



## WARUNKI OBSŁUGI PRZEZ BANK SPOŁDZIELCZY W MAŁEJ WSI ROZLICZEŃ DEWIZOWYCH KLIENTÓW- REZYDENTÓW I NIEREZYDENTÓW W SYSTEMIE ELEKTRONICZNYM

1. Przekaz w obrocie dewizowym to transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, Przelew regulowany i Przelew SEPA zarówno przychodzące jak i wychodzące;
  2. W przypadku, gdy rezydent realizuje przekaz w obrocie dewizowym lub dokonuje rozliczenia z nierezydentem w walucie polskiej na terenie kraju, transakcje te stanowią obrót dewizowy i muszą być zgodne z przepisami ustawy- Prawo dewizowe oraz aktami wykonawczymi opracowanymi na jej podstawie.
  3. Przepisy dewizowe określone w ust. 2 nie przewidują ograniczeń w dokonywaniu przez Klientów - nierezydentów przekazów w obrocie dewizowym.
  4. W przypadku dokonywania przekazu lub rozliczenia z tytułów, których powstanie wymaga indywidualnego zezwolenia dewizowego Prezesa Narodowego Banku Polskiego, Klient zobowiązany jest do posiadania takiego zezwolenia w momencie dokonywania transakcji.
  5. Bank, na podstawie dyspozycji Klienta przekazanej w systemie elektronicznym zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych, w określonej wysokości, na rzecz wskazanego przez Klienta odbiorcy (beneficjenta), za pośrednictwem systemów rozliczeń płatności dostępnych w Banku.
  6. Bank dokłada starań, aby kwota przekazu została przekazana do beneficjenta możliwie najkrótszą drogą i przy minimalizacji kosztów. Wybór rodzaju przekazu (przelew regulowany, przelew SEPA lub polecenie wypłaty) oraz banku pośredniczącego w dokonaniu płatności pozostawia się do decyzji Banku z zastrzeżeniem, że przelew regulowany i przelew SEPA muszą spełniać wymogi zawarte w regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych, które są udostępniane w lokalach Banku.
  7. Dyspozycja przekazywana w systemie elektronicznym musi być akceptowana przez Klienta zgodnie z postanowieniami Umowy o świadczenie usług bankowych w systemie elektronicznym oraz stanowi dla Banku ostateczny i wiążący dokument będący podstawą do obciążenia rachunku Klienta i uznania rachunku beneficjenta.
  8. W przypadku wystąpienia przy realizacji przekazu kosztów dotyczących korekt/ anulacji, korespondencji i wyjaśnień wynikających z winy Zleceniodawcy, jest on zobowiązany do pokrycia ich w pełnej wysokości.
  9. W przypadku podania w treści dyspozycji niepełnych lub błędnych danych dotyczących beneficjenta lub banku beneficjenta, Zleceniodawca zobowiązany jest do pokrycia ewentualnych dodatkowych kosztów banków pośredniczących niezależnie od wskazanej dyspozycji kosztowej.
  10. W momencie przekazywania do Banku dyspozycji, Klient jest zobowiązany do postawienia do dyspozycji Banku środków niezbędnych do wykonania przekazu oraz opłacenia opłat i prowizji Banku, zgodnie z obowiązującą w Banku „Taryfą opłat i prowizji”.
  11. Dyspozycja dotycząca rozliczenia w formie przekazu w obrocie dewizowym, przekazana drogą elektroniczną, powinna zawierać wszystkie dane niezbędne do realizacji zlecenia, takie jak:
    - 1) Klient- zleceniodawca (nazwa i siedziba);
    - 2) rachunek Klienta (zleceniodawcy);
    - 3) beneficjent (nazwa i adres, kraj beneficjenta);
    - 4) numer rachunku beneficjenta- IBAN (nie ma możliwości zrealizowania przekazu z wadliwym rachunkiem beneficjenta, w sytuacji gdy rachunek ten jest w standardzie IBAN);
    - 5) bank beneficjenta (kod Swift- owo przypisany danemu bankowi lub ewentualnie nazwa banku wraz pełnym adresem- ulica, miasto, kraj);
    - 6) bank pośredniczący (o ile jest znany zleceniodawcy);
    - 7) kwota cyframi;
    - 8) określenie waluty;
    - 9) tryb realizacji „standardowy”, „przyśpieszony” lub „pilny”;
    - 10) adnotacje (zawierające informacje dla beneficjenta np.: nr faktury, rodzaj płatności);
    - 11) określenie, kto pokrywa koszty banku pośredniczącego (BEN lub SHA albo OUR).
- ✓ Gdy, Klient określi w treści dyspozycji, że koszty banku pośredniczącego pokrywa beneficjent (BEN lub SHA), kwota przekazu jest pomniejszana o należne bankowi pośredniczącemu koszty.
- ✓ Gdy, Klient zaznaczy w treści dyspozycji, że on pokrywa koszty banku pośredniczącego (OUR), Bank pobiera zryczałtowane koszty „z góry” na pokrycie przyszłych kosztów banku

- pośredniczącego, zgodnie z obowiązującą w Banku „Taryfą opłat i prowizji”.
- ✓ W odniesieniu do przekazów objętych ustawą o usługach płatniczych opłaty i prowizje są dzielone odpowiednio pomiędzy zleceniodawcę i beneficjenta (opcja SHA). Nie istnieje możliwość zastosowania w tym przypadku innej opcji kosztowej. Opcja kosztowa OUR i BEN w odniesieniu do przekazów objętych ustawą o usługach płatniczych jest dopuszczalna jedynie dla przekazów wykonywanych w ciężar rachunku płatniczego w walucie innej niż waluta przekazu.
12. Dyspozycja przyjęta przez Bank w walucie EUR jest rozliczana w trybie standardowym:
- 1) z datą waluty następnego dnia roboczego, przypadającego po dacie złożenia dyspozycji, jeśli zostanie przekazana do godziny 13.00;
  - 2) z datą waluty przypadającą na drugi dzień roboczy, przypadający po dacie złożenia, jeśli zostanie przekazana po godz.: 13.00 i w soboty robocze.
13. Dyspozycja przyjęta przez Bank w pozostałych walutach jest rozliczana w trybie standardowym:
- 1) z datą waluty „spot”, jeśli zostanie dostarczona do godziny 13.00;
  - 2) z datą waluty „spot”+1 , jeśli zostanie dostarczona po godzinie 13.00 i w soboty robocze.
14. Istnieje możliwość realizacji przekazu w trybie pilnym lub w trybie przyspieszonym. Realizacja przekazu w trybie pilnym lub przyspieszonym wymaga dyspozycji zleceniodawcy w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji.
15. Pilny tryb realizacji przekazu oznacza, że jest on wykonany z datą waluty odpowiadającą dacie złożenia dyspozycji, o ile zlecenie wyrażone w USD, EUR, GBP zostało dostarczone do godziny 12.00.
16. Przyspieszony tryb realizacji przekazu oznacza, że jest on wykonany z datą waluty następnego dnia roboczego, przypadającego po dacie złożenia dyspozycji, o ile zlecenie wyrażone w USD, GBP, PLN zostało dostarczone do godziny 13.00.