



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 krajowych 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;

dostawca usług płatniczych/dostawca – Bank lub inny bank lub inny podmiot świadczący usługi płatnicze w rozumieniu art. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2003),

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

EOG – Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa Unii Europejskiej oraz Norwegię, Islandię i Lichtenstein,

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 wysłał 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 wymienialnych 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 wymienialnych, 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 zleceniu płatniczym w obrocie dewizowym, określająca, że prowizje i opłaty wszystkich banków biorących udział w realizacji zlecenia pokrywa odbiorca,

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

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

opłata NON-STP - dodatkowa opłata pobierana od zleceniodawcy zgodnie z Taryfą w przypadku braku danych umożliwiających automatyczną realizację zlecenia płatniczego dotyczącego polecenia wypłaty;

państwo członkowskie - państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strona umowy o EOG,

płatnik (zleceniodawca) – posiadacz rachunku bądź w odpowiednich przypadkach określonych w Regulaminie inny podmiot będący nadawcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,

polecenie przelewu – usługa inicjowana przez płatnika polegająca na obciążeniu rachunku płatniczego płatnika i uznaniu rachunku płatniczego odbiorcy, z wyłączeniem polecenia przelewu wewnętrznego, polecenia przelewu SEPA i polecenia przelewu w walucie obcej,

polecenie przelewu SEPA – usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w walucie euro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy (bank płatnika i bank odbiorcy) lub jedyny z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA),

polecenie przelewu wewnętrznego – usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych między rachunkami płatniczymi prowadzonymi w Banku,

polecenie przelewu w walucie obcej - usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych z rachunku płatniczego płatnika na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty oraz euro,

polecenie wypłaty - usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych z rachunku płatniczego płatnika na zagraniczny rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie obcej lub w złotych,

polecenie zapłaty – usługa płatnicza polegająca na obciążeniu określoną kwotą rachunku bankowego posiadacza rachunku na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę, dokonywana na podstawie zgody, której posiadacz rachunku udzielił odbiorcy, dostawcy odbiorcy lub Bankowi,

przepisy dewizowe – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (tekst jednolity Dz. U. 2017 poz. 679 z późn. zm.) wraz z przepisami wykonawczymi opublikowanymi na jej podstawie oraz analogiczne przepisy prawa obowiązujące w krajach członkowskich UE;

rachunek płatniczy płatnika – każdego rodzaju rachunek bankowy posiadacza rachunku prowadzony przez Bank, bądź w odpowiednich przypadkach określonych w Regulaminie rachunek płatniczy u innego niż Bank dostawcy usług płatniczych, służący do wykonywania transakcji płatniczych,

SEPA- jednolity obszar płatności w euro obejmujący wszystkie państwa członkowskie oraz Szwajcarię, koncepcja, która spełnia rolę zintegrowanego rynku usług płatniczych,

SORBNET - system obsługi rachunków uczestników systemu Sorbnet 2, 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 obca 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 wymiennalnych”,
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 wymiennalnych, opisane w załączniku nr 2 do niniejszego Regulaminu,
zlecenie stałe – usługa inicjowana przez płatnika polegająca na cyklicznym przekazywaniu środków pieniężnych w określonej wysokości z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy.

