
Płatności transgraniczne
Warunki dla Klientów
Bank Handlowy w Warszawie SA
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 zleceniodawcy przekazana do 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 w Warszawie S.A. (dalej „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 zleceniodawcy.*

* Dla Klientów, 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 zleceniodawcy) **80,00 PLN***
- dyspozycja obciążenia kosztami – BEN/SHA (koszty ponosi Klient Banku) **16,00 PLN****

* 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

** kwota opłat BEN/SHA może ulec zmniejszeniu, jeśli podpisano odrębną umowę z beneficjentem końcowym.

Polecenia wypłaty wychodzące:

- dyspozycja obciążenia OUR*/SHA **0,25% min. 40,00 zł max. 220,00 zł
+34,40 zł (koszty SWIFT)**
- dyspozycja obciążenia BEN **kwota kosztów potrącona z kwoty przelewu****

*Zleceniodawca obciążany jest dodatkowo zryczałtowanymi kosztami banków trzecich w wysokości 80 zł

** Opłatami obciążany jest beneficjent i są one odliczane z kwoty płatności

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;
- opóźnienie przelewu oznacza niewykonanie uznania rachunku banku beneficjenta do dnia złożenia wniosku, o którym mowa w art. 63g ust. 4 Prawa bankowego.
- 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
- przychodzących do Banku Handlowego**
 - 15.30 CET(GBP, EUR, USD)
 - 13.30 CET(pozostałe waluty)

* Polecenia wypłaty otrzymane po godzinie zamknięcia dnia zostaną zrealizowane w następnym dniu roboczym

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

4. Procedury reklamacyjne i odszkodowawcze są uregulowane w „Ogólnych Warunkach Współpracy z Klientem Bank Handlowego w Warszawie S.A.”.

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
- Infolinia DOK

6. Zastrzeżenia

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

Płatności transgraniczne podlegają kontroli zgodnie z przepisami dotyczącymi prawa dewizowego oraz przepisami przeciwdziałania praniu pieniędzy.

Definicje pojęć użytych w niniejszych Warunkach odnoszą się, w szczególności do nazw i definicji użytych w art. 63g Prawa bankowego oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2003 w sprawie przelewów transgranicznych.

Nota prawna

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

Bank Handlowy może naliczać prowizję na podstawie odrębnych umów w przypadku usług tutaj nie wymienionych lub których procedury bądź ryzyko różnią się od zwykłych procedur lub ryzyk.