



Bank Polski

BANK'S ANNOUNCEMENT
CUT-OFF TIMES AND VALUE DATES OF EXECUTING PAYMENTS
KOMUNIKAT BANKU
GODZINY GRANICZNE REALIZACJI ZLECEŃ

THE TYPE OF PAYMENT ORDER RODZAJ ZLECENIA	CURRENCY WALUTA	CUT-OFF TIME ¹⁾ GODZINA GRANICZNA ¹⁾	VALUE DATE ²⁾ DATA WALUTY ²⁾	ACCEPTABLE PAYMENT INSTRUCTION INSTRUKCJA KOSZTOWA	EXCHANGE RATE FOR THE SETTLEMENT OF FEES AND COMMISSIONS KURS WALUTOWY DLA OPŁAT I PROWIZJI
OUTGOING PAYMENTS PRZELEWY WYCHODZĄCE					
Internal payments (from bank account held with the Bank, in the currency of a debited or credited account) Przelewy wewnętrzne (z rachunku prowadzonego przez Bank, w walucie rachunku obciążanego lub uznawanego)	All the currencies in Exchange Rate Table of PKO BP S.A., Czech Branch Wszystkie waluty z tabeli kursów wymiany walut PKO BP S.A, Czech Branch	Any time W dowolnym momencie	D0	-	Foreign currency buy/sale rate Kurs kupna/sprzedaży dla dewiz
Domestic payments in CZK Przelewy krajowe w CZK	CZK	until/do 13:15	D0	-	Foreign currency buy/sale rate Kurs kupna/sprzedaży dla dewiz
SEPA Credit Transfers (SEPA CT) Przelewy SEPA (SEPA CT)	EUR	until/do 14:15	D1, D0 ³⁾	SHA	Average CNB rate Średni kurs CNB
Foreign PLN payments to Poland sent via Elixir Przelewy zagraniczne w PLN do Polski realizowane za pośrednictwem systemu Elixir	PLN	until/do 14:30	D0	-	Foreign currency buy/sale rate Kurs kupna/sprzedaży dla dewiz
Foreign PLN payments to Poland sent via SORBNET2 Przelewy zagraniczne w PLN do Polski realizowane za pośrednictwem systemu SORBNET2	PLN	until/do 15:30	D0	-	Foreign currency buy/sale rate Kurs kupna/sprzedaży dla dewiz
OTHER FOREIGN PAYMENTS (CREDIT TRANSFERS) POZOSTAŁE PRZELEWY ZAGRANICZNE					
<ul style="list-style-type: none">including PKO Intercompany Payments (transfers crediting accounts pre-defined by the Account Holder, to the accounts held with the banks, which SWIFT BIC code starts with NDEA letters, with OVERNIGHT value date)w tym przelewy PKO Intercompany Payments (zlecenia na rachunki zdefiniowane uprzednio przez klienta PKO Banku Polskiego SA, prowadzone przez banki, których kod SWIFT BIC rozpoczyna się od liter NDEA, z datą waluty dla banku OVERNIGHT)	DKK, EUR, GBP, NOK, PLN, SEK, USD transfer currency must correspond to the account currency waluta zlecenia musi być zgodna z walutą rachunku Zleceniodawcy	until/do 15:30	D0	SHA, OUR	Average CNB rate Średni kurs CNB

