

Regulamin prowadzenia rozliczeń w formie Polecenia Zapłaty

(Obowiązuje od dnia 21.08.2017 r.)

I. Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin prowadzenia rozliczeń w formie Polecenia Zapłaty, zwany dalej Regulaminem określa zasady i tryb postępowania Banku przy realizacji Poleceń Zapłaty.

Używane definicje

§ 2

Następujące wyrażenia użyte w niniejszym Regulaminie oznaczają:

1. **Bank** – PLUS BANK S.A.,
2. **Bank Odbiorcy** – bank, w którym Odbiorca posiada swój rachunek,
3. **Bank Płatnika** – bank, w którym Płatnik posiada swój rachunek,
4. **Cofnięcie zgody** - posiadająca ustaloną formę pisemną dyspozycja Płatnika odwołująca jego zgodę na obciążanie jego rachunku w umownych terminach kwotami wynikającymi ze zobowiązań Płatnika wobec Odbiorcy,
5. **Dyspozycja Polecenia Zapłaty** – udzielona Bankowi dyspozycja Odbiorcy obciążenia rachunku Płatnika określoną kwotą i uznania tą kwotą rachunku Odbiorcy,
6. **Dyspozycja Polecenia Zapłaty wewnętrznej** – dyspozycja rozliczana jako wewnętrzne operacje Banku,
7. **Dyspozycja Polecenia Zapłaty zewnętrznej** – dyspozycja rozliczana za pośrednictwem banków uczestniczących w Porozumieniu,
8. **Dzień roboczy** – dzień pracy Krajowej Izby Rozliczeniowej,
9. **Jednostka Banku** – oddział PLUS BANK S.A. prowadzący rachunek Odbiorcy bądź Płatnika
10. **KIR SA** – Krajowa Izba Rozliczeniowa zajmująca się prowadzeniem rozliczeń międzybankowych,
11. **Klient Instytucjonalny** – przedsiębiorca w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 2 lipca 2004 r o swobodzie działalności gospodarczej (Dz.U. Nr 173, poz. 1807) - osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą; za przedsiębiorców uznaje się także wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej,
12. **Klient indywidualny** - osoba fizyczna korzystająca z usługi Polecenia Zapłaty wyłącznie w charakterze Płatnika,
13. **Lista Płatników** – lista Płatników, którzy upoważnili Odbiorcę do obciążania swojego rachunku z tytułu prowadzonych rozliczeń,
14. **Odbiorca** – posiadacz rachunku bankowego składający dyspozycję obciążenia określoną kwotą rachunku bankowego Płatnika,
15. **Odbiorca Indywidualny** – Odbiorca nie korzystający z usługi SIPP,
16. **Odbiorca Masowy** – Odbiorca korzystający z usługi SIPP,
17. **Odmowa Polecenia Zapłaty** – odmowa realizacji otrzymanego Polecenia Zapłaty przez Bank Płatnika,
18. **Odwołanie Polecenia Zapłaty** – dyspozycja Płatnika wstrzymująca obciążenie jego rachunku przyszłym poleceniem zapłaty, składana w Banku Płatnika przed terminem realizacji,
19. **Płatnik** – posiadacz rachunku w banku realizującym Polecenie Zapłaty, który udzielił Odbiorcy Zgody na obciążanie jego rachunku bankowego,
20. **Porozumienie** – Porozumienie międzybankowe z dnia 1 czerwca 1998 r. w sprawie stosowania polecenia zapłaty z późniejszymi zmianami,
21. **Pracownik Banku** – pracownik jednostki Banku upoważniony do wykonywania czynności określonych w niniejszym Regulaminie,
22. **Rachunek** – rachunek BIZNES/Konto, konto oszczędnościowe Grosik lub rachunek kredytowy,
23. **Skarga** - wystąpienie skierowane do Banku, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące funkcjonowania Banku, w tym usług świadczonych przez Bank,
24. **Tabela** – Tabela oprocentowania dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.,

