



Swift code: POLUPLPR

.....
(miejsowość, data)

Dyspozycja przekazu w obrocie dewizowym

(prosimy wypełnić pismem maszynowym lub drukowanymi literami)

: 20 : Nr sprawy:

PROSIMY PŁACIĆ - telekomunikacyjnie:	:57: BANK BENEFICJENTA:
:32A: WALUTA, KWOTA W WALUCIE:	Numer rachunku (IBAN): Kod SWIFT (BIC)***: lub
TRYB REALIZACJI: • STANDARDOWY • PILNY	Nazwa: Adres: Miejscowość:
Kwota słownie:	Kraj: Pośrednik w przepływie środków: (nr rachunku banku beneficjenta, kod SWIFT):
:50: ZLECENIODAWCA: imię, nazwisko/nazwa**, adres:	:70: SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI:
Zleceniodawca wyraża zgodę na przekazanie swoich danych osobowych za granicę* (podpis zleceniodawcy)	
:59: BENEFICJENT: Nazwa: Adres:	Informacje dodatkowe:
Miejscowość:	
Kraj:	
:71: koszty i prowizje pokrywa: • BEN – beneficjent • SHA - dzielone • OUR - zleceniodawca	
Kwotą zlecenia, naliczonymi przez Bank kosztami:** Proszę obciążyć mój/nasz** rachunek nr	
w Banku Spółdzielczym w Lubnianach	
Oświadczam, że niniejsze zlecenie jest zgodne z aktualnymi przepisami dewizowymi	
..... PODPIS ZLECENIODAWCY podpis osoby przyjmującej dyspozycję podpis osoby akceptującej dyspozycję

* dotyczy tylko osoby fizycznej/ podpis składa Zleceniodawca - osoba fizyczna

** niepotrzebne skreślić

*** kod BIC nie jest wymagany dla transakcji w walucie euro na terenie państw członkowskich

WARUNKI OBSŁUGI PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W LUBNIANACH ROZLICZEŃ DEWIZOWYCH KLIENTÓW - REZYDENTÓW I NIEREZYDENTÓW W SYSTEMIE ELEKTRONICZNYM

