

Regulamin realizacji przez PLUS BANK S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym

Dla Klientów Instytucjonalnych – obowiązuje od dnia 04.05.2015 r.

I. Postanowienia ogólne

§ 1

„Regulamin realizacji przez PLUS BANK S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym”, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady i tryb postępowania Banku przy realizacji poleceń wypłaty w zagranicznym i krajowym obrocie dewizowym.

§ 2

Wyrażenia użyte w niniejszym Regulaminie oznaczają:

- 1) **Bank** - PLUS BANK S.A.,
- 2) **Bank Beneficjenta** – bank krajowy lub zagraniczny, dokonujący rozliczenia z Beneficjentem,
- 3) **Beneficjent** – odbiorca wskazany w Poleceniu wypłaty,
- 4) **Bank pośredniczący** – krajowy lub zagraniczny bank pośredniczący w wykonaniu Polecenia wypłaty, w tym bank korespondent prowadzący rachunek Banku w danej walucie,
- 5) **Bank zleceniodawcy** – bank przyjmujący od Zleceniodawcy Zlecenie wykonania dewizowego Polecenia wypłaty,
- 6) **BIC kod/SWIFT kod** – kod identyfikujący bank (z ang. Bank Identification Code), będący uczestnikiem systemu SWIFT; PLUS BANK S.A. posiada BIC kod w brzmieniu: **IVSEPLPP**,
- 7) **Certyfikat rezydencji** – potwierdzenie adresu/siedziby wystawione przez właściwy organ administracyjny,
- 8) **Data waluty dla banku** – dzień, w którym kwota Polecenia wypłaty jest postawiona do dyspozycji banku otrzymującego Polecenie wypłaty,
- 9) **Data waluty dla klienta** –
 - a) dzień, w którym Bank dokonuje rozliczenia na rzecz klienta (beneficjenta Polecenia wypłaty) - transakcje przychodzące,
 - b) dzień, w którym Bank przyjmuje do realizacji Zlecenie klienta (Zleceniodawcy Polecenia wypłaty) – transakcje wychodzące.
- 10) **Dostawca usług płatniczych/dostawca** – Bank lub inny podmiot świadczący usługi płatnicze w rozumieniu UUP,
- 11) **Dzień roboczy** - dzień przypadający od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni wolnych od pracy, w których Bank uczestniczy w realizowaniu Polecenia wypłaty w obrocie dewizowym,
- 12) **EuroElixir** – międzynarodowy system rozliczeń płatności w euro, prowadzony przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., który umożliwia bankom rozliczanie płatności w euro zarówno w kraju, jak i w relacjach transgranicznych,
- 13) **IBAN** – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego (z ang. International Bank Account Number), składający się z kodu kraju (w przypadku Polski – PL) oraz numeru rachunku bankowego klienta,
- 14) **Instrukcje kosztowe** – instrukcje kosztowe podane w Poleceniu wypłaty, określające strony transakcji opłacające koszty jej realizację:
 - a) **SHA** – instrukcja kosztowa określająca, że opłaty i prowizje należne bankowi Zleceniodawcy opłaca Zleceniodawca, a koszty banku beneficjenta i banków trzecich – beneficjent,
 - b) **OUR** – instrukcja kosztowa określająca, że opłaty i prowizje należne Bankowi oraz kosztów banków trzecich ponosi Zleceniodawca,
 - c) **BEN** – instrukcja kosztowa określająca, że wszystkie banki biorące udział w realizacji Polecenia wypłaty mają prawo pobrać należne im opłaty i prowizje z kwoty przekazywanej przez Zleceniodawcę.
- 15) **Jednostka Banku** – oddział PLUS BANK S.A. lub inne upoważnione do bezpośredniej obsługi klienta Jednostki Banku,
- 16) **Klient indywidualny** – klient Banku będący osobą fizyczną,
- 17) **Klient instytucjonalny** – klient Banku będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, rolniczą;

