



ZASADY REALIZACJI POJEDYNCZYCH TRANSAKCI PŁATNICZYCH W PLN W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W KAMIENNEJ GÓRZE

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Postanowienia Zasad określają warunki i tryb realizacji transakcji płatniczych Zleceniodawców nie posiadających w Banku rachunku bankowego.

§ 2.

Użyte w Zasadach określenia oznaczają:

- 1) **Bank** - Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze z siedzibą w Kamiennej Górze, ul. Waryńskiego 11, e-mail: centrala-bs.kamgora@bankbps.pl, którego akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia - Fabryczna, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000072140, NIP 6140102152
- 2) **Bank beneficjenta** – bank lub inny dostawca usług płatniczych prowadzący rachunek płatniczy odbiorcy transakcji płatniczej;
- 3) **Bank pośredniczący** – bank lub inny dostawca usług płatniczych, z którego usług korzysta bank zleceniodawcy kierując Przekaz do banku beneficjenta;
- 4) **Bank zleceniodawcy** – Bank, który przyjmuje od Zleceniodawcy zlecenie płatnicze i dokonuje wystawienia transakcji płatniczej;
- 5) **Beneficjent** - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej (odbiorca);
- 6) **Data waluty** - data postawienia pokrycia za zlecenie płatnicze do dyspozycji Banku beneficjenta lub banku pośredniczącego, na jego rachunku;
- 7) **data spot** - standardowy termin rozliczenia transakcji przypadający na drugi dzień roboczy po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem iż zostało ono złożone zgodnie z obowiązującym w Banku cut-off time (godzina 16:00);
- 8) **dzień roboczy** - dzień, w którym Bank lub bank odbiorcy prowadzi działalność wymaganą do wykonania pojedynczej transakcji płatniczej;
- 9) **nadawca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną składająca dyspozycję zlecenia płatniczego;
- 10) **NRB** - Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych;
- 11) **odbiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej
- 12) **pojedyncza transakcja płatnicza** - transakcja nieobjęta umową ramową;
- 13) **strona internetowa Banku** – www.bskamgora.pl
- 14) **Taryfa opłat** – obowiązująca w Banku Taryfa opłat i prowizji Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze dostępna na stronie internetowej Banku www.bskamgora.pl i placówkach Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze;
- 15) **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata,
- 16) **Zleceniodawca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka prawna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną składająca dyspozycję zlecenia płatniczego (płatnik);

Rozdział 2. Realizacja pojedynczej transakcji płatniczej

§ 3.

1. Bank realizuje zlecenie płatnicze na podstawie dyspozycji nadawcy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami obowiązującymi w Banku.
2. Każde zlecenie płatnicze w ramach pojedynczej transakcji płatniczej składane w Banku, aby zostało prawidłowo wykonane wymaga podania nazwy i adresu nadawcy, kwoty, numeru NRB oraz nazwy i adresu odbiorcy.
3. Bank realizując zlecenia płatnicze przekraczające równowartość 1.000€ przyjmuje autoryzację transakcji poprzez złożenie własnoręcznego podpisu nadawcy oraz zgodnie z zapisami art.5 ust.4 Rozporządzenia WE nr 1781/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady Europy z dnia 15.11.2006r. w sprawie informacji o zleceniodawcach, które towarzyszą przekazom pieniężnym ma obowiązek zbierania i sprawdzania danych zleceniodawcy transakcji płatniczej.
4. Bank, w ramach pojedynczej transakcji płatniczej przeprowadza rozliczenia pieniężne w PLN w formie gotówkowej, poprzez dokonanie wpłaty gotówki na wskazany rachunek.
5. Za podstawę identyfikacji przy wykonaniu transakcji płatniczych przyjmuje się numer rachunku w standardzie NRB będące unikatowym identyfikatorem.
6. Zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli zostało wykonane zgodnie z unikatowym identyfikatorem bez względu na dostarczone przez nadawcę inne informacje dodatkowe.
7. Potwierdzeniem realizacji przez Bank zlecenia płatniczego jest dokument złożony przez nadawcę lub wydruk z pojedynczej transakcji płatniczej potwierdzony stemplem kasowym Banku.
8. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
 - 1) nadawca nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;

2) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi lub umowami międzybankowymi.

9. W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego nadawca ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.
10. Bank może wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku bankowego.
11. Bank zobowiązuje się do uznania rachunku Banku beneficjenta kwotą pojedynczej transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia płatniczego.
12. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie pojedynczej transakcji płatniczej spowodowane:
 - 1) działaniem lub zaniechaniem zgodnym z przepisami prawa;
 - 2) niewłaściwym wypełnieniem dyspozycji przez nadawcę poprzez podanie nieprawidłowego NRB, bez względu na inne informacje dodatkowe dostarczone przez nadawcę.
13. Oprócz przypadków, o których mowa w ust. 12, Bank w stosunku do transakcji nie ponosi odpowiedzialności również gdy:
 - 1) upływie ustawowy 13-miesięczny termin zgłoszenia niewykonanej lub nieprawidłowo wykonanej transakcji;
 - 2) rachunek odbiorcy zostanie uznany zgodnie z postanowieniami § 4 ust. 8.

Rozdział 3. Reklamacje

§ 4.

1. Nadawca ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że zlecenie płatnicze nie zostało wykonane zgodnie z dyspozycją.
2. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 3 ust. 11.
3. Nadawca może złożyć do Banku reklamację dotyczącą zlecenia w formie pisemnej lub ustnej z zastrzeżeniem ust. 4:
 - 1) w Banku lub jego Oddziałach
 - 2) drogą korespondencyjną
 - 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej
4. Numery telefonów, adresy e-mail, adresy, pod które nadawca może składać reklamacje dostępne są na stronie internetowej (www.bskamgora.pl) oraz w Banku i jego Oddziałach.
5. Do reklamacji powinny być dołączone kopie dokumentów potwierdzających wpłatę.
6. Nadawcy przysługuje roszczenie o zwrot opłat i odsetek, którymi nadawca obciążony został w wyniku niewykonania lub nienależytego wykonania pojedynczej transakcji płatniczej. W przypadku, gdy powyższe nie pokryje szkody, nadawcy przysługuje odszkodowanie uzupełniające na zasadach ogólnych.
7. Opłaty, odsetki oraz odszkodowanie uzupełniające, o których mowa powyżej wypłaca się jedynie na pisemny wniosek nadawcy składającego reklamację.
8. W przypadku niewykonania pojedynczej transakcji płatniczej, Bank obowiązany jest postawić do dyspozycji nadawcy, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, kwotę zlecenia płatniczego, oraz powiększoną o opłacone przez nadawcę koszty związane z wykonaniem zlecenia wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu zlecenia płatniczego przez Bank odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek odbiorcy. Bank zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą zleceniem płatniczym został wcześniej uznany rachunek odbiorcy.
9. Odpowiedzialność Banku w wykonaniu przelewów za nienależyte wykonanie lub niewykonanie zlecenia płatniczego, określona w ust. 3 i 5 jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Rozdział 4. Postanowienia końcowe

§ 5.

1. Bank zapewnia nadawcy zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
2. Za czynności związane z realizacją zleceń płatniczych, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w dacie dokonania czynności objętej opłatą lub prowizją „Taryfą opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze” dostępnych w Banku lub na stronie internetowej Banku www.bskamgora.pl.
3. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.
4. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi zasadami mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo bankowe, ustawy o elektronicznych instrumentach płatniczych, ustawy o usługach płatniczych, ustawy Kodeks cywilny oraz inne powszechnie obowiązujące właściwe przepisy prawa.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze