



## ZASADY I GODZINY REALIZACJI PRZELEWÓW

**Godzina graniczna** – godzina, do której bank przyjmuje określone zlecenia płatnicze – w celu ich wykonania w danym dniu roboczym.

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

**Data waluty** – data postawienia pokrycia środków za przekaz do dyspozycji banku beneficjenta.

**Moment otrzymania zlecenia płatniczego/wpływu** – moment doręczenia zlecenia Bankowi w dniu roboczym Banku do godziny wskazanej przez Bank.

### ZLECENIA PŁATNICZE WYCHODZĄCE W KRAJOWYM OBRODZIE PŁATNICZYM

TYP PRZELEWU	GODZINA GRANICZNA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI	GODZINA GRANICZNA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI
Przelew wewnętrzny	godziny pracy oddziału	bieżący dzień roboczy	po godz. pracy oddziału	następny dzień roboczy
Przelew wewnętrzny ( za pośrednictwem kanałów elektronicznych e-BANK EBS)	17.30	bieżący dzień roboczy	po godz. 17.30	następny dzień roboczy
Przelew do innego banku (system ELIXIR)	14.30	bieżący dzień roboczy	po godz. 14.30	następny dzień roboczy
Przelew do innego banku (system SORBNET)	14.30	bieżący dzień roboczy	po godz. 14.30	następny dzień roboczy
Przelew do innego banku (system EXPRESSELIXIR za pośrednictwem kanałów elektronicznych e-BANK EBS)	17.00	bieżący dzień roboczy	po godz. 17.00	następny dzień roboczy

### ZLECENIA PŁATNICZE WYCHODZĄCE W OBRODZIE DEWIZOWYM

TYP PRZELEWU	WALUTA	DATA WALUTY	GODZINA GRANICZNA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI	GODZINA GRANICZNA	PRZYJĘCIE DO REALIZACJI
POLECENIE WYPŁATY	EUR	D + 1	16.00	bieżący dzień roboczy	po 16.00	następny dzień roboczy
	POZOSTAŁE WALUTY	D + 2	16.00	bieżący dzień roboczy	po 16.00	następny dzień roboczy
SEPA	EUR	D + 1	16.00	bieżący dzień roboczy	po 16.00	następny dzień roboczy

**Terminy realizacji przekazów wychodzących w trybie pilnym:**

Za dodatkową opłatą zgodnie z Taryfą opłat dla zleceń w walutach:

- USD, EUR, GBP, istnieje możliwość realizacji Przekazu **w trybie pilnym**

Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia dyspozycji, pod warunkiem, że złożenie dyspozycji w Banku nastąpi do godz. 12.00.

**Data waluty** oznacza datę, w której Bank Zleceniodawcy stawia do dyspozycji Bankowi Beneficjenta środki określone w zleceniu płatniczym i nie jest równoznaczna z datą uznania rachunku Beneficjenta.

### ZLECENIA PŁATNICZE PRZYCHODZĄCE W KRAJOWYM OBRODZIE PŁATNICZYM

TYP PRZELEWU	MOMENT WPŁYWU	UZNANIE RACHUNKU
PRZYCHODZĄCY ELIXIR	do godz. 17.30	bieżący dzień roboczy
PRZYCHODZĄCY SORBNET	do godz. 17.30	bieżący dzień roboczy
PRZYCHODZĄCY EXPRESSELIXIR	do godz. 17.00	bieżący dzień roboczy

### ZLECENIA PŁATNICZE PRZYCHODZĄCE W OBRODZIE DEWIZOWYM

TYP PRZELEWU	MOMENT WPŁYWU	UZNANIE RACHUNKU	MOMENT WPŁYWU	UZNANIE RACHUNKU
PRZYCHODZĄCY	do godz. 17.00	bieżący dzień roboczy	po godz. 17.00	następny dzień roboczy

**Bank uznaje rachunek beneficjenta kwotą otrzymanego Przekazu w terminie j.w. za wyjątkiem przypadków gdy:**

- przekaz wymaga dodatkowej korespondencji wyjaśniającej - wówczas za dzień wpływu przyjmuje się datę otrzymania przez Bank kompletnych danych.