

WARUNKI OBSŁUGI PRZEZ MAZURSKI BANK SPOŁDZIELCZY W GIŻYCKU ROZLICZEŃ DEWIZOWYCH KLIENTÓW- REZYDENTÓW I NIEREZYDENTÓW W SYSTEMIE ELEKTRONICZNYM

1. Przekaz w obrocie dewizowym to transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty i Przelew SEPA zarówno przychodzące jak i wychodzące.
2. W przypadku, gdy rezydent realizuje przekaz w obrocie dewizowym lub dokonuje rozliczenia z nierezydentem w walucie polskiej na terenie kraju, transakcje te stanowią obrót dewizowy i muszą być zgodne z przepisami ustawy- Prawo dewizowe oraz aktami wykonawczymi opracowanymi na jej podstawie.
3. Przepisy dewizowe określone w **ust. 2** nie przewidują ograniczeń w dokonywaniu przez Klientów - nierezydentów przekazów w obrocie dewizowym.
4. W przypadku dokonywania przekazu lub rozliczenia z tytułów, których powstanie wymaga indywidualnego zezwolenia dewizowego Prezesa Narodowego Banku Polskiego, Klient zobowiązany jest do posiadania takiego zezwolenia w momencie dokonywania transakcji.
5. Bank, na podstawie dyspozycji Klienta przekazanej w systemie elektronicznym zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych, w określonej wysokości, na rzecz wskazanego przez Klienta odbiorcy (beneficjenta), za pośrednictwem systemów rozliczeń płatności dostępnych w Banku.
6. Bank dokłada starań, aby instrukcja płatnicza została przekazana do banku beneficjenta niezwłocznie i przy minimalizacji kosztów. Wybór systemu rozliczenia płatności i banku pośredniczącego pozostawiony jest do decyzji Banku. Bank pośredniczący ma prawo w razie potrzeby korzystać według swego uznania z pośrednictwa innych banków.
7. Bank wykonuje transakcje z polecenia klientów Banku w formie:
 - Przelewu SEPA,
 - Polecenia wypłaty.
8. Przelew SEPA jest to instrukcja płatnicza realizowana przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu i Szwajcarii, które podpisały umowę o przystąpieniu do polecenia przelewu SEPA, spełniająca następujące warunki:
 - a. waluta transakcji EUR;
 - b. zawiera prawidłowy numer konta beneficjenta oraz zleceniodawcy w standardzie IBAN,
 - c. występuje opcja kosztowa „SHA”,
 - d. tryb realizacji standardowy,
 - e. przelew nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych;
 - f. Bank nadawcy i Bank odbiorcy przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA- SCT (SEPA Credit Transfer). Link do wykazu banków SEPA jest dostępny na stronie internetowej www.bankbps.pl.
9. Jeżeli instrukcja płatnicza nie spełnia ww. wymogów, Bank realizuje płatność poprzez polecenie wypłaty.
10. W przypadku przelewu SEPA oraz przelewu w walucie euro na terenie UE zleceniodawca nie ma obowiązku podawać kodu BIC banku odbiorcy a jedynie numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN. Na podstawie wskazanego numeru rachunku Bank zrealizuje przekaz do właściwego banku (tzw. reguła „IBAN-only”).
11. Dyspozycja przekazywana w systemie elektronicznym musi być akceptowana przez Klienta zgodnie z postanowieniami Umowy o świadczenie usług bankowych w systemie elektronicznym oraz stanowi dla Banku ostateczny i wiążący dokument będący podstawą do obciążenia rachunku Klienta i uznania rachunku beneficjenta.
12. W przypadku wystąpienia przy realizacji przekazu kosztów dotyczących korekt/ anulacji, korespondencji i wyjaśnień wynikających z winy Zleceniodawcy, jest on zobowiązany do pokrycia ich w pełnej wysokości.
13. W przypadku podania w treści dyspozycji niepełnych lub błędnych danych dotyczących beneficjenta lub

banku beneficjenta, Zleceniodawca zobowiązany jest do pokrycia ewentualnych dodatkowych kosztów banków pośredniczących niezależnie od wskazanej dyspozycji kosztowej.

