

## ZASADY REALIZACJI POJEDYNCZYCH TRANSAKCJI PŁATNICZYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W IZBICY

### Rozdział 1. Postanowienia ogólne

#### § 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 Izbicy;
- 2) **Bank zleceniodawcy** – Bank, który przyjmuje od Zleceniodawcy zlecenie płatnicze i dokonuje wystawienia transakcji płatniczej;
- 3) **dzień roboczy** - dzień, w którym Bank lub bank odbiorcy prowadzi działalność wymaganą do wykonania pojedynczej transakcji płatniczej;
- 4) **NRB** - Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych;
- 5) **odbiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej
- 6) **płatnik** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, posiadająca zdolność prawną;
- 7) **Pojedyncza transakcja płatnicza** - transakcja nieobjęta umową ramową;
- 8) **strona internetowa Banku** – www.bsizbica.pl
- 9) **Taryfa opłat** – obowiązująca w Banku Taryfa opłat i prowizji bankowych w Banku Spółdzielczym w Izbicy;
- 10) **transfer środków pieniężnych** – dowolna transakcja przynajmniej częściowo realizowana drogą elektroniczną w imieniu płatnika za pośrednictwem dostawcy usług płatniczych w celu udostępnienia środków pieniężnych odbiorcy za pośrednictwem dostawcy usług płatniczych, bez względu na to, czy płatnik i odbiorca jest tą samą osobą, i niezależnie od tego, czy dostawca usług płatniczych płatnika jest tożsamy z dostawcą usług płatniczych odbiorcy.
- 11) **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata gotówkowa lub transfer środków pieniężnych;
- 12) **zlecenie płatnicze** – oświadczenie płatnika zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone przez zleceniodawcę;
- 13) **zleceniodawca** – osoba fizyczna składająca dyspozycję zlecenia płatniczego.

### Rozdział 2. Realizacja pojedynczej transakcji płatniczej

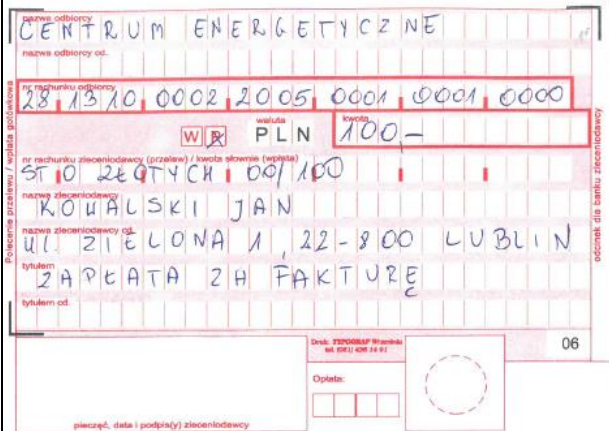
#### § 3.

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze na podstawie dyspozycji zleceniodawcy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami obowiązującymi w Banku.
2. Bank, w ramach pojedynczej transakcji płatniczej przeprowadza rozliczenia pieniężne w PLN w formie gotówkowej, poprzez przyjęcie wpłaty gotówki i przekazanie jej na wskazany rachunek odbiorcy w Banku lub innym banku krajowym.
3. Złożenie zlecenia wpłaty gotówkowej może być dokonywane poprzez:
  - 1) wypełnienie formularza wpłaty przez zleceniodawcę,

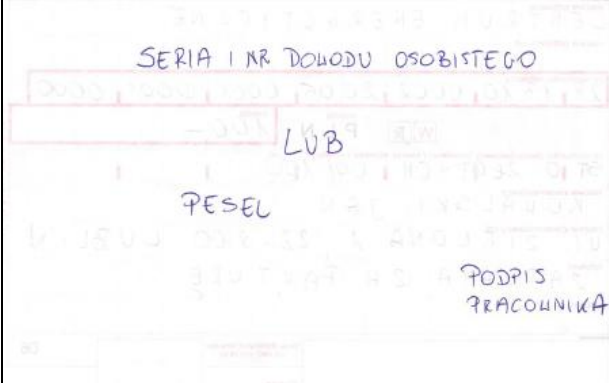
- 2) złożenie przez zleceniodawcę wystawionego przez odbiorcę dokumentu.
4. Każde zlecenie płatnicze w ramach pojedynczej transakcji płatniczej składane w Banku, aby zostało prawidłowo wykonane wymaga podania nazwy płatnika (nadawcy), adresu płatnika, kwoty, numeru NRB, nazwy odbiorcy, tytułu płatności.
5. Pracownik Banku, w ramach należytej staranności określonej w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/847, dokonuje weryfikacji Zleceniodawcy każdej transakcji płatniczej niezależnie od kwoty na podstawie dokumentu stwierdzającego tożsamość zleceniodawcy, jeżeli:
  - 1) Zleceniodawca jest jednocześnie płatnikiem na odwrócenie dowodu wpłaty umieszcza serię i numer dokumentu tożsamości lub PESEL oraz składa podpis na znak weryfikacji.

