

**TRYB REALIZACJI ZLECEŃ PŁATNICZYCH**  
**W BANKU SPÓŁDZIELCZYM**  
**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:
  - a) przyjęte do realizacji przez bank do godziny 17:30 w dniu roboczym obciążają rachunek Klienta i uznają rachunek odbiorcy w dniu ich złożenia;
  - b) przyjęte do realizacji przez bank po godzinie 17:30 w dniu roboczym oraz w dni wolne od pracy, obciążają rachunek Klienta i uznają rachunek odbiorcy w najbliższym dniu roboczym.

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

1. Przyjęte do realizacji przez bank do godziny 13:30 w dniu roboczym w systemie Elixir<sup>1</sup> lub Sorbnet<sup>1</sup>, obciążają rachunek Klienta i przekazane są do rozrachunku w dniu ich złożenia;
2. Przyjęte do realizacji przez bank od godziny 13:30 do godziny 17:30 lub do godziny pracy danej placówki w dniu roboczym w systemie Elixir, obciążają rachunek Klienta w dniu ich złożenia i przekazane są do rozrachunku w najbliższym dniu roboczym;
3. Przyjęte do realizacji przez bank po godzinie 17:30 w dniu roboczym oraz w dni wolne od pracy (soboty, niedziela i święta) w systemie Elixir lub Sorbnet, obciążają rachunek Klienta i przekazane są do rozrachunku w najbliższym dniu roboczym (dotyczy zleceń złożonych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu).

4. Przelewy natychmiastowe w systemie BlueCash przyjęte do realizacji przez Bank do godziny 17:30, obciążają rachunek Klienta w dniu ich złożenia i przekazywane są automatycznie do rozrachunku.
5. Przelewy natychmiastowe w systemie BlueCash przyjęte do realizacji przez Bank po godzinie 17:30, obciążają rachunek Klienta w najbliższym dniu roboczym i przekazywane są automatycznie do rozrachunku.

### **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 BlueCash 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 14:30,
  - b) w trybie daty waluty O/N – do godziny 12:30,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.**

<sup>1</sup> Elixir/Sorbnet - systemy rozliczeń międzybankowych realizujących zlecenia płatnicze, w tym polecenia przelewu pomiędzy rachunkami w bankach w Polsce.