

ZASADY REALIZACJI ZLECEŃ DLA MAŁYCH PRZEDSIĘBIORSTW W BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A. - obowiązuje od 01.11.2018r.

(dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.)

1. Godziny Graniczne realizacji zleceń	Godziny przyjmowania oraz realizacji zleceń 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, obowiązując poniższe godziny.									
	złożony poprzez System bankowości internetowej R-Online (w tym w ramach Koszyka płatności lub Qlips)		złożony poprzez System bankowości internetowej R-Online Biznes		złożony poprzez System bankowości mobilnej Mobilny Portfel		złożony u Konsultanta Centrum Telefonicznego		złożony u Pracownika Oddziału Banku	
	Księgowanie na rachunku Klienta i realizacja:									
	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	w tym samym dniu roboczym	najpóźniej w następnym dniu roboczym	w tym samym dniu roboczym	najpóźniej w następnym dniu roboczym

PRZELEW KRAJOWY I POLECENIE ZAPŁATY WYCHODZĄCE W PLN (na rachunki zawierające numer rozliczeniowy rozpoczynający się od cyfr innych niż 175 lub 234 - w standardzie NRB są to cyfry od trzeciej do piątej)

- ELIXIR, w tym na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (z wyłączeniem Split Payment)	do 15:00	15:00 - 21:30	do 15:00	15:00 - 21:30	do 15:00	15:00 - 21:30	do 15:00	15:00 - 21:30	do 14:00	14:00 – godziny pracy Oddziału
- ELIXIR na rzecz Urzędu Skarbowego, Izby Celnej oraz Split Payment w PLN	do 15:00	15:00 - 21:30	do 15:00	15:00 - 21:30	-	-	do 15:00	15:00 - 21:30	do 14:00	14:00 – godziny pracy Oddziału
- SORBNET (zwykły oraz Split Payment w PLN)	do 15:00	15:00 – 21:30	do 15:00	15:00 - 21:30	-	-	-	-	do 14:00	-
- polecenie zapłaty z rachunku w PLN	-	-	do 7:30	7:30 – 21:30	-	-	-	-	-	do 14:00

PRZELEW WEWNĄTRZBANKOWY (pomiędzy rachunkami zawierającymi numery rozliczeniowe rozpoczynające się od cyfr 175 lub 234 - w standardzie NRB są to cyfry od trzeciej do piątej)

- pomiędzy rachunkami w tej samej walucie (bez przewalutowania) poniżej 1 mln EUR lub równoważności w innych walutach (w pozostałych przypadkach księgowanie i realizacja do 16:00)	do 21:30	-	do 21:30	-	do 21:30	-	do 21:30	-	do 14:00	14:00 – godziny pracy Oddziału
- Split Payment w PLN pomiędzy rachunkami bieżącymi, pomocniczymi oraz rozliczeniowo-lokacyjnymi	do 21:30	-	do 21:30	-	-	-	do 21:30	-	do 14:00	14:00 – godziny pracy Oddziału
- pomiędzy rachunkami w różnej walucie (z przewalutowaniem)	do 16:00	-	do 16:00	-	do 16:00	-	do 16:00	-	do 13:00	-
- na rachunki wirtualne obsługiwane w ramach usługi MassCollect (numery rozliczeniowe 17501312, 17501514, 17501527)	do 16:30	-	do 16:30	-	do 16:30	-	do 16:30	-	do 14:00	-
- doładowanie telefonu	do 21:30	-	-	-	do 21:30	-	-	-	-	-

PRZELEW WALUTOWY WYCHODZĄCY ZA GRANICĘ LUB W KRAJU (w kraju - na rachunki zawierające numer rozliczeniowy rozpoczynający się od cyfr innych niż 175 lub 234 - w standardzie IBAN są to cyfry od piątej do siódmej)

- zagraniczny STANDARDOWY w walucie obcej spoza UE (data waluty D+2) lub w walucie UE (data waluty D+1)	do 15:00	-	do 15:00	-	-	-	do 14:00	-	do 13:00	-
- zagraniczny STANDARDOWY w walucie USD z opcją SZYBKİ (data waluty D+1)	-	-	do 15:00	-	-	-	-	-	-	-
- zagraniczny STANDARDOWY w walucie PLN, EUR, USD z opcją EKSPRESOWY (data waluty D+0)	do 13:30	-	do 13:30	13:30 – 15:00	-	-	-	-	-	-
- zagraniczny STANDARDOWY w walucie EUR z opcją TARGET (przelew w czasie rzeczywistym)	do 15:00	-	do 15:00	-	-	-	-	-	-	-
- zagraniczny SEPA w walucie EUR (data waluty D+1)	do 15:00	-	do 15:00	-	-	-	12:00	-	12:00	-

¹ W przypadku przelewów złożonych po godz. 12:30 Bank nie gwarantuje realizacji z datą waluty D+0. Realizacja może nastąpić z datą waluty D+1.

