



Bank Polski

TERMENI ȘI CONDIȚII DETALIALE DE EXECUTARE A TRANSFERURILOR DE CREDIT EXTERNE ÎN SISTEMUL IPKO BIZNES

1. Acești Termeni și condiții detaliate de executare a Transferurilor de Credit Externe în sistemul iPKO biznes sunt un extras din Termenii și condiții generale de afaceri pentru conturi, plăți și alte servicii.
2. Banca execută Transferul de Credit Externe în conformitate cu prevederile legislației române, inclusiv cu acordurile interbancare, cu normele internaționale aplicabile, cu prevederile dreptului internațional, în conformitate cu instrucțiunile specificate în Transferul de Credit Extern și cu regulile decontărilor interbancare. În cazul în care Titularul de cont nu îndeplinește cerințele care rezultă din prevederile, regulile sau acordurile de mai sus, Banca nu va accepta executarea Transferului de Credit Extern.
3. Transfer de Credit Extern înseamnă un Ordin de Plată trimis în străinătate sau/și în valută străină cu instrucțiunea de a debita a Contul Titularului de Cont și de transfer al sumei către Beneficiarul indicat.
4. Banca se angajează să execute următoarele Transferuri de Credit Externe Expediate:
 - 1) Transferuri de Credit SEPA:
 - a) executate de băncile care își desfășoară activitatea în zona SEPA și care au încheiat contractul de aderare la SEPA Credit Transfer, în conformitate cu normele SEPA,
 - b) în EUR,
 - c) purtând instrucțiuni de plată SHA,
 - d) conținând numărul de cont al Titularului de Cont și contul Beneficiarului în formatul IBAN și numele Beneficiarului,
 - e) executate în Modul Urgent – cu Data Valutei pentru Bancă Tomnext (D+1) sau în Modul Expres – cu Data Valutei pentru Bancă Overnight (D+0), cu condiția ca Modul Expres să fie accesibil.
 - 2) Transferuri de Credit SEE (ordonat în sistemul iPKO biznes ca Transfer extern standard):
 - a) către țările care aparțin SEE,
 - b) în monedele țărilor SEE,
 - c) purtând instrucțiuni de plată SHA sau OUR (Transferurile de Credit Externe care conțin instrucțiuni de plată BEN nu vor fi acceptate pentru executare),
 - d) pot fi executate în Modul Urgent – cu Data Valutei pentru Bancă Tomnext (D+1) sau în Modul Expres – cu Data Valutei pentru Bancă Overnight (D+0).
 - 3) Plăți SWIFT GPI:
 - a) către conturi deschise la bănci care furnizează plăți SWIFT GPI,
 - b) executate în monede predefinite,
 - c) prezentate în Modul Expres - cu Data Valutei pentru Bancă Overnight (D+0).
 - 4) Transferuri de Credit Externe utilizând sistemele de compensare poloneze Elixir și/sau SORBNET2 (ordonat în sistemul iPKO biznes ca Transfer extern standard):
 - a) către conturile deschise la bănci poloneze care fac parte din sistemele interbancare poloneze Elixir și/sau SORBNET2,
 - b) executate în moneda PLN.
 - 5) Alte Transferuri de Credit Externe Expediate (ordonat în sistemul iPKO biznes ca Transfer extern standard).
5. În cazul Transferurilor de Credit Externe, plata poate fi executată chiar dacă BIC-ul băncii Beneficiarului lipsește sau este incorect sau dacă numărul de cont al Beneficiarului este incorect. Banca poate percepe Titularului de Cont o Taxă NON-STP suplimentară, în conformitate cu Lista de prețuri, dacă datele necesare pentru executarea automată a Ordinului de plată sunt insuficiente.
6. În cazul unui Transfer de Credit SEPA și al unui Transfer de Credit SEE în EUR, Banca creditează suma în contul bancar al Beneficiarului cel târziu în următoarea Zi Lucrătoare după data primirii ordinului de executare sau la data viitoare specificată de Titularul de Cont.
7. În cazul unui Transfer de Credit SEE în alte valute decât EUR, Banca creditează suma în contul băncii Beneficiarului cel târziu în a treia Zi Lucrătoare după data primirii ordinului de executare sau de la data viitoare specificată de Titularul de Cont.
8. În cazul altor Transferuri de Credit Externe Expediate menționate în clauza 4 pct. 5), timpul de executare poate fi mai lung decât cel specificat în clauza 6 și clauza 7. Depinde de fiecare dată de numărul de bănci implicate în executarea Transferului de Credit.
9. Executarea unui Transfer de Credit Extern în Modul Expres sau Urgent este condiționată de:
 - 1) transmiterea ordinului de Transfer de Credit într-una din monedele publicate în Notificarea Băncii,
 - 2) furnizarea BIC-ului băncii Beneficiarului în Transferurile de Credit, altele decât Transferurile de Credit SEPA și altele decât Transferurile de Credit Externe, utilizând sistemele poloneze de compensare Elixir și/sau Sorbnet2 – și, în absența acestuia – numele și adresa, inclusiv ID-ul național, adică un identificator de compensare al băncii Beneficiarului,
 - 3) specificarea numărului de cont bancar al Beneficiarului în format IBAN sau în orice alt format, dacă banca Beneficiarului nu a adoptat formatul IBAN de cont bancar, iar în final este verificat de Bancă în etapa de înregistrare a plăților în sistemele Băncii.
10. În cazul în care valuta Transferului de Credit Extern specificată de Titularul de Cont este PLN sau RON, iar banca Beneficiarului nu efectuează decontări în PLN sau RON, Banca refuză să execute Transferul de Credit Extern.
11. Banca stabilește orele-limită, care vor fi comunicate în Notificarea Băncii, după care Ordinele de Plată primite de Bancă vor fi considerate primite în următoarea Zi Lucrătoare.
12. În cazul în care ordinul de Transfer de Credit Extern este plasat într-o zi care nu este o Zi Lucrătoare, un astfel de ordin este considerat a fi primit în următoarea Zi Lucrătoare.
13. Titularul de Cont este obligat să se asigure că valoarea fondurilor din Cont este suficientă pentru a executa Transferul de Credit Extern și pentru a deduce orice taxe și comisioane prevăzute în Lista de prețuri.
14. Titularul de Cont va fi responsabil pentru furnizarea de date incorecte în Ordinul de Plată sau pentru lipsa de informații care să permită executarea corectă și la timp a Ordinului de Plată.
15. Banca nu va executa Ordinul de Plată și nu va fi răspunzătoare în cazul în care:
 - 1) Ordinul de Plată a fost plasat de persoane care nu sunt autorizate să exercite drepturile care constau în Controlul Contului sau Controlul Fondurilor din Cont,
 - 2) lipsesc datele necesare;
 - 3) numărul de cont specificat de Titularul de Cont la care se referă un anumit Ordin de Plată se dovedește a fi incorect,
 - 4) Contul nu deține Fonduri Disponibile, inclusiv fonduri pentru acoperirea comisioanelor și taxelor datorate Băncii pentru executarea Ordinului de Plată,

