

Zasady realizacji dyspozycji Klientów Korporacyjnych w Raiffeisen Bank Polska S.A.
(Obowiązują od 15 marca 2017)

Rodzaj dyspozycji/sposób dostarczenia	Godziny przyjmowania dyspozycji uznanych przez Bank, jako przyjęte w tym samym dniu roboczym. Dyspozycje otrzymane po tych godzinach będą uznane przez Bank, jako otrzymane w następnym dniu roboczym. W przypadku zleceń nieklasyfikujących się do wykonania, dniem przyjęcia zlecenia do realizacji jest dzień, w którym spełnione zostaną warunki umożliwiające jego wykonanie, przy czym w przypadku otrzymania dodatkowych wytycznych czy wyjaśnień do dyspozycji, obowiązują poniższe godziny.					
	złożonych poprzez R-Online Biznes:		złożonych poprzez MultiCash:		złożonych w formie papierowej:	
	Księgowanie i realizacja na rachunku Klienta:					
	w tym samym dniu roboczym	najpóźniej w następnym dniu roboczym	w tym samym dniu roboczym	najpóźniej w następnym dniu roboczym	w tym samym dniu roboczym	najpóźniej w następnym dniu roboczym

1. PRZELEW KRAJOWY I POLECENIE ZAPŁATY

- dowolny przelew ELIXIR, - dowolny przelew SORBNET	do 15:00	po między 15:00 – 21:30	do 15:00	po między 15:00 - 16:00	do 14:00	
na rzecz: - Urzędu Skarbowego, - Izby Celnej, - Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	do 15:00	po między 15:00 – 21:30	do 15:00	po między 15:00 - 16:00	do 14:00	po między 14:00 – 15:00
- polecenie zapłaty do innego banku krajowego wysłane z rachunku w PLN	do 7:30	po między 7:30 – 21:30	do 7:30	po między 7:30 - 16:00	-	do 14:00

2. PRZELEW WEWNĄTRZBANKOWY

- pomiędzy rachunkami w tej samej walucie (bez przewalutowania) – Dotyczy kwoty przelewu poniżej 1 mln EUR i równowartości w innych walutach. W pozostałych przypadkach księgowanie i realizacja do 16:00	do 21:30		do 15:00		do 14:00	
- pomiędzy rachunkami w różnych walutach (z przewalutowaniem)	do 16:00		do 15:00		do 13:00	
- na rachunki wirtualne obsługiwane w ramach usługi MassCollect (numery rozliczeniowe 17501312, 17501514, 17501527)	do 16:30		do 15:00		do 14:00	

3. AKTUALIZACJA SALDA RACHUNKU – KARTA DEBETOWA

- na podstawie przelewu pomiędzy rachunkami prowadzonymi w tej samej walucie (bez przewalutowania)	do 20:30		do 15:00		do 14:00	
- na podstawie przelewu dokonywanego pomiędzy rachunkami prowadzonymi w różnych walutach (z przewalutowaniem)	do 16:00		do 15:00		do 13:00	

4. PRZELEW WALUTOWY

- w walucie obcej i w PLN za granicę, - w walucie obcej do innego banku krajowego, - w PLN do innego banku krajowego z rachunku w walucie obcej	do 15:00		do 15:00		do 13:00	
- SEPA	do 15:00		do 15:00		do 13:00	
- SEPA Ekspres (przelew walutowy SEPA z datą waluty D+0)	do 11:00		do 11:00			
- przelew szybki (przelew walutowy z datą waluty D+1)	do 15:00		do 15:00 (Usługa dostępna na zasadach indywidualnie uzgodnionych z Bankiem)			
- przelew ekspresowy - (przelew walutowy z datą waluty D+0) W przypadku przelewów złożonych po 12:30 Bank nie gwarantuje realizacji z datą waluty D+0. Realizacja może nastąpić z datą waluty D+1 (nie dotyczy SEPA)	do 13:30	13:30 – 15:00 (realizacja z datą waluty D+1)	do 13:30 (Usługa dostępna na zasadach indywidualnie uzgodnionych z Bankiem)			
- przelew TARGET - (w ramach systemu międzybankowych rozliczeń w walucie EUR w czasie rzeczywistym)	do 15:00					

Zasady realizacji dyspozycji Klientów Korporacyjnych w Raiffeisen Bank Polska S.A.
(Obowiązują od 15 marca 2017)

5. PRZELEWY PRZYCHODZĄCE, STAŁE ZLECENIA

- przelew otrzymany z zagranicy lub od innego polskiego banku w walucie innej niż PLN	- do 16:00 uznaje się za przyjęty w dniu bieżącym, - po 16:00 uznaje się za przyjęty w następnym dniu roboczym
- przelew walutowy SEPA	do 18:00
- przelewy krajowe ELIXIR, SORBNET	do 19:00
- stałe zlecenia ELIXIR, SORBNET, wewnętrzne (zlecone w D-1)	do 7:30 (stałe zlecenia nie ponawiają się w ciągu dnia)

