

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

Obowiązuje od 01.06.2019

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 zlecniodawcy** – bank przyjmujący od Zlecniodawcy 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** – 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) **Infolinia Banku** - telefoniczne centrum obsługi Klienta dostępne pod numerami telefonów i w godzinach wskazanych na stronie Internetowej Banku,
- 15) **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 Zlecniodawcy opłaca Zlecniodawca, a koszty banku beneficjenta i banków pośredniczących – beneficjent,
 - b) **OUR** – instrukcja kosztowa określająca, że opłaty i prowizje należne Bankowi oraz kosztów banków pośredniczących ponosi Zlecniodawca,
 - 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 Zlecniodawcę,
- 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) **Oddział Partnerski** - placówka obsługi sprzedażowej i posprzedażowej klientów Banku, prowadzona przez przedsiębiorcę z sieci sprzedaży Polkomtel/Cyfrowy Polsat, współpracującego z Bankiem na podstawie umowy agencyjnej,
- 21) **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 Oddziałach Partnerskich oraz na stronie internetowej Banku (plusbank.pl),
- 22) **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 2018 r. oraz innych przepisach obowiązujących w Banku,
- 23) **plusbank24** – usługa umożliwiająca dostęp do Rachunku płatniczego za pomocą Kanałów Internet, Telefon lub SMS,
- 24) **Płatnik** – klient Banku, składający Zlecenie płatnicze w rozumieniu UUP,
- 25) **Polecenie przelewu** – usługa płatnicza polegająca na uznaniu rachunku płatniczego odbiorcy. Bank realizuje polecenia przelewu zgodnie poniższym wykazem:
 - a) otrzymane z banku zagranicznego lub krajowego w walucie EUR,
 - b) wysłane do Banku zagranicznego lub krajowego w walucie EUR,
 - c) otrzymane z banku zagranicznego w PLN,
 - d) wysłane do banku zagranicznego w PLN,
- 26) **Polecenie przelewu w walucie obcej** - usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków z krajowego rachunku płatniczego płatnika u dostawcy na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż PLN oraz EUR,
- 27) **Rachunek płatniczy**- rachunek prowadzony dla jednego lub większej liczby użytkowników służący do wykonywania Transakcji płatniczych,
- 28) **Rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy** – rachunek płatniczy (ROR) prowadzony w walucie polskiej (PLN), na rzecz jednej lub dwóch osób fizycznych na podstawie zawartych umów, z zastrzeżeniem, że rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy nie może być wykorzystywany do przeprowadzania rozliczeń z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej,
- 29) **Rachunek oszczędnościowy (a'vista)** - rachunek płatniczy prowadzony w walucie polskiej (PLN) lub w walutach obcych, na rzecz jednej lub dwóch osób fizycznych na podstawie zawartych umów, z zastrzeżeniem, że rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy nie może być wykorzystywany do przeprowadzania rozliczeń z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej,
- 30) **SWIFT** – międzynarodowy system telekomunikacyjny pomiędzy instytucjami finansowymi będącymi członkami Światowego Stowarzyszenia Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej (ang. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication),
- 31) **Tabela** – Tabela kursów walut wymiennalnych ogłaszana w PLUS BANK S.A., udostępniana w Oddziałach Partnerskich oraz na stronie internetowej Banku,
- 32) **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,
- 33) **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.,
- 34) **Terminowa lokata oszczędnościowa** – rachunek oszczędnościowy otwarty na ustalony okres deponowania,
- 35) **Transakcja Płatnicza** – zainicjowana przez Płatnika lub Odbiorcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych,
- 36) **UUP** – Ustawa o Usługach Płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 r. (Dz. U. nr 199 poz. 1175 z 2011 r.), z późn. zm.,

- 37) **Usługa płatnicza** - usługa realizacji przez Bank zlecenia płatniczego,
- 38) **waluty wymienne** - waluty obce określone jako wymienne przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego,
- 39) **Zlecenie płatnicze** - oświadczenie zleceniodawcy skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania Polecenia przelewu bądź Polecenia przelewu w walucie obcej, składane przez Zleceniodawcę w Oddziale Partnerskim lub w systemie plusbank24,
- 40) **Zleceniodawca** - klient indywidualny lub klient instytucjonalny Banku, składający zlecenie płatnicze.

