

Zasady realizacji rozliczeń w formie polecenia zapłaty Klientów Private Banking BRE Banku SA

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§1.

1. Przez użyte w niniejszych Zasadach pojęcia rozumieć należy:
 - 1) **bank Płatnika** – bank, w którym Płatnik posiada rachunek bankowy, za pośrednictwem którego dokonywane jest rozliczanie polecenia zapłaty;
 - 2) **bank Odbiorcy** – bank, w którym Odbiorca posiada swój rachunek;
 - 3) **Elixir** – system wymiany elektronicznych zleceń płatniczych między bankami;
 - 4) **KIR** – Krajowa Izba Rozliczeniowa SA dokonująca czynności pomiędzy bankami uczestnikami w zakresie rozliczeń międzybankowych, dotyczących wymiany zleceń płatniczych;
 - 5) **polecenie zapłaty** – usługa płatnicza polegająca na obciążeniu określoną kwotą Rachunku Płatnika na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę, dokonywanej na podstawie Zgody, której Płatnik udzielił Odbiorcy, bankowi Odbiorcy lub bankowi Płatnika;
 - 6) **Porozumienie międzybankowe** – porozumienie z dnia 1 czerwca 1998 r. w sprawie stosowania polecenia zapłaty;
 - 7) **Rachunek Płatnika** – rachunek prowadzony przez Bank na podstawie Umowy zawartej z Posiadaczem rachunku na zasadach określonych w dokumencie wskazanym w ust.2;
 - 8) **rachunek Odbiorcy** – rachunek prowadzony na rzecz Odbiorcy w wybranym przez niego banku, będącym stroną Porozumienia międzybankowego;
 - 9) **Zgoda** – udzielona przez Płatnika na rzecz Odbiorcy zgoda na obciążanie Rachunku Płatnika w umownych terminach, w drodze polecenia zapłaty z tytułu określonych zobowiązań.
 - 10) **złożenie zlecenia płatniczego w postaci polecenia zapłaty** – zainicjowane przez Odbiorcę złożenie zlecenia płatniczego zawierającego dyspozycję wykonania transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty polegające na obciążeniu Rachunku Płatnika określoną kwotą na podstawie Zgody Płatnika i uznania tą kwotą rachunku Odbiorcy.
2. Pozostałe pojęcia występujące w niniejszych Zasadach mają znaczenie tożsame ze zdefiniowanymi w Regulaminie świadczenia usług Private Banking BRE Banku SA.

II. REALIZACJA POLECENIA ZAPŁATY

§2

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze w formie polecenia zapłaty, jako bank Płatnika.
2. W celu realizacji zlecenia płatniczego w postaci polecenia zapłaty niezbędna jest umowa między Odbiorcą i jego bankiem, która:
 - 1) uprawnia Odbiorcę do stosowania polecenia zapłaty;
 - 2) reguluje szczegółowo zasady rozliczeń między Odbiorcą a jego bankiem;
 - 3) zawiera zgodę Odbiorcy na obciążenie rachunku Odbiorcy kwotami z tytułu dotyczącej zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanych w ramach polecenia zapłaty wraz z odsetkami;
 - 4) określają zakres odpowiedzialności Odbiorcy i jego banku.
3. Bank przeprowadza rozliczenia międzybankowe wyłącznie za pośrednictwem KIR w systemie Elixir, w trybie i terminach obowiązujących w tym systemie, zgodnie z regulaminem KIR, w ramach Porozumienia międzybankowego.

§3

1. Udostępnienie przez Bank zlecenia płatniczego w postaci polecenia zapłaty następuje po spełnieniu warunków o których mowa w pkt. 1 i 2:
 - 1) posiadanie przez Płatnika rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego prowadzonego na zasadach określonych w Regulaminie świadczenia usług Private Banking BRE Banku SA;
 - 2) posiadanie przez Bank Zgody udzielonej przez Płatnika.

2. W przypadku Rachunku wspólnego każdy ze Współposiadaczy Rachunku może złożyć zlecenie płatnicze w postaci polecenia zapłaty ze skutkiem dla pozostałych Współposiadaczy Rachunku, pod warunkiem złożenia Zgody, o której mowa w ust. 1 pkt 2.

§4.

