



Bank Polski

ZASADY REALIZACJI WYCHODZĄCEGO PRZELEWU SEPA

I. UŻYTE W ZASADACH REALIZACJI WYCHODZĄCEGO PRZELEWU SEPA, ZWANYCH DOTYCHCZAS „ZASADAMI REALIZACJI WYCHODZĄCEGO PRZELEWU SEPA W NORDEA BANK POLSKA S.A.”, DALEJ JAKO „ZASADY”, OKREŚLENIA OZNACZAJĄ:

1. **Bank** – PKO Bank Polski S.A., dostawca usług płatniczych,
2. **Bank Beneficjenta** – bank lub oddział banku, instytucja finansowa lub międzynarodowa instytucja finansowa prowadząca rachunek bankowy Beneficjenta lub dokonująca wypłaty Beneficjentowi,
3. **Bank korespondent** – krajowy bądź zagraniczny bank prowadzący w swoich księgach w walutach wymiernych rachunek na rzecz i imię Banku lub bank posiadający rachunek w Banku w walutach wymiernych, uczestniczący w realizacji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym,
4. **Bank Zleceniodawcy** – bank lub oddział banku, instytucja finansowa lub międzynarodowa instytucja finansowa przyjmująca od Zleceniodawcy polecenie przekazania określonej kwoty pieniężnej,
5. **Beneficjent** (Odbiorca) – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,
6. **Data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek bankowy,
7. **Dzień roboczy** – dzień, w którym odpowiednio Bank Zleceniodawcy lub Bank Beneficjenta uczestniczący w realizacji polecenia wypłaty, prowadzi działalność wymaganą do wykonania polecenia wypłaty,
8. **Godzina graniczna** – godzina podana w „tabeli godzin granicznych (cut off time)”, do której Bank przyjmuje określone zlecenia płatnicze w celu ich wykonania w danym dniu roboczym. Tabela godzin granicznych podana jest w formie Komunikatu,
9. **IBAN** – format numeru rachunku bankowego według standardów określonych w odrębnych przepisach,
10. **Kod SWIFT/BIC** – to 8 lub 11 znakowy kod obejmujący cyfry i litery stosowany w przelewach do identyfikacji Banku Zleceniodawcy i/lub Banku Beneficjenta,
11. **Komunikat** – komunikat Banku adresowany do Klientów, zawierający informacje dotyczące świadczonych przez Bank produktów i usług, umieszczany w Oddziałach oraz na stronie internetowej Banku: www.pkobp.pl,
12. **Oddział** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca działalność operacyjną,
13. **Tabela Kursów** – tabela kursów walutowych Banku, zestawienie kursów kupna i sprzedaży dla walut obcych oraz kursów średnich, dostępna na stronie internetowej Banku: www.pkobp.pl dla transakcji bezgotówkowych oraz w Oddziałach Banku dla transakcji gotówkowych,
14. **Unikatowy identyfikator** – numer rachunku bankowego podany w standardzie IBAN lub NRB,
15. **Ustawa o Usługach Płatniczych (UUP)** – ustawa z dnia 19.07.2011 r. określająca wspólne ramy prawne w zakresie wprowadzenia zasad równego dostępu do systemów płatności, zasad przejrzystości warunków i wymogów w zakresie informowania o usługach płatniczych oraz ochronę konsumenta,
16. **Wychodzący przelew SEPA** – wysłane w walucie EUR za pośrednictwem systemu SEPA do banku zagranicznego lub krajowego, zlecenie wypłacenia bądź przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej, na podstawie dyspozycji Zleceniodawcy,
17. **Zleceniodawca** (Płatnik) – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze.