- 18) **Odbiorca** – klient indywidualny lub instytucjonalny będący odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej w rozumieniu UUP,
- 19) **Państwa członkowskie** – państwa członkowskie Unii Europejskiej albo państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym (EOG), których lista jest udostępniona w Jednostkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (plusbank.pl),
- 20) **plusbank24** – system bankowości elektronicznej służący do przekazywania informacji i oświadczeń woli wyrażonych za pomocą elektronicznych nośników informacji za pomocą którego Użytkownik Klienta może skorzystać z Rachunku zgodnie z zasadami określonymi w „Regulaminie korzystania z bankowości elektronicznej przez osoby fizyczne” lub „Regulaminie korzystania z bankowości elektronicznej przez klientów instytucjonalnych”,
- 21) **Płatnik** – klient Banku, składający dyspozycję Zlecenia płatniczego w rozumieniu UUP,
- 22) **Polecenie wypłaty** – zlecenie dokonania przelewu określonej kwoty na wskazany rachunek bankowy lub wypłaty gotówkowej na rzecz wskazanego Beneficjenta otrzymane z banku zagranicznego bądź krajowego, albo wysłane do banku zagranicznego bądź krajowego,
- 23) **SWIFT** – międzynarodowy system telekomunikacyjny pomiędzy instytucjami finansowymi będącymi członkami Światowego Stowarzyszenia Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej (ang. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication),
- 24) **Tabela** – Tabela kursów walut ogłaszana w PLUS BANK S.A., udostępniana w Jednostkach Banku oraz na stronie internetowej Banku,
- 25) **TARGET2** – paneuropejski system RTGS służący do rozliczania wysokokwotowych płatności w EURO. System scentralizowany, którego podstawą jest jednolita wspólna platforma techniczna (Single Shared Platform – SSP) Uczestnikami systemu TARGET2 są: Europejski Bank Centralny, banki centralne oraz banki komercyjne krajów UE,
- 26) **Taryfa** – Taryfa prowizji i opłat dla klientów instytucjonalnych w PLUS BANK S.A. / Taryfa prowizji i opłat dla osób fizycznych w PLUS BANK S.A.,
- 27) **Transakcja Płatnicza** – działanie zainicjowane przez Płatnika lub Odbiorcę, polegające na dokonaniu wpłaty, transferu lub wypłaty środków pieniężnych, niezależnie od treści zobowiązań pomiędzy Płatnikiem a Odbiorcą,
- 28) **UUP** – Ustawa o Usługach Płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 r. (Dz. U. nr 199 poz. 1175 z 2011 r.),
- 29) **Zlecenie** – Zlecenie wykonania Polecenia wypłaty za granicę, stanowiące dyspozycję na podstawie, której Bank realizuje Polecenie wypłaty, składane przez Zleceniodawcę w Jednostce Banku lub w systemie plusbank24,
- 30) **Zleceniodawca** – klient indywidualny lub klient instytucjonalny Banku, składający dyspozycję wykonania Polecenia wypłaty.

II. Zasady realizacji poleceń wypłaty w obrocie dewizowym

§ 3

Bank realizuje Polecenia wypłaty wysyłane na zlecenie bądź otrzymywane na rzecz:

1. klientów indywidualnych posiadających lub nie posiadających rachunków w Banku,
2. klientów instytucjonalnych posiadających rachunek w Banku.

§ 4

Rozliczenie ze Zleceniodawcą lub Beneficjentem Polecenia wypłaty może być dokonane:

1. w formie bezgotówkowej przy użyciu rachunku bankowego lub
2. w formie gotówkowej w walucie polskiej lub jednej z walut wymienialnych, dla której określono kursy wymiany dla pieniędzy w obowiązującej Tabeli.
3. w przypadku klientów posiadających rachunek bankowy w Banku, realizacja Polecenia wypłaty jest dokonywana wyłącznie poprzez ten rachunek.

