

Regulamin realizacji przez PLUS BANK S.A. Poleceń przelewu oraz Poleceń przelewu w walucie obcej

Obowiązuje od dnia 08.08.2018 r.

I. Postanowienia ogólne

§ 1

„Regulamin realizacji przez PLUS BANK S.A. Poleceń przelewu oraz Poleceń przelewu w walucie obcej, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady i tryb postępowania Banku przy realizacji Poleceń przelewu oraz poleceń przelewu w walucie obcej zgodnie z Ustawą o Usługach Płatniczych oraz z późn. zm.

§ 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 przelewu lub Poleceniu przelewu w walucie obcej,
- 4) **Bank pośredniczący** – krajowy lub zagraniczny bank pośredniczący w wykonaniu Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej, w tym bank korespondent prowadzący rachunek Banku w danej walucie,
- 5) **Bank zleceniodawcy** – bank przyjmujący od Zleceniodawcy Zlecenie płatnicze,
- 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 przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej jest postawiona do dyspozycji banku beneficjenta,
- 9) **Data waluty dla klienta** – dzień, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek płatniczy klienta Banku,
- 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 Poleceń przelewu lub Poleceń przelewu w walucie obcej,
- 12) **Euro Elixir** – 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 płatniczego klienta,
- 14) **Instrukcje kosztowe** – instrukcje kosztowe podane w Poleceniu przelewu lub Poleceniu przelewu w walucie obcej, 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 pośredniczących – beneficjent,
 - b) **OUR** – instrukcja kosztowa określająca, że opłaty i prowizje należne Bankowi oraz kosztów banków pośredniczących ponosi Zleceniodawca,
 - c) **BEN** – instrukcja kosztowa określająca, że wszystkie banki biorące udział w realizacji Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej 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) **Nierezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania za granicą oraz osoba prawna mająca siedzibę za granicą, a także inny podmiot mający siedzibę za granicą, posiadający zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu; nierezydentami są również znajdujące się za granicą oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa utworzone przez rezydentów, obce przedstawicielstwa dyplomatyczne, urzędy konsularne i inne obce przedstawicielstwa oraz misje specjalne i organizacje międzynarodowe, korzystające z immunitetów i przywilejów dyplomatycznych lub konsularnych,
- 19) **Odbiorca** – klient indywidualny lub instytucjonalny będący odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej w rozumieniu UUP,
- 20) **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),
- 21) **PEP** - (ang. Politically Exposed Persons) – osoby fizyczne zajmujące eksponowane stanowiska polityczne oraz osoby znane jako bliscy współpracownicy PEP, jak również członkowie rodzin PEP zgodnie z zapisami w Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 01 marca 2018r. oraz innych przepisach obowiązujących w Banku,
- 22) **plusbank24** – usługa umożliwiająca dostęp do rachunku płatniczego za pomocą kanału Internet, Telefon lub SMS,
- 23) **Płatnik** – klient Banku, składający Zlecenie płatnicze w rozumieniu UUP,
- 24) **Polecenie przelewu** – usługa płatnicza polegająca na uznaniu rachunku płatniczego odbiorcy. Bank realizuje polecenia przelewu zgodnie poniższym wykazem:
 - a) otrzymane z banku zagranicznego w walutach wymiennalnych określonych w Tabeli Banku, (USD, CHF, GBP, JPY),
 - b) wysłane do banku zagranicznego w walutach wymiennalnych określonych w Tabeli Banku, (USD, CHF, GBP, JPY),
 - c) otrzymane z banku zagranicznego lub krajowego w walucie EUR,
 - d) wysłane do Banku zagranicznego lub krajowego w walucie EUR,
 - e) otrzymane z banku zagranicznego w PLN,
 - f) wysłane do banku zagranicznego w PLN,
- 25) **Polecenie przelewu w walucie obcej** - usługa polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w walutach wymiennalnych wymienionych w ust. 24) lit. a) oraz b) na rachunek płatniczy prowadzony innym banku krajowym,
- 26) **SWIFT** – międzynarodowy system telekomunikacyjny pomiędzy instytucjami finansowymi będącymi członkami Światowego Stowarzyszenia Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej (ang. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication),
- 27) **Tabela** – Tabela kursów walut wymiennalnych ogłaszana w PLUS BANK S.A., udostępniana w Jednostkach Banku oraz na stronie internetowej Banku,
- 28) **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,
- 29) **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.,
- 30) **Transakcja Płatnicza** – transfer środków pieniężnych zainicjowany przez Płatnika lub Odbiorcę,
- 31) **UUP** – Ustawa o Usługach Płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 r. (Dz. U. nr 199 poz. 1175 z 2011 r.), z późn. zm.,
- 32) **Usługa płatnicza** - usługa realizacji przez Bank zlecenia płatniczego,
- 33) **waluty wymiennalne** – waluty obce określone jako wymiennalne przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego,
- 34) **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie zleceniodawcy skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania Polecenia przelewu bądź Polecenia przelewu w walucie obcej, składane przez Zleceniodawcę w Jednostce Banku lub w systemie plusbank24,
- 35) **Zleceniodawca** – klient indywidualny lub klient instytucjonalny Banku, składający zlecenie płatnicze.