THE TYPE OF PAYMENT ORDER RODZAJ ZLECENIA	CURRENCY WALUTA	CUT-OFF TIME ¹⁾ GODZINA GRANICZNA ¹⁾	VALUE DATE ²⁾ DATA WALUTY ²⁾	ACCEPTABLE PAYMENT INSTRUKCJA KOSZTOWA	EXCHANGE RATE FOR THE SETTLEMENT OF FEES AND COMMISSIONS KURS WALUTOWY DLA OPŁAT I PROWIZJI
<ul style="list-style-type: none"> including EEA⁴⁾ Credit Transfers in the currencies of EEA countries, with SPOT value date w tym Przelewy zagraniczne na terenie EOG⁴⁾ w walutach krajów EOG, z datą waluty dla banku SPOT 	BGN, CHF, CZK, DKK, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK	until/do 14:15	D2	SHA, OUR	Average CNB rate Średni kurs CNB
<ul style="list-style-type: none"> including EEA Credit Transfers in the currencies of EEA countries, with TOMNEXT value date w tym Przelewy zagraniczne na terenie EOG w watach krajów EOG, z datą waluty dla banku TOMNEXT 	BGN, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK	until/do 14:15	D1	SHA, OUR	Average CNB rate Średni kurs CNB
<ul style="list-style-type: none"> including EEA Credit Transfers in the currencies of EEA countries, with OVERNIGHT value date w tym Przelewy zagraniczne na terenie EOG w walutach krajów EOG, z datą waluty dla banku OVERNIGHT 	EUR, GBP, PLN, USD	until/do 14:15	D0	SHA, OUR	Average CNB rate Średni kurs CNB
<ul style="list-style-type: none"> including Other than enumerated above transfers in SPOT value date (other than Internal payments, Domestic payments in CZK, SEPA Credit Transfers, Foreign PLN payments to Poland, PKO Intercompany Payments, EEA Credit Transfers in the currencies of EEA countries) w tym inne niż wyżej wymienione Przelewy zagraniczne z datą waluty dla banku SPOT (zlecenia inne niż Przelewy wewnętrzne, Przelewy krajowe w CZK, Przelewy zagraniczne do Polski w PLN, zlecenia PKO Intercompany Payments, Przelewy zagraniczne na terenie EOG w walutach krajów EOG) 	All the currencies in Exchange Rate Table of PKO BP S.A., Czech Branch Wszystkie waluty z tabeli kursów wymiany walut PKO BP S.A, Czech Branch	until/do 14:15	D2	SHA, OUR, BEN	Average CNB rate Średni kurs CNB
<ul style="list-style-type: none"> including Other than enumerated above transfers in TOMNEXT value date (other than Internal payments, Domestic payments in CZK, SEPA Credit Transfers, Foreign PLN payments to Poland, PKO Intercompany Payments, EEA Credit Transfers in the currencies of EEA countries) w tym inne niż wyżej wymienione Przelewy zagraniczne z datą waluty dla banku TOMNEXT (zlecenia inne niż Przelewy wewnętrzne, Przelewy krajowe w CZK, Przelewy zagraniczne do Polski w PLN, zlecenia PKO Intercompany Payments, Przelewy zagraniczne na terenie EOG w walutach krajów EOG) 	AUD, BGN, CAD, CHF, CNY, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, USD	until/do 14:15	D1	SHA, OUR, BEN	Average CNB rate Średni kurs CNB
<ul style="list-style-type: none"> including Other than enumerated above transfers in OVERNIGHT value date (other than Internal payments, Domestic payments in CZK, SEPA Credit Transfers, Foreign PLN payments to Poland, PKO Intercompany Payments, EEA Credit Transfers in the currencies of EEA countries) w tym inne niż wyżej wymienione Przelewy zagraniczne z datą waluty dla banku OVERNIGHT (zlecenia inne niż Przelewy wewnętrzne, Przelewy krajowe w CZK, Przelewy zagraniczne do Polski w PLN, zlecenia PKO Intercompany Payments, Przelewy zagraniczne na terenie EOG w walutach krajów EOG) 	EUR, GBP, PLN, USD	until/do 14:15	D0	SHA, OUR, BEN	Average CNB rate Średni kurs CNB