§ 5

1. Na podstawie przyjętego Zlecenia Bank realizuje:

- a) Polecenia wypłaty EOG, tj. Polecenia wypłaty w obrocie z państwami członkowskimi w walutach: EUR lub krajów członkowskich wymienionych w Tabeli,
 - b) Pozostałe Polecenia wypłaty, tj. Polecenia wypłaty inne niż wskazane w pkt. a).
2. Bank realizuje i przesyła Polecenia wypłaty, o których mowa w ust.1 z wykorzystaniem systemu SWIFT lub TARGET2 do banku Beneficjenta - bezpośrednio lub za pośrednictwem banku pośredniczącego.
 3. Bank realizuje Polecenie wypłaty na rzecz Beneficjenta na podstawie Polecenia wypłaty otrzymanego za pośrednictwem systemu SWIFT, TARGET2 lub EuroELIXIR z innego banku krajowego lub zagranicznego.

§ 6

1. Bank zobowiązuje się dążyć do tego, aby kwota Polecenia wypłaty została przekazana do Beneficjenta możliwie najkrótszą drogą i najniższym kosztem.
2. Bank z należytą starannością dokona wyboru banku pośredniczącego, chyba że Zleceniodawca wskaże pisemnie drogę realizacji Polecenia wypłaty.

§ 7

Walutą Polecenia wypłaty są waluty wymienialne, ogłaszane w Tabeli, jak również waluta polska w obrocie zagranicznym.

§ 8

1. W przypadkach, gdy:
 - a) waluta Zlecenia złożonego przez Zleceniodawcę jest inna niż waluta Polecenia wypłaty wysłanego lub
 - b) waluta Polecenia wypłaty otrzymanego przez Bank jest inna od waluty rozliczenia z Beneficjentem,
 do przeliczenia kwot stosowane są kursy walut ogłaszane w Tabeli z wyjątkiem poleceń wypłaty, do których zostały ustalone negocjowane kursy wymiany walut.
2. Ustalenie negocjowanych kursów wymiany walut, o których mowa w ust. 1 odbywa się zgodnie z Regulaminem przeprowadzania negocjowanych, natychmiastowych transakcji walutowych dla Klientów Instytucjonalnych lub Regulaminem przeprowadzania negocjowanych, natychmiastowych transakcji walutowych dla osób fizycznych w PLUS BANK S.A.

§ 9

Bank realizuje Polecenia wypłaty zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy Prawo dewizowe.

§ 10

Bank ponosi odpowiedzialność za prawidłową realizację Polecenia wypłaty, zgodnie z instrukcjami zawartymi w otrzymanym Poleceniu wypłaty lub w Zleceniu przyjętym do realizacji.

§ 11

1. Prowizje i opłaty, określone w Taryfie, należne Bankowi z tytułu realizacji Polecenia wypłaty, pobierane są od Beneficjenta lub Zleceniodawcy, zgodnie z instrukcją zawartą w Zleceniu.
2. W przypadku braku wskazania przez Zleceniodawcę, kto pokrywa koszty, przyjmuje się, że Zleceniodawca zobowiązany jest do pokrycia prowizji i opłat należnych Bankowi, natomiast koszty pozostałych banków uczestniczących w rozliczeniu obciążają Beneficjenta.
3. W przypadku poleceń wypłaty (EOG) w walucie EUR lub walucie państwa członkowskiego kierowanego do jednego z tych państw dla przelewów dla których:
 - a) Waluta rachunku płatnika jest zgodna z walutą przelewu (nie wymaga przeliczenia) stosuje się jedynie opcję kosztów SHA,
 - b) Waluta rachunku płatnika jest różna od waluty przelewu (wymaga przeliczenia) Bank dopuszcza na życzenie Klienta zastosowanie opcji kosztów SHA lub OUR.
4. Dla pozostałych przelewów, innych niż wymienione w ust. 3, Bank dopuszcza na życzenie Klienta zastosowanie opcji kosztów SHA, OUR lub BEN.

§ 12

Po realizacji Polecenia wypłaty Bank przekazuje Zleceniodawcy/Beneficjentowi potwierdzenie jego wykonania w postaci zapisu na wyciągu z rachunku bankowego lub w innej uzgodnionej ze Zleceniodawcą/Beneficjentem formie.