Przykład:

#### A. Przód dowodu wpłaty



#### B. Tył dowodu wpłaty



- 2) Zleceniodawca nie jest płatnikiem na odwrócenie dowodu wpłaty umieszcza, Imię i Nazwisko, adres, serię i numer dokumentu tożsamości lub PESEL zleceniodawcy oraz składa podpis na znak weryfikacji.

Przykład:

A. Prząd dowodu wpłaty

nazwa odbiorcy CENTRUM ENERGETYCZNE	
nazwa odbiorcy od	
nr rachunku odbiorcy 28 1310 0002 2005 0001 0001 0000	waluta WPL PLN
kwota 100-	
nr rachunku zlecającego (przelecia) / kwota słownie (wpisać) ST 10 ZŁOTYCH 00/100	
nazwa zlecającego KOWALSKI JAN	
nazwa zlecającego od UL ZIELONA 1, 22-800 LUBLIN	
tytułem ZAPŁATA 2H FAKTURE	
tytułem od	
Data: 20080817 06	
Oplaty:	
pieczęć, data i podpis(y) zlecającego	

B. Tył dowodu wpłaty

IMIĘ I NAZWISKO ADRES SERIA I NR DOWODU	ANDRZEJ NOWAK ul. NIEBIESKA 5 22-800 LUBLIN DOW. OS ABC 881771
lub	lub
IMIĘ I NAZWISKO ADRES PESEL	ANDRZEJ NOWAK ul. NIEBIESKA 5 22-800 LUBLIN 68050809105 PODPIS PRACOWNIKA

- Transakcję uważa się za autoryzowaną w momencie przekazania przez zleceniodawcę gotówki na pokrycie zlecenia wraz z prowizją oraz potwierdzeniu przyjęcia przez Bank.
- Bank potwierdza przyjęcie zlecenia płatniczego do realizacji poprzez zamieszczenie na złożonym przez zleceniodawcę dokumencie stempla kasowego Banku.
- Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
  - zleceniodawca nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
  - zleceniodawca nie umożliwił pracownikowi Banku dokonania weryfikacji, o której mowa w ust. 5;
  - wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa lub umowami międzybankowymi.
- W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego zleceniodawca ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.
- Bank może wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych.
- Bank zobowiązuje się do uznania rachunku Banku odbiorcy kwotą pojedynczej transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia płatniczego.
- Zlecenia wpłaty gotówkowej na rachunki prowadzone w Banku dokonane w placówkach Banku są udostępniane na rachunkach niezwłocznie po dokonaniu wpłaty.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie pojedynczej transakcji płatniczej spowodowane:

- siłą wyższą;
- działaniem lub zaniechaniem zgodnym z przepisami prawa;
- niewłaściwym wypełnieniem dyspozycji przez zleceniodawcę poprzez podanie nieprawidłowego numeru NRB odbiorcy bez względu na inne informacje dodatkowe dostarczone przez zleceniodawcę.

- Oprócz przypadków, o których mowa w ust. 13, Bank w stosunku do transakcji nieautoryzowanych nie ponosi odpowiedzialności również gdy:
  - upływie ustawowy 13-miesięczny termin zgłoszenia niewykonanej lub nieprawidłowo wykonanej transakcji;
  - rachunek odbiorcy zostanie uznany zgodnie z postanowieniami § 3 ust. 11 i 12.

### Rozdział 3. Reklamacje

#### § 4.

- Płatnik ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że transakcja płatnicza nie została wykonana zgodnie z dyspozycją.
- Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek odbiorcy nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 3 ust. 11 i 12.
- Płatnikowi przysługuje roszczenie o zwrot opłat i odsetek, którymi został obciążony w wyniku niewykonania lub nienależytego wykonania pojedynczej transakcji płatniczej. W przypadku, gdy powyższe nie pokryje szkody, płatnikowi przysługuje odszkodowanie uzupełniające na zasadach ogólnych.
- Oplaty, odsetki oraz odszkodowanie uzupełniające, o których mowa powyżej wypłaca się jedynie na pisemny wniosek płatnika składającego reklamację.
- W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania pojedynczej transakcji płatniczej, Bank obowiązany jest postawić do dyspozycji płatnika, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, kwotę zlecenia płatniczego powiększoną o opłaty związane z wykonaniem zlecenia, jeżeli po przyjęciu zlecenia płatniczego przez Bank odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek odbiorcy. Bank zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą zleceniem płatniczym został wcześniej uznany rachunek odbiorcy.
- Odpowiedzialność Banku 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.

### Rozdział 4. Postanowienia końcowe

#### § 5.

- Bank zapewnia płatnikowi/zleceniodawcy zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
- Za czynności związane z realizacją zleceń płatniczych, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w dacie dokonania czynności Taryfą opłat.
- Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.
- W sprawach nieuregulowanych niniejszymi zasadami mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo bankowe, ustawy o usługach płatniczych, ustawy Kodeks cywilny oraz inne powszechnie obowiązujące właściwe przepisy prawa.

Obowiązuje od dnia 21 listopada 2017