§ 3

- Bank wykonuje transakcje płatnicze na podstawie zleceń płatniczych złożonych przez płatnika lub przez odbiorcę (w przypadku polecenia zapłaty).
- Zlecenia płatnicze mogą być składane ustnie, z wyłączeniem zleceń płatniczych w obrocie dewizowym, 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.
- 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.
- 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.
- Momentem otrzymania zlecenia płatniczego jest moment, w którym zlecenie płatnicze zostało otrzymane przez Bank, z zastrzeżeniem ust. 6. W przypadku gdy Bank otrzymuje zlecenie płatnicze w dniu niebędącym dla Banku dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie płatnicze zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu. Bank nie obciąża rachunku bankowego przed dniem otrzymania zlecenia płatniczego.
- Bank ustalił godzinę graniczną, po której otrzymane przez Bank zlecenie płatnicze uznaje się za otrzymane następnego dnia roboczego. Wykaz godzin granicznych podany jest w załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu.
- Za moment otrzymania zlecenia płatniczego z przyszłą datą realizacji, uznaje się dzień wskazany przez płatnika do obciążenia rachunku bankowego.
- Jeżeli na rachunku bankowym płatnika po godzinie granicznej występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego, Bank odrzuca zlecenie.
- 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.
- Bank odmawia realizacji zlecenia płatniczego w przypadku wystąpienia:
 - braku uprawnień osoby składającej zlecenie płatnicze,
 - niezgodności podpisu na zleceniu płatniczym ze wzorem podpisu osoby składającej zlecenie złożonym w Banku,
 - nieprzedstawienia ważnego dokumentu stwierdzającego tożsamość lub innego instrumentu wymaganego przez Bank do weryfikacji płatnika,
 - braku poprawnej akceptacji,
 - gdy zlecenie płatnicze jest niezrozumiałe, nieczytelne, nietrawne lub brak wymaganych danych,
 - postanowienia wydanego przez uprawniony organ, zakazującego dokonywania wypłat z rachunku,
 - gdy kwota wolnych środków na rachunku jest niewystarczająca na pokrycie kwoty zlecenia płatniczego oraz należnych prowizji lub opłat.
- Bank powiadamia Posiadacza rachunku, w uzgodniony sposób, o odmowie wykonania zlecenia płatniczego, przyczynach tej odmowy oraz w stosownych przypadkach, o sposobie skorygowania nieprawidłowości, chyba, że informacja taka naruszałaby powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

- Jeżeli zlecenie płatnicze zostało złożone w placówce Banku, informacja o odmowie jest od razu przekazywana bezpośrednio płatnikowi.
- Bank na żądanie płatnika po dostarczeniu zlecenia płatniczego w formie papierowej w placówce Banku udostępnia potwierdzenie przyjęcia zlecenia do realizacji.
- Bank, na prośbę płatnika, może wydać potwierdzenie zrealizowania zlecenia płatniczego. Bank pobiera opłatę za wydanie potwierdzenia zgodnie z Taryfą prowizji i opłat.
- Bank realizuje zlecenia płatnicze w złotych oraz w walutach obcych wskazanych w Tabeli kursów Banku.
- W przypadku, gdy wykonanie zlecenia płatniczego wymaga dokonania przeliczenia waluty, Bank stosuje odpowiednio kursy kupna i/lub sprzedaży walut ogłoszone w Tabeli kursów walut Banku, obowiązującej w dniu i godzinie otrzymania zlecenia przez Bank, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami stosowania kursów walutowych.
- 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.
- Dla rozliczenia kosztów innych banków pośredniczących w realizacji zlecenia płatniczego, nominowanych w walucie innej niż waluta rachunku obciążenia, Bank stosuje odpowiednio kurs sprzedaży/skupu dewiz zgodnie z zasadami stosowania kursów walutowych.
- W przypadku otrzymanej transakcji płatniczej, skutkującej uznaniem rachunku bankowego posiadacza rachunku jako odbiorcy płatności otrzymanej w walucie innej niż waluta rachunku bankowego, Bank dokonuje przeliczenia otrzymanych środków pieniężnych w momencie otrzymania zlecenia, zgodnie z postanowieniami ust.16.
- W przypadku transakcji płatniczej polegającej na obciążeniu rachunku bankowego w wyniku realizacji zlecenia płatniczego posiadacza rachunku, Bank księguje w ciężar rachunku bankowego:
 - kwotę wskazaną w zleceniu płatniczym – jeżeli waluta wskazana w zleceniu płatniczym jest jednocześnie walutą rachunku bankowego,
 - kwotę stanowiącą równowartość w walucie rachunku bankowego kwoty wskazanej w zleceniu płatniczym, przeliczonej zgodnie z postanowieniami ust.16.
- Dla dokonania przeliczenia waluty, o którym mowa w ust. 19 i 20, 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.
- Na podstawie danych przekazanych przez płatnika w zleceniu płatniczym, Bank określa rodzaj zlecenia, wybierając spośród rodzajów wskazanych w § 10 i § 13-15.
- 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

