



## ZASADY REALIZACJI POJEDYNCZYCH TRANSAKCY PŁATNICZYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SZCZYTNI

### 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:

- Bank** - Bank Spółdzielczy w Szczytnie z siedzibą w Szczytnie, ul. Łomżyńska 20, e-mail: centrala@bsszczytno.pl, którego akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000147464, NIP 7450001693.
- dzień roboczy** - dzień, w którym Bank lub bank odbiorcy prowadzi działalność wymaganą do wykonania pojedynczej transakcji płatniczej;
- nadawca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną składająca dyspozycję zlecenia płatniczego;
- NRB** - Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych;
- odbiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej
- Taryfa opłat** – obowiązująca w Banku Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Szczytnie Operacje Kasowe, dostępna na stronie internetowej Banku [www.bsszczytno.pl](http://www.bsszczytno.pl) i placówkach Banku;
- pojedyncza transakcja płatnicza** – zainicjowana przez nadawcę wpłata lub transfer środków pieniężnych nieobjęta umową rachunku bankowego;
- 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 będące 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 kasowym lub memorialowo-kasowym Banku.
- Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
  - nadawca nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
  - 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 Banku beneficjenta 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:
  - siłą wyższą;
  - działaniem lub zaniechaniem wynikającym z innych przepisów prawa;
  - niewłaściwym wypełnieniem dyspozycji przez nadawcę poprzez podanie nieprawidłowego NRB, bez względu na dostarczone przez nadawcę 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, 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.
- 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.
- Nie zgłoszenie reklamacji w terminie 13 miesięcy od dnia, w którym pojedyncza transakcja płatnicza miała być wykonana powoduje wygaśnięcie roszczeń nadawcy.

### Rozdział 4. Postanowienia końcowe

#### § 5.

- Bank zapewni 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.bsszczytno.pl/rodo](http://www.bsszczytno.pl/rodo).
- Za czynności związane z realizacją zleceń płatniczych, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w dacie dokonania czynności objętej opłatą lub prowizją „Taryfą opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Szczytnie Operacje Kasowe” dostępną w Banku lub na stronie internetowej Banku [www.bsszczytno.pl](http://www.bsszczytno.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.

Obowiązują od dnia 18 lipca 2019r.