

ZASADY REALIZACJI POJEDYNCZYCH TRANSAKCJI PŁATNICZYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W GORZYCACH

§ 1.

Postanowienia Zasad określają warunki i tryb realizacji transakcji płatniczych Zleceniodawców nie posiadających w Banku rachunku bankowego.

§ 2.

Użyte w Zasadach określenia oznaczają:

- 1) **Bank** - Bank Spółdzielczy w Gorzycach z siedzibą w Gorzycach, ul. Kościelna 21a, 44-350, e-mail: info@bsgorzyce.pl, którego akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000068608, NIP 6470515667;
- 2) **Bank beneficjenta** – bank lub inny dostawca usług płatniczych prowadzący rachunek płatniczy odbiorcy transakcji płatniczej;
- 3) **Bank pośredniczący** – bank lub inny dostawca usług płatniczych, z którego usług korzysta bank zleceniodawcy kierując Przekaz do banku beneficjenta;
- 4) **Bank zleceniodawcy** – Bank, który przyjmuje od Zleceniodawcy zlecenie płatnicze i dokonuje wystawienia transakcji płatniczej;
- 5) **Beneficjent** - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej (odbiorca);
- 6) **dzień roboczy** - dzień, w którym Bank lub bank odbiorcy prowadzi działalność wymaganą do wykonania pojedynczej transakcji płatniczej;
- 7) **nadawca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną składającą dyspozycję zlecenia płatniczego;
- 8) **NRB/ Unikatowy identyfikator** - Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych;
- 9) **odbiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 10) **pojedyncza transakcja płatnicza** - zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata (transfer) środków pieniężnych, nieobjęta umową ramową;
- 11) **strona internetowa Banku** – www.bsgorzyce.pl;
- 12) **Taryfa opłat** – obowiązująca w Banku „Tabela opłat i prowizji za pojedyncze transakcje płatnicze...” dostępna na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku;
- 13) **Zleceniodawca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka prawna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną składającą dyspozycję zlecenia płatniczego (płatnik).

§ 3.

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze na podstawie dyspozycji nadawcy złożonej w godzinach pracy Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami obowiązującymi w Banku.
 2. Każde zlecenie płatnicze w ramach pojedynczej transakcji płatniczej składane w Banku, aby zostało prawidłowo wykonane wymaga podania: nazwy nadawcy, kwoty, numeru NRB oraz nazwy odbiorcy, tytułu wpłaty.
 3. Bank przyjmuje do realizacji wpłaty gotówkowe dokonywane bezpośrednio w Banku na podstawie:
 - a) wypełnionego i dostarczonego przez nadawcę formularza wpłaty gotówkowej lub,
 - b) dyspozycji ustnej nadawcy ze wskazaniem informacji o których mowa w ust.2.
- W przypadku o którym mowa pkt a) kwota wpłaty zapisana cyfrowo musi być zgodna z kwotą zapisaną słownie.
4. Bank realizując zlecenia płatnicze przyjmuje autoryzację transakcji poprzez złożenie własnoręcznego podpisu nadawcy.
 5. Bank zastrzega sobie prawo weryfikacji danych dotyczących nadawcy/Zleceniodawcy.
 6. Bank, w ramach pojedynczej transakcji płatniczej przeprowadza rozliczenia pieniężne w PLN w formie gotówkowej, poprzez dokonanie wpłaty gotówki na wskazany rachunek.
 7. Za podstawę identyfikacji przy wykonaniu transakcji płatniczych przyjmuje się numer rachunku w standardzie NRB będące unikatowym identyfikatorem.
 8. Zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli zostało wykonane zgodnie z unikatowym identyfikatorem bez względu na dostarczone przez nadawcę inne informacje dodatkowe.
 9. Potwierdzeniem realizacji przez Bank zlecenia płatniczego jest dokument złożony przez nadawcę lub wydruk z pojedynczej transakcji płatniczej potwierdzony stemplem kasowym Banku.
 10. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
 - 1) nadawca nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
 - 2) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi lub umowami międzybankowymi,
 - 3) zlecenie płatnicze jest wypełnione nieczytelnie, zawiera poprawki lub skreślenia.
 - 4) nadawca/zleceniodawca odmówił wydania dokumentu tożsamości w celu identyfikacji jego tożsamości.
 11. W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego nadawca ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.
 12. Bank może wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku bankowego.
 13. Zleceniodawca/ nadawca nie może odwołać zlecenia płatniczego od chwili jego otrzymania przez Bank.
 14. Bank zobowiązuje się do uznania rachunku Banku beneficjenta kwotą pojedynczej transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia płatniczego.

15. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie pojedynczej transakcji płatniczej spowodowane:
- 1) siłą wyższą;
 - 2) działaniem lub zaniechaniem zgodnym z przepisami prawa;
 - 3) niewłaściwym wypełnieniem dyspozycji przez nadawcę poprzez podanie nieprawidłowego NRB, bez względu na inne informacje dodatkowe dostarczone przez nadawcę.
16. Oprócz przypadków, o których mowa w ust. 15, Bank w stosunku do transakcji nieautoryzowanych nie ponosi odpowiedzialności również gdy:
- 1) upływie ustawowy 13-miesięczny termin zgłoszenia niewykonanej lub nieprawidłowo wykonanej transakcji;
 - 2) rachunek odbiorcy zostanie uznany zgodnie z postanowieniami § 4 ust. 5.

§ 4.

1. Nadawca ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że zlecenie płatnicze nie zostało wykonane zgodnie z dyspozycją.
2. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 3 ust. 14.
3. Nadawcy przysługuje roszczenie o zwrot opłat i odsetek, którymi nadawca obciążony został w wyniku niewykonania lub nienależytego wykonania pojedynczej transakcji płatniczej. W przypadku, gdy powyższe nie pokryje szkody, nadawcy przysługuje odszkodowanie uzupełniające na zasadach ogólnych.
4. Opłaty, odsetki oraz odszkodowanie uzupełniające, o których mowa powyżej wypłaca się jedynie na pisemny wniosek nadawcy składającego reklamację.
5. W przypadku niewykonania pojedynczej transakcji płatniczej, Bank obowiązany jest postawić do dyspozycji nadawcy, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, kwotę zlecenia płatniczego, oraz powiększoną o opłacone przez nadawcę koszty związane z wykonaniem zlecenia wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu zlecenia płatniczego przez Bank odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek odbiorcy. Bank zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli rachunek odbiorcy został wcześniej uznany kwotą objętą zleceniem płatniczym.
6. Odpowiedzialność Banku w wykonaniu przelewów za nienależyte wykonanie lub niewykonanie zlecenia płatniczego, określona w ust. 3 i 5 jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
7. Bank rozpatruje reklamację bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
8. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje nadawcę o:
 - 1) przyczynie opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 8, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.

§ 5.

1. Bank zapewnia nadawcy zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
2. Bank informuje, że jest administratorem danych osobowych przetwarzanych w wyniku zrealizowanego zlecenia płatniczego. Informacje na temat przysługujących praw wynikających z Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych (Rozporządzenie nr 2016/679) znajdują się na stronie internetowej Banku: www.bsgorzyce.pl.
3. Za czynności związane z realizacją zleceń płatniczych, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w dacie dokonania czynności „Tabelą opłat i prowizji za pojedyncze transakcje płatnicze...” dostępnej w Banku lub na stronie internetowej Banku www.bsgorzyce.pl.
4. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.
5. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi zasadami mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo bankowe, ustawy o elektronicznych instrumentach płatniczych, ustawy o usługach płatniczych, ustawy Kodeks cywilny oraz inne powszechnie obowiązujące właściwe przepisy prawa.

Obowiązuje od dnia 9 czerwca 2018r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Gorzycach

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Gorzycach