III. Wysyłane Polecenia wypłaty

§ 13

1. Bank realizuje Polecenia wypłaty na podstawie Zlecenia wystawionego przez Zleceniodawcę na określonym przez Bank formularzu Zlecenia, złożonym w 2 egzemplarzach w Jednostce Banku.
2. Dopuszcza się możliwość składania przez Zleceniodawcę Zlecenia w Jednostce Banku w formie wydruku komputerowego pod warunkiem, że jego treść jest zgodna z aktualnie obowiązującym w Banku formularzem, o którym mowa w ust.1.
3. W Zleceniach, o których mowa w ust.1 – 2 Zleceniodawca zobowiązany jest wyraźnie oznaczyć oryginał i kopię, o ile na składanym formularzu Zlecenia brak jest takiego oznaczenia.
4. Bank dopuszcza możliwość składania przez Zleceniodawcę Zlecenia w Jednostce Banku w formie dyspozycji ustnej pod warunkiem akceptacji przez Zleceniodawcę treści Zlecenia wydrukowanego po zarejestrowaniu w systemie komputerowym Banku.
5. Bank dopuszcza możliwość składania Zleceń w systemie plusbank24 dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych, którzy posiadają rachunek w Banku.
6. Zlecenia, o których mowa w ust. 5 Zleceniodawca składa zgodnie z „Regulaminem korzystania z bankowości elektronicznej przez osoby fizyczne” lub zgodnie z „Regulaminem korzystania z bankowości elektronicznej przez klientów instytucjonalnych”.
7. Warunkiem skorzystania przez klientów instytucjonalnych z funkcjonalności przelewów walutowych z kursem negocjowanym jest zawarcie przez Zleceniodawcę z Bankiem Umowy o zawieranie negocjowanych natychmiastowych terminowych transakcji wymiany walut wraz z telefonicznym upoważnieniem do telefonicznego zawierania negocjowanych transakcji kupna/sprzedaży walut w PLUS BANK S.A.
8. Warunkiem skorzystania przez klientów indywidualnych z funkcjonalności przelewów walutowych z kursem negocjowanym jest zawarcie przez Zleceniodawcę z Bankiem Umowy o przeprowadzanie negocjowanych, natychmiastowych transakcji wymiany walut.

§ 14

1. Zleceniodawca zobowiązany jest prawidłowo i czytelnie wypełnić formularz Zlecenia, o którym mowa w § 13 ust.1 – 2.
2. Bank może odmówić przyjęcia do realizacji Zlecenia, o którym mowa w ust.1 w przypadku stwierdzenia:
 - a) nieczytelnego lub nieprawidłowego wypełnienia Zlecenia przez Zleceniodawcę,
 - b) niezgodności podpisów klienta na Zleceniu składanym w Jednostce Banku ze wzorem podpisu złożonym w Banku,
 - c) niezgodności tytułu płatności z obowiązującymi przepisami prawa dewizowego,
 - d) niewystarczającej, do realizacji Zlecenia wraz z należnymi prowizjami i opłatami, ilości środków na rachunku bankowym.
3. W przypadku poleceń wypłaty (EOG) Płatnik zobowiązany jest podać w Zleceniu:
 - a) Numer IBAN rachunku Beneficjenta,
 - b) Kod BIC banku Beneficjenta.
4. Poprzez złożenie podpisu na wypełnionym formularzu Zlecenia Zleceniodawca wyraża akceptację warunków realizacji Polecenia wypłaty przez Bank.
5. W przypadku zleceń złożonych w systemie plusbank24, Zleceniodawca ma obowiązek wypełnić formularz Zlecenia zgodnie z wymogami systemu plusbank24, w innym przypadku Zlecenie nie zostanie przyjęte przez Bank do realizacji, o czym Zleceniodawca zostanie powiadomiony w systemie plusbank24.

§ 15

1. Na potwierdzenie przyjęcia przez Bank Zlecenia do realizacji w Jednostce Banku, Zleceniodawcy wydawany jest wydruk „Potwierdzenie przyjęcia Zlecenia wykonania dewizowego Polecenia wypłaty”.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust 1, wydawane jest po założeniu blokady, o której mowa w § 18 ust 7 i 8.