II. Zasady realizacji Poleceń przelewu oraz Poleceń przelewu w walucie obcej

§ 3

Bank realizuje Polecenia przelewu i Polecenia przelewu w walucie obcej wysyłane na zlecenie bądź na rzecz klientów indywidualnych oraz klientów instytucjonalnych posiadających rachunek płatniczy w Banku.

§ 4

1. Rozliczenia ze Zleceniodawcą lub Beneficjentem Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej jest dokonane wyłącznie w formie bezgotówkowej przy użyciu rachunku płatniczego.
2. Przed realizacją Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej następuje identyfikacja i weryfikacja klienta na podstawie dokumentów tożsamości tj.:
 - a) w odniesieniu do obywateli polskich – dowód osobisty lub paszport,
 - b) w odniesieniu do obywateli innych państw ze statusem rezydenta – paszport zagraniczny i karta pobytu,
 - c) w odniesieniu do obywateli państw Unii Europejskiej ze statusem nierezydenta – paszport zagraniczny wydany przez państwo UE lub dowód osobisty wydany w kraju pochodzenia,
 - d) w odniesieniu do obywateli państw spoza UE ze statusem nierezydenta – paszport zagraniczny **wraz z WIZĄ**,
 - e) w odniesieniu do osób małoletnich powyżej 13 roku życia - dowód tymczasowy, paszport lub legitymacja szkolna.
3. Podczas weryfikacji tożsamości Klienta, Pracownik Jednostki Banku ma prawo zażądać okazania drugiego dokumentu tożsamości ze zdjęciem.
4. Bank może zwrócić się do klienta o udzielenie dodatkowych informacji lub przedłożenie dodatkowych dokumentów np. o źródle pochodzenia środków.
5. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze składa w Jednostce Banku PEP lub obywatel państwa spoza UE ze statusem nierezydenta Bank zawsze weryfikuje źródło pochodzenia środków przy tej transakcji, zgodnie z innymi przepisami obowiązującymi w Banku.

§ 5

1. Na podstawie przyjętego zlecenia płatniczego Bank realizuje:
 - a) Polecenia przelewu oraz Polecenia przelewu w walucie obcej, w obrocie z państwami członkowskimi w walutach obcych,
 - b) Polecenia przelewu oraz Polecenia przelewu w walucie obcej w obrocie z pozostałymi państwami w walutach obcych
 - c) Polecenia przelewu w PLN w obrocie z państwami członkowskimi oraz z pozostałymi.
2. Bank realizuje i wysyła Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej, o których mowa w ust.1 z wykorzystaniem systemu SWIFT lub TARGET2 do banku Beneficjenta - bezpośrednio lub za pośrednictwem banku pośredniczącego.
3. Bank realizuje i uznaje rachunek płatniczy klienta indywidualnego lub klienta instytucjonalnego na podstawie Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej otrzymanego za pośrednictwem systemu SWIFT, TARGET2 lub Euro ELIXIR z innego banku krajowego lub zagranicznego.

§ 6

1. Bank zobowiązuje się dołożyć starań, aby kwota Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej 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 przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej .

§ 7

Walutą Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej są waluty wymienialne, ogłaszane w Tabeli, jak również waluta polska w obrocie zagranicznym.

§ 8

1. W przypadkach, gdy:
 - a) waluta zlecenia płatniczego złożonego przez Zleceniodawcę jest inna niż waluta Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej wysłanego lub
 - b) waluta Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej otrzymanego przez Bank jest inna od waluty

rozliczenia z Beneficjentem, do przeliczenia kwot stosowane są kursy walut ogłaszane w Tabeli z wyjątkiem Poleceń przelewu lub Poleceń przelewu w walucie obcej, 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 przelewu oraz Polecenia przelewu w walucie obcej zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy Prawo dewizowe oraz UUP z późn. zm.

§ 10

Bank ponosi odpowiedzialność za prawidłową realizację polecenia przelewu bądź Polecenia przelewu w walucie obcej, zgodnie z instrukcjami zawartymi w otrzymanym Poleceniu przelewu oraz poleceniu przelewu w walucie obcej wypłaty lub w zleceniu płatniczym przyjętym do realizacji.

§ 11

1. Prowizje i opłaty, określone w Taryfie, należne Bankowi z tytułu realizacji Polecenia przelewu oraz Polecenia przelewu w walucie obcej, pobierane są od Beneficjenta lub Zleceniodawcy, zgodnie z instrukcją zawartą w Zleceniu płatniczym.
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 przelewu oraz poleceń przelewu w walucie obcej kierowanego do jednego z państw członkowskich dla których:
 - a) waluta rachunku płatnika jest zgodna z walutą Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej (nie wymaga przeliczenia) stosuje się jedynie opcję kosztów SHA,
 - b) waluta rachunku płatnika jest różna od waluty Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej (wymaga przeliczenia) Bank dopuszcza na życzenie Klienta zastosowanie opcji kosztów SHA lub OUR.
4. Dla pozostałych Poleceń przelewu lub Poleceń przelewu w walucie obcej, innych niż wymienione w ust. 3, Bank dopuszcza na życzenie Klienta zastosowanie opcji kosztów SHA, OUR lub BEN.

§ 12

Po realizacji Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej 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 przelewu oraz Polecenia przelewu w walucie obcej

§ 13

1. Bank realizuje Polecenia przelewu oraz Polecenia przelewu w walucie obcej na podstawie Zlecenia płatniczego wystawionego przez Zleceniodawcę na określonym przez Bank formularzu zlecenia płatniczego, złożonym w 2 egzemplarzach w Jednostce Banku.
2. Dopuszcza się możliwość składania przez Zleceniodawcę Zlecenia płatniczego 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 płatniczych, o których mowa w ust. 1 – 2 Zleceniodawca zobowiązany jest wyraźnie oznaczyć oryginał i kopię.
4. Bank dopuszcza możliwość składania przez Zleceniodawcę Zlecenia płatniczego w Jednostce Banku w formie dyspozycji ustnej pod warunkiem akceptacji przez Zleceniodawcę treści Zlecenia płatniczego wydrukowanego po zarejestrowaniu w systemie komputerowym Banku.
5. Bank dopuszcza możliwość składania Zleceń płatniczych w systemie plusbank24 dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych, którzy posiadają rachunek płatniczy w Banku.
6. Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 5, Zleceniodawca

składa zgodnie z „Regulaminem korzystania z usługi plusbank24 przez osoby fizyczne” lub zgodnie z „Regulaminem korzystania z usługi plusbank24 przez klientów instytucjonalnych”.

