

ZASADY REALIZACJI POJEDYNCZYCH TRANSAKCYJ PŁATNICZYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W JAROSŁAWIU

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 Jarosławiu z siedzibą w Jarosławiu, ul. Słowackiego 7, którego akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000107948, NIP 792-000-30-29
- 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 Przekaz 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;
- 8) **dzień roboczy** - dzień, w którym Bank lub bank odbiorcy prowadzi działalność wymaganą do wykonania pojedynczej transakcji płatniczej;
- 9) **Kod Swift/ BIC kod** - (ang.: Swift code/ BIC code) przypisany każdemu bankowi, uczestnikowi systemu S.W.I.F.T, skrót literowy publikowany w międzynarodowym wykazie banków BIC Directory;
- 10) **koszty BEN** - opcja kosztowa wg, której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa beneficjent;
- 11) **koszty OUR** - opcja kosztowa wg, której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca;
- 12) **koszty SHA** - opcja kosztowa wg, której opłaty banku pośredniczącego i banku beneficjenta pokrywa beneficjent, a banku zleceniodawcy - zleceniodawca;
- 13) **Kurs walutowy** - kurs wymiany ogłaszany przez Bank, stosowany do przeliczenia walut, dostępny w każdej placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku. Kursy walutowe mogą ulegać zmianie w ciągu dnia operacyjnego i podawane są do wiadomości w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku. Zmiany wartości kursów nie wymagają uprzedniego zawiadomienia posiadacza rachunku;
- 14) **nadawca** - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną składającą dyspozycję zlecenia płatniczego;
- 15) **nierezydent** - osoba prawna lub fizyczna w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe;
- 16) **NRB** - Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych;
- 17) **odbiorca** - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej
- 18) **państwo członkowskie** - państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - stronę umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym;
- 19) **Pojedyncza transakcja płatnicza** - transakcja nieobjęta umową;
- 20) **Polecenie wypłaty** - skierowana do lub otrzymana z innego banku krajowego lub zagranicznego instrukcja płatnicza polecająca dokonanie przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego odbiorcy (beneficjenta);;
- 21) **Przekaz w obrocie dewizowym (Przekaz)** - transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, przelew regulowany i przelew SEPA zarówno przychodzące jak i wychodzące. Przekaz obejmuje również pojedynczą transakcję płatniczą;
- 22) **Przelew natychmiastowy (przelew Express Elixir)** - przelew realizowany w systemie rozliczeniowym Express Elixir w walucie PLN, do kwoty jednorazowej transakcji nie przekraczającej 100 000 (sto tysięcy) PLN, opracowany i wdrożony przez KIR. Umożliwia realizację przelewu pomiędzy rachunkiem klienta prowadzonym w Banku w PLN, a rachunkiem płatniczym w PLN prowadzonym przez inny bank będący uczestnikiem systemu, w czasie licznym w sekundach, w trybie 24 godz./ dobę i 7 dni w tygodniu. Tabela dostępności banków uczestników systemu Express Elixir jest opublikowana na stronie internetowej systemu.
- 23) **Przelew SEPA** - transakcja płatnicza realizowana przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu i Szwajcarii, które podpisały umowę o przystąpieniu do polecenia przelewu SEPA, spełniająca następujące warunki:
 - waluta transakcji EUR;
 - zawiera prawidłowy numer rachunku bankowego beneficjenta oraz zleceniodawcy w standardzie IBAN, prawidłowy kod BIC;
 - koszty „SHA”;
 - nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych; Bank zleceniodawcy i Bank beneficjenta przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA - SCT (SEPA Credit Transfer). Link do wykazu banków SEPA jest dostępny na stronie internetowej Banku;
- 24) **Przelew regulowany** - transakcja płatnicza realizowana przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu, spełniająca następujące warunki:
 - waluta transakcji EUR;
 - kwota transakcji mniejsza lub równa EUR 50.000;
 - zawiera prawidłowy numer rachunku bankowego beneficjenta oraz zleceniodawcy w standardzie IBAN, prawidłowy kod BIC;
 - koszty „SHA”;
- 25) **przepisy dewizowe** - ustawa Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi opracowanymi na jej podstawie oraz obowiązujące w krajach członkowskich UE;
- 26) **rezydent** - osoba prawna, podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe;
- 27) **strona internetowa Banku** - www.bsjaroslaw.pl
- 28) **Taryfa opłat** - obowiązująca w Banku. Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Jarosławiu dla klientów instytucjonalnych lub Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Jarosławiu dla klientów indywidualnych dostępna na stronie internetowej Banku www.bsjaroslaw.pl i placówkach Banku BPS;
- 29) **transakcja płatnicza** - zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych obejmująca również Przekaz;
- 30) **Unikatowy identyfikator - IBAN** - Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego- standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składa się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne), i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku;
- 31) **Zleceniodawca** - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka prawna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną składającą dyspozycję zlecenia płatniczego (płatnik);

