
Płatności transgraniczne
Warunki współpracy z bankami
Bank Handlowy w Warszawie S.A.
SWIFT kod CITIPLPX

Niniejsze Warunki współpracy z bankami (dalej „Warunki”) dotyczą zasad realizacji przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. (dalej „Bank Handlowy”) płatności transgranicznych realizowanych w walutach obcych do banków zagranicznych lub krajowych albo w złotych do banków zagranicznych.

Przez płatności transgraniczne rozumie się następujące rodzaje zleceń:

- **Polecenie wypłaty wychodzące** jest to wysłana do innego banku (zagranicznego lub krajowego) instrukcja przekazania środków pieniężnych na rzecz beneficjenta (odbiorcy płatności).
- **Polecenie wypłaty przychodzące** jest to otrzymana przez Bank Handlowy od innego banku (zagranicznego lub krajowego) instrukcja płatnicza, na której wskazany jest rachunek klienta Banku Handlowego. Polecenie wypłaty przychodzące realizowane jest wyłącznie w formie uznania rachunku beneficjenta.

Przelewy PSD

Bank w wykonaniu obowiązku dostosowania prowadzonej działalności do wymogów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2011r Nr 199, poz. 1175; „**Ustawa o usługach płatniczych**”), przeprowadził szereg zmian w sposobie świadczenia usług płatniczych. Ustawa o usługach płatniczych wdraża do krajowego porządku prawnego postanowienia Dyrektywy 2007/64/We z dnia 13 .11. 2007 r. o usługach płatniczych w ramach rynku wewnętrznego (tzw. **Dyrektywa PSD**). Ustawa o usługach płatniczych weszła w życie w pełnym zakresie z dniem 24 .10. 2012 r.

Polecenie wypłaty to jedna z podstawowych usług płatniczych, do której zastosowanie mają przepisy Ustawy o usługach płatniczych.

Bank Handlowy uprzejmie informuje, że polecenia wypłaty spełniające warunki ww. Ustawy (tzw. **Przelewy PSD**), czyli zlecenia wykonane w **Walucie PSD** oraz, gdy bank zleceniodawcy i bank beneficjenta znajdują się na terytorium **Kraju PSD** oraz, gdy transakcja jest związana z usługą płatniczą określoną przez postanowienia Dyrektywy PSD, realizowane są zgodnie z zasadą D+1.

Waluty objęte zakresem Dyrektywy PSD (tzw. Waluta PSD): Euro (EUR), Lew bułgarski (BGN), Frank szwajcarski (CHF)*, Korona duńska (DKK), Korona estońska (EEK), Funt brytyjski (GBP), Forint węgierski (HUF), Korona islandzka (ISK), Lit litewski (LTL), Łat łotewski łat (LVL), Korona norweska (NOK), Złoty polski (PLN), Lej rumuński (RON), Korona szwedzka (SEK), Korona czeska (CZK).

* CHF jest uznawany za Walutę PSD tylko jeżeli bank zleceniodawcy i bank beneficjenta znajdują się na terytorium Kraju Podlegającego PSD. Płatności w CHF z lub do Szwajcarii nie podlegają PSD.

Kraje objęte zakresem PSD (tzw. Kraje PSD): państwa członkowskie Unii Europejskiej oraz Islandia, Norwegia, Lichtenstein.

Podstawowe cechy Przelewu PSD:

- Opcja kosztowa SHA
- Zakaz pobierania opłat przez banki uczestniczące w realizacji zlecenia z kwoty przelewu
- Realizacja zlecenia standardowo w D+1 (dotyczy uznania rachunku płatniczego dostawcy odbiorcy)
- Udostępnienie odbiorcy kwoty transakcji niezwłocznie po uznaniu tą kwotą rachunku dostawcy odbiorcy
- Cut-off-time dla przekazów importowych pod koniec dnia roboczego oznaczający moment, po którym otrzymane zlecenia płatnicze uznaje się za otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu

- Konieczność podania przez Zleceniodawcę IBAN i BIC.

