



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 23:59	D1 ³⁾	SHA	Average CNB rate Średni kurs CNB
		until/do 14:15	D0		
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		until/do 15:30			
OTHER FOREIGN PAYMENTS (CREDIT TRANSFERS) POZOSTAŁE PRZELEWY ZAGRANICZNE					
<ul style="list-style-type: none"> • including EEA⁴⁾ Credit Transfers • w tym Przelewy zagraniczne na terenie EOG⁴⁾ 	PLN, GBP	until/do 23:59	D2	SHA, OUR	Average CNB rate Średni kurs CNB
	BGN, CHF, CZK, DKK, HUF, NOK, RON, SEK	until/do 14:15			
	EUR, GBP, PLN	until/do 23:59			

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
	BGN, CHF, CZK, DKK, HUF, NOK, RON, SEK	until/do 14:15			
	EUR, GBP, PLN	until/do 14:15	D0		
<ul style="list-style-type: none"> including Other than enumerated above transfers (other than Internal payments, Domestic payments in CZK, SEPA Credit Transfers, Foreign PLN payments to Poland, EEA Credit Transfers in the currencies of EEA countries) w tym inne niż wyżej wymienione Przelewy zagraniczne (zlecenia inne niż Przelewy wewnętrzne, Przelewy krajowe w CZK, Przelewy zagraniczne do Polski w PLN, Przelewy zagraniczne na terenie EOG w walutach krajów EOG) 	EUR, GBP, PLN, USD	until/do 23:59	D2	SHA, OUR, BEN	Average CNB rate Średni kurs CNB
	All the currencies in Exchange Rate Table of PKO BP S.A., Czech Branch, except from EUR, GBP, PLN, USD Wszystkie waluty z tabeli kursów wymiany walut PKO BP S.A., Czech Branch, poza EUR, GBP, PLN, USD	until/do 14:15			
	EUR, GBP, PLN, USD	until/do 23:59	D1		
	AUD, BGN, CAD, CHF, CNY, CZK, DKK, HUF, JPY, NOK, RON, RUB, SEK	until/do 14:15			
	EUR, GBP, PLN, USD	until/do 14:15	D0		
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)			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

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
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 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 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 - includes the countries specified on the list of countries available in Announcements Europejski Obszar Gospodarczy - obejmuje państwa wymienione na liście krajów dostępnej w Komunikatach.