

Informácia o lehotách na predloženie (tzv. cut-off time)

a lehotách na vykonanie Platobných Príkazov

Priložená informácia o cut-off time a lehotách na vykonanie Platobných Príkazov má informatívny charakter a Banka je oprávnená meniť tieto údaje na základe obchodného rozhodnutia Banky. Na základe uvedeného sú záväzné údaje, ktoré v čase vykonania Banka zverejňuje na svojej oficiálnej internetovej stránke, alebo ktoré sú k dispozícii v priestoroch pobočky Banky.

Lehoty na predkladanie a vykonanie tuzemských platobných príkazov v mene EUR

Medzibankové platobné príkazy - SEPA platby */** v mene EUR			
	Čas predloženia prevodného príkazu	Dátum spracovania (odpísania z účtu platiteľa)	Dátum pripísania prostriedkov na účet príjemcu
predložené na pobočke	do 13:00	D	D + 1
zaslané cez BKS Online Banking	do 15:30	D	D + 1

Urgentné platobné príkazy v mene EUR			
	Čas predloženia prevodného príkazu	Dátum spracovania (odpísania z účtu platiteľa)	Dátum pripísania prostriedkov na účet príjemcu
predložené na pobočke	do 13:00	D	D
zaslané cez BKS Online Banking	do 15:30	D	D

Realizácia SEPA inkasa *** v mene EUR z účtu klienta (platiteľa)	
Obdržanie prvého SDD inkasa (výzvy) z banky príjemcu (FRST)	5 dní pred dňom vysporiadania = Settlement Day (D-5)
Realizácia prvého SDD inkasa (FRST) z účtu platiteľa v BKS Bank	v deň vysporiadania = Settlement Day (D)
Obdržanie opakujúceho sa SDD inkasa (výzvy) z banky príjemcu (RCUR)	2 dni pred dňom vysporiadania = Settlement Day (D-2)
Realizácia opakujúceho sa SDD inkasa (RCUR) z účtu platiteľa v BKS Bank	v deň vysporiadania Settlement Day (D)

Lehoty na pripísanie prijatých tuzemských platobných príkazov

Prijaté medzibankové platobné príkazy v mene EUR			
Typ platobného príkazu	Čas prijatia platobného príkazu	Dátum spracovania	Dátum pripísania
SEPA platba došlá */**	-	D	D
urgentná došlá platba	-	D	D

Lehoty na predkladanie a vykonanie cezhraničných prevodných príkazov

Cezhraničné prevodné príkazy zasielané v mene EUR			
predložené na pobočke	Čas predloženia do	Dátum spracovania	Dátum vysporiadania
štandardné bez konverzie	13:00	D	D + 1
štandardné s konverziou	11:30	D	D + 2
urgentné bez konverzie	13:00	D	D
urgentné s konverziou	11:30	D	D
zaslané cez BKS Online Banking	Čas zaslania do	Dátum spracovania	Dátum vysporiadania
štandardné bez konverzie	14:45	D	D + 1
štandardné s konverziou	10:30	D	D + 2
urgentné bez konverzie	14:45	D	D
urgentné s konverziou	10:30	D	D

Cezhraničné prevodné príkazy zasielané v lokálnych menách krajín EU a EHP (napr. CZK, HUF, PLN)			
predložené na pobočke	Čas predloženia do	Dátum spracovania	Dátum vysporiadania
štandardné bez konverzie	11:30	D	D + 1
štandardné s konverziou	11:30	D	D + 2
urgentné bez konverzie	11:30	D	D
urgentné s konverziou	11:30	D	D
zaslané cez BKS Online Banking	Čas zaslania do	Dátum spracovania	Dátum vysporiadania
štandardné bez konverzie	10:30	D	D + 1
štandardné s konverziou	10:30	D	D + 2
urgentné bez konverzie	10:30	D	D
urgentné s konverziou	10:30	D	D

