



## ZASADY WYKONYWANIA POJEDYNCZYCH TRANSAKCYJ PŁATNICZYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W BRODNICY

### Postanowienia ogólne

#### § 1

Postanowienia niniejszych Zasad określają warunki i tryb wykonywania przez Bank Spółdzielczy w Brodnicy transakcji płatniczych realizowanych bez użycia rachunku bankowego płatnika.

#### § 2

Użyte w Zasadach określenia oznaczają:

- Bank** – Bank Spółdzielczy w Brodnicy z siedzibą w Brodnicy, ul. Kamionka 27, adres poczty elektronicznej: [bank@bsbrodnica.pl](mailto:bank@bsbrodnica.pl). Wykaz Oddziałów, w których wykonywana jest działalność Banku dostępny jest na stronie internetowej Banku [www.bsbrodnica.pl](http://www.bsbrodnica.pl) - Bank płatnika;
- bank odbiorcy (beneficjenta)** - bank prowadzący rachunek odbiorcy, dokonujący rozliczenia kwoty zlecenia płatniczego z odbiorcą;
- Dzień roboczy** - dzień, w którym bank płatnika lub bank odbiorcy prowadzi działalność wymaganą do wykonania pojedynczej transakcji płatniczej;
- Kraj** – Rzeczpospolita Polska;
- NRB** – Numer Rachunku Bankowego - standard numeracji rachunków bankowych służący do ich identyfikacji w rozliczeniach na terytorium Kraju, składający się z dwóch cyfr kontrolnych, ośmiu cyfr numeru rozliczeniowego banku i szesnastu cyfr określających numer rachunku;
- Odbiorca (beneficjent)** - osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, będącą odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- Oddział** – terenowa placówka Banku, przyjmująca od płatnika zlecenie płatnicze dotyczące pojedynczej transakcji płatniczej;
- Płatnik (poleceniodawca)** – osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, składającą zlecenie płatnicze;
- pojedyncza transakcja płatnicza** - transakcję płatniczą wykonywaną bez użycia rachunku bankowego płatnika na rachunki prowadzone przez inne instytucje finansowe;
- strona internetowa Banku** - [www.bsbrodnica.pl](http://www.bsbrodnica.pl);
- Taryfa prowizji i opłat** – odpowiednio Taryfę prowizji i opłat bankowych Banku Spółdzielczego w Brodnicy dla klientów indywidualnych lub dla klientów instytucjonalnych;
- transakcja płatnicza** - zainicjowaną przez Płatnika wpłatę gotówki na wskazany rachunek bankowy odbiorcy;
- zlecenie płatnicze** - dyspozycję płatnika zawierającą polecenie wykonania transakcji płatniczej, na podstawie której Bank przeprowadza rozliczenie pieniężne;
- RODO** – Rozporządzenie 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.

### Wykonanie pojedynczej transakcji płatniczej

#### § 3

- Bank wykonuje zlecenia płatnicze dotyczące pojedynczych transakcji płatniczych, składane bezpośrednio w Oddziałach, wyłącznie na podstawie prawidłowo wypełnionego formularza wpłaty na wskazany rachunek bankowy odbiorcy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa , o których mowa w ust. 9.
- Bank, w ramach pojedynczej transakcji płatniczej przeprowadza rozliczenia pieniężne wyłącznie w złotych polskich (PLN).
- Za czynności związane z realizacją zleceń płatniczych, Bank pobiera prowizję i opłaty zgodnie z obowiązującą w dacie dokonania czynności Taryfą prowizji i opłat. Bank przed przyjęciem zlecenia płatniczego do wykonania informuje Płatnika o prowizjach i opłatach związanych z wykonaniem zlecenia.
- Pojedyncze zlecenie płatnicze powinno zawierać: nazwę lub imię i nazwisko Odbiorcy, numer rachunku Odbiorcy w standardzie NRB, kwotę zlecenia, dane identyfikujące Płatnika (nazwę lub imię i nazwisko i siedzibę lub adres Płatnika) oraz tytuł zlecenia płatniczego.
- Unikatowym Identyfikatorem Rachunku jednoznacznie identyfikującym Odbiorcę przy wykonywaniu pojedynczej transakcji płatniczej jest numer rachunku bankowego w standardzie NRB.
- Bank zobowiązuje się do uznania rachunku banku Odbiorcy kwotą pojedynczej transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia płatniczego.
- Potwierdzeniem realizacji przez Bank zlecenia płatniczego jest czytelnie podpisany formularz wpłaty złożony przez Płatnika, potwierdzony stemplem metalowym / dziennym Banku i podpisem pracownika przyjmującego zlecenie.
- Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego jeśli jego treść jest błędna, nieczytelna, niekompletna lub sprzeczna z przepisami prawa. Bank niezwłocznie informuje Płatnika o odmowie wykonania zlecenia. Płatnik ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.
- Pojedyncze transakcje płatnicze realizowane są zgodnie z przepisami prawa, w tym ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 2187, z późn. zm.), ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r., poz. 723 z późn. zm.), ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. prawo dewizowe (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 160 z późn. zm.), ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 659, z późn. zm.).
- Do złożenia pojedynczej transakcji płatniczej w Banku wymagane jest przedłożenie aktualnego dokumentu tożsamości lub innego aktualnego dokumentu pozwalającego na identyfikację osoby składającej zlecenie płatnicze. Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania zlecenia płatniczego w przypadku gdy osoba składająca zlecenie płatnicze odmówi okazania dokumentu potwierdzającego jej tożsamość. W