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

§ 3

1. Bank realizuje Polecenia przelewu oraz Polecenia przelewu w walucie obcej wysyłane na zlecenie bądź na rzecz klientów indywidualnych oraz klientów instytucjonalnych posiadających rachunek płatniczy w Banku.
2. Bank nie realizuje Poleczeń przelewu oraz Poleczeń przelewu w walucie obcej w formie wpłaty lub wypłaty gotówki w ramach rozliczeń klientem indywidualnym lub klientem instytucjonalnym Banku.

§ 4

1. Rozliczenie 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 Oddziału Partnerskiego ma prawo żądać 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 Oddziale Partnerskim 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 dążyć 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

Bank realizuje Polecenia przelewu oraz Polecenia przelewu w walucie obcej w walutach wymiennalnych, ogłaszanych w Tabeli, oraz w walucie polskiej 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 Poleczeń przelewu lub Poleczeń przelewu w walucie obcej, do których zostały ustalone negocjowane kursy wymiany walut.
2. Ustalenie negocjowanych kursów wymiany walut 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.
3. Po ustaleniu negocjowanych kursów wymiany walut klient może złożyć zlecenie płatnicze w systemie plusbank24 z uwzględnieniem zapisów w §13 ust. 7.
4. Warunkiem skorzystania przez klientów instytucjonalnych z funkcjonalności Poleczeń przelewu lub Poleczeń 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.
5. Warunkiem skorzystania przez klientów indywidualnych z funkcjonalności Poleczeń przelewu lub Poleczeń przelewu w walucie obcej z kursem negocjowanym jest zawarcie przez Zleceniodawcę z Bankiem Umowy o przeprowadzanie negocjowanych, natychmiastowych transakcji wymiany walut.

§ 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, gdy Zleceniodawca nie wskaże w Zleceniu, która ze stron pokrywa koszty, Bank realizuje Zlecenie z opcją kosztów SHA.
3. W przypadku Poleczeń przelewu oraz Poleczeń przelewu w walucie obcej kierowanych 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, przy czym Polecenia przelewu w PLN Bank realizuje wyłącznie z opcją kosztów SHA, niezależnie od Instrukcji kosztowej wybranej przez Klienta w zleceniu.

§ 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 Oddziale Partnerskim.
2. W Zleceniach płatniczych, o których mowa w ust. 1 Zleceniodawca zobowiązany jest wyraźnie oznaczyć oryginał i kopię.
3. Oddziały Partnerskie przyjmują Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 1. w powiązaniu z likwidacją Terminowej lokaty oszczędnościowej w walucie obcej (EUR, USD i GBP), do innego banku na terenie kraju **z opcją kosztów SHA**
4. Oddziały Partnerskie przyjmują Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 1 **tylko** od Klientów indywidualnych, którzy nie posiadają w Banku rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego lub oszczędnościowego (a'vista) w walucie lokaty.
5. Oddziały Partnerskie przyjmują Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 1 od Klientów indywidualnych, którzy posiadają w Banku rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy lub oszczędnościowy (a'vista) w walucie obcej, lecz nie posiadają dostępu do systemu plusbank24, o którym mowa w ust. 7.
6. Bank dopuszcza możliwość składania Zleceń płatniczych w systemie plusbank24 dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych, którzy posiadają Rachunek płatniczy w Banku.
7. Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 6, Zleceniodawca składa zgodnie z „Regulaminem korzystania z usługi plusbank24 przez osoby fizyczne” lub zgodnie z „Regulaminem korzystania z usługi plusbank24 przez klientów instytucjonalnych”.

§ 14

1. Zleceniodawca zobowiązany jest prawidłowo i czytelnie wypełnić formularz Zlecenia płatniczego, o którym mowa w § 13 ust. 1.
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 Oddziale Partnerskim ze wzorem podpisu złożonym w Banku,
 - c) niezgodności tytułu płatności z obowiązującymi przepisami prawa dewizowego,
 - d) niewystarczającej, do realizacji Zlecenia płatniczego wraz z należnymi prowizjami i opłatami, ilości środków na rachunku bankowym,
 - e) odmowy okazania dokumentu tożsamości lub dodatkowych informacji/dokumentów, o których mowa w § 4 ust. 2-5.
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

Na potwierdzenie przyjęcia przez Bank Zlecenia płatniczego do realizacji w Oddziale Partnerskim, Zleceniodawcy wydawana jest kopia zlecenia, o którym mowa w § 13 ust. 1 z podpisem pracownika Oddziału Partnerskiego, datą i godziną przyjęcia zlecenia.

