



Regulamin rozliczeń pieniężnych w Banku Spółdzielczym w Brodnicy

Definicje i postanowienia wstępne

§ 1

Regulamin rozliczeń pieniężnych w Banku Spółdzielczym w Brodnicy, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady i sposób realizacji rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym oraz w obrocie dewizowym.

§ 2

Pojęcia użyte w Regulaminie mają takie samo znaczenie, jak w regulaminach prowadzenia poszczególnych rodzajów rachunków bankowych. Dodatkowo definiuje się:

bank odbiorcy (beneficjenta) – bank, prowadzący rachunek odbiorcy, dokonujący rozliczenia kwoty zlecenia płatniczego z odbiorcą,

bank płatnika (zleceniodawcy) – bank prowadzący rachunek posiadacza rachunku będącego płatnikiem, dokonujący rozliczenia kwoty zlecenia płatniczego z płatnikiem,

bank pośredniczący – bank, z którego usług korzysta bank płatnika kierując przekaz w obrocie dewizowym do banku odbiorcy;

data waluty spot – standardowy termin rozliczenia transakcji płatniczej przypadający na drugi dzień roboczy po dniu złożenia zlecenia płatniczego, pod warunkiem iż zostało ono złożone zgodnie z obowiązującymi w Banku godzinami granicznymi realizacji przekazów w obrocie dewizowym,

ELIXIR - elektroniczny system rozliczania zleceń płatniczych w złotych między bankami działającymi na terytorium kraju, prowadzony przez KIR,

Express ELIXIR – system przelewów natychmiastowych realizowanych w złotych, prowadzony przez KIR, umożliwiający wymianę i rozliczanie w czasie rzeczywistym zleceń płatniczych pomiędzy uczestnikami tego systemu, w godzinach określonych przez każdego uczestnika; lista banków realizujących przelewy natychmiastowe dostępna jest na stronie internetowej KIR S.A. www.expresselixir.pl,

godzina graniczna - godzina w dniu roboczym ustalona dla poszczególnych transakcji płatniczych wychodzących (tj. transakcji , w których Bank wysyła środki pieniężne do banku odbiorcy) oraz transakcji płatniczych przychodzących (tj. transakcji , w których Bank otrzymuje środki pieniężne od banku nadawcy) , po której otrzymane zlecenie płatnicze uznaje się za otrzymane następnego dnia roboczego. Wykaz godzin granicznych podany jest w załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu,

IBAN/ unikatowy identyfikator w rozliczeniach w obrocie dewizowym – unikalny numer rachunku bankowego zgodny z międzynarodowym standardem numeracji rachunków bankowych ustanowionym przez Europejski Komitet Standardów IBAN; składający się z dwuliterowego kodu kraju, po którym następują dwie cyfry kontrolne i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku bankowego; numer rachunku bankowego IBAN prowadzonego w kraju składa się z dwuliterowego kodu PL i numeru NRB,

kod BIC/Swift (ang.: BIC code/ Swift code) – kod identyfikujący bank, który jest uczestnikiem systemu SWIFT, zaakceptowany przez SWIFT i publikowany w międzynarodowym wykazie banków BIC Directory ,

kraj – Rzeczpospolita Polska,

kursy walut / kursy Banku – stosowane przez Bank kursy kupna i kursy sprzedaży walut wymiennych w stosunku do złotego, ogłaszane przez Bank w Tabeli kursów Banku; zasady stosowania kursów walutowych określone są w załączniku nr 2 do niniejszego Regulaminu,

kurs średni NBP– kurs waluty krajowej w stosunku do walut wymiennych, ustalany przez Narodowy Bank Polski i ogłaszany w tabeli kursów średnich NBP,

marża Banku– marża stosowana przy ustalaniu kursów Banku; dodawana do kursu sprzedaży waluty na międzybankowym hurtowym rynku wymiany walut lub odejmowana od kursu kupna waluty na międzybankowym hurtowym rynku wymiany walut; wysokość marży Banku nie może być większa niż 6% wartości kursów na międzybankowym hurtowym rynku wymiany walut,

NRB / unikatowy identyfikator w rozliczeniach w kraju– unikalny 26-cyfrowy numer rachunku bankowego zgodny ze standardem obowiązującym banki prowadzące działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej ,

obciążenie rachunku bankowego– zmniejszenie salda rachunku bankowego o kwotę zrealizowanego przez Bank zlecenia płatniczego,

obrót dewizowy – jest to dokonywanie między rezydentem i nierezydentem rozliczeń pieniężnych w walucie obcej lub w złotych (obrót dewizowy z zagranicą) oraz dokonywanie między rezydentami lub między nierezydentami rozliczeń pieniężnych w walutach obcych

(obrót wartościami dewizowymi w kraju) ; uregulowany jest w przepisach dewizowych,

odbiorca (beneficjent) – posiadacz rachunku wskazany w zleceniu płatniczym przychodzącym, bądź w odpowiednich przypadkach określonych w Regulaminie inny podmiot będący odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,

opcja kosztowa BEN – opcja kosztowa podana w przekazie w obrocie dewizowym, określająca, że prowizje i opłaty wszystkich banków biorących udział w realizacji przekazu pokrywa odbiorca,

opcja kosztowa OUR - opcja kosztowa podana w przekazie w obrocie dewizowym, określająca, że prowizje i opłaty wszystkich banków biorących udział w realizacji przekazu pokrywa płatnik,

opcja kosztowa SHA - opcja kosztowa podana w przekazie w obrocie dewizowym, określająca, że prowizje i opłaty należne bankowi płatnika opłaca płatnik, a koszty banku odbiorcy i banków biorących udział w realizacji przekazu opłaca odbiorca,

opłata NON-STP – dodatkowa opłata pobierana od posiadacza rachunku zgodnie z Taryfą prowizji i opłat w przypadku braku danych umożliwiających automatyczną realizację przekazu w obrocie dewizowym,

państwo członkowskie - państwo członkowskie Unii Europejskiej oraz dodatkowo kraje stanowiące stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym (EOG) tj. Norwegia , Islandia i Lichtenstein ,

płatnik (zleceniodawca) – posiadacz rachunku lub inna osoba , upoważniona przez posiadacza rachunku, składająca zlecenie płatnicze skutkujące obciążeniem rachunku bankowego, bądź w odpowiednich przypadkach określonych w Regulaminie inny podmiot będący nadawcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,

polecenie przelewu – inicjowane przez płatnika zlecenie płatnicze, polegające na obciążeniu określoną kwotą rachunku bankowego posiadacza rachunku i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy,

polecenie zapłaty – inicjowane przez odbiorcę zlecenie płatnicze, polegające na obciążeniu określoną kwotą rachunku bankowego posiadacza rachunku i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy, na podstawie zgody, której posiadacz rachunku udzielił odbiorcy,

przekaz objęty ustawą o usługach płatniczych – transakcja płatnicza, w tym przekaz w obrocie dewizowym, dokonana w walucie EUR lub innej niż EUR walucie państwa członkowskiego spoza obszaru EUR, w której drugi bank/lub inny dostawca prowadzi działalność na terenie kraju lub na terenie innego państwa członkowskiego,

przekaz w obrocie dewizowym/przekaz – transakcja płatnicza obejmująca przelew SEPA, polecenie wypłaty EOG i pozostałe polecenie wypłaty,

przepisy dewizowe – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (Dz. U. 2013 poz. 1036) wraz z przepisami wykonawczymi opublikowanymi na jej podstawie oraz analogiczne przepisy prawa obowiązujące w krajach członkowskich UE;

SEPA- strefa jednolitego obszaru płatniczego w EUR, koncepcja umożliwiająca rozliczanie płatności w EUR (przelew SEPA) pomiędzy rachunkami banków działających na terytorium państwa członkowskiego i Szwajcarii,

SORBNET - system obsługi rachunków uczestników systemu Sorbnet, prowadzony przez Departament Systemu Płatniczego w NBP; służy do wymiany wysokokwotowych zleceń płatniczych w złotych oraz rozrachunku polegającego na obciążeniu kwotą pojedynczego zlecenia płatniczego banku płatnika i uznaniu tą kwotą rachunku banku odbiorcy w czasie rzeczywistym,

