

**Beskidzki Bank Spółdzielczy**

BIC/SWIFT code: POLUPLPR

 .....  
 (miejscowość i data)

**Dyspozycja przekazu w obrocie dewizowym**

 (dla Klientów wykonujących przekaz bez użycia rachunku -  
 prosimy wypełnić pismem maszynowym lub drukowanymi literami)

: 20 : Nr sprawy: .....

:32A: WALUTA, KWOTA W WALUCIE:	:57: BANK BENEFICJENTA: Numer rachunku (IBAN):  Kod BIC (SWIFT)***:  lub: Nazwa:
TRYB REALIZACJI:  <b>STANDARDOWY          PILNY</b>	Adres: Miejscowość: Kraj:
Kwota słownie:	Pośrednik w przepływie środków: (nr rachunku banku beneficjenta, kod BIC):
:50: ZLECENIODAWCA: imię, nazwisko/ nazwa**, adres:	:70: SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI:
Zleceniodawca wyraża zgodę na przekazanie swoich danych osobowych za granicę*  ..... (podpis zleceniodawcy)	
:59: BENEFICJENT:  Nazwa:  Adres:  Miejscowość:  Kraj:	Informacje dodatkowe:
:71: koszty i prowizje pokrywa:	BEN - beneficjent OUR - zleceniodawca SHA - dzielone
Kwotą zlecenia, naliczonymi przez Bank kosztami:**	
Proszę obciążyć mój/ nasz** rachunek nr ..... w .....	
Oświadczam, że niniejsze zlecenie jest zgodne z aktualnymi przepisami dewizowymi	
..... PODPIS ZLECENIODAWCY	..... podpis osoby przyjmującej dyspozycję  ..... podpis osoby akceptującej dyspozycję

\* dotyczy tylko osoby fizycznej/ podpis składa Zleceniodawca - osoba fizyczna

\*\* niepotrzebne skreślić

\*\*\* kod BIC nie jest wymagany dla transakcji w walucie euro na terenie państw członkowskich

## Warunki wykonywania Przekazów w obrocie dewizowym w Beskidzkim Banku Spółdzielczym

### § 1.

Beskidzki Bank Spółdzielczy realizuje Przekazy w obrocie dewizowym zgodnie z niniejszymi „Warunkami wykonywania Przekazów w obrocie dewizowym w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, zwanymi dalej „Warunkami”.

