BNP PARIBAS

TERMINY REALIZACJI PRZELEWÓW

Moment otrzymania zlecenia płatniczego jest momentem dostarczenia zlecenia Bankowi w dniu roboczym Banku przed upływem godziny granicznej wskazanej przez Bank.

Przyjęcie zlecenia do realizacji oznacza dzień, od którego liczy się termin daty waluty (D, czyli termin/data uznania środkami z przelewu rachunku banku beneficjenta).

PRZELEWY WYCHODZĄCE

REALIZACJA KRAJOWYCH PRZELEWÓW WYCHODZĄCYCH W PLN

TYP PRZELEWU	KANAŁ	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI
przelew krajowy Elixir	GOonline/GOonline Biznes, Connexis, dyspozycje telefoniczne	do godz. 8.00	dzień bieżący I sesja Elixir (D)	po godz. 20.00	następny dzień roboczy I sesja Elixir (D+1)
		do godz. 11.45	dzień bieżący II sesja Elixir (D)		
		do godz. 14.15	dzień bieżący III sesja Elixir (D)		
		do godz. 20.00	dzień bieżący - I sesja Elixir dnia następnego (D+1)		
	przelew złożony na formularzu papierowym w oddziale	do godz. 10.00	dzień bieżący II sesja Elixir (D)	x	x
		do godz. 13.00	dzień bieżący III sesja Elixir (D)		
		po godz.13.00 w godz. pracy Oddziału	dzień bieżący - I sesja Elixir dnia następnego (D+1)		
	SWIFT MT101 (RPI - forma pasywna)	do godz.14:15	dzień bieżący (D)	po godz.15.00	następny dzień roboczy (D+1)
		po godz.14:15 do 15:00	dzień bieżący - I sesja Elixir dnia następnego (D+1)		
przelew krajowy Sorbnet	GOonline/GOonline Biznes, Connexis, dyspozycje telefoniczne, przelew złożony na formularzu papierowym w oddziale	do godz.15.00	dzień bieżący (D)	po godz.20.00	następny dzień roboczy (D+1)
		do godz. 20.00	dzień bieżący - przekazanie do systemu Sorbnet dnia następnego (D+1)		
	SWIFT MT101 (RPI - forma pasywna)	do godz.15.00	dzień bieżący (D)	po godz.15.00	

REALIZACJA KRAJOWYCH PRZELEWÓW WYCHODZĄCYCH W PLN Z RACHUNKÓW WALUTOWYCH

TYP PRZELEWU	KANAŁ	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI
przelew krajowy Elixir	GOonline, GOonline Biznes, Connexis, SWIFT MT101 (RPI - forma pasywna)	do godz. 14:15	dzień bieżący (D)	po godz. 15.00	następny dzień roboczy (D+1)
		po godz.14:15 do 15:00	dzień bieżący - I sesja Elixir dnia następnego (D+1)		
	przelew złożony na formularzu papierowym w oddziale	godziny pracy oddziału	dzień bieżący (D)	x	x
przelew krajowy Sorbnet	GOonline, GOonline Biznes, Connexis, SWIFT MT101 (RPI - forma pasywna)	do godz. 15.00	dzień bieżący (D)	po godz. 15.00	następny dzień roboczy (D+1)
	przelew złożony na formularzu papierowym w oddziale	godziny pracy oddziału		x	