1. Zgoda może zostać udzielona przez Płatnika:
 - 1) na dokumencie Zgody dostarczonym Płatnikowi przez Odbiorcę;
 - 2) poprzez wypełnienie elektronicznego formularza Zgody w serwisie transakcyjnym Banku.
2. Udzielenie Zgody w formie określonej w ust.1 pkt 2 możliwe jest jedynie na rzecz Odbiorców będących jednocześnie klientami BRE Banku SA, którzy zawarli z bankiem stosowne umowy.
3. W sytuacji o której mowa w ust.1 pkt 1:
 - 1) jeśli Zgoda została złożona przez Płatnika u Odbiorcy, wówczas obowiązek dostarczenia do Banku jednego egzemplarza Zgody spoczywa na Odbiorcy;
 - 2) jeśli Zgoda została złożona przez Płatnika w placówce Banku, wówczas obowiązek dostarczenia do Odbiorcy jednego egzemplarza Zgody spoczywa na Płatniku.
4. W sytuacji o której mowa w ust.1 pkt.2:
 - 1) Płatnik potwierdza udzielenie Zgody poprzez wprowadzenie hasła jednorazowego w formularzu obejmującym treść Zgody;
 - 2) warunkiem skuteczności przyjęcia przez Bank zlecenia płatniczego w postaci polecenia zapłaty jest akceptacja Zgody przez Odbiorcę;
 - 3) po udzieleniu przez Płatnika Zgody dane dotyczące zlecenia płatniczego złożonego przez Płatnika oraz udzielonej przez niego Zgody przekazywane są bezpośrednio do Odbiorcy, w celu akceptacji Zgody udzielonej przez Płatnika;
 - 4) w przypadku, gdy Odbiorca nie akceptuje Zgody udzielonej przez Płatnika, Bank informuje Płatnika o tym fakcie zamieszczając stosowny komunikat do Rachunku wskazanego w Zgodzie udzielonej przez Płatnika;
 - 5) Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody Płatnika powstałe w następstwie niezaakceptowania przez Odbiorcę Zgody udzielonej przez Płatnika.

§5

1. Udzielając Zgody Płatnik zobowiązany jest do podania:
 - 1) identyfikatora płatności uzgodniony z Odbiorcą;
 - 2) nazwy Odbiorcy;
 - 3) numeru NIP Odbiorcy.
2. Udzielenie Zgody przez Płatnika jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich transakcji płatniczych wykonywanych w ramach polecenia zapłaty, aż do odwołania Zgody na realizację pojedynczego zlecenia płatniczego w postaci polecenia zapłaty lub do upływu terminu obowiązywania Zgody, o ile została ona udzielona na czas określony. Odwołanie Zgody o którym mowa w zdaniu poprzedzającym jest równoznaczne z odwołaniem wszystkich dalszych niewykonanych zleceń płatniczych w postaci polecenia zapłaty.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki realizacji zlecenia płatniczego dotyczącego uznania Rachunku, wynikające z niezgodności podanego przez Odbiorcę numeru rachunku bankowego Odbiorcy z jego nazwą. W przypadku złożenia zlecenia płatniczego dotyczącego uznania rachunku Odbiorcy, Bank realizuje taką dyspozycję w oparciu o numer rachunku wskazany przez Odbiorcę i nie bada zgodności numeru rachunku Odbiorcy z nazwą Odbiorcy.

III. ODMOWA REALIZACJI TRANSAKCJI PŁATNICZEJ W RAMACH POLECENIA ZAPŁATY

§6.

1. Bank odmawia realizacji transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty w przypadku, gdy:
 - 1) Płatnik nie wyraził Zgody lub ją wycofał;
 - 2) środki na Rachunku Płatnika są niewystarczające na realizację transakcji płatniczej w postaci polecenia zapłaty lub zostały zajęte przez upoważnione do tego organy upoważnione władzy publicznej;
 - 3) Rachunek Płatnika został zamknięty;
 - 4) nazwa lub numer Rachunku Płatnika są niezgodne z brzmieniem nazwy lub numerem Rachunku Posiadacza Rachunku;
 - 5) kwota transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty przekracza dopuszczalną kwotę transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty, wynikającą z obowiązujących przepisów, której wysokość jest podawana do wiadomości przez Bank:
 - a) za pośrednictwem strony transakcyjnej Banku;
 - b) za pośrednictwem Centrum Telefonicznego PB;
 - c) w Oddziale Banku.

