



## WARUNKI WYKONYWANIA PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY PIENIĘŻNYCH PRZEKAZÓW INTERNETOWYCH

Przez użyte w niniejszych Warunkach pojęcia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach którego siedziba mieści się pod następującym adresem: 05-092 Łomianki ul. Szpitalna 8, wpisany do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000126714;
- 2) **Bank BPS S.A.** – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie, e-mail: [kontakt@bankbps.pl](mailto:kontakt@bankbps.pl), którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000069229, NIP 896-00-01-959, o kapitale zakładowym 315.331.204,00 zł, który został w pełni wpłacony;
- 3) **dokument tożsamości** – w przypadku odbiorców - rezydentów to dowód osobisty, tymczasowy dowód osobisty lub paszport polski; w przypadku odbiorców - nierezydentów z kraju UE to paszport zagraniczny; w przypadku odbiorców - nierezydentów spoza UE to paszport zagraniczny lub karta pobytu, bądź inny dokument ze zdjęciem wydawany przez Rzeczpospolitą Polską cudzoziemcom, a w przypadku wypłat kwoty będącej równoważnością co najmniej 20.000 złotych polskich według kursu średniego NBP obowiązującego w dniu dokonywania wypłaty, dodatkowo, dokument potwierdzający tożsamość;
- 4) **dokument potwierdzający tożsamość** – inny dokument niż dokument tożsamości, który zawiera fotografię i podstawowe dane osobowe (nazwisko, imię, adres), a mianowicie, m.in.: prawo jazdy, legitymacja ubezpieczeniowa, książeczka wojskowa, a w przypadku odbiorców - emerytów i rencistów powyżej 60 roku życia jako dokument potwierdzający tożsamość uznaje się decyzję o waloryzacji świadczenia i odciłek świadczenia oraz w przypadku osób małoletnich legitymację szkolną;
- 5) **firma zlecająca** – zagraniczny dostawca usług płatniczych, współpracujący na podstawie stosownych umów z Bankiem BPS S.A., z którym Bank realizuje współpracę w zakresie przesłania środków do wypłaty w kasie Banku lub na rachunek bankowy odbiorcy;
- 6) **numer ID przekazu** – jednostkowy numer Pieniężnego Przekazu Internetowego nadawany przez firmę zlecającą;
- 7) **odbiorca** – podmiot będący osobą fizyczną, wskazany na Pieniężnym Przekazie Internetowym przez zleceniodawcę/płatnika, upoważniony do odbioru środków z Pieniężnego Przekazu Internetowego;
- 8) **Pieniężne Przekazy Internetowe** - usługa płatnicza przekazów pieniężnych w walutach obcych: euro (EUR), dolar amerykański (USD), funt brytyjski (GBP), frank szwajcarski (CHF) lub w złotych polskich (PLN), skierowanych do wypłaty w kasie lub na rachunek odbiorcy, wpływających do Banku drogą elektroniczną w formie depesz z firm zlecających za pośrednictwem Banku BPS S.A., z którym Bank realizuje współpracę w tym zakresie;
- 9) **zleceniodawca/płatnik** – osoba fizyczna składająca zlecenie przekazania środków pieniężnych na rzecz wskazanego w treści Pieniężnego Przekazu Internetowego odbiorcy, będący rezydentem lub nierezydentem;
- 10) **dzień roboczy** – dzień, w którym Bank lub firma zlecająca prowadzi działalność wymaganą do wykonania Pieniężnego Przekazu Internetowego;
- 11) **autoryzacja** – złożenie przez odbiorcę podpisu na Formularzu Odbioru Pieniężnego Przekazu Internetowego

### § 2. Opłaty.

Odbiorca nie ponosi opłat z tytułu realizacji Pieniężnych Przekazów Internetowych oraz związanych z nimi reklamacji i zwrotów.

