

Warunki współpracy Banku Handlowego w Warszawie S.A. z bankami

SWIFT kod CITIPLPX

150 lat
postępu

Warunki współpracy Banku Handlowego w Warszawie S.A. z bankami

SWIFT kod CITIPLPX

Niniejsze Warunki współpracy z bankami (dalej „Warunki”) dotyczą zasad realizacji przez Bank Handlowy w Warszawie S.A., działającego pod marką Citi Handlowy (dalej „Bank Handlowy”), płatności realizowanych na zlecenie banków krajowych i zagranicznych w walutach obcych oraz złotych polskich.

Przez płatności rozumie się następujące rodzaje zleceń:

- **Polecenie przelewu wychodzące** jest to wysłana do innego banku (zagranicznego lub krajowego) instrukcja przekazania środków pieniężnych na rzecz beneficjenta (odbiorcy płatności).
- **Polecenie przelewu przychodzące** jest to otrzymana przez Bank Handlowy od innego banku (zagranicznego lub krajowego) instrukcja płatnicza, na której wskazany jest rachunek klienta Banku Handlowego. Polecenie przelewu przychodzące realizowane jest wyłącznie w formie uznania rachunku beneficjenta.

Przelewy PSD

Zgodnie z ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (tekst jedn. Dz.U. z 2019 r. poz. 659; „**Ustawa o usługach płatniczych**”) Bank Handlowy przeprowadził szereg zmian w sposobie świadczenia usług płatniczych. Ustawa o usługach płatniczych wdraża do krajowego porządku prawnego postanowienia Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (**Dyrektywa PSD 2**).

Polecenie przelewu to jedna z podstawowych usług płatniczych, do której zastosowanie mają przepisy Ustawy o usługach płatniczych.

Polecenia przelewu spełniające warunki Ustawy o usługach płatniczych (tzw. **Przelewy PSD**), czyli zlecenia wykonane w **Walucie PSD** oraz gdy bank płatnika i bank odbiorcy znajdują się na terytorium **Kraju PSD** realizowane są zgodnie z zasadą D+1.

Waluty objęte zakresem Ustawy o usługach płatniczych (tzw. Waluta PSD): euro (EUR), lew bułgarski (BGN), frank szwajcarski (CHF), korona duńska (DKK), funt brytyjski (GBP), forint węgierski (HUF), korona norweska (NOK), złoty polski (PLN), lej rumuński (RON), korona szwedzka (SEK), korona czeska (CZK), kuna chorwacka (HRK). CHF jest uznawany za Walutę PSD tylko jeżeli bank zleciodawcy i bank beneficjenta znajdują się na terytorium Kraju PSD. Płatności w CHF z lub do Szwajcarii nie podlegają PSD.

Kraje objęte zakresem PSD (tzw. Kraje PSD): państwa członkowskie Unii Europejskiej oraz Islandia, Norwegia, Liechtenstein.

Podstawowe cechy Przelewu PSD:

- Podstawowa opcja kosztowa SHA
- Zakaz pobierania opłat przez banki uczestniczące w realizacji zlecenia z kwoty przelewu
- Realizacja zlecenia standardowo w D+1 (dotyczy uznania rachunku płatniczego dostawcy odbiorcy)
- Udostępnienie odbiorcy kwoty transakcji natychmiast po uznaniu tą kwotą rachunku dostawcy odbiorcy
- Cut-off-time (godzina zamknięcia dnia) dla poleceń przelewów wychodzących pod koniec dnia roboczego oznaczający moment, po którym otrzymane zlecenia płatnicze uznaje się za otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu
- Konieczność podania przez zleciodawcę IBAN i BIC w transakcjach transgranicznych wysyłanych przez sieć SWIFT; dla poleceń przelewu SEPA konieczność podania tylko numeru IBAN

Bank Handlowy nie pobiera kosztów z kwoty Przelewu PSD. W przypadku zwrotów Przelewów PSD Bank Handlowy może pobierać opłatę z tytułu przetwarzania Przelewów PSD, tzw. **PSD Processing Fee** w wysokości 10 EUR lub równowartości tej kwoty w walucie Przelewu PSD.

Data wykonania polecenia przelewu wychodzącego

Standardowy termin wykonania polecenia przelewu wychodzącego, innego niż Przelew PSD, wynosi **2 dni robocze**, tj. Bank Handlowy uznaje rachunek banku odbiorcy w drugim dniu roboczym następującym po dniu obciążenia rachunku płatnika.

Dla klientów Banku Handlowego, z którymi Bank Handlowy indywidualnie uzgodnił inne terminy realizacji poleceń przelewu wychodzących, mogą obowiązywać odmienne terminy rozliczenia tych poleceń. W przypadku realizacji poleceń przelewu wychodzących, których data uznania rachunku banku odbiorcy lub banku korespondenta wypada w dni wolne od pracy, rachunek banku odbiorcy zostanie uznany następnego dnia roboczego po dniu wolnym od pracy.