Rozdział 2. Realizacja pojedynczej transakcji płatniczej

§ 3.

1. Bank realizuje zlecenia 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 nadawcy, kwoty, numeru NRB oraz nazwy odbiorcy.
3. Bank realizując zlecenia płatnicze przyjmuje autoryzację transakcji poprzez złożenie własnoręcznego podpisu nadawcy.
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 memorialowo-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) siłą wyższą;
 - 2) działaniem lub zaniechaniem zgodnym z przepisami prawa;
 - 3) niewłaściwym wypełnieniem dyspozycji przez nadawcę poprzez podanie nieprawidłowego NRB lub IBAN, bez względu na inne informacje dodatkowe dostarczone przez nadawcę.
 13. Oprócz przypadków, o których mowa w ust. 12, Bank w stosunku do transakcji nieautoryzowanych nie ponosi odpowiedzialności również gdy:
 - 1) upłynie ustawowy 13-miesięczny termin zgłoszenia niewykonanej lub nieprawidłowo wykonanej transakcji;
 - 2) rachunek odbiorcy zostanie uznany zgodnie z postanowieniami § 16 ust. 5.

Rozdział 3. Realizacja przelewów w systemie Express Elixir

§ 4.

1. Bank realizuje złożone przez nadawcę dyspozycje przelewu Express Elixir zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz niniejszymi Zasadami. Jeżeli złożona przez Klienta dyspozycja przelewu ma zostać zrealizowana w ramach rozliczeń Express Elixir, to na dokumencie powinna być zamieszczona adnotacja „przelew natychmiastowy”.
2. Dyspozycji przelewów Express Elixir nie można dokonać z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne kierowanych na rachunki ZUS, należności podatkowych kierowanych na rachunki organów podatkowych (np. Urzędów Skarbowych) oraz nie można złożyć z przyszłą datą realizacji.
3. Realizacja przelewów Express Elixir następuje pod warunkiem ich złożenia w godzinach dostępności systemu Express Elixir w Banku oraz banku odbiorcy.
4. Dyspozycji przelewu Express Elixir w formie papierowej można dokonać w placówkach Banku w godzinach ich pracy, natomiast w systemie bankowości internetowej w trybie 24 godz./dobę i 7 dni w tygodniu z wyjątkiem przerw technicznych niezbędnych do przeprowadzenia procesów zamknięcia dnia w systemach bankowych z zastrzeżeniem ust. 14. Godziny dostępności innych banków dostępne są na stronie internetowej Krajowej Izby Rozliczeniowej (KIR) www.expresselixir.pl.
5. Za realizację przelewów Express Elixir Bank pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji.
6. Bank przed przyjęciem dyspozycji przelewu Express Elixir do realizacji informuje Klienta o wysokości opłat i prowizji związanych z realizacją przelewu. Klient wyraża zgodę na obciążenie wskazanego w dyspozycji polecenia przelewu rachunku kwotą Zlecenia płatniczego oraz należnymi Bankowi opłatami i prowizjami.
7. Każda dyspozycja przelewu Express Elixir złożona w ramach pojedynczej transakcji płatniczej w Banku, aby została prawidłowo wykonana wymaga podania nazwy nadawcy, kwoty, numeru NRB oraz nazwy odbiorcy. W przypadku dyspozycji przelewu z podzieloną płatnością MPP wymagane jest również podanie kwoty VAT, oznaczenia faktury oraz identyfikatora odbiorcy.
8. Bank realizując dyspozycję przelewu Express Elixir przyjmuje autoryzację transakcji poprzez złożenie własnoręcznego podpisu nadawcy zgodnie z wzorem podpisu złożonym dla celu realizacji umowy o prowadzenie rachunku bankowego, w ciężar którego jest realizowany przelew Express Elixir
9. Za podstawę identyfikacji przy wykonaniu dyspozycji przelewu Express Elixir przyjmuje się numer rachunku w standardzie NRB będący unikatowym identyfikatorem.
10. Dyspozycję przelewu Express Elixir uznaje się za wykonaną na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli została wykonana zgodnie z unikatowym identyfikatorem bez względu na dostarczone przez nadawcę inne informacje dodatkowe.
11. Potwierdzeniem realizacji przez Bank zlecenia płatniczego (przelew Express Elixir złożony w formie papierowej w placówce banku) jest dokument złożony przez nadawcę lub wydruk z pojedynczej transakcji płatniczej potwierdzony stemplem memoriałowo-kasowym Banku, natomiast w systemie bankowości internetowej potwierdzeniem realizacji przelewu jest dokument wygenerowany elektronicznie.
12. Bank ma prawo odmówić wykonania dyspozycji przelewu Express Elixir jeżeli:
 - a) nadawca nie podał w dyspozycji niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne,
 - b) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, lub umowami między bankowymi
 - c) nadawca złoży dyspozycję przelewu Express Elixir poza godzinami dostępności systemu Express Elixir w Banku lub w banku odbiorcy.,
 - d) na rachunku nadawcy brak jest środków w wysokości wystarczającej do realizacji dyspozycji i obciążenia rachunku kwotą należnej opłaty za przelew.