przypadku braku przeciwwskazań, dopuszcza się możliwość odstąpienia od identyfikacji klienta w przypadku realizacji transakcji płatniczej zgodnie z art. 4 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r., poz. 723 z późn. zm.).

- W przypadku pojedynczych transakcji płatniczych, których wartość przekracza 4 000,00 PLN, Bank dokonuje identyfikacji płatnika, oceny ryzyka i pobiera stosowne dokumenty zgodnie z zapisami ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r., poz. 723 z późn. zm.), zaś w przypadku transakcji powyżej 15 000,00 EUR dodatkowo dokonuje rejestracji transakcji płatniczej zgodnie z wymogami określonymi w ustawie. Przy ustalaniu kwoty równowartości 15 000,00 EUR, stosuje się średni kurs Narodowego Banku Polskiego dla danej waluty, obowiązujący w dniu dokonania transakcji lub w dniu złożenia zlecenia płatniczego. Bank dokonuje identyfikacji i rejestracji także w przypadku jeśli transakcja płatnicza przeprowadzana jest za pomocą więcej niż jednego zlecenia płatniczego, a okoliczności wykazują, że są one ze sobą powiązane i zostały podzielone na transakcje o mniejszej wartości w celu uniknięcia rejestracji.
- W przypadku, gdy pojedyncza transakcja płatnicza spełnia kryteria rejestracji zgodnie z wymogami ustawy, o której mowa w ust. 11, a płatnik nie przekazał Bankowi danych niezbędnych do rejestracji transakcji, Bank ma prawo odrzucić zlecenie nawet, jeśli zostało ono wcześniej przyjęte do realizacji.
- Bank może wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej bieżącą obsługę.

### Opowiedzialność za wykonanie transakcji płatniczej

#### § 4

- Bank odpowiada za skutki niewykonania lub nienależytego wykonania pojedynczej transakcji płatniczej ze swojej winy.
- Bank ponosi odpowiedzialność wobec Płatnika za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego, jeżeli rachunek banku Odbiorcy nie został uznany kwotą zlecenia w terminie określonym w § 3 ust 6.
- Jeżeli rachunek dostawcy Odbiorcy został uznany zgodnie § 3 ust 6. odpowiedzialność wobec Odbiorcy za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej ponosi dostawca Odbiorcy.
- Płatnik obowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank o niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych, nie później jednak niż w terminie 13 miesięcy od dnia, w którym transakcja płatnicza miała być wykonana, pod rygorem wygaśnięcia roszczenia Płatnika z tytułu niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych.
- W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania zlecenia Bank, na wniosek Płatnika podejmie niezwłocznie działania wyjaśniające i powiadamia Płatnika o ich wyniku.
- Bank niezwłocznie zwraca Płatnikowi kwotę niewykonanego lub nienależycie wykonanego zlecenia, wraz z pobranymi prowizjami i opłatami. Odpowiedzialność Banku obejmuje również opłaty i odsetki, którymi obciążony został Płatnik w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania zlecenia.
- Zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli zostało wykonane zgodnie z podanym unikatowym identyfikatorem, bez względu na dostarczone przez płatnika inne informacje dodatkowe. Przy wykonaniu transakcji płatniczych z wykorzystaniem rachunku bankowego odbiorcy unikatowym identyfikatorem jest numer rachunku bankowego.
- Jeżeli podany numer rachunku bankowego jest nieprawidłowy, Bank nie ponosi odpowiedzialności wobec płatnika za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej przy użyciu tego numeru rachunku .
- W przypadku wykonania transakcji płatniczej z użyciem nieprawidłowego numeru rachunku zarówno Bank jako bank płatnika jak i bank odbiorcy mają obowiązek podjąć działania w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej. Po zgłoszeniu przez płatnika faktu wykonania transakcji płatniczej z użyciem nieprawidłowego numeru rachunku , Bank w ciągu 3 dni roboczych od dnia dokonania zgłoszenia przez płatnika zwraca się do dostawcy odbiorcy o podjęcie działań w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego numeru rachunku , przekazując jednocześnie posiadane informacje niezbędne do ich podjęcia.
- Jeżeli działania, o których mowa w ust. 9, w terminie miesiąca od dnia dokonania zgłoszenia przez płatnika informacji o wykonaniu transakcji płatniczej z użyciem nieprawidłowego numeru rachunku , nie doprowadziły do odzyskania kwoty tej transakcji, płatnik może złożyć w Banku pisemne żądanie o udostępnienie danych odbiorcy transakcji płatniczej.
- Bank nie później niż w terminie 3 dni roboczych od otrzymania pisemnego żądania, o którym mowa w ust. 10 zwraca się do dostawcy odbiorcy o przekazanie mu danych odbiorcy ( imię i nazwisko lub nazwa odbiorcy , miejsce zamieszkania i adres albo siedzibę i adres odbiorcy) w celu umożliwienia płatnikowi dochodzenia kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego numeru rachunku .
- W przypadku, o którym mowa w ust. 11 , dostawca odbiorcy przekazuje Bankowi dane odbiorcy nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania żądania. Bank przekazuje otrzymane dane płatnikowi nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia ich otrzymania.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku wystąpienia siły wyższej lub jeżeli takie niewykonanie lub nienależyte wykonanie wynika z odrębnych przepisów prawa.

