



Warunki realizacji przekazów w ramach polecenia przelewu w walucie obcej i innych poleceń

- 1.** Wykonujemy przekazy na rzecz lub z polecenia Twojego lub osób, które do tego upoważniłeś w formie:
 - 1)** Polecenia przelewu SEPA, jeśli spełniają warunki:
 - a) waluta transakcji EUR,
 - b) podałeś prawidłowy numer rachunku bankowego odbiorcy w standardzie IBAN oraz kod BIC,
 - c) opcja kosztowa „SHA”,
 - d) tryb realizacji standardowy,
 - e) brak banków pośredniczących,
 - f) bank zleciennodawcy i bank odbiorcy przelewu uczestniczą w poleceniach przelewu SEPA – SCT [SEPA Credit Transfer],
 - g) rachunek odbiorcy prowadzi bank z siedzibą w kraju, który jest członkiem Jednolitego Obszaru Płatności w Euro (SEPA);
 - 2)** polecenia wypłaty;
 - 3)** polecenia przelewu TARGET;
 - 4)** polecenia przelewu w walucie obcej.
- 2.** Za realizację przekazów pobieramy opłaty zgodnie z Taryfą.
- 3.** Przekazy zrealizujesz w walutach wymiennalnych, które określamy w naszej Tabeli kursowej lub w PLN.
- 4.** W przypadku przekazów składanych w naszej placówce od równowartości powyżej 20 000,00 PLN, ustalonej według obowiązującego w dniu realizacji kursu średniego NBP, możesz wynegocjować z nami kurs kupna lub sprzedaży waluty gdy udzielisz nam stosowne pełnomocnictwo. Jego wzór znajdziesz w formularzu dostępnym w naszej placówce. Przekazy wychodzące realizowane za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej nie podlegają negocjacji.
- 5.** Jeżeli przekaz realizujesz w innej walucie niż waluta rachunku, to do jego rozliczenia zastosujemy kurs kupna lub sprzedaży walut, który jest aktualny w momencie kiedy go rozliczamy.
- 6.** Za realizację przekazów transgranicznych w walucie EUR pobieramy opłaty, które są równe opłatom za płatności krajowe. Wykorzystujemy do tego systemy rozliczeniowe. Systemami korespondencyjnymi u nas są Elixir i SEPA oraz TARGET2 i SORBNET.
- 7.** Jeśli złożysz dyspozycję przekazu nasze systemy automatycznie sprawdzą parametry zlecenia i zakwalifikują przekaz do odpowiedniej kategorii: polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu w walucie obcej, polecenie przelewu TARGET lub polecenie wypłaty.
- 8.** Na podstawie Twojej pisemnej lub elektronicznej dyspozycji, przekażemy zagraniczne lub krajowe środki płatnicze. Dyspozycję zrealizujemy zgodnie z określoną przez Ciebie kwotą i na rzecz odbiorcy, którego wskazałeś.
- 9.** Możesz odwołać zlecenie płatnicze przekazu w obrocie dewizowym do chwili gdy je otrzymamy, czyli do momentu gdy zgodnie z Regulaminem udzieliłeś nam zgody na jego wykonanie.
- 10.** Możesz złożyć prośbę o zwrot autoryzowanego zlecenia płatniczego (anulowanie). Kiedy ją otrzymamy, podejmiemy działania aby przekaz anulować, za co pobierzemy od Ciebie opłaty zgodnie z Taryfą. Zwrot środków na Twój rachunek dokonamy od razu kiedy je odzyskamy i w kwocie, którą otrzymamy. Nie gwarantujemy, że bank odbiorcy lub bank pośredniczący, uwzględni Twoją prośbę o anulowanie.
- 11.** Realizujemy transakcje płatnicze w określonym przez Ciebie trybie standardowym lub pilnym, z którego wynika data waluty.
- 12.** Dla przekazów w walucie EUR zlecenie płatnicze ze standardowym trybem realizacji realizujemy z datą waluty D+1, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji, z uwzględnieniem pkt 25-27.