- Posiadacz rachunku może złożyć zlecenie płatnicze z przyszłą datą realizacji. Jeżeli wskazana data przyszła nie jest dniem roboczym dla Banku, Bank zrealizuje przekaz w pierwszym dniu roboczym po wskazanej w zleceniu płatniczym.
- Jeśli rozliczenie zlecenia płatniczego z przyszłą datą realizacji wymaga dokonania przeliczenia waluty, rozliczenie odbywa się w tej dacie przyszłej z zastosowaniem Tabeli kursów walut Banku obowiązującej w dniu daty przyszłej o godzinie 8.00.
- Bank dokłada starań, aby zlecenie płatnicze zostało przekazane do dostawcy odbiorcy niezwłocznie i przy minimalizacji kosztów.
- Bank odpowiada za uznanie rachunku dostawcy odbiorcy, a nie rachunku odbiorcy
- W odniesieniu do płatności do EOG w walucie EUR, Bank jest zobowiązany doprowadzić do uznania rachunku dostawcy, który prowadzi rachunek odbiorcy nie później niż do końca dnia roboczego Banku następującego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego.
- W przypadku płatności do EOG w walutach innych niż EUR, Bank jest zobowiązany uznać rachunek dostawcy odbiorcy kwotą zlecenia płatniczego nie później niż trzeciego dnia roboczego następującego po dniu otrzymania zlecenia płatności.
- Termin o którym mowa w ust.5 i 6 może być wydłużony o jeden dzień roboczy w przypadku, gdy Bank otrzymał zlecenie dotyczące płatności w formie papierowej
- W przypadku pozostałych zleceń płatniczych w obrocie dewizowym, czas realizacji może być dłuższy niż wskazany w ust. 5 i 6, z zastrzeżeniem, że jest on każdorazowo uzależniony od liczby banków zaangażowanych w realizację płatności.

§ 5

- Posiadacz rachunku może dokonać zmiany, uzupełnienia lub anulowania zlecenia płatniczego do momentu obciążenia rachunku przez Bank bez ponoszenia opłat z tego tytułu.
- Posiadacz rachunku może dokonać zmiany, uzupełnienia lub anulowania zlecenia płatniczego również po obciążeniu rachunku przez Bank, z zastrzeżeniem ust. 7.

3. Posiadacz rachunku składa dyspozycję dokonania zmiany czynności, o których mowa w ust.1 i 2 w postaci właściwego, wypełnionego formularza albo w innej uzgodnionej formie.
4. Za wykonanie czynności, o których mowa w ust. 2, Bank pobiera opłaty zgodnie z Taryfą prowizji i opłat od posiadacza rachunku w momencie złożenia zlecenia wykonania takich czynności.
5. W przypadku wystąpienia kosztów banków pośredniczących lub dostawcy odbiorcy, koszty te ponosi posiadacz rachunku.
6. Posiadacz rachunku nie ponosi kosztów, o których mowa w ust.4 i 5 jeśli przeprowadzone czynności z ust.2, zleczone przez płatnika wykazały niewłaściwą realizację przekazu z przyczyn leżących po stronie Banku.
7. W przypadku działań Banku zmierzających do anulowania zlecenia płatniczego, wysłanego już do rozliczenia, decyzja o zwrocie kwoty zlecenia należy do banku odbiorcy, który płatność otrzymał lub – gdy środki pieniężne objęte zleceniem otrzymał odbiorca - do odbiorcy.
8. Jeżeli bank pośredniczący lub bank odbiorcy anulował wysłane przez Bank zlecenie płatnicze 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 wysłanego zlecenia płatniczego.
9. Bank może odmówić realizacji zlecenia płatniczego 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.
10. W sytuacji podania w zleceniu płatniczym przez płatnika nieprawdziwych informacji, odpowiedzialność ciąży na płatniku.
11. W przypadku wystąpienia przy realizacji zlecenia płatniczego 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 opcji kosztowej.

§ 6

1. Zlecenia płatnicze realizowane są zgodnie z przepisami prawa, w tym ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 1876, z późn. zm.), ustawy z dnia 01 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity Dz. U. z 2018 r. , poz. 723 z późn. zm.), ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. prawo dewizowe (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. , poz. 679 z późn. zm.), ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 2003, 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 01 marca 2018 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.

§ 7

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

§ 8

1. Wpłata gotówki jest transakcją płatniczą polegającą na uznaniu prowadzonego w Banku 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

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.