### Reklamacje

#### § 5

- Płatnik może złożyć reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:

- 1) w formie papierowej – osobiście, w dowolnym Oddziale, lub przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. Prawo pocztowe lub poprzez kuriera lub posłańca, na adres dowolnej placówki Banku;
- 2) w formie ustnej - telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w dowolnej placówce Banku;
- 3) w formie elektronicznej na wskazany adres email: reklamacje@bsbrodnica.pl.
2. Odpowiednie adresy oraz numery telefonów umożliwiające złożenie reklamacji dostępne są w placówkach oraz na stronie internetowej Banku – www.bsbrodnica.pl.
3. Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Płatnika zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji, chyba, że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób procedowania z reklamacją.
4. Treść reklamacji złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:
  - 1) imię i nazwisko składającego reklamację,
  - 2) nr PESEL w przypadku osoby fizycznej lub REGON / NIP w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej,
  - 3) adres korespondencyjny,
  - 4) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń,
  - 5) własnoręczny podpis składającego reklamację.
5. Treść reklamacji złożonej w formie elektronicznej powinna zawierać dane określone w ust. 4 pkt. 1) – 4).
6. Na żądanie Płatnika Bank potwierdzi pisemnie lub w inny sposób uzgodniony z Płatnikiem fakt złożenia przez niego reklamacji.
7. Bank może zwrócić się do Płatnika z prośbą o złożenie dodatkowych pisemnych informacji lub dostarczenie dodatkowych dokumentów, jeżeli uzyskanie tych informacji będzie niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
8. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Płatnikowi w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
9. Odpowiedź, o której mowa w ust. 8 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Płatnika.
10. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 8 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż:
  - 1) w przypadku reklamacji dotyczących usług płatniczych, o których mowa w art. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych (z późn. zmianami) – w terminie do 15 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji,
  - 2) w przypadku skarg/reklamacji dotyczących spraw innych niż określone w ust. 10 pkt. 1) – w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.
11. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 15 dni roboczych dla reklamacji, o których mowa w ust. 10 pkt. 1 oraz 30-dniowy dla skarg/reklamacji, o których mowa w ust. 10 pkt. 2 nie może zostać dotrzymany, Bank przed upływem tego terminu, informuje Płatnika o:
  - 1) przyczynie opóźnienia;
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
  - 3) wskazuje przewidywany termin rozpatrzenia skargi/reklamacji i udzielenia odpowiedzi.
12. W przypadku, o którym mowa w ust. 11, termin rozpatrzenia reklamacji/skargi przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż:
  - 1) w przypadku reklamacji, o których mowa w ust. 10 pkt. 1 - 35 dni roboczych od daty jej otrzymania;
  - 2) w przypadku skarg/reklamacji, o których mowa w ust. 10 pkt. 2 - 60 dni kalendarzowych od daty jej otrzymania.
13. W przypadku negatywnego rozpatrzenia reklamacji przez Bank, Płatnik ma możliwość odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi do nadrzędnej komórki organizacyjnej w Centrali lub Prezesa Zarządu.
14. Spory powstałe pomiędzy Płatnikiem a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Płatnika:
  - 1) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym, na zasadach opisanych na stronie: www.rf.gov.pl;
  - 2) za pośrednictwem Arbitra Bankowego działającego przy Związku Banków Polskich, na zasadach określonych w regulaminie dostępnym na stronie: www.zbp.pl;
  - 3) przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego, na zasadach określonych w regulaminie dostępnym na stronie: www.knf.gov.pl.
15. W przypadku sporu z Bankiem Płatnik może zwrócić się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta.
16. W przypadku sporu z Bankiem, Płatnik ma możliwość wystąpienia z powództwem do Sądu powszechnego właściwego miejscowo dla siedziby Banku lub jego Oddziału, przeciwko Bankowi Spółdzielczemu w Brodnicy z siedzibą w Brodnicy przy ul. Kamionka 27, 87-300 Brodnica.  
W przypadku nie uwzględnienia reklamacji klient ma prawo do wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego.
17. Wszystkie reklamacje są rozpatrywane przez Bank z największą starannością i w możliwie jak najkrótszym czasie.