SWIFT – zautomatyzowany międzynarodowy system telekomunikacyjny (ang. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), za pomocą którego banki wysyłają lub otrzymują przekazy w obrocie dewizowym,

uznanie rachunku bankowego – powiększenie salda rachunku bankowego o kwotę zrealizowanego przez Bank zlecenia płatniczego,

waluta – waluta wymienna lub waluta krajowa,

waluta krajowa (złoty)- znaki pieniężne (banknoty i monety) będące w kraju prawnym środkiem płatniczym,

waluty obce – znaki pieniężne (banknoty i monety) będące poza krajem prawnym środkiem płatniczym,

waluta rachunku bankowego – waluta, w której Bank prowadzi rachunek bankowy dla posiadacza rachunku,

waluty wymienne – waluty obce państw spełniających wymagania art. VIII statutu Międzynarodowego Funduszu Walutowego, ogłaszane przez Prezesa NBP w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski”, w drodze obwieszczenia „Wykaz walut wymiennych”,

wysokokwotowe zlecenie płatnicze – zlecenie płatnicze w złotych dotyczące płatności w kwocie 1 000 000,00 zł lub wyższej,

zasady stosowania kursów walutowych – stosowane przez Bank zasady ustalania kursu skupu/sprzedaży waluty krajowej w stosunku do walut wymiennych, opisane w załączniku nr 2 do niniejszego Regulaminu,

zlecenie stałe – polecenie przelewu określonej kwoty środków pieniężnych wykonywane przez Bank w określonych odstępach czasu na podstawie pojedynczej dyspozycji złożonej przez płatnika.

§ 3

1. Bank wykonuje transakcje płatnicze na podstawie zleceń płatniczych złożonych przez płatnika lub przez odbiorcę (w przypadku polecenia zapłaty).
2. Zlecenia płatnicze mogą być składane ustnie, pisemnie na odpowiednim formularzu właściwym dla danego rodzaju transakcji płatniczej lub w formie elektronicznej za pośrednictwem bankowości internetowej. Bank nie przyjmuje zleceń płatniczych składanych drogą korespondencyjną, chyba, że zlecenie płatnicze zostało złożone w związku z dyspozycją zamknięcia rachunku bankowego.
3. Wykonanie transakcji płatniczej Bank uzależnia od zgody płatnika na jej wykonanie (autoryzacja). W przypadku polecenia zapłaty oraz zlecenia stałego zgoda jest równoznaczna z udzieleniem zgody na wykonanie wszystkich transakcji płatniczych realizowanych w ramach zlecenia stałego lub polecenia zapłaty.
4. Zlecenia płatnicze składane w Banku wymagają zgody płatnika na wykonanie transakcji płatniczej poprzez złożenie własnoręcznego podpisu na odpowiednim formularzu. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze składane jest w formie elektronicznej, zasady udzielania zgody określają regulaminy prowadzenia poszczególnych rodzajów rachunków bankowych.
5. Momentem otrzymania zlecenia płatniczego jest moment, w którym zlecenie płatnicze przekazane bezpośrednio przez płatnika lub pośrednio przez odbiorcę zostało otrzymane przez Bank. W przypadku otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu nie będącym dla Banku dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie płatnicze zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Bank ustala godzinę graniczną, po której, dla wyliczenia maksymalnego czasu realizacji transakcji płatniczej, otrzymane przez Bank zlecenie płatnicze uznaje się za otrzymane następnego dnia roboczego.
7. Bank identyfikuje odbiorcę, na rzecz którego realizowane jest zlecenie płatnicze i wykonuje to zlecenie, wyłącznie na podstawie wskazanego w zleceniu płatniczym numeru rachunku bankowego odbiorcy, w rozliczeniach w kraju wyrażonego w standardzie NRB natomiast w rozliczeniach w obrocie dewizowym w formie IBAN, stanowiącego unikatowy identyfikator posiadacza rachunku. Zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli zostało wykonane zgodnie z tym unikatowym identyfikatorem.
8. W przypadku, gdy wykonanie zlecenia płatniczego wymaga dokonania przeliczenia waluty, Bank stosuje odpowiednio kursy kupna i/lub sprzedaży walut, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami stosowania kursów walutowych.
9. W przypadku transakcji płatniczej, skutkującej uznaniem rachunku bankowego posiadacza rachunku jako odbiorcy płatności, otrzymanej w walucie, w której Bank dokonuje rozliczeń pieniężnych (znajdującej się w Tabeli kursów Banku), ale innej niż waluta rachunku bankowego, Bank dokonuje przeliczenia otrzymanych środków pieniężnych w momencie otrzymania zlecenia, zgodnie z postanowieniami ust.8.
10. W przypadku transakcji płatniczej polegającej na obciążeniu rachunku bankowego w wyniku realizacji zlecenia płatniczego posiadacza rachunku, Bank księguje w ciężar rachunku bankowego:
 - 1) kwotę wskazaną w zleceniu płatniczym – jeżeli waluta wskazana w zleceniu płatniczym jest jednocześnie walutą rachunku bankowego,
 - 2) kwotę stanowiącą równowartość w walucie rachunku bankowego kwoty wskazanej w zleceniu płatniczym, przeliczonej zgodnie z postanowieniami ust.8.
11. Dla dokonania przeliczenia waluty, o którym mowa w ust. 9 i 10, Bank dopuszcza możliwość zastosowania kursu preferencyjnego lub kursu negocjowanego (kursy Banku inne niż kursy ogłoszone w Tabeli kursów Banku), zgodnie z zasadami stosowania kursów walutowych.
12. Obciążenie rachunku bankowego posiadacza rachunku kwotą transakcji płatniczej następuje z datą waluty wskazaną w zleceniu płatniczym jednak nie wcześniej niż termin złożenia dyspozycji płatniczej.
13. Zlecenia płatnicze Bank wykonuje w różnych systemach rozliczeniowych (np. ELIXIR, Express ELIXIR, SORBNET, SWIFT, SEPA). Bank przyjmuje zlecenia płatnicze realizowane w danym systemie rozliczeniowym, o ile dostawca odbiorcy jest uczestnikiem tego systemu.

§ 4

1. Zlecenia płatnicze realizowane są zgodnie z przepisami prawa, w tym ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1876, z późn. zm.) , ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2017 r. , poz. 1049 z późn. zm.), ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. prawo dewizowe (t.j. Dz. U. z 2017 r. , poz. 679 z

późn. zm.) , ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1572, z późn. zm.) .

2. Do złożenia zlecenia płatniczego w Banku wymagane jest przedłożenie dokumentu tożsamości lub innego dokumentu pozwalającego na identyfikację osoby składającej zlecenie płatnicze. Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania zlecenia płatniczego w przypadku gdy osoba składająca zlecenie płatnicze odmówi okazania dokumentu potwierdzającego jej tożsamość.
3. W przypadku zleceń płatniczych, których wartość przekracza 15 000,00 EUR lub równowartość tej kwoty w walucie zlecenia płatniczego, Bank dokonuje identyfikacji płatnika i dokonuje rejestracji transakcji płatniczej zgodnie z wymogami określonymi w ustawie z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Przy ustalaniu kwoty równowartości 15 000,00 EUR , stosuje się średni kurs Narodowego Banku Polskiego dla danej waluty, obowiązujący w dniu dokonania transakcji lub w dniu złożenia zlecenia płatniczego. Bank dokonuje identyfikacji i rejestracji także w przypadku jeśli transakcja płatnicza przeprowadzana jest za pomocą więcej niż jednego zlecenia płatniczego, a okoliczności wykazują, że są one ze sobą powiązane i zostały podzielone na transakcje o mniejszej wartości w celu uniknięcia rejestracji.
4. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze spełnia kryteria rejestracji zgodnie z wymogami ustawy, o której mowa w ust. 3, a płatnik nie przekazał Bankowi danych niezbędnych do rejestracji transakcji, Bank ma prawo odrzucić zlecenie nawet, jeśli zostało ono wcześniej przyjęte do realizacji.

§ 5

Rozliczenia dokonanych transakcji kartowych dokonywane są zgodnie z zasadami określonymi w regulaminach prowadzenia rachunków bankowych do których zostały wydane debetowe karty płatnicze.

