

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

1. Przekaz w obrocie dewizowym to transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, 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 SEPA lub polecenie wypłaty) oraz banku pośredniczącego w dokonaniu płatności pozostawia się do decyzji Banku z zastrzeżeniem, że przelew SEPA musi spełniać wymogi zawarte w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych, który jest dostępny 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.
9. 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.
10. 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”.
11. Dyspozycja dotycząca rozliczenia w formie przekazu w obrocie dewizowym, przekazana drogą elektroniczną, powinna zawierać wszystkie dane niezbędne do realizacji zlecenia, takie jak:
  - 1) Klient - zleceniodawca (nazwa i siedziba);
  - 2) rachunek Klienta (zleceniodawcy);
  - 3) beneficjent (nazwa i adres, kraj beneficjenta);
  - 4) numer rachunku beneficjenta - IBAN (nie ma możliwości zrealizowania przekazu z wadliwym rachunkiem beneficjenta, w sytuacji gdy rachunek ten jest w standardzie IBAN);
  - 5) bank beneficjenta nazwa banku wraz pełnym adresem - ulica, miasto, kraj;
  - 6) bank pośredniczący (o ile jest znany zleceniodawcy);
  - 7) kwota cyframi;
  - 8) określenie waluty;
  - 9) tryb realizacji „standardowy”, „pilny”;
  - 10) adnotacje (zawierające informacje dla beneficjenta np.: nr faktury, rodzaj płatności);
  - 11) 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.

12. Dyspozycja przyjęta przez Bank w walucie EUR jest rozliczana w trybie standardowym:

- 1) z datą waluty następnego dnia roboczego, przypadającego po dacie złożenia dyspozycji, jeśli zostanie przekazana do godziny 16.00;
- 2) z datą waluty przypadającą na drugi dzień roboczy, przypadający po dacie złożenia, jeśli zostanie przekazana po godz.: 16.00 i w soboty robocze.

13. Dyspozycja przyjęta przez Bank w pozostałych walutach jest rozliczana w trybie standardowym:

- 1) z datą waluty „spot”, jeśli zostanie dostarczona do godziny 16.00;
- 2) z datą waluty „spot”+1, jeśli zostanie dostarczona po godzinie 16.00 i w soboty robocze.

14. 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.

15. 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 12.00.

*miejsowość i data*

*Stempel i podpisy Klienta*

*pieczęć firmowa i podpisy osób upoważnionych w imieniu Banku potwierdzających zgodność podpisu zleceniodawcy z Kartą wzorów podpisów*