



BANK SPÓŁDZIELCZY W PODDEBICACH

ZASADY REALIZACJI POJEDYNCZYCH TRANSAKCYJ PŁATNICZYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W PODDEBICACH

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

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

§ 2.

Użyte w Zasadach określenia oznaczają:

- 1) Bank** - Bank Spółdzielczy w Poddebicach z siedzibą w Poddebicach, ul. Łódzka 33, 99-200 Poddebice, e-mail: sekretariat@bspoddebice.pl, którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym dla Łodzi Śródmieścia, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 000039404, NIP 828-00-03-209;
- 2) dzień roboczy** - dzień, w którym Bank lub bank odbiorcy prowadzi działalność wymaganą do wykonania pojedynczej transakcji płatniczej;
- 3) nadawca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną, składająca dyspozycję zlecenia płatniczego;
- 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) Taryfa opłat** – obowiązująca w Banku, Taryfa opłat i prowizji pobieranych za czynności bankowe dla klientów indywidualnych, SKO, PKZP lub Rady Rodziców i Taryfa opłat i prowizji pobieranych za czynności bankowe dla klientów instytucjonalnych oraz dla rolników, dostępna na stronie internetowej Banku www.bspoddebice.pl i placówkach Banku;
- 7) pojedyncza transakcja płatnicza** – zainicjowana przez nadawcę wpłata lub transfer środków pieniężnych nieobjęta umową rachunku bankowego;
- 8) zlecenie płatnicze** – oświadczenie nadawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie.

Rozdział 2. Realizacja pojedynczej transakcji płatniczej

§ 3.

- Bank realizuje zlecenia płatnicze na podstawie dyspozycji nadawcy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami obowiązującymi w Banku.
- 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.
- Bank realizując zlecenia płatnicze przyjmuje autoryzację transakcji poprzez złożenie własnoręcznego podpisu nadawcy.
- Bank, w ramach pojedynczej transakcji płatniczej przeprowadza rozliczenia pieniężne w PLN w formie gotówkowej, poprzez dokonanie wpłaty gotówki na wskazany rachunek.
- Za podstawę identyfikacji przy wykonaniu transakcji płatniczych przyjmuje się numer rachunku w standardzie NRB będący unikatowym identyfikatorem.
- 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.
- Potwierdzeniem realizacji przez Bank zlecenia płatniczego jest dokument złożony przez nadawcę lub wydruk z pojedynczej transakcji płatniczej potwierdzony stemplem dziennym Banku.
- 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.
- W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego nadawca 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 i bieżącej obsługi rachunku bankowego.
- Bank zobowiązuje się do uznania rachunku odbiorcy kwotą pojedynczej transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia płatniczego.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie pojedynczej transakcji płatniczej spowodowane:

- 1) siłą wyższą;
- 2) działaniem lub zaniechaniem wynikającym z innych przepisów prawa;
- 3) niewłaściwym wypełnieniem dyspozycji przez nadawcę poprzez podanie nieprawidłowego NRB bez względu na dostarczone przez nadawcę inne informacje dodatkowe.

Rozdział 3. Reklamacje

§ 4.

- Nadawca ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że zlecenie płatnicze nie zostało wykonane zgodnie z dyspozycją.
- Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 3 ust. 11.
- 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.
- Opłaty, odsetki oraz odszkodowanie uzupełniające, o których mowa powyżej wypłaca się jedynie na pisemny wniosek nadawcy składającego reklamację.
- W przypadku niewykonania pojedynczej transakcji płatniczej, Bank obowiązany jest postawić do dyspozycji nadawcy, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, kwotę zlecenia płatniczego, 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.
- 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.
- Bank rozpatruje reklamację bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 15 dni roboczych od daty otrzymania reklamacji.
- W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 15 dni roboczych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia złożenia reklamacji.
- Niezgłoszenie reklamacji przez klienta indywidualnego w terminie 13 miesięcy od dnia, w którym pojedyncza transakcja płatnicza miała być wykonana powoduje wygaśnięcie roszczeń nadawcy. Przez klienta instytucjonalnego w terminie nie późniejszym niż 1 miesiąc od dnia, w którym pojedyncza transakcja płatnicza miała być wykonana powoduje wygaśnięcie roszczeń nadawcy.
- Szczegółowe informacje odnośnie trybu składania i rozpatrywania reklamacji Bank udostępnia na stronie internetowej www.bspoddebice.pl oraz w placówkach Banku.

Rozdział 4. Postanowienia końcowe

§ 5.

- Bank zapewnia nadawcy zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
- 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.bspoddebice.pl.
- Za czynności związane z realizacją zleceń płatniczych, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w dacie dokonania czynności Taryfą opłat dostępną w Banku lub na stronie internetowej Banku www.bspoddebice.pl.
- 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 elektronicznych instrumentach płatniczych, ustawy o usługach płatniczych ustawy Kodeks cywilny oraz inne powszechnie obowiązujące właściwe przepisy prawa.

Obowiązuje od dnia 16 maja 2019 r.