#### **Informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych**

##### **§ 6**

Zgodnie z Rozporządzeniem 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 (Dz. U. UE L 119 z dnia 4 maja 2016 r.), dalej zwanym „RODO”, informuję, iż:

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Brodnicy (ul. Kamionka 27, 87 – 300 Brodnica).
2. Inspektorem ochrony danych w Banku Spółdzielczym w Brodnicy jest pracownik dostępny pod adresem: iod@bsbrodnica.pl.

3. Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane w celu prowadzenia działalności bankowej, a w szczególności wykonania zlecenia pojedynczej transakcji płatniczej oraz w celach archiwalnych.
4. Zakres przetwarzanych przez Bank Pani/Pana danych osobowych wynika z przepisów prawa powszechnie obowiązującego, a w szczególności ustawy - Prawo bankowe. Uzależniony jest on od danych podanych przez Panią/Pana na zleceniu płatniczym.
5. Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane następującym odbiorcom lub kategoriom odbiorców danych:
  - 1) Ministerstwu Finansów, w tym Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej,
  - 2) Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 3) bankom, instytucjom kredytowym i innym upoważnionym podmiotom na podstawie przepisów prawa,
  - 4) podmiotom, którym Bank powierzył przetwarzanie danych osobowych na podstawie umów powierzenia przetwarzania danych osobowych (tzw. podmioty przetwarzające).
6. Okresy przechowywania/przetwarzania Pani/Pana danych osobowych wynikają z celów przetwarzania (dane osobowe przetwarzane są przez Bank do momentu zrealizowania/ustania celów przetwarzania danych osobowych wynikających ze zlecenia przez Panią/Pana pojedynczej transakcji płatniczej oraz upływu terminu rozpatrywania reklamacji i dochodzenia roszczeń), w szczególności terminy przechowywania/przetwarzania danych osobowych wynikają z ustawy – Prawo bankowe, ustawy o rachunkowości oraz innych przepisów prawa powszechnie obowiązującego.
7. Zgodnie z RODO, przysługuje Pani/Panu:
  - 1) prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii na podstawie art. 15 RODO;
  - 2) prawo do sprostowania (poprawiania) swoich danych na podstawie art. 16 RODO;
  - 3) prawo do usunięcia danych na podstawie art. 17 RODO;
  - 4) prawo do ograniczenia przetwarzania danych na podstawie art. 18 RODO;
  - 5) prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych na podstawie art. 21 RODO.
8. Jeżeli uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych odbywa się z naruszeniem przepisów RODO, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego.
9. W przypadku, gdy dane osobowe nie zostały zebrane od Pani/Pana, przysługuje Pani/Panu prawo do uzyskania informacji o ich źródle.
10. Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest warunkiem zawarcia i realizacji transakcji. Jest Pani/Pan zobowiązany do ich podania, a konsekwencją niepodania danych osobowych jest brak możliwości świadczenia usługi przez Bank.

#### **Postanowienia końcowe**

##### **§ 7**

1. Bank zapewni Płatnikowi zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
2. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.
3. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi zasadami mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo bankowe, ustawy o usługach płatniczych, ustawy Kodeks cywilny oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

*Obowiązuje od dnia 17.04.2019r.*

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Brodnicy**