

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

1. Pod pojęciem przekazu w obrocie dewizowym (przelew regulowany, przelew SEPA lub polecenie wypłaty) rozumie się: przekaz wystawiony w walucie polskiej lub w walucie wymienialnej przekazywany za granicę, albo przekaz wystawiony w walucie wymienialnej przekazywany na terenie kraju.
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 „**Warunków wykonywania przelewów regulowanych i przelewów SEPA w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim**”, 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;**
  - 5) **bank beneficjenta (kod Swift- owy 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) data waluty: data waluty „standardowa”, „przyśpieszona” lub „pilna”;
  - 10) adnotacje (zawierające informacje dla beneficjenta np.: nr faktury, rodzaj płatności);
  - 11) określenie, kto pokrywa koszty banku pośredniczącego (BEN lub SHA albo OUR).
12. Gdy, Klient określi w treści dyspozycji, że koszty banku pośredniczącego pokrywa beneficjent (BEN lub SHA), kwota przekazu jest pomniejszana o należne bankowi pośredniczącemu koszty.
  13. 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”.
  14. Bank realizuje dyspozycje przekazane do Banku w formie „zleceń otwartych” w dniu wpływu dyspozycji, z tym, że dyspozycje:
    - 1) rozliczane w trybie standardowym, z datą waluty „spot”, pod warunkiem przekazania dyspozycji do godziny 15.30;
    - 2) rozliczane w trybie ekspresowym, z datą waluty „pilną” i „przyśpieszoną”, pod warunkiem przekazania dyspozycji do godziny 12.00.
    - 3) dyspozycje złożone po godzinie granicznej określonej w punkcie 1 i 2, są realizowane z datą waluty kolejnego dnia roboczego, w stosunku do daty waluty określonej w punktach 1 i 2.
  15. Przekazy są realizowane, zgodnie z dyspozycją klienta, w trybie ekspresowym na następujących zasadach:
    - 1) przekazy w **USD** i **EUR** oraz **GBP**, bez względu na kwotę, z datą waluty „pilną” i „przyśpieszoną”, a w **PLN** wyłącznie z datą waluty „przyśpieszoną”, pod warunkiem przekazania zlecenia do godziny 12, i uiszczenia opłaty dodatkowej, zgodnie z obowiązującą w Banku „Taryfą opłat i prowizji”.

miejsowość i data

Stempel i podpisy Klienta

pieczęć firmowa i podpisy osób upoważnionych w imieniu Banku potwierdzających zgodność podpisu zleceniodawcy z Kartą wzorów podpisów