

**Rozdział I
Postanowienia ogólne****§ 1**

Przez użyte w niniejszym Trybie wykonywania przez Bank Pocztowy S.A. poleceń wypłaty określenia należy rozumieć:

1. Bank – Bank Pocztowy S.A. jego oddział lub placówki, obsługujące klientów,
2. Bank beneficjenta – bank rozliczający z Beneficjentem otrzymane polecenie wypłaty,
3. Bank korespondent – bank, który prowadzi w swoich księgach na rzecz Banku rachunek – konto NOSTRO lub na rzecz którego Bank prowadzi w swoich księgach rachunek – konto LORO,
4. Bank zleceniodawcy – bank, który przyjmuje od Zleceniodawcy zlecenie polecenia wypłaty,
5. Beneficjent – podmiot wskazany w poleceniu wypłaty jako odbiorca środków pieniężnych, stanowiących przedmiot polecenia wypłaty,
6. Data waluty – w odniesieniu do niniejszego formularza polecenia wypłaty to dzień, w którym nastąpiło uznanie lub obciążenie rachunku Banku korespondenta,
7. Tryb – niniejszy „Tryb wykonywania przez Bank Pocztowy S.A. poleceń wypłaty”,
8. Zleceniodawca – osoba fizyczna (w tym również osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą), osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, posiadająca w Banku rachunek bankowy, z polecenia której wystawiane jest polecenie wypłaty.

§ 2

Tryb określa warunki realizacji przez Bank poleceń wypłaty składanych przez Zleceniodawców, na rzecz podmiotów posiadających rachunki bankowe w banku, mającym siedzibę w kraju (zlecenia w walutach wymiernych) lub banku, mającym siedzibę za granicą (zlecenia w walutach wymiernych lub PLN).

§ 3

1. Polecenia wypłaty przyjmowane są od Zleceniodawcy w formie papierowej, wyłącznie na formularzach dostępnych w Banku.
2. Bank wystawia polecenia wypłaty w walutach wymiernych określonych w Tabeli kursów walutowych Banku Poczowego S.A. oraz w PLN.

**Rozdział II
Warunki realizacji poleceń wypłaty****§ 4**

1. Zleceniodawca zobowiązany jest prawidłowo, dokładnie i czytelnie wypełnić wszystkie wymagane pola zlecenia polecenia wypłaty, tj. kraj Beneficjenta, walutę i kwotę polecenia wypłaty, dane Zleceniodawcy (nazwa/imię i nazwisko, adres, tel.), dane Beneficjenta (nazwa/imię i nazwisko, adres, numer rachunku bankowego w standardzie IBAN, o ile taki standard obowiązuje w kraju beneficjenta), dane Banku beneficjenta (nazwa, adres, kod BIC), szczegóły płatności (numer faktury, tytuł płatności), informację kto (Zleceniodawca czy Beneficjent) pokrywa koszty i prowizje Banku oraz koszty i prowizje innych banków, numer rachunku bankowego, z którego będzie realizowane polecenie wypłaty oraz numer rachunku bankowego, z którego będą pokrywane opłaty i prowizje z tytułu realizacji polecenia wypłaty.
 2. W przypadku, gdy zleceniodawca lub beneficjent jest/ma siedzibę z kraju trzeciego wysokiego ryzyka warunkiem realizacji takiego zlecenia jest każdorazowe wyrażenie zgody przez Bank na realizację takiego zlecenia oraz przekazanie do dokumentu potwierdzającego realizowaną płatność (faktura, umowa, zamówienie, kontrakt itp.).
 3. Złożenie przez Zleceniodawcę podpisu na wypełnionym formularzu polecenia wypłaty oznacza autoryzację udzieloną Bankowi przez Zleceniodawcę na realizację polecenia wypłaty przez Bank.
 4. Zleceniodawca zobowiązany jest zapewnić na swoim rachunku bankowym w Banku środki pieniężne wystarczające na pokrycie kwoty polecenia wypłaty wraz z należnymi prowizjami i opłatami w dniu przyjęcia zlecenia do realizacji.
 5. Bank wystawia polecenia wypłaty w dniu ich przyjęcia. Zlecenia złożone w Banku do godziny 12.00 traktuje się jako przyjęte w danym dniu roboczym. Zlecenia złożone po tej godzinie – jako przyjęte w następnym dniu roboczym. Bank obciąża rachunek bankowy Zleceniodawcy w dniu wystawienia polecenia wypłaty.
 6. Bank wystawia polecenia wypłaty z Datą waluty przypadającą na drugi dzień roboczy od daty przyjęcia zlecenia.
-
1. Do rozliczenia ze Zleceniodawcą zleającym realizację polecenia wypłaty z rachunku bankowego w PLN stosuje się kurs sprzedaży dewiz z Tabeli kursów walutowych Banku, obowiązujący w dniu i godzinie przyjęcia zlecenia. Jeżeli kwota zlecenia przekracza jednorazowo 10.000 USD lub równowartość tej kwoty w innej walucie do rozliczenia może być zastosowany kurs negocjowany.
 2. Jeżeli Zleceniodawca wyraża zgodę na pokrycie kosztów innych banków uczestniczących w realizacji wystawionego przez Bank polecenia wypłaty, kwoty te są pobierane przez Bank z rachunku Zleceniodawcy prowadzonego w Banku. Zleceniodawca w takim wypadku zobowiązany jest zapewnić na swoim rachunku bankowym w Banku środki pieniężne wystarczające na pokrycie kosztów banków trzecich.