- 5) documentele necesare în legătură cu Ordinul de Plată plasat nu sunt prezentate,
 - 6) o decizie este emisă de autoritatea relevantă care interzice orice debitare a Contului,
 - 7) au apărut anumite cauze care nu pot fi atribuite Băncii, inclusiv limitări legale sau circumstanțe considerate Forță Majoră în temeiul legislației române sau a UE;
 - 8) Titularul de Cont a depășit limitele disponibile.
16. Taxele și comisioanele pentru serviciile furnizate de Bancă sunt colectate în conformitate cu Lista de prețuri în vigoare în prezent, cu excepția cazului în care s-a convenit altfel.
17. Lista de prețuri în vigoare în prezent este disponibilă la sediul Băncii și pe site-ul Băncii.
18. Indiferent de taxele și comisioanele enumerate în Lista de prețuri, Titularii de Conturi pot fi, de asemenea, taxați cu alte costuri legate de furnizarea de servicii, adică, în special, onorariile administrative, comisioanele și taxele percepute de băncile și instituțiile naționale și străine care intermediază executarea unui Ordin de Plată
19. Operațiunile de conversie/schimb de la o monedă la alta se vor efectua în conformitate cu Tabelul Cursurilor de Schimb valutar al Băncii valabil în ziua executării Ordinului de Plată sau în momentul efectuării operațiunii.
20. În cazul Transferurilor de Credit Externe, altele decât plățile externe către Polonia în PLN, la decontarea unui comision se va aplica Cursul BNR comunicat în Tabelul actual al Cursului de Schimb (în cazul în care moneda în care este definit un comision este diferită de moneda contului din care este decontat comisionul).