25. **Taryfa** - Taryfa prowizji i opłat dla Klientów Instytucjonalnych oraz Taryfa prowizji i opłat dla osób fizycznych w PLUS BANK S.A.,
26. **Umowa** – Umowa o realizację rozliczeń pieniężnych w formie Polecenia Zapłaty,
27. **Unikatowy identyfikator Odbiorcy** - identyfikator stosowany dla celów prawidłowej identyfikacji Odbiorcy, którym jest numer NIP,
28. **Unikatowy identyfikator Płatnika** – identyfikator stosowany dla celów prawidłowej identyfikacji Płatnika, którym jest numer rachunku płatniczego Płatnika w formacie NRB.
29. **Unikatowy identyfikator płatności** - ciąg o długości do 20 znaków, ustalony pomiędzy Odbiorcą a Płatnikiem umożliwiający identyfikację Polecenia Zapłaty realizowanego na podstawie Zgody,
30. **Usługa SIPP** – System Identyfikacji Płatności Przychodzących - usługa skierowana do klienta instytucjonalnego, który regularnie sprzedaje swoje produkty i usługi masowej liczbie odbiorców i wystawia cyklicznie z tego tytułu dużą liczbę rachunków i faktur, polegająca na elektronicznym przetwarzaniu płatności przychodzących na plik komunikacyjny, przy pomocy którego dane o transakcjach są wczytywane bezpośrednio do systemu finansowo-księgowego i bilingowego klienta,
31. **Wniosek** – Wniosek o zawarcie Umowy o korzystanie z rozliczeń w formie Polecenia Zapłaty,
32. **Zgoda** – posiadająca ustaloną formę pisemną zgoda Płatnika na obciążanie jego rachunku w umownych terminach kwotami wynikającymi ze zobowiązań Płatnika wobec Odbiorcy.
33. **Zwrot polecenia zapłaty** – zwrot na rachunek Płatnika środków z tytułu zrealizowanego polecenia zapłaty na podstawie dyspozycji złożonej przez Płatnika w Banku Płatnika.

II. Zasady prowadzenia rozliczeń w formie Polecenia Zapłaty

§ 3

Rozliczenia w formie Polecenia Zapłaty prowadzone są na podstawie przepisów Prawa Bankowego dotyczących Polecenia Zapłaty, zgodnie z Porozumieniem oraz przepisami regulującymi działalność KIR S.A. w tym zakresie.

§ 4

1. Stronami rozliczeń w formie Polecenia Zapłaty są: Odbiorca, Płatnik, Bank Odbiorcy, Bank Płatnika.
2. Rachunki Odbiorcy i Płatnika muszą być prowadzone w bankach, które zawarły Porozumienie.
3. Bank Odbiorcy odmawia przyjęcia do realizacji polecenia zapłaty kierowanego do jednostki organizacyjnej Banku nieuczestniczącej w tej formie rozliczeń.
4. Wykaz banków będących stroną Porozumienia jest udostępniany w jednostkach Banku.

§ 5

1. Bank przyjmuje do realizacji Dyspozycje Polecenia Zapłaty wystawione przez Odbiorcę.
2. Odbiorcą może być wyłącznie klient instytucjonalny.

§ 6

1. Bank realizuje otrzymane Polecenia Zapłaty obciążające rachunki Płatników prowadzone w Banku.
2. Płatnikami mogą być zarówno klienci instytucjonalni jak i klienci indywidualni.

§ 7

Środki pieniężne z tytułu Dyspozycji Poleceń Zapłaty udostępniane są na rachunku Odbiorcy w dniu ich realizacji lub najpóźniej w następnym dniu roboczym.

§ 8

W przypadku gdy termin realizacji Dyspozycji Polecenia Zapłaty przypada na dzień wolny od pracy, Dyspozycja Polecenia Zapłaty jest realizowana w pierwszym dniu roboczym przypadającym po terminie realizacji.

