

## **Warunki wykonywania przelewów regulowanych i przelewów SEPA w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim**

### **BIC Banku- Swift code Banku: „POLUPLPR”**

Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim dokonuje przelewów regulowanych i przelewów SEPA na zlecenie swoich Klientów. Ilekroć w niniejszych warunkach użyto słowa „Bank” (pisane wielką literą), należy przez nie rozumieć Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim

### **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 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 pokrywa zleceniodawca przekazu; prowizje i opłaty banku beneficjenta - beneficjent,
    - b) otrzymywanych, że: prowizje i opłaty Banku pokrywa beneficjent przekazu; prowizje i opłaty 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 bankowych dostępnej w lokalach Banku lub na stronie internetowej [www.bsminskmaz.pl](http://www.bsminskmaz.pl)

### **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 pokrywa zleceniodawca przekazu, banku beneficjenta- beneficjent,
    - b) otrzymywanych, że prowizje i opłaty Banku pokrywa beneficjent przekazu, 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). Wykaz banków SEPA jest dostępny na stronie internetowej [www.bankbps.pl](http://www.bankbps.pl). Ostateczne stwierdzenie czy bank nadawcy i odbiorcy jest uczestnikiem Polecenia Przelewu SEPA SCT następuje w momencie realizacji transakcji w Banku.
2. Jeżeli, dyspozycja przelewu nie spełnia wymogów określonych:
- 1) w ust. 1 punkt 1 do 4, , opłaty za realizację przekazu są pobierane jak za „polecenie wypłaty”, według stawek zawartych w aktualnie obowiązującej Taryfie opłat i prowizji dostępnej w lokalach Banku,
  - 2) w ust 1 punkt 5, jednocześnie spełniając pozostałe wymogi, opłaty za realizację przekazu są pobierane jak za „przelew regulowany”, według stawek zawartych w aktualnie obowiązującej Taryfie opłat i prowizji dostępnej w lokalach Banku.
3. Przelew SEPA zlecany w Banku jest realizowany wyłącznie w terminie określonym w Rozdziale III ust. 2 punkt 2 . Nie ma możliwości realizacji przelewu SEPA w trybie przyspieszonym.

### **Rozdział III. Przelew regulowany i przelew SEPA**

1. W przypadku przelewu regulowanego i przelewu SEPA Bank obciąża rachunek zleceniodawcy w dacie złożenia zlecenia, chyba że w samym zleceniu Klient wskazał przyszłą datę realizacji, przypadającą w dzień roboczy, wówczas obciążenie rachunku zleceniodawcy następuje we wskazanej dacie, z uwzględnieniem poniższych punktów:
  - 1) 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,
  - 2) zlecenie zostało złożone w dzień roboczy lub przyszła data realizacji jest dniem roboczym.
2. Wykonanie przelewu regulowanego i przelewu SEPA następuje poprzez uznanie rachunku banku beneficjenta w terminie:
  - 1) do końca piątego dnia roboczego, następującego po dniu przyjęcia przez Bank zlecenia przelewu regulowanego,

- 2) do końca drugiego dnia roboczego, następującego po dniu przyjęcia przez Bank zlecenia przelewu SEPA.
3. Bank wykonuje otrzymany przelew regulowany i przelew SEPA poprzez uznanie rachunku beneficjenta nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu uznania rachunku Banku.

#### 4. Opłaty

Z tytułu realizacji przelewu regulowanego i przelewu SEPA Bank pobiera prowizje i opłaty, których wysokość i zasady pobierania zawarte są w Taryfie opłat i prowizji Banku. W przypadku przelewu regulowanego mogą wystąpić również koszty banku pośredniczącego w realizacji płatności z zastrzeżeniem, że ich wysokość zależy od kraju siedziby banku beneficjenta. Bank zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru banku (banków) pośredniczących w realizacji przelewu regulowanego. Bank może nie uwzględnić sugestii zleceniodawcy w tym zakresie.

