



# MIĘDZYPOWIATOWY BANK SPÓŁDZIELCZY W MYSZKOWIE



*Twoim Bankiem!*

## ZASADY REALIZACJI POJEDYNCZYCH TRANSAKCJI PŁATNICZYCH W MIĘDZYPOWIATOWYM BANKU SPÓŁDZIELCZYM W MYSZKOWIE

### 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:

- autoryzacja** – podpisanie, wyrażenie przez Zleceniodawcę zgody na wykonanie transakcji płatniczej wymagającej uwierzytelnienia podpisem;
- Bank** – Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie wraz z jednostkami organizacyjnymi tj.: Centralą i Oddziałami oraz komórkami organizacyjnymi tj.: Filiami i Punktami Obsługi Klienta z siedzibą w Myszkowie, ul. Kościuszki 111, 42-300 Myszków, e-mail: bank@bsmyszkow.pl, którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000160368, NIP 577-000-21-38;
- bank Beneficjenta/Odbiorcy** – bank lub inny dostawca usług płatniczych prowadzący rachunek płatniczy odbiorcy transakcji płatniczej;
- bank pośredniczący** – bank lub inny dostawca usług płatniczych, z którego usług korzysta bank zleceniodawcy kierując Przekaz do banku Beneficjenta;
- bank Zleceniodawcy** – bank, który przyjmuje od Zleceniodawcy zlecenie płatnicze i dokonuje wystawienia transakcji płatniczej;
- Beneficjent/Odbiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca zamierzonym Odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- dzień roboczy** – dzień, w którym Bank lub bank Odbiorcy prowadzi działalność wymaganą do wykonania pojedynczej transakcji płatniczej;
- Godzina graniczna** – godzina złożenia zlecenia płatniczego gwarantująca realizację tego zlecenia przez Bank zgodnie z terminami określonymi w wykazie Godzin granicznych realizacji przelewów. Aktualny wykaz Godzin granicznych realizacji przelewów dostępny jest w Banku oraz na stronie internetowej Banku;
- nadawca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną składająca dyspozycję zlecenia płatniczego;
- nierezydent** – osoba prawna lub fizyczna nie mająca miejsca zamieszkania w kraju w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe z dnia 27 lipca 2002 r.;
- NRB / Numer Rachunku Bankowego** – polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych, jednoznaczny / unikatowy identyfikator rachunku przyjęty w polskim systemie numeracji rachunków bankowych, stosowany w transakcjach krajowych. Numer rachunku zapisany w tym formacie składa się z dwudziestu sześciu cyfr, tj. z dwóch cyfr kontrolnych, po których następuje osiem cyfr numeru rozliczeniowego banku i szesnastu cyfr numeru rachunku klienta w banku;
- Pojedyncza transakcja płatnicza** – transakcja nieobjęta umową
- rezydent** – osoba prawna, osoba fizyczna, podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe z dnia 27 lipca 2002 r. mający miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- strona internetowa Banku** – www.bsmyszkow.pl oficjalna strona Banku, na której dostępne są m.in. aktualne wersje Zasad realizacji pojedynczych transakcji płatniczych, Taryfy prowizji i opłat;
- Taryfa prowizji i opłat** – obowiązująca w Banku, Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe pobierane w złotych przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie, dostępna w Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsmyszkow.pl;
- transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych;
- Unikatowy identyfikator** – NRB lub kombinacja liter, liczb lub symboli określona przez dostawcę dla Płatnika/Odbiorcy, która jest dostarczana przez Płatnika/Odbiorcę w celu jednoznacznej identyfikacji drugiego biorącego udział w transakcji płatniczej Płatnika/Odbiorcy lub jego rachunku bankowego;
- Zleceniodawca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka prawna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną składająca dyspozycję zlecenia płatniczego (Płatnik);
- zlecenie płatnicze / Przelew** – oświadczenie Zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie.

### Rozdział 2. Realizacja pojedynczej transakcji płatniczej

#### § 3.

- Bank realizuje zlecenia płatnicze na podstawie dyspozycji nadawcy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami obowiązującymi w Banku.
- Każde zlecenie płatnicze w ramach pojedynczej transakcji płatniczej

- składane osobiście w Banku, aby zostało prawidłowo wykonane wymaga podania nazwy nadawcy, kwoty, numeru NRB, nazwy Odbiorcy, wpisaną daty oraz poprawnej autoryzacji.
- Bank realizując zlecenia płatnicze przyjmuje autoryzację transakcji poprzez złożenie własnoręcznego podpisu nadawcy na transakcji płatniczej w obecności pracownika Banku.
- Bank, w ramach pojedynczej transakcji płatniczej przeprowadza rozliczenia pieniężne w złotych (PLN) w formie gotówkowej, poprzez dokonanie wpłaty gotówki na wskazany rachunek.
- Za podstawę identyfikacji przy wykonaniu transakcji/zleceń płatniczych przyjmuje się numer rachunku w standardzie NRB będące unikatowym identyfikatorem.
- Zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego Odbiorcy, jeżeli zostało wykonane zgodnie z unikatowym identyfikatorem, bez względu na dostarczone przez nadawcę inne informacje dodatkowe.
- Potwierdzeniem realizacji przez Bank zlecenia płatniczego jest dokument złożony przez nadawcę lub wydruk z pojedynczej transakcji płatniczej potwierdzony stemplem kasowo-memoriałowym Banku.
- Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
  - nadawca nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
  - wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa.
- W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego nadawca ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.
- Bank może wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku bankowego.
- Bank zobowiązuje się do uznania rachunku banku Beneficjenta kwotą pojedynczej transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia płatniczego.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie pojedynczej transakcji płatniczej spowodowane:
  - niewłaściwym wypełnieniem zlecenia płatniczego przez nadawcę poprzez podanie nieprawidłowego unikatowego identyfikatora tj.: NRB bez względu na inne informacje dodatkowe dostarczone przez nadawcę;
  - działaniem lub zaniechaniem wynikającym z przepisów prawa;
  - siłą wyższą.
- Oprócz przypadków, o których mowa w ust.12, Bank w stosunku do pojedynczej transakcji płatniczej nie ponosi odpowiedzialności również gdy:
  - upłynie ustawowy 13-miesięczny termin zgłoszenia niewykonanej lub nieprawidłowo wykonanej transakcji;
  - rachunek odbiorcy zostanie uznany zgodnie z postanowieniami ust.6 i ust.11.