Postanowienia szczegółowe

Wpłata gotówki

§ 6

1. Wpłata gotówki jest transakcją płatniczą polegającą na uznaniu rachunku bankowego posiadacza rachunku określoną kwotą wyrażoną w walucie tego rachunku.
2. W przypadku, gdy waluta wskazana w zleceniu wpłaty gotówkowej jest inna niż waluta rachunku bankowego, Bank wykonując zlecenie dokonuje przeliczenia środków pieniężnych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami stosowania kursów walutowych, opisanymi w załączniku nr 2 do niniejszego Regulaminu.
3. Wpłata gotówkowa przyjmowana jest bezpośrednio w kasie Banku lub za pomocą wrzutni nocnej oraz kasy głównej - w formie zamkniętej - na podstawie zawartej między Bankiem, a posiadaczem rachunku stosownej umowy.
4. Wpłata gotówkowa realizowana jest na podstawie:
 - 1) prawidłowo wypełnionego formularza wpłaty gotówkowej, zawierającego następujące dane:
 - a) numer rachunku odbiorcy w standardzie NRB, na który ma być dokonana wpłata,
 - b) dane identyfikujące płatnika (posiadacza rachunku),
 - c) kwotę wyrażoną cyfrowo i słownie,
 - d) tytuł wpłaty,
 - e) własnoręczny czytelny podpis osoby składającej zlecenie wpłaty gotówkowej;
 - 2) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę składającą zlecenie wpłaty gotówkowej, jeżeli obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów;
 - 3) podanie źródła pochodzenia środków, jeżeli obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów.
5. Zlecenie wpłaty gotówki może być również przyjęte przez Bank do realizacji na podstawie dyspozycji ustnej osoby dokonującej wpłaty. Osoba dokonująca wpłaty zobowiązana jest podać numer rachunku bankowego w standardzie NRB, dane identyfikujące posiadacza rachunku oraz tytuł wpłaty jak również złożyć własnoręczny czytelny podpis na dowodzie wpłaty wydrukowanym z systemu księgowego Banku na dowód akceptacji i zgodności z dyspozycją ustną.
6. Wpłata gotówki na rachunek bankowy dokonana w kasie Banku udostępniana jest na tym rachunku niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych przez Bank, nie później niż w tym samym dniu roboczym oraz otrzymuje datę waluty z chwilą wpłaty.
7. Wpłata gotówki na rachunek bankowy dokonana w formie zamkniętej do wrzutni, udostępniana jest na tym rachunku niezwłocznie po przeliczeniu środków pieniężnych przez Bank, nie później niż w następnym dniu roboczym po dniu dokonania wpłaty oraz otrzymuje datę waluty z dnia wpłaty.

Wyplata gotówki

§ 7

1. Wyplata gotówki jest transakcją płatniczą polegającą na obciążeniu rachunku bankowego posiadacza rachunku określoną kwotą wyrażoną w walucie tego rachunku. W przypadku, gdy waluta wskazana w zleceniu wypłaty gotówkowej jest inna niż waluta rachunku bankowego, Bank wykonując zlecenie dokonuje

przeliczenia środków pieniężnych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami stosowania kursów walutowych.

2. Wypłata gotówki dokonywana w kasie Banku realizowana jest na podstawie:
 - 1) dyspozycji ustnej składanej osobiście przez osobę uprawnioną do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym, ze wskazaniem: numeru rachunku bankowego w standardzie NRB, danych identyfikujących posiadacza rachunku, waluty i kwoty wypłaty, potwierdzonej wydrukiem dowodu wypłaty z systemu księgowego Banku,
 - 2) prawidłowo wypełnionego blankietu czeku gotówkowego.
3. Warunkiem przyjęcia przez Bank zlecenia wypłaty gotówki jest:
 - 1) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego, o którym mowa w ust. 2,
 - 2) przedłożenia dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę składającą zlecenie płatnicze,
 - 3) zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym ze wzorem złożonym w Banku,
 - 4) wcześniejsze zgłoszenie w Banku wypłaty gotówkowej (awizowanie), w przypadku o którym mowa w ust. 4.
4. Bank w Taryfie prowizji i opłat określa kwoty graniczne wypłat gotówki z rachunku bankowego, powyżej których wypłata wykonywana jest po wcześniejszym pisemnym zgłoszeniu wypłaty. Bank może odmówić wykonania nie zgłoszonej wypłaty powyżej kwoty granicznej.
5. Jeżeli dokonanie wypłaty gotówki nie będzie możliwe w całości w walucie wymiennej, w której rachunek bankowy jest prowadzony, Bank wypłaci pozostałą część kwoty w złotych po przeliczeniu jej według kursu średniego NBP obowiązującego w dniu poprzedzającym dzień wypłaty.

Polecenie przelewu

§ 8

1. Polecenie przelewu – przelew wychodzący- jest transakcją płatniczą w obrocie krajowym zainicjowaną przez płatnika polegającą na obciążeniu rachunku bankowego posiadacza rachunku określoną kwotą i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy.
2. Polecenie przelewu realizowane jest na podstawie:
 - 1) złożonego w Banku prawidłowo wypełnionego formularza: polecenie przelewu/polecenie przelewu dotyczące składek ZUS/ polecenie przelewu na rachunek organu podatkowego, zawierającego następujące dane:
 - a) numer rachunku odbiorcy w standardzie NRB, na który ma być dokonany przelew,
 - b) numer rachunku w standardzie NBR, z którego ma nastąpić przelew środków,
 - c) dane identyfikujące płatnika (imię i nazwisko lub nazwa i adres lub siedziba),
 - d) dane identyfikujące odbiorcę (imię i nazwisko lub nazwa),
 - e) kwotę i walutę przelewu,
 - f) tytuł przelewu;
 - 2) złożonej w Banku dyspozycji ustnej przez osobę uprawnioną do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym, ze wskazaniem danych, o których mowa w pkt 1), potwierdzonej wydrukiem tego polecenia przelewu z systemu księgowego Banku,
 - 3) złożonego zlecenia przelewu za pośrednictwem systemów bankowości internetowej.
3. Warunkiem przyjęcia przez Bank polecenia przelewu jest:
 - 1) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego, o którym mowa w ust. 2,
 - 2) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę składającą zlecenie płatnicze – w przypadku, gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku,
 - 3) zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym ze wzorem złożonym w Banku- w przypadku, gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku.
4. Polecenie przelewu w walucie wymiennej między rachunkami bankowymi w Banku jest realizowane z przeliczeniem waluty na walutę krajową lub inną walutę wymienną w przypadku, gdy rachunki płatnika i odbiorcy prowadzone są w różnych walutach i jest realizowane zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami stosowania kursów walutowych, opisanymi w załączniku nr 2 do niniejszego Regulaminu.
5. Bank doprowadza do uznania rachunku banku/lub innego dostawcy prowadzącego rachunek odbiorcy kwotą polecenia przelewu nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia płatniczego płatnika; termin ten może zostać przedłużony o jeden dzień roboczy w przypadku otrzymania zlecenia płatniczego w postaci papierowej; możliwość przedłużenia terminu nie znajduje zastosowania w zakresie transakcji płatniczych polegających na transferze środków pieniężnych z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne oraz innych składek i wpłat, do których poboru jest zobowiązany Zakład Ubezpieczeń Społecznych oraz

do zleceń płatniczych dotyczących należności, do których stosuje się przepisy:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa,
 - 2) Rozporządzenia Rady (EWG) nr 2913/92 ustanawiającego Wspólnotowy Kodeks Celny,
 - 3) Ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.
6. W przypadku polecenia przelewu na rachunek bankowy prowadzony w Banku (przelew wewnętrzny), Bank uznaje rachunek odbiorcy, niezwłocznie po jego otrzymaniu, nie później niż do końca tego dnia roboczego w którym otrzymano zlecenie płatnicze.
 7. Polecenie przelewu na rachunek prowadzony przez inny bank lub innego dostawcę, wystawione na kwotę równą lub wyższą niż 1 000 000,00 (jeden milion) złotych realizowane jest wyłącznie w systemie rozliczeniowym SORBNET, z wyłączeniem: przelewów na rachunki ZUS, przelewów na rachunki organów podatkowych, przelewów na rachunki prowadzone przez dostawców nie będących uczestnikami systemu SORBNET.
 8. Polecenie przelewu złożone w formie elektronicznej za pośrednictwem bankowości internetowej może być realizowane w systemie Express ELIXIR pod warunkiem, że w chwili złożenia przez płatnika zlecenia przelewu natychmiastowego do realizacji, bank odbiorcy przelewu dostępny jest w tym systemie.