REALIZACJA ZAGRANICZNYCH PRZELEWÓW WYCHODZĄCYCH ORAZ PRZELEWÓW KRAJOWYCH W WALUTACH OBCYCH

TYP PRZELEWU	KANAŁ	WALUTA	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI
standardowy	GOonline/GOonline Biznes, Connexis, przelew złożony na formularzu papierowym w oddziale, SWIFT MT101 (RPI - forma pasywna)	EUR (w tym SEPA) i PLN, inne waluty	do godz. 15.00	dzień bieżący (D+1, inne waluty D+2)	po godz. 15.00	następny dzień roboczy (D+1, inne waluty D+2)
przyspieszony (urgent) *	GOonline, przelew złożony na formularzu papierowym w oddziale	USD	do godz. 12.00	dzień bieżący (data waluty D)	po godz. 15.00	następny dzień roboczy (data waluty: następny dzień od D)
			od 12:00 do 15.00	dzień bieżący (data waluty D+1)		
		EUR	do godz. 15.00	dzień bieżący (data waluty D)	po godz. 15.00	
		PLN	do godz. 12:00	dzień bieżący (data waluty D)	po godz.12:00	
			od 12:00 do 15.00	dzień bieżący (data waluty D+1)	po godz. 15:00	
		inne	do godz. 15.00	dzień bieżący (data waluty D+n gdzie 'n' oznacza najkrótszy możliwy termin)	po godz. 15.00	
	GOonline Biznes, Connexis, SWIFT MT101 (RPI - forma pasywna)	USD	do godz. 15:00	dzień bieżący (data waluty D)	po godz. 15.00	
		EUR SEPA	do godz. 12:00	dzień bieżący (data waluty D)	po godz. 12:00	
		EUR TARGET	do godz. 15:00	dzień bieżący (data waluty D)	po godz. 15:00	
		EUR	do godz. 15:00	dzień bieżący (data waluty D)	po godz. 15.00	
		PLN	do godz. 12:00	dzień bieżący (data waluty D)	po godz.12:00	
			od 12:00 do 15.00	dzień bieżący (data waluty D+1)	po godz. 15:00	
		inne	do godz. 15.00	dzień bieżący (D+n gdzie 'n' oznacza najkrótszy możliwy termin)	po godz. 15.00	

* Przelew przyspieszony realizowany jest z najszybszą możliwą datą waluty 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 w walutach innych niż w/w powyżej równowartości 500.000 EUR wymagana jest zgoda Departamentu Skarbu Banku

Data waluty na rachunku nostro, to data określająca dzień uznania/obciążenia rachunku nostro Banku prowadzonego w banku korespondenta.

TERMINY REALIZACJI PRZELEWÓW WYCHODZĄCYCH

1. Wychodzące transakcje płatnicze zlecone w EUR i 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 Rzeczpospolitej Polskiej w PLN i dotyczących płatności, do których stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Ordynacja podatkowa 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 powyżej w lit. a) i b) 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.
5. Wskazane terminy realizacji mogą ulec wydłużeniu w przypadku wstrzymania realizacji przelewu przez Bank na zasadach wynikających z dokumentacji mającej zastosowanie do umowy rachunku, albo ogólnie obowiązujących przepisów prawa.

PRZELEWY PRZYCHODZĄCE

REALIZACJA KRAJOWYCH PRZELEWÓW PRZYCHODZĄCYCH W PLN

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

REALIZACJA PRZELEWÓW PRZYCHODZĄCYCH Z ZAGRANICY ORAZ PRZELEWÓW KRAJOWYCH W WALUTACH OBCYCH

TYP PRZELEWU	MOMENT WPŁYWU	UZNANIE RACHUNKU**	MOMENT WPŁYWU	UZNANIE RACHUNKU**
przychodzący	do godz. 18.00	bieżący dzień roboczy (D)	po godz. 18.00	następny dzień roboczy (D+1)

** uznanie rachunku beneficjenta następuje w terminie j/w, ale nie wcześniej niż po otrzymaniu środków od banku zleceniodawcy

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

PRZELEWY WEWNĄTRZBANKOWE

REALIZACJA PRZELEWÓW WEWNĄTRZBANKOWYCH (POMIĘDZY RACHUNKAMI PROWADZONYMI PRZEZ BANK) W PLN

TYP PRZELEWU	KANAŁ	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI
wewnątrzbankowy	Connexis, dyspozycje telefoniczne	od 00.01 do godz. 20.00	dzień bieżący (D)	po godz. 20.00 do godz.00.00	następny dzień roboczy (D+1)
	Goonline/GOonline Biznes				bieżący dzień roboczy (D+1)
	przelew złożony na formularzu papierowym w oddziale	godziny pracy oddziału		x	x
	SWIFT MT101 (RPI - forma pasywna)	do godz. 15.00		po godz. 15.00	następny dzień roboczy (D+1)

REALIZACJA PRZELEWÓW WEWNĄTRZBANKOWYCH (POMIĘDZY RACHUNKAMI PROWADZONYMI PRZEZ BANK) W WALUTACH OBCYCH LUB Z PRZEWALUTOWANIEM