### § 2.

Użyte w Warunkach określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Beskidzki Bank Spółdzielczy,
- 2) **bank Beneficjenta/Odbiorcy** – bank, który dokonuje rozliczenia przekazu z Beneficjentem/ Odbiorcą,
- 3) **bank Zleceniodawcy/Płatnika** – bank, który przyjmuje od Zleceniodawcy/Płatnika dyspozycje i dokonuje wystawienia przekazu,
- 4) **Beneficjent/Odbiorca** – posiadacz rachunku będący zamierzonym odbiorcą środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej/wierzyciel, który składa zlecenie polecenia zapłaty na podstawie zgody udzielonej przez posiadacza rachunku lub odbiera środki pieniężne stanowiące przedmiot transakcji płatniczej,
- 5) **data waluty** – data postawienia pokrycia za Przekaz do dyspozycji banku Beneficjenta lub banku pośredniczącego, na jego rachunku. W przypadku, gdy data waluty przypada na dzień wolny od rozliczeń w walucie Przekazu lub w Polsce, termin ulega przesunięciu na kolejny dzień roboczy,
- 6) **dzień roboczy** – dzień, w którym bank Zleceniodawcy/Płatnika lub Beneficjenta/Odbiorcy prowadzi działalność wymaganą do wykonania transakcji płatniczej,
- 7) **IBAN** – (ang.: International Bank Account Number) – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego – standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składa się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne) i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku,
- 8) **kod SWIFT/ BIC kod** - (ang.: SWIFT code/ BIC code) przypisany każdemu bankowi, uczestnikowi systemu S.W.I.F.T, skrót literowy publikowany w międzynarodowym wykazie banków BIC Directory,
- 9) **koszty BEN** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Odbiorca,
- 10) **koszty OUR** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Zleceniodawca,
- 11) **koszty SHA** – opcja kosztowa, według której opłaty banku pośredniczącego i banku Odbiorcy pokrywa Odbiorca, a banku Zleceniodawcy – Zleceniodawca,
- 12) **państwo członkowskie** – państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strona umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,
- 13) **polecenie przelewu SEPA** – usługa inicjowana przez Płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego Płatnika na rachunek płatniczy Odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA); polecenie przelewu SEPA jest realizowane w trybie sesyjnym,
- 14) **polecenie przelewu TARGET** – usługa inicjowana przez Płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego Płatnika na rachunek płatniczy Odbiorcy za pośrednictwem systemu TARGET2 do banku będącego uczestnikiem systemu TARGET2,
- 15) **Polecenie wypłaty** – usługa płatnicza, niespełniająca warunków przelewu SEPA skierowana do lub otrzymana z innego banku krajowego lub zagranicznego bądź krajowej instytucji płatniczej lub zagranicznej instytucji płatniczej polegająca na dokonaniu przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego Beneficjenta/Odbiorcy, w tym polecenia przelewu w walucie obcej,
- 16) **Przekaz w obrocie dewizowym/Przekaz** – transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, polecenie przelewu TARGET, polecenie przelewu w walucie obcej i przelew SEPA,
- 17) **przepisy dewizowe** – ustawa Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi wydanymi w jej ramach i na jej podstawie oraz przepisy prawa o podobnym charakterze obowiązujące w krajach członkowskich Unii Europejskiej,
- 18) **przewalutowanie** – operacja polegająca na przeliczeniu kwoty Przekazu opiewającego na walutę wymiennalną, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami stosowania kursów walut,
- 19) **SWIFT** – zautomatyzowany system telekomunikacyjnego przekazywania zleceń i informacji finansowych między instytucjami będącymi uczestnikami tego systemu, w formie depeusz/komunikatów,
- 20) **Taryfa** – obowiązujące w Banku: „Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Beskidzki Bank Spółdzielczy za czynności bankowe dla osób fizycznych” oraz „Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Beskidzki Bank Spółdzielczy za czynności bankowe dla podmiotów gospodarczych”, stanowiące załącznik do „Trybu pobierania prowizji i opłat za czynności bankowe przez Beskidzki Bank Spółdzielczy”,
- 21) **waluta wymiennalna** – waluta obca określona przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego jako wymiennalna,
- 22) **Zleceniodawca/Płatnik** – będąca Płatnikiem osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składającą zlecenie płatnicze.

### Postanowienia ogólne

### § 3.

1. Bank realizuje Przekazy według zasad zawartych w Warunkach oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi i ustawą z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych.
2. Za realizację Przekazów Bank pobiera opłaty zgodnie Taryfą, dostępną w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku: [www.bankbbs.pl](http://www.bankbbs.pl).
3. Przekazy mogą być dokonywane w walutach wymiennalnych, dla których Bank publikuje kursy walutowe oraz w walucie polskiej.
4. Bank wykonuje Przekazy w formie:
  - 1) polecenia przelewu SEPA, przy spełnieniu następujących warunków:
    - a) waluta transakcji EUR,
    - b) zawiera prawidłowy numer rachunku bankowego w standardzie IBAN, prawidłowy kod BIC,
    - c) koszty „SHA”,
    - d) tryb realizacji standardowy,
    - e) brak banków pośredniczących,
    - f) bank Zleceniodawcy i bank Beneficjenta przelewu są uczestnikami polecenia przelewu SEPA – SCT [SEPA Credit Transfer],
    - g) rachunek Odbiorcy prowadzony jest w banku znajdującym się na terenie Jednolitego Obszaru Płatności w Euro, w tym również na terenie Unii Europejskiej,
  - 2) polecenia wypłaty,
  - 3) polecenia przelewu TARGET,
  - 4) polecenia przelewu w walucie obcej.
5. Za realizację przekazów transgranicznych w walucie euro Bank pobiera opłaty zgodnie z opłatami za płatności krajowe, uwzględniając wykorzystywane w Banku systemy rozliczeniowe. Systemami korespondującymi w Banku są Elixir i SEPA oraz TARGET2 i SORBNET.