- 6) kwota transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty przekracza kwotę określoną przez Płatnika w Zgodzie.
2. W przypadku odmowy realizacji transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty Bank informuje niezwłocznie bank Odbiorcy o jej przyczynie.
3. W przypadku odmowy realizacji transakcji płatniczej w postaci polecenia zapłaty Bank powiadamia Płatnika o odmowie zamieszczając w serwisie transakcyjnym Banku stosowny komunikat do Rachunku wskazanego w Zgodzie udzielonej przez Płatnika oraz- jeżeli to możliwe- o przyczynach odmowy, a także o procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, chyba że powiadomienie takie jest niedopuszczalne z mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

IV. ZWROT KWOTY TRANSAKЦИИ PŁATNICZEJ WYKONANEJ W RAMACH POLECENIA ZAPŁATY

§7.

1. Niezależnie od postanowień art. 47 i art. 48 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, Płatnik ma prawo do złożenia dyspozycji dotyczącej zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanej w ramach polecenia zapłaty najpóźniej w terminie 8 tygodni licząc od dnia dokonania obciążenia Rachunku- w przypadku, gdy Płatnikiem jest osoba fizyczna nie prowadząca działalności gospodarczej.
2. Dyspozycja dotycząca zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanej w ramach polecenia zapłaty powinna zawierać następujące informacje:
 - 1) datę obciążenia Rachunku Płatnika;
 - 2) kwotę obciążenia Rachunku Płatnika;
 - 3) nazwę Odbiorcy;
 - 4) bank Odbiorcy;
 - 5) numer rachunku w formacie IBAN lub NRB.
3. Odmowa lub brak podania w wyznaczonym przez Bank terminie chociażby jednej z informacji wskazanej w ust.2 skutkuje odmową przyjęcia dyspozycji zapłaty dotyczącej zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanej w ramach polecenia zapłaty.
4. Złożenie dyspozycji dotyczącej zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanej w ramach polecenia zapłaty następuje:
 - 1) za pośrednictwem Centrum Telefonicznego PB;
 - 2) w oddziale Banku.
5. Bank dokonując zwrotu uznaje Rachunek Płatnika pełną kwotą wykonanej transakcji powiększoną o odsetki wynikające z oprocentowania Rachunku Płatnika, o ile Rachunek Płatnika jest oprocentowany, albo podaje uzasadnienie odmowy dokonania zwrotu wskazując organy nadzoru do których Płatnik może złożyć skargę zgodnie z ustawą o usługach płatniczych.
6. Uznanie Rachunku o którym mowa w ust. 5 następuje najpóźniej pierwszego dnia roboczego następującego po dniu złożenia przez Płatnika dyspozycji dotyczącej zwrotu transakcji płatniczej wykonanej w ramach polecenia zapłaty, z zastrzeżeniem ust. 1. Dokonując zwrotu środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczej o której mowa w zdaniu poprzednim Bank powiększa saldo Rachunku odsetkami z tytułu oprocentowania Rachunku Płatnika naliczonych od kwoty będącej przedmiotem tej transakcji od dnia obciążenia Rachunku Płatnika kwotą zapłaty tej transakcji do dnia złożenia dyspozycji o której mowa w ust.1.
7. Odsetki naliczane są od dnia obciążenia Rachunku Płatnika kwotą wycofanego pojedynczego polecenia zapłaty do dnia złożenia cofnięcia przez Płatnika.

V. ODWOŁANIE ZGODY

§8.

1. Płatnik może w każdym czasie odwołać Zgodę poprzez złożenie pisemnej dyspozycji:
 - 1) w serwisie transakcyjnym Banku;
 - 2) za pośrednictwem Centrum Telefonicznego PB;
 - 3) w formie pisemnej w oddziale Banku lub korespondencyjnie;
 - 4) w formie pisemnej u Odbiorcy.
2. W przypadku odwołania Zgody:
 - 1) w sposób wskazany w ust.1 pkt.1 powyżej - Płatnik zobowiązany jest do przekazania tego odwołania bezpośrednio do Odbiorcy.
 - 2) w sposób wskazany w ust,1 pkt. 2 powyżej:
 - a) Odbiorca zobowiązany jest do poinformowania Banku o tym fakcie. Zgoda traci moc obowiązywania z chwilą otrzymania przez Bank informacji od Odbiorcy o odwołaniu

- Zgody przez Płatnika. Płatnik jest zobowiązany do poinformowania Odbiorcy o tym obowiązku.
- b) Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wyrządzone w następstwie nie przekazania Bankowi przez Odbiorcę informacji o odwołaniu Zgody przez Płatnika.

VI. MODYFIKACJA ZGODY

§9.