Cezhraničné prevodné príkazy v cudzej mene			
predložené na pobočke	Čas predloženia do	Dátum spracovania	Dátum vysporiadania
štandardné bez konverzie	11:30	D	D + 2
štandardné s konverziou	11:30	D	D + 2
urgentné bez konverzie okrem JPY	11:30	D	D
urgentné s konverziou okrem JPY	11:30	D	D + 1
urgentné bez konverzie v mene JPY	11:30	D + 1	D + 1
urgentné s konverziou v mene JPY	11:30	D + 1	D + 2
zaslané cez BKS Online Banking	Čas zaslania do	Dátum spracovania	Dátum vysporiadania
štandardné bez konverzie	10:30	D	D + 2
štandardné s konverziou	10:30	D	D + 2
urgentné bez konverzie okrem JPY	10:30	D	D
urgentné s konverziou okrem JPY	10:30	D	D + 1

urgentné bez konverzie v mene JPY	10:30	D + 1	D + 1
urgentné s konverziou v mene JPY	10:30	D + 1	D + 2

Lehoty na pripísanie došlých cezhraničných platieb

Cezhraničné došlé platby v mene EUR			
Typ došlej platby	Čas prijatia platby	Dátum spracovania	Dátum pripísania
štandardné bez konverzie	15:20	D	D
štandardné s konverziou	10:45	D	D
urgentné bez konverzie	15:20	D	D
urgentné s konverziou	10:45	D	D

Cezhraničné došlé platby v cudzej mene a v lokálnych menách krajín EU alebo EHP (napr. CZK, HUF, PLN)			
Typ došlej platby	Čas prijatia platby	Dátum spracovania	Dátum pripísania
štandardné bez konverzie	15:20	D	D
štandardné s konverziou	10:45	D	D
urgentné bez konverzie	15:20	D	D
urgentné s konverziou	10:45	D	D

Vnútrobankové prevodné príkazy v mene EUR bez konverzie/s konverziou			
	Čas predloženia do	Dátum spracovania (odpísania z účtu platiteľa)	Dátum vysporiadania (pripísanie prostriedkov na účet príjemcu)
predložené na pobočke	11:30	D	D
zaslané cez BKS Online Banking	10:30	D	D

Vnútrobankové prevodné príkazy v cudzej mene a v lokálnych menách krajín EU a EHP (napr. CZK, HUF, PLN)			
	Čas predloženia do	Dátum spracovania (odpísania z účtu platiteľa)	Dátum vysporiadania (pripísanie prostriedkov na účet príjemcu)
predložené na pobočke			
bez konverzie	11:30	D	D
s konverziou	11:30	D	D
zaslané cez BKS Online Banking			
bez konverzie	10:30	D	D
s konverziou	10:30	D	D

Lehoty na pripísanie došlých platieb a odpísanie vyšlých platieb (vrátane vnútrobankových platieb) sa riadia Zákomom o platobných službách č. 492/2009 Z. z.

* **SEPA PLATBA (vyšlá, došlá)** je prevod v mene EUR v rámci SEPA priestoru bez konverzie, kde účet príjemcu je v tvare IBAN, banka príjemcu je vo swiftovom tvare BIC a poplatková inštrukcia je SHA. Vyšlá/došlá platba spĺňajúca uvedené kritériá, je spoplatnená ako tuzemská platba.

EHP - Európsky hospodársky priestor (Krajiny EÚ + Island, Nórsko, Lichtenštajnsko).

SEPA priestor - štáty Európskej Únie, EHP a Švajčiarsko

** **SEPA PLATBA (vyšlá,došlá) s konverziou** je prevod v mene EUR z účtu platiteľa alebo v prospech účtu príjemcu v mene krajín SEPA priestoru, kde účet príjemcu je v tvare IBAN, banka príjemcu je vo swiftovom tvare BIC a poplatková inštrukcia je SHA. Vyšlá/ došlá platba, spĺňajúca uvedené kritériá, je spoplatnená ako tuzemská platba.

*** **SEPA inkaso** - rozumie sa ním platobná služba, pri ktorej sa suma platobnej operácie odpisuje z platobného účtu platiteľa, pričom platobný príkaz predkladá príjemca na základe súhlasu platiteľa s takýmto odpísaním udeleného príjemcovi, poskytovateľovi platobných služieb príjemcu alebo poskytovateľovi platobných služieb platiteľa; inkasom sa rozumie aj trvalý príkaz na inkaso.