### Realizacja Przekazów wychodzących za granicę

### § 4.

1. Bank na podstawie pisemnego lub elektronicznego zlecenia płatniczego Zleceniodawcy zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych w określonej wysokości, na rzecz wskazanego Odbiorcy. Bank przed przyjęciem zlecenia płatniczego do realizacji informuje Zleceniodawcę o wysokości opłat i prowizji związanych z realizacją Przekazu.
2. Momentem otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank jest moment, w którym zlecenie przekazane przez Zleceniodawcę zostało otrzymane przez Bank, przy czym za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w postaci Przekazu uznaje się moment, w którym Zleceniodawca złożył Przekaz w Banku, z zastrzeżeniem §8.
3. Zleceniodawca jest uprawniony do wycofania zgody (autoryzacji) na wykonanie zlecenia płatniczego, chyba że zlecenie płatnicze stało się nieodwołalne. Zlecenie płatnicze staje się nieodwołalne z chwilą jego otrzymania przez Bank. Odwołanie zlecenia płatniczego dokonywane jest w formie pisemnej.
4. Zleceniodawca dokonuje autoryzacji (udziela zgody na wykonanie Przekazu, w tym jego przewalutowanie) poprzez złożenie podpisu na formularzu papierowym.
5. W przypadku braku zgody określonej w ust. 4 transakcję płatniczą uważa się za nieautoryzowaną.

6. Zleceniodawca ma możliwość złożenia wniosku o zwrot autoryzowanego zlecenia płatniczego (anulowania) z zastrzeżeniem ust. 7 i 8 w formie pisemnej.
7. Bank na podstawie pisemnego wniosku o odwołanie zlecenia płatniczego złożonego przez Zleceniodawcę podejmie działania zmierzające do anulowania Przekazu i za te czynności pobierze opłaty zgodnie z Taryfą. Bank dokona zwrotu środków Zleceniodawcy, w kwocie, którą otrzyma.
8. Bank nie może zagwarantować, że bank Odbiorcy lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o anulowanie.
9. Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez Zleceniodawcę trybie: standardowym lub pilnym, z którego wynika data waluty.
10. Dla Przekazów w walucie EUR zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+1, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia płatniczego do realizacji, z zastrzeżeniem § 8.
11. Dla Przekazów w pozostałych walutach zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+2, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia płatniczego do realizacji, z zastrzeżeniem § 8.
12. Dla Zleceń w walutach USD, EUR, GBP istnieje możliwość realizacji Przekazu w trybie pilnym. Realizacja Przekazu w trybie pilnym wymaga wyraźnego wskazania w zleceniu płatniczym Zleceniodawcy w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji, zgodnie z Taryfą.
13. Przekaz złożony ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia dyspozycji, z zastrzeżeniem §8. W przypadku trybu pilnego Bank zobowiązuje się do przekazania środków w wyznaczonym terminie na rachunek banku Beneficjenta. W przypadku realizacji zleceń poza obszar Europejskiego Obszaru Gospodarczego czas realizacji może być dłuższy ze względu na różnice stref czasowych.
14. Polecenie przelewu SEPA może być realizowane tylko w trybie standardowym.
15. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie EUR, kierowanego do banku Odbiorcy zlokalizowanego na terenie państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku banku Odbiorcy nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego.
16. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie innego państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku banku Odbiorcy nie później niż 4 dni od momentu otrzymania zlecenia płatniczego.
17. Uznanie rachunku banku Odbiorcy z tytułu realizacji Przekazu innego niż określone w ust. 15 i 16, następuje w terminie zależnym od banku pośredniczącego, z zastrzeżeniem ust. 10-13.