TYP PRZELEWU	KANAŁ	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI	MOMENT OTRZYMANIA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI
wewnątrzbankowy	Connexis, SWIFT MT101 (RPI - forma pasywna)	do godz. 15.00	dzień bieżący (D)	po godz. 15.00	następny dzień roboczy (D+1)
	GOonline, GOonlineBiznes w zakładce "Przelew zagraniczny", "Przewalutowanie", formatka SEPA	od godz. 00.01 do godz. 20.00		po godz. 20.00 do godz. 00.00	bieżący dzień roboczy (D+1)
	przelew złożony na formularzu papierowym w oddziale	godziny pracy oddziału		x	x

Godziny obsługi przez Bank natychmiastowych przelewów krajowych ExpressElixir

Linia biznesowa & Systemy	Poniedziałek	Wtorek	Środa	Czwartek	Piątek	Sobota	Niedziela	Dostępność
Korporacje, MSP, Mikroprzedsiębiorstwa & GOonline Biznes GOmobile Biznes GOconnect Biznes	**wysyłanie** 06:00 - 20:00 **odbieranie *** 24 H	**wysyłanie** 06:00 - 20:00 **odbieranie *** 24 H	**wysyłanie** 06:00 - 20:00 **odbieranie *** 24 H	**wysyłanie** 06:00 - 20:00 **odbieranie *** 24 H	**wysyłanie** 06:00 - 20:00 **odbieranie *** 24 H	**wysyłanie** usługa niedostępna **odbieranie *** 24 H	**wysyłanie** usługa niedostępna **odbieranie *** 24 H	przelewy natychmiastowe
Mikroprzedsiębiorstwa, Klienci Detaliczni & GOonline, GOmobile	**wysyłanie** 24 H **odbieranie** 24 H	**wysyłanie** 24 H **odbieranie** 24 H	**wysyłanie** 24 H **odbieranie** 24 H	**wysyłanie** 24 H **odbieranie** 24 H	**wysyłanie** 24 H **odbieranie** 24 H	**wysyłanie** 24 H **odbieranie** 24 H	**wysyłanie** 24 H **odbieranie** 24 H	przelewy natychmiastowe przelew na numer telefonu

*Usługa odbierania przelewów natychmiastowych w dni robocze od godz. 20:00 do godz. 24:00 oraz w weekendy i dni świąteczne obecnie nie jest dostępna dla rachunków uczestniczących w usłudze koncentracji sald, lub w innych specjalistycznych usługach finansowych.

GODZINY GRANICZNE REALIZACJI PRZELEWÓW ZAGRANICZNYCH WYCHODZĄCYCH

Waluta przelewu	Przelew standardowy		Przelew przyspieszony			
	Godzina graniczna	Data waluty	Godzina graniczna	Data waluty	Godzina graniczna	Data waluty
	GOonline, GOonline Biznes, Connexis, zlecenie papierowe w oddziale, SWIFT (MT101 RPI - formuła pasywna)		GOonline, zlecenie papierowe w oddziale		GOonline Biznes, Connexis, SWIFT (MT101 RPI - formuła pasywna)	
AUD	15:00	D+2	12:30	D+1	12:30	D+1
BGN	15:00	D+2	09:00	D+1	09:00	D+1
CAD	15:00	D+2	12:00	D+0	12:00	D+0
CHF	15:00	D+2	10:30	D+0	11.00	D+0
CNY	15:00	D+2	15:00	D+1	15:00	D+1
CZK	15:00	D+2	13:00	D+0	13:00	D+0
DKK	15:00	D+2	09:30	D+0	09.30	D+0
EUR	15:00	D+1	15:00	D+0	15:00	D+0
GBP	15:00	D+2	12:00	D+0	14:00	D+0
HUF	15:00	D+2	13:00	D+0	13:00	D+0
JPY	15:00	D+2	14:00	D+1	14:00	D+1
NOK	15:00	D+2	09:30	D+0	09.30	D+0
NZD	15:00	D+2	15:00	D+1	15:00	D+1
PLN	15:00	D+1	12:00	D+0	12:00	D+0
RON	15:00	D+2	13:00	D+0	13:00	D+0
RSD	15:00	D+2	15:00	D+1	15:00	D+1
RUB	15:00	D+2	09:00	D+1	09:00	D+1
SEK	15:00	D+2	09:30	D0	09:30	D0
TRY	15:00	D+2	13:00	D+1	13:00	D+1
USD	15:00	D+2	12:00	D+0	16:00	D+0
ZAR	15:00	D+2	n/a	n/a	n/a	n/a
SEPA	15:00	D+1	15:00	D+0	12:00	D+0