

KOMUNIKAT w sprawie tabeli terminów oraz zasad realizacji przelewów

DZIAŁ 1 TABELA TERMINÓW REALIZACJI PRZELEWÓW WYCHODZĄCYCH

Tabela A. Przelewy wychodzące – terminy składania dyspozycji

1. Klienci indywidualni	Obrót krajowy	Obrót zagraniczny
1) Oddział (zlecenia papierowe)	12:00	12:00
2) Bankowość telefoniczna	13:00	-
3) Bankowość internetowa:		
3.1) Przelewy standardowe	15:00 (Elixir)	15:00
3.2) Przelewy wewnętrzne	17:30	-
3.3) Przelewy pilne	15:00 (Sorbnnet)	13:00 (tylko PLN, EUR, USD)
2. Klienci instytucjonalni		
1) Bankowość internetowa iNORD Business		
1.1) Przelewy wewnętrzne	przesłane pomiędzy 06:30 a 17:00	realizowane są na bieżąco
	przesłane po 17:00	realizowane są następnego dnia roboczego
1.2) Przelewy krajowe w PLN	przesłane do 08:00 („pilne” do godziny 9:00)	kierowane są na I sesję Elixir
	przesłane do 12:00 („pilne” do godziny 13:00)	kierowane są na II sesję Elixir
	przesłane do 14:30 („pilne” do godziny 15:30)	kierowane są na III sesję Elixir
	przesłane po 14:30 („pilne” po godzinie 15:30)	kierowane są na I sesję Elixir dnia następnego
	przelewy realizowane za pośrednictwem systemu SORBNET, przesłane do godziny 15:25	realizowane są w bieżącym dniu
Przelewy krajowe przesłane w dni robocze do godziny 17:00 (dla klientów obsługiwanych w systemie Midas) lub do godziny 15:25 (dla klientów obsługiwanych w systemie BankMaster) księgowane są na rachunku zleceniodawcy z datą dnia bieżącego.		
1.3) Przelewy zagraniczne	przesłane do 15:00 (system Midas) przesłane do 13:00 (system Bank Master)	Realizowane z datą następnego dnia roboczego (waluty PLN i EUR) lub w terminie dwóch dni roboczych dla pozostałych walut
	przesłane do 14:00 jako pilne (system Midas) przesłane do 13:00 jako pilne (system Bank Master)	Realizowane z datą bieżącego dnia roboczego (waluty PLN, EUR i USD) lub z datą następnego dnia roboczego dla pozostałych walut
	Przelewy zagraniczne przesłane w dni robocze do godziny 15:00 księgowane są na rachunku zleceniodawcy z datą dnia bieżącego.	
Informacje dodatkowe:		
1. Przelewy z przyszłą datą realizacji księgowane są do realizacji o godzinie 6:30 w dniu wskazanym w dyspozycji.		
2. Informacja o operacjach na rachunku jest aktualizowana bezpośrednio po zaksięgowaniu każdej operacji i jest dostępna w bankowości internetowej w sekcji historia operacji.		
3. Harmonogram nie dotyczy przelewów kierowanych na rachunki objęte usługą NORDcollect.		

Tabela A przedstawia maksymalne terminy złożenia dyspozycji dla ich realizacji w bieżącym Dniu roboczym.

Tabela B. Przelewy wychodzące – data uznania rachunku banku beneficjenta

1. Wpłata gotówki w Oddziale Banku	Bieżący Dzień roboczy	Następny Dzień roboczy	Dwa Dni robocze	Trzy Dni robocze
1) Na rachunek w Banku	√			
2) Na rachunek innego banku			√	
2. Przelewy w obrocie krajowym	Bieżący Dzień roboczy	Następny Dzień roboczy	Dwa Dni robocze	Trzy Dni robocze
1) Przelewy wewnętrzne	√			
2) Tryb zwykły:				
2.1) elektroniczne		√		
2.2) pozostałe			√	
3) Tryb pilny:				
3.1) elektroniczne	√			
3.2) pozostałe		√		

3. Przelewy w obrocie zagranicznym	Bieżący Dzień roboczy	Następny Dzień roboczy	Dwa Dni robocze	Trzy Dni robocze
1) Tryb zwykły :				
1.1) elektroniczne w PLN i EUR		√		
1.2) elektroniczne w pozostałych walutach			√	
1.3) papierowe				√
2) Tryb pilny:				
2.1) elektroniczne w PLN, EUR, USD	√			
2.2) elektroniczne w pozostałych walutach		√		
2.3) papierowe			√	

Tabela B przedstawia maksymalny termin uznania rachunku banku beneficjenta dla dyspozycji wykonywanych przez Bank.

DZIAŁ 2
TABELA TERMINÓW REALIZACJI PRZELEWÓW PRZYCHODZĄCYCH

Tabela C. Przelewy przychodzące – terminy uznania rachunku

1) Przelewy krajowe w PLN	
1.1) I sesja Elixir	do 11:00
1.2) II sesja Elixir	do 15:00
1.3) III sesja Elixir	do 17:30
1.4) Sorbnet	do 16:00
2) Spłata Karty kredytowej	
2.1) z rachunku Banku	do 16:30
2.2) z rachunku innego banku	do godziny granicznej na II sesję Elixir w banku nadawcy
3) Przelewy w obrocie zagranicznym	
3.1) I sesja SEPA	do 10:00
3.2) II sesja SEPA	do 13:30
3.3) III sesja SEPA	do 16:45
3.4) IV sesja SEPA	do 18:00
3.5) TARGET2	do 15:00
3.6) SWIFT	do 15:30

Tabela C. przedstawia maksymalne terminy uznania Rachunku Posiadacza dla dyspozycji realizowanych w bieżącym Dniu roboczym.