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

Niniejsze Warunki dla Klientów (dalej „Warunki”) dotyczą zasad realizacji 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). Podstawą realizacji polecenia wypłaty jest dyspozycja zleciodawcy przekazana do Banku Handlowego w Warszawie S.A. (dalej „Banku Handlowego”) poprzez systemy bankowości elektronicznej, faks kluczowany lub pisemną dyspozycję złożoną w oddziale Banku Handlowego.

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.

1. Data wykonania polecenia wypłaty wychodzącego

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

W związku z obowiązkiem dostosowania prowadzonej działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. do wymogów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2011r Nr 199, poz. 1175; „Ustawa o usługach płatniczych”), Bank Handlowy, realizując przelew zagraniczny wychodzący w obrębie PSD zapewnia, aby rachunek beneficjenta został uznany kwotą transakcji płatniczej nie później niż:

- a) 1 dzień roboczy po momencie otrzymania przez Bank Handlowy dyspozycji płatniczej, jeżeli dyspozycja płatnicza (i) jest w polskich złotych lub euro i na rachunek dostawcy usług płatniczych prowadzącego działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, (ii) jest w euro i na rachunek dostawcy usług płatniczych w innym państwie członkowskim, (iii) obejmuje nie więcej niż jedno przeliczenie waluty między euro a walutą państwa członkowskiego spoza obszaru euro, pod warunkiem, że wymagane przeliczenie waluty jest dokonane w danym państwie członkowskim spoza strefy euro, a w przypadku transgranicznych transakcji płatniczych, że przelew transgraniczny jest dokonany w euro.

- b) 4 dni robocze po momencie otrzymania przez Bank Handlowy dyspozycji płatniczej w pozostałych przypadkach.

Terminy, o których mowa powyżej, mogą zostać przedłużone o kolejny dzień roboczy, w odniesieniu do transakcji płatniczych inicjowanych przez Klientów w formie papierowej. Dla Klientów Banku Handlowego, z którymi Bank Handlowy indywidualnie uzgodni 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.

2. Sposób obliczania i pobierania prowizji i opłat

Polecenia wypłaty przychodzące:

- | | |
|--|------------------|
| - dyspozycja obciążenia kosztami – OUR (koszty ponosi bank zleceńodawcy) | 80,00 PLN |
| - dyspozycja obciążenia kosztami – BEN/SHA (koszty ponosi klient Banku Handlowego) | 16,00 PLN |

Polecenia wypłaty wychodzące:

- | | |
|-----------------------------|---|
| - dyspozycja obciążenia OUR | 0,25% min. 40,00 PLN max. 220,00 PLN
+34,40 PLN (koszty SWIFT)
+80,00 PLN (zryczałtowane koszty banków) |
| - dyspozycja obciążenia SHA | 0,25% min. 40,00 PLN max. 220,00 PLN
+34,40 PLN (koszty SWIFT) |
| - dyspozycja obciążenia BEN | 0,25% min. 40,00 PLN max. 220,00 PLN
+34,40 PLN (koszty SWIFT)
kwota kosztów potrącona z kwoty przelewu (beneficjent otrzymuje mniejszą kwotę) |

Dla Klientów Banku Handlowego, z którym Bank Handlowy uzgodni inne stawki, naliczane są opłaty zgodnie z ustaleniami.

3. 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.
- 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:

- wychodzących, otrzymanych w formie papierowej do Banku Handlowego - 13.00
- wychodzących, otrzymanych w formie elektronicznej do Banku Handlowego -14.30

Polecenia wypłaty otrzymane po tych godzinach zostaną zrealizowane w następnym dniu roboczym.

- przychodzących do Banku Handlowego – warunkiem przeprocesowania jest otrzymanie polecenia wypłaty wraz z pokryciem na rachunku nostro:
 - 15.30 CET (GBP, EUR, USD)
 - 16.30 CET (EUR, USD spełniające kryteria STP)
 - 13.30 CET (pozostałe waluty)

4. Procedury reklamacyjne i odszkodowawcze są uregulowane w „Ogólnych Warunkach Współpracy z Klientem” Banku Handlowego

5. Kursy walut

Kursy walut są udostępniane klientom Banku Handlowego poprzez:

- publikację na stronie internetowej Banku Handlowego
- publikacje papierowe dostępne w oddziałach Banku Handlowego
- systemy bankowości elektronicznej
- Infolinię CitiService

6. Zastrzeżenia

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

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 z 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 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.