**Rozdział III
Zakres odpowiedzialności Banku****§ 5**

1. Bank zobowiązuje się do przekazania na rzecz Beneficjenta środków pieniężnych zgodnie ze złożonym zleceniem polecenia wypłaty oraz obowiązującymi przepisami dewizowymi, a w szczególności prawa dewizowego oraz ustawy o usługach płatniczych.
2. Bank dołoży wszelkich starań, aby polecenie wypłaty zostało przesłane do Beneficjenta w sposób najkorzystniejszy dla Zleceniodawcy.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewłaściwe wystawienie polecenia wypłaty jeżeli nastąpiło to wskutek podania przez Zleceniodawcę niepoprawnych lub niedokładnych danych. Zleceniodawca nie może z tego tytułu wnosić pretensji do Banku, a w szczególności nie może żądać zwrotu wypłaconej kwoty lub dokonania powtórnej wypłaty na rzecz Beneficjenta.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za działania Banku korespondenta lub innych banków pośredniczących w realizacji polecenia wypłaty.
5. Bank może odmówić przyjęcia zlecenia polecenia wypłaty jeżeli kraj, do którego przekazywana jest płatność jest objęty embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe bądź wykonanie zlecenia będzie pozostawało w sprzeczności z porozumieniami lub umowami międzynarodowymi.

**Rozdział IV
Prowizje i opłaty****§ 6**

1. Z tytułu wystawienia polecenia wypłaty Bank pobiera prowizje i opłaty określone w Taryfie opłat i prowizji stosowanych przez Bank Pocztowy S.A., obciążając rachunek bankowy Zleceniodawcy prowadzony w Banku.
2. Za realizację polecenia wypłaty Bank Beneficjenta oraz inne banki pośredniczące w realizacji zlecenia pobierają opłaty i prowizje, według własnych Taryf prowizji i opłat, zgodnie z opcją kosztową określoną przez Zleceniodawcę w zleceniu polecenia wypłaty.

**Rozdział V
Reklamacje i anulowanie polecenia wypłaty****§ 7**

1. Zleceniodawca ma możliwość złożenia pisemnej reklamacji dotyczącej wystawionego i zrealizowanego przez Bank polecenia wypłaty.
2. W każdym czasie Zleceniodawca ma prawo do anulowania złożonego polecenia wypłaty, przy czym jeżeli anulowanie polecenia wypłaty nastąpi w dniu roboczym, w którym nastąpiło obciążenie rachunku bankowego Zleceniodawcy lub w terminie późniejszym, do skuteczności anulowania konieczne jest przedłożenie pisemnej zgody Beneficjenta na dokonanie anulowania.
3. W przypadku, gdy Zleceniodawca anuluje polecenie wypłaty zanim Bank zrealizuje zlecenie i rozliczy je ze Zleceniodawcą (obciąży rachunek bankowy Zleceniodawcy), Bank nie pobierze opłaty z tego tytułu. W każdym innym przypadku opłata zostanie pobrana, zgodnie z wysokością określoną w Taryfie opłat i prowizji stosowanych przez Bank Pocztowy S.A.
4. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Trybie stosuje się postanowienia odpowiednich Regulaminów.