1. Płatnik może dokonać modyfikacji Zgody:
 - 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku;
 - 2) za pośrednictwem Centrum Telefonicznego PB;
 - 3) w oddziale Banku.
2. Modyfikacja Zgody może polegać wyłącznie na:
 - 1) zmianie nazwy polecenia zapłaty;
 - 2) zmianie maksymalnej kwoty transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty;
 - 3) zmianie daty ważności udzielonej Zgody.
3. Modyfikacja Zgody nie jest możliwa w przypadku zawieszenia przez Płatnika realizacji transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty, zgodnie z §10.

VII. ZAWIESZENIE/WZNOWIENIE REALIZACJI TRANSAKcji PŁATNICZYCH W RAMACH POLECENIA ZAPŁATY

§10.

1. Płatnik może złożyć dyspozycję zawieszenia realizacji transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty, polegającego na wstrzymaniu obciążania Rachunku Płatnika transakcjami płatniczymi w ramach polecenia zapłaty:
 - 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku;
 - 2) za pośrednictwem Centrum Telefonicznego PB;
 - 3) w oddziale Banku.
2. Dyspozycja o której mowa w ust.1 powyżej może zostać złożona przez Płatnika do końca dnia poprzedzającego dzień realizacji transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty.
3. Dyspozycja o której mowa w ust.1 może być dyspozycją:
 - 1) jednorazową – polegającą na zawieszeniu realizacji pojedynczej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty, której termin płatności wypada najwcześniej, licząc od dnia złożenia dyspozycji o której mowa w ust.1.
 - 2) czasową – polegającą na zawieszeniu realizacji transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty we wskazanym przez Płatnika okresie, przy czym datą początkową wskazanego przez Płatnika okresu nie może być dzień wcześniejszy niż dzień złożenia dyspozycji o której mowa w ust. 1. Transakcje płatnicze zrealizowane w dniu złożenia dyspozycji o której mowa w ust.1 przed momentem jej złożenia nie podlegają wycofaniu, chyba że dyspozycja stanowi inaczej.
4. Dyspozycja o której mowa w ust. 1 jest skuteczna od momentu jej złożenia przez Płatnika.
5. Zawieszenie realizacji transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty powoduje, iż transakcje płatnicze inicjowane przez Odbiorcę w ramach Zgody udzielonej przez Płatnika będą odrzucane.
6. W przypadku o którym mowa w ust.5 Bank poinformuje Odbiorcę o złożeniu przez Płatnika dyspozycji odwołania niezrealizowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty.

§11.

1. Płatnik może złożyć dyspozycję wznowienia realizacji transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty:
 - 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku;
 - 2) za pośrednictwem Centrum Telefonicznego PB;
 - 3) w oddziale Banku.
2. Wznowienie realizacji transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty polega na anulowaniu dyspozycji o której mowa w §10.
3. Dyspozycja o której mowa w ust. 1 jest skuteczna od momentu jej złożenia przez Płatnika.

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§12.

1. Bank udostępnia Płatnikowi informację o transakcjach płatniczych realizowanych w ramach polecenia zapłaty, za pośrednictwem:
 - 1) zbiorczego, miesięcznego zestawienia operacji na Rachunku lub
 - 2) historii operacji dostępnej:
 - a) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku lub
 - b) za pośrednictwem Centrum Telefonicznego PB lub
 - 3) zestawienia zrealizowanych transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty dostępnych:
 - a) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku;
 - b) w oddziale Banku.
2. Na odrębny wniosek Płatnika Bank prześle zestawienie zrealizowanych transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty za wskazany okres.

§12.

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
 - 1) kwoty obciążeń Rachunku niezgodne z rachunkami/fakturami przesłanymi do Płatnika przez Odbiorcę,
 - 2) nieterminową realizację obciążeń przez bank Odbiorcy,
 - 3) przekroczenie przez Odbiorcę postanowień Zgody oraz umowy łączącej Odbiorcę z Płatnikiem,
 - 4) następstwa braku oraz odmowy akceptacji przez Odbiorcę Zgody złożonej przez Płatnika w serwisie transakcyjnym Banku .
2. Każda zmiana danych osobowych Płatnika, wymaga dokonania przez Płatnika zmiany w udzielonej przez niego Zgodzie:
 - 1) za pośrednictwem Centrum Telefonicznego PB;
 - 2) w oddziale Banku.
3. Płatnik zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania Odbiorcy o zmianie danych zawartych w Zgodzie.
4. Bank nie odpowiada za skutki powstałe w wyniku niedokonania przez Płatnika zmiany danych w Zgodzie, o której mowa w ust.2.