Data wykonania polecenia wypłaty wychodzącego

Bank Handlowy uprzejmie informuje, iż standardowa data wykonania polecenia wypłaty wychodzącego, innego niż Przelew PSD, wynosi **2 dni robocze** tj. Bank Handlowy uznaje rachunek banku beneficjenta w drugim dniu roboczym następującym po dniu obciążenia rachunku zleceniodawcy.*

Dla klientów Banku Handlowego, z którymi Bank Handlowy indywidualnie uzgodnił inne terminy realizacji poleceń wypłaty, mogą obowiązywać odmienne terminy rozliczenia poleceń wypłaty wychodzących. W przypadku realizacji poleceń wypłaty wychodzących, których data uznania rachunku banku beneficjenta lub banku korespondenta wypada w dni wolne od pracy, rachunek banku beneficjenta zostanie uznany następnego dnia roboczego po dniu wolnym od pracy.

Sposób obliczania i pobierania prowizji i opłat

a) Polecenia wypłaty przychodzące inne niż Przelewy PSD.

- | | |
|---|--|
| 1. Dyspozycja obciążenia kosztami OUR (koszty ponosi bank zleceniodawcy): | 25 EUR
35 USD |
| 2. Dyspozycja obciążenia kosztami BEN/SHA (koszty ponosi klient Banku Handlowego) | 16,00 PLN (lub indywidualne stawki, jeśli uzgodniono je z beneficjentem końcowym) |

Kwota opłat OUR może ulec zmniejszeniu, jeśli strony podpisały odrębną umowę. Bez względu na kwotę, opłata jest płatna w oryginalnej walucie określonej na formularzu polecenia. W przypadku opłat za płatności na rzecz klientów innego banku i żądania kosztów OUR przez bank beneficjenta, Bank Handlowy występuje do banku zleceniodawcy dodatkowo o zapłatę kosztów telekomunikacyjnych w wysokości PLN 34,40.

b) Przelewy PSD

Bank Handlowy nie pobiera kosztów z kwoty zlecenia Przelewu PSD. W przypadku zwrotów Przelewów PSD lub Przelewów PSD, w których rozliczeniu Bank Handlowy S.A. pełni rolę banku pośredniczącego, gdzie Beneficjent nie jest Klientem Banku, Bank Handlowy może pobierać opłatę z tytułu przetwarzania Przelewów PSD, tzw. **PSD Processing Fee**.

c) Opłaty z tytułu korekty błędów (poniższe opłaty mogą być mniejsze pod warunkiem zawarcia odpowiednich porozumień)

- | | |
|---|------------------|
| - polecenia podlegające Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 924/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie płatności transgranicznych we Wspólnocie | 10,00 EUR |
| - pozostałe polecenia wypłaty wymagające korekty błędów (płatności nie spełniające kryteriów STP) | 10,00 EUR |

Opłatą z tytułu korekty błędów obciąża się bank zleceniodawcy, bez względu na dyspozycje dotyczące innych opłat, przy czym bank zleceniodawcy będzie wzywany do regulowania tych opłat, oprócz innych zwykłych opłat, miesięcznie, poprzez wysłanie komunikatu MT191. Szczegółowe informacje są zawsze dostępne pod adresem Poland.mt103repair@Citigroup.com

d) Opłaty za obsługę korekt detali, anulacji, zwrotów płatności i płatności odrzuconych

Korekta, anulowanie zlecenia, odrzucenie, zwrot poprzez:

- modyfikację jeszcze nie zrealizowanej płatności **25,00 EUR**
- modyfikację zrealizowanej płatności **50,00 EUR**

plus ewentualne opłaty nakładane przez inne banki.

