

Zasady realizacji pojedynczej transakcji płatniczej - przekazu w obrocie dewizowym w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie realizuje przekazy w obrocie dewizowym, nie objęte umową rachunku, zgodnie z niniejszymi Warunkami.

§ 2.

Użyte w Warunkach określenia oznaczają:

- Bank** – będący dostawcą usług płatniczych Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie ;wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000099638, REGON: 003482502, NIP: 635-000-08-54 43-190 Mikołów, ul. Krakowska 29 tel. 32-326 02 56, 226 22 05, fax 32-226 08 35 e-mail: bank@mbsmikolow.pl www.mbsmikolow.pl
- Bank beneficjenta** – bank lub inny dostawca usług płatniczych prowadzący rachunek płatniczy odbiorcy transakcji płatniczej;
- Bank pośredniczący** – bank lub inny dostawca usług płatniczych, z którego usług korzysta bank zleceniodawcy kierując Przekaz do banku beneficjenta;
- Bank zleceniodawcy** – Bank, który przyjmuje od Zleceniodawcy zlecenie płatnicze i dokonuje wystawienia transakcji płatniczej;
- Beneficjent** - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej (odbiorca);
- Data waluty** - data postawienia pokrycia za Przekaz do dyspozycji Banku beneficjenta lub banku pośredniczącego, na jego rachunku;
- data 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 cut-off time;
- Dzień roboczy** - dzień roboczy w Banku;
- Kod Swift/ BIC kod** - (ang.: Swift code/ BIC code) przypisany każdemu bankowi, uczestnikowi systemu S.W.I.F.T, skrót literowy publikowany w międzynarodowym wykazie banków BIC Directory;
- koszty BEN** - opcja kosztowa wg, której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa beneficjent;
- koszty OUR** - opcja kosztowa wg, której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca;
- koszty SHA** - opcja kosztowa wg, której opłaty banku pośredniczącego i banku beneficjenta pokrywa beneficjent, a banku zleceniodawcy - zleceniodawca;
- 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 operacyjnego i podawane są do wiadomości w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku. Zmiany wartości kursów nie wymagają uprzedniego zawiadomienia posiadacza rachunku;
- nierezydent** - osoba prawna lub fizyczna w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe;
- państwo członkowskie** – państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym;
- Polecenie wypłaty** - skierowana do lub otrzymana z innego banku krajowego lub zagranicznego instrukcja płatnicza polecająca dokonanie przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego odbiorcy (beneficjenta);
- Pojedyncza transakcja płatnicza** – transakcja nieobjęta umową ramową;
- Przekaz w obrocie dewizowym (Przekaz)** – transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, przelew regulowany i przelew SEPA zarówno przychodzące jak i wychodzące. Przekaz obejmuje również pojedynczą transakcję płatniczą;
- Przelew SEPA** - transakcja płatnicza realizowana przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu i Szwajcarii, które podpisały umowę o przystąpieniu do polecenia przelewu SEPA, spełniająca następujące warunki:
 - waluta transakcji EUR;
 - zawiera prawidłowy numer rachunku bankowego beneficjenta oraz zleceniodawcy w standardzie IBAN, prawidłowy kod BIC;
 - koszty „SHA”;
 - nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych;Bank zleceniodawcy i Bank beneficjenta przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA - SCT (SEPA Credit Transfer). Link do wykazu banków SEPA jest dostępny na stronie internetowej Banku.;
- Przelew regulowany** - transakcja płatnicza realizowana przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu, spełniająca następujące warunki:
 - waluta transakcji EUR;
 - kwota transakcji mniejsza lub równa EUR 50.000;
 - zawiera prawidłowy numer rachunku bankowego beneficjenta oraz zleceniodawcy w standardzie IBAN, prawidłowy kod BIC;
 - koszty „SHA”;
- przepisy dewizowe** - ustawa Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi opracowanymi na jej podstawie oraz obowiązujące w krajach członkowskich UE;
- rezydent** - osoba prawna, podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe;
- strona internetowa Banku** – www.mbsmikolow.pl
- Taryfa opłat** – obowiązująca w Banku Taryfa opłat i prowizji bankowych dla klientów ...
- transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych obejmująca również Przekaz;
- 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;
- Zlecenie płatnicze** – oświadczenie Zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej.
- Zleceniodawca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka prawna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną składająca dyspozycję zlecenia płatniczego (płatnik);

Rozdział 2. Warunki realizacji przekazów w obrocie dewizowym dla zleceniodawców niezwiązanych z Bankiem umową ramową

§ 3.

- Bank realizuje Przekazy zgodnie z zapisami zawartymi w niniejszych Zasadach oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi.
- Za realizację transakcji płatniczych określonych w § 1 ust.18 Bank pobiera opłaty zgodnie z Taryfą opłat i prowizji Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w

Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie

Mikołowie.

