

TABELA PRZELEWÓW dla jednostek organizacyjnych

wprowadzona w Idea Bank S.A. dnia 20 grudnia 2018 r.

Zlecenia płatnicze otrzymane w Dniu Roboczym do godziny granicznej wskazanej w poniższej tabeli uważa się za otrzymane w danym Dniu Roboczym. Zlecenia płatnicze otrzymane po godzinie granicznej wskazanej w poniższej tabeli lub w dzień inny niż Dzień Roboczy uważa się za otrzymane następnego Dnia Roboczego. Zlecenia płatnicze dotyczące przelewów między rachunkami prowadzonymi przez Bank w różnych walutach przyjmowane są wyłącznie w Dni Robocze pomiędzygodzinami wskazanymi w poniższej tabeli.

| Rodzaj zlecenia płatniczego | Waluta zlecenia płatniczego | Kanały składania zleceń płatniczych / Godziny graniczne przyjmowania zleceń płatniczych | | | Data wykonania poprzez uznanie rachunku dostawcy usług płatniczych odbiorcy liczona od otrzymania zlecenia płatniczego | Limit transakcji płatniczych |
|--|-----------------------------|---|-----------------------------|-------------------------------|--|------------------------------|
| | | Bankowość Internetowa | Bankowość telefoniczna | Oddział | | |
| Przelew między rachunkami prowadzonymi przez Bank w tej samej walucie ¹ | PLN | 24h | W godzinach pracy Infolinii | W godzinach otwarcia Oddziału | D | brak limitu |
| | EUR | 24h | W godzinach pracy Infolinii | W godzinach otwarcia Oddziału | D | brak limitu |
| | USD | 24h | W godzinach pracy Infolinii | W godzinach otwarcia Oddziału | D | brak limitu |
| | CHF | 24h | W godzinach pracy Infolinii | W godzinach otwarcia Oddziału | D | brak limitu |
| | GBP | 24h | W godzinach pracy Infolinii | W godzinach otwarcia Oddziału | D | brak limitu |
| | NOK | 24h | W godzinach pracy Infolinii | W godzinach otwarcia Oddziału | D | brak limitu |
| | SEK | 24h | W godzinach pracy Infolinii | W godzinach otwarcia Oddziału | D | brak limitu |
| | CZK | 24h | W godzinach pracy Infolinii | W godzinach otwarcia Oddziału | D | brak limitu |
| | DKK | 24h | W godzinach pracy Infolinii | W godzinach otwarcia Oddziału | D | brak limitu |
| Przelew między rachunkami prowadzonymi przez Bank w różnych walutach ² | PLN | 8:00-17:00 | 8:00-17:00 | 8:00-17:00 | D | brak limitu |
| | EUR | 8:00-17:00 | 8:00-17:00 | 8:00-17:00 | D | brak limitu |
| | USD | 8:00-17:00 | 8:00-17:00 | 8:00-17:00 | D | brak limitu |
| | GBP | 8:00-17:00 | 8:00-17:00 | 8:00-17:00 | D | brak limitu |
| | CHF | 8:00-17:00 | 8:00-17:00 | 8:00-17:00 | D | brak limitu |

1812141533

| | | | | | | |
|--|-----|------------|-----------------------------|-----------------------------|-----|-------------|
| Przelew między rachunkami prowadzonymi przez Bank w różnych walutach ² | NOK | 8:00-17:00 | 8:00-17:00 | 8:00-17:00 | D | brak limitu |
| | SEK | 8:00-17:00 | 8:00-17:00 | 8:00-17:00 | D | brak limitu |
| | CZK | 8:00-17:00 | 8:00-17:00 | 8:00-17:00 | D | brak limitu |
| | DKK | 8:00-17:00 | 8:00-17:00 | 8:00-17:00 | D | brak limitu |
| Przelew krajowy (na rachunek w innym banku w kraju – ELIXIR) | PLN | 22:00 | W godzinach pracy Infolinii | W godzinach pracy Infolinii | D+1 | brak limitu |
| Przelewy do ZUS lub Urzędu Skarbowego | PLN | 22:00 | 15:00 | 15:00 | D+1 | brak limitu |
| Przelew w systemie SORBNET2 ³ | PLN | 15:00 | 15:00 | 15:00 | D | brak limitu |
| Przelew natychmiastowy (Express Elixir) | PLN | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d |
| Przelew ekspresowy w systemie TARGET2 (tylko w EUR, opcja SHA) ⁴ | EUR | n/d | 14:30 | 14:30 | D | brak limitu |
| Polecenie przelewu SEPA realizowane do odbiorcy na obszarze EOG* (SEPA/EuroElixir) Wewnętrzny ⁵ | EUR | 14:30 | 14:30 | 14:30 | D | Brak limitu |
| Polecenie przelewu SEPA realizowane do odbiorcy na obszarze EOG* (SEPA/EuroElixir) Międzynarodowy ⁶ | EUR | 11:00 | 11:00 | 11:00 | D | Brak limitu |
| Przelew międzynarodowy oraz przelew walutowy (w tym przelew walut obcych na rachunki w innych bankach na terenie kraju) tryb zwykły (SWIFT) ⁷ | PLN | 13:30 | 13:30 | 13:30 | D+1 | brak limitu |
| | EUR | 13:30 | 13:30 | 13:30 | D+1 | brak limitu |
| | USD | 13:30 | 13:30 | 13:30 | D+2 | brak limitu |
| | CHF | 13:30 | 13:30 | 13:30 | D+1 | brak limitu |
| | GBP | 13:30 | 13:30 | 13:30 | D+1 | brak limitu |
| | NOK | 13:30 | 13:30 | 13:30 | D+1 | brak limitu |
| | SEK | 13:30 | 13:30 | 13:30 | D+1 | brak limitu |
| | CZK | 13:30 | 13:30 | 13:30 | D+1 | brak limitu |
| Przelew międzynarodowy oraz przelew walutowy (w tym przelew walut obcych na rachunki w innych bankach na terenie kraju) tryb przyspieszony (SWIFT) | PLN | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d |
| | EUR | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d |
| | USD | n/d | 13:00 | 13:00 | D+1 | brak limitu |
| | CHF | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d |
| | GBP | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d |
| | NOK | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d |
| | SEK | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d |
| | CZK | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d |
| DKK | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | |

1812141533

| | | | | | | |
|--|-----|-----|-------|-------|-----|-------------|
| Przelew międzynarodowy oraz przelew walutowy (w tym przelew walut obcych na rachunki w innych bankach na terenie kraju) tryb ekspresowy (SWIFT) ⁷ | PLN | n/d | 13:00 | 13:00 | D | brak limitu |
| | EUR | n/d | 13:00 | 13:00 | D | brak limitu |
| | USD | n/d | 13:00 | 13:00 | D | brak limitu |
| | CHF | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d |
| | GBP | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d |
| | NOK | n/d | 13:00 | 13:00 | D | brak limitu |
| | SEK | n/d | 13:00 | 13:00 | D | brak limitu |
| | CZK | n/d | 13:00 | 13:00 | D | brak limitu |
| | DKK | n/d | 13:00 | 13:00 | D | brak limitu |

¹ Oznacza przelew między rachunkami w Idea Bank S.A. w którym waluta transakcji jest taka sama jak waluta rachunku obciążanego i uznawanego kwotą transakcji.

² Oznacza przelew między rachunkami w Idea Banku S.A. w którym waluta transakcji jest inna niż waluta rachunku obciążanego lub uznawanego kwotą transakcji.

³ System SORBNET2 – system obsługi rachunków bankowych prowadzonych w centrali Narodowego Banku Polskiego, w którym dokonywane są rozrachunki międzybankowe w złotych, umożliwiając dokonywanie przelewów w czasie rzeczywistym.

⁴ Polecenie przelewu TARGET2 to przelew realizowany z datą waluty „dzisiaj” (D) w walucie EUR i przekazywany na rachunek odbiorcy prowadzony w banku na terytorium Unii Europejskiej (w tym do innego banku krajowego), który jest uczestnikiem systemu TARGET2. Idea Bank S.A. realizuje przelew TARGET2 do banków będących uczestnikami systemu rozliczeniowego TARGET2, pod warunkiem spełnienia następujących kryteriów:

- walutą zlecenia jest EUR,
- przelew zawiera poprawny kod BIC banku odbiorcy,
- rachunek odbiorcy jest w formacie IBAN,
- banki odbiorcy jest uczestnikiem systemu TARGET2,
- przelew jest w opcji SHA.

Lista uczestników systemu TARGET2 znajduje się pod adresem www.ideabank.pl. Przelewy w systemie TARGET2 są wykonywane wyłącznie za pośrednictwem Oddziału lub poprzez Bankowość Telefoniczną.

⁵ Przelew europejski (SEPA/EuroElixir) Wewnętrzny realizowany jest na rachunki prowadzone przez banki znajdujące się na terenie Polski, z wyjątkiem banków wskazanych w punkcie 6.

⁶ Przelew europejski (SEPA/EuroElixir) Międzysystemowy realizowany jest na rachunki prowadzone przez banki znajdujące się na terenie krajów należących do EOG (innych niż Polska) oraz przez następujące banki znajdujące się na terenie Polski: Intesa Sanpaolo S.A. Oddział w Polsce, Credit Agricole Bank Polska S.A., Bank Of China S.A. (Luxembourg) Poland Branch, Bank BGŻ BNP Paribas S.A., CaixaBank S.A. Oddział w Polsce, Danske Bank A/S SA Oddział w Polsce, Deutsche Bank Polska S.A., Euro Bank S.A., Skandinaviska Enskilda Banken AB S.A. Oddział w Polsce, HSBC Bank Polska S.A., Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Oddział w Polsce, Fortis Bank Polska S.A., Societe Generale S.A. Oddział w Polsce.

⁷ Do krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) i w walucie EOG w tym przelewów zleczanych na rachunki innych banków krajowych możliwa jest tylko opcja SHA oraz OUR.