- 13.** Dla przekazów w pozostałych walutach zlecenie płatnicze złożone ze standardowym trybem realizujemy z datą waluty D+2, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji, z uwzględnieniem pkt 25-27.
- 14.** Dla zleceń w walutach USD, EUR, GBP, PLN możesz zlecić przekaz w trybie pilnym. Abyśmy mogli zastosować tryb pilny musisz to wyraźnie wskazać w dyspozycji przekazu. Za zrealizowanie przekazu w trybie pilnym pobierzemy dodatkowe prowizje, zgodnie z naszą Taryfą.
- 15.** Zlecenie płatnicze złożone w trybie pilnym, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia dyspozycji, z uwzględnieniem pkt 28. W przypadku trybu pilnego mamy obowiązek przekazać środki w wyznaczonym terminie na rachunek banku odbiorcy. W przypadku realizacji zleceń do banku poza Europejskim Obszarem Gospodarczym czas realizacji może być dłuższy ze względu na różnice stref czasowych.
- 16.** Polecenie przelewu SEPA realizujemy tylko w trybie standardowym.
- 17.** Wykonamy przekaz w walucie EUR do banku odbiorcy, który jest na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Uznamy rachunek banku odbiorcy nie później niż do końca następnego dnia roboczego, po dniu kiedy otrzymaliśmy zlecenie płatnicze.
- 18.** Przekaz w walucie innego państwa z Europejskiego Obszaru Gospodarczego powoduje uznanie rachunku banku odbiorcy nie później niż 4 dni od momentu kiedy otrzymaliśmy zlecenie płatnicze.
- 19.** Uznanie rachunku zagranicznego banku odbiorcy z tytułu realizacji przekazu innego niż określone w pkt 17 i 18 następuje w terminie zależnym od banku pośredniczącego, z uwzględnieniem pkt 12-15.
- 20.** Dla transakcji płatniczych, które są realizowane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z bankami z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, zleceniodawca i odbiorca ponoszą opłaty. Opłaty są określone w umowie, która została zawarta przez każdego z nich ze swoim bankiem co oznacza, że jedyną dostępną opcją, jest opcja kosztowa SHA.
- 21.** Zlecenia płatnicze w ramach polecenia przelewu SEPA realizujemy tylko w opcji kosztowej SHA.
- 22.** Przy wyznaczaniu daty waluty uwzględnimy dni wolne od rozliczeń w walucie przekazu lub w Polsce.
- 23.** Nie realizujemy zleceń płatniczych wychodzących z opcją kosztową BEN.
- 24.** Instrukcje płatnicze staramy się przekazać do banku odbiorcy niezwłocznie, przy możliwie najniższych kosztach.
- 25.** To my wybieramy system rozliczenia płatności i bank pośredniczący przy czym:
 - 1)** przekazy, które spełniają wymogi SEPA realizujemy jako SEPA;
 - 2)** przekazy, które nie spełniają wymogów SEPA w walucie EUR np. wskazana data waluty pilna lub opcja kosztowa OUR realizujemy za pośrednictwem systemu TARGET2 (pod warunkiem, że bank odbiorcy jest uczestnikiem systemu TARGET2);
 - 3)** pozostałe przekazy realizujemy za pośrednictwem sieci SWIFT.
- 26.** Bank pośredniczący może w razie potrzeby, korzystać z pośrednictwa innych banków.
- 27.** Kiedy składasz u nas dyspozycję przekazu musisz mieć środki na pokrycie jego kwoty oraz prowizji lub opłat związanych z przekazem, zgodnie z obowiązującą Taryfą.
- 28.** Realizujemy przekazy w trybie standardowym i pilnym. Jeśli złożysz i autoryzujesz zlecenie przekazu w dni robocze po godzinie granicznej lub w dni wolne od pracy, uznamy je za otrzymane w pierwszy następny dzień roboczy.
- 29.** Zlecenie przekazu rozliczymy, gdy przyjmimy Twoją dyspozycję. Wtedy obciążymy Twój rachunek kwotą transakcji oraz opłatami lub prowizjami, zgodnie z obowiązującą Taryfą.