§ 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 wykonanym 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 zastosowaniem negocjowanego kursu wymiany walut, o którym mowa w § 8 ust. 4 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 Oddziale Partnerskim - 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.

§ 19

W dniu realizacji Zlecenia płatniczego Bank obciąża rachunek płatniczy Zleceniodawcy kwotą wskazaną w Zleceniu płatniczym z należnymi Bankowi prowizjami.

§ 20

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 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, z uwzględnieniem dni świątecznych w kraju oraz dni świątecznych w krajach banków uczestniczących w realizacji płatności.

IV. Otrzymane Polecenia przelewu oraz Polecenia przelewu w walucie obcej

§ 21

- Bank realizuje Polecenia przelewu oraz Polecenia przelewu w walucie obcej otrzymane na rzecz klientów Banku, które spełniają następujące warunki:
 - zawierają dane zleceniodawcy oraz odbiorcy zgodnie z wymogami Rozporządzenia WE 2015/847 z dnia 20 maja 2015 w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i uchylecia rozporządzenia (WE) nr 1781/2006,
 - zawierają elementy niezbędne do jego prawidłowej realizacji, w szczególności dane pozwalające jednoznacznie zidentyfikować Beneficjenta,
 - 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.

- Bank realizuje Polecenia przelewu oraz Polecenia przelewu w walucie obcej otrzymane na rzecz klientów indywidualnych z tytułu rent oraz emerytur zagranicznych.
- 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.
- Bank pobiera prowizję za realizację Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej, o których mowa w ust. 2, zgodnie z obowiązującą Taryfą.
- 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.
- 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:
 - realizacji Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej na rzecz Beneficjenta zgodnie z poprawionymi lub uzupełnionymi instrukcjami uzyskanymi od banku nadawcy,
 - 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

Uznanie rachunku płatniczego Beneficjenta w Banku dokonywane jest:

- niezwłocznie po otrzymaniu Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej z kraju członkowskiego, nie później niż następnego dnia roboczego,
- 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,

- 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 wyjaśniające

§ 24

- Zleceniodawca może złożyć wniosek w celu odzyskania kwoty Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej wysłanego do banku beneficjenta.
- Zleceniodawca ponosi udokumentowane koszty banków pośredniczących oraz banku odbiorcy, związane z odzyskaniem kwoty Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej.
- Za odzyskanie kwoty Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej Bank pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą.
- Zleceniodawca może złożyć wniosek, o którym mowa w ust. 1 w postaci dyspozycji ustnej, dzwoniąc na infolinię Banku.

§ 25

- Zleceniodawca może złożyć dyspozycję uruchomienia procesu wyjaśniającego sposób realizacji Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej.
- Za realizację procesu wyjaśniającego Bank pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą w momencie przyjęcia dyspozycji z zastrzeżeniem ust. 4.
- Zleceniodawca zobowiązany jest pokryć koszty poniesione przez Bank/banki pośredniczące biorące udział w procesie wyjaśniającym.
- Bank nie pobiera prowizji i opłat z tytułu realizacji wyjaśnień i korekt powstałych z przyczyn leżących po jego stronie.

§ 26

- Klient ma prawo złożyć wniosek z prośbą zwrot kwoty Polecenia przelewu lub Polecenia przelewu w walucie obcej wysłanej do Banku Beneficjenta.
- Bank zwraca kwotę Polecenia przelewu lub kwotę Polecenia przelewu w walucie obcej, o której mowa w ust. 1 po otrzymaniu zwrotu z banku beneficjenta.
- Bank zwraca na rachunek Zleceniodawcy, kwotę o której mowa w ust. 2 w wysokości jakiej otrzyma z banku beneficjenta
- Bank pobiera prowizję za przyjęcie wniosku, o którym mowa w ust. 1.

VI. Postanowienia końcowe

§ 27

- Bank pobiera prowizję 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.
- Prowizje i opłaty pobrane przez Bank nie podlegają zwrotowi.
- Taryfa podawana jest przez Bank do wiadomości klientów w formie komunikatu wywieszonego w Oddziałach Partnerskich oraz na stronie internetowej Banku.

§ 28

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.

§ 29

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.