 hod. dňa D	do 15:00 hod. dňa D
Cez Elektronické bankovníctvo	do 15:00 hod. dňa D	do 15:00 hod. dňa D
Swiftom MT101	do 15:00 hod. dňa D	do 15:00 hod. dňa D

Vysvetlivky: Dňom „D“ sa rozumie bankový deň, kedy má byť platba odúčtovaná z účtu Platiteľa. CM = cudzia mena.

Platobné príkazy na okamžité platby

FORMA PREDLOŽENIA	LEHOTY NA PREDLOŽENIE PLATOBNÉHO PRÍKAZU V KALENDRÁRNY DEŇ
Cez Elektronické bankovníctvo	do 23:59 hod. kalendárneho dňa

Vysvetlivky: Okamžitá platba je odúčtovaná z účtu Platiteľa v bankový deň s Dátumom splatnosti v kalendárny deň, kedy bol predložený Príkaz na Úhradu Okamžitej platby.

Lehoty platobných služieb

účinné od 15. 4. 2025

PLATOBNÉ PRÍKAZY NA ÚHRADY V RÁMCI BANKY V CM (KONVERZIA/BEZ KONVERZIE)

FORMA PREDLOŽENIA PLATOBNÉHO PRÍKAZU	LEHOTY NA PREDLOŽENIE PLATOBNÉHO PRÍKAZU PRE ZÚČTOVANIE V DEŇ D	
	ŠTANDARDNÉ PLATBY	RÝCHLE PLATBY
Na listinnom formulári na obchodnom mieste	do 15:00 hod. dňa D	do 15:00 hod. dňa D
Cez Elektronické bankovníctvo Swiftom MT101	do 15:00 hod. dňa D	do 15:00 hod. dňa D

Vysvetlivky: Dňom „D“ sa rozumie bankový deň, kedy má byť platba odúčtovaná z účtu Platiteľa. CM = cudzia mena.

PLATOBNÉ PRÍKAZY NA CEZHRANIČNÉ PLATBY A PLATBY V EXOTICKEJ MENE (NON-SEPA)

FORMA PREDLOŽENIA PLATOBNÉHO PRÍKAZU	LEHOTY NA PREDLOŽENIE PLATOBNÉHO PRÍKAZU PRE ZÚČTOVANIE V DEŇ D	
	ŠTANDARDNÉ PLATBY	RÝCHLE PLATBY
Na listinnom formulári na obchodnom mieste	do 15:00 hod. dňa D	do 13:00 hod. dňa D
Cez Elektronické bankovníctvo Swiftom MT101	do 15:00 hod. dňa D	do 13:00 hod. dňa D
Špeciál expres pre CZK na listinnom formulári v pobočke cez Elektronické bankovníctvo Swiftom MT101	n/a	do 12:00 hod. dňa D Platba je smerovaná do CZ lokálneho klíringu. Platí len po individuálnej dohode s Bankou.
Špeciál expres pre GBP na listinnom formulári v pobočke cez Elektronické bankovníctvo Swiftom MT101	n/a	do 8:30 hod. dňa D Platba je smerovaná do GB lokálneho klíringu. Platí len po individuálnej dohode s Bankou.
Špeciál expres pre EUR, USD na listinnom formulári v pobočke cez Elektronické bankovníctvo Swiftom MT101	n/a	do 15:00 hod. dňa D Platí len po individuálnej dohode s Bankou.

Vysvetlivka: Dňom „D“ sa rozumie bankový deň, kedy má byť platba odúčtovaná z účtu Platiteľa.

TRVALÉ PRÍKAZY (TUZEMSKÉ, CEZHRANIČNÉ)

FORMA PREDLOŽENIA	LEHOTY NA PREDLOŽENIE PRE ZÚČTOVANIE V DEŇ D
Na listinnom formulári na obchodnom mieste	do konca pracovnej doby obchodného miesta dňa D-2
Cez Elektronické bankovníctvo	do 21:30 hod dňa D-2

Vysvetlivky: Dňom „D“ sa rozumie bankový deň, kedy má byť platba odúčtovaná z účtu Platiteľa, dňom „D-2“ sa rozumie bankový deň, kedy má byť Trvalý príkaz predložený Banke.

