

I. WARUNKI REALIZACJI PRZEKAZÓW WYCHODĄCYCH W OBROCI DEWIZOWYM

1. Bank realizuje Przekazy zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi.
2. Dyspozycja przekazu przez wpłatę kasową może być realizowana do wysokości 15 000,00 EUR zgodnie z wymogami Prawa dewizowego.
3. Dla klientów nie bankowych- nie mających zawartej umowy o prowadzenie rachunku, Bank wykonuje Przekazy w formie:
 - 1) Polecenia wypłaty,
 - 2) Polecenia przelewu w walucie obcej,
 - 3) Polecenia przelewu TARGET.
4. Przekazy mogą być dokonywane w walutach wymiennalnych określonych w Tabeli kursowej lub w PLN.
5. W przypadku Przekazów od równowartości powyżej 20 000,00 PLN, przeliczonej według obowiązującego w dniu realizacji kursu średniego NBP, istnieje możliwość indywidualnej negocjacji z Bankiem kursu kupna/sprzedaży.
6. Pracownik placówki Banku wpisuje kurs na złożonym przez klienta Przekazie, a klient akceptuje kurs wynegocjowany lub kurs z tabeli poprzez złożenie podpisu albo podpisu i pieczętki.
7. Za realizację Przekazów transgranicznych w walucie euro Bank pobiera opłaty zgodnie z opłatami za płatności krajowe, uwzględniając wykorzystywane w Banku systemy rozliczeniowe. Systemami korespondującymi w Banku są TARGET2 i SORBNET.
8. Bank, na podstawie pisemnego zlecenia płatniczego klienta nie bankowego, zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych w określonej wysokości na rzecz wskazanego beneficjenta.
9. Bank przed przyjęciem zlecenia płatniczego do realizacji informuje klienta o wysokości opłat i prowizji związanych z realizacją Przekazu.
10. Klient dokonuje autoryzacji Przekazu (udziela zgody na wykonanie Przekazu wychodzącego, w tym jego przewalutowanie) poprzez złożenie podpisu lub podpisu i pieczętki na Przekazie.
11. Klient ma możliwość złożenia pisemnej prośby o zwrot autoryzowanego zlecenia płatniczego.
12. Bank na podstawie pisemnej prośby klienta podejmie działania zmierzające do anulowania Przekazu i za te czynności pobierze opłatę zgodnie z Taryfą prowizji i opłat. Bank dokona zwrotu środków klientowi w momencie ich odzyskania i w kwocie którą otrzyma.
13. Bank nie może zagwarantować, że bank beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przez Bank prośbę o anulowanie.
14. Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez klienta nie bankowego trybie standardowym lub pilnym, z którego wynika data waluty.

15. Dla Przekazów w walucie EUR zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+1, gdzie D oznacza przyjęcie do realizacji zlecenia zgodnie z przyjętymi w Banku godzinami granicznymi.
16. Dla Przekazów w pozostałych walutach zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+2, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji zgodnie z przyjętymi w Banku godzinami granicznymi.
17. Dla zleceń w walutach USD, EUR, GBP, PLN istnieje możliwość realizacji Przekazu w trybie pilnym.
18. Realizacja Przekazu w trybie pilnym wymaga wyraźnego wskazania trybu pilnego i wiąże się z pobraniem dodatkowych prowizji zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą prowizji i opłat.
19. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia zlecenia płatniczego zgodnie z przyjętymi w Banku godzinami granicznymi. W przypadku realizacji zleceń poza obszar EOG czas realizacji Przekazu w trybie pilnym może być dłuższy ze względu na różnicę stref czasowych.
20. Bank realizuje Przekazy w trybie standardowym i pilnym pod warunkiem otrzymania zlecenia do godziny granicznej przewidzianej dla danego typu rozliczeń. Przekazy złożone po godzinach granicznych oraz w dniu nie będącym dniem roboczym Przekazy realizowane są w terminach ustalonych jak dla dyspozycji złożonych na następny dzień roboczy.
21. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z państwami członkowskimi, w jakiegokolwiek walucie, zleceniodawca i beneficjent ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą i dostępną opcją kosztową jest opcja SHA.
22. Bank nie realizuje zleceń płatniczych wychodzących z opcją kosztową BEN.
23. Klient ma prawo do składania reklamacji jeżeli stwierdzi, że Przekaz nie został wykonany zgodnie z jego dyspozycją.
24. W przypadku wystąpienia przy realizacji Przekazu kosztów dotyczących korekt, anulacji, korespondencji i wyjaśnień wynikających z podania przez klienta nie bankowego niepełnych lub błędnych danych, klient jest zobowiązany do ich pokrycia niezależnie od wskazanej dyspozycji kosztowej.
25. Bank na prośbę klienta może wydać potwierdzenie zrealizowania Przekazu, za które pobierze opłatę zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą prowizji i opłat.
26. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
 - 1) Klient nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych;
 - 2) Bank odbiorcy:
 - a) Znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa,
 - b) Objęty jest sankcjami przez organizacje międzynarodowe;
 - 3) Przekaz realizowany jest w walucie PLN, a Bank nie ma możliwości ustalenia drogi rozliczenia;
 - 4) Wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi.
27. Informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją przekazów w obrocie dewizowym są udostępniane w każdej Placówce Banku.

II. UŻYTE OKREŚLENIA

1. Bank/BS Biała Rawska- Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej z siedzibą w Białej Rawskiej, ul. Jana Pawła II 38, 96-230 Biała Rawska, zarejestrowanym przez Sąd Rejonowy dla Łodzi- Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000072736, NIP 835-10-08-669, REGON 000503089, posiadający następujący adres poczty elektronicznej e-mail: bank@bsbr.pl;
2. Bank pośredniczący- bank z którego usług korzysta bank zleceniodawcy kierując przekaz do banku beneficjenta;
3. Koszty OUR- opcja kosztowa wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca;
4. Koszty SHA- opcja kosztowa wg której opłaty banku pośredniczącego i banku beneficjenta pokrywa beneficjent, a banku zleceniodawcy- zleceniodawca;
5. Placówka Banku- jednostka/komórka organizacyjna Banku dedykowana do bezpośredniej obsługi klienta, w tym Oddział, Filia, Punkt Obsługi Bankowej;
6. Przekaz w obrocie dewizowym (Przekaz)- transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, polecenie przelewu TARGET, polecenie przelewu w walucie obcej i polecenie przelewu SEPA;
7. Tabela kursowa- tabela kursów walut obowiązująca w Banku;
8. Taryfa- Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej;
9. Waluta wymiennalna- waluta obca określana jako wymiennalna przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego.

.....

Podpis zleceniodawcy