### § 3. Warunki realizacji.

1. Pieniężne Przekazy Internetowe wpływające do Banku do godziny 16:00 w danym dniu roboczym są stawiane do dyspozycji odbiorcy w tym samym dniu, z wyjątkiem sytuacji, gdy:
  - 1) Pieniężny Przekaz Internetowy nie zawiera niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
  - 2) firma zlecająca nie zapewniła środków na realizację Pieniężnych Przekazów Internetowych;
  - 3) wykonanie Pieniężnego Przekazu Internetowego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi lub umowami międzybankowymi.
2. Bank nie ma obowiązku informowania odbiorcy o oczekującym do wypłaty Pieniężnym Przekazie Internetowym.
3. Poprawnie wypełniony Pieniężny Przekaz Internetowy skierowany do wypłaty w kasie Banku powinien zawierać w swojej treści:
  - 1) numer ID przekazu nadany przez firmę zlecającą;
  - 2) imię i nazwisko zleceniodawcy/płatnika;
  - 3) imię i nazwisko odbiorcy wraz z adresem;
  - 4) kwotę oraz walutę przekazu do wypłaty;
  - 5) placówkę Banku, w której ma zostać zrealizowany Pieniężny Przekaz Internetowy.
4. Po odbiór Pieniężnego Przekazu Internetowego skierowanego do realizacji w Banku, odbiorca zgłasza się z ważnym dokumentem tożsamości lub dokumentem potwierdzającym tożsamość oraz hasłem nadanym przez zleceniodawcę/płatnika Pieniężnego Przekazu Internetowego lub, jeżeli hasło nie zostało nadane, numerem ID przekazu.
5. W celu odebrania środków pieniężnych przesłanych drogą Pieniężnego Przekazu Internetowego odbiorca wypełnia w placówce Banku Formularz Odbioru Pieniężnego Przekazu Internetowego, na którym wskazuje wszystkie dane potrzebne do prawidłowego dokonania wypłaty Pieniężnego Przekazu Internetowego zgodnie z § 3 ust. 3 pkt 1-4 oraz dokonuje autoryzacji Pieniężnego Przekazu Internetowego oraz określa sposób odbioru środków:
  - 1) odbiór gotówki w kasie;
  - 2) wpłata środków na rachunek prowadzony w Banku.

6. Wpłata Pieniężnego Przekazu Internetowego osobie małoletniej może być dokonana pod warunkiem, że udokumentuje ona ukończenie trzynastu lat dokumentem tożsamości lub dokumentem potwierdzającym tożsamość.
7. Bank jest zobowiązany do wypłaty gotówkowej Pieniężnych Przekazów Internetowych w oryginalnej walucie otrzymanego Pieniężnego Przekazu Internetowego, z zastrzeżeniem ust.8.
8. W przypadku nieposiadania przez daną placówkę Banku znaków pieniężnych w walucie Pieniężnego Przekazu Internetowego można, za zgodą odbiorcy, dokonać wypłaty kwoty Pieniężnego Przekazu Internetowego w złotych polskich, z zastosowaniem przeliczenia w oparciu o kurs średni NBP obowiązujący w dniu dokonywania wypłaty dla waluty Pieniężnego Przekazu Internetowego.
9. W przypadku zaistnienia sytuacji określonej w ust. 8 oraz braku zgody odbiorcy przekazu na przeliczenie i wypłatę w złotych polskich, odbiorca składa reklamację pracownikowi placówki Banku.

### § 4. Czas realizacji.

1. Realizacja Pieniężnego Przekazu Internetowego, czyli przekazanie środków na rachunek bankowy odbiorcy lub wypłata gotówkowa w walucie obcej (EUR, USD, GBP lub CHF) lub w złotym polskim (PLN) odbywa się w tym samym dniu roboczym, w którym Pieniężny Przekaz Internetowy wpływa do Banku, z wyjątkiem przypadków opisanych w § 5 Reklamacje i zwroty oraz § 4 ust.
2. Wpłata gotówkowa Pieniężnych Przekazów Internetowych w jednym dniu roboczym, w kwocie wyższej od 20.000,00 PLN lub równoważności w walucie obcej (EUR, USD, GBP lub CHF) odbywa się po ustaleniu niezwłocznego terminu wypłaty z pracownikiem Banku.
3. Bank przechowuje Pieniężny Przekaz Internetowy w gotowości do wypłaty przez okres 30 dni od dnia przyjęcia Pieniężnego Przekazu Internetowego przez Bank do realizacji.