6. PRZELEWY ZLECANE KOMUNIKATEM MT101

- przelew krajowy (ELIXIR, SORBNET, na rzecz: Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Urzędu Skarbowego, Izby Celnej)	do 15:00
- przelew wewnętrzny pomiędzy rachunkami w tej samej walucie. Dotyczy kwoty przelewu poniżej 1 mln EUR i równowartości w innych walutach. W pozostałych przypadkach księgowanie i realizacja do 16:00	do 18:00
na rachunki wirtualne obsługiwane w ramach usługi MassCollect (numery rozliczeniowe 17501312, 17501514, 17501527)	do 16:30
- przelew wewnętrzny pomiędzy rachunkami w różnych walutach	do 16:00
- przelew walutowy w walucie obcej i w PLN za granicę, w walucie obcej do innego banku krajowego, w PLN do innego banku krajowego z rachunku w walucie obcej	do 15:00
- przelew walutowy SEPA	do 15:00
- przelew TARGET - (w ramach systemu międzybankowych rozliczeń w walucie EUR w czasie rzeczywistym)	do 15:00
- przelew szybki (przelew walutowy z datą waluty D+1)	do 15:00
- przelew ekspresowy - (przelew walutowy z datą waluty D+0) W przypadku przelewów złożonych po 12:30 Bank nie gwarantuje realizacji z datą waluty D+0. Realizacja może nastąpić z datą waluty D+1	- do 13:30 - po 13:30 – 15:00

6. LOKATY

- dyspozycja otwarcia lokaty terminowej	zlecona drogą telefoniczną: - do 15:30 lokata powyżej 50 mln PLN lub 10 mln w walucie obcej oraz terminu powyżej 1 miesiąca, - do 16:30 uznaje się za otwartą w tym samym dniu roboczym	zlecona w R-Online Biznes: - do 15:30 lokata powyżej 50 mln PLN lub 10 mln w walucie obcej oraz terminu powyżej 1 miesiąca, - do 21:00 uznaje się za otwartą w tym samym dniu roboczym, - po 21:00 uznaje się za otwartą w następnym dniu roboczym
---	---	---

Zasady realizacji dyspozycji Klientów Korporacyjnych w Raiffeisen Bank Polska S.A.
 (Obowiązują od 15 marca 2017)

7. OBSŁUGA GOTÓWKOWA

Typ placówki*	WPLATA GOTÓWKI – waluta	WYPŁATA GOTÓWKI - waluta
A	PLN, EUR, USD, CHF, GBP AUD, CAD, CZK, JPY, HUF, DKK, NOK, SEK – poniżej kwoty stanowiącej równowartość 100 tys. PLN (według średniego kursu NBP, ogłaszanego w Dniu Roboczym dla banków, poprzedzającym dzień transakcji)**	PLN, EUR, USD, CHF, GBP, AUD, CAD, CZK, JPY, HUF, DKK, NOK, SEK
B	PLN, EUR, USD, CHF, GBP	PLN, EUR, USD, CHF, GBP
D	PLN, EUR, USD, CHF, GBP	PLN, EUR, USD
S	AUD, CAD, CZK, JPY, HUF, DKK, NOK, SEK – w kwocie równej i powyżej równowartość 100 tys. PLN (według średniego kursu NBP, ogłaszanego w Dniu Roboczym dla banków, poprzedzającym dzień transakcji)**	

* Lista placówek uwzględniająca poszczególne typy placówek Banku oraz zakres świadczonych usług gotówkowych dostępna jest na stronie internetowej Banku.

** dotyczy wpłat w formie otwartej i zamkniętej.

8. ZASADY AWIZACJI I ODBIORU WYPŁAT GOTÓWKI

Typ placówki*	WYPŁATA GOTÓWKI – waluta	Zgłoszenie na 1 Dzień Roboczy do godz. 13.00. Odbiór w dniu wypłaty, od godz. 13:00.	Zgłoszenie na 2 Dni Robocze do godz. 13:00. Odbiór w dniu wypłaty, od godz. 13:00.
A	PLN	powyżej 20 000 PLN	powyżej 50 000 PLN
	EUR, USD	powyżej 2 000 EUR, USD	powyżej 5 000 EUR, USD
	CHF, GBP, AUD, CAD, CZK, JPY, HUF, DKK, NOK, SEK Bank zastrzega sobie prawo do odmówienia realizacji wypłaty gotówkowej w walutach CAD, CZK, JPY, HUF, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta. Wówczas bank może zrealizować wypłatę gotówkową w PLN, zgodnie z Tabelą Kursów.		każda kwota
B	PLN	powyżej 20 000 PLN	powyżej 50 000 PLN
	EUR, USD	powyżej 2 000 EUR, USD	powyżej 5 000 EUR, USD
	CHF, GBP		każda kwota
D	PLN	powyżej 20 000 PLN	powyżej 50 000 PLN (wypłata gotówki w tym samym Dniu Roboczym w placówce Banku na rzecz jednego Klienta nie może być wyższa niż kwota 200 000 PLN)
	EUR, USD	powyżej 2 000 EUR, USD	powyżej 5 000 EUR, USD (wypłata gotówki w tym samym Dniu Roboczym w placówce Banku na rzecz jednego Klienta nie może być wyższa niż kwota 50 000 EUR lub 50 000 USD)

*Lista placówek uwzględniająca poszczególne typy placówek Banku oraz zakres świadczonych usług gotówkowych dostępna jest na stronie internetowej Banku.