



ZASADY REALIZACJI POJEDYNCZYCH TRANSAKCI PŁATNICZYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ŻMIGRODZIE

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Postanowienia Zasad określają warunki i tryb realizacji transakcji płatniczych w Banku nie posiadających w nim rachunku bankowego.

§ 2.

Użyte w Zasadach określenia oznaczają:

- 1) Bank** - Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie z siedzibą w Żmigrodzie, ul. M. Konopnickiej 1-3, e-mail: bank@bszmigrod.com.pl, którego dokumentacja przechowywana jest w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia Fabryczna, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000127384, NIP 9150007557.
- 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) Taryfa opłat** - obowiązująca w Banku, „Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie dla klientów instytucjonalnych” lub Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie dla klientów indywidualnych” dostępna na stronie internetowej Banku www.bszmigrod.com.pl i placówkach Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie;
- 7) pojedyncza transakcja płatnicza** - zainicjowana przez nadawcę wpłata lub transfer środków pieniężnych nieobjęta umową rachunku bankowego;
- 8) zlecenie płatnicze** - oświadczenie nadawcy 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 w Banku aby zostało prawidłowo wykonane wymaga podania nazwy nadawcy, kwoty, numeru NRB oraz nazwy odbiorcy.
- Bank realizując zlecenia płatnicze przyjmuje autoryzację transakcji poprzez złożenie własnoręcznego podpisu nadawcy.
- Bank, w ramach pojedynczej transakcji płatniczej przeprowadza rozliczenia pieniężne w PLN w formie gotówkowej, poprzez dokonanie wpłaty gotówki na wskazany rachunek.
- Za podstawę identyfikacji przy wykonaniu transakcji 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 kasowym Banku.
- 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, porozumieniami międzynarodowymi lub umowami międzybankowymi.
- 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 odbiorcy 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:
 - 1)** siłą wyższą;
 - 2)** działaniem lub zaniechaniem wynikającym z innych przepisów prawa;
 - 3)** niewłaściwym wypełnieniem dyspozycji przez nadawcę poprzez podanie nieprawidłowego NRB bez względu na dostarczone przez nadawcę inne

informacje dodatkowe.

Rozdział 3. Reklamacje

§ 4.

- Nadawca ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że zlecenie płatnicze nie zostało wykonane zgodnie z dyspozycją.
- Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 3 ust. 11.
- 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.
- 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.
- 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.
- Bank rozpatruje reklamację bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
- W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje nadawcę o:
 - 1)** przyczynie opóźnienia;
 - 2)** wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3)** wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 8, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
- Nie zgłoszenie reklamacji w terminie 13 miesięcy od dnia, w którym pojedyncza transakcja płatnicza miała być wykonana powoduje wygaśnięcie roszczeń nadawcy.

Rozdział 4. Ochrona danych osobowych

§ 5.

- Administratorem przetwarzania danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie, ul. M. Konopnickiej 1-3, 55-140 Żmigród dalej zwany Bankiem.
- Z Administratorem można się skontaktować osobiście lub na adres poczty elektronicznej: sekretariat@bszmigrod.com.pl telefonicznie: 71 380 61 00 lub pisemnie na adres Banku.
- W Banku został powołany Inspektor Ochrony Danych, z którym może się Pani/Pan kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych. Kontakt do Inspektora Ochrony Danych jest możliwy poprzez wysłanie poczty elektronicznej na adres: iod@bszmigrod.com.pl lub poprzez przesłanie korespondencji na adres Banku podany wyżej.
- Pani/Pana dane będą przetwarzane w celach wykonywania czynności bankowych w postaci przyjęcia i realizacji pojedynczej transakcji płatniczej tj. na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b RODO, a także w celu realizacji obowiązków prawnych Banku, m.in. w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, rachunkowości, itp. - tj na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO.
- Bank przetwarza następujące kategorie danych: imię, nazwisko, adres, imię i nazwisko lub nazwa odbiorcy transakcji, nr rachunku bankowego odbiorcy transakcji, kwota i waluta transakcji, dane niezbędne do przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zawarte w dowodzie tożsamości.
- Bank przechowuje dane przez okres 5 lat od zakończenia roku w którym dokonano transakcji.
- Pani/Pana dane osobowe są przekazywane następującym odbiorcom: podmiotowi świadczącemu na rzecz Banku możliwość wykonywania przelewów natychmiastowych; izbom rozliczeniowym lub innym podmiotom prowadzącym rozliczenia w zakresie niezbędnym do obsługi płatności i rozliczeń; podmiotom przetwarzającym Pani/Pana dane osobowe w imieniu Banku, na podstawie zawartej z Bankiem umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych (tzw. podmiotom przetwarzającym), np. świadczącym usługi z zakresu IT; podmiotom świadczącym usługi wspierające prowadzenie działalności Banku, np. kancelariom prawnym, podmiotom uprawnionym do uzyskania danych na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym

przepisów Prawa bankowego oraz ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, np. Narodowemu Bankowi Polskiemu, Komisji Nadzoru Finansowego, Ministerstwu Finansów, Urzędowi Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, innym bankom, w tym bankowi zrzeszającemu. Przysługuje Pani/Pan prawo do dostępu do danych osobowych, które Pani/Pana dotyczą, żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia ich przetwarzania lub przeniesienia danych, w tym przypadku w zakresie, w jakim Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celu zawarcia i wykonania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody. W zakresie w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Banku, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.

8. W przypadku gdy uzna Pani/Pan, że Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane niezgodnie z prawem, ma prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych.
9. Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, lecz niezbędne do przyjęcia przez Bank zlecenia i dokonania transakcji oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych. w przypadku niepodania danych osobowych Bank zmuszony jest odmówić przyjęcia zlecenia i dokonania transakcji.

Rozdział 5. 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. Szczegółowe informacje wynikające z Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych/RODO (Rozporządzenie UE nr 2016/679) dotyczące przetwarzania danych osobowych znajdują się na stronie internetowej Banku oraz są wywieszone w placówkach Banku, www.bszmigrod.com.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 Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie dla klientów instytucjonalnych” lub Taryfą opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie dla klientów indywidualnych” dostępnych w Banku lub na stronie internetowej Banku www.bszmigrod.com.pl.
4. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.
5. Bank do celów realizacji obowiązków wynikających z Ustawy przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, może przetwarzać informacje zawarte w dokumentach tożsamości klienta i osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz sporządzać ich kopie.
W przypadku odmowy okazania dokumentów, pozwalających na dokonanie identyfikacji, o której mowa powyżej pracownik ma obowiązek odmówić realizacji transakcji
6. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi zasadami mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo bankowe, ustawy o elektronicznych instrumentach płatniczych, ustawy o usługach płatniczych ustawy Kodeks cywilny oraz inne powszechnie obowiązujące właściwe przepisy prawa.

Obowiązuje od dnia 15.11.2021