§ 16

1. Zleceniodawca ma obowiązek podać Bankowi tytuł, z jakiego dokonywane jest Polecenie wypłaty.
2. Jeżeli powstanie tytułu prawnego, w związku z którym następuje realizacja Polecenia wypłaty, wymaga indywidualnego zezwolenia dewizowego, Zleceniodawca zobowiązany jest do uzyskania takiego zezwolenia przed

złożeniem Zlecenia, a fakt jego posiadania potwierdza poprzez złożenie podpisu na wypełnionym formularzu Zlecenia.

§ 17

1. Bank ma prawo żądać od Zleceniodawcy dodatkowych pisemnych wyjaśnień, oświadczeń lub dokumentów związanych z Poleceniem wypłaty, jeżeli jest to wymagane do realizacji Polecenia wypłaty.
2. Bank może żądać od Zleceniodawcy, aby przedstawił dokument wystawiony w języku obcym wraz z tłumaczeniem wykonanym przez tłumacza przysięgłego.
3. W przypadku odmowy dostarczenia dokumentów, o których mowa w ust. 1 i 2, Bank ma prawo odmówić realizacji Polecenia wypłaty.

§ 18

1. Bank realizuje Zlecenia:
 - a) w bieżącym dniu roboczym w przypadku złożenia go do godziny 13:30,
 - b) najpóźniej w następnym dniu roboczym w przypadku złożenia go po godzinie 13:30.
2. W przypadku złożenia Zlecenia zgodnie z § 8 ust. 1 pkt a), w bieżącym dniu do godziny 13:30 do rozliczeń ze Zleceniodawcą Bank stosuje kursy walut z chwili przyjęcia dyspozycji do realizacji, zgodnie z obowiązującą Tabelą.
3. W przypadku złożenia Zlecenia zgodnie z § 8 ust. 1 pkt a), w bieżącym dniu po godzinie 13:30, z zastrzeżeniem zapisu § 14 ust. 2 lit d), do rozliczeń ze Zleceniodawcą Bank stosuje kursy walut z chwili realizacji Zlecenia, zgodnie z obowiązującą Tabelą.
4. W przypadku złożenia Zlecenia, z uwzględnieniem zapisów § 13 ust. 6, z zastosowaniem negocjowanego kursu wymiany walut do rozliczeń ze Zleceniodawcą Bank stosuje kurs wynegocjowany indywidualnie ze Zleceniodawcą niezależnie od godziny przyjęcia przez Bank Zlecenia do realizacji
5. Bank realizuje Zlecenia, o których jest mowa w ust.4:
 - a) w bieżącym dniu roboczym w przypadku złożenia Zlecenia do godziny 15:00,
 - b) najpóźniej w następnym dniu roboczym w przypadku złożenia Zlecenia po godzinie 15:00.
6. Jeżeli dyspozycja nie kwalifikuje się do wykonania:
 - a) dla Zleceń złożonych w Jednostce Banku - Bank realizuje Zlecenie w dniu, w którym zostały spełnione warunki umożliwiające jej wykonanie,
 - b) dla Zleceń złożonych w systemie plusbank24 – Bank nie realizuje Zlecenia, dyspozycja jest odrzucona, a Zleceniodawca powinien ponownie wprowadzić poprawne Zlecenie.
7. Dla Zleceń składanych w Jednostce Banku Zleceniodawca zobowiązany jest do złożenia w treści Zlecenia dyspozycji blokady środków na swoim rachunku na kwotę Polecenia wypłaty powiększoną o należne z tego tytułu prowizje i opłaty.
8. W przypadku blokady środków dokonywanej w walucie innej niż waluta Polecenia wypłaty blokada powiększana jest o 1% wartości kwoty Polecenia wypłaty wymienionej w ust. 7.
9. Zleceniodawca zobowiązany jest do zabezpieczenia środków pieniężnych na rachunku, o którym mowa w § 4 ust.1 w takiej wysokości, aby po realizacji Polecenia wypłaty, na rachunku pozostała kwota w wysokości co najmniej minimalnego salda określonego zgodnie z odrębnymi regulacjami Banku.

