



Bank Polski

ZASADY REALIZACJI PRZYCHODZĄCEGO PRZELEWU SEPA

I. UŻYTE W ZASADACH REALIZACJI PRZYCHODZĄCEGO PRZELEWU SEPA, ZWANYCH DOTYCHCZAS „ZASADAMI REALIZACJI PRZYCHODZĄCEGO 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 wymiennalnych rachunek na rzecz i imię Banku lub bank posiadający rachunek w Banku w walutach wymiennalnych, 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. **Przychodzący przelew SEPA** – otrzymane w walucie Euro (EUR) za pośrednictwem systemu SEPA z banku zagranicznego lub krajowego, zlecenie przekazania na odpowiedni rachunek określonej kwoty pieniężnej, na rzecz Beneficjenta,
14. **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,
15. **Unikatowy identyfikator** – numer rachunku bankowego podany w standardzie IBAN lub NRB,
16. **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,
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 PRZYCHODZĄCEGO PRZELEWU SEPA

1. Jako przychodzący przelew SEPA rozumie się polecenie wypłaty w obrocie dewizowym w walucie EUR, skierowane do Banku za pośrednictwem systemu rozliczeń SEPA.
2. Bank realizuje przelewy przychodzące SEPA o ile Klient posiada rachunek w Banku. Realizacja przelewów SEPA wymaga wskazania przez Zleceniodawcę numeru rachunku Beneficjenta w formacie IBAN (PL + 26 cyfr).
3. Księgowanie przelewów SEPA odbywa się w dniu otrzymania przelewu przez Bank.
4. Beneficjent jest identyfikowany za pomocą Unikatowego identyfikatora. Przelew SEPA uznaje się za wykonany na rzecz właściwego Beneficjenta, jeżeli został wykonany zgodnie z Unikatowym identyfikatorem wskazanym w treści zlecenia płatniczego, bez względu na dostarczone inne informacje dodatkowe.
5. Walutą przelewów SEPA jest EUR. Wskazanie przez Zleceniodawcę Unikatowego identyfikatora, w walucie EUR umożliwia automatyczne uznanie rachunku klienta bez przewalutowania.
6. Wskazanie w zleceniu Unikatowego identyfikatora w innej walucie niż EUR oznacza automatyczne przewalutowanie kwoty EUR na walutę rachunku Beneficjenta. Do przelewów SEPA na wskazane rachunki w walucie innej niż EUR mają zastosowanie wyłącznie kursy z obowiązującej w Banku Tabeli Kursów, z zastrzeżeniem, że instrukcje płatnicze były prawidłowe. Klient zainteresowany negocjowaniem kursu dla płatności przychodzących SEPA powinien podawać kontrahentowi / Zleceniodawcy rachunek prowadzony w Banku w walucie EUR. Po uznaniu rachunku możliwe jest negocjowanie kursu na zasadach zawartych w odrębnej umowie.
7. W przypadku braku prawidłowych instrukcji, kiedy nie jest możliwe zaksięgowanie przelewu SEPA, przelew zostanie zwrócony do Banku Zleceniodawcy z informacją o przyczynie zwrotu. Zwrot jest realizowany bez opłat po stronie Banku.
8. Przelewy SEPA są realizowane z jedną opcją kosztową – koszty dzielone (Zleceniodawca pokrywa opłatę i prowizję Banku Zleceniodawcy, a Beneficjent pokrywa opłatę i prowizję Banku i – jeżeli wystąpią – banków pośredniczących). Kwota przychodzącego przelewu SEPA jest przekazywana na rachunek Beneficjenta bez potrącania kosztów z kwoty przelewu.
9. Posiadacz rachunku uznawanego z tytułu przelewu SEPA ponosi opłatę zgodnie z Tabelą opłat i prowizji obowiązującą w Banku. Opłata pobierana jest z rachunku, na który księgowany jest przelew SEPA, bez odrębnej dyspozycji klienta, na podstawie udzielonego pełnomocnictwa.
10. Bank udostępnia Beneficjentowi szczegóły zawarte w przelewie SEPA, z uwzględnieniem zasad obowiązujących dla rachunków bankowych określonych w regulacjach, o których mowa w cz. II pkt. 14.
11. Zwrot polecenia wypłaty, zaksięgowanego zgodnie z wcześniejszą dyspozycją na rachunku Beneficjenta, może nastąpić po uzyskaniu pisemnej zgody Beneficjenta, na rzecz którego wpłynęło przychodzące polecenie wypłaty.
12. Reklamacje można składać z uwzględnieniem zasad przewidzianych dla prowadzenia rachunku, określonych w regulacjach, o których mowa w cz. II pkt. 14. 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.
13. Informacja o zmianach niniejszych Zasad, spowodowanych przyczynami określonymi w regulacjach, o których mowa w cz. II pkt. 14, 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.
14. W sprawach nieuregulowanych 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 Polskiego S.A.

Obowiązuje od 1 października 2014 r.*

* Zmiany wchodzą w życie z dniem połączenia Nordea Bank Polska S.A. z PKO Bankiem Polskim SA. Połączenie banków przewidziane jest na 1 października 2014 r. W przypadku połączenia Nordea Bank Polska S.A. z PKO Bankiem Polskim SA w innym terminie, zostaną Państwo o tym powiadomieni w odrębnej korespondencji.