Sposób obliczania i pobierania prowizji i opłat

Kwota opłat OUR może ulec zmniejszeniu, jeśli strony podpisały odrębną umowę. Bez względu na kwotę opłata jest płatna w walucie przelewu. W przypadku opłat za przelewy na rzecz klientów innego banku i żądania kosztów OUR przez bank odbiorcy, Bank Handlowy występuje do banku zleciodawcy dodatkowo o zapłatę kosztów telekomunikacyjnych w wysokości PLN 34,40.

Polecenia przelewu przychodzące inne niż Przelewy PSD.

1. Dyspozycja obciążenia kosztami OUR (koszty ponosi bank zleceniodawcy):	30 EUR/ 40 USD
2. Dyspozycja obciążenia kosztami BEN/SHA (koszty ponosi klient Banku Handlowego)	16,00 PLN (lub indywidualne stawki, jeśli uzgodniono je z odbiorcą)

Kwota opłat OUR może ulec zmniejszeniu, jeśli strony podpisały odrębną umowę. Bez względu na kwotę, opłata jest płatna w walucie przelewu. W przypadku opłat za przelewy na rzecz klientów innego banku i żądania kosztów OUR przez bank odbiorcy, Bank Handlowy występuje do banku zleceniodawcy dodatkowo o zapłatę kosztów telekomunikacyjnych w wysokości PLN 34,40.

Bank Handlowy stosuje następujące progi opłat OUR (maksymalna kwota opłaty, do której uiszczenia zobowiązuje się Bank Handlowy):

Waluta	kwota
CAD	40
CHF	35
CZK	730
DKK	210
EUR	30
GBP	24
HUF	8300

Waluta	kwota
NOK	230
PLN	120
SEK	250
USD	40
JPY	3800

Bank Handlowy informuje, że rozliczenia z tytułu zapłaty kosztów OUR dokonywane są w terminie 6 miesięcy od daty transakcji MT103. Wezwania do zapłaty kosztów OUR po tym terminie nie będą realizowane, chyba że inny termin wynika z dwustronnych umów.

Opłaty z tytułu korekty błędów (poniższe opłaty mogą być mniejsze pod warunkiem zawarcia odpowiednich porozumień)

• polecenia przelewu podlegające Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 924/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie płatności transgranicznych we Wspólnocie	15,00 EUR
• pozostałe polecenia przelewu wymagające korekty błędów (płatności niespełniające kryteriów STP - straight through processing)	15,00 EUR

Opłatą z tytułu korekty błędów obciąża się bank zleceniodawcy, bez względu na dyspozycje dotyczące innych opłat, przy czym bank zleceniodawcy będzie wzywany do regulowania tych opłat, oprócz innych zwykłych opłat, miesięcznie, poprzez wysłanie komunikatu MT191. Aby uzyskać szczegółowe informacje, proszę napisać na adres Poland.mt103repair@Citi.com.

Opłaty za obsługę korekt detali, anulacji, zwrotów płatności i płatności odrzuconych

Korekta, anulowanie zlecenia, odrzucenie, zwrot poprzez:

• modyfikację jeszcze niezrealizowanej płatności	25,00 EUR
• modyfikację zrealizowanej płatności	50,00 EUR

plus ewentualne opłaty nakładane przez inne banki.

Reklamacje / zapytania	
• w okresie 3 miesięcy od daty zaksięgowania	50,00 EUR
• w okresie 12 miesięcy od daty zaksięgowania	75,00 EUR
• w okresie powyżej 12 miesięcy od daty zaksięgowania	100,00 EUR

plus ewentualne opłaty nakładane przez inne banki.

Procedura rozliczeniowa

- Jeśli nie podano dyspozycji zgodnej z zasadami SWIFT wskazującej na system rozrachunkowy do realizacji płatności, zostanie wybrany system najodpowiedniejszy z punktu widzenia Banku Handlowego.
- Bank Handlowy zastrzega sobie prawo do obciążania banku zleceniodawcy opłatami z tytułu korekty błędów w przypadku braku zgodności z zasadami STP (Straight Through Processing) opublikowanymi przez SWIFT lub uzgodnionymi dwustronnie.
- Jeśli rachunek odbiorcy podany w poleceniu przelewu przychodzącego różni się pod względem waluty od waluty płatności podanej w tym poleceniu, kwota płatności zostanie przeliczona na walutę uznawanego rachunku według kursu wymiany waluty obowiązującego w Banku Handlowym w momencie realizacji polecenia przelewu.
- Dla polecenia przelewu wychodzącego stosowany jest kurs wymiany obowiązujący w Banku Handlowym w dniu realizacji tego polecenia.

Zastrzeżenia

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

Bank Handlowy wykona płatności zagraniczne i transakcje walutowe zgodnie z przepisami prawa dewizowego obowiązującymi w Rzeczypospolitej Polskiej w dniu wykonania takiej płatności. Płatności transgraniczne podlegają kontroli zgodnie z Ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

150 lat
postępu

www.citihandlowy.pl
Bank Handlowy w Warszawie S.A.

citi handlowy®

Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc. oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych. Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr. KRS 000 000 1538; NIP 526-030-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522 638 400 złotych, kapitał został w pełni opłacony.