### § 5. Reklamacje i zwroty.

1. Wstrzymanie wypłaty z tytułu Pieniężnego Przekazu Internetowego do czasu rozstrzygnięcia reklamacji oraz skierowanie do reklamacji następuje w chwili:
  - 1) stwierdzenia niezgodności danych odbiorcy wskazanych w treści Pieniężnego Przekazu Internetowego z przedstawianym dokumentem tożsamości lub dokumentem potwierdzającym tożsamość;
  - 2) zgłoszenia się odbiorcy do innej placówki niż wskazana w treści Pieniężnego Przekazu Internetowego placówka Banku;
  - 3) otrzymania od firmy zlecającej prośby o zmianę danych odbiorcy Pieniężnego Przekazu Internetowego;
  - 4) gdy Pieniężny Przekaz Internetowy nie zawiera niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne.
2. Odbiorca może wszcząć poszukiwanie Pieniężnego Przekazu Internetowego w następnym dniu roboczym po dacie wskazanej przez firmę zlecającą, jako dzień wypłaty Pieniężnego Przekazu Internetowego. W tym celu odbiorca zgłasza się do placówki Banku, w której miał odebrać Pieniężny Przekaz Internetowy, z kopią potwierdzenia nadania przekazu.
3. Stroną uprawnioną do zgłaszania zmian w danych odbiorcy przekazu, zmian placówki realizującej przekaz, dodatkowych danych odbiorcy oraz anulowania przekazu jest firma zlecająca. Powyższe zmiany są skuteczne tylko dla przekazów niezrealizowanych.
4. Pieniężny Przekaz Internetowy może zostać anulowany w każdej chwili do momentu autoryzacji.
5. Zwrot Pieniężnego Przekazu Internetowego z inicjatywy Banku do firmy zlecającej następuje po upływie terminu określonego w § 4 ust. 3.

### § 6. Odpowiedzialność i ochrona danych.

1. Bank jest administratorem danych osobowych odbiorcy uzyskanych w związku z wykonaniem niniejszych Warunków, a dane te są przetwarzane w celu realizacji Pieniężnego Przekazu Internetowego, a także w celach określonych w art. 23 ust. 1 pkt 3 i pkt 5 ustawy o ochronie danych osobowych (t. jedn. Dz. U. z 2002 nr 101 poz. 926 z późn. zm.). Na podstawie art. 24 ust. 1 Bank informuje odbiorcę, iż przysługuje mu prawo do dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.
2. Bank zobowiązuje się do nieudostępniania danych osobowych odbiorcy osobom trzecim, z wyjątkiem osób i sytuacji przewidzianych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (t. jedn. Dz. U. z 2012 r. Nr 232, poz. 1376 z późn. zm.) oraz w innych przepisach prawa powszechnie obowiązujących.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Pieniężnego Przekazu Internetowego spowodowane:
  - 1) siłą wyższą;
  - 2) stosowaniem przepisów prawa, w szczególności przepisów przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
  - 3) niewłaściwym wypełnieniem Formularza Odbioru Pieniężnego Przekazu Internetowego przez odbiorcę;
  - 4) gdy upływie ustawowy 13-miesięczny termin zgłoszenia stwierdzenia nieautoryzowanego Pieniężnego Przekazu Internetowego (za wyjątkiem przekazów wypłacanych na rachunek Banku, które nie wymagają autoryzacji), niewykonania lub nienależytego wykonania Pieniężnego Przekazu Internetowego.
4. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.
5. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi Warunkami wykonywania przez Bank Pieniężnych Przekazów Internetowych mają zastosowanie przepisy: ustawy Prawo bankowe, ustawy o usługach płatniczych, ustawy Kodeks cywilny oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Oświadczam, że zapoznałem się z Warunkami wykonywania przez Bank Pieniężnych Przekazów Internetowych, rozumiem je i akceptuję je w całości.

.....data i podpis odbiorcy