§ 5.

1. Po złożeniu przez Zleceniodawcę Przekazu systemu Banku, po automatycznym sprawdzeniu parametrów instrukcji płatniczej, zakwalifikują Przekaz do odpowiedniej kategorii: polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu w walucie obcej, polecenie przelewu TARGET lub polecenie wypłaty.
2. W odniesieniu do Polecenia wypłaty Zleceniodawca może dokonać wyboru sposobu naliczenia opłat zgodnie z jedną z następujących opcji kosztowych: SHA, OUR, BEN.
3. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z państwami członkowskimi, w jakiegokolwiek walucie, Płatnik i Odbiorca ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą- jedyną dostępną opcją jest opcja SHA.
4. W przypadku zleceń płatniczych składanych w ramach usługi inicjowania transakcji płatniczej, jedyną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.
5. Przy wyznaczaniu daty waluty Bank uwzględni dni wolne w krajach banku Odbiorcy.

§ 6.

1. Bank dokłada starań, aby instrukcja płatnicza została przekazana do banku Odbiorcy niezwłocznie i przy minimalizacji kosztów.
2. Wybór systemu rozliczenia płatności i banku pośredniczącego pozostawiony jest do decyzji Banku, przy czym:
  - 1)przekazy spełniające wymogi SEPA są realizowane jako SEPA,
  - 2)przekazy niespełniające wymogów SEPA w walucie EUR np. wskazana data waluty pilna lub opcja kosztowa OUR są realizowane za pośrednictwem systemu TARGET2 (pod warunkiem uczestnictwa banku Odbiorcy w systemie TARGET2),
  - 3)pozostałe przekazy są realizowane za pośrednictwem sieci SWIFT.
3. Bank pośredniczący ma prawo w razie potrzeby korzystać według swego uznania z pośrednictwa innych banków.

§ 7.

W momencie składania w Banku dyspozycji Przekazu, Zleceniodawca jest zobowiązany do postawienia do dyspozycji Banku środków niezbędnych do wykonania Przekazu oraz opłacenia prowizji Banku i innych opłat, zgodnie z Taryfą.

§ 8.

1. Bank realizuje Przekazy w trybie standardowym pod warunkiem otrzymania zlecenia płatniczego do godz. 15<sup>30</sup> oraz w trybie pilnym pod warunkiem otrzymania zlecenia płatniczego do godz. 12<sup>00</sup>. Zlecenia płatnicze złożone po wskazanych powyżej godzinach oraz w dniach nie będących dniem roboczym dla Banku, są realizowane w terminach ustalonych jak dla dyspozycji złożonych w najbliższym dniu roboczym.
2. Rozliczenie zlecenia płatniczego następuje w momencie otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego.

§ 9.

W przypadku wystąpienia przy realizacji Przekazu kosztów dotyczących korekt, anulowania, korespondencji i wyjaśnień wynikających z podania przez Zleceniodawcę niepełnych lub błędnych danych dotyczących Odbiorcy lub banku Odbiorcy, Zleceniodawca zobowiązany jest do ich pokrycia, niezależnie od wskazanej dyspozycji kosztowej.

§ 10.

W związku z dokonywaniem Przekazów za pośrednictwem SWIFT, dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych, na podstawie umowy między Unią Europejską a Stanami Zjednoczonymi Ameryki o przetwarzaniu i przekazywaniu z Unii Europejskiej do Stanów Zjednoczonych danych z komunikatów finansowych do celów Programu śledzenia środków finansowych należących do terrorystów.

§ 11.

1. Bank na wniosek Zleceniodawcy wydaje potwierdzenie zrealizowania Przekazu.
2. Bank pobiera opłatę za wydanie potwierdzenia zrealizowania Przekazu zgodnie z Taryfą.

§ 12.

1. Bank ma prawo odmówić wykonania Przekazu, jeżeli:
  - 1) występuje brak środków niezbędnych do wykonania Przekazu lub na pokrycie należnych Bankowi opłat/prowizji z tytułu realizacji Przekazu,
  - 2) Zleceniodawca nie podał w Przekazie niezbędnych danych do realizacji Przekazu lub dane są sprzeczne bądź niepełne,
  - 3) bank Beneficjenta:
    - a) znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa,
    - b) objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe,
  - 4) w przypadku realizacji Przekazu w walucie PLN, gdy Bank nie ma możliwości ustalenia drogi rozliczenia,
  - 5) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa lub porozumieniami międzynarodowymi.
2. Zleceniodawca otrzymuje informację o odmowie wykonania zlecenia płatniczego, jej przyczynie oraz o sposobie korekty błędów - w formie telefonicznej informacji z Banku lub mailowo, jeśli Zleceniodawca udostępni Bankowi swój adres e-mailowy, bądź w formie pisma.
3. W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego Zleceniodawca ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.

**Reklamacje i zwroty Przekazów wychodzących za granicę**

§ 13.

1. Zleceniodawca ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że Przekaz nie został wykonany zgodnie ze zleceniem płatniczym. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek Odbiorcy nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 4 ust. 15-16 dla walut tam wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 4 ust. 15-16.
2. W przypadku niewykonania transakcji płatniczej Bank, na wniosek Zleceniodawcy, obowiązany jest niezwłocznie postawić do jego dyspozycji, bez zbędnej zwłoki, po dniu złożenia pisemnego wniosku, kwotę zlecenia płatniczego, powiększoną o odsetki ustawowe za okres od dnia przyjęcia zlecenia płatniczego do dnia postawienia do jego dyspozycji tej kwoty oraz powiększoną o opłacone przez Zleceniodawcę koszty związane z wykonaniem zlecenia płatniczego oraz odsetki zapłacone przez Zleceniodawcę wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu zlecenia płatniczego przez bank Zleceniodawcy odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek banku Beneficjenta. Bank Zleceniodawcy zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą Zleceniem płatniczym został wcześniej uznany rachunek banku Beneficjenta.

3. Odpowiedzialność Banku za nienależyte wykonanie lub niewykonanie Przekazu, wyłączona jest w przypadku zastosowania przez Bank przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
4. Zleceniodawca ma prawo, w każdym czasie, do złożenia w formie pisemnej prośby o korektę błędnie podanych w zleceniu danych, wynikających z własnego błędu lub z dodatkowych informacji otrzymanych z banku zagranicznego bądź od Beneficjenta.
5. W przypadku powzięcia informacji, iż zlecona kwota Przekazu nie wpłynęła na rachunek Beneficjenta, Zleceniodawca może złożyć w Banku reklamację dotyczącą braku terminowego wykonania ww. zleceń lub pisemny wniosek o zwrot kwoty Przekazu.
6. Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania zlecenia płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
7. Bank nie może zagwarantować, że bank Beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o korektę zlecenia.
8. Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje zwrotnie Zleceniodawcę o niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku banku Beneficjenta.
9. W przypadku ustalenia, iż zlecenie płatnicze nie zostało zrealizowane z powodu błędów lub przeoczeń w zleceniu płatniczym wystawionym przez Zleceniodawcę lub z przyczyn leżących po stronie banku pośredniczącego wskazanego przez Zleceniodawcę, Bank kontaktuje się ze Zleceniodawcą ustalając dalsze postępowanie.
10. W przypadku, kiedy opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego nastąpiło z powodu przeoczeń, podania błędnych lub niepełnych danych przez Zleceniodawcę, ponosi on wszelkie koszty reklamacji zarówno Banku jak i banków uczestniczących w transakcji płatniczej.
11. Wykonanie Przekazu zgodnie z dyspozycją Zleceniodawcy zwalnia Bank z odpowiedzialności.
12. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych poleceń przelewów SEPA.

.....  
(podpis Zleceniodawcy)