Lehoty platobných služieb

účinné od 15. 4. 2025

SEPA INKASÁ

Platobné príkazy na SEPA inkasá

FORMA A PORADIE SEPA INKASA	LEHOTY NA PREDLOŽENIE PLATOBNÉHO PRÍKAZU PRE ZÚČTOVANIE V DEŇ D	
	SPOTREBITEĽSKÉ (CORE)	PODNIKATEĽSKÉ (B2B)
Prvé Opakované Jednorazové	do 21:30 hod. najneskôr v deň D-2	do 21:30 hod. najneskôr v deň D-2
Ďalšie Opakované	do 21:30 hod. najneskôr v deň D-2	do 21:30 hod. najneskôr v deň D-2

Vysvetlivky: Dňom „D“ sa rozumie bankový deň, kedy má byť platba odúčtovaná z účtu Platiteľa, dňom „D-2“ sa rozumie bankový deň, kedy má byť Platobný príkaz doručený do Banky.

Súhlasy so SEPA inkasom

FORMA PREDLOŽENIA	LEHOTY NA PREDLOŽENIE PRE ZÚČTOVANIE V DEŇ D
Na listinnom formulári na obchodnom mieste	do konca pracovnej doby obchodného miesta najneskôr v deň D-2
Cez Elektronické bankovníctvo	do 21:30 hod. najneskôr v deň D-2

Vysvetlivky: Dňom „D“ sa rozumie bankový deň, kedy má byť platba odúčtovaná z účtu Platiteľa, dňom „D-2“ sa rozumie bankový deň, kedy má byť Súhlas so SEPA inkasom predložený Banke.

Žiadosť o odmietnutie SEPA inkasa

FORMA PREDLOŽENIA	LEHOTY NA PREDLOŽENIE PRE AKCEPTOVANIE V DEŇ D
Na listinnom formulári na obchodnom mieste	do konca pracovnej doby obchodného miesta najneskôr v deň D-2
Cez Elektronické bankovníctvo	do 16:00 hod. najneskôr v deň D-1

Vysvetlivky: Dňom „D“ sa rozumie bankový deň, kedy má byť platba odúčtovaná z účtu Platiteľa, dňom „D-1“, „D-2“ sa rozumie najneskorší bankový deň, kedy musí byť Žiadosť o odmietnutie SEPA inkasa predložená Banke.

Žiadosť o vrátenie SEPA inkasa

FORMA PREDLOŽENIA	LEHOTY NA PREDLOŽENIE PRE AKCEPTOVANIE V DEŇ D
Na listinnom formulári na obchodnom mieste	do konca pracovnej doby obchodného miesta najneskôr v deň D-1 pred uplynutím lehoty
Cez Elektronické bankovníctvo	do 16:00 hod. najneskôr v deň D-1 pred uplynutím lehoty

Vysvetlivky: Dňom „D“ sa rozumie bankový deň, kedy uplynie lehota 8 týždňov, dňom „D-1“ sa rozumie najneskorší bankový deň, kedy musí byť Žiadosť o vrátenie SEPA inkasa predložená Banke.

Lehoty platobných služieb

účinné od 15. 4. 2025

ZABEZPEČENIE DOSTATKU PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV NA ÚČTE PLATITEĽA PRE VYKONANIE SEPA INKASA

FREKVENCIA SEPA INKASA	LEHOTY NA ZABEZPEČENIE DOSTATKU PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV	
	SPOTREBITEĽSKÉ (CORE)	PODNIKATEĽSKÉ (B2B)
Jednorazové	do 8:00 hod. najneskôr v deň D	
Opakované		
Vysvetlivky: Dňom „D“ sa rozumie bankový deň, kedy má byť SEPA inkaso odúčtované z účtu Platiteľa.		

VKLAD HOTOVOSTI PLATOBNOU KARTOU

FORMA PREDLOŽENIA	LEHOTY NA VKLAD HOTOVOSTI PRE ZÚČTOVANIE V DEŇ D
Vklad hotovosti prostredníctvom ATM bankomatu Banky	do 21:15 hod. dňa D