7. Warunkiem skorzystania przez klientów instytucjonalnych z funkcjonalności Poleceń przelewu lub Poleceń przelewu w walucie obcej 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 Poleceń przelewu lub Poleceń przelewu w walucie obcej 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 płatniczego, o którym mowa w § 13 ust.1 – 2.
2. Bank może odmówić przyjęcia do realizacji Zlecenia płatniczego, o którym mowa w ust.1 w przypadku stwierdzenia:
 - a) nieczytelnego lub nieprawidłowego wypełnienia Zlecenia płatniczego przez Zleceniodawcę,
 - b) niezgodności podpisów klienta na Zleceniu płatniczym składanym w Jednostce Banku ze wzorem podpisu złożonym w Banku,
 - c) niezgodności tytułu płatności z obowiązującymi przepisami prawa dewizowego,
 - d) niewystarczającej, do realizacji Zlecenia płatniczego wraz z niezbędnymi prowizjami i opłatami, ilości środków na rachunku bankowym,
 - e) odmowy okazania dokumentu tożsamości lub dodatkowych informacji/dokumentów, o których mowa w § 4 ust. 2-4.
3. W przypadku Poleceń przelewu oraz Poleceń przelewu w walucie obcej kierowanych do państw członkowskich Płatnik zobowiązany jest podać w zleceniu płatniczym:
 - a) Numer IBAN rachunku Beneficjenta,
 - b) Kod BIC banku Beneficjenta.
4. Poprzez złożenie podpisu na wypełnionym formularzu Zlecenia płatniczego Zleceniodawca wyraża akceptację warunków realizacji Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej przez Bank.
5. W przypadku Zleceń płatniczych złożonych w systemie plusbank24, Zleceniodawca ma obowiązek wypełnić formularz zgodnie z wymogami systemu plusbank24, w innym przypadku Zlecenie płatnicze nie zostanie przyjęte przez Bank do realizacji, o czym Zleceniodawca zostanie powiadomiony w systemie plusbank24.

§ 15

1. Na potwierdzenie przyjęcia przez Bank Zlecenia płatniczego do realizacji w Jednostce Banku, Zleceniodawcy wydawany jest wydruk „Potwierdzenie przyjęcia Zlecenia płatniczego wykonania Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej”.
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 przelewu lub Polecenie przelewu w walucie obcej.
2. Jeżeli powstanie tytułu prawnego, w związku z którym następuje realizacja Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej, wymaga indywidualnego zezwolenia dewizowego, Zleceniodawca zobowiązany jest do uzyskania takiego zezwolenia przed złożeniem Zlecenia płatniczego, a fakt jego posiadania potwierdza poprzez złożenie podpisu na wypełnionym formularzu Zlecenia płatniczego.

§ 17

1. Bank ma prawo żądać od Zleceniodawcy dodatkowych pisemnych wyjaśnień, oświadczeń lub dokumentów związanych z Poleceniem przelewu lub Poleceniem przelewu w walucie obcej, jeżeli jest to wymagane do realizacji.
2. Bank może żądać od Zleceniodawcy, aby przedstawił dokument wystawiony w języku obcym wraz z tłumaczeniem na język polski wykonany przez tłumacza przysięgłego.

3. W przypadku odmowy dostarczenia dokumentów, o których mowa w ust. 1 i 2, Bank ma prawo odmówić realizacji Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej.

§ 18

1. Bank realizuje Zlecenia płatnicze:
 - 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 płatniczego 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 płatniczego 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 płatniczego, zgodnie z obowiązującą Tabelą.
4. W przypadku złożenia Zlecenia płatniczego, 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 płatniczego do realizacji.
5. Bank realizuje Zlecenia płatnicze, o których jest mowa w ust.4:
 - a) w bieżącym dniu roboczym w przypadku złożenia dyspozycji do godziny 15:00,
 - b) najpóźniej w następnym dniu roboczym w przypadku złożenia dyspozycji po godzinie 15:00.
6. Jeżeli dyspozycja nie kwalifikuje się do wykonania:
 - a) dla Zleceń płatniczych złożonych w Jednostce Banku - Bank realizuje Zlecenie płatnicze w dniu, w którym zostały spełnione warunki umożliwiające jej wykonanie,
 - b) dla Zleceń płatniczych złożonych w systemie plusbank24 – Bank nie realizuje Zlecenia płatniczego, dyspozycja jest odrzucona, a Zleceniodawca powinien ponownie wprowadzić poprawne Zlecenie płatnicze.
7. Dla Zleceń płatniczych składanych w Jednostce Banku Zleceniodawca zobowiązany jest do złożenia w treści Zlecenia płatniczego dyspozycji blokady środków na swoim rachunku na kwotę polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej powiększoną o należne z tego tytułu prowizje i opłaty.
8. W przypadku blokady środków dokonywanej w walucie innej niż waluta Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej wypłaty blokada powiększana jest o 1% wartości kwoty przelewu wymienionej w ust. 7.
9. Zleceniodawca zobowiązany jest do zabezpieczenia środków pieniężnych na rachunku płatniczym, o którym mowa w § 4 ust.1 w takiej wysokości, aby po realizacji Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej, na rachunku płatniczym pozostała kwota w wysokości co najmniej minimalnego salda określonego zgodnie z odrębnymi regulacjami Banku.

