

---

Płatności transgraniczne  
Warunki współpracy z bankami  
Bank Handlowy w Warszawie S.A.  
SWIFT kod CITIPLPX

Niniejsze Warunki współpracy z bankami (dalej „Warunki”) dotyczą zasad realizacji przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. (dalej „Bank Handlowy”) 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).

**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 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 Banku Handlowego (wszystkie waluty)         | ten sam dzień |
| - dla klientów innych banków (płatności w PLN)             | +1 dzień*     |
| - dla klientów innych banków (płatności w innych walutach) | +2 dni**      |

\*Dla Klientów, z którymi Bank Handlowy indywidualnie uzgodnił 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.

\*\* Realizujemy płatności klientów innych banków, jeśli są one dokonywane na rzecz innych instytucji finansowych w Polsce

## 2. Sposób obliczania i pobierania prowizji i opłat

### Polecenia wypłaty przychodzące.

1. Dyspozycja obciążenia kosztami OUR (koszty ponosi bank zleceniodawcy)\*:
  - **25 EUR**
  - **30 USD**
2. 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. W przypadku opłat za płatności na rzecz klientów innego banku i żądania kosztów OUR przez bank beneficjenta, Bank Handlowy występuje do banku zleceniodawcy dodatkowo o zapłatę kosztów telekomunikacyjnych w wysokości PLN 34,40.

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

### Opłaty z tytułu korekty błędów

- polecenia podlegające Rozporządzeniu UE 2560/2001 **10,00 EUR\*\*\***
- pozostałe polecenia wypłaty wymagające korekty błędów (płatności nie spełniające kryteriów STP) **10,00 EUR\*\*\***

\*\*\* kwota opłaty może ulec zmniejszeniu, jeśli podpisano dwustronną umowę na inną kwotę.

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 MT191. Szczegółowe informacje są zawsze dostępne pod adresem [Poland.mt103repair@Citigroup.com](mailto:Poland.mt103repair@Citigroup.com)

### Obsługa korekt detali, anulacji, zwrotów płatności i płatności odrzuconych

Korekta/ anulowanie zlecenia, odrzucenie/ zwrot poprzez:

- modyfikację jeszcze nie zrealizowanej płatności **25,00 EUR**

- modyfikację zrealizowanej płatności

**50,00 EUR**

plus ewentualne opłaty nakładane przez banki trzecie.

### **Reklamacje/ zapytania**

- w okresie 3 miesięcy od daty zaksięgowania

**25,00 EUR**

- w okresie 12 miesięcy od daty zaksięgowania

**50,00 EUR**

- w okresie powyżej 12 miesięcy od daty zaksięgowania

**75,00 EUR**

plus ewentualne opłaty nakładane przez osoby trzecie

### **Korekty daty waluty**

- dokonanie księgowania w EUR z datą waluty wcześniejszą niż data księgowania

**EONIA +0,25**

- „use of funds” w EUR -**EONIA – 0,25**

plus **100,00 EUR** opłaty manipulacyjnej

- dokonanie księgowania w innej walucie z datą waluty wcześniejszą niż data księgowania

- **aktualna stopa procentowa**

- „use of funds” w innej walucie

- **aktualna stopa procentowa**

plus 100,00 EUR opłaty manipulacyjnej

### 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
- 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 S.W.I.F.T. lub uzgodnionymi dwustronnie
- 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:

- przychodzących do Banku Handlowego\* - 15.30 CET(GBP, EUR, USD)
- 13.30 CET(pozostałe waluty)

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

### 4. Zastrzeżenia

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

Płatności transgraniczne podlegają kontroli zgodnie z przepisami dotyczącymi prawa dewizowego oraz przepisami o przeciwdziałaniu 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.

---

---