# TERMINY REALIZACJI PRZELEWÓW W BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

**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).
**Terminy realizacji przelewów** zlecanych w ramach usług specjalistycznych **Masowe Płatności Krajowe** oraz **MassCollect** regulują umowy indywidualne.

## 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 kraju Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) 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** 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 |
| 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<br>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 |
| 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 (EOG) | 15:00 | D+1 | 15:00 | D+0 | 15:00 | D+0 |
| EUR (poza EOG) | 15:00 | D+2 | 15:00 | D+1 | 15:00 | D+1 |
| 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 (EOG) | 15:00 | D+1 | 12:00 | D+0 | 12:00 | D+0 |
| PLN (poza EOG) | 15:00 | D+2 | 12:00 | D+1 | 12:00 | D+1 |
| 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 |
| SEK | 15:00 | D+2 | 09:30 | D+0 | 09:30 | D+0 |
| 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/d | n/d | n/d | n/d |
| SEPA | 15:00 | D+1 | 12:00 | D+0 | 12:00 | D+0 |