Wpłata gotówki

§ 9

1. Wpłata gotówki jest transakcją płatniczą polegającą na obciążeniu wskazanego 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. Wpłata 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) przedłożenie 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 obcej , 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

§ 10

1. Polecenie przelewu jest transakcją płatniczą zainicjowaną przez płatnika polegającą na obciążeniu jego rachunku określoną kwotą i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy. Polecenie przelewu obejmuje:
 - 1) polecenie przelewu wewnętrznego (przelew na rachunek w Banku) – zlecenie płatnicze wyrażone w złotych lub w walucie obcej określonej w Tabeli kursów Banku, kierowane na rachunek płatniczy w Banku,
 - 2) polecenie przelewu (przelew krajowy w złotych) - zlecenie płatnicze wyrażone w złotych, kierowane na rachunek prowadzony w kraju przez dostawcę innego niż Bank, w tym przelew na rachunek należący do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub na rachunek należący do organu podatkowego.
2. Polecenie przelewu realizowane jest na podstawie:

Zlecenie stałe

§ 12

- złożonego w Banku prawidłowo wypełnionego formularza: polecenie przelewu/ polecenie przelewu na rachunek organu podatkowego, zawierającego następujące dane:
 - numer rachunku odbiorcy w standardzie NRB, na który ma być dokonany przelew,
 - numer rachunku w standardzie NBR, z którego ma nastąpić przelew środków,
 - dane identyfikujące płatnika (imię i nazwisko lub nazwa i adres lub siedziba),
 - dane identyfikujące odbiorcę (imię i nazwisko lub nazwa),
 - kwotę i walutę przelewu,
 - tytuł przelewu;
 - 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,
 - złożonego zlecenia przelewu za pośrednictwem systemów bankowości internetowej.
3. Warunkiem przyjęcia przez Bank polecenia przelewu jest:
- złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego, o którym mowa w ust. 2,
 - przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę składającą zlecenie płatnicze – w przypadku, gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku,
 - 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 obcej między rachunkami bankowymi w Banku jest realizowane z przeliczeniem waluty na walutę krajową lub inną walutę obcą w przypadku, gdy rachunki płatnika i odbiorcy prowadzone są w różnych walutach i jest realizowane zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami stosowania kursów walutowych.
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:
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa,
 - Rozporządzenia Rady (EWG) nr 2913/92 ustanawiającego Wspólnotowy Kodeks Celny,
 - Ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.
6. W przypadku polecenia przelewu wewnętrznego, 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 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

§ 11

- Przelew przychodzący to transakcja płatnicza w obrocie krajowym wyrażona w złotych w wyniku której następuje uznanie rachunku bankowego posiadacza rachunku.
- Warunkiem realizacji przez Bank przelewu przychodzącego jest przekazanie do Banku środków pieniężnych i prawidłowych danych dotyczących numeru rachunku bankowego – w standardzie NRB - posiadacza rachunku.
- 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 natychmiast po uznaniu tą kwotą rachunku Banku.

Polecenie przelewu SEPA

§ 13

- Polecenie przelewu SEPA jest transakcją płatniczą zainicjowaną przez płatnika polegającą na obciążeniu jego rachunku i uznaniu rachunku odbiorcy prowadzonego w bankach państw EOG oraz Szwajcarii, spełniającej łącznie następujące kryteria:
 - waluta zlecenia płatniczego euro,
 - numer rachunku odbiorcy zgodny ze standardem IBAN albo NRB dla zleceń płatniczych kierowanych do innych banków krajowych,
 - bank odbiorcy będący uczestnikiem SEPA,
 - opcja kosztowa SHA,
 - nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych informacji (np. pilny tryb realizacji).
- Warunkiem przyjęcia przez Bank polecenia przelewu SEPA jest:
 - złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego, zawierającego następujące dane:
 - dane, o których mowa w ust. 1,
 - dane identyfikujące płatnika (imię i nazwisko lub nazwa i adres lub siedziba),
 - dane identyfikujące odbiorcę (imię i nazwisko lub nazwa oraz adres),
 - kwotę wyrażoną cyfrowo,
 - kwotę wyrażoną słownie - wyłącznie w przypadku, gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku (w przypadku, gdy wskazane kwoty nie są zgodne ze sobą, wiążąca jest kwota wyrażona słownie),
 - numer rachunku w standardzie IBAN lub NRB z którego ma nastąpić przekazanie środków oraz pobranie przez Bank należnych opłat/ prowizji,
 - tytuł zlecenia płatniczego;
 - zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym ze wzorem złożonym w Banku – wyłącznie w przypadku, gdy zlecenie to zostało złożone w formie papierowej w Banku;
 - złożenie zlecenia do godziny granicznej wskazanej przez Bank dla standardowego trybu realizacji,
 - zapewnienie środków pieniężnych wystarczających na pokrycie kwoty polecenia przelewu SEPA wraz z należnymi opłatami i prowizjami w momencie złożenia zlecenia płatniczego.