Przelew przychodzący

§ 9

1. Przelew przychodzący to transakcja płatnicza w obrocie krajowym wyrażona w złotych w wyniku której następuje uznanie rachunku bankowego posiadacza rachunku.
2. Warunkiem realizacji przez Bank przelewu przychodzącego jest przekazanie do Banku środków pieniężnych i prawidłowych danych dotyczących numeru rachunku bankowego – w standardzie NRB - posiadacza rachunku.
3. Bank uznaje rachunek bankowy posiadacza rachunku kwotą przelewu przychodzącego z datą waluty tego dnia roboczego Banku, w którym rachunek Banku został uznany kwotą przelewu przychodzącego. Bank udostępnia posiadaczowi rachunku kwotę przelewu niezwłocznie po uznaniu tą kwotą rachunku Banku.

Zlecenie stałe

§ 10

1. Posiadacz rachunku może zlecić wykonywanie przez Bank cyklicznych przelewów w złotych w określonych kwotach i terminach na wskazany rachunek.
2. Warunkiem przyjęcia przez Bank zlecenia stałego jest:
 - 1) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego dotyczącego dyspozycji zlecenia stałego przez osobę uprawnioną,
 - 2) przedłożenia dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę składającą zlecenie płatnicze – w przypadku, gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku,
 - 3) zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym ze wzorem złożonym w Banku- w przypadku, gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku,
 - 4) określenie dnia rozpoczęcia wykonywania transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego na dzień późniejszy niż dzień przyjęcia zlecenia płatniczego przez Bank.
3. Jeżeli termin wykonania zlecenia stałego przypada na dzień nie będący dniem roboczym w Banku, Bank realizuje zlecenie w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
4. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia na rachunku bankowym środków pieniężnych niezbędnych do wykonania zlecenia stałego, wraz kwotą należnej Bankowi opłaty za realizację zlecenia, najpóźniej na koniec dnia roboczego poprzedzającego dzień realizacji zlecenia stałego.
5. Zlecenia stałe niewykonane w terminie określonym w zleceniu płatniczym z powodu braku środków pieniężnych na rachunku bankowym, wykonywane są w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu wpływu wymaganych środków pieniężnych na rachunek bankowy, zgodnie z zasadą określoną w ust. 3.
6. Posiadacz rachunku może zmienić lub może odwołać zlecenie płatnicze dotyczące zlecenia stałego nie później niż do końca dnia roboczego Banku poprzedzającego najbliższy uzgodniony dzień obciążenia rachunku bankowego kwotą transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi zlecenia stałego.
7. Bank nie realizuje w formie zlecenia stałego zleceń płatniczych z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne (ZUS) oraz na rzecz organów podatkowych.

Przekazy w obrocie dewizowym

§ 11

1. Bank wykonuje przekaz w obrocie dewizowym jako:
 - 1) przekaz wychodzący, który obejmuje przekazanie środków pieniężnych w walucie wymiennej na rachunek prowadzony w kraju oraz w walucie wymiennej lub w złotych na rachunek prowadzony zagranicą,

- 2) przekaz przychodzący, który obejmuje przekazanie środków pieniężnych w walucie wymiennej z rachunku prowadzonego w kraju oraz w walucie wymiennej lub w złotych z rachunku prowadzonego zagranicą.
2. Bank realizuje przekazy w obrocie dewizowym w walutach wymienialnych wskazanych w Tabeli kursów Banku oraz w złotych.
3. Jeżeli wskazaną przez płatnika walutą przekazu jest waluta krajowa (złoty), a bank odbiorcy nie prowadzi rozliczeń w złotych, Bank odmawia realizacji zlecenia.
4. Na podstawie danych przekazanych przez płatnika w zleceniu płatniczym dotyczącym przekazu wychodzącego, Bank ustala drogę realizacji przekazu i wysyła go do banku odbiorcy z wykorzystaniem banku pośredniczącego, który wykonuje zlecenia płatnicze w wybranym systemie : SEPA, SWIFT.
5. Bank informuje, że w związku z wykonywaniem przekazów w obrocie dewizowym za pośrednictwem SWIFT, dostęp do danych osobowych posiadacza rachunku może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze 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 Europy z 24 października 1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.
- 5) zapewnienie środków pieniężnych niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego, wraz z kwotą należnej Bankowi opłaty/prowizji za realizację tego zlecenia, w momencie złożenia zlecenia płatniczego.
4. Jeżeli w zleceniu płatniczym wskazane kwoty przekazu wyrażone cyfrowo i słownie nie są zgodne ze sobą, wiążąca jest kwota wyrażona słownie.
5. Jeżeli na rachunku bankowym płatnika po godzinie granicznej występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego, Bank odmawia realizacji przekazu.
6. Płatnik może dokonać wyboru sposobu naliczenia prowizji i opłat zgodnie z jedną z następujących opcji kosztowych realizacji przekazu wychodzącego: SHA, OUR, BEN, z zastrzeżeniem ust.7 i 8.
7. W odniesieniu do przelewu SEPA, płatnik i odbiorca ponoszą prowizję i opłaty zgodnie z opcją kosztową SHA.
8. W odniesieniu do przekazów objętych ustawą o usługach płatniczych, płatnik może dokonać wyboru sposobu naliczenia prowizji i opłat zgodnie z opcją kosztową SHA i OUR, przy czym w przypadku gdy realizacja przekazu nie wiąże się z przeliczeniem waluty opcją kosztową dla tego przekazu będzie opcją SHA.
9. W odniesieniu do pozostałych poleceń wypłaty płatnik może dokonać wyboru sposobu naliczenia prowizji i opłat zgodnie z opcją SHA, OUR, BEN.
10. Na podstawie przyjętego zlecenia płatniczego dotyczącego wykonania przekazu wychodzącego, Bank dokłada starań, aby zlecenie płatnicze zostało przekazane do banku odbiorcy niezwłocznie i przy minimalizacji kosztów.
11. Bank w zależności od danych, o których mowa w ust. 3 pkt 1) zawartych w dyspozycji przekazu w obrocie dewizowym, ustala drogę realizacji i kwalifikuje przekaz jako:
 - 1) przelew SEPA – transakcja płatnicza realizowana przez banki działające na terytorium państwa członkowskiego oraz Szwajcarii, które podpisały umowę o przystąpieniu do SEPA, spełniająca łącznie następujące kryteria :
 - a) waluta transakcji EUR,
 - b) bank odbiorcy jest uczestnikiem SEPA ,
 - c) zawiera numer rachunku płatnika i odbiorcy zgodny ze standardem IBAN, lub NRB dla płatności kierowanych do innych banków krajowych,
 - d) opcja kosztowa „SHA”,
 - e) tryb realizacji standardowy,
 - f) nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych informacji (np. pilny tryb realizacji);
 - 2) polecenie wypłaty EOG – zlecenie płatnicze, nie spełniające warunków przelewu SEPA, wysyłane do innego banku krajowego lub zagranicznego prowadzącego działalność na terenie państwa członkowskiego, polecające dokonanie przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego odbiorcy,
 - 3) polecenie wypłaty pozostałe - zlecenie płatnicze, nie spełniające warunków przelewu SEPA oraz polecenia wypłaty EOG, wysyłane do innego banku krajowego lub zagranicznego, polecające dokonanie przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego odbiorcy.