§ 9

1. Wysłana Dyspozycja Polecenia Zapłaty może zostać odrzucona przez Bank Płatnika (Odmowa Polecenia Zapłaty) w dniu realizacji bądź też odwołana przez Płatnika w terminach określonych w par. 34.
2. W przypadku wystąpienia awarii systemu komputerowego w Banku Płatnika, uniemożliwiającej dokonanie Odmowy Polecenia Zapłaty w dniu jego wysłania (realizacji), obciążenie

rachunku Odbiorcy może nastąpić w dniu następnym po dniu wysłania (realizacji) dyspozycji Polecenia Zapłaty.

§ 10

1. Bank Płatnika może odmówić realizacji otrzymanego Polecenia Zapłaty w przypadku, gdy:
 - 1) Płatnik nie udzielił Zgody Bankowi Płatnika na realizację Poleceń Zapłaty w ciężar jego rachunku bankowego lub też odwołał tę Zgodę,
 - 2) środki na rachunku bankowym Płatnika są niewystarczające na pokrycie otrzymanego Polecenia Zapłaty,
 - 3) środki na rachunku bankowym Płatnika zostały zajęte przez organy do tego upoważnione,
 - 4) rachunek Płatnika został zamknięty,
 - 5) stwierdzi niezgodność nazwy lub numeru rachunku Płatnika z danymi posiadanymi przez Bank,
 - 6) Płatnik złożył dyspozycję odwołania niezrealizowanego Polecenia Zapłaty.
2. Płatnikowi przysługuje prawo do cofnięcia w każdym czasie zgody, o której mowa w ust. 1 pkt 1), a także do odwołania pojedynczego polecenia zapłaty na zasadach określonych Prawem bankowym.

§ 11

1. Zwrot zrealizowanego Polecenia Zapłaty powoduje zwrot pobranej kwoty wraz z odsetkami należnymi Płatnikowi.
2. W tym przypadku obciążenie rachunku Odbiorcy następuje w ciężar jego rachunku niezależnie od stanu środków dostępnych w chwili dokonywania obciążenia.

§ 12

1. W przypadku gdy obciążenie rachunku Odbiorcy z tytułu Odwołania Polecenia Zapłaty spowoduje przekroczenie dostępnego salda na tym rachunku, Odbiorca ma obowiązek niezwłocznie pokryć występujący niedobór środków.
2. Do momentu pokrycia niedozwolonego debetu Bank nalicza umowne odsetki karne zgodnie z obowiązującą Tabelą.

III. Warunki udostępniania usługi Polecenie Zapłaty

§ 13

1. Warunkiem korzystania z usługi Polecenia Zapłaty przez Odbiorcę jest spełnienie łącznie poniższych warunków:
 - 1) złożenie Wniosku,
 - 2) zawarcie w jednostce Banku Umowy
2. Wniosek oraz Umowa powinny być podpisane przez osoby uprawnione do reprezentowania Odbiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych.

§ 14

1. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony, nie wcześniej jednak jak po pozytywnym rozpatrzeniu Wniosku.
2. Bank może odmówić zawarcia Umowy z Odbiorcą bez podania przyczyny.

§ 15

1. W celu skorzystania z usługi Polecenia Zapłaty Odbiorca zobowiązany jest do:
 - 1) posiadania i regulaminowego prowadzenia rachunku w Banku od co najmniej 6 miesięcy lub
 - 2) otwarcia rachunku w Banku oraz przedstawienia historii rachunku z innego banku za okres ostatnich 6 miesięcy lub opinii bankowej uwzględniającej obroty na rachunku za ostatnie 6 miesięcy,
 - 3) utrzymywania na rachunku relacji, miesięcznych obrotów w stosunku do wartości miesięcznej kwoty operacji realizowanych w formie Polecenia Zapłaty, na poziomie nie niższym niż 1,5, z zastrzeżeniem ust. 2 pkt a.
2. Odbiorca w okresie trwania Umowy zobowiązany jest do:
 - 1) dokonywania co najmniej 30% miesięcznych obrotów za pośrednictwem rachunku, o którym mowa w ust. 1,
 - 2) składania w Banku niezbędnych dokumentów związanych z jego sytuacją ekonomiczno-finansową.