e) Reklamacje/ zapytania

- w okresie 3 miesięcy od daty zaksięgowania **25,00 EUR**
- w okresie 12 miesięcy od daty zaksięgowania **50,00 EUR**
- w okresie powyżej 12 miesięcy od daty zaksięgowania **75,00 EUR**

plus ewentualne opłaty nakładane przez inne banki

f) Korekty daty waluty

- dokonanie księgowania w EUR z datą waluty **EONIA +0,25**
wcześniejszą niż data księgowania

- wykorzystanie środków – tzw „use of funds” w **EONIA – 0,25** plus **100,00 EUR** opłaty
EUR manipulacyjnej

- dokonanie księgowania w innej walucie, **aktualna stopa procentowa**
z datą waluty wcześniejszą niż data księgowania

- wykorzystanie środków – tzw „use of funds” w **aktualna stopa procentowa** plus 100,00 EUR
innej walucie opłaty manipulacyjnej.

Procedura rozliczeniowa

- Jeśli nie podano dyspozycji zgodnej z zasadami S.W.I.F.T. wskazującej na system rozrachunkowy do realizacji płatności, zostanie wybrany system najodpowiedniejszy z punktu widzenia Banku Handlowego.
- Bank Handlowy zastrzega sobie prawo do obciążania banku zleceniodawcy opłatami z tytułu korekty błędów w przypadku braku zgodności z zasadami STP (Straight Through Processing) opublikowanymi przez S.W.I.F.T. lub uzgodnionymi dwustronnie.
- Jeśli rachunek beneficjenta podany w poleceniu wypłaty przychodzącym różni się pod względem waluty od waluty płatności podanej w poleceniu wypłaty przychodzącym, kwota płatności zostanie przeliczona na walutę uznawanego rachunku według kursu wymiany waluty obowiązującego w Banku Handlowym w momencie realizacji zlecenia.

- Dla polecenia wypłaty wychodzącego stosowany jest kurs wymiany obowiązujący w danym dniu w Banku Handlowym.
- Wykonanie polecenia wypłaty wychodzącego oznacza uznanie rachunku banku beneficjenta w ustalonym terminie.
- Liczba dni niezbędnych do uznania rachunku beneficjenta kwotą przelewu transgranicznego, uzależniona jest od indywidualnych ustaleń pomiędzy beneficjentem a bankiem beneficjenta.

Godzina zamknięcia dnia dla poleceń wypłaty przychodzących do Banku Handlowego*:

- 15.30 CET (GBP, EUR, USD)
- 13.30 CET (pozostałe waluty)

*W dniu będącym datą waluty przetwarzane będą wyłącznie polecenia wypłaty, dla których pokrycie jest dostępne przed godziną zamknięcia dnia.

Zastrzeżenia

Bank Handlowy nie odpowiada za opóźnienie przelewu, niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie przelewu wynikłe z przyczyn leżących po stronie beneficjenta lub zlecniodawcy.

Bank Handlowy wykona płatności zagraniczne i transakcje walutowe zgodnie z przepisami prawa dewizowego obowiązującymi w Rzeczypospolitej Polskiej w dniu wykonania takiej płatności. Płatności transgraniczne podlegają kontroli zgodnie Ustawą z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Definicje pojęć użytych w niniejszych Warunkach odnoszą się, w szczególności do nazw i definicji użytych w Ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2011r Nr 199, poz. 1175).

Nota prawna

Bank Handlowy w Warszawie S.A. może w każdym czasie zmienić niniejsze Warunki zgodnie ze swoją polityką bez uprzedniego powiadomienia lub też w drodze ogłoszenia przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. takiej zmiany w sposób, w jaki Bank Handlowy w Warszawie S.A. uzna za właściwy. Zmiany wchodzi w życie i są wiążące dla klientów Banku Handlowego w Warszawie S.A. i innych banków od dnia ich ogłoszenia.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. może naliczać prowizję na podstawie odrębnych umów w przypadku usług nie wymienionych w niniejszych Warunkach, lub usług, w odniesieniu do których procedury bądź ryzyko różnią się od zwykłych procedur lub ryzyk.