3. Przekazy w obrocie dewizowym mogą być dokonywane w walutach, dla których Bank publikuje Kursy walutowe oraz w walucie polskiej.
4. W przypadku Przekazów od równowartości 20 000,00 PLN, ustalonej wg obowiązującego w dniu realizacji zlecenia kursu średniego NBP, istnieje możliwość indywidualnej negocjacji z Bankiem kursu kupna/sprzedaży waluty, pod warunkiem udzielenia Bankowi przez Zleceniodawcę stosownego pełnomocnictwa. Formularz stanowiący wzór pełnomocnictwa dostępny jest w Banku.
5. Bank wykonuje transakcje płatnicze z polecenia Zleceniodawcy w formie:
 - 1) Przelewu SEPA;
 - 2) Przelewu regulowanego;
 - 3) Polecenia wypłaty.
6. Jeżeli Przekaz jest realizowany w innej walucie niż waluta, którą Zleceniodawca wpłaca do kasy Banku to do jego rozliczenia zastosowany jest kurs walutowy, obowiązujący w momencie dokonywania rozliczenia.

§ 4.

W przypadku złożenia przez Zleceniodawcę zlecenia płatniczego Przekazu w formie Przelewu SEPA, który nie spełnia wymogów dla tej formy, Bank odmawia jej realizacji. Zlecenie płatnicze może być zrealizowane poprzez przelew regulowany lub polecenie wypłaty zależnie od spełnienia kryteriów dla tych form płatności.

§ 5.

Jeżeli transakcja płatnicza nie wiąże się z przeliczaniem waluty, Zleceniodawca i Beneficjent ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą. Jediną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.

Oddział 1. Realizacja przekazów wychodzących za zagranicę

§ 6.

1. Bank, na podstawie pisemnego zlecenia płatniczego Zleceniodawcy zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych w określonej wysokości, na rzecz wskazanego Beneficjenta.
2. Bank przed przyjęciem zlecenia płatniczego do realizacji informuje Zleceniodawcę o wysokości opłat i prowizji związanych z realizacją Przekazu. Warunkiem realizacji zlecenia jest zapłacenie przez Zleceniodawcę kwoty zlecenia oraz należnych Bankowi opłat i prowizji w sposób określony w ust. 4.
3. Zleceniodawca 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. Zleceniodawca dokonuje autoryzacji (udziela zgody na wykonanie Przekazu wychodzącego) poprzez złożenie podpisu na formularzu papierowym (autoryzowaniu zlecenia na formularzu).
5. W przypadku braku zgody określonej w ust. 4 transakcję płatniczą uważa się za nieautoryzowaną.
6. Zleceniodawca 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 Zleceniodawcę podejmie działania zmierzające do anulowania Przekazu i za te czynności pobierze opłaty zgodnie z Taryfą opłat. Bank dokona zwrotu środków w momencie ich odzyskania, w kwocie, którą otrzyma, wypłacając środki w kasie.
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, przyspieszonym 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. Dla zleceń w PLN, USD, GBP istnieje możliwość realizacji Przekazu w trybie przyspieszonym. Realizacja Przekazu w trybie pilnym lub przyspieszonym wymaga wyraźnego wskazania w Zleceniu płatniczym Klienta w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji, zgodnie z Taryfą opłat.
13. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia dyspozycji, z zastrzeżeniem § 8.
14. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu przyspieszonego, oznacza jego realizację z datą waluty D+1, gdzie D oznacza dzień złożenia dyspozycji, z zastrzeżeniem § 8.
15. Przelew SEPA może być realizowany tylko w trybie standardowym.
16. 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.
17. 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.
18. Uznanie rachunku banku beneficjenta z tytułu realizacji Przekazu innego niż określone w ust. 16 i 17, następuje w terminie zależnym od banku pośredniczącego, z zastrzeżeniem ust. 10-14.

§ 7.

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.

§ 8.

- 1) Bank realizuje Przekazy w trybie standardowym i przyspieszonym pod warunkiem otrzymania zlecenia płatniczego do godz. 17.00 oraz w trybie pilnym pod warunkiem otrzymania zlecenia płatniczego do godz. 12.30. Zlecenia płatnicze złożone po wskazanych powyżej godzinach oraz w dni wolne, są realizowane w terminach ustalonych jak dla złożonych w następnym dniu roboczym.
- 2) Rozliczenie zlecenia następuje w formie gotówkowej poprzez wpłatę do kasy:
 - 1) równowartości kwoty transakcji płatniczej w walucie przekazu;
 - 2) lub równowartości kwoty transakcji płatniczej w walucie polskiej po kursie obowiązującym w dniu transakcji;
 - 3) oraz należnych Bankowi prowizji i opłat.Rozliczenie następuje w momencie otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego.