- 30.**Jeśli podczas realizacji przekazu pojawią się dodatkowe koszty związane z poprawkami, anulowaniem lub wyjaśnieniami, z powodu podania przez Ciebie błędnych lub niepełnych danych odbiorcy lub jego banku, będziesz musiał je pokryć, chyba że umówiliśmy się inaczej.
- 31.**Kiedy zlecasz przekaz za pośrednictwem SWIFT, Twoje dane osobowe możemy przekazać administracji rządowej Stanów Zjednoczonych. Jest to nasz obowiązek, który wynika z umowy między Unią Europejską, a Stanami Zjednoczonymi Ameryki o przetwarzaniu i przekazywaniu z Unii Europejskiej do Stanów Zjednoczonych danych z komunikatów finansowych do celów Programu śledzenia środków finansowych należących do terrorystów.
- 32.**Na Twoją prośbę możemy wydać potwierdzenie zrealizowania przekazu. Za wydanie potwierdzenia pobieramy opłaty zgodnie z Taryfą.
- 33.**Możemy odmówić wykonania zlecenia płatniczego, gdy:
- 1)** na rachunku, z którego zlecasz przelew zagraniczny nie masz wystarczających środków na pokrycie kwoty przekazu oraz prowizji lub opłat związanych z przekazem, zgodnie z obowiązującą Taryfą;
 - 2)** nie podasz w zleceniu płatniczym danych, które potrzebujemy aby zrealizować przelew zagraniczny lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
 - 3)** bank odbiorcy:
 - a)** znajduje się na terenie kraju, który jest objęty embargiem lub sankcjami, które są nałożone przez organizacje międzynarodowe albo inne państwa,
 - b)** objęty jest sankcjami, które są nałożone przez organizacje międzynarodowe,
 - 4)** realizujemy przekaz w walucie PLN i nie możemy ustalić drogi rozliczenia;
 - 5)** wykonanie zlecenia płatniczego będzie niezgodne z przepisami prawa w tym umowami międzynarodowymi.
- 34.**Jeśli transakcja płatnicza, którą zleciłeś, nie zostanie wykonana, zwrócimy Ci niezwłocznie kwotę tego zlecenia, powiększoną o odsetki za opóźnienie za czas od przyjęcia zlecenia do momentu zwrócenia środków oraz prowizje lub opłaty, które pobraliśmy od Ciebie w związku z przyjęciem zlecenia tej transakcji.
- 35.**Jesteśmy odpowiedzialni za zlecenie, które wykonamy nienależycie lub w ogóle go nie wykonamy. Wyjątkiem są sytuacje kiedy musieliśmy zastosować przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- 36.**W każdym czasie możesz złożyć nam pisemną prośbę o korektę danych, które błędnie podasz w zleceniu, w tym gdy wynika to z Twojego błędu lub z dodatkowych otrzymanych z banku zagranicznego bądź od odbiorcy przekazu.
- 37.**Jeśli dowiesz się, że kwota przekazu nie wpłynęła na rachunek odbiorcy możesz złożyć u nas reklamację. Pisemna reklamacja w tym przypadku może dotyczyć niewykonania przez nas w terminie zlecenia. Możesz złożyć również wniosek, abyśmy zwrócili kwotę przekazu. Przeprowadzimy postępowanie wyjaśniające, aby ustalić okoliczności wykonania zlecenia płatniczego oraz przyczynę ewentualnego opóźnienia. Nie możemy zagwarantować, że bank odbiorcy lub bank pośredniczący uzna przekazaną przez nas prośbę o korektę zlecenia.
- 38.**Jeśli ustalimy, że nie zrealizowaliśmy zlecenia płatniczego z powodu błędów lub przeoczeń w zleceniu płatniczym wystawionym przez Ciebie lub z przyczyn leżących po stronie banku pośredniczącego, który wskazałeś skontaktujemy się z Tobą aby ustalić dalsze działania.
- 39.**Nie przyjmujemy dyspozycji zmian i korekt do zleconych poleceń przelewów SEPA.