

WARUNKI WYKONYWANIA PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W KRAPKOWICACH PRZEKAZÓW W OBROTCIE DEWIZOWYM

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Bank Spółdzielczy realizuje przekazy w obrocie dewizowym zgodnie z niniejszymi Warunkami.

§ 2.

Użyte w Warunkach określenia oznaczają:

1. Bank – będący dostawcą usług płatniczych Bank Spółdzielczy, placówka Banku prowadząca rachunek płatniczy;
2. Bank beneficjenta/odbiorcy – bank który dokonuje rozliczenia przekazu z beneficjentem/odbiorcą;
3. Bank pośredniczący – bank lub inny dostawca usług płatniczych, z którego usług korzysta bank zleceniodawcy kierując Przekaz do banku beneficjenta;
4. Bank zleceniodawcy – bank krajowy lub zagraniczny, który przyjmuje od zleceniodawcy Zlecenie płatnicze i dokonuje wystawienia transakcji płatniczej;
5. Beneficjent – podmiot będący zamierzonym odbiorcą środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
6. Data waluty – data postawienia pokrycia za Przekaz do dyspozycji Banku beneficjenta lub banku pośredniczącego, na jego rachunku. W przypadku, gdy data waluty przypada na dzień wolny od rozliczeń w walucie Przekazu lub w Polsce, termin ulega przesunięciu na kolejny dzień roboczy;
7. Data waluty spot – standardowy termin rozliczenia transakcji przypadający na drugi dzień roboczy po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem iż zostało ono złożone zgodnie z obowiązującym w Banku wykazem Godzin granicznych realizacji przelewów;
8. Dzień roboczy – dzień, w którym bank zleceniodawcy/płatnika lub beneficjenta/odbiorcy prowadzi działalność wymaganą do wykonania transakcji płatniczej;
9. Klient – podmiot, który zawarł z Bankiem Umowę;
10. Kod Swift/ BIC kod – a(ang.: Swift code/ BIC code) przypisany każdemu bankowi, uczestnikowi systemu S.W.I.F.T., skrót literowy publikowany w międzynarodowym wykazie banków BIC Directory ;
11. koszty BEN – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa beneficjent;
12. koszty OUR – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca;
13. koszty SHA – opcja kosztowa, wg której opłaty banku pośredniczącego i banku beneficjenta pokrywa beneficjent, a banku zleceniodawcy – zleceniodawca;
14. Kurs walutowy – kurs wymiany ogłaszany przez Bank, stosowany do przeliczenia walut, dostępny w każdej placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku. Kursy walutowe mogą ulegać zmianie w ciągu dnia roboczego i podawane są do wiadomości w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku. Zmiany wartości kursów nie wymagają uprzedniego zawiadomienia posiadacza rachunku;
15. Nierезydent – podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, mający miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą;
16. Państwo członkowskie – państwo członkowskie Unii Europejskiej – stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym oraz dodatkowo kraj stanowiące stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, czyli Norwegia, Islandia i Lichtenstein;
17. Polecenie wypłaty – usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków na rachunek prowadzony za granicą, z wyłączeniem polecenia przelewu SEPA;
18. Przekaz w obrocie dewizowym (Przekaz) – transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, polecenie przelewu w walucie obcej i polecenie przelewu SEPA;
19. Polecenie przelewu SEPA – usługa inicjowana przez Płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego Płatnika na rachunek płatniczy Odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA) spełniają następujące warunki:
 - waluta transakcji EUR;
 - zawiera prawidłowy numer rachunku bankowego beneficjenta oraz zleceniodawcy w standardzie IBAN;
 - koszty „SHA”;
 - tryb realizacji standardowy;
 - nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych;
 - Bank zleceniodawcy i Bank beneficjenta przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA - SCT (SEPA Credit Transfer).
20. Przepisy dewizowe – ustawa Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi opracowanymi na jej podstawie oraz obowiązujące w krajach członkowskich UE;
21. rezydent – podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe mający miejsce zamieszkania lub siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej;
22. Strona internetowa Banku – www.bskrapkowice.pl
23. Tarifa opłat – obowiązująca w Banku Tarifa opłat i prowizji bankowych dla Klientów ;
24. Transakcja płatnicza – zainicjowana przez Klienta wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych obejmująca również Przekaz;
25. Unikatowy identyfikator – IBAN - Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego – standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składa się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne) i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku;
26. Zlecenie płatnicze – oświadczenie Klienta zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej.