² W przypadku negocjowania transakcji walutowej FX z zerową datą waluty i złożenia przelewu po godzinie 13:30, Bank nie gwarantuje realizacji z datą waluty D+0. Realizacja może nastąpić z datą waluty D+1.

- zagraniczny SEPA w walucie EUR z opcją EKSPRESOWY (data waluty D+0)	-	do 11:00	-
-----------------------------------------------------------------------	---	----------	---

PRZELEW KRAJOWY I WALUTOWY PRZYCHODZĄCY

- ELIXIR, SORBNET z innego banku w kraju w PLN, w tym Split Payment (z rachunków zawierających numer rozliczeniowy rozpoczynający się od cyfr innych niż 175 lub 234 - w standardzie NRB są to cyfry od trzeciej do piątej)	do 19:00 (w ramach rozliczeń poszczególnych sesji w tym samym dniu roboczym)
- z zagranicy w walucie obcej (poza SEPA) lub PLN, - z innego banku w kraju w walucie obcej (z rachunków zawierających numer rozliczeniowy rozpoczynający się od cyfr innych niż 175 lub 234 - w standardzie IBAN są to cyfry od piątej do siódmej), - SEPA (w kraju - z rachunków zawierających numer rozliczeniowy rozpoczynający się od cyfr innych niż 175 lub 234 - w standardzie IBAN są to cyfry od piątej do siódmej)	do 16:00 (w tym samym dniu roboczym) po 16:00 (w następnym dniu roboczym) do 18:00 (w ramach rozliczeń poszczególnych sesji w tym samym dniu roboczym)

KRAJOWE ZLECENIE STAŁE

- ELIXIR, wewnętrzny	-	do 07:30	-	do 7:30	-	do 7:30	-	do 7:30
- SORBNET	-	-	-	do 7:30	-	-	-	-

INNE

- otwarcie Lokaty terminowej	do 18:00	18:00 – 21:30	do 18:00	18:00 – 21:30	-	do 21:30	-	godziny pracy Oddziału	-
------------------------------	----------	---------------	----------	---------------	---	----------	---	------------------------	---

2. Maksymalny limit dla przelewów	Limit dotyczy przelewów krajowych, w tym do ZUS, US/IC, wewnętrznych oraz Split Payment na rzecz innego Klienta, doładowania telefonu, zagranicznych, w tym SEPA oraz Target.				Limit dotyczy przelewów krajowych, w tym do ZUS, US/ IC, wewnętrznych na rzecz innego Klienta
	zleconych poprzez System bankowości internetowej R-Online	zleconych poprzez System bankowości internetowej R-Online Biznes	zleconych poprzez System bankowości mobilnej Mobilny Portfel	zleconych u Pracownika Oddziału Banku	zleconych u Konsultanta Centrum Telefonicznego
- dzienny dla wszystkich zleconych przelewów na Klienta (firmę)	200 000 PLN lub równowartość w walucie obcej	bez ograniczeń	200 000 PLN lub równowartość w walucie obcej	bez ograniczeń	500 000 PLN lub równowartość w walucie obcej
- pojedynczy przelew zlecony przez Użytkownika	200 000 PLN lub równowartość w walucie obcej	bez ograniczeń	200 000 PLN lub równowartość w walucie obcej	bez ograniczeń	500 000 PLN lub równowartość w walucie obcej

3. Rodzaje walut obsługiwanych w kasach Oddziałów Banku	Lista Oddziałów Banku z podziałem na poniższe typy wraz z podaniem ich adresów dostępna jest na stronie internetowej Banku www.raiffeisenpolbank.com , w Centrum Telefonicznym oraz Oddziałach Banku (na wniosek Klienta).	
	Bilon	Banknoty

WPLATA GOTÓWKI (otwarta i zamknięta)