§ 9.

W przypadku wystąpienia przy realizacji Przekazu kosztów dotyczących korekt, anulacji, korespondencji i wyjaśnień wynikających z podania przez Zleceniodawcę niepełnych lub błędnych danych dotyczących beneficjenta lub banku beneficjenta, Zleceniodawca 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. Władze

Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie

amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania danych osobowych pozyskiwanych ze SWIFT, wyłącznie w celu walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażony w Dyrektywie 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 24 października 1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.

§ 11.

1. Bank, na prośbę Zleceniodawcy, może wydać potwierdzenie zrealizowania Przekazu.
2. Bank pobiera opłatę za wydanie zaświadczenia zgodnie z Taryfą opłat i prowizji Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie.

§ 12.

1. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
 - 1) Zleceniodawca nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do realizacji przekazu zagranicznego lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
 - 2) dostawca usług płatniczych Odbiorcy znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa;
 - 3) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi lub umowami międzybankowymi;
2. Zleceniodawca otrzymuje informację od pracownika Banku o odmowie wykonania zlecenia płatniczego, jej przyczynie oraz o sposobie korekty błędów.
3. W przypadku odmowy wykonania zlecenia Zleceniodawca ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.

Rozdział 3. Reklamacje i zwroty przekazów wychodzących za granicę

§ 13.

1. Zleceniodawca ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że przekaz nie został wykonany zgodnie ze zleceniem. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 5 ust 16-17 dla walut wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 5 ust 16-17;
2. W przypadku opóźnienia w wykonaniu Przekazu w EUR Bank wypłaca odsetki ustawowe od kwoty objętej zleceniem za okres liczony od końca terminu określonego w § 5 ust.10 do dnia uznania rachunku banku beneficjenta,
3. Odsetek, o których mowa powyżej, nie wypłaca się, jeżeli opóźnienie powstało z przyczyn leżących po stronie zleceniodawcy lub beneficjenta.
4. Odsetki, o których mowa powyżej wypłaca się jedynie na pisemny wniosek klienta składającego reklamację.
5. Zleceniodawca 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.

6. 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, powiększoną o odsetki ustawowe za okres od dnia zlecenia do dnia uznania jego rachunku kwotą zlecenia lub postawienia do jego dyspozycji tej kwoty oraz powiększoną o opłacone przez zleceniodawcę koszty związane z wykonaniem zlecenia oraz odsetki zapłacone przez zleceniodawcę wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu zlecenia przez bank zleceniodawcy odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek banku beneficjenta. Bank zleceniodawcy zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą zleceniem został wcześniej uznany rachunek banku beneficjenta.
7. Odpowiedzialność Banku w wykonaniu przelewów za należyte wykonanie zlecenia określona w punktach 2 i 6 jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
8. W przypadku powzięcia informacji, iż zlecona kwota Przekazu nie wpłynęła na rachunek beneficjenta Zleceniodawca może złożyć w Banku pisemną reklamację dotyczącą braku terminowego wykonania przelewu lub pisemny wniosek o zwrot kwoty Przekazu.
9. Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania zlecenia płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
10. Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje zwrotnie Zleceniodawcę o niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku beneficjenta.
11. W przypadku ustalenia, iż zlecenie nie zostało zrealizowane z powodu błędów lub przeoczeń w zleceniu płatniczym wystawionym przez Zleceniodawcę lub z przyczyn leżących po stronie banku pośredniczącego wskazanego przez Zleceniodawcę, Bank kontaktuje się ze Zleceniodawcą ustalając dalsze postępowanie.
12. W przypadku, kiedy opóźnienie w realizacji zlecenia nastąpiło z powodu przeoczeń, podania błędnych lub niepełnych danych przez Zleceniodawcę ponosi on wszelkie koszty reklamacji zarówno Banku jak i banków uczestniczących w transakcji płatniczej.
13. W przypadku, kiedy kwota przelewu wpłynęła na rachunek banku beneficjenta Bank zwolniony jest z obowiązku odszkodowawczego.
14. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych przelewów SEPA.
15. W przypadku zwrotu niewykonanego Przekazu Bank stawia do dyspozycji Zleceniodawcy kwotę w walucie przekazu w wysokości, którą udostępnił Bank beneficjenta lub równowartość w PLN przeliczoną po kursie skupu dla pieniądza obowiązującym w chwili transakcji.

.....
(podpis Zleceniodawcy)

Obowiązuje od dnia 24 października 2012 r.

Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie

wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach,
Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000099638, REGON: 003482502, NIP: 635-000-08-54
43-190 Mikołów, ul. Krakowska 29
tel. 32-326 02 56, 226 22 05, fax 32-226 08 35
e-mail: bank@mbsmikołow.pl www.mbsmikołow.pl