§ 19

1. W dniu realizacji Zlecenia Bank obciąża rachunek Zleceniodawcy wskazany w Zleceniu w kwocie Polecenia wypłaty wraz z należnymi Bankowi prowizjami i opłatami oraz ewentualnymi kosztami banków pośredniczących.
2. W przypadku Zleceniodawców nie posiadających rachunku w PLUS BANK S.A., Bank przyjmuje wpłatę gotówkową w kasie w kwocie Polecenia wypłaty wraz z należnymi Bankowi prowizjami i opłatami w dniu dostarczenia Zlecenia do Banku. Zleceniodawca nie może być wskazany w Zleceniu jako strona zobowiązana do zapłaty kosztów banków pośredniczących.

§ 20

1. Bank realizuje Polecenia wypłaty zgodnie z zasadami rozliczeń międzybankowych ze standardową datą waluty dla banku Beneficjenta jako:
 - a) dla poleceń wypłaty EOG najbliższy dzień roboczy (data waluty Tomnext) liczony od dnia realizacji przez Bank, zgodnie z § 18, z uwzględnieniem dni świątecznych w

- kraju oraz dni świątecznych w krajach banków uczestniczących w realizacji Polecenia wypłaty,
 - b) dla pozostałych poleceń wypłaty drugi dzień roboczy (data waluty SPOT) liczony od dnia realizacji przez Bank, zgodnie z § 18, z uwzględnieniem dni świątecznych w kraju oraz dni świątecznych w krajach banków uczestniczących w realizacji Polecenia wypłaty,
 - c) dla wszystkich poleceń wypłaty składanych w formie papierowej Bank zastrzega realizację z datą waluty dla banku Beneficjenta ustaloną jako drugi dzień roboczy liczony od dnia realizacji przez Bank, zgodnie z § 18, z uwzględnieniem dni świątecznych w kraju oraz dni świątecznych w krajach banków uczestniczących w realizacji Polecenia wypłaty.
2. Na wniosek Zleceniodawcy Bank realizuje Polecenia wypłaty, złożone w Jednostce Banku, z wcześniejszą datą waluty dla banku Beneficjenta, w stosunku do daty waluty standardowej, określonej w ust.1:
 - a) dla poleceń wypłaty EOG w walucie EUR, bieżący dzień roboczy (data waluty Overnight) liczony od dnia realizacji zgodnie z § 18 z uwzględnieniem dni świątecznych w kraju oraz dni świątecznych w krajach banków uczestniczących w realizacji Polecenia wypłaty,
 - b) dla poleceń wypłaty w walucie USD, bieżący dzień roboczy (data waluty Overnight) liczony od dnia realizacji zgodnie z § 18 z uwzględnieniem dni świątecznych w kraju oraz dni świątecznych w krajach banków uczestniczących w realizacji Polecenia wypłaty,
 - c) Dla poleceń wypłaty w walucie USD najbliższy dzień roboczy (data waluty Tomnext) liczony od dnia realizacji zgodnie z § 18 z uwzględnieniem dni świątecznych w kraju oraz dni świątecznych w krajach banków uczestniczących w realizacji Polecenia wypłaty.
 3. Z tytułu realizacji poleceń wypłaty z wcześniejszą datą waluty Bank pobiera dodatkową opłatę, zgodnie z obowiązującą Taryfą.
 4. Możliwość realizacji przez Bank zlecenia z wcześniejszą datą waluty jest potwierdzana przez Bank każdorazowo w chwili składania Zlecenia przez Zleceniodawcę w Jednostce Banku.

