

## Informacja w sprawie tabeli terminów oraz zasad realizacji przelewów dla klientów instytucjonalnych

### DZIAŁ 1 TABELA TERMINÓW REALIZACJI PRZELEWÓW WYCHODZĄCYCH

**Tabela A. Przelewy wychodzące – maksymalne terminy składania dyspozycji**

**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 księgowane są na rachunku zleceniodawcy z datą dnia bieżącego.	
1.3) Przelewy zagraniczne	przesłane do 15:00	Realizowane z datą następnego dnia roboczego (waluty PLN, EUR, GBP, NOK, SEK, CHF, DKK, CZK, HUF) lub w terminie dwóch dni roboczych dla pozostałych walut
	przesłane do 14:00 jako „pilne”	Realizowane z datą bieżącego dnia roboczego (waluty: PLN, EUR, USD, GBP, SEK, NOK) lub z datą następnego dnia roboczego (waluty: CAD, AUD, JPY)
	Przelewy zagraniczne przesłane w dni robocze do godziny 15:00 księgowane są na rachunku zleceniodawcy z datą dnia bieżącego.	

Informacje dodatkowe:

- Przelewy z przyszłą datą realizacji księgowane są od godziny 6:30 w dniu wskazanym w dyspozycji (kolejność realizacji zleceń jest losowa).
- Informacja o operacjach na rachunku jest aktualizowana bezpośrednio po zaksięgowaniu każdej operacji i jest dostępna w bankowości internetowej w sekcji historia operacji.

**Tabela B. Przelewy wychodzące – maksymalna 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 w PLN	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 walucie: PLN, EUR, GBP, NOK, SEK, CHF, DKK, CZK, HUF		√		
1.2) elektroniczne w pozostałych walutach			√	
1.3) papierowe				√
2) Tryb pilny:				
2.1) elektroniczne w walucie: PLN, EUR, USD, GBP, SEK, NOK	√			
2.2) elektroniczne w walucie: CAD, AUD, JPY		√		
2.3) papierowe			√	

**DZIAŁ 2**  
**TABELA TERMINÓW REALIZACJI PRZELEWÓW PRZYCHODZĄCYCH**

**Tabela C. Przelewy przychodzące – maksymalne terminy uznania rachunku Klienta dla dyspozycji realizowanych w bieżącym Dniu roboczym**

<b>1) Przelewy krajowe w PLN</b>	
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
<b>2) Spłata Karty kredytowej</b>	
2.1) z rachunku Banku	do 16:30
2.2) z rachunku innego banku	do godziny granicznej realizacji przelewów na II sesję Elixir w banku nadawcy
<b>3) Przelewy w obrocie zagranicznym</b>	
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