IV. Usługa Polecenie Zapłaty dla Odbiorcy Indywidualnego

§ 16

1. W celu zawarcia Umowy, Odbiorca zobowiązany jest dostarczyć do Banku Listę Płatników (według wzoru Banku).

2. Każdorazowa modyfikacja Listy Płatników wymaga przedłożenia w Banku nowej, aktualnej Listy Płatników.

§ 17

Odbiorca zobowiązuje się do składania Dyspozycji Poleceń Zapłaty dotyczących tylko tych Płatników, których Zgodę posiada oraz którzy występują na zaakceptowanej przez Bank Liście Płatników.

§ 18

1. Odbiorca składa Dyspozycję Polecenia Zapłaty w Banku w formie papierowej, na formularzu udostępnianym przez Bank.
2. Dyspozycje Polecenia Zapłaty w formie papierowej mogą być składane jako:
 - 1) Jednorazowe Dyspozycje Polecenia Zapłaty,
 - 2) Stałe Dyspozycje Polecenia Zapłaty – powtarzające się z określoną przez Odbiorcę częstotliwością,
 - 3) Zbiorcze Dyspozycje Polecenia Zapłaty – kilka Dyspozycji składanych jednorazowo.

§ 19

1. Odbiorca zobowiązany jest do składania Dyspozycji Poleceń Zapłaty w Banku najpóźniej do godziny 14:00 w dniu poprzedzającym termin realizacji.
2. W przypadku złożenia przez Odbiorcę Dyspozycji Polecenia Zapłaty po wskazanym w ust.1 terminie, termin realizacji zostaje automatycznie przesunięty na następny dzień roboczy.

§ 20

Potwierdzeniem uznania rachunku Odbiorcy kwotą zrealizowanych Dyspozycji Poleceń Zapłaty jest informacja zawarta na wyciągu z rachunku bankowego.

§ 21

W przypadku wszystkich niezrealizowanych Poleceń Zapłaty Odbiorca otrzymuje na wyciągu bankowym informację o:

- 1) zaistniałych Odmowach Polecenia Zapłaty wraz z przyczyną odmowy,
- 2) odwołanych Poleceniach Zapłaty.

§ 22

Bank nie ponawia próby zrealizowania Polecenia Zapłaty, które zostało odrzucone.

V. Usługa Polecenie Zapłaty dla Odbiorcy Masowego

§ 23

Korzystanie z usługi Polecenie Zapłaty jest możliwe po podpisaniu przez Odbiorcę Masowego:

- 1) Umowy o korzystanie z usługi SIPP,
- 2) Umowy o realizację rozliczeń pieniężnych w formie Polecenia Zapłaty.

§ 24

1. Dyspozycje Poleceń Zapłaty przesyłane są do Banku, w formie pliku elektronicznego w określonym przez Bank formacie i sposobie transmisji.
2. Polecenia Zapłaty w formie elektronicznej są składane jako pakiet jednorazowych Dyspozycji Polecenia Zapłaty z przyszłą datą realizacji, przy czym jeden pakiet może zawierać Dyspozycje Polecenia Zapłaty wystawione na jeden (ten sam) dzień realizacji.

§ 25

1. Odbiorca jest zobowiązany do dostarczania Dyspozycji Poleceń Zapłaty do Banku najpóźniej do godziny 14:00 w dniu poprzedzającym termin realizacji.
2. Złożone przez Odbiorcę Dyspozycje Polecenia Zapłaty po wskazanym w ust. 1 terminie nie zostaną zrealizowane przez Bank i ich realizacja wymaga ponownego złożenia Dyspozycji przez Odbiorcę.

§ 26

1. Potwierdzeniem uznania rachunku Odbiorcy kwotą zrealizowanych Dyspozycji Poleceń Zapłaty jest informacja zawarta w raportach dostarczanych przez Bank.
2. W przypadku niezrealizowanych Poleceń Zapłaty Odbiorca Masowy otrzymuje informację o zaistniałych odmowach realizacji Polecenia Zapłaty w raporcie wygenerowanym przez Bank.
3. Informacja o zaksięgowanym na rachunku Odbiorcy Masowego Zwrocie Polecenia Zapłaty widoczna jest na wyciągu bankowym.

§ 27

1. Istnieje możliwość dystrybucji Zgód do banków Płatników Odbiorców Masowych za pośrednictwem Banku.
2. Warunki dystrybucji Zgód określane są każdorazowo w Umowie.

VI. Usługa Polecenia Zapłaty dla Płatnika

§ 28

1. Warunkiem korzystania z usługi Polecenia Zapłaty przez Płatnika jest dostarczenie do Banku Zgody udzielonej Odbiorcy na obciążanie jego rachunku w formie Polecenia Zapłaty w umownych terminach, z tytułu określonych zobowiązań.
2. W przypadku jakichkolwiek zmian w stosunku do przekazanej do banku Zgody Płatnik jest zobowiązany złożyć w Banku Płatnika wypełniony formularz Aktualizacji Zgody.
3. Formularze Zgody, Aktualizacji Zgody oraz cofnięcia Zgody dostarczane są Płatnikowi przez Odbiorcę.
4. Płatnik posiadający w Banku rachunek z dostępem przez *plusbank24* może obsługiwać Polecenia Zapłaty poprzez *plusbank24*, zgodnie z zapisami *Regulaminu korzystania z bankowości elektronicznej plusbank24 przez klientów instytucjonalnych lub Regulaminu korzystania z bankowości elektronicznej plusbank24 przez osoby fizyczne*.

§ 29

1. Zgoda powinna być wystawiona w dwóch egzemplarzach, z których jeden Płatnik przekazuje Odbiorcy a drugi przedkłada w jednostce Banku prowadzącej jego rachunek.
2. Płatnik może przesłać dwa egzemplarze Zgody do Odbiorcy, jeżeli ten zadeklaruje, że Zgoda zostanie przekazana przez niego do banku Płatnika.
3. Zgodnie z dokumentem Zgody jednostka Banku będzie akceptowała obciążenia wystawiane przez Odbiorcę w formie Polecenia Zapłaty.
4. Jeżeli zmianie ulegnie nazwa Odbiorcy, forma prawna Odbiorcy, dane dotyczące siedziby lub adresu siedziby Odbiorcy, numer NIP-u Odbiorcy lub dojdzie do przejścia całości praw i obowiązków Odbiorcy na inny podmiot, przyjęte od Płatnika dokumenty Zgody dotyczące danego Odbiorcy nie wymagają zmiany, z zastrzeżeniem zapisów ust. 5-8.
5. Bank Odbiorcy jest zobowiązany do weryfikacji dokumentów potwierdzających dokonane zmiany pod względem formalnym i prawnym oraz przekazania ich do Związku Banków Polskich.
6. Podstawą przyjęcia przez Bank Płatnika informacji o zmianach, o których mowa w ust 4, jest informacja przekazana przez Związek Banków Polskich.
7. Na wniosek Banku Płatnika Bank Odbiorcy jest zobowiązany do przekazania dodatkowych informacji służących identyfikacji Płatników, których zmiany, o których mowa w ust 4 dotyczą. Szczegółowe ustalenia w tym zakresie dokonywane są pomiędzy Bankiem Odbiorcy i Bankiem Płatnika.
8. O zmianach, o których mowa w ust 4 Bank Płatnika musi zostać powiadomiony z co najmniej miesięcznym wyprzedzeniem.

§ 30

Zgoda powinna zawierać w szczególności:

1. Nazwę i siedzibę (imię i nazwisko oraz adres) Płatnika,
2. Nazwę i siedzibę Odbiorcy uprawnionego do pobierania należności w formie Polecenia Zapłaty,
3. Unikatowy Identyfikator Odbiorcy (NIP),
4. Unikatowy Identyfikator Płatnika,
5. Unikatowy Identyfikator płatności określony przez Odbiorcę.