Należną prowizję za realizację otrzymanego przelewu regulowanego i przelewu SEPA Bank pobiera z tego samego rachunku beneficjenta, na który została przekazana kwota przelewu.

#### 5. Procedury reklamacyjne i odszkodowawcze

- 1) 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. Reklamacje można składać w Banku, w którym złożono zlecenie przelewu.
- 2) W przypadku opóźnienia w wykonaniu przelewu regulowanego lub przelewu SEPA:
  - a) wysłanego - Bank wypłaca odsetki ustawowe od kwoty objętej zleceniem za okres liczony od końca terminu określonego w Rozdziale III ust. 2 punkt 1, do dnia uznania rachunku banku beneficjenta,
  - b) otrzymanego - jeżeli Bank nie uzna rachunku beneficjenta w terminie określonym w Rozdziale III ust.2 punkt 2, wypłaca beneficjentowi odsetki ustawowe od kwoty objętej zleceniem za okres od dnia określonego w Rozdziale III ust. 2 punkt 2, do dnia, w którym został uznany rachunek beneficjenta.

Odsetek, o których mowa powyżej, nie wypłaca się, jeżeli opóźnienie powstało z przyczyn leżących po stronie zleceniodawcy lub beneficjenta.

Odsetki, o których mowa powyżej wypłaca się jedynie na pisemny wniosek klienta składającego reklamację.

- 3) 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.

- 4) Wniosek zleceniodawcy, o którym mowa w punkcie 3, nie może być złożony przed upływem terminu wykonania, o którym mowa w Rozdziale III ust. 2.
- 5) Przepisów punkt 3-4 nie stosuje się w przypadku, gdy zlecenie przelewu nie zostało zrealizowane:
  - a) z przyczyn leżących po stronie instytucji pośredniczącej wskazanej przez bank beneficjenta,
  - b) z powodu błędów lub przeoczeń w instrukcji udzielonej przez zleceniodawcę lub z przyczyn leżących po stronie instytucji pośredniczącej wskazanej przez zleceniodawcę. W takim przypadku Bank podejmuje niezwłocznie starania w celu odzyskania kwoty objętej zleceniem. Gdy kwota objęta zleceniem zostanie odzyskana przez Bank, jest on obowiązany do przekazania jej na rachunek zleceniodawcy lub postawienia do dyspozycji zleceniodawcy. W takim przypadku Bank nie jest obowiązany do zwrotu zleceniodawcy opłat i naliczonych odsetek oraz potrąca własne koszty poniesione przy odzyskiwaniu kwoty objętej zleceniem. Instytucja pośrednicząca może również potrącić własne koszty.
- 6) Odpowiedzialność Banku w wykonaniu przelewów za nienależyte wykonanie lub niewykonanie zlecenia, określona w punktach 2-5, jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.
- 7) Jeżeli Bank, jako bank zleceniodawcy, dokona z pierwotnej kwoty przelewu, potrącenia niewynikającego ze zlecenia, na żądanie zleceniodawcy uznaje kwotę tego potrącenia, na swój koszt i bez dodatkowych potrąceń, rachunek beneficjenta, chyba że zleceniodawca zadysponował uznaniem tą kwotą swojego rachunku.
- 8) Jeżeli Bank, jako bank beneficjenta, dokona z pierwotnej kwoty przelewu, potrącenia niewynikającego ze zlecenia, uznaje, na swój koszt i bez dodatkowych potrąceń, kwotę potrącenia rachunek beneficjenta.

#### **Rozdział IV. Kursy walut, potwierdzenie realizacji przelewu regulowanego i przelewu SEPA**

Kursy walut stosowane do rozliczeń przelewu regulowanego i przelewu SEPA są udostępniane w lokalach Banku oraz na stronie internetowej [www.bankbps.pl](http://www.bankbps.pl), 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 albo datę uznania rachunku beneficjenta w przypadku przelewu przychodzącego do Banku;
- 5) kursy walut, jeśli miało miejsce ich zastosowanie.

**Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim**