

## TERMINY REALIZACJI PRZELEWÓW/PRZEKAZÓW

**Moment** otrzymania zlecenia płatniczego jest momentem doręczenia go Bankowi w dniu roboczym Banku do godziny wskazanej przez Bank.

**Przyjęcie zlecenia do realizacji** oznacza dzień, od którego liczą się terminy na wykonanie transakcji.

### REALIZACJA PRZELEWÓW WYCHODZĄCYCH

#### REALIZACJA WYCHODZĄCYCH PRZELEWÓW / PRZEKAZÓW KRAJOWYCH W PLN Z KONT W PLN

TYP PRZELEWU	KANAŁ	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI
przelew krajowy, przelew do ZUS	Multicash, PI@net / BiznesPI@net, Bankofon / Centrum Telefoniczne, Connexis	do godz. 8.00	dzień bieżący I sesja Elixir	po godz. 20.00	następny dzień roboczy I sesja Elixir
		do godz. 11.45	dzień bieżący II sesja Elixir		
		do godz. 14.15	dzień bieżący III sesja Elixir		
		do godz. 20.00	dzień bieżący -I sesja Elixir dnia następnego		
	przelew złożony na formularzu w Oddziale	do godz. 10.00	dzień bieżący II sesja Elixir	x	x
		do godz. 13.00	dzień bieżący III sesja Elixir		
		po godz.13.00 w godz. pracy Oddziału	dzień bieżący -I sesja Elixir dnia następnego		
SWIFT MT101 (RPI - forma pasywna)	do godz.15.00	dzień bieżący	po godz.15.00	następny dzień roboczy	
przelew w systemie Sorbnet	Multicash, PI@net / BiznesPI@net, Bankofon / Centrum Telefoniczne, Connexis, przelew złożony na formularzu w Oddziale	do godz.15.00	dzień bieżący	po godz.20.00	następny dzień roboczy
		do godz. 20.00	dzień bieżący - przekazanie do systemu Sorbnet dnia następnego		
	SWIFT MT101 (RPI - forma pasywna)	do godz.15.00	dzień bieżący	po godz.15.00	

#### REALIZACJA PRZELEWÓW KRAJOWYCH W PLN Z KONT WALUTOWYCH

TYP PRZELEWU	KANAŁ	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI
przelew krajowy, przelew w systemie Sorbnet	Multicash	do godz. 16.00	dzień bieżący	po godz. 16.00	następny dzień roboczy
	BiznesPI@net, Connexis, PI@net SWIFT MT101 (RPI - forma pasywna)	do godz. 15.00		po godz. 15.00	
	przelew złożony na formularzu w Oddziale	godziny pracy oddziału		x	x

#### REALIZACJA WYCHODZĄCYCH PRZELEWÓW / PRZEKAZÓW ZAGRANICZNYCH ORAZ PRZELEWÓW / PRZEKAZÓW KRAJOWYCH W WALUTACH OBCYCH

TYP PRZELEWU	KANAŁ	WALUTA	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI
standardowy	Multicash, PI@net / BiznesPI@net, Connexis, przelew złożony na formularzu w Oddziale, SWIFT (MT101, inaczej: RPI - forma pasywna)	USD, EUR, inne	do godz. 15.00	dzień bieżący	po godz. 15.00	
przyspieszony (urgent) *	Multicash, PI@net przelew złożony na formularzu w Oddziale	USD	do godz. 12.00	dzień bieżący (data waluty D)	po godz. 15.00	następny dzień roboczy
			do godz. 15.00	dzień bieżący (data waluty D+1)		
		EUR	do godz. 12.00	dzień bieżący (data waluty D)	po godz. 15.00	
			do godz. 15.00	dzień bieżący (data waluty D+1)		
	inne	do godz. 15.00	dzień bieżący			
	BiznesPI@net, Connexis, SWIFT (MT101, inaczej: RPI - forma pasywna)	USD	do godz. 16.00	dzień bieżący (data waluty D)	po godz. 16.00	
			do godz. 12.00	dzień bieżący (data waluty D)	po godz. 15.00	
		EUR	do godz. 15.00	dzień bieżący (data waluty D+1)		
inne			do godz. 15.00	dzień bieżący	po godz. 15.00	

\* przelew przyspieszony księgowany jest z najwcześniejszą możliwą datą waluty na koncie nostro w zależności od waluty przelewu

Dla przelewów przyspieszonych w PLN, USD, EUR, CAD, CHF, DKK, GBP, NOK, SEK powyżej równowartości 5.000.000 EUR - wymagana jest zgoda Departamentu Skarbu Banku

Dla przelewów przyspieszonych w innych niż ww. walutach powyżej równowartości 500.000 EUR - wymagana jest zgoda Departamentu Skarbu Banku

**Data waluty na koncie nostro** jest to data określająca dzień uznania/obciążenia rachunku nostro Banku, prowadzonym przez bank korespondent.

## TERMINY REALIZACJI TRANSAKCJI WYCHODZĄCYCH

1. Wychodzące transakcje płatnicze zlecane w EUR lub PLN do innego Państwa członkowskiego lub do banków krajowych lub innych krajowych dostawców usług płatniczych są realizowane nie później niż:

- a) do końca następnego Dnia Roboczego po otrzymaniu przez Bank Dyspozycji w formie elektronicznej,
  - b) do końca następnego Dnia Roboczego po otrzymaniu przez Bank Dyspozycji dotyczącej transakcji wykonywanej w całości na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w PLN dotyczących płatności, do których stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8, poz. 60 z późn.zm.) oraz rozporządzenia Rady (EWG) nr 2913/92 z dnia 12 października 1992 roku ustanawiającego Wspólnotowy Kodeks Celny (DZ.Urz. WE L302 z 19.10.1992, str. 1 z późn. zm.; Dz.Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz. 2, t. 4 str. 307 z późn. zm.) - w formie papierowej,
  - c) do końca drugiego Dnia Roboczego po otrzymaniu przez Bank innych niż określone w lit. a) i b) powyżej Dyspozycji w formie papierowej,
2. Wychodzące Transakcje PSD w walutach państw członkowskich innych niż EUR lub PLN, zlecane do innego Państwa członkowskiego lub do banków krajowych lub innych krajowych dostawców usług płatniczych, są realizowane nie później niż do końca czwartego Dnia Roboczego od momentu otrzymania Dyspozycji przez Bank.
3. Pozostałe wychodzące transakcje płatnicze są realizowane nie później niż do końca szóstego Dnia Roboczego od momentu otrzymania Dyspozycji przez Bank.
4. Realizacja wychodzącej transakcji płatniczej oznacza uznanie kwotą transakcji rachunku płatniczego banku lub innego dostawcy usług płatniczych odbiorcy przelewu/przekazu.

### REALIZACJA PRZELEWÓW PRZYCHODZĄCYCH

#### REALIZACJA PRZYCHODZĄCYCH PRZELEWÓW KRAJOWYCH W PLN

TYP PRZELEWU	MOMENT WPŁYWU	UZNANIE RACHUNKU	MOMENT WPŁYWU	UZNANIE RACHUNKU
przychodzący Elixir	do godz. 18.00	bieżący dzień roboczy	x	x
przychodzący Sorbnet	do godz. 16.00			

#### REALIZACJA PRZYCHODZĄCYCH PRZELEWÓW ZAGRANICZNYCH ORAZ KRAJOWYCH W WALUTACH OBCYCH

TYP PRZELEWU	MOMENT WPŁYWU	UZNANIE RACHUNKU**	MOMENT WPŁYWU	UZNANIE RACHUNKU**
przychodzący	do godz. 18.00	bieżący dzień roboczy	po godz. 18.00	następny dzień roboczy

\*\* uznanie rachunku następuje w terminie j.w., ale nie wcześniej niż po otrzymaniu środków z banku zleconiodawcy

Data waluty uznania rachunku beneficjenta jest zgodna z datą księgowania środków na rachunku beneficjenta

### REALIZACJA PRZELEWÓW WEWNĘTRZNYCH

#### REALIZACJA PRZELEWÓW WEWNĘTRZNYCH (POMIĘDZY RACHUNKAMI PROWADZONYMI W BANKU) W PLN

TYP PRZELEWU	KANAŁ	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI
wewnętrzny	BiznesPI@net, Bankofon / Centrum Telefoniczne, Connexis	do godz. 20.00	dzień bieżący	po godz. 20.00	następny dzień roboczy
	PI@net				bieżący dzień roboczy z datą waluty D+1
	Multicash	do godz. 19.00		po godz. 19.00	następny dzień roboczy
	przelew złożony na formularzu w Oddziale	godziny pracy oddziału		x	x
	SWIFT MT101 (RPI - forma pasywna)	do godz. 15.00		po godz. 15.00	następny dzień roboczy

#### REALIZACJA PRZELEWÓW WEWNĘTRZNYCH (POMIĘDZY RACHUNKAMI PROWADZONYMI W BANKU) W WALUTACH OBCYCH LUB Z PRZEWALUTOWANIEM

TYP PRZELEWU	KANAŁ	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI
wewnętrzny	Multicash, BiznesPI@net, Connexis	do godz. 16.00	dzień bieżący	po godz. 16.00	następny dzień roboczy
	PI@net w zakładce "przelew zagraniczny", SWIFT MT101 (RPI - forma pasywna)	do godz. 15.00		po godz. 15.00	
	PI@net w zakładce "przewalutowanie"	do godz. 20.00		po godz. 20.00	bieżący dzień roboczy z datą waluty D+1
	przelew złożony na formularzu w Oddziale	godziny pracy oddziału		x	x