IV. Otrzymane Polecenia wypłaty

§ 21

1. Bank realizuje Polecenia wypłaty otrzymane na rzecz klientów spełniające następujące warunki:
 - a) Polecenie wypłaty jest autentyczne tj. zawiera elementy pozwalające dokonać uwierzytelnienia,
 - b) realizacja Zlecenia nie podlega restrykcjom wynikającym z obowiązujących przepisów prawa polskiego, prawa międzynarodowego ani odrębnych porozumień międzybankowych,
 - c) Polecenie wypłaty zawiera wszystkie dane niezbędne do jego prawidłowej realizacji, w szczególności dane pozwalające jednoznacznie zidentyfikować Beneficjenta, po stwierdzeniu wpływu kwoty Polecenia wypłaty na rachunek Banku.
2. Bank realizuje Polecenia wypłaty otrzymane na rzecz klientów indywidualnych z tytułu rent oraz emerytur zagranicznych.
3. Obsługa poleceń wypłaty, o których mowa w ust. 2 jest realizowana przez Bank zgodnie z odrębnymi regulacjami Banku w tym zakresie.
4. Bank pobiera prowizje za realizację Polecenia wypłaty, o których mowa w ust. 2, zgodnie z obowiązującą Taryfą.
5. Jeżeli Polecenie wypłaty nie spełnia jednego z warunków wymienionych w ust. 1 pkt a) i b), Bank dokonuje jego zwrotu do banku nadawcy pobierając z jego kwoty opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą.
6. Jeżeli Polecenie wypłaty nie spełnia warunku wymienionego w ust. 1 pkt c), Bank podejmuje postępowanie wyjaśniające z bankiem nadawcy i w zależności od jego wyników dokonuje:
 - a) realizacji Polecenia wypłaty na rzecz Beneficjenta zgodnie z poprawionymi lub uzupełnionymi instrukcjami uzyskanymi od banku nadawcy,
 - b) w przypadku nieuzyskania danych niezbędnych do prawidłowej realizacji - zwrotu Polecenia wypłaty do banku nadawcy z pobraniem opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą z kwoty Polecenia wypłaty.

§ 22

- Bank dokonuje rozliczenia z tytułu realizacji Polecenia wypłaty z Beneficjentem:
1. jeżeli w Poleceniu wypłaty wskazano numer rachunku

- Beneficjenta - poprzez uznanie tego rachunku,
- jeżeli w Poleceniu wypłaty nie wskazano numeru rachunku Beneficjenta będącego osobą fizyczną, w przypadku Beneficjenta:
 - posiadającego rachunek w Banku – poprzez uznanie tego rachunku,
 - nie posiadającego rachunku w Banku – poprzez wypłatę gotówki w walucie polskiej lub w walucie wymiennej w kasie Banku lub poprzez uznanie wskazanego przez Beneficjenta rachunku w innym Banku,
 - jeżeli w Poleceniu wypłaty nie wskazano numeru rachunku Beneficjenta niebędącego osobą fizyczną – poprzez uznanie wskazanego przez Beneficjenta rachunku.

§ 23

- Uznanie rachunku Beneficjenta w Banku dokonywane jest:
 - niezwłocznie po otrzymaniu Polecenia wypłaty EOG (zgodnie z § 5 ust.1a), nie później niż następnego dnia roboczego,
 - w ciągu dwóch dni roboczych od dnia stwierdzenia wpływu kwoty Polecenia wypłaty na rachunek Banku, pod warunkiem, że data waluty dla Banku nie wykracza poza ten termin, dla pozostałych poleceń wypłaty (zgodnie z § 5 ust 1b),
 - nie później niż w następnym dniu roboczym po uzyskaniu wyjaśnienia - jeżeli treść Polecenia wypłaty wymagała przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego lub reklamacyjnego w celu zapewnienia prawidłowej realizacji z datą wpływu środków na rachunek bieżący Banku.

§ 24

- O otrzymaniu Polecenia wypłaty, w treści którego nie wskazano numeru rachunku Beneficjenta, Bank zawiadamia Beneficjenta listownie, niezwłocznie po stwierdzeniu wpływu kwoty Polecenia wypłaty na rachunek Banku oraz ustaleniu danych pozwalających na identyfikację Beneficjenta.
- Złożona przez Beneficjenta dyspozycja uznania rachunku w innym banku w celu rozliczenia otrzymanego Polecenia wypłaty, realizowana jest jako odrębne Zlecenie, za które PLUS BANK S.A. pobiera prowizje i opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą, w trybie i zgodnie z zasadami określonymi dla wysyłanych poleceń wypłaty.
- W przypadku niezgłoszenia się Beneficjenta do Banku po odbiór kwoty Polecenia wypłaty w ciągu 3 miesięcy od dnia wysłania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, wysyłane jest powtórne zawiadomienie.
- Jeżeli Beneficjent nie zgłosi się po odbiór Polecenia wypłaty w terminie jednego miesiąca od dnia wysłania powtórnego zawiadomienia, o którym mowa w ust. 3, Bank zwraca do banku nadawcy kwotę Polecenia wypłaty pomniejszoną o opłaty należne Bankowi zgodnie z obowiązującą Taryfą.