Rozdział 2. Warunki realizacji przekazów w obrocie dewizowym

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 3.

1. Bank realizuje Przekazy według zasad zawartych w Regulaminie oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi.
2. Bank wykonuje przekazy na rzecz/ polecenia Klienta w formie:
 - 1) Polecenia przelewu SEPA;
 - 2) Polecenia wypłaty.
3. Za realizację przekazów Bank pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat i prowizji, przy czym opłaty za Przekazy przychodzące pobierane są zawsze z rachunku wskazanego w Przekazie jako rachunek odbiorcy.
4. Przekazy mogą być dokonywane w walutach wymienialnych określonych w tabeli kursowej lub w PLN.
5. W przypadku Przekazów od równowartości 20 000,00 PLN, ustalonej wg obowiązującego w dniu realizacji kursu średniego NBP, istnieje możliwość indywidualnej negocjacji z Bankiem kursu kupna/sprzedazy waluty, pod warunkiem udzielenia Bankowi przez Klienta stosownego pełnomocnictwa. Formularz stanowiący wzór pełnomocnictwa dostępny jest w Banku.
6. Jeżeli Przekaz jest realizowany w innej walucie niż waluta rachunku, to do jego rozliczenia zastosowany jest kurs walutowy, obowiązujący w Banku w momencie dokonywania rozliczenia.

§ 4.

Po złożeniu przez Posiadacza rachunku dyspozycji Przekazu systemy Banku, po automatycznym sprawdzeniu parametrów instrukcji płatniczej, zakwalifikują Przekaz do odpowiedniej kategorii: polecenie przelewu SEPA lub polecenie wypłaty.

Oddział 2. Realizacja przekazów wychodzących za granicę

§ 5.

1. Bank, na podstawie pisemnego lub elektronicznego zlecenia płatniczego Klienta zobowiązuje się do przekazania zagranicznemu lub krajowym środkom płatniczym w określonej wysokości, na rzecz wskazanego Beneficjenta.
2. Bank przed przyjęciem zlecenia płatniczego do realizacji informuje Klienta o wysokości opłat i prowizji związanych z realizacją Przekazu. Klient wyraża zgodę na obciążenie wskazanego w Zleceniu płatniczym rachunku kwotą zlecenia oraz należnymi Bankowi opłatami i prowizjami, w sposób określony w ust. 4.
3. Klient może odwołać zlecenie płatnicze do chwili jego otrzymania przez Bank. Za moment otrzymania zlecenia płatniczego Przekazu w obrocie dewizowym Bank uznaje moment wyrażenia zgody na realizację Przekazu.
4. Klient dokonuje autoryzacji (udziela zgody na wykonanie Przekazu wychodzącego, w tym jego przewalutowanie) poprzez złożenie podpisu na formularzu papierowym (autoryzowaniu zlecenia na formularzu) lub w przypadku zleceń w formie elektronicznej – w sposób określony dla danego kanału bankowości elektronicznej zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie.
5. W przypadku braku autoryzacji określonej w ust. 4 transakcji płatniczą uważa się za nieautoryzowaną.
6. Klient ma możliwość złożenia prośby o zwrot autoryzowanego zlecenia płatniczego (anulowania) z zastrzeżeniem ust. 7 i 8.
7. Bank na podstawie pisemnej prośby o odwołanie zlecenia (anulowania) złożonej przez Klienta podejmuje działania zmierzające do anulowania Przekazu i za te czynności pobierze opłaty zgodnie z Taryfą opłat i prowizji. Bank dokona zwrotu środków na rachunek Klienta w momencie ich odzyskania, w kwocie, którą otrzyma.
8. Bank nie może zagwarantować, że Bank beneficjenta lub Bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o anulowanie.
9. Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez zleceniodawcę trybie: standardowym lub pilnym, z którego wynika data waluty.
10. Dla Przekazów w walucie EUR Zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji

jest wykonywane z datą waluty D+1, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji, z zastrzeżeniem § 8.