Polecenie przelewu w walucie obcej na krajowy rachunek płatniczy

§ 14

- Polecenie przelewu w walucie obcej na krajowy rachunek płatniczy jest transakcją płatniczą zainicjowaną przez płatnika polegającą na obciążeniu jego rachunku i uznaniu krajowego rachunku płatniczego odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty lub euro.
- Warunkiem przyjęcia przez Bank polecenia przelewu w walucie obcej na krajowy rachunek płatniczy jest:

- 1) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego, 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 oraz adres),
 - e) numer rachunku odbiorcy w standardzie NRB,
 - f) numer rachunku płatnika 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,
 - g) tytuł zlecenia płatniczego,
 - h) opcję kosztową - przy czym dla zleceń płatniczych w walutach krajów EOG dopuszczalne jest stosowanie wyłącznie opcji kosztowej SHA. Jeżeli w zleceniu płatniczym nie została wskazana opcja kosztowa, płatność realizowana jest z opcją kosztową SHA;
- 2) zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym ze wzorem złożonym w Banku - wyłącznie w przypadku, gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku;
- 3) złożenie zlecenia do godziny granicznej wskazanej przez Bank, właściwej dla danego trybu realizacji zlecenia;
- 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.

Polecenie wypłaty

§ 15

1. Polecenie wypłaty jest transakcją płatniczą zainicjowaną przez płatnika polegającą na obciążeniu jego rachunku określoną kwotą i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy.
2. Polecenie wypłaty obejmuje przekazanie środków w walucie obcej, w tym w walucie euro gdy transakcja płatnicza nie spełnia warunków polecenia przelewu SEPA lub w złotych na rachunek prowadzony za granicą (przez bank zagraniczny lub zagraniczną instytucję płatniczą).
3. Warunkiem przyjęcia przez Bank polecenia wypłaty jest:
 - 1) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego, 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 oraz adres),
 - e) numer rachunku odbiorcy, na który ma nastąpić przekazanie środków pieniężnych, w przypadku przekazania ich do kraju w którym obowiązuje standard IBAN - zgodny ze standardem IBAN,
 - f) kod BIC/Swift banku odbiorcy a w przypadku jego braku pełną nazwę, adres i numer rozliczeniowy banku odbiorcy- z wyłączeniem zlecenia płatniczego kierowanego do EOG,
 - g) numer rachunku płatnika 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,
 - h) tytuł zlecenia płatniczego,
 - i) opcję kosztową - przy czym dla zleceń płatniczych do krajów EOG w walutach tych krajów dopuszczalne jest stosowanie wyłącznie opcji kosztowej SHA. Jeżeli w zleceniu płatniczym nie została wskazana opcja kosztowa, płatność realizowana jest z opcją kosztową SHA;
 - j) tryb realizacji - przy określeniu trybu realizacji należy uwzględnić postanowienia ust. 5; jeżeli płatnik nie wskaże w zleceniu płatniczym trybu realizacji, polecenie wypłaty jest realizowane w trybie standardowym;
 - 2) zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym ze wzorem złożonym w Banku - wyłącznie w przypadku, gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku;
 - 3) złożenie zlecenia do godziny granicznej wskazanej przez Bank, właściwej dla danego trybu realizacji zlecenia;
 - 4) 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. Płatnik wybiera jeden z następujących trybów realizacji polecenia wypłaty:

