

ZASADY REALIZACJI POJEDYNCZYCH TRANSAKCJI PŁATNICZYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM RZEMIOSŁA W KRAKOWIE

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

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

§ 2.

Użyte w Zasadach określenia oznaczają:

- 1) **Bank** - Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie z siedzibą w Krakowie, ul. Dunajewskiego 7 e-mail: pisz@bsr.krakow.pl, którego akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla Krakowa Śródmieścia XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000096040, NIP 675-000-60-62
- 2) **Bank zleceniodawcy** – Bank, który przyjmuje od Zleceniodawcy zlecenie płatnicze i dokonuje wystawienia transakcji płatniczej;
- 3) **dzień roboczy** - dzień, w którym Bank lub bank odbiorcy prowadzi działalność wymaganą do wykonania pojedynczej transakcji płatniczej;
- 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) **płatnik** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, posiadająca zdolność prawną;
- 7) **Pojedyncza transakcja płatnicza** - transakcja nieobjęta umową ramową;
- 8) **strona internetowa Banku** – www.bsr.krakow.pl
- 9) **Taryfa opłat** – obowiązująca w Banku Taryfa opłat i prowizji pobieranych za czynności bankowe;
- 10) **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata gotówkowa lub transfer środków pieniężnych;
- 11) **zlecenie płatnicze** – oświadczenie płatnika zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone przez zleceniodawcę;
- 12) **zleceniodawca** – osoba fizyczna składająca dyspozycję zlecenia płatniczego;

Rozdział 2. Realizacja pojedynczej transakcji płatniczej

§ 3.

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze na podstawie dyspozycji zleceniodawcy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami obowiązującymi w Banku.
2. Bank, w ramach pojedynczej transakcji płatniczej przeprowadza rozliczenia pieniężne w PLN w formie gotówkowej, poprzez przyjęcie wpłaty gotówki i przekazanie jej na wskazany rachunek odbiorcy w Banku lub innym banku krajowym.
3. Złożenie zlecenia wpłaty gotówkowej może być dokonywane poprzez:
 - 1) wypełnienie formularza wpłaty przez zleceniodawcę,
 - 2) złożenie przez zleceniodawcę wystawionego przez odbiorcę dokumentu,
 - 3) wydrukowanie formularza wpłaty przez pracownika Banku na podstawie informacji przekazanych przez zleceniodawcę (tj. numeru i nazwy odbiorcy, kwoty wpłaty, danych wpłacającego, tytułu wpłaty) i zaakceptowanego przez zleceniodawcę przez złożenie podpisu.
4. Każde zlecenie płatnicze w ramach pojedynczej transakcji płatniczej składane w Banku, aby zostało prawidłowo wykonane wymaga podania nazwy nadawcy, kwoty, numeru NRB, i nazwy odbiorcy, tytułu płatności.
5. Transakcję uważa się za autoryzowaną w momencie przekazania przez zleceniodawcę gotówki na pokrycie zlecenia wraz z prowizją oraz potwierdzeniu przyjęcia przez Bank.
6. Bank potwierdza przyjęcie zlecenia płatniczego do realizacji poprzez zamieszczenie na złożonym przez zleceniodawcę dokumencie stempla kasowego lub poprzez wydruk z pojedynczej transakcji płatniczej potwierdzony stemplem kasowym Banku.
7. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
 - 1) zleceniodawca 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 lub umowami międzybankowymi.
8. W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego zleceniodawca ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.
9. Bank może wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku

awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych.

10. Bank zobowiązuje się do uznania rachunku Banku odbiorcy kwotą pojedynczej transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia płatniczego.
11. Zlecenia wpłaty gotówkowej na rachunki prowadzone w Banku dokonane w placówkach Banku są udostępniane na rachunkach niezwłocznie po dokonaniu wpłaty.
12. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie pojedynczej transakcji płatniczej spowodowane:
 - 1) siłą wyższą;
 - 2) działaniem lub zaniechaniem zgodnym z przepisami prawa;
 - 3) niewłaściwym wypełnieniem dyspozycji przez zleceniodawcę poprzez podanie nieprawidłowego numeru NRB odbiorcy bez względu na inne informacje dodatkowe dostarczone przez zleceniodawcę.
13. Oprócz przypadków, o których mowa w ust. 12, Bank w stosunku do transakcji nieautoryzowanych nie ponosi odpowiedzialności również gdy:
 - 1) upływie ustawowy 13-miesięczny termin zgłoszenia niewykonanej lub nieprawidłowo wykonanej transakcji;
 - 2) rachunek odbiorcy zostanie uznany zgodnie z postanowieniami § 3 ust. 10 i 11.

Rozdział 3. Reklamacje

§ 4.

1. Płatnik ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że transakcja płatnicza nie została wykonana zgodnie z dyspozycją.
2. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek odbiorcy nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 3 ust. 10 i 11.
3. Płatnikowi przysługuje roszczenie o zwrot opłat i odsetek, którymi został obciążony w wyniku niewykonania lub nienależytego wykonania pojedynczej transakcji płatniczej. W przypadku, gdy powyższe nie pokryje szkody, płatnikowi przysługuje odszkodowanie uzupełniające na zasadach ogólnych.
4. Opłaty, odsetki oraz odszkodowanie uzupełniające, o których mowa powyżej wypłaca się jedynie na pisemny wniosek płatnika składającego reklamację.
5. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania pojedynczej transakcji płatniczej, Bank obowiązany jest postawić do dyspozycji płatnika, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, kwotę zlecenia płatniczego powiększoną o opłaty związane z wykonaniem zlecenia, jeżeli po przyjęciu zlecenia płatniczego przez Bank odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek odbiorcy. Bank zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą zleceniem płatniczym został wcześniej uznany rachunek odbiorcy.
6. Odpowiedzialność Banku 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.

Rozdział 4. Postanowienia końcowe

§ 5.

1. Bank zapewnia płatnikowi/zleceniodawcy zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
2. Za czynności związane z realizacją zleceń płatniczych, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w dacie dokonania czynności objętej opłatą lub prowizją „Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie dla klientów nieposiadających rachunków w Banku we właściwym Oddziale: dostępnych w Banku lub na stronie internetowej Banku www.bsr.krakow.pl.
3. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.
4. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi zasadami mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo bankowe, ustawy o usługach płatniczych, ustawy Kodeks cywilny oraz inne powszechnie obowiązujące właściwe przepisy prawa.

Zarząd
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w
Krakowie

Obowiązuje od dnia 24 października 2012 r.