§ 31

1. Polecenia Zapłaty mogą być realizowane do wysokości salda dostępnego w ramach rachunku Płatnika.
2. Bank nie realizuje Poleczeń Zapłaty, które nie mają pełnego pokrycia na rachunku Płatnika.

§ 32

Potwierdzeniem obciążenia rachunku Płatnika kwotą zrealizowanego Polecenia Zapłaty jest informacja zawarta na wyciągu z rachunku bankowego.

§ 33

1. Płatnikowi przysługuje prawo do cofnięcia udzielonej Odbiorcy Zgody w formie pisemnej.
2. W tym celu Płatnik musi wypełnić formularz cofnięcia Zgody na obciążanie rachunku i dostarczyć je do swojego Banku.

§ 34

1. Płatnikowi przysługuje prawo do zwrotu zrealizowanego Polecenia Zapłaty, którym obciążono jego rachunek bankowy, w terminie:
 - 1) 56 dni kalendarzowych od dnia dokonania obciążenia rachunku Płatnika w przypadku gdy Płatnikiem jest konsument w rozumieniu Kodeksu Cywilnego,

2) 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku bankowego w przypadku pozostałych Płatników.

2. Zwrot kwoty zrealizowanego Polecenia Zapłaty po upływie terminów, o których mowa w ust.1 lit a) i b) nie jest możliwy.
3. Bank dokonuje zwrotu Polecenia Zapłaty na podstawie pisemnej dyspozycji złożonej przez Płatnika.

§ 35

1. Płatnik może odwołać niezrealizowane Polecenie Zapłaty nie później niż do godziny 14.00 w dniu poprzedzającym uzgodniony dzień obciążenia rachunku Płatnika Poleceniem Zapłaty.
2. Odwołanie niezrealizowanego Polecenia Zapłaty nie wymaga podania przez Płatnika przyczyny.
3. Odwołanie niezrealizowanego Polecenia Zapłaty nie jest równoznaczne z cofnięciem zgody.

VII. Postanowienia końcowe

§ 36

1. Za przeprowadzanie rozliczeń w formie Polecenia Zapłaty Bank pobiera prowizję i opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą.
2. Za uruchomienie usługi Polecenie Zapłaty Odbiorca jest zobowiązany do uiszczenia opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą.

§ 37

Odbiorca oświadcza, że

1. jest mu wiadome, iż Bank stosuje dla obsługi rozliczeń, taki system informatyczny, który weryfikuje Dyspozycje Polecenia Zapłaty jedynie w zakresie poprawności numeru rachunku w standardzie NRB, nie identyfikuje zaś zgodności nazw (danych osobowych) podmiotów i osób z numerami rachunków bankowych,
2. wyraża zgodę na stosowanie wskazanego wyżej systemu informatycznego dla celów rozliczeń,
3. zwalnia Bank z odpowiedzialności w przypadku składanych przez siebie błędnych Dyspozycji Polecenia Zapłaty, nawet przypadkowo, oznaczeń w nazwach (danych osobowych) kontrahentów (innych podmiotów czy osób) i przypisanych im przez Odbiorcę numerach rachunków bankowych.

§ 38

1. Spory wynikające z umowy o realizację rozliczeń pieniężnych w formie Polecenia Zapłaty, strony poddają pod rozstrzygnięcia sądowni właściwemu zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.
2. W przypadku wyczerpania drogi postępowania reklamacyjnego w Banku spór między osobą fizyczną a Bankiem może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów przed Rzecznikiem Finansowym, określonego w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. z późniejszymi zmianami o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Szczegółowe informacje dotyczące tego postępowania oraz opłat dostępne są na stronie www.rf.gov.pl.
3. W przypadku sporu Klient Banku może zwrócić się z wnioskiem do Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego. Szczegółowe informacje o działalności Sądu Polubownego, zasadach postępowania i opłatach są dostępne na stronie www.knf.gov.pl.

§ 39

W sprawach nie uregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie przepisy Prawa bankowego, Kodeksu cywilnego, Porozumienia oraz inne obowiązujące przepisy prawa.