

**TRYB REALIZACJI ZLECEŃ PŁATNICZYCH
W BANKU SPÓLDZIELCZYM
POJEZIERZA MIĘDZYCHODZKO-SIERAKOWSKIEGO
W SIERAKOWIE**

I. Zlecenia płatnicze w PLN na rachunki prowadzone w Banku Spółdzielczym

Pojezierza Międzychodzko-Sierakowskiego w Sierakowie:

1. Złożone w placówce banku w godzinach pracy danej placówki obciążają rachunek Klienta i uznają rachunek odbiorcy w dniu ich złożenia;
2. Złożone za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu przyjęte do realizacji przez bank do godziny 23:59 w dniu roboczym obciążają rachunek Klienta i uznają rachunek odbiorcy w dniu ich złożenia^{1,2}.

II. Zlecenia płatnicze w PLN na rachunki w innych bankach (w tym ZUS i US):

1. Przyjęte do realizacji przez bank od godziny 00:01 do godziny 14:30 w dniu roboczym w systemie Elixir³, obciążają rachunek Klienta i przekazane są do rozrachunku w dniu ich złożenia.
2. Przyjęte do realizacji przez bank od godziny 14:30 do godziny 23:59 w dniu roboczym w systemie Elixir³, obciążają rachunek Klienta w dniu ich złożenia i przekazane są do rozrachunku w najbliższym dniu roboczym^{1,2}.
3. Przyjęte do realizacji przez bank w dni wolne od pracy (soboty, niedziela i święta) w systemie Elixir³, obciążają rachunek Klienta w dniu przyjęcia ich do realizacji i przekazane są do rozrachunku w najbliższym dniu roboczym² (dotyczy zleceń złożonych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu).
4. Przelewy natychmiastowe Sorbnet³ są przyjmowane do realizacji przez Bank w dni robocze od godziny 8:00 do godziny 14:30, obciążają rachunek Klienta w dniu ich złożenia i przekazywane są automatycznie do rozrachunku
5. Przelewy natychmiastowe w systemie BlueCash³ oraz Express Elixir³ przyjęte do realizacji przez Bank do godziny 23:59, obciążają rachunek Klienta w dniu ich złożenia i przekazywane są automatycznie do rozrachunku².

III. Zlecenia płatnicze w PLN opłacane gotówkowo w kasach Banku Spółdzielczego Pojezierza Międzychodzko-Sierakowskiego w Sierakowie (w tym ZUS i US):

1. Zlecenia płatnicze opłacone gotówkowo w kasach uznają rachunek odbiorcy w następnym dniu roboczym.
2. Zlecenia płatnicze opłacone gotówkowo w kasach jako przelew natychmiastowy w systemie BlueCash³ oraz Express Elixir³ przekazywane są automatycznie do rozrachunku.
3. Zlecenia płatnicze opłacane gotówkowo w kasach jako przelew natychmiastowy w systemie Sorbnet³ przyjmowane są od godziny 8:00 do godziny 14:30 i przekazywane są automatycznie do rozrachunku.

IV. Zlecenia płatnicze w walutach obcych na rachunki w innych bankach

1. Przyjęte do realizacji przez bank:
 - a) w trybie daty waluty T/N - do godziny 15:00,
 - b) w trybie daty waluty O/N – do godziny 13:00,w dniu roboczym obciążają rachunek Klienta i przekazane są do rozrachunku w dniu ich złożenia;
2. Przyjęte do realizacji przez bank po godzinach wskazanych w pkt. 1 w dniu roboczym oraz w dni wolne od pracy (soboty, niedziela i święta) obciążają rachunek Klienta i przekazane są do rozrachunku w najbliższym dniu roboczym (dotyczy zleceń złożonych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu).

Zmiany godzin obciążenia rachunku Klienta i przekazania zlecenia do rozrachunku mogą być inne w dniach 24 i 31 grudnia.

Warunkiem realizacji zlecenia jest prawidłowe jego wypełnienie oraz zapewnienie na rachunku środków wystarczających na jego realizację.

¹ Z wyjątkiem ostatniego dnia roboczego miesiąca, wtedy zlecenia płatnicze złożone po godzinach obsługi klienta w Placówkach Banku, obciążają rachunek Klienta w najbliższym dniu roboczym.

² Z wyjątkiem ostatnich dni miesiąca w którym ostatni dzień roboczy nie jest ostatnim dniem miesiąca, wtedy zlecenia płatnicze przyjęte do realizacji w dni wolne obciążają rachunek Klienta w najbliższym dniu roboczym.

³ Elixir/Sorbnet/BlueCash/Express Elixir - systemy rozliczeń międzybankowych realizujących zlecenia płatnicze, w tym polecenia przelewu pomiędzy rachunkami w bankach w Polsce.