14. W momencie przekazywania do Banku dyspozycji, Klient jest zobowiązany do postawienia do dyspozycji Banku środków niezbędnych do wykonania przekazu oraz opłacenia opłat i prowizji Banku, zgodnie z obowiązującą w Banku „Taryfą opłat i prowizji”.
15. Dyspozycja dotycząca rozliczenia w formie przekazu w obrocie dewizowym, przekazana drogą elektroniczną, powinna zawierać wszystkie dane niezbędne do realizacji zlecenia, takie jak:
 - 1) Klient- zleceniodawca (nazwa i siedziba);
 - 2) rachunek Klienta (zleceniodawcy);
 - 3) beneficjent (nazwa i adres, kraj beneficjenta);
 - 4) numer rachunku beneficjenta- IBAN (nie ma możliwości zrealizowania przekazu z wadliwym rachunkiem beneficjenta, w sytuacji gdy rachunek ten jest w standardzie IBAN);
 - 5) bank beneficjenta (kod Swift- owo przypisany danemu bankowi lub ewentualnie nazwa banku wraz pełnym adresem- ulica, miasto, kraj);
 - 6) bank pośredniczący (o ile jest znany zleceniodawcy);
 - 7) kwota cyframi;
 - 8) określenie waluty;
 - 9) tryb realizacji „standardowy” lub „pilny”;
 - 10) adnotacje (zawierające informacje dla beneficjenta np.: nr faktury, rodzaj płatności);
 - 11) określenie, kto pokrywa koszty banku pośredniczącego (BEN lub SHA albo OUR).
 - Gdy, Klient określi w treści dyspozycji, że koszty banku pośredniczącego pokrywa beneficjent (BEN lub SHA), kwota przekazu jest pomniejszana o należne bankowi pośredniczącemu koszty.
 - Gdy, Klient zaznaczy w treści dyspozycji, że on pokrywa koszty banku pośredniczącego (OUR), Bank pobiera zryczałtowane koszty „z góry” na pokrycie przyszłych kosztów banku pośredniczącego, zgodnie z obowiązującą w Banku „Taryfą opłat i prowizji”.
 - W odniesieniu do przekazów objętych ustawą o usługach płatniczych, jeżeli transakcja realizowana jest bez przewalutowania na rachunku zleceniodawcy, opłaty i prowizje są dzielone odpowiednio pomiędzy zleceniodawcę i beneficjenta (opcja SHA). Nie istnieje możliwość zastosowania w tym przypadku innej opcji kosztowej. Opcja kosztowa OUR i BEN w odniesieniu do przekazów objętych ustawą o usługach płatniczych jest dopuszczalna jedynie dla przekazów wykonywanych w ciężar rachunku płatniczego w walucie innej niż waluta przekazu.
12. Bank realizuje transakcje w określonym przez zleceniodawcę trybie: standardowym i pilnym, z którego wynika data waluty.
13. Dyspozycja przyjęta przez Bank w walucie EUR jest rozliczana w trybie standardowym:
 - 1) z datą waluty następnego dnia roboczego, przypadającego po dacie złożenia dyspozycji, , jeśli zostanie przekazana do godziny 14.00;
 - 2) z datą waluty przypadającą na drugi dzień roboczy, przypadający po dacie złożenia, jeśli zostanie przekazana po godz.: 14.00.
14. Dyspozycja przyjęta przez Bank w pozostałych walutach jest rozliczana w trybie standardowym:
 - 1) z datą waluty „spot”, jeśli zostanie dostarczona do godziny 14.00;
 - 2) z datą waluty „spot”+1 , jeśli zostanie dostarczona po godzinie 14.00.
15. Realizacja przekazu w trybie pilnym wymaga dyspozycji zleceniodawcy w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji.
16. Pilny tryb realizacji przekazu oznacza, że jest on wykonany z datą waluty odpowiadającą dacie złożenia dyspozycji, o ile zlecenie wyrażone w USD, EUR, GBP zostało dostarczone do godziny 12.00.