

# Godziny graniczne realizacji przelewów

## Przelewy krajowe PLN

| Rodzaj przelewu                                                | Placówka Banku                             | System bankowości elektronicznej |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|
| PRZELEW WEWNĘTRZNY                                             |                                            |                                  |
| Na rachunek w BS Cieszyn                                       | W godzinach pracy placówek                 | 24 h <sup>3</sup>                |
| Na rachunek w banku Zrzeszenia Banku BPS S.A. <sup>2</sup>     | W godzinach pracy placówek                 | 18:00                            |
| PRZELEWY MIĘDZYBANKOWE <u>WYCHODZĄCE</u>                       |                                            |                                  |
| ELIXIR <sup>1, 2</sup>                                         | 14:00                                      | 14:00                            |
| Przelew natychmiastowy <sup>4</sup> Express ELIXIR             | W godzinach pracy placówek                 | 24 h <sup>3</sup>                |
| BLIK <sup>4</sup>                                              | -                                          | 24 h <sup>3</sup>                |
| SORBNET <sup>5</sup>                                           | 14:30                                      | 15:00                            |
| SESJE WYCHODZĄCE - SYSTEM ELIKSIR:                             |                                            |                                  |
| I sesja ELIXIR w bieżącym dniu roboczym                        | do 8:00 w bieżącym dniu roboczym           |                                  |
| II sesja ELIXIR w bieżącym dniu roboczym                       | od 8:01 do 11:30 w bieżącym dniu roboczym  |                                  |
| III sesja ELIXIR w bieżącym dniu roboczym                      | od 11:31 do 14:00 w bieżącym dniu roboczym |                                  |
| I sesja ELIXIR w następnym dniu roboczym                       | po 14:00 w bieżącym dniu roboczym          |                                  |
| PRZELEWY <u>PRZYCHODZĄCE</u>                                   |                                            |                                  |
| Przelew wewnętrzny z rachunku w Banku                          |                                            | 24 h <sup>3</sup>                |
| SESJE PRZYCHODZĄCE - SYSTEM ELIXIR:                            |                                            |                                  |
| Przelewy wysłane z innego banku krajowego na I sesję ELIXIRU   |                                            | po 11:00                         |
| Przelewy wysłane z innego banku krajowego na II sesję ELIXIRU  |                                            | po 15:00                         |
| Przelewy wysłane z innego banku krajowego na III sesję ELIXIRU |                                            | po 17:00                         |
| Przelewy natychmiastowe: Express ELIXIR / BLIK                 |                                            | 24 h <sup>3</sup>                |
| SORBNET                                                        |                                            | 16:00                            |

1. Przelew wychodzący zlecony po godzinie granicznej, ale przed godziną 18:00 obciąża rachunek w danym dniu, ale przelew będzie wykonany z datą waluty ustaloną jak dla przelewu złożonego w następnym dniu roboczym.
2. Przelew wychodzący zlecony po godzinie 18:00 oraz w dniu innym niż dzień roboczy obciąża rachunek i wykonany będzie w najbliższym dniu roboczym.
3. Przelewy realizowane będą z wyłączeniem przerwy w godzinach 18:10-18:20 za wyjątkiem:
  - ostatniego roboczego dnia miesiąca gdzie przelewy realizowane będą z wyłączeniem przerwy w godzinach 18:00-21:00 oraz
  - ostatniego roboczego dnia roku i na przełomie roku gdzie przelewy realizowane będą zgodnie z odrębnym komunikatem.
4. Przelewy płatnicze w trybie natychmiastowym mogą być realizowane, jeżeli rachunek bankowy Odbiorcy prowadzony jest przez bank, który przystąpił do systemu realizacji dyspozycji w trybie natychmiastowym oraz jest dostępny w tym systemie w chwili składania zlecenia płatniczego. Zlecenia mogą być realizowane z rachunków bankowych prowadzonych w PLN na rachunki bankowe w innych bankach krajowych prowadzonych w PLN. Zlecenia płatnicze w trybie natychmiastowym nie są realizowane na rachunki bankowe organów podatkowych i ZUS.
5. Przelewy SORBNET przyjmowane są do realizacji wyłącznie w dni robocze, do godziny granicznej.
6. Harmonogram wysyłania i odbierania transakcji płatniczych realizowanych za pośrednictwem systemu SORBNET/ELIXIR/Express ELIXIR może się zmienić z powodu ewentualnych awarii tych systemów lub awarii systemów uczestniczących w rozliczeniu.

## Przelewy zagraniczne lub przelewy krajowe w walucie obcej

| Rodzaj przelewu                                 | Data waluty | Placówka Banku             | System bankowości elektronicznej |
|-------------------------------------------------|-------------|----------------------------|----------------------------------|
| PRZELEW WEWNĘTRZNY                              |             |                            |                                  |
| Na rachunek w BS Cieszyn                        | D           | W godzinach pracy placówek | 18:00                            |
| Na rachunek w banku Zrzeszenia Banku BPS S.A.   | D           | 14:00                      |                                  |
| PRZELEWY <u>WYCHODZĄCE</u>                      |             |                            |                                  |
| Przelewy w trybie standardowym:                 |             |                            |                                  |
| Polecenie przelewu SEPA, Przekazy w walucie EUR | D+1         | 14:00                      |                                  |
| Pozostałe przekazy                              | D+2         | 14:00                      |                                  |
| Przelewy w trybie pilnym                        | D           | 12:00                      |                                  |
|                                                 |             |                            |                                  |
| PRZELEWY <u>PRZYCHODZĄCE</u>                    |             |                            |                                  |
| Na rachunek w BS Cieszyn                        | D           | do 17:00                   |                                  |

Przekazy złożone po godzinach granicznych oraz w dni wolne, są realizowane w terminach ustalonych jak dla dyspozycji złożonych w następnym dniu roboczym.