§ 19

W dniu realizacji Zlecenia płatniczego Bank obciąża rachunek płatniczy Zleceniodawcy kwotą wskazaną w Zleceniu płatniczym z należnymi Bankowi prowizjami i opłatami oraz ewentualnymi kosztami banków pośredniczących.

§ 20

1. Bank realizuje wysyłane Polecenia przelewu oraz Polecenia przelewu w walucie obcej zgodnie z zasadami rozliczeń międzybankowych ze standardową datą waluty dla banku Beneficjenta jako:
 - a) dla Poleceń Przelewu oraz Poleceń przelewu w walucie obcej kierowanych do krajów członkowskich 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 przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej,
 - b) dla Poleceń przelewu oraz Poleceń przelewu w walucie obcej kierowanych do pozostałych krajów, 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 płatności,
 - c) dla wszystkich Zleceń płatniczych 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 przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej.
2. Na wniosek Zleceniodawcy, Bank realizuje Polecenia przelewu oraz Polecenia przelewu w walucie obcej złożone w Jednostce Banku, z wcześniejszą datą waluty dla banku Beneficjenta, w stosunku do daty waluty standardowej, określonej w ust.1:
 - a) dla Poleceń przelewu, o których mowa w ust.1 pkt. 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 przelewu,
 - b) dla Poleceń przelewu lub Poleceń przelewu w walucie obcej wystawionych w walucie USD, kierowanych do pozostałych krajów 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 płatności,
 - c) dla Poleceń przelewu lub Poleceń przelewu w walucie obcej w walucie USD najbliższy dzień roboczy (data waluty Tomnext) jest liczony od dnia realizacji zgodnie z § 18 z uwzględnieniem dni świątecznych w kraju oraz dni świątecznych w krajach banków uczestniczących w realizacji Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej.
 3. Z tytułu realizacji Poleceń przelewu lub Poleceń przelewu w walucie obcej z wcześniejszą datą waluty Bank pobiera dodatkową opłatę, zgodnie z obowiązującą Taryfą.
 4. Możliwość realizacji przez Bank Zlecenia płatniczego z wcześniejszą datą waluty jest potwierdzana przez Bank każdorazowo w chwili składania Zlecenia płatniczego przez Zleceniodawcę w Jednostce Banku.

IV. Otrzymane Polecenia przelewu oraz Polecenia przelewu w walucie obcej

§ 21

1. Bank realizuje Polecenia przelewu oraz Polecenia przelewu w walucie obcej otrzymane na rzecz klientów Banku, które spełniają następujące warunki:
 - a) zawierają dane zleceniodawcy zgodnie z wymogami Rozporządzenia WE 2015/847 z dnia 20 maja 2015 w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1781/2006,
 - b) zawierają elementy niezbędne do jego prawidłowej realizacji, w szczególności dane pozwalające jednoznacznie zidentyfikować Beneficjenta,
 - c) realizacja nie podlega restrykcjom wynikającym z obowiązujących przepisów prawa polskiego, prawa międzynarodowego ani odrębnych porozumień międzybankowych,Realizacja następuje po stwierdzeniu wpływu kwoty Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej na rachunek Nostro Banku.
2. Bank realizuje Polecenia przelewu oraz Polecenia przelewu w walucie obcej otrzymane na rzecz klientów indywidualnych z tytułu rent oraz emerytur zagranicznych.
3. Obsługa Poleceń przelewu oraz Poleceń przelewu w walucie obcej, o których mowa w ust. 2 jest realizowana przez Bank zgodnie z odrębnymi regulacjami Banku w tym zakresie.
4. Bank pobiera prowizję za realizację Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej, o których mowa w ust. 2, zgodnie z obowiązującą Taryfą.
5. Jeżeli Polecenie przelewu lub Polecenie przelewu w walucie obcej nie spełnia jednego z warunków wymienionych w ust. 1 pkt a), b) lub c), Bank dokonuje jego zwrotu do banku nadawcy pobierając z jego kwoty opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą. Opłata nie jest pobierana w przypadku zwrotu Polecenia przelewu otrzymanego za pośrednictwem systemu Euro Elixir.
6. Jeżeli Polecenie przelewu lub Polecenie przelewu w walucie obcej nie spełnia warunku wymienionego w ust. 1 pkt a), Bank podejmuje postępowanie wyjaśniające z bankiem nadawcy i w zależności od jego wyników dokonuje:
 - a) realizacji Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej na rzecz Beneficjenta zgodnie z