- typ Oddziału A	PLN, EUR	PLN, EUR, USD, CHF, GBP (każda kwota) SEK, CAD, JPY, DKK, NOK, CZK, HUF, AUD (kwota o równowartości do 100 tys. PLN, według średniego kursu NBP, ogłaszanego w Dniu Roboczym dla Banku, poprzedzającym dzień Transakcji)
- typ Oddziału B, D		PLN, EUR, USD, CHF, GBP (każda kwota)
- typ Oddziału S		SEK, CAD, JPY, DKK, NOK, CZK, HUF, AUD (kwota o równowartości 100 tys. PLN i powyżej, według średniego kursu NBP, ogłaszanego w Dniu Roboczym dla Banku, poprzedzającym dzień Transakcji)

WYPLATA GOTÓWKI

- typ Oddziału A	PLN, EUR	PLN, EUR, USD, CHF, GBP, SEK, CAD, JPY, DKK, NOK, CZK, HUF, AUD
------------------	----------	-----------------------------------------------------------------

- typ Oddziału B		PLN, EUR, USD, CHF, GBP
- typ Oddziału D	PLN	PLN, EUR, USD

W przypadku, gdy kwota wypłaty gotówki nakazywałaby wypłatę waluty obcej lub bilonu, dla których Bank nie prowadzi obsługi, bądź nie ma możliwości jej wypłaty (nieдоступność waluty na rynku międzybankowym), Bank po poinformowaniu Klienta wypłaca tę kwotę w PLN po dokonaniu przewalutowania, według Tabeli Kursów Walut obowiązującej w Banku w momencie wykonania wypłaty.

4. Maksymalny limit dla wypłaty gotówki w kasie Oddziału Banku	Limit dotyczy wypłat gotówkowych realizowanych w ciągu jednego dnia roboczego na rzecz jednego Klienta (łącznie ze wszystkich rachunków Klienta) w jednym Oddziale Banku Lista Oddziałów Banku z podziałem na typy A, B i D wraz z podaniem ich adresów dostępna jest na stronie internetowej Banku www.raiffeisenpolbank.com , w Centrum Telefonicznym oraz Oddziałach Banku (na wniosek Klienta).		
	bez zgłoszenia	zgłoszenie na 1 dzień roboczy wcześniej do godziny 13:00 (odbiór nie wcześniej niż godzina 12:00)	zgłoszenie na 2 dni robocze wcześniej do godziny 13:00 (odbiór nie wcześniej niż godzina 12:00)
- typ Oddziału A	20 000 PLN 2 000 EUR, USD	20.001 – 50.000 PLN 2.001 – 5.000 EUR, USD	powyżej 50.000 PLN powyżej 5.000 EUR, USD, każda kwota w CHF, GBP, SEK, CAD, JPY, DKK, NOK, CZK, HUF
- typ Oddziału B			powyżej 50.000 PLN powyżej 5.000 EUR, USD, każda kwota w CHF, GBP
- typ Oddziału D			50.001 – 200.000 PLN 5.001 – 50.000 EUR, USD

5. Maksymalny limit dla karty debetowej	Limity ustalane są indywidualnie przez Klienta w chwili wnioskowania o kartę lub na odrębną dyspozycję w terminie późniejszym.			
	bezgotówkowe (terminal, internet, telefon)		wypłaty gotówki w bankomatach i kasach innego banku	Cash back (dla karty Mastercard)
- dzienna wartość wszystkich Transakcji	Visa Business Debit oraz Mastercard Multiwalutowa Business	20 000 PLN lub równowartość w walucie obcej	Visa Business Debit oraz Mastercard Multiwalutowa Business	20 000 PLN lub równowartość w walucie obcej
	Mastercard Business w EUR	5.000 EUR lub równowartość w walucie obcej	Mastercard Business w EUR	5.000 EUR lub równowartość w walucie obcej
- dzienna wartość pojedynczej Transakcji	Visa Business Debit oraz Mastercard Multiwalutowa Business	20 000 PLN lub równowartość w walucie obcej	Visa Business Debit oraz Mastercard Multiwalutowa Business	500 PLN lub równowartość w walucie obcej
	Mastercard Business w EUR	5.000 EUR lub równowartość w walucie obcej	Mastercard Business w EUR	150 EUR lub równowartość w walucie obcej
- dzienna liczba Transakcji dla wszystkich kart	bez ograniczeń		10	bez ograniczeń