

**Godziny graniczne przyjmowania zleceń płatniczych w BGK
obowiązujące od 3 września 2019 r.**

Tabela 1. POLECENIE PRZELEWU KRAJOWE

Zlecenie płatnicze	Złożone w formie papierowej w Regionie Banku	Złożone w formie elektronicznej (w ramach bankowości elektronicznej) ¹
PRZELEW WEWNĘTRZNY		
Na rachunek w Banku ²	15:30	17:00
Otwarcie lokaty terminowej ³	15:45	16:00
PRZELEW DO INNEGO BANKU		
ELIXIR ^{4,5}	14:30	14:50
SORBNET2 ^{2,6}	15:30	
PRZELEW PRZYCHODZĄCY		
Przelew wewnętrzny z rachunku w Banku	Realizacja wszystkich przelewów przychodzących w dniu roboczym będącym dniem wpływu do Banku.	
ELIXIR		
SORBNET2		

¹ W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej bgk24 dla zleceń w plikach w formacie elixir, xml, videotel dostarczonych do Banku na nośnikach elektronicznych godziną graniczną jest godzina 14.00.

² W przypadku dyspozycji w ciężar rachunku bankowego podlegającego konsolidacji finansów publicznych obowiązują również postanowienia Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych, podlegających konsolidacji finansów publicznych w Banku Gospodarstwa Krajowego i Umowy Ramowej rachunku bankowego podlegającego konsolidacji finansów publicznych.

³ W przypadku dyspozycji otwarcia lokaty terminowej w ciężar rachunku bankowego, dotyczy tylko rachunków bankowych, co do których Umowa/Regulamin nie wyklucza złożenia dyspozycji otwarcia lokaty terminowej.

⁴ W dniach 24 grudnia (Wigilia), jeśli jest dniem roboczym, oraz w ostatnim dniu rozliczeniowym roku, jeśli 31 grudnia przypada w dniu niebędącym dniem roboczym, nie są realizowane rozliczenia w ramach trzeciej sesji systemu ELIXIR (KIR). Godziną graniczną w tych dniach jest godzina 11:50.

⁵ Dotyczy również płatności do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS) i Urzędu Skarbowego (US).

⁶ W dniach 24 grudnia (Wigilia), jeśli jest dniem roboczym, oraz w ostatnim dniu rozliczeniowym roku, jeśli 31 grudnia przypada w dniu niebędącym dniem roboczym, realizacja zleceń płatniczych wysyłanych za pośrednictwem systemu SORBNET2 jest skrócona. Godzina graniczna ustalana jest przez Bank na podstawie komunikatu z NBP.

Tabela 2. POLECENIE PRZELEWU WALUTOWE

Zlecenie płatnicze	Data waluty ⁷	Złożone w formie papierowej w Regionie Banku	Złożone w formie elektronicznej (w ramach bankowości elektronicznej)
PRZELEW WEWNĘTRZNY			
Pomiędzy rachunkami w tej samej walucie innej niż PLN	D	15:30	17:00
Pomiędzy rachunkami w różnych walutach	D	15:00	
PRZELEW DO INNEGO BANKU			
SEPA ^{8,9}	D+1	14:00	
TARGET2 ⁹	D	14:00	
SWIFT:			
Skierowane do państw członkowskich:			
PLN ^{10,11}	D/D+1	11:30	
EUR, GBP, CHF,	D/D+1	14:00	
USD, CAD,	D/D+1/D+2	14:00	
CNY ⁸ , RUB ⁸ , JPY ⁸ , AUD ⁸	D+1/D+2	14:00	
DKK ⁸ , SEK ⁸ , NOK ⁸ , CZK ⁸ , HUF ⁸ , HRK ⁸	D+1	14:00	
Skierowane do państw innych niż państwa członkowskie:			
PLN ^{10,11}	D/D+1/D+2	11:30	
EUR, GBP, CHF, USD, CAD,	D/D+1/D+2	14:00	
DKK ⁸ , SEK ⁸ , NOK ⁸ , CZK ⁸ , HUF ⁸ , JPY ⁸ , RUB ⁸ , CNY ⁸ , HRK ⁸ , AUD ⁸	D+1/D+2	14:00	
PRZELEW PRZYCHODZĄCY			
Otrzymany z innego banku	D	Do godz.: 17:00 uznaje się za przyjęte w danym dniu roboczym Po godz.: 17:00 uznaje się za przyjęte w następnym dniu roboczym	

⁷ Data waluty możliwa do realizacji z uwzględnieniem zasad określonych w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla przedsiębiorców i innych klientów instytucjonalnych w Banku Gospodarstwa Krajowego oraz Taryfie Opłat i Prowizji za czynności bankowe wykonywane w Banku Gospodarstwa Krajowego na rzecz Przedsiębiorców oraz innych Klientów instytucjonalnych.

⁸ Realizacja najwcześniej z datą waluty D+1, pod warunkiem złożenia zlecenia w Banku w dacie D do godziny 14:00.

⁹ Płatności realizowane tylko w walucie EUR.

¹⁰ W przypadku przelewów za granicę.

¹¹ Realizacja najwcześniej z datą waluty D, pod warunkiem złożenia zlecenia w Banku w dacie D do godziny 11:30.