### Rozdział 3. Reklamacje

#### § 4.

- Nadawca ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że zlecenie płatnicze nie zostało wykonane zgodnie z jego dyspozycją.
- Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek Beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 3 ust. 11, oraz niniejszym paragrafie.
- Nadawcy przysługuje roszczenie o zwrot opłat i odsetek, którymi nadawca obciążony został w wyniku niewykonania lub nienależytego wykonania pojedynczej transakcji płatniczej. W przypadku, gdy powyższe nie pokryje szkody, nadawcy przysługuje odszkodowanie uzupełniające na zasadach ogólnych.
- Opłaty, odsetki oraz odszkodowanie uzupełniające, o których mowa powyżej wypłaca się jedynie na pisemny wniosek nadawcy składającego reklamację.
- Odpowiedzialność Banku za należyte wykonanie lub niewykonanie zlecenia płatniczego wyłączona jest w przypadku zastosowania przez Bank przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje zwrotnie Zleceniodawcę o niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku banku Beneficjenta.
- Zleceniodawca może zgłosić reklamację w następującym trybie:
  - pisemnie pocztą tradycyjną kierując pismo na adres Banku: 42-300 Myszków ul. Kościuszki 111;
  - telefonicznie 34/313-78-00 lub faksem 34/313-78-05 do Banku;
  - za pośrednictwem poczty elektronicznej Banku: bank@bsmyszkow.pl;
  - osobiście w Banku w formie pisemnej lub ustnie, w miarę możliwości do reklamacji winny być dołączone kopie dowodów dokonania transakcji.
- Bank rozpatruje zgłoszoną reklamację niezwłocznie, jednak nie później

niż w terminie 15 dni roboczych od dnia jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 15 dni roboczych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Zleceniodawcę, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia złożenia reklamacji.

9. W związku z rozpatrywaną reklamacją, Bank może zwrócić się do Zleceniodawcy o dostarczenie dodatkowych informacji dotyczących składanej reklamacji (tj. potwierdzenia transakcji, rachunki, faktury, oświadczenia) oraz współpracy z Bankiem do czasu zakończenia procedury reklamacyjnej.
10. Bank poinformuje Zleceniodawcę o rozpatrzeniu reklamacji w formie pisemnej.
11. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku opisanej w niniejszym Rozdziale, Zleceniodawca ma prawo złożyć wniosek o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego zgodnie z ustawą z 05.08.2015r o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i Rzeczniku Finansowym.
12. W przypadku niewykonania pojedynczej transakcji płatniczej, Bank obowiązany jest postawić do dyspozycji nadawcy, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, kwotę zlecenia płatniczego, powiększoną o opłacone przez nadawcę koszty związane z wykonaniem zlecenia wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, 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.
13. Niezgłoszenie reklamacji w terminie 13 miesięcy od dnia, w którym pojedyncza transakcja płatnicza miała być wykonana powoduje wygaśnięcie roszczeń nadawcy.

#### **Rozdział 4. Postanowienia końcowe**

##### **§ 5**

1. Bank zapewnia nadawcy zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
2. Bank informuje, że jest administratorem danych osobowych przetwarzanych w wyniku zrealizowanego zlecenia płatniczego. Informacje na temat przysługujących praw wynikających z Ogólnego Rozporządzenia o ochronie danych (Rozporządzenie nr 2016\679) znajdują się na stronie internetowej Banku: [www.bsmyszkow.pl](http://www.bsmyszkow.pl).
3. Za czynności związane z realizacją zleceń płatniczych, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w dacie dokonania czynności objętej opłatą lub prowizją „Taryfą prowizji i opłat za czynności bankowe pobierane w złotych przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie” dostępną w Banku lub na stronie internetowej Banku [www.bsmyszkow.pl](http://www.bsmyszkow.pl).
4. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.
5. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi zasadami mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo dewizowe, Prawo bankowe, Ustawy o usługach płatniczych, ustawy Kodeks cywilny oraz ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.

*Zasady realizacji pojedynczych transakcji płatniczych w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie obowiązują od 01.02.2023 r.*

Zarząd Międzypowiatowego Banku  
Spółdzielczego w Myszkowie

Akceptacja:  
Radca Prawny