13. W przypadku odmowy wykonania przelewu Express Elixir nadawca ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnej dyspozycji przelewu.
14. Bank może wstrzymać przyjmowanie dyspozycji przelewów Express Elixir lub ich realizację, w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych lub bieżącej obsługi rachunku bankowego.
15. Z chwilą złożenia w Banku podpisanej dyspozycji polecenia przelewu Express Elixir, w wyniku której nastąpiło uznanie lub obciążenie Rachunku, zlecenie nie może być odwołane.
16. Uznanie prowadzonego przez Bank rachunku, a także rachunku prowadzonego przez inny bank na który kierowane są środki za pośrednictwem systemu Express Elixir następuje w czasie rzeczywistym, niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych.
17. Momentem otrzymania dyspozycji rozliczeniowej jest: moment, w którym Bank otrzymał podpisaną przez Posiadacza dyspozycję przelewu z zastrzeżeniem ust. 12 pkt c) i d)

Rozdział 4. Warunki realizacji przekazów w obrocie dewizowym.

§ 5.

1. Bank realizuje Przekazy zgodnie z zapisami zawartymi w niniejszych Zasadach oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi.
2. Za realizację transakcji płatniczych określonych w § 2 ust.21 Bank pobiera opłaty zgodnie z Taryfą opłat.
3. Przekazy w obrocie dewizowym mogą być dokonywane w walutach, dla których Bank publikuje Kursy walutowe oraz w walucie polskiej.
4. Istnieje możliwość indywidualnej negocjacji z Bankiem kursu kupna/sprzedaży waluty.
5. Bank wykonuje transakcje płatnicze z polecenia Zleceniodawcy w formie:
 - 1) Polecenia przelewu SEPA;
 - 2) Polecenia przelewu regulowanego;
 - 3) Polecenia przelewu w walucie obcej.
6. Jeżeli Przekaz jest realizowany w innej walucie niż waluta, którą Zleceniodawca wpłaca do kasy Banku to do jego rozliczenia zastosowany jest kurs walutowy, obowiązujący w momencie dokonywania rozliczenia.

§ 6.

W przypadku złożenia przez Zleceniodawcę zlecenia płatniczego Przekazu w formie Przelewu SEPA, który nie spełnia wymogów dla tej formy, Bank odmawia jej realizacji. Zlecenie płatnicze może być zrealizowane poprzez polecenie przelewu w walucie obcej.

§ 7.

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

Rozdział 5. Realizacja przekazów wychodzących za granicę

§ 8.

