

ZASADY REALIZACJI POJEDYNCZYCH TRANSAKCYI 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) **Ustawa** – Ustawa z dnia 1 marca 2018r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z późniejszymi zmianami.
- 11) **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.
- 12) **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata gotówkowa lub transfer środków pieniężnych;
- 13) **zlecenie płatnicze** – oświadczenie płatnika zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone przez zleceniodawcę;
- 14) **zleceniodawca** – osoba fizyczna składająca dyspozycję zlecenia płatniczego.

Rozdział 2. Realizacja pojedynczej transakcji płatniczej

§ 3.

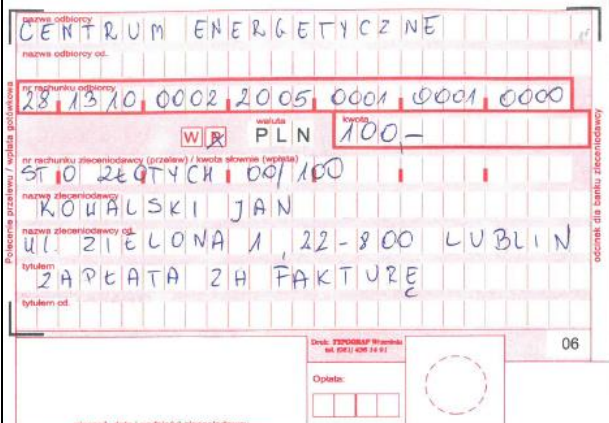
1. Bank realizuje zlecenia płatnicze na podstawie dyspozycji zleceniodawcy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami obowiązującymi w Banku.
2. Bank, w ramach pojedynczej transakcji płatniczej przeprowadza rozliczenia pieniężne w PLN w formie gotówkowej, poprzez przyjęcie wpłaty gotówki 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,
 - 3) dyspozycji ustnej, na podstawie której pracownik Banku przygotowuje dyspozycję bezpośrednio w systemie ewidencyjno – księgowym defBank-Pro.
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.

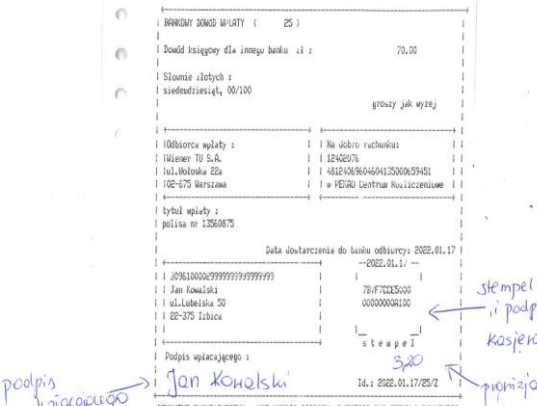
5. Pracownik Banku, zgodnie z Ustawą, dokonuje weryfikacji Zleceniodawcy każdej transakcji płatniczej niezależnie od kwoty na podstawie dokumentu stwierdzającego tożsamość zleceniodawcy, z wyłączeniem transferów środków pieniężnych (art. 4 Ustawy) wykonywanych pomiędzy dostawcami usług płatniczych mającymi siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, na rachunek płatniczy odbiorcy umożliwiającą dokonywanie wyłącznie płatności za dostawę towarów lub usług, jeżeli:
 - 1) dostawca usług płatniczych odbiorcy może za pomocą niepowtarzalnego identyfikatora transakcji monitorować transfer środków pieniężnych pomiędzy odbiorcą, a osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, która zawarła z odbiorcą umowę na dostawę towarów lub usług;
 - 2) kwota transferu środków pieniężnych z tytułu płatności za dostawę towarów lub usług nie przekracza równowartości 1000 euro.
6. Zlecenia spełniające kryterium wyłączenia, o którym mowa w § 3 ust. 5: zapłata za prąd, gaz, telefon, czynsz, podatek, mandat, spłata kredytu, itp.
7. Jeżeli zlecenie nie spełnia kryteriów wyłączenia, o którym mowa w § 3 ust. 5 wówczas, jeżeli:
 - 1) Zleceniodawca jest jednocześnie płatnikiem na odwrocie dowodu wpłaty umieszcza się modulo jeśli jest klientem Banku, w pozostałych przypadkach serię i numer dokumentu tożsamości lub PESEL oraz składa podpis na znak weryfikacji.

Przykład:

A. Prząd dowodu wpłaty (druk polecenia przelewu)



B. Prząd dowodu wpłaty (wydruk komputerowy dyspozycji)



C. Tył dowodu wpłaty

MODULO PŁATNIKA (GDY JEST KLIENTEM BANKU)
SERIA I NR DOWODU OSOBISTEGO (GDY NIE JEST KLIENTEM BANKU)
LUB PESEL
PODPIS PRACOWNIKA

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

Przykład:

A. Przód zgodnie z punktem 1 A lub B.

B. Tył dowodu wpłaty

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

8. Transakcję uważa się za autoryzowaną w momencie przekazania przez zleceniodawcę gotówki na pokrycie zlecenia wraz z prowizją oraz potwierdzeniu przyjęcia przez Bank.
9. Bank potwierdza przyjęcie zlecenia płatniczego do realizacji poprzez zamieszczenie na złożonym przez zleceniodawcę dokumencie stempla kasowego Banku.
10. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
- 1) zleceniodawca nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
 - 2) zleceniodawca nie umożliwił pracownikowi Banku dokonania weryfikacji, o której mowa w ust. 5;
 - 3) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa lub umowami międzybankowymi.
11. W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego zleceniodawca 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.
13. Bank zobowiązuje się do uznania rachunku Banku odbiorcy kwotą pojedynczej transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia płatniczego.
14. Zlecenia wpłaty gotówkowej na rachunki prowadzone w Banku dokonane w placówkach Banku są udostępniane na rachunkach niezwłocznie po dokonaniu wpłaty.

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 zleceniodawcę poprzez podanie nieprawidłowego numeru NRB odbiorcy bez względu na inne informacje dodatkowe dostarczone przez zleceniodawcę.
16. Oprócz przypadków, o których mowa w ust. 13, 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 § 3 ust. 11 i 12.

Rozdział 3. Reklamacje

§ 4.

1. Płatnik ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że transakcja płatnicza nie została wykonana zgodnie z dyspozycją.
2. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek odbiorcy nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 3 ust. 11 i 12.
3. 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.
4. Opłaty, odsetki oraz odszkodowanie uzupełniające, o których mowa powyżej wypłaca się jedynie na pisemny wniosek płatnika składającego reklamację.
5. 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.
6. 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.

1. Bank zapewnia płatnikowi/zleceniodawcy zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
2. Za czynności związane z realizacją zleceń płatniczych, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w dacie dokonania czynności Taryfą opłat.
3. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.
4. 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 05 stycznia 2022r.