Przekaz wychodzący

§ 12

1. Przekaz wychodzący jest transakcją płatniczą w obrocie dewizowym, zainicjowaną przez płatnika polegającą na obciążeniu rachunku bankowego posiadacza rachunku określoną kwotą i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy.
2. Realizacja przekazu odbywa się na podstawie zlecenia płatniczego złożonego przez płatnika w formie papierowej w Banku lub w formie elektronicznej za pośrednictwem systemów bankowości internetowej. W przypadku, gdy waluta wskazana w zleceniu płatniczym jest inna niż waluta rachunku bankowego, który ma być obciążony, Bank wykonując zlecenie dokonuje przeliczenia środków pieniężnych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami stosowania kursów walutowych, opisanymi w załączniku nr 2 do niniejszego Regulaminu.
3. Warunkiem przyjęcia przez Bank zlecenia płatniczego dotyczącego wykonania przekazu wychodzącego jest:
 - 1) złożenie prawidłowego, czytelnego zlecenia płatniczego „dyspozycja przekazu w obrocie dewizowym” przez osobę uprawnioną, zawierającego następujące dane:
 - a) walutę oraz kwotę wyrażoną cyfrowo,
 - b) kwotę wyrażoną słownie – wyłącznie w przypadku , gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku,
 - c) dane identyfikujące płatnika (imię i nazwisko lub nazwa i adres lub siedziba),
 - d) dane identyfikujące odbiorcę (imię i nazwisko lub nazwa),
 - e) numer rachunku odbiorcy, na który ma nastąpić przekazanie środków pieniężnych, w przypadku przekazania ich do kraju, w którym obowiązują standard IBAN - zgodny ze standardem IBAN,
 - f) kod identyfikacyjny banku odbiorcy (kod BIC) – wyłącznie w przypadku , gdy zlecenie płatnicze dotyczy wykonania przekazu nie spełniającego warunków przelewu SEPA,
 - g) pełną nazwę, adres i numer rozliczeniowy banku odbiorcy- wyłącznie w przypadku , gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku,
 - h) numer rachunku bankowego w standardzie NRB, który ma być obciążony kwotą zlecenia płatniczego oraz prowizją i/lub opłatą z tytułu realizacji zlecenia płatniczego; wyłącznie w przypadku gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku,
 - i) tytuł zlecenia płatniczego,
 - j) opcję kosztową; przy określeniu opcji kosztowej należy uwzględnić postanowienia ust. 6 – 9,
 - k) tryb realizacji; jeżeli płatnik nie wskaże w zleceniu płatniczym wykonania przekazu w obrocie dewizowym trybu realizacji, przekaz jest realizowany w trybie standardowym;
 - 2) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę składającą zlecenie płatnicze – wyłącznie w przypadku, gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku;
 - 3) zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym ze wzorem złożonym w Banku - wyłącznie w przypadku, gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku;
 - 4) złożenie zlecenia do godziny granicznej wskazanej przez Bank, właściwej dla danego trybu realizacji zlecenia,
 12. Płatnik wybiera jeden z następujących trybów realizacji przekazu wychodzącego:
 - 1) dla przelewu SEPA - tylko tryb standardowy, co oznacza, że rachunek banku odbiorcy uznany zostanie następnego dnia roboczego Banku po dniu otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego ;
 - 2) dla polecenia wypłaty EOG oraz polecenia wypłaty pozostałego:
 - a) tryb standardowy – rachunek banku odbiorcy uznany zostanie drugiego dnia roboczego Banku po dniu otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego wystawionego w walucie innej niż EUR, a w przypadku zlecenia wystawionego w walucie EUR- rachunek banku odbiorcy uznany zostanie następnego dnia roboczego Banku po dniu otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego,
 - b) tryb przyspieszony (dotyczy wybranych walut: USD, GBP i złoty) - rachunek banku odbiorcy uznany zostanie następnego dnia roboczego Banku po dniu otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego,
 - c) tryb pilny (dotyczy wybranych walut: USD, GBP i EUR) - rachunek banku odbiorcy uznany zostanie w dniu otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego.
 13. Realizując przyjęte od posiadacza rachunku zlecenie płatnicze (dyspozycja przekazu w obrocie dewizowym) przy ustalaniu daty uznania rachunku banku odbiorcy, Bank bierze pod uwagę postanowienia § 3 ust. 6 oraz dni wolne od pracy banków lub innych instytucji uczestniczących w rozliczeniu przekazu.
 14. W odniesieniu do płatności w EUR, Bank jest zobowiązany doprowadzić do uznania rachunku banku, który prowadzi rachunek odbiorcy nie później niż do końca dnia roboczego Banku następującego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego. Termin o którym mowa w zdaniu poprzednim jest wydłużony o jeden dzień roboczy w przypadku, gdy Bank otrzymał zlecenie dotyczące przekazu wychodzącego w postaci papierowej.

15. W odniesieniu do przekazów innych niż wymienione w ust.14 ,Bank uznaje rachunek banku, który prowadzi rachunek odbiorcy nie później niż do końca czwartego dnia roboczego Banku następującego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego.
16. Posiadacz rachunku może złożyć do wykonania przekaz z datą przyszłą. Jeżeli wskazana data przyszła nie jest dniem roboczym dla Banku, Bank zrealizuje przekaz w pierwszym dniu roboczym po wskazanej w zleceniu płatniczym dacie realizacji.
17. Bank odpowiada za uznanie rachunku banku odbiorcy, a nie rachunku odbiorcy.
18. Posiadacz rachunku może dokonać zmiany, uzupełnienia lub anulowania zlecenia płatniczego dotyczącego wykonania przekazu do momentu jego wysłania do rozliczenia przez Bank bez ponoszenia opłat.
19. Posiadacz rachunku może dokonać zmiany, uzupełnienia lub anulowania zlecenia płatniczego dotyczące wykonania przekazu również po wysłaniu przez Bank przekazu do rozliczenia , z zastrzeżeniem ust. 24.
20. Posiadacz rachunku składa dyspozycję dokonania zmiany czynności, o których mowa w ust.18 i 19 w postaci właściwego, wypełnionego formularza albo w innej uzgodnionej formie.
21. Za wykonanie czynności , o których mowa w ust. 19, Bank pobiera opłaty zgodnie z Taryfą prowizji i opłat od posiadacza rachunku w momencie złożenia zlecenia wykonania takich czynności.
22. W przypadku wystąpienia kosztów banków pośredniczących lub banku odbiorcy, koszty te ponosi posiadacz rachunku .
23. Posiadacz rachunku nie ponosi kosztów, o których mowa w ust.21 i 22 jeśli przeprowadzone czynności z ust.19, zleczone przez płatnika wykazały niewłaściwą realizację przekazu z przyczyn leżących po stronie Banku.
24. W przypadku działań Banku zmierzających do anulowania zlecenia płatniczego wykonania przekazu , wysłanego już do rozliczenia, decyzja o zwrocie kwoty przekazu należy do banku odbiorcy, który przekaz otrzymał lub – gdy środki pieniężne objęte przekazem otrzymał odbiorca - do odbiorcy.
25. Bank może odmówić realizacji przekazu w obrocie dewizowym kierowanego do krajów lub podmiotów objętych krajowymi lub międzynarodowymi sankcjami lub embargami, nałożonymi w szczególności przez Unię Europejską, Stany Zjednoczone Ameryki lub Organizację Narodów Zjednoczonych.
26. W sytuacji podania przez płatnika nieprawdziwych informacji, odpowiedzialność ciąży na płatniku.
27. W przypadku wystąpienia przy realizacji przekazu kosztów dotyczących korekt, anulacji, korespondencji i wyjaśnień wynikających z podania przez posiadacza rachunku niepełnych lub błędnych danych dotyczących odbiorcy lub banku odbiorcy, posiadacz rachunku zobowiązany jest do ich pokrycia, niezależnie od wskazanej dyspozycji kosztowej.
28. Dla rozliczenia prowizji Bank stosuje kursy średnie NBP z dnia obowiązywania kursów średnich NBP, które publikowane są w Tabeli kursów Banku oraz na stronie www.nbp.pl.
29. Dla rozliczenia kosztów innych banków pośredniczących w realizacji przekazu w obrocie dewizowym w przypadku waluty innej niż waluta rachunku obciążenia, Bank stosuje kurs sprzedaży dewiz zgodnie z zasadami stosowania kursów walutowych.
30. Do rozliczenia anulowań i zwrotów przekazów w przypadku kiedy ma miejsce przewalutowanie środków, Bank stosuje kursy zgodnie z zasadami stosowania kursów walutowych z wyjątkiem sytuacji , gdy następuje ono z przyczyn leżących po stronie Banku. W takim przypadku Bank stosuje kursy zastosowane w pierwotnym rozliczeniu.

