

Kontakt

Serwis informacyjny Pekao BusinessLine

0-801 400 500 +48 (22) 591 2 591 business.line@pekao.com.pl



REALIZACJA ZLECEŃ PRZEZ SYSTEMY EUROELIXIR I SWIFT – INFORMACJE PRAKTYCZNE

W tym numerze naszego miesięcznika prezentujemy wykorzystywane przez Bank Pekao SA systemy rozliczeń przekazów zagranicznych – EuroELIXIR i SWIFT. Pragniemy przybliżyć Państwu pojęcia i procesy związane z realizacją płatności transgranicznych tymi kanałami. Składane zlecenia, po weryfikacji danych przez Bank, są kierowane do właściwego systemu realizacji przekazów zagranicznych – EuroELIXIR lub SWIFT.

EuroELIXIR to międzybankowy system rozliczeń płatności w euro, prowadzony przez Krajową Izbę Rozliczeniową. Umożliwia on bankom rozliczanie płatności w euro zarówno w kraju, jak i w relacjach transgranicznych (STEP2). EuroELIXIR to nowoczesne i uniwersalne rozwiązanie stworzone po to, by sprostać wyzwaniom, jakie wynikają z pogłębiania integracji europejskich systemów płatności, a zwłaszcza z budowy Jednolitego Obszaru Płatności w Euro (Single Euro Payments Area – SEPA).

STEP2 to paneuropejski system rozliczania przekazów transgranicznych prowadzony przez EBA (European Banking Association). Za pośrednictwem STEP2 rozliczane są przekazy transgraniczne pomiędzy bankami uczestniczącymi w tym kanale rozliczeniowym z siedzibą na terenie Unii Europejskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG).

Wymagania dla przekazów realizowanych w Banku Pekao SA przez system **EuroELIXIR**:

- Wszystkie przekazy wykonywane są wyłącznie w euro. Obowiązkowe jest podanie numeru rachunku w formacie IBAN oraz BIC/SWIFT banku beneficjenta. Zlecenie nie może zawierać żadnych instrukcji specjalnych.
- W przypadku przelewów walutowych realizowanych na terenie kraju zlecenia są przyjmowane do wykonania bez limitu kwoty i jedynie z opcją rozliczenia kosztów **SHA** (koszty banku zleceniodawcy ponosi zleceniodawca, koszty banków pośredniczących i banku beneficjenta ponosi beneficjent).
- W przypadku przelewów walutowych realizowanych w ramach krajów Unii Europejskiej i EOG przez system STEP2 zlecenia przyjmowane są do wykonania z maksymalnym limitem kwoty do 50.000,00 euro, wyłącznie z opcją rozliczenia kosztów **SHA**.

Przekazy spełniające powyższe warunki są realizowane z bieżącą datą waluty, lecz z uwagi na sesyjność kanału EuroELIXIR rozliczenie płatności następuje przeważnie w następnym dniu roboczym.

W przypadku konieczności wysłania zlecenia spełniającego warunki określone dla EuroELIXIR w trybie express (z zerową datą waluty) prosimy o kontakt z Pekao BusinessLine.

SWIFT (ang. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) jest systemem Międzynarodowego Stowarzyszenia Międzybankowej Transmisji Danych Finansowych, służącym do telekomunikacji i wymiany informacji między bankami i innymi instytucjami finansowymi, przyłączonymi do tej sieci.

Ponadto SWIFT oferuje bankom i innym uczestnikom rynku finansowego rozwiązania poprawiające zarządzanie płynnością, zapewniające standaryzację i automatyzację procesów biznesowych. Na całym świecie z usług SWIFT korzystają użytkownicy tacy jak banki, brokerzy/maklerzy, menadżerowie inwestycyjni oraz podmioty infrastruktury rynkowej w obszarach płatności, papierów wartościowych, operacji skarbowych i handlowych.

Podstawowe pojęcia dotyczące zleceń realizowanych w systemach SWIFT i EuroELIXIR (STEP2)

- **Data waluty** – dzień, w którym podstawiono do dyspozycji Banku lub Bank podstawił do dyspozycji innego banku środki wymagane do realizacji otrzymanego lub wysłanego przekazu.
- **Godzina graniczna** – dyspozycje przyjęte przez Bank do określonej godziny są realizowane w tym samym dniu, natomiast przyjęte po wyznaczonej godzinie są realizowane w następnym dniu roboczym. Godzinami granicznymi są:
 - dla zleceń w trybie zwykłym i pilnym (waluty EUR, USD, PLN) – godz. 17:00,
 - dla zleceń w trybie ekspres i pilnym (w pozostałych walutach) – godz. 13:00.
- **Opcje rozliczenia** kosztów stosowane przy zleceniach realizowanych przez SWIFT to: BEN; SHA; OUR (BEN i OUR nie są dostępne dla kanału EuroELIXIR). Opcje te dokładnie określają, która ze stron jest obciążana opłatami:
 - **BEN** (kontrahent) – koszty Banku, banków pośredniczących i banku beneficjenta ponosi beneficjent,
 - **SHA** (zleceniodawca i kontrahent) – koszty Banku zleceniodawcy ponosi zleceniodawca, koszty banków pośredniczących i banku beneficjenta ponosi beneficjent,
 - **OUR** (zleceniodawca) – koszty Banku, banków pośredniczących i banku beneficjenta ponosi zleceniodawca.

Polecenia przelewu spełniające **wymogi STP** (Straight Through Processing – niewymagające ingerencji ręcznej operatora) powinny zawierać rachunek beneficjenta w formacie IBAN. Nie mogą zaś zawierać dodatkowych instrukcji zleceniodawcy. Jeśli przekaz nie spełnia wymogów STP, Bank pobiera dodatkową opłatę zgodną z Tabelą Opłat i Prowizji.

Warto wiedzieć, że...

Bank Pekao SA został uznany za „Najlepszy Bank w Polsce” w prestiżowym konkursie magazynu Global Finance „Best Emerging Market Banks in Central & Eastern Europe 2010”.



Stały kontakt z nami to klasyka

Niniejsza informacja nie stanowi oferty w rozumieniu przepisu art. 66 i następnego kodeksu cywilnego.
Bank Polska Kasa Opieki S.A., z siedzibą w Warszawie, wpisany pod numerem KRS: 0000014843 do Rejestru Przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego; NIP: 526 00 06 841; wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego: 262.337.689 zł, według stanu na dzień 12 marca 2010 r.

Kontakt dostępny jest na stronach internetowych Banku: www.korporacje.pekao.com.pl oraz w systemie PekaoBIZNES²⁴ w sekcji „Pliki do pobrania”
Redakcja: kontakt@pekao.com.pl



BANK PEKAO SA

Member of **UniCredit Group**