- 1) tryb standardowy – rachunek dostawcy odbiorcy uznany zostanie drugiego dnia roboczego Banku po dniu złożenia zlecenia płatniczego przez płatnika,
- 2) tryb pilny - rachunek dostawcy odbiorcy uznany zostanie w tym samym dniu roboczym Banku co dzień złożenia zlecenia płatniczego przez płatnika. Tryb pilny może być stosowany jedynie dla wybranych walut tj. EUR,GBP,USD.
5. Jeżeli wskazaną przez płatnika walutą polecenia wypłaty jest złoty, a bank odbiorcy nie prowadzi rozliczeń w złotych, Bank odmawia realizacji zlecenia.
6. Realizując przyjęte polecenie wypłaty, przy ustalaniu daty uznania rachunku dostawcy odbiorcy Bank bierze pod uwagę dni wolne od pracy dostawców lub innych instytucji uczestniczących w rozliczeniu polecenia wypłaty.
7. Bank informuje, że w związku z wykonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem SWIFT, dostęp do danych osobowych płatnika 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 1995r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.

Przychodzący przelew w obrocie dewizowym

§ 16

1. Przychodzący przelew w obrocie dewizowym jest transakcją płatniczą w wyniku której następuje uznanie rachunku płatniczego posiadacza rachunku.
2. Bank realizuje przychodzący przelew w obrocie dewizowym jako:
 - 1) polecenie przelewu SEPA, które spełnia warunki określone w § 13 ust. 1,
 - 2) polecenie przelewu w walucie obcej, otrzymane z banków krajowych,
 - 3) polecenie wypłaty, otrzymywane z banków zagranicznych.
3. Przychodzący przelew w obrocie dewizowym uznaje się za otrzymany przez Bank, gdy do Banku wpłynęły zarówno środki, jak i prawidłowe dane umożliwiające realizację otrzymanego przelewu.
4. Warunkiem realizacji przez Bank przychodzącego przelewu w obrocie dewizowym jest wskazanie prawidłowego numeru rachunku płatniczego odbiorcy/posiadacza rachunku w standardzie IBAN. Bank nie weryfikuje zgodności danych odbiorcy podanych w otrzymanym przelewie z danymi posiadacza tego rachunku.
5. Bank przekazuje posiadaczowi rachunku pełną kwotę otrzymanego przelewu w obrocie dewizowym, a prowizję i opłaty należne Bankowi oraz zaliczki na poczet podatku dochodowego od osób fizycznych i składki na ubezpieczenie zdrowotne Bank pobiera odrębnie, bez ich potrącania z kwoty przelewu.
6. Bank uznaje rachunek posiadacza rachunku kwotą przychodzącego przelewu w obrocie dewizowym z datą waluty tego dnia roboczego Banku, w którym rachunek Banku został uznany kwotą tego przelewu, za wyjątkiem przypadków gdy, wpływ nastąpił po godzinie granicznej – za dzień wpływu przyjmuje się następny dzień roboczy. Bank udostępni posiadaczowi rachunku kwotę transakcji płatniczej natychmiast po otrzymaniu przelewu i uznaniu tą kwotą rachunku Banku.
7. W przypadku przychodzącego przelewu, w którym określono datę waluty dla posiadacza rachunku inną niż dzień otrzymania przelewu przez Bank, Bank uznaje rachunek bankowy posiadacza rachunku z datą waluty określoną w tym przelewie.
8. W przypadku przychodzącego przelewu, 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 tego przelewu z datą waluty pierwszego dnia roboczego Banku przypadającego po tym dniu.
9. W przypadku, gdy przychodzący przelew w obrocie dewizowym nie zawiera wymaganych danych do jego wykonania, Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu uzyskania od banku nadawcy brakujących danych i po ich uzyskaniu uznaje rachunek posiadacza rachunku, a w przypadku nieuzyskania tych danych w ciągu 21 dni roboczych, Bank zwraca przelew do banku nadawcy.

§ 17

1. W ramach przychodzących przelewów w obrocie dewizowym, o których mowa w § 16 ust.2 mogą być realizowane świadczenia emerytalno-rentowe.
2. W odniesieniu do przychodzących przelewów z tytułu świadczenia emerytalno-rentowego, posiadacz rachunku zobowiązany jest poinformować Bank w formie pisemnej, na formularzu obowiązującym w Banku, że na jego rachunek będą wpływały środki pieniężne stanowiące świadczenie z tytułu emerytury lub renty zagranicznej.