§ 13

1. Jeżeli bank pośredniczący lub bank odbiorcy anulował wysłany przez Bank przekaz i zwrócił środki pieniężne z przyczyn nie leżących po stronie Banku oraz bez dyspozycji anulowania złożonej przez płatnika, środki te zwraca się niezwłocznie na rachunek bankowy pierwotnie obciążony kwotą przekazu wychodzącego.
2. Bank, na prośbę posiadacza rachunku, może wydać potwierdzenie zrealizowania przekazu.
3. Bank pobiera opłatę za wydanie potwierdzenia zgodnie z Taryfą prowizji i opłat.

Przekaz przychodzący

§ 14

1. Przekaz przychodzący jest transakcją płatniczą w obrocie dewizowym, w wyniku której następuje uznanie rachunku bankowego posiadacza rachunku.
2. Warunkiem realizacji przez Bank przekazu przychodzącego jest wskazanie prawidłowego numeru rachunku bankowego odbiorcy w standardzie IBAN. Bank nie weryfikuje zgodności danych odbiorcy podanych w otrzymanym przekazie z danymi posiadacza tego rachunku.
3. Bank realizuje przekaz przychodzący jako :
 - 1) przelew SEPA, który spełnia warunki określone w § 12 ust. 11 pkt 1),
 - 2) polecenie wypłaty EOG,

- 3) polecenie wypłaty pozostałe.
4. Rozliczenie otrzymanego przekazu z posiadaczem rachunku w Banku obejmuje:
 - 1) kwotę przekazu oraz
 - 2) prowizję i opłaty należne Bankowi pod warunkiem, że w otrzymanym przekazie wskazano opcję kosztową SHA lub BEN; Bank obowiązany jest wówczas do poinformowania posiadacza rachunku o pełnej kwocie przekazu oraz pobranych prowizjach i opłatach,
 - 3) zaliczkę na poczet podatku dochodowego od osób fizycznych i składki na ubezpieczenie zdrowotne, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami - jeżeli przekaz jest świadczeniem emerytalno-rentowym.
5. Bank uznaje rachunek bankowy posiadacza rachunku kwotą przekazu przychodzącego z datą waluty tego dnia roboczego Banku, w którym rachunek Banku został uznany kwotą transakcji płatniczej, za wyjątkiem przypadków gdy, wpływ przekazu nastąpił po godzinie granicznej – za dzień wpływu przyjmuje się następny dzień roboczy.
6. Bank udostępnia posiadaczowi rachunku kwotę transakcji płatniczej niezwłocznie po otrzymaniu komunikatu i uznaniu tą kwotą rachunku Banku.
7. W przypadku przekazu przychodzącego, w którym określono datę waluty dla posiadacza rachunku inną niż dzień otrzymania przekazu przez Bank, Bank uznaje rachunek bankowy posiadacza rachunku z datą waluty określoną w przekazie.
8. W przypadku przekazu przychodzącego, w którym data uznania rachunku bankowego posiadacza rachunku określona została na dzień, który nie jest dniem roboczym Banku, Bank uznaje rachunek bankowy posiadacza rachunku kwotą przekazu z datą waluty pierwszego dnia roboczego Banku przypadającego po tym dniu.
9. W przypadku, gdy w przekazie przychodzącym stwierdzono nieprawidłowości w zakresie numeru rachunku bankowego w standardzie IBAN, zgodnie z zapisem § 14 ust.2, Bank anuluje przekaz i zwraca środki do banku, z którego otrzymał przekaz.
10. W odniesieniu do przekazów przychodzących z tytułu świadczenia emerytalno-rentowego, posiadacz rachunku zobowiązany jest poinformować Bank w formie pisemnej, na formularzu obowiązującym w Banku, że na jego rachunek bankowy będą wpływały środki pieniężne stanowiące świadczenie z tytułu emerytury lub renty zagranicznej. Jeżeli w odniesieniu do takich przekazów na banku ciąży obowiązek naliczenia i odprowadzenia podatków lub składek na ubezpieczenie zdrowotne, Bank odprowadzi je z kwoty otrzymanego przekazu. Do przeliczenia kwoty otrzymanego przekazu na złote, celem naliczenia podatku lub składek na ubezpieczenie zdrowotne, Bank stosuje kursy średnie NBP z dnia obowiązywania kursów średnich NBP.

§ 15

1. Posiadacz rachunku może na piśmie zlecić Bankowi poszukiwanie środków, jeżeli oczekuje on wpływu przekazu, który nie nastąpił.
2. Bank rozpoczyna procedurę poszukiwania środków po otrzymaniu dyspozycji zawierającej następujące dane:
 - 1) dokładną nazwę banku, do którego należy wysłać zapytanie,
 - 2) kwotę i walutę przekazu,
 - 3) nazwę nadawcy ,
 - 4) datę realizacji przekazu.
3. Za czynności związane z poszukiwaniem środków Bank pobiera opłatę zgodną z Taryfą prowizji i opłat.

Polecenie zapłaty

§ 16

1. Polecenie zapłaty jest usługą płatniczą polegającą na obciążaniu rachunku bankowego posiadacza rachunku (dłużnik) na skutek zleceń płatniczych inicjowanych przez odbiorcę (wierzyciel), dokonywanych na podstawie udzielonej przez tego posiadacza rachunku zgody na obciążanie rachunku, w ramach których z rachunku wykonywane są transakcje płatnicze w kwotach i terminach określonych przez odbiorcę w poszczególnych zleceniach płatniczych.
2. Bank może działać jako Bank płatnika lub Bank odbiorcy.
3. Podstawą realizacji polecenia zapłaty dla posiadacza rachunku będącego odbiorcą jest zawarcie, pomiędzy tym posiadaczem rachunku a Bankiem, umowy w sprawie stosowania w rozliczeniach polecenia zapłaty, regulującej szczegółowo zasady realizacji tych rozliczeń.

§ 17

1. Warunkiem udostępnienia usługi polecenia zapłaty dla posiadacza rachunku będącego płatnikiem jest:
 - 1) złożenie przez posiadacza rachunku zgody na obciążanie jego rachunku bankowego kwotami określonymi przez odbiorcę, która zawiera co najmniej następujące dane:
 - a) nazwę posiadacza rachunku,
 - b) numer rachunku bankowego w standardzie NRB posiadacza rachunku,
 - c) identyfikator odbiorcy określony przez odbiorcę,
 - d) identyfikator płatności uzgodniony z odbiorcą,

- 2) zgodność podpisu złożonego na formularzu zgody na obciążanie rachunku posiadacza ze wzorem złożonym w Banku - w przypadku, gdy formularz ten został złożony w formie papierowej.
2. Zgoda na obciążanie rachunku musi być :
 - 1) złożona przez posiadacza rachunku w Banku i u odbiorcy lub
 - 2) dostarczona do Banku przez odbiorcę lub bank/spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową odbiorcy.
3. Bank rejestruje otrzymaną zgodę w terminie do trzech dni roboczych od dnia jej otrzymania, o ile dokument zgody został wypełniony w sposób prawidłowy. W przypadku stwierdzenia błędów, Bank zwraca dokument zgody do nadawcy w terminie do trzech dni roboczych od dnia jego otrzymania.
4. Zarejestrowanie otrzymanej zgody na obciążanie rachunku bankowego jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich kolejnych transakcji płatniczych wykonywanych w ramach polecenia zapłaty, aż do cofnięcia tej zgody bądź do upływu terminu obowiązywania zgody, o ile została udzielona na czas określony.
5. Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo do cofnięcia w każdym czasie udzielonej zgody na obciążanie jego rachunku bankowego, przekazując dokument cofnięcia zgody w trybie przewidzianym dla udzielenia tej zgody. Zarejestrowane w Banku cofnięcie zgody jest skuteczne od momentu jego zarejestrowania.
6. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia – w ustalonych terminach płatności - środków pieniężnych na swoim rachunku bankowym umożliwiających realizację polecenia zapłaty i pobranie należnych opłat.
7. Bank odmawia realizacji otrzymanego polecenia zapłaty jeżeli:
 - 1) brak jest zgody lub została ona cofnięta,
 - 2) kwota dostępnych środków pieniężnych na rachunku bankowym jest niewystarczająca na pokrycie kwoty tego polecenia zapłaty i kwoty należnych Bankowi opłat,
 - 3) rachunek posiadacza rachunku został zamknięty,
 - 4) posiadacz rachunku złożył, na zasadach określonych w ust. 8 odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty.
8. Posiadacz rachunku może bez podania przyczyny odwołać najbliższą, niezrealizowaną płatność w ramach polecenia zapłaty nie później niż do końca dnia roboczego Banku poprzedzającego uzgodniony z odbiorcą dzień obciążenia rachunku bankowego. Dyspozycję odwołania posiadacz rachunku może złożyć wyłącznie w Banku w formie pisemnej. Bank, o fakcie odmowy, niezwłocznie poinformuje bank odbiorcy.
9. Posiadacz rachunku może odwołać pojedyncze polecenie zapłaty, już zrealizowane w ciężar jego rachunku bankowego, o ile złoży w Banku stosowną dyspozycję w terminie:
 - 1) do 30 dni kalendarzowych od dnia dokonania obciążenia rachunku, w przypadku, gdy posiadaczem rachunku jest konsument w rozumieniu kodeksu cywilnego,
 - 2) do 5 dni kalendarzowych- w przypadku pozostałych posiadaczy rachunków.