11. Dla Przekazów w pozostałych walutach Zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+2, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji, z zastrzeżeniem § 8.
12. Dla zleceń w walutach USD, EUR, GBP, istnieje możliwość realizacji Przekazu w trybie pilnym. Realizacja Przekazu w trybie pilnym wymaga wyraźnego wskazania w Zleceniu płatniczym Klienta w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
13. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia dyspozycji, z zastrzeżeniem § 8.
14. Polecenie przelewu SEPA może być realizowane tylko w trybie standardowym.
15. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie EUR kierowanego do banku beneficjenta zlokalizowanego na terenie kraju członkowskiego, poprzez uznanie rachunku banku beneficjenta nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania Zlecenia płatniczego.
16. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie innego państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku Banku beneficjenta nie później niż 4 dni od momentu otrzymania zlecenia płatniczego.
17. Uznanie rachunku banku beneficjenta z tytułu realizacji Przekazu innego niż określone w ust. 15 i 16, następuje w terminie zależnym od banku pośredniczącego, z zastrzeżeniem ust. 10-13.

Bank dokłada starań, aby transakcja płatnicza została przekazana do Banku beneficjenta niezwłocznie i przy minimalizacji kosztów. Wybór systemu rozliczenia płatności i banku pośredniczącego pozostawiony jest do decyzji Banku. Bank pośredniczący ma prawo w razie potrzeby korzystać według swego uznania z pośrednictwa innych banków.

§ 6.

W momencie składania w Banku dyspozycji zlecenia płatniczego, Klient jest zobowiązany do postawienia do dyspozycji Banku środków niezbędnych do wykonania Przekazu oraz opłacenia prowizji Banku i innych opłat, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji. W przypadku braku wystarczających środków na rachunku Bank odmawia realizacji Przekazu.

§ 7.

1. Bank realizuje Przekazy w trybie standardowym i **przypieszonym** pod warunkiem otrzymania zlecenia płatniczego do godz. 14:30 oraz w trybie pilnym pod warunkiem otrzymania zlecenia płatniczego do godz. 11:00. Zlecenia płatnicze złożone po wskazanych powyżej godzinach oraz w dniu niebędącym dniem roboczym dla Banku realizowane są w terminach ustalonych jak dla dyspozycji złożonych w następnym dniu roboczym.
2. Rozliczenie zlecenia poprzez obciążenie wskazanego w zleceniu rachunku Klienta kwotą transakcji płatniczej oraz należnymi Bankowi prowizjami i opłatami następuje w momencie przyjęcia przez Bank dyspozycji realizacji Przekazu.

§ 9.

W przypadku wystąpienia przy realizacji Przekazu kosztów dotyczących korekt, anulacji, korespondencji i wyjaśnień wynikających z podania przez Klienta niepełnych lub błędnych danych dotyczących beneficjenta lub banku beneficjenta, Klient zobowiązany jest do ich pokrycia, niezależnie od wskazanej dyspozycji kosztowej.

§ 10.

W związku z dokonywaniem Przekazów za pośrednictwem SWIFT, dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych, na podstawie umowy między Unią Europejską a Stanami Zjednoczonymi Ameryki o przetwarzaniu przekazywaniu z Unii Europejskiej do Stanów Zjednoczonych danych z komunikatów finansowych do celów Programu Identyfikacji środków finansowych należących do terrorystów.

§ 11.