II. ZASADY REALIZACJI WYCHODZĄCEGO PRZELEWU SEPA

1. Jako przelew wychodzący SEPA rozumie się polecenie wypłaty w obrocie dewizowym w walucie EUR, realizowane przez Bank za pośrednictwem systemu rozliczeń SEPA.
2. Bank realizuje przelewy wychodzące SEPA, o ile Klient posiada rachunek rozliczeniowy w Banku oraz posiada dostęp do aplikacji umożliwiającej realizację przelewów SEPA udostępnionej przez Bank.
3. Realizacja przelewów SEPA wymaga wskazania numeru rachunku Beneficjenta w formacie IBAN oraz kodu SWIFT/BIC Banku Beneficjenta, uczestnika rozliczeń w systemie SEPA.
4. Przelewy SEPA są realizowane z jedną opcją kosztową – koszty dzielone (Zleceniodawca pokrywa opłaty i prowizje Banku, a Beneficjent pokrywa opłaty i prowizje Banku Beneficjenta i – jeżeli wystąpią – banków pośredniczących).
5. Zleceniodawca z tytułu przelewów SEPA ponosi opłaty i prowizje zgodnie z Tabelą opłat i prowizji obowiązującą w Banku. Bank pobiera należne opłaty i prowizje z rachunku bez odrębnej dyspozycji Zleceniodawcy, na podstawie udzielonego pełnomocnictwa. W przypadku braku na rachunku środków na pokrycie prowizji i opłat należnych Bankowi, zlecenie polecenia wypłaty nie zostanie przekazane do realizacji.
6. Księgowanie na rachunku Zleceniodawcy przelewów SEPA odbywa się w dniu złożenia zlecenia przez Zleceniodawcę.
7. Środki pieniężne są przekazywane do Banku Beneficjenta z datą waluty udostępnienia środków Bankowi Beneficjenta w terminie jednego dnia roboczego od dnia zarejestrowania dyspozycji, o ile dyspozycja została złożona do Godziny granicznej przewidzianej dla realizacji przelewu SEPA.
8. Bank realizuje przyjętą dyspozycję Zleceniodawcy z uwzględnieniem ustalonych przez Bank Godzin granicznych. Zlecenia złożone do Godziny granicznej są realizowane o ile Klient posiada środki w Banku na wykonanie jego dyspozycji.
9. Walutą przelewów SEPA jest EUR. Przelewy SEPA mogą być zlecane również w ciężar rachunku prowadzonego w innej walucie. W takich sytuacjach zlecenie skutkuje automatycznym przewalutowaniem z zastosowaniem kursu z obowiązującej w Banku Tabeli Kursów.
10. Bank udostępnia Zleceniodawcy szczegóły zawarte w przelewie SEPA, z uwzględnieniem zasad obowiązujących dla rachunków bankowych, określonych w regulacjach, o których mowa w cz. II pkt. 13.
11. Reklamacje można składać z uwzględnieniem zasad przewidzianych dla prowadzenia rachunku, określonych w regulacjach, o których mowa w cz. II pkt. 13. Istnieje możliwość pobrania formularza reklamacyjnego ze strony internetowej Banku: www.pkobp.pl, lub poprzez Centrum Obsługi Klienta Banku pod nr tel. 801 667 332 lub +48 58 3 000 000.
12. Informacja o zmianach niniejszych Zasad, spowodowanych przyczynami określonymi w regulacjach, o których mowa w cz. II pkt. 13, podawana będzie do wiadomości w Oddziałach, na stronie internetowej Banku oraz zostanie doręczona Posiadaczowi rachunku. Doręczenie Posiadaczowi rachunku informacji o zmienionych Zasadach następuje:
 - a) w przypadku Posiadacza rachunku korzystającego z bankowości elektronicznej - za pośrednictwem elektronicznych kanałów komunikacji,
 - b) w pozostałych przypadkach – drogą pocztową, na adres korespondencyjny.
13. W sprawach niuregulowanych w niniejszych zasadach stosuje się odpowiednio Ogólne warunki prowadzenia rachunków bankowych klientów indywidualnych w PKO Banku Polskim SA lub Regulamin rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim S.A.

Obowiązuje od 31 października 2014 r.