Odwołanie pojedynczego polecenia zapłaty przez posiadacza rachunku zobowiązuje Bank do natychmiastowego uznania rachunku bankowego kwotą odwołanego polecenia zapłaty. Uznanie rachunku bankowego posiadacza rachunku następuje z datą złożenia dyspozycji odwołania, z obowiązkiem naliczenia – od dnia obciążenia rachunku kwotą odwołanego polecenia zapłaty – ewentualnych odsetek należnych posiadaczowi rachunku z tytułu oprocentowania rachunku bankowego. Odwołanie pojedynczego polecenia zapłaty nie powoduje konieczności wyjaśniania odbiorcy powodów tego odwołania, ani nie wymaga uzyskania zgody odbiorcy na zwrot środków.
10. W sprawach spornych dotyczących rozliczeń w formie polecenia zapłaty posiadacz rachunku bezpośrednio kontaktuje się z odbiorcą.
3. Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej zainicjowanej przez posiadacza rachunku (płatnika), chyba, że udowodni, że rachunek banku odbiorcy został uznany nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia płatniczego.
4. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 3, niezwłocznie przywraca obciążony rachunek bankowy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
5. Jeżeli rachunek Banku został uznany kwotą transakcji przeznaczoną dla posiadacza rachunku (odbiorcy), Bank ponosi wobec posiadacza rachunku odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. W takiej sytuacji Bank niezwłocznie uzna rachunek bankowy posiadacza rachunku odpowiednią kwotą w celu doprowadzenia do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej w przypadku siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego wynika z innych przepisów prawa.
7. Bank nie ponosi odpowiedzialności w przypadku braku powiadomienia Banku przez posiadacza rachunku o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych, niezwłocznie, jednak nie później niż:
 - 1) w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku bankowego- w przypadku, gdy posiadaczem rachunku jest konsument w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego,
 - 2) w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia obciążenia rachunku bankowego – w przypadku pozostałych posiadaczy rachunków.
8. W przypadku gdy do przeprowadzenia transakcji płatniczej wymagane jest podanie przez posiadacza rachunku unikatowego identyfikatora, a podany unikatowy identyfikator jest nieprawidłowy, Bank nie ponosi odpowiedzialności wobec posiadacza rachunku z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej przy użyciu tego identyfikatora. Bank jest jednak obowiązany podjąć działania w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej.
9. Z zastrzeżeniem ust.6, 7 i 8 w przypadku gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez odbiorcę (lub za jego pośrednictwem) , bank lub inny dostawca odbiorcy ponosi odpowiedzialność za prawidłowe przekazanie zlecenia płatniczego do Banku. W przypadku ponoszenia takiej odpowiedzialności bank lub inny dostawca odbiorcy niezwłocznie przekazuje ponownie zlecenie płatnicze do Banku.
10. W przypadku niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej zainicjowanej przez posiadacza rachunku jako płatnika lub jako odbiorcę, Bank, bez względu na odpowiedzialność przewidzianą w niniejszym paragrafie, na wniosek posiadacza rachunku podejmuje niezwłocznie działania w celu przesłania transakcji płatniczej i powiadamia posiadacza rachunku o ich wyniku.

Reklamacje § 19

Zasady rozpatrywania reklamacji przez Bank, składanych przez klientów Banku, określone są odpowiednio w poszczególnych regulaminach dotyczących otwierania i prowadzenia rachunków bankowych.

Zmiana regulaminu § 20

Zmiana niniejszego Regulaminu dokonywana jest na zasadach określonych odpowiednio w poszczególnych regulaminach dotyczących otwierania i prowadzenia rachunków bankowych oraz z uprawnieniami posiadacza rachunku przewidzianymi dla zmian tych regulaminów.

Zasady odpowiedzialności § 18

1. Bank ponosi odpowiedzialność za prawidłowe i terminowe prowadzenie rozliczeń pieniężnych zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa. Odpowiedzialność Banku ponoszona na zasadach określonych w niniejszym paragrafie obejmuje także opłaty lub odsetki, którymi posiadacz rachunku został obciążony w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej przez Bank.
2. Niezależnie od odpowiedzialności Banku ponoszonej na zasadach ogólnych, w razie przekroczenia przez Bank terminów realizacji transakcji płatniczych określonych w niniejszym Regulaminie, Bank zapłaci odszkodowanie w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie obowiązujących w okresie opóźnienia w realizacji przez Bank transakcji płatniczej za każdy dzień opóźnienia w stosunku rocznym. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej NBP i 5,5 p.p.
2. Bank ponosi odpowiedzialność za prawidłowe wykonanie transakcji płatniczej, jeżeli transakcja została prawidłowo autoryzowana przez posiadacza rachunku (płatnika).

Godziny graniczne realizacji transakcji płatniczych

Przelewy krajowe

Rodzaj przelewu	placówka Banku	system bankowości internetowej
Przelew wewnętrzny na rachunek w Banku	w godzinach pracy placówki	18:00
Przelew międzybankowy wychodzący:		
ELIXIR	14:00	14:00
Express ELIXIR	x	x
SORBNET	14:30	x
Przelew przychodzący:		
ELIXIR	I sesja do godziny 11:30 II sesja do godziny 15:00 III sesja do godziny 17:00	
Express ELIXIR	x	
SORBNET	do godziny 16:00	

Przekazy w obrocie dewizowym

Rodzaj przekazu	placówka Banku	system bankowości internetowej
Przekaz wewnętrzny na rachunek w Banku	w godzinach pracy placówki	15:30
Przekaz wychodzący w trybie standardowym:		
przelew SEPA, polecenie wypłaty EOG	15:00	15:00
polecenia wypłaty pozostałe	15:00	15:00
Przekaz wychodzący w trybie przyspieszonym	15:00	15:00
Przekaz wychodzący w trybie pilnym	12:00	12:00
Przekaz przychodzący	15:30	

Zasady stosowania kursów walutowych w Banku Spółdzielczym w Brodnicy

§ 1

Zasady stosowania kursów walutowych w Banku Spółdzielczym w Brodnicy określają sposób ustalania kursu waluty krajowej w stosunku do walut wymienialnych oraz stosowania kursu walut wymienialnych w stosunku do waluty krajowej lub innej waluty wymienialnej w rozliczeniach pieniężnych, dokonywanych w Banku Spółdzielczym w Brodnicy.