3. Jeżeli w odniesieniu do takich transakcji płatniczych na banku ciąży obowiązek naliczenia i odprowadzenia podatków lub składek na ubezpieczenie zdrowotne, Bank odprowadzi je z kwoty otrzymanego przelewu. Do przeliczenia kwoty otrzymanego przelewu na złote, celem naliczenia podatku lub składek na ubezpieczenie zdrowotne, Bank stosuje kursy średnie NBP z dnia obowiązywania kursów średnich NBP.

Polecenie zapłaty

§ 18

1. Polecenie zapłaty jest usługą płatniczą polegającą na obciążeniu 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.

§ 19

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.

Zasady odpowiedzialności

§ 20

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 powiększonej o 5,5 p.p.
3. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest składane bezpośrednio przez Posiadacza rachunku, Bank ponosi względem niego odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem ust. 7 i 8, chyba, że Bank udowodni, że rachunek banku odbiorcy został uznany nie później niż do końca dnia roboczego Banku następującego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność, o której mowa powyżej, niezwłocznie przywraca rachunek płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. W odniesieniu do uznania rachunku płatniczego, data waluty nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą. Bank – bez względu na odpowiedzialność, o której mowa w niniejszym ustępie – na wniosek Posiadacza rachunku podejmuje niezwłocznie działania w celu przesłania transakcji płatniczej i powiadamia go o ich wyniku.
4. Posiadacz rachunku jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić Bank o stwierdzonej nieautoryzowanej , niewykonanej lub nienależyte wykonanej transakcji płatniczej. Powiadomienie może nastąpić osobiście, telefonicznie lub w inny uzgodniony sposób. Jeżeli Posiadacz rachunku nie dokona powiadomienia w terminie , o którym mowa w ust. 8 , po tym terminie jego roszczenia względem Banku wygasają.
5. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem ust. 8 , Bank niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek płatniczy lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, przywraca obciążony rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza. W takim przypadku data waluty w odniesieniu do uznania rachunku nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą. Bank nie realizuje obowiązków wynikających ze zdań poprzednich, gdy ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw.
6. Jeżeli dostawca płatnika uznał rachunek Banku kwotą transakcji płatniczej przeznaczonej dla Posiadacza rachunku, Bank ponosi względem niego odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. Bank niezwłocznie uznaje rachunek płatniczy Posiadacza rachunku odpowiednią kwotą w celu doprowadzenia rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. W odniesieniu do uznania rachunku płatniczego, data waluty nie może być późniejsza od daty waluty, z którą kwota zostałaby uznana, gdyby transakcja została wykonana zgodnie z § 11 i § 16.
7. 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.
8. Bank nie ponosi odpowiedzialności w przypadku braku powiadomienia Banku przez posiadacza rachunku o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależyte 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. albo od dnia, w którym transakcja płatnicza miała być wykonana.

9. 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.
10. 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.
11. W przypadku niewykonanej lub nienależyte 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

§ 21

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

Zmiana regulaminu

§ 22

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.

Regulamin obowiązuje od dnia 20 grudnia 2018 r.

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 Maksymalna kwota jednorazowej transakcji: 20 000,00 zł	w godzinach pracy placówki	07:00-18:00
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	00:00-18:00 21:00-24:00	
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	

Obowiązuje od dnia 05.06.2019 r.

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 wymiennalnych oraz stosowania kursu walut wymiennalnych w stosunku do waluty krajowej lub innej waluty wymiennalnej 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 wymiennalna, a rachunek bankowy jest rachunkiem w złotych ,
 - b) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymiennalna, a rachunek bankowy jest w innej niż waluta zlecenia walucie wymiennalnej –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 wymiennalnej,
 - b) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymiennalna, a rachunek bankowy jest rachunkiem prowadzonym w innej niż waluta zlecenia walucie wymiennalnej – 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 wymiennalnej,
 - b) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymiennalna, a rachunek bankowy jest rachunkiem prowadzonym w innej niż waluta zlecenia walucie wymiennalnej – 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 wymiennalna, a rachunek bankowy jest rachunkiem w złotych,
 - a) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymiennalna, a rachunek bankowy jest rachunkiem w złotych,
 - b) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymiennalna, a rachunek bankowy jest rachunkiem prowadzonym w innej niż waluta zlecenia walucie wymiennalnej – 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 wymiennalnej 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 wymiennej,
 - 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.