



ZASADY REALIZACJI POJEDYNCZYCH TRANSAKCJI PŁATNICZYCH W POWIATOWYM BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ZAMOŚCIU

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** - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu z siedzibą w Zamościu, ul. Partyzantów 3a, e-mail: pbszamosc@net2000.pl, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000138178 przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 922-000-64-00, REGON: 000502049;
- 2) **dzień roboczy** - dzień, w którym Bank lub bank odbiorcy prowadzi działalność wymaganą do wykonania pojedynczej transakcji płatniczej;
- 3) **nadawca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną składająca dyspozycję zlecenia płatniczego;
- 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) **pojedyncza transakcja płatnicza** – transakcja płatnicza nieobjęta umową ramową;
- 7) **strona internetowa Banku** – www.pbs.zamosc.pl. - strona na której dostępne są m.in. aktualne wersje Tabeli oprocentowania, Taryfy opłat i prowizji oraz link do Tabeli kursowej;
- 8) **Taryfa opłat i prowizji** – obowiązująca w Banku „Taryfa opłat i prowizji bankowych Powiatowego Banku Spółdzielczego w Zamościu” dostępna na stronie internetowej Banku www.pbs.zamosc.pl i placówkach Banku;
- 9) **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych;
- 10) **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie nadawcy skierowane do Banku, zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej.

Rozdział 2. Realizacja pojedynczej transakcji płatniczej

§ 3.

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze na podstawie dyspozycji nadawcy złożonej w godzinach pracy Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami Prawa bankowego, ustawy o usługach płatniczych, ustawy Kodeks cywilny, niniejszych Zasad oraz instrukcji „Rozliczenia pieniężne” obowiązującej w Banku.
2. Każde zlecenie płatnicze w ramach pojedynczej transakcji płatniczej składane w Banku, aby zostało prawidłowo wykonane wymaga podania nazwy nadawcy, kwoty, numeru NRB oraz nazwy odbiorcy.
3. Bank realizując zlecenia płatnicze przyjmuje autoryzację transakcji poprzez złożenie własnoręcznego podpisu nadawcy.
4. Bank, w ramach pojedynczej transakcji płatniczej przeprowadza rozliczenia pieniężne w PLN w formie gotówkowej, poprzez dokonanie wpłaty gotówki na wskazany rachunek.
5. Za podstawę identyfikacji przy wykonaniu transakcji płatniczych przyjmuje się numer rachunku w standardzie NRB będące unikatowym identyfikatorem.
6. 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.
7. Potwierdzeniem realizacji przez Bank zlecenia płatniczego jest dokument złożony przez nadawcę lub wydruk z pojedynczej transakcji płatniczej potwierdzony stemplem kasowo-memoriałowym Banku.
8. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
 - 1) nadawca 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, o których mowa w ust. 1, porozumieniami międzynarodowymi lub umowami międzybankowymi.
9. W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego nadawca ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.
10. Bank może wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku bankowego.
11. Bank zobowiązuje się do uznania rachunku odbiorcy kwotą pojedynczej transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia płatniczego.
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 nadawcę poprzez podanie nieprawidłowego NRB, bez względu na inne informacje dodatkowe dostarczone przez nadawcę.

Rozdział 3. Reklamacje

§ 4.

1. Nadawca ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że zlecenie płatnicze nie zostało wykonane zgodnie z dyspozycją.
2. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek odbiorcy nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 3 ust. 11.
3. 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.
4. Opłaty, odsetki oraz odszkodowanie uzupełniające, o których mowa powyżej wypłaca się jedynie na pisemny wniosek nadawcy składającego reklamację.
5. W przypadku niewykonania pojedynczej transakcji płatniczej, Bank obowiązany jest postawić do dyspozycji nadawcy, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, kwotę zlecenia płatniczego, oraz 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.
6. Odpowiedzialność Banku w wykonaniu przelewów 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.
7. Bank rozpatruje reklamację bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 15 dni roboczych od daty otrzymania reklamacji.
8. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 15 dni roboczych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie nadawcę, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia złożenia reklamacji.
9. Niezgłoszenie reklamacji w terminie 13 miesięcy od dnia, w którym pojedyncza transakcja płatnicza miała być wykonana powoduje wygaśnięcie roszczeń nadawcy.

§ 5.

1. Bank umożliwia każdemu nadawcy złożenia reklamacji zgodnie z *Ustawą z dnia 05 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym*, dotyczących usług świadczonych przez Bank według poniższych zasad.
2. Reklamacja może być złożona w dowolnej placówce Powiatowego Banku Spółdzielczego w Zamościu obsługującej Klientów:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową na adres korespondencyjny: 22-400 Zamość, ul. Partyzantów 3a,
 - 2) ustnie - osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w placówce Banku;
 - 3) w formie elektronicznej – na adres portal.klient@pbszamosc.pl;
 - 4) reklamacja może być złożona przez pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem udzielonym w zwykłej formie pisemnej.
3. Nadawca powinien, z uwagi na możliwość rzetelnego rozpatrzenia reklamacji, zgłosić reklamację niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących jego zastrzeżenia. Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez nadawcę zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy jej rozpatrzenie.
4. Bank poinformuje nadawcę o rozpatrzeniu reklamacji listem poleconym ze zwrotnym poświadczaniem odbioru. Odpowiedź może być dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek nadawcy.
5. Nadawca ma prawo odwołania się od sposobu rozpatrzenia reklamacji w ciągu 7 dni od daty otrzymania odpowiedzi na reklamację, do Członka Zarządu lub Zarządu Banku.
6. Nadawca ma prawo wystąpienia z wnioskiem do Rzecznika Finansowego, w przypadku gdy nadawca jest osobą fizyczną.
7. Nadawca może skorzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumentów, w przypadku korzystania przez nadawcę ze statusu konsumenta.
8. Nadawca może skierować sprawę do polubownego rozwiązania w ramach Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego przy Związku Banków Polskich lub Sądu Polubownego przy KNF. Szczegółowe informacje wraz z danymi adresowymi dostępne są na stronach internetowych – odpowiednio: www.zbp.pl oraz www.knf.gov.pl.

Rozdział 4. Postanowienia końcowe

§ 6.

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 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE, zwanego „RODO” znajdują się na stronie internetowej Banku: www.pbs.zamosc.pl/rodo.
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 opłat i prowizji bankowych Powiatowego Banku Spółdzielczego w Zamościu” dostępną w Banku lub na stronie internetowej Banku www.pbs.zamosc.pl.
4. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.
5. W związku ze złożonymi na mocy niniejszych zasad Zleceniami, strony porozumiewają się w języku polskim.
6. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi zasadami mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo bankowe, ustawy o usługach płatniczych, ustawy Kodeks cywilny.

**Zarząd
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Zamościu**

Obowiązuje od dnia 12 września 2019 r.