

**Tekst jednolity wg stanu na 23.12.2020 roku  
wprowadzony Uchwałą Zarządu nr 530/2020 z 23.12.2020 r.**



**Spółdzielcza Grupa Bankowa  
Lubuski Bank Spółdzielczy**

**ZASADY  
REALIZACJI POJEDYNCZYCH  
TRANSAKCJI PŁATNICZYCH  
W  
Lubuskim Banku Spółdzielczym**

**Międzyrzecz, listopad 2012 r.**

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1

Postanowienia Zasad określają warunki i tryb realizacji transakcji płatniczych Zleceniodawców nie posiadających w Banku rachunku bankowego.

### § 2

Użyte w Zasadach określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Lubuski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Międzyrzeczu, ul. Kazimierza Wielkiego 24, 66-300 Międzyrzecz, e-mail: sekretariat@lubuskibs.pl, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Zielonej Górze pod nr KRS 0000084255, NIP 5961004160, REGON 000510907;
- 2) **Bank beneficjenta** – bank lub inny dostawca usług płatniczych prowadzący rachunek płatniczy odbiorcy transakcji płatniczej;
- 3) **Bank pośredniczący** – bank lub inny dostawca usług płatniczych, z którego usług korzysta bank zleceniodawcy kierując przekaz do banku beneficjenta;
- 4) **Bank zleceniodawcy** – Bank, który przyjmuje od Zleceniodawcy zlecenie płatnicze i dokonuje wystawienia transakcji płatniczej;
- 5) **Beneficjent** - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej (odbiorca);
- 6) **dzień roboczy** - dzień, w którym Bank lub bank odbiorcy prowadzi działalność wymaganą do wykonania pojedynczej transakcji płatniczej;
- 7) **nadawca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną składająca dyspozycję zlecenia płatniczego;
- 8) **NRB** - Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych;
- 9) **odbiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej
- 10) **pojedyncza transakcja płatnicza** - transakcja nieobjęta umową ramową;
- 11) **strona internetowa Banku** – [www.lubuskibs.pl](http://www.lubuskibs.pl);
- 12) **Taryfa opłat** – obowiązująca w Banku Taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku;
- 13) **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych;
- 14) **transakcja okazjonalna** - transakcja, która nie jest przeprowadzana w ramach stosunków gospodarczych, zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Dz.U. 2018 poz. 723);
- 15) **Zleceniodawca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka prawna niebędąca osobą prawną o ile posiada zdolność prawną składająca dyspozycję zlecenia płatniczego (płatnik);

## Rozdział 2. Realizacja pojedynczej transakcji płatniczej

### § 3

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze na podstawie dyspozycji nadawcy złożonej w godzinach pracy Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami obowiązującymi w Banku.
2. Każde zlecenie płatnicze w ramach pojedynczej transakcji płatniczej składane w Banku, aby

zostało prawidłowo wykonane wymaga podania nazwy nadawcy, kwoty, numeru NRB oraz nazwy odbiorcy.

3. Bank realizując zlecenia płatnicze przyjmuje autoryzację transakcji poprzez złożenie własnoręcznego podpisu nadawcy.
4. Bank, w ramach pojedynczej transakcji płatniczej przeprowadza rozliczenia pieniężne w PLN w formie gotówkowej, poprzez dokonanie wpłaty gotówki na wskazany rachunek.
5. Bank nie przeprowadza transakcji okazjonalnych na kwoty przekraczające równowartość 1.000 EUR.
6. Bank zastrzega sobie prawo weryfikacji danych dotyczących nadawcy/Zleceniodawcy.
7. Za podstawę identyfikacji przy wykonaniu transakcji płatniczych przyjmuje się numer rachunku w standardzie NRB będące unikatowym identyfikatorem.
8. Zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli zostało wykonane zgodnie z unikatowym identyfikatorem bez względu na dostarczone przez nadawcę inne informacje dodatkowe.
9. Potwierdzeniem realizacji przez Bank zlecenia płatniczego jest dokument złożony przez nadawcę lub wydruk z pojedynczej transakcji płatniczej potwierdzony stemplem kasowym Banku.
10. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
  - 1) nadawca nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
  - 2) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi lub umowami międzybankowymi.
11. W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego nadawca ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.
12. Bank może wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku bankowego.
13. Bank zobowiązuje się do uznania rachunku Banku beneficjenta kwotą pojedynczej transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia płatniczego.
14. Jeżeli w zleceniu płatniczym został wskazany nieprawidłowy unikatowy identyfikator odbiorcy, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub wadliwe wykonanie transakcji płatniczej.
15. Bank może zwolnić się z odpowiedzialności:
  - 1) jeżeli wykaże nieprawidłowe podanie w zleceniu numeru rachunku w standardzie NRB lub IBAN;
  - 2) w przypadku zaistnienia siły wyższej lub postępowania zgodnie z odrębnymi, powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
  - 3) jeżeli udowodni, iż rachunek banku odbiorcy został uznany w pełnej wysokości oraz w terminie.

### **Rozdział 3. Reklamacje**

#### **§ 4**

1. Nadawca ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że zlecenie płatnicze nie zostało wykonane zgodnie z dyspozycją.
2. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 3 ust. 12.

3. Szczegółowe informacje dotyczące zasad składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku dostępne są na stronie internetowej Banku [www.lubuskibs.pl](http://www.lubuskibs.pl) oraz w jednostkach organizacyjnych Banku zajmujących się obsługą klienta.

#### **Rozdział 4. Postanowienia końcowe**

##### **§ 5**

1. Bank zapewnia nadawcy zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
2. Za czynności związane z realizacją zleceń płatniczych, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w dacie dokonania czynności objętej opłatą lub prowizją „Taryfą prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe w Lubuskim Banku Spółdzielczym” dostępną w Banku lub na stronie internetowej Banku [www.lubuskibs.pl](http://www.lubuskibs.pl).
3. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Piękna 20, 00-549 Warszawa.
4. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi zasadami mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo bankowe, ustawy o elektronicznych instrumentach płatniczych, ustawy o usługach płatniczych, ustawy Kodeks cywilny oraz inne powszechnie obowiązujące właściwe przepisy prawa.

Obowiązuje od 23 grudnia 2020 r.