1. Bank, na podstawie pisemnego zlecenia płatniczego Zleceniodawcy zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych w określonej wysokości, na rzecz wskazanego Beneficjenta.
2. Bank przed przyjęciem zlecenia płatniczego do realizacji informuje Zleceniodawcę o wysokości opłat i prowizji związanych z realizacją Przekazu. Warunkiem realizacji zlecenia jest zapłacenie przez Zleceniodawcę kwoty zlecenia oraz należnych Bankowi opłat i prowizji w sposób określony w ust 4.
3. Zleceniodawca może odwołać zlecenie płatnicze do chwili jego otrzymania przez Bank. Za moment otrzymania zlecenia płatniczego Przekazu w obrocie dewizowym Bank uznaje moment wyrażenia zgody na realizację Przekazu.
4. Zleceniodawca dokonuje autoryzacji (udziela zgody na wykonanie Przekazu wychodzącego) poprzez złożenie podpisu na formularzu papierowym (autoryzowaniu zlecenia na formularzu).
5. W przypadku braku zgody określonej w ust. 4 transakcję płatniczą uważa się za nieautoryzowaną.
6. Zleceniodawca ma możliwość złożenia prośby o zwrot autoryzowanego zlecenia płatniczego (anulowania) z zastrzeżeniem ust. 7 i 8.
7. Bank na podstawie pisemnej prośby o odwołanie zlecenia (anulowania) złożonej przez Zleceniodawcę podejmuje działania zmierzające do anulowania Przekazu i za te czynności pobierze opłaty zgodnie z Taryfą opłat. Bank dokona zwrotu środków w momencie ich odzyskania, w kwocie, którą otrzyma, wypłacając środki w kasie..
8. Bank nie może zagwarantować, że Bank beneficjenta lub Bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o anulowanie.
9. Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez Zleceniodawcę trybie: standardowym, przyspieszonym lub pilnym, z którego wynika data waluty.
10. Dla Przekazów w walucie EUR Zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+1, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji, z zastrzeżeniem § 10.
11. Dla Przekazów w pozostałych walutach Zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+2, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji, z zastrzeżeniem § 10.
12. Dla zleceń w walutach USD, EUR, GBP, istnieje możliwość realizacji

Przekazu w trybie pilnym. Realizacja Przekazu w trybie pilnym lub przyspieszonym wymaga wyraźnego wskazania w Zleceniu płatniczym Klienta w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji, zgodnie z Taryfą opłat.

13. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia dyspozycji, z zastrzeżeniem § 10.
14. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu przyspieszonego, oznacza Przelew SEPA może być realizowany tylko w trybie standardowym.
15. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie EUR kierowanego do banku beneficjenta zlokalizowanego na terenie kraju członkowskiego, poprzez uznanie rachunku Banku beneficjenta nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania Zlecenia płatniczego.
16. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie innego państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku Banku beneficjenta nie później niż 4 dni od momentu otrzymania zlecenia płatniczego.
17. Uznanie rachunku banku beneficjenta z tytułu realizacji Przekazu innego niż określone w ust. 15 i 16, następuje w terminie zależnym od banku pośredniczącego, z zastrzeżeniem ust. 10-13.

§ 9.

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

§ 10.

1. Bank realizuje Przekazy w trybie standardowym pod warunkiem otrzymania zlecenia płatniczego do godz.16.30) oraz w trybie pilnym pod warunkiem otrzymania zlecenia płatniczego do godz.12.30). Zlecenia płatnicze złożone po wskazanych powyżej godzinach oraz w dni wolne, są realizowane w terminach ustalonych jak dla złożonych w następnym dniu roboczym.
2. Rozliczenie zlecenia następuje w formie gotówkowej poprzez wpłatę do kasy:
 - 1) równowartości kwoty transakcji płatniczej w walucie przekazu;
 - 2) lub równowartości kwoty transakcji płatniczej w walucie polskiej po kursie obowiązującym w dniu transakcji;
 - 3) oraz należnych Bankowi prowizji i opłat.

Rozliczenie następuje w momencie otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego.

§ 11.

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

§ 12.

W związku z dokonywaniem Przekazów za pośrednictwem SWIFT, dostęp do danych osobowych 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 z 24 października 1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.

§ 13.

1. Bank, na prośbę Zleceniodawcy, może wydać potwierdzenie zrealizowania Przekazu.
2. Bank pobiera opłatę za wydanie zaświadczenia zgodnie z Taryfą opłat.

§ 14.

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

Rozdział 6. Reklamacje i zwroty przekazów wychodzących za granicę.

§ 15.