1. Przekaz w obrocie dewizowym to transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, Przelew regulowany i Przelew SEPA zarówno przychodzące jak i wychodzące;
2. W przypadku, gdy rezydent realizuje przekaz w obrocie dewizowym lub dokonuje rozliczenia z nierezydentem w walucie polskiej na terenie kraju, transakcje te stanowią obrót dewizowy i muszą być zgodne z przepisami ustawy - Prawo dewizowe oraz aktami wykonawczymi opracowanymi na jej podstawie.
3. Przepisy dewizowe określone w ust. 2 nie przewidują ograniczeń w dokonywaniu przez Klientów - nierezydentów przekazów w obrocie dewizowym.
4. W przypadku dokonywania przekazu lub rozliczenia z tytułów, których powstanie wymaga indywidualnego zezwolenia dewizowego Prezesa Narodowego Banku Polskiego, Klient zobowiązany jest do posiadania takiego zezwolenia w momencie dokonywania transakcji.
5. Bank, na podstawie dyspozycji Klienta przekazanej w systemie elektronicznym zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych, w określonej wysokości, na rzecz wskazanego przez Klienta odbiorcy (beneficjenta), za pośrednictwem systemów rozliczeń płatności dostępnych w Banku.
6. Bank dokłada starań, aby kwota przekazu została przekazana do beneficjenta możliwie najkrótszą drogą i przy minimalizacji kosztów. Wybór rodzaju przekazu (przelew regulowany, przelew SEPA lub polecenie wypłaty) oraz banku pośredniczącego w dokonaniu płatności pozostawia się do decyzji Banku z zastrzeżeniem, że przelew regulowany i przelew SEPA muszą spełniać wymogi zawarte w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych Banku Spółdzielczego w Lubnianach” oraz w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych”, które są udostępniane w lokalach Banku.
7. Dyspozycja przekazywana w systemie elektronicznym musi być akceptowana przez Klienta zgodnie z postanowieniami Umowy o świadczenie usług bankowych w systemie elektronicznym oraz stanowi dla Banku ostateczny i wiążący dokument będący podstawą do obciążenia rachunku Klienta i uznania rachunku beneficjenta.
8. W przypadku wystąpienia przy realizacji przekazu kosztów dotyczących korekt/anulacji, korespondencji i wyjaśnień wynikających z winy Zleceniodawcy, jest on zobowiązany do pokrycia ich w pełnej wysokości. W przypadku podania w treści dyspozycji niepełnych lub błędnych danych dotyczących beneficjenta lub banku beneficjenta, Zleceniodawca zobowiązany jest do pokrycia ewentualnych dodatkowych kosztów banków pośredniczących niezależnie od wskazanej dyspozycji kosztowej.
9. W momencie przekazywania do Banku dyspozycji, Klient jest zobowiązany do postawienia do dyspozycji Banku środków niezbędnych do wykonania przekazu oraz opłacenia opłat i prowizji Banku, zgodnie z obowiązującą w Banku „Taryfą opłat i prowizji”.
10. Dyspozycja dotycząca rozliczenia w formie przekazu w obrocie dewizowym, przekazana drogą elektroniczną, powinna zawierać wszystkie dane niezbędne do realizacji zlecenia, takie jak:
 - a) Klient- zleceniodawca (nazwa i siedziba);
 - b) rachunek Klienta (zleceniodawcy);
 - c) beneficjent (nazwa i adres, kraj beneficjenta);
 - d) numer rachunku beneficjenta - IBAN (nie ma możliwości zrealizowania przekazu z wadliwym rachunkiem beneficjenta, w sytuacji gdy rachunek ten jest w standardzie IBAN);
 - e) bank beneficjenta (kod Swift - owo przypisany danemu bankowi lub ewentualnie nazwa banku wraz pełnym adresem - ulica, miasto, kraj);
 - f) bank pośredniczący (o ile jest znany zleceniodawcy);
 - g) kwota cyframi;
 - h) określenie waluty;
 - i) tryb realizacji „standardowy” lub „pilny”;
 - j) adnotacje (zawierające informacje dla beneficjenta np.: nr faktury, rodzaj płatności);
 - k) określenie, kto pokrywa koszty banku pośredniczącego (BEN lub SHA albo OUR).
 - Gdy Klient określi w treści dyspozycji, że koszty banku pośredniczącego pokrywa beneficjent (BEN lub SHA), kwota przekazu jest pomniejszana o należne bankowi pośredniczącemu koszty.
 - Gdy Klient zaznaczy w treści dyspozycji, że on pokrywa koszty banku pośredniczącego (OUR), Bank pobiera zryczałtowane koszty „z góry” na pokrycie przyszłych kosztów banku pośredniczącego, zgodnie z obowiązującą w Banku „Taryfą opłat i prowizji”.
 - W odniesieniu do przekazów objętych ustawą o usługach płatniczych opłaty i prowizje są dzielone odpowiednio pomiędzy zleceniodawcę i beneficjenta (opcja SHA). Nie istnieje możliwość zastosowania w tym przypadku innej opcji kosztowej. Opcja kosztowa OUR i BEN w odniesieniu do przekazów objętych ustawą o usługach płatniczych jest dopuszczalna jedynie dla przekazów wykonywanych w ciężar rachunku płatniczego w walucie innej niż waluta przekazu.
11. Dyspozycja przyjęta przez Bank w walucie EUR jest rozliczana w trybie standardowym:
 - a) z datą waluty następnego dnia roboczego, przypadającego po dacie złożenia dyspozycji, jeśli zostanie przekazana do godziny 17.00;
 - b) z datą waluty przypadającą na drugi dzień roboczy, przypadający po dacie złożenia, jeśli zostanie przekazana po godz.: 17.00.
12. Dyspozycja przyjęta przez Bank w pozostałych walutach jest rozliczana w trybie standardowym:
 - a) z datą waluty „spot”, jeśli zostanie dostarczona do godziny 17.00;
 - b) z datą waluty „spot”+1, jeśli zostanie dostarczona po godzinie 17.00 i w soboty robocze.
13. Istnieje możliwość realizacji przekazu w trybie pilnym. Realizacja przekazu w trybie pilnym wymaga dyspozycji zleceniodawcy w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji.
14. Pilny tryb realizacji przekazu oznacza, że jest on wykonany z datą waluty odpowiadającą dacie złożenia dyspozycji, o ile zlecenie wyrażone w USD, EUR, GBP zostało dostarczone do godziny 12.30.
15. Przyspieszony tryb realizacji przekazu oznacza, że jest on wykonany z datą waluty następnego dnia roboczego, przypadającego po dacie złożenia dyspozycji, o ile zlecenie wyrażone w USD, GBP, PLN zostało dostarczone do godziny 17.00.

.....
miejscowość i data

.....
Stempel i podpisy Klienta