THE TYPE OF PAYMENT ORDER RODZAJ ZLECENIA	CURRENCY WALUTA	CUT-OFF TIME ¹⁾ GODZINA GRANICZNA ¹⁾	VALUE DATE ²⁾ DATA WALUTY ²⁾	ACCEPTABLE PAYMENT INSTRUKCJA KOSZTOWA	EXCHANGE RATE FOR THE SETTLEMENT OF FEES AND COMMISSIONS KURS WALUTOWY DLA OPŁAT I PROWIZJI
INCOMING PAYMENTS PRZELEWY PRZYCHODZĄCE					
Internal payments (to bank accounts held with the Bank, in the currency of a debited or credited account) Przelewy wewnętrzne (na rachunek prowadzony przez Bank, w walucie rachunku obciążanego lub uznawanego)	All the currencies in Exchange Rate Table of PKO BP S.A., Czech Branch Wszystkie waluty z tabeli kursów wymiany walut PKO BP S.A., Czech Branch	Any time W dowolnym momencie	D0	-	Foreign currency buy/sale rate Kurs kupna/sprzedaży dla dewiz
OTHER FOREIGN PAYMENTS (CREDIT TRANSFERS) POZOSTAŁE PRZELEWY ZAGRANICZNE	All the currencies in Exchange Rate Table of PKO BP S.A., Czech Branch Wszystkie waluty z tabeli kursów wymiany walut PKO BP S.A., Czech Branch	Any time W dowolnym momencie	In the day of receiving the payment (including coverage if applicable), under the condition that no later date was indicated. W dniu otrzymania płatności (w tym pokrycie, jeśli dotyczy), pod warunkiem, że nie wskazano późniejszej daty.	According to the payment instruction indicated in the payment order. Zgodnie z instrukcją kosztową wskazaną w zleceniu płatniczym	Average CNB rate Średni kurs CNB
DIRECT DEBIT POLECENIE ZAPŁATY					
Sending of direct debit order to another bank Wysłanie komunikatu polecenia zapłaty do innego banku	CZK	until/do 12:30	-	-	Foreign currency buy/sale rate Kurs kupna/sprzedaży dla dewiz
Sending of direct debit order to bank account held with PKO BP S.A., Czech Branch Wysyłanie komunikatu polecenia zapłaty na rachunek w PKO BP S.A., Czech Branch	CZK	until/do 18:00	-	-	Foreign currency buy/sale rate Kurs kupna/sprzedaży dla dewiz
Direct debit consent registration/amendment/cancellation Rejestracja/modyfikacja/odwołanie zgody	-	until/do 18:00	-	-	Foreign currency buy/sale rate Kurs kupna/sprzedaży dla dewiz

¹⁾ **CAUTION!** The cut-off times for payment orders are related to Central system of PKO Bank Polski. In case of ordering payment orders via electronic banking system, the cut-off times are earlier up to 30 minutes for PKO eConnect and up to 5 minutes for iPKO biznes.
UWAGA! Podane godziny graniczne odnoszą się do systemu Centralnego Banku. W przypadku korzystania z bankowości elektronicznej, godziny te ulegają skróceniu o maksymalnie 30 minut dla systemu PKO eConnect oraz o maksymalnie 5 minut dla systemu iPKO biznes.

²⁾ Please take into consideration holidays.
Należy wziąć pod uwagę dni wolne od pracy.

³⁾ **CAUTION!** The possibility to send SEPA Credit Transfers with OVERNIGHT value date is finally verified by the Central system of the Bank. In particular, SEPA Credit Transfer with OVERNIGHT value date may be rejected by the Bank.
UWAGA! Możliwość realizacji przelewów SEPA z datą waluty OVERNIGHT jest ostatecznie weryfikowana przez Centralny System Banku. W szczególności płatność SEPA z datą waluty OVERNIGHT może zostać odrzucona przez Bank.

⁴⁾ European Economic Area - all countries of EU (including Czech Republic) as well as Iceland, Norway and Liechtenstein.
Europejski Obszar Gospodarczy - wszystkie kraje UE (w tym Czechy) oraz Islandia, Norwegia i Liechtenstein.