

Kontakt

Serwis informacyjny Pekao BusinessLine

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



Co to jest młynek płynnościowy i jak funkcjonuje?

Młynek płynnościowy polega na wielokrotnych próbach realizacji przelewów w ciągu określonej liczby dni, którą wskazuje parametr 'Liczba dni powtórzeń'. Parametr ten jest ustawiany dla konkretnego rachunku (każde otwarcie nowego rachunku wymaga nowego sparametryzowania danych w systemie). Parametryzacja rachunków odbywa się:

- w przypadku **nowych Klientów** za pomocą „Wniosku o wdrożenie systemu PekaoBIZNES²⁴”, w którym można zaznaczyć opcję umożliwiającą uruchomienie funkcjonalności 'młynek płynnościowy',
- w przypadku **obecnych Klientów** za pomocą wniosku „Zlecenie serwisu”, w którym należy wyszczególnić rachunki oraz – dla każdego z nich – podać liczbę dni młynka płynnościowego.

W przypadku Klientów, którzy **nie skorzystali z opcji 'młynka płynnościowego'** płatności zleczone do realizacji są poddawane dwukrotnej próbie księgowania zgodnie z sesjami systemowymi. Jeśli na rachunek wpłyną wystarczające środki, płatność jest realizowana zgodnie z dyspozycją. Jeśli kwota jest za mała, aby zrealizować przelew, wówczas zlecenia są odrzucane z opisem 'Niewystarczające środki'.

Klienci, którzy mają ustawioną funkcjonalność 'młynka płynnościowego' powinni w określonym czasie zapewnić środki na rachunku w celu poprawnej realizacji zlecenia.

W przypadku **zleceń krajowych** 'młynek płynnościowy' można ustawić na okres od 1 do 10 dni, przy czym próby realizacji zleceń Klienta odbywają się kilkanaście razy w ciągu jednego dnia (co około 30 minut) i są wykonywane maksymalnie do godz. 20:00.

W przypadku **zleceń zagranicznych** 'młynek płynnościowy' jest uruchomiony dla wszystkich Klientów oraz wszystkich rachunków dostępnych w PekaoBIZNES²⁴ i ustawiony wyłącznie na okres 1 dnia. Nie ma możliwości wyłączenia rachunku z młynka. Każde wysłane zlecenie zagraniczne podlega weryfikacji stanu środków na koncie. W przypadku ich braku system wykonuje dodatkowe sprawdzenie salda i podejmuje próbę realizacji zleczonej transakcji:

- dla zleceń w trybie zwykłym i pilnym – do godz. 17:00,
- dla zleceń w trybie ekspres – do godz. 13:00.

Jeśli na rachunek wpłynęły środki wystarczające do realizacji zlecenia, jest ono dalej przetwarzane. Jeśli saldo jest znowu zbyt niskie, zlecenie jest odrzucane. Podczas ponownej weryfikacji środków (czyli w trakcie 'młynka') w systemie PekaoBIZNES²⁴ zlecenie otrzymuje status 'oczekuje na zasilenie'.

Transakcje z przyszłą datą wykonania w systemie PekaoBIZNES²⁴

Uprzejmie informujemy, że w systemie PekaoBIZNES²⁴ istnieje możliwość zlecenia przelewów z przyszłą datą wykonania. Dotyczy to zarówno przelewów krajowych, jak i zagranicznych. Przyszłą datę wykonania zlecenia wskazuje się podczas wypełniania formatki zlecenia przelewu w systemie. W przypadku zleceń krajowych nie ma czasowych ograniczeń dotyczących przyszłej daty wykonania. Natomiast w przypadku zleceń zagranicznych data ta może wynosić maksymalnie do 90 dni na przód.

Warto wiedzieć, że...

- Już blisko **70% kontrahentów** naszych Klientów przesyła należności na właściwe rachunki, zawierające identyfikator Banku Pekao („xx 124xxxxx xxxx xxxx xxxx xxxx”).
- Stare numery rachunków naszych Klientów, zawierające identyfikator Banku BPH („yy 106yyyyy yyyy yyyy yyyy yyyy”) przestają obowiązywać od 1 kwietnia 2010.

Stały kontakt z nami to klasyka

Niniejsza informacja nie stanowi oferty w rozumieniu przepisu art. 66 i następnym 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: 262.333.198 zł, według stanu na dzień 8 stycznia 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