1. Zleceniodawca ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że przekaz nie został wykonany zgodnie ze zleceniem. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 8 ust 16-17 dla walut tam wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 8 ust 16-17;

2. W przypadku opóźnienia w wykonaniu Przekazu w EUR Bank wypłaca odsetki ustawowe od kwoty objętej zleceniem za okres liczony od końca terminu określonego w § 8 ust.10 do dnia uznania rachunku banku beneficjenta,
3. Odsetek, o których mowa powyżej, nie wypłaca się, jeżeli opóźnienie powstało z przyczyn leżących po stronie zleceniodawcy lub beneficjenta.
4. Odsetki, o których mowa powyżej wypłaca się jedynie na pisemny wniosek klienta składającego reklamację.
5. Zleceniodawca ma prawo, w każdym czasie, do złożenia w formie pisemnej prośby o korektę błędnie podanych w zleceniu danych wynikających: z własnego błędu lub z dodatkowych informacji otrzymanych z banku beneficjenta bądź od beneficjenta Przekazu.
6. W przypadku niewykonania transakcji płatniczej Bank obowiązany jest niezwłocznie uznać rachunek zleceniodawcy lub postawić do jego dyspozycji, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, po dniu złożenia pisemnego wniosku, kwotę zlecenia, powiększoną o odsetki ustawowe za okres od dnia zlecenia do dnia uznania jego rachunku kwotą zlecenia lub postawienia do jego dyspozycji tej kwoty oraz powiększoną o opłacone przez zleceniodawcę koszty związane z wykonaniem zlecenia oraz odsetki zapłacone przez zleceniodawcę wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu zlecenia przez bank zleceniodawcy odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek banku beneficjenta. Bank zleceniodawcy zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą zleceniem został wcześniej uznany rachunek banku beneficjenta.
7. Odpowiedzialność Banku w wykonaniu przelewów za należyte wykonanie zlecenia określona w punktach 2 i 6 jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
8. W przypadku powzięcia informacji, iż zlecona kwota Przekazu nie wpłynęła na rachunek beneficjenta Zleceniodawca może złożyć w Banku pisemną reklamację dotyczącą braku terminowego wykonania przelewu lub pisemny wniosek o zwrot kwoty Przekazu.
9. Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania zlecenia płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
10. Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje zwrótnie Zleceniodawcę o niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku beneficjenta.
11. W przypadku ustalenia, iż zlecenie nie zostało zrealizowane z powodu błędów lub przeoczeń w zleceniu płatniczym wystawionym przez Zleceniodawcę lub z przyczyn leżących po stronie banku pośredniczącego wskazanego przez Zleceniodawcę, Bank kontaktuje się ze Zleceniodawcą ustalając dalsze postępowanie.
12. W przypadku, kiedy opóźnienie w realizacji zlecenia nastąpiło z powodu przeoczeń, podania błędnych lub niepełnych danych przez Zleceniodawcę ponosi on wszelkie koszty reklamacji zarówno Banku jak i banków uczestniczących w transakcji płatniczej.
13. W przypadku, kiedy kwota przelewu wpłynęła na rachunek banku beneficjenta Bank zwolniony jest z obowiązku odszkodowawczego.
14. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych przelewów SEPA.
15. W przypadku zwrotu niewykonanego Przekazu Bank stawia do dyspozycji Zleceniodawcy kwotę w walucie przekazu w wysokości, którą udostępnił Bank beneficjenta lub równowartość w PLN przeliczoną po kursie skupu dla pieniądza obowiązującym w chwili transakcji.

Rozdział 7. Reklamacje

§ 16.

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. 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..
4. Opłaty, odsetki oraz odszkodowanie uzupełniające, o których mowa powyżej wypłaca się jedynie na pisemny wniosek nadawcy składającego reklamację.
5. 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.
6. 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
7. Bank rozpatruje reklamację bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
8. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje nadawcę o:
 - 1) przyczynie opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;

- 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 8, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.

Rozdział 8. Postanowienia końcowe

§ 17.

1. Bank zapewnia nadawcy zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
2. Bank informuje, że jest administratorem danych osobowych przetwarzanych w wyniku zrealizowanego zlecenia płatniczego. Informacje na temat przysługujących praw wynikających z Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych (Rozporządzenie nr 2016/679) znajdują się na stronie internetowej Banku: www.bsjaroslaw.pl
3. 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 Jarosławiu dla klientów instytucjonalnych” lub Taryfą opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Jarosławiu dla klientów indywidualnych” dostępnych w Banku lub na stronie internetowej Banku www.bsjaroslaw.pl.
4. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.
5. 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 Jarosławiu**