- poprawionymi lub uzupełnionymi instrukcjami uzyskanymi od banku nadawcy,
- b) w przypadku nieuzyskania danych niezbędnych do prawidłowej realizacji - zwrotu Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej do banku nadawcy z pobraniem opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą z kwoty Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej. Opłata nie jest pobierana w przypadku zwrotu Polecenia przelewu otrzymanego za pośrednictwem Euro Elixir.

§ 22

Bank dokonuje rozliczenia z tytułu realizacji Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej poprzez uznanie rachunku płatniczego Beneficjenta wskazanego w otrzymanym Poleceniu przelewu lub Poleceniu przelewu w walucie obcej.

§ 23

1. Uznanie rachunku płatniczego Beneficjenta w Banku dokonywane jest:
 - a) niezwłocznie po otrzymaniu Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej z kraju członkowskiego, nie później niż następnego dnia roboczego,
 - b) w ciągu dwóch dni roboczych od dnia stwierdzenia wpływu kwoty Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej z pozostałych krajów na rachunek Banku, pod warunkiem, że data waluty dla Banku nie wykracza poza ten termin, dla pozostałych Poleceń przelewu lub Poleceń przelewu w walucie obcej,
 - c) nie później niż w następnym dniu roboczym po uzyskaniu wyjaśnienia - jeżeli treść Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej wymagała przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego lub reklamacyjnego w celu zapewnienia prawidłowej realizacji z datą wpływu środków na rachunek Nostro Banku.

V. Postępowanie reklamacyjne

§ 24

1. Zleceniodawca może skierować do Banku w Jednostce Banku reklamację dotyczącą zmiany, uzupełnienia lub zapytania do Zlecenia płatniczego uprzednio zleconego do wykonania, z uwzględnieniem zapisów w ust.2.
2. Płatnik nie ma możliwości złożenia dyspozycji anulowania Zlecenia, które Bank przyjął do realizacji i potwierdził zgodnie z § 15.

§ 25

1. Zleceniodawca może złożyć reklamację mającą na celu odzyskanie kwoty zrealizowanego Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej.
2. Zleceniodawca ponosi udokumentowane koszty banków pośredniczących oraz banku odbiorcy, związane z odzyskaniem kwoty Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej.
3. Za odzyskanie kwoty Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej Bank pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą.

§ 26

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

§ 27

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

§ 28

W przypadku zwrotu Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej przez bank krajowy lub zagraniczny Bank wypłaca

Zleceniodawcy otrzymaną zwrotnie kwotę pobierając opłatę zgodnie z obowiązującą Taryfą.

§ 29

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

VI. Postanowienia końcowe

§30

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

§ 31

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 Rozporządzeniu parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27.04.2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE.

§ 32

Beneficjent/Zleceniodawca oświadcza, że:

1. jest mu wiadome, iż Bank stosuje dla obsługi rozliczeń, taki system informatyczny, który weryfikuje otrzymane Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej w zakresie poprawności numeru rachunku w standardzie NRB lub IBAN.
2. wyraża zgodę na stosowanie wskazanego wyżej systemu informatycznego dla celów rozliczeń.
3. wyraża zgodę na udostępnienie danych osobowych w związku z realizacją Zlecenia płatniczego w systemie SWIFT.
4. Przetwarzanie informacji o beneficjentach rzeczywistych przez Bank odbywa się bez wiedzy osób, których informacje te dotyczą.