

Warunki wykonywania przelewów regulowanych i przelewów SEPA w Banku Spółdzielczym w Miliczu

BIC Banku- SWIFT code Banku: „POLUPLPR”

Bank Spółdzielczy dokonuje przelewów regulowanych i przelewów SEPA na zlecenie swoich Klientów na podstawie Instrukcji „Realizacja przekazów w obrocie dewizowym przez Bank Spółdzielczy”.

Rozdział I. Przelew regulowany

1. Przelew regulowany, to polecenie przelewu albo wpłata gotówkowa dokonywana przez Klienta banku krajowego na rachunek beneficjenta prowadzony w innym kraju Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii i Lichtensteinie lub przelew zrealizowany na rzecz Klienta banku krajowego, jeśli zleceniodawca wysłał przelew z banku z jednego z ww. krajów, spełniające następujące warunki:
 - 1) waluta transakcji EUR;
 - 2) kwota transakcji mniejsza lub równa EUR 50.000;
 - 3) dyspozycja przelewu zawiera prawidłowy numer konta beneficjenta w standardzie IBAN (Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego- ang. International Bank Account Number), poprzedzony kodem kraju, w którym jest on prowadzony oraz prawidłowy adres BIC banku (Kod Identyfikacyjny Banku- ang. Bank Identifier Code), który jest równoznaczny z adresem Swift- owym banku (Swift code), do którego jest kierowany przekaz;
 - 4) występuje opcja kosztowa „SHA”, co oznacza przy przekazach:
 - a) wysyłanych, że prowizje i opłaty Banku Spółdzielczego pokrywa zleceniodawca przekazu, a banku beneficjenta- beneficjent,
 - b) otrzymywanych, że prowizje i opłaty Banku Spółdzielczego pokrywa beneficjent przekazu, a banku zleceniodawcy- zleceniodawca.
2. Jeżeli, dyspozycja przelewu nie spełnia wymogów określonych w ust. 1, czyli warunków niezbędnych do automatycznego przetwarzania danych, opłaty za realizację przekazu są pobierane jak za „ polecenie wypłaty”, według stawek zawartych w aktualnie obowiązującej Taryfie opłat i prowizji dostępnej w lokalach Banku Spółdzielczego.

Rozdział II. Przelew SEPA

1. Przelew SEPA jest to przelew realizowany przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu i Szwajcarii, które podpisały umowę o przystąpieniu do polecenia przelewu SEPA, spełniający następujące warunki:
 - 1) waluta transakcji EUR;
 - 2) dyspozycja przelewu zawiera prawidłowy numer konta beneficjenta w standardzie IBAN poprzedzony kodem kraju, w którym jest on prowadzony oraz prawidłowy adres BIC banku (BIC code), który jest równoznaczny z adresem Swift- owym banku (Swift code), do którego jest kierowany przekaz;
 - 3) występuje opcja kosztowa „SHA”, co oznacza przy przekazach:
 - a) wysyłanych, że prowizje i opłaty Banku Spółdzielczego pokrywa zleceniodawca przekazu, a banku beneficjenta- beneficjent,
 - b) otrzymywanych, że prowizje i opłaty Banku Spółdzielczego pokrywa beneficjent przekazu, a banku zleceniodawcy- zleceniodawca;
 - 4) przelew nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych;

- 5) bank nadawcy i bank odbiorcy przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA- SCT (SEPA Credit Transfer). Link do wykazu banków SEPA jest dostępny na stronie internetowej www.bsmilicz.com.pl
2. Jeżeli, dyspozycja przelewu nie spełnia wymogów określonych w ust. 1, czyli warunków niezbędnych do automatycznego przetwarzania danych, opłaty za realizację przekazu są pobierane jak za „polecenie wypłaty”, według stawek zawartych w aktualnie obowiązującej Taryfie opłat i prowizji dostępnej w lokalach Banku Spółdzielczego.

Rozdział III. Przelew regulowany i przelew SEPA realizowane z polecenia klientów Banku Spółdzielczego

1. W przypadku przelewu regulowanego i przelewu SEPA, terminy obciążenia rachunku zleceniodawcy są następujące:
- 1) Bank Spółdzielczy księguje przelew w ciężar rachunku zleceniodawcy w dacie złożenia zlecenia na jego wykonanie chyba, że w samym zleceniu Klient wskazał przyszłą datę realizacji, wówczas obciążenie rachunku zleceniodawcy następuje we wskazanej dacie, z uwzględnieniem poniższych punktów:
 - a) wszystkie dane zawarte w zleceniu są sformułowane w sposób nie budzący wątpliwości i umożliwiający jego realizację, a Klient zapewnił środki pieniężne niezbędne do jego wykonania,
 - b) zlecenie zostało złożone w dzień roboczy.
2. W przypadku przelewu regulowanego i przelewu SEPA, terminy uznania rachunku banku beneficjenta są następujące:
- 1) standardowo, Bank Spółdzielczy stawia do dyspozycji bankowi beneficjenta środki z tytułu realizacji przelewu z datą waluty przypadającą na drugi dzień roboczy po dacie przyjęcia zlecenia do realizacji, z wyjątkiem przekazów realizowanych w trybie ekspresowym (z datą waluty „dziś” i „jutro”);
 - 2) bank beneficjenta uznaje rachunek beneficjenta z datą wskazaną w otrzymanym zleceniu, o ile jego wewnętrzne przepisy nie stanowią inaczej, jednakże czyni to nie później niż:
 - a) piątego dnia roboczego od daty przyjęcia zlecenia do realizacji, w przypadku przelewu regulowanego,
 - b) trzeciego dnia roboczego od daty przyjęcia zlecenia do realizacji, w przypadku przelewu SEPA.