1. Bank, na prośbę Klienta, może wydać potwierdzenie zrealizowania Przekazu.
2. Bank pobiera opłatę za wydanie potwierdzenia zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.

§ 12.

1. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
 - 1) Klient nie zapewnił na wskazanym rachunku środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji;
 - 2) Klient nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do realizacji przelewu zagranicznego lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
 - 3) bank Odbiorcy:
 - a) znajdują się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizację międzynarodową lub inne państwa;
 - b) objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizację międzynarodową;
 - 4) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa lub porozumieniami międzynarodowymi;
2. Klient otrzymuje informację o odmowie wykonania zlecenia płatniczego, jej przyczynie oraz o sposobie korekty błędów:
 - 1) dla zleceń składanych w ramach bankowości elektronicznej – w formie informacji przekazanej do danego kanału bankowości elektronicznej;
 - 2) dla zleceń składanych w formie papierowej – w formie informacji przekazanej ustnie przez pracownika Banku.
3. W przypadku odmowy wykonania zlecenia Klient ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.

Rozdział 3. Reklamacje i zwroty przekazów wychodzących za granicę

§ 13.

1. Klient ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że przekaz nie został wykonany zgodnie z jego dyspozycją. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 5 ust 16-17 dla walut tam wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 5 ust 16-17;
2. Klient ma prawo, w każdym czasie, do złożenia w formie pisemnej prośby o korektę błędnie podanych w zleceniu danych wynikających z własnego błędu lub z dodatkowych informacji otrzymanych z banku beneficjenta bądź od beneficjenta Przekazu.
3. W przypadku niewykonania transakcji płatniczej Bank obowiązany jest niezwłocznie uznać rachunek zleceniodawcy lub postawić do jego dyspozycji, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, po dniu złożenia pisemnego wniosku, kwotę zlecenia płatniczego, powiększoną o odsetki za okres od dnia przyjęcia zlecenia płatniczego do dnia uznania jego rachunku kwotą transakcji płatniczej lub postawienia do jego dyspozycji tej kwoty oraz powiększoną o opłacone przez zleceniodawcę koszty związane z wykonaniem zlecenia płatniczego oraz odsetki zapłacone przez zleceniodawcę wskutek niewykonania lub niemalejącego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu zlecenia płatniczego przez bank zleceniodawcy odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek banku beneficjenta. Bank zleceniodawcy zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą zleceniem płatniczym został wcześniej uznany rachunek banku beneficjenta.
4. Odpowiedzialność Banku za należyte wykonanie lub niewykonanie zlecenia płatniczego wyłączona jest w przypadku zastosowania przez Bank przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
5. W przypadku powzięcia informacji, iż zlecona kwota Przekazu nie wpłynęła na rachunek beneficjenta Klient może złożyć w Banku pisemną reklamację dotyczącą braku terminowego wykonania przelewu lub pisemny wniosek o zwrot kwoty Przekazu.
6. Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania zlecenia płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
7. Bank nie może zagwarantować, że bank beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o korektę zlecenia.
8. Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje zwrotnie Klienta o niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku banku beneficjenta.
9. W przypadku ustalenia, iż zlecenie płatnicze nie zostało zrealizowane z powodu błędów lub przeoczeń w zleceniu płatniczym wystawionym przez Klienta lub z przyczyn leżących po stronie banku pośredniczącego wskazanego przez Klienta, Bank kontaktuje się ze Klientem ustalając dalsze postępowanie.
10. W przypadku, kiedy opóźnienie w realizacji zlecenia nastąpiło z powodu przeoczeń, podania błędnych lub niepełnych danych przez Klienta ponosi on wszelkie koszty reklamacji zarówno Banku jak i banków uczestniczących w transakcji płatniczej.
11. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych poleceń przelewów SEPA.
12. W przypadku zwrotu niewykonanego Przekazu Bank, w celu zwrotu środków do Klienta, stosuje procedury jak przy Przekazach przychodzących.

.....
(podpis Zleceniodawcy)