

Zasady realizacji zleceń dla Małych Przedsiębiorstw w Raiffeisen Bank Polska S.A. (obowiązuje od 01.04.2017r.)

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, obowiązują poniższe godziny.									
	złożony poprzez nowy System bankowości internetowej R-Online (w tym w ramach Koszyka płatności lub Qlik)		złożony poprzez System bankowości internetowej R-Online Biznes		złożony poprzez System bankowości mobilnej Mobilny Bank		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

- ELIXIR	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
- na rzecz Urzędu Skarbowego, Izby Celnej lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych 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	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 w tej samej walucie (bez przewalutowania) poniżej 1 mln EUR lub równowartości 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
- 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

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

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.

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, do ZUS, US, IC, doładowania telefonu, zagranicznych, euroregulowanych oraz target.				
	zleconych poprzez System bankowości internetowej R-Online	zleconych poprzez System bankowości internetowej R-Online Biznes	zleconych poprzez System bankowości mobilnej Mobilny Bank	zleconych u Konsultanta Centrum Telefonicznego	zleconych u Pracownika Oddziału Banku
- 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	bez ograniczeń
- pojedynczy przelew zlecony przez Użytkownika	200 000 PLN lub równowartość w walucie obcej	bez ograniczeń	200 000 PLN lub równowartość w walucie obcej	500 000 PLN lub równowartość w walucie obcej	bez ograniczeń

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	Waluta	Limit
- 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	Waluta	Limit
- 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, 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
- dzienna wartość wszystkich Transakcji	20 000 PLN lub równowartość w walucie obcej	20 000 PLN lub równowartość w walucie obcej

- dzienna wartość pojedynczej Transakcji	20 000 PLN lub równowartość w walucie obcej	20 000 PLN lub równowartość w walucie obcej
- dzienna liczba Transakcji	bez ograniczeń	10