3. Opłaty

Z tytułu realizacji przelewu regulowanego i przelewu SEPA Bank Spółdzielczy pobiera prowizje i opłaty, których wysokość i zasady pobierania zawarte są w Taryfie opłat i prowizji Banku Spółdzielczego. Zleceniodawca jest zawsze stroną ponoszącą koszty Banku Spółdzielczego- opcja kosztowa „SHA”. Mogą wystąpić również koszty banku pośredniczącego w realizacji płatności z zastrzeżeniem, że ich wysokość zależy od kraju siedziby banku beneficjenta. Bank Spółdzielczy zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru banku (banków) pośredniczących w realizacji przelewu. Bank Spółdzielczy może nie uwzględnić sugestii Zleceniodawcy w tym zakresie.

4. Procedury reklamacyjne i odszkodowawcze

Zleceniodawca przelewu regulowanego i przelewu SEPA ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że przelew nie został wykonany zgodnie z dyspozycją. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek beneficjenta przelewu regulowanego i przelewu SEPA nie może być złożona przed upływem terminu, o którym mowa w Rozdziale III ust. 2. pkt 2. Reklamacje można składać bezpośrednio w placówce Banku Spółdzielczego, w której złożono zlecenie przelewu. W przypadku opóźnienia w wykonaniu przelewu, Bank wypłaca zleceniodawcy odsetki ustawowe od kwoty objętej zleceniem za okres liczony od końca terminu, o którym mowa w Rozdziale III ust. 2. pkt 2, do dnia uznania rachunku banku beneficjenta. Odsetek, o których mowa powyżej, nie wypłaca się, jeżeli opóźnienie powstało z przyczyn leżących po stronie zleceniodawcy lub beneficjenta.

W przypadku niewykonania przyjętego zlecenia przelewu, Bank obowiązany jest uznać rachunek zleceniodawcy lub postawić do jego dyspozycji, na jego wniosek, w terminie 14 dni roboczych następujących po dniu złożenia 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, 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.

Rozdział IV. Przelew regulowany i przelew SEPA realizowane na rzecz Klientów Banku Spółdzielczego

1. Terminy uznania rachunku beneficjenta są następujące:

1) Bank Spółdzielczy uznaje rachunek beneficjenta kwotą otrzymanego przelewu regulowanego i przelewu SEPA w dniu określonym w przelewie jako data waluty, o ile przelew:

- a) wpłynie do Banku Spółdzielczego najpóźniej w dniu daty waluty przed godziną 13,00-, w przeciwnym razie dyspozycja jest rozliczana w następnym dniu roboczym,
- b) zawiera wszystkie dane niezbędne do rozliczenia sformułowane w sposób nie budzący wątpliwości- w przeciwnym razie rozliczenie następuje po uzyskaniu wszystkich niezbędnych danych/ wyjaśnieniu wątpliwości.

2. Opłaty

Z tytułu realizacji przelewów regulowanych i przelewów SEPA, Bank Spółdzielczy pobiera prowizje i opłaty, których wysokość i zasady pobierania zawarte są w Taryfie opłat i prowizji Banku Spółdzielczego. W przypadku przelewów regulowanych i przelewów SEPA do opłacenia należnej Bankowi Spółdzielczemu prowizji zobowiązany jest beneficjent (odbiorca) i w związku z tym kwota przelewu jest pomniejszana o należną prowizję.

3. Procedury reklamacyjne i odszkodowawcze

Reklamacje dotyczące zaksięgowanych przelewów regulowanych i przelewów SEPA mogą składać osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem, na którym zaksięgowano kwotę przelewu. Reklamacje dotyczące braku wpływu z tytułu przelewu mogą składać osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem, na którym kwota przelewu miała być zaksięgowana, ale przyjęcie zlecenia uwarunkowane jest przedstawieniem Bankowi Spółdzielczemu dokumentów, w oparciu, o które możliwe jest przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego. Reklamacje można składać bezpośrednio w Banku Spółdzielczym. Beneficjent przelewu ma prawo wystąpić do Banku o wypłatę odsetek ustawowych od kwoty objętej zleceniem, jeżeli przelew zaksięgowano na jego rachunek z opóźnieniem powstałym z winy Banku. Odsetki, o których mowa powyżej liczone są za okres od piątego (przelew regulowany) lub trzeciego (przelew SEPA) dnia roboczego od daty przyjęcia zlecenia do realizacji do daty faktycznego uznania rachunku beneficjenta.

Rozdział V. Kursy walut, potwierdzenie realizacji przelewu regulowanego i przelewu SEPA

Kursy walut stosowane do rozliczeń przelewów regulowanych i przelewów SEPA są udostępniane w lokalach Banku Spółdzielczego, a po dokonaniu rozliczenia prezentowane na wyciągu potwierdzającym wykonanie transakcji i zawierającym:

- 1) numer referencji pozwalający na identyfikację przelewu;
- 2) pierwotną kwotę przelewu;
- 3) kwotę wszystkich opłat i prowizji pobranych od klienta;
- 4) datę obciążenia rachunku zleceniodawcy w przypadku przelewu wychodzącego z Banku Spółdzielczego lub datę uznania rachunku beneficjenta w przypadku przelewu przychodzącego do Banku Spółdzielczego;
- 5) zastosowane kursy walut, jeśli miało miejsce ich zastosowanie.

Bank Spółdzielczy w Miliczu