

# Zasady realizacji transakcji zleczanych innymi kanałami niż SWIFT dla Banków w Raiffeisen Bank Polska S.A.

(Obowiązują od 01.09.2012 roku)

**Tabela dotyczy transakcji realizowanych za pomocą Elektronicznych Kanałów Dostępu udostępnionych na podstawie odrębnych postanowień umowy rachunku oraz złożonych za pomocą kluczowanego faxu. Zasady przyjmowania transakcji zleczanych komunikatami SWIFT reguluje odrębna tabela.**

Rodzaj dyspozycji/sposób dostarczenia	Godziny przyjmowania dyspozycji (uznanych przez Bank, jako przyjęte w tym samym dniu roboczym <sup>1</sup> )					
	złożonych poprzez <b>R-Online Biznes</b>		złożonych poprzez <b>MultiCash</b>		złożonych w <b>formie papierowej (kluczowany fax)</b>	
	Księgowanie na rachunku Klienta i realizacja w tym samym dniu roboczym	Księgowanie na rachunku Klienta w tym samym dniu, realizacja najpóźniej w następnym dniu roboczym	Księgowanie na rachunku Klienta i realizacja w tym samym dniu roboczym	Księgowanie na rachunku Klienta w tym samym dniu, realizacja najpóźniej w następnym dniu roboczym	Księgowanie na rachunku Klienta i realizacja w tym samym dniu roboczym	Księgowanie na rachunku Klienta w tym samym dniu, realizacja najpóźniej w następnym dniu roboczym
Przelew do innego banku krajowego wysłany na zlecenie Klienta z rachunku w PLN - ELIXIR	do 14:00	14:00 - ZD	do 14:00	14:00 - 16:00	do 11:30	-
Przelew do innego banku krajowego wysłany na zlecenie Klienta z rachunku w PLN - SORBNET	do 15:00	15:00 - ZD	do 14:00	14:00 - 16:00	do 14:30	-
Przelew z rachunku w PLN na rzecz: - Urzędu Skarbowego, - Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	do 14:00	14:00 - ZD	do 14:00	14:00 - 16:00	do 11:30	11:30 – 14:30
Przelew wewnątrzbankowy pomiędzy rachunkami w PLN	do ZD <sup>2</sup>		do 16:00		do 14:00	-
Przelew wewnątrzbankowy pomiędzy rachunkami w tej samej walucie, innej niż PLN lub w różnych walutach	do 16:00 <sup>3</sup>		do 13:00		do 13:00	-
Przelew za granicę, przelew do innego banku krajowego w walucie innej niż PLN oraz przelew w PLN do innego banku krajowego z rachunku w walucie innej niż PLN	do 14:00		do 13:00		do 13:00	-
Przelew szybki (przelew zagraniczny z datą waluty D+1)	do 14:00					
Przelew ekspresowy (przelew zagraniczny z datą waluty D+0)	do 14:00 <sup>4</sup>					
Przelew otrzymany z zagranicy lub od innego polskiego banku w walucie innej niż PLN:	- do godz. 15:00 uznaje się za przyjęty w dniu bieżącym, - po godz. 15:00 uznaje się za przyjęty w następnym dniu roboczym.					

<sup>1</sup> 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 powyższe godziny.

<sup>2</sup> ZD – Zakończenie Dnia w Systemie Księgowym Banku.

<sup>3</sup> Dotyczy przelewów wysłanych za pośrednictwem formatki „Przelew Wewnętrzny” w systemie R-Online Biznes oraz przelewów wysłanych za pośrednictwem formatki "Przelew euroregulowany" lub "Przelew zagraniczny" pod warunkiem podania nazwy Banku w formacie SWIFT, a rachunku w formacie IBAN lub NRB.

<sup>4</sup> W przypadku przelewów złożonych po 11:30 Bank nie gwarantuje realizacji z datą waluty D+0. Realizacja może nastąpić z datą waluty D+1.