V. Postępowanie reklamacyjne

§ 25

- Zleceniodawca może złożyć w Jednostce Banku zlecenie reklamacji dotyczące zmiany, uzupełnienia lub zapytania do Polecenia wypłaty uprzednio zleconego do wykonania.
- W przypadku, gdy postępowanie reklamacyjne wynika z przyczyn leżących po stronie Banku, Zleceniodawca może złożyć zlecenie reklamacji w formie dyspozycji ustnej.
- Płatnik nie ma możliwości złożenia dyspozycji anulowania Zlecenia, które Bank przyjął do realizacji i potwierdził zgodnie z § 15.

§ 26

- Zleceniodawca może złożyć zlecenie odzyskania kwoty zrealizowanego Polecenia wypłaty.
- Zleceniodawca ponosi udokumentowane koszty banków pośredniczących oraz banku odbiorcy, związane z odzyskaniem kwoty Polecenia wypłaty.
- Za odzyskanie kwoty Polecenia wypłaty Bank pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą.

§ 27

W przypadku, gdy Bank nie wydał potwierdzenia, o którym mowa w § 15, i nie przekazał jeszcze Polecenia wypłaty do Banku Korespondenta lub Banku Beneficjenta, anulowanie Zlecenia jest możliwe z jednoczesnym zwrotem środków Zleceniodawcy i zostaje wykonane nie później niż na koniec drugiego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia anulowania.

§ 28

- Za realizację zleceń reklamacji Bank pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą w momencie przyjęcia zlecenia reklamacji z zastrzeżeniem ust. 2.
- Zleceniodawca zobowiązany jest pokryć koszty poniesione przez Bank/banki pośredniczące biorące udział w procesie reklamacyjnym.
- Bank nie pobiera prowizji i opłat z tytułu realizacji zleceń reklamacji powstałych z przyczyn leżących po jego stronie.

§ 29

W przypadku zwrotu Polecenia wypłaty przez bank krajowy lub zagraniczny Bank wypłaca Zleceniodawcy otrzymaną zwrotnie kwotę pobierając opłatę zgodnie z obowiązującą Taryfą.

§ 30

Zleceniodawca zobowiązany jest opłacić koszty poniesione przez Bank z tytułu prowadzenia przez bank krajowy lub zagraniczny postępowania reklamacyjnego lub anulowania Polecenia wypłaty w wyniku błędu Zleceniodawcy, bez składania zlecenia przez Zleceniodawcę.

VI. Postanowienia końcowe

§ 31

- Bank pobiera prowizje i opłaty za czynności wykonane w związku z realizacją Polecenia wypłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą, w wysokościach określonych w tej Taryfie.
- Prowizje i opłaty pobrane przez Bank nie podlegają zwrotowi.
- Taryfa podawana jest przez Bank do wiadomości klientów w formie komunikatu wywieszzonego w Jednostkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

§ 32

Bank informuje, że w związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem Stowarzyszenia na Rzecz Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej (SWIFT), dostęp do danych osobowych Zleceniodawcy/Beneficjenta może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania danych osobowych pozyskiwanych ze SWIFT, wyłącznie w celu walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażony w Dyrektywie 95/45/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 24 października 1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.

§ 33

Beneficjent/Zleceniodawca oświadcza, że:

- jest mu wiadome, iż Bank stosuje dla obsługi rozliczeń, taki system informatyczny, który weryfikuje otrzymane Polecenia wypłaty w zakresie poprawności numeru rachunku w standardzie NRB lub IBAN, nie identyfikuje zaś zgodności nazw (danych osobowych) podmiotów i osób z numerami rachunków bankowych,
- wyraża zgodę na stosowanie wskazanego wyżej systemu informatycznego dla celów rozliczeń,
- wyraża zgodę na udostępnienie danych osobowych w związku z realizacją Zlecenia w systemie SWIFT.