§ 2

1. Bank w rozliczeniach pieniężnych stosuje kursy Banku.
2. W zależności od rodzaju realizowanej transakcji płatniczej, mają zastosowanie odpowiednio kursy kupna i/lub sprzedaży:
 - 1) dewiz- w operacjach bezgotówkowych,
 - 2) pieniędzy- w operacjach, których przynajmniej jedna z walut występuje w formie gotówki.
3. Kurs kupna dewiz lub pieniędzy stosowany jest przy skupie przez Bank walut obcych lub dewiz opiewających na waluty obce za walutę krajową lub walutę obcą tj:
 - 1) w przypadku transakcji polegającej na uznaniu rachunku bankowego kurs kupna będzie miał zastosowanie gdy :
 - a) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymienialna, a rachunek bankowy jest rachunkiem w złotych ,
 - b) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymienialna, a rachunek bankowy jest w innej niż waluta zlecenia walucie wymienialnej –kurs kupna dla waluty zlecenia płatniczego;
 - 2) w przypadku transakcji polegającej na obciążeniu rachunku bankowego kurs kupna będzie miał zastosowanie gdy:
 - a) walutą zlecenia płatniczego jest waluta krajowa (złoty), a rachunek bankowy jest rachunkiem w walucie wymienialnej,
 - b) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymienialna, a rachunek bankowy jest rachunkiem prowadzonym w innej niż waluta zlecenia walucie wymienialnej – kurs kupna dla waluty rachunku bankowego.
4. Kurs sprzedaży dewiz lub pieniędzy stosowany jest przy sprzedaży przez Bank walut obcych lub dewiz opiewających na waluty obce za walutę krajową lub obcą, tj:
 - 1) w przypadku transakcji polegającej na uznaniu rachunku bankowego kurs sprzedaży będzie miał zastosowanie gdy:
 - a) walutą zlecenia płatniczego jest waluta krajowa (złoty), a rachunek bankowy jest rachunkiem w walucie wymienialnej,
 - b) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymienialna, a rachunek bankowy jest rachunkiem prowadzonym w innej niż waluta zlecenia walucie wymienialnej – kurs sprzedaży dla waluty rachunku bankowego;
 - 2) w przypadku transakcji polegającej na obciążeniu rachunku bankowego kurs sprzedaży będzie miał zastosowanie gdy: walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymienialna, a rachunek bankowy jest rachunkiem w złotych,
 - a) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymienialna, a rachunek bankowy jest rachunkiem w złotych,
 - b) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymienialna, a rachunek bankowy jest rachunkiem prowadzonym w innej niż waluta zlecenia walucie wymienialnej – kurs sprzedaży dla waluty zlecenia płatniczego.

§ 3

Rozliczenia obrotu dewizowego z posiadaczami rachunków dokonywane są według kursów Banku obowiązujących w poniższych terminach:

- 1) w momencie przeprowadzania gotówkowej transakcji kupna i/lub sprzedaży walut obcych (obsługa kasowa),
- 2) w momencie przyjęcia od płatnika dyspozycji wykonania rozliczenia bezgotówkowego, w którym nastąpi wymiana jednej waluty wymienialnej na inną, z zastrzeżeniem pkt 3,
- 3) w dniu i godzinie określonej przez płatnika w dyspozycji, o której mowa w pkt 2, z zastrzeżeniem, że wskazany termin nie może być wcześniejszy od terminu złożenia dyspozycji,
- 4) w momencie otrzymania przekazu w obrocie dewizowym,
- 5) w momencie zakończenia reklamacji, otrzymania wyjaśnień, dokumentów uzupełniających niezbędnych do wykonania/rozliczenia dyspozycji płatnika,
- 6) w terminach określonych w umowach o udzielenie kredytu dewizowego lub gwarancji dewizowej,
- 7) w momencie sporządzenia dokumentu rozliczeniowego w pozostałych przypadkach nie ujętych w pkt od 1 do 6.

§ 4

1. Obowiązujące kursy publikowane są w formie Tabeli kursów Banku (Tabela), która udostępniana jest posiadaczom rachunków w placówkach Banku oraz umieszczana przez Bank na stronie internetowej www.bsbrodnica.pl.
2. Tabelowe kursy Banku ustalane są:
 - 1) w przypadku kursu sprzedaży dewiz lub pieniędzy ustalany w oparciu o aktywny międzybankowy hurtowy rynek wymiany walutowej, na którym Bank mógłby zawrzeć transakcję wymiany walut powiększony o marżę Banku,
 - 2) w przypadku kursu kupna dewiz lub pieniędzy ustalany w oparciu o aktywny międzybankowy hurtowy rynek wymiany, na którym Bank mógłby zawrzeć transakcję pomniejszony o marżę Banku.
3. Bank dokonuje zmian Tabeli kursów Banku w godzinach: 8:00, 10:00, 12:00, 14:00 oraz 16:00.
4. W przypadku wystąpienia znacznych wahań kursów walut na aktywnym międzybankowym hurtowym rynku wymiany walutowej, Bank ma prawo do publikowania dodatkowych Tabel kursowych Banku, które podawane są do wiadomości w sposób określony w ust.1.

§ 5

1. W transakcjach kupna i/lub sprzedaży walut obcych, Bank dopuszcza również możliwość stosowania wymienionych poniżej kursów:
 - 1) kurs średni NBP:
 - a) z dnia ogłoszenia Tabeli kursowej NBP – stosowany jest do wyliczania prowizji i opłat Banku w sytuacji, gdy opłata/prowizja ustalona w walucie krajowej pobierana jest od posiadacza rachunku w walucie wymiennej; zasada obowiązuje wyłącznie w przypadku systemowego pobierania prowizji i opłat podczas procesu zamykania dnia operacyjnego w systemie finansowo-księgowym Banku, np. opłata za prowadzenie rachunku w walucie wymiennej, opłata za wysyłkę wyciągów dotyczących tego rachunku,
 - b) z dnia obowiązywania kursów średnich NBP, które ogłoszone były przez NBP w dniu poprzednim.
 - 2) kurs preferencyjny- kurs dla waluty transakcji/operacji korzystniejszy dla posiadacza rachunku od kursu Banku podawanego w Tabeli; **ustalany przez Bank, od poniedziałku do piątku w godzinach od 8:00 do 15:30**, na podstawie pełnomocnictwa, którego wzór dostępny jest w placówkach Banku,
 - 3) kurs negocjowany- kurs dla waluty transakcji/operacji korzystniejszy dla posiadacza rachunku od kursu Banku podawanego w Tabeli ; ustalany przez Bank indywidualnie, **od poniedziałku do piątku w godzinach od 8:00 do 15:30**, w drodze negocjacji z posiadaczem rachunku.
2. Kursy, o których mowa w ust. 1 pkt 1) ppkt b) mają zastosowanie:
 - 1) do ustalenia równowartości w danej walucie kwoty wyrażonej w innej walucie, gdy nie ma uzasadnienia stosowanie kursów Banku kupna i/ lub sprzedaży walut obcych:
 - a) do ustalenia równowartości minimalnej wpłaty na rachunek bankowy w przypadku gdy zlecenie wpłaty jest w innej walucie niż waluta rachunku bankowego,
 - b) do ustalenia wysokości kwoty, od której obowiązuje awizowanie wypłat gotówkowych z rachunków w walutach wymiennych,
 - c) do ustalenia równowartości w euro kwoty wyrażonej w innej walucie wymiennej lub w krajowej, w przypadkach określonych w przepisach dewizowych,
 - d) w przypadkach określonych innymi przepisami;
 - 2) do wyliczania prowizji i opłat Banku w sytuacji, gdy:
 - a) podstawę naliczania prowizji określonej procentowo stanowi kwota w walucie wymiennej;
 - b) opłata/ prowizja ustalona w walucie krajowej pobierana jest od posiadacza rachunku w walucie wymiennej, z zastrzeżeniem przypadku określonego w ust. 1 pkt 1) ppkt a).
 - 3) do ustalenia kwoty w walucie krajowej (złoty) w sytuacji:
 - a) gdy Bank nie może, z powodu braku obsługi bilonu danej waluty wymiennej, wywiązać się ze zobowiązania wyrażonego w walucie wymiennej,
 - b) za zgodą posiadacza rachunku, gdy Bank z powodu braku danej waluty wymiennej nie może wywiązać się ze zobowiązania wyrażonego w tej walucie wymiennej z tytułu, np.: wypłaty w gotówce z rachunku w walucie wymiennej, realizacji polecenia wypłaty z zagranicy, skupu czeku, rozliczenia pokrycia czeku przyjętego do inkasa.
 - 4) w celu ustalenia kwoty blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia operacji wykonywanej przez Bank na zlecenie posiadacza rachunku, np.: na zabezpieczenie kredytu lub akredytywy importowej,
 - 5) do przeliczania przychodów w walucie wymiennej z tytułu rent i emerytur z zagranicy na walutę krajową, realizowanych na rzecz posiadacza rachunku w celu pobrania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych.

§ 6

Potwierdzeniem zastosowania kursu w rozliczeniach pieniężnych jest zapis na wyciągu z rachunku lub inny dokument wydany przez Bank.