



BNP PARIBAS

BNP Paribas Bank Polska SA z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy, KRS pod numerem 6421, NIP: 676-007-83-01, kapitał zakładowy 1.434.646.300 zł, w całości wpłacony

**REGULAMIN
PROWADZENIA ROZLICZEŃ W FORMIE POLECENIA ZAPŁATY
W BNP PARIBAS BANKU POLSKA SA NA RZECZ ODBIORCÓW**

Załącznik nr 1
do Zarządzenia ZA/382/2012

„© PION ROZWOJU USŁUG BANKOWYCH I ZARZĄDZANIA PROJEKTAMI
© DEPARTAMENT IMPLEMENTACJI PROCESÓW KLIENTA”

SPIS TREŚCI :

| | | |
|--------------------|--|-----------------|
| <u>I.</u> | <u>POSTANOWIENIA OGÓLNE</u> | <u>3</u> |
| <u>II.</u> | <u>PŁATNIK, BANK PŁATNIKA A STOSOWANIE POLECENIA ZAPŁATY</u> | <u>4</u> |
| <u>III.</u> | <u>ODBIORCA, BANK ODBIORCY A STOSOWANIE POLECENIA ZAPŁATY</u> | <u>5</u> |
| <u>IV.</u> | <u>ODWOŁANIE POLECENIA ZAPŁATY, ZWROT POLECENIA ZAPŁATY</u> | <u>7</u> |
| <u>V.</u> | <u>POSTANOWIENIA KOŃCOWE</u> | <u>7</u> |

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Niniejszy Regulamin określa zasady i warunki, na jakich Bank prowadzi obsługę rozliczeń krajowych w PLN w formie polecenia zapłaty na rzecz Odbiorców.
2. **Polecenie zapłaty** stanowi bezgotówkową formę dokonywania rozliczeń, polegającą na obciążeniu określoną kwotą rachunku płatniczego Płatnika i uznania tą kwotą rachunku płatniczego Odbiorcy na podstawie udzielonej przez Płatnika Zgody
3. Postanowienia **Regulaminu** wiążą strony. W przypadku odmiennego uregulowania tych samych kwestii w umowie i regulaminie pierwszeństwo będą miały postanowienia zawarte w „Umowie o stosowanie polecenia zapłaty”.
4. Użyte w Regulaminie następujące określenia oznaczają:
 - **Regulamin** - Regulamin prowadzenia rozliczeń w formie polecenia zapłaty w Banku.
 - **Bank - BNP Paribas Bank Polska SA.**
 - **Bank Odbiorcy** – bank, w którym Odbiorca posiada rachunek,
 - **Bank Płatnika** – bank, w którym Płatnik posiada rachunek,
 - **Jednostka organizacyjna Banku** – oddział, filia, inna placówka Banku prowadząca działalność operacyjną, dotyczy również Centrali Banku.
 - **Umowa – „Umowa o stosowanie polecenia zapłaty”** zawierana przez Bank z Odbiorcą,
 - **Zgoda** – upoważnienie udzielone przez Płatnika na obciążanie jego rachunku płatniczego kwotami polecenia zapłaty wynikającymi z zobowiązań Płatnika wobec Odbiorcy, w umownych terminach zapłaty, stanowiąca podstawę dla Odbiorcy do wystawienia polecenia zapłaty,
 - **Odwołanie polecenia zapłaty** - dyspozycja Płatnika wstrzymująca obciążenie jego rachunku przyszłym poleceniem zapłaty składana w banku płatnika przed terminem realizacji,
 - **Zwrot polecenia zapłaty** zwrot na rachunek Dłużnika środków z tytułu polecenia zapłaty zrealizowanego na podstawie dyspozycji złożonej przez Płatnika w banku Płatnika
 - **KIR SA** – Krajowa Izba Rozliczeniowa SA w Warszawie, której podstawowym przedmiotem działania jest prowadzenie rozliczeń między bankami,
 - **Ognivo** - narzędzie, określane również jako Witryna do wymiany informacji, umożliwiające elektroniczną wymianę informacji, w szczególności związanych z rozliczeniami. Ognivo jest aplikacją internetową (Web) składającą się z wielu dedykowanych modułów:
 - a. moduł do obsługi procesu „przenoszenia rachunków/usług płatniczych”;
 - b. moduł reklamacji i zapytań pozwalający na elektroniczną wymianę zapytań i reklamacji pomiędzy bankami, ZUS i KIR S.A.; zapytania przesyłane są w oparciu o dedykowane formularze zgłoszeń, w których określono zakres przekazywanych informacji oraz listę najczęściej zadawanych powodów;
 - c) moduł monitoringu sald dedykowany dla banków, wspierający bieżącą działalność departamentu gospodarki pieniężnej; aktualizacja pozycji następuje po każdej zmianie pozycji salda;
 - d) moduł elektronicznej zgody poleceń zapłaty obsługujący procesy związane z przyjęciem lub odrzuceniem zgody (odwołania zgody) na obciążenie rachunku z tytułu polecenia zapłaty.
 - **System ELIXIR** – elektroniczny system rozliczania zleceń płatniczych w złotych prowadzony przez KIR SA,
 - **Płatnik** – dłużnik, który udzielił zgody na obciążanie swojego rachunku płatniczego kwotami polecenia zapłaty, wynikającymi z zobowiązań wobec Odbiorcy,
 -
 - **Odbiorca** – klient Banku, będący wierzycielem, który składa zlecenie polecenia zapłaty na podstawie zgody udzielonej przez Płatnika,

- **IDP** – unikatowy identyfikator płatności, ciąg o długości do 20 znaków, ustalony pomiędzy Odbiorcą a Płatnikiem, umożliwiający identyfikację polecenia zapłaty realizowanego na podstawie Zgody,
- **NIP** – Numer Identyfikacji Podatkowej
- **NIW** – Numer Identyfikacji Odbiorcy
- **Unikatowy identyfikator Odbiorcy** – identyfikator stosowany dla celów prawidłowej identyfikacji Odbiorcy, którym jest NIP Odbiorcy a w przypadku jego braku NIW Odbiorcy,
- **Unikatowy Identyfikator Płatnika** – identyfikator stosowany dla celów prawidłowej identyfikacji płatnika, którym jest numer rachunku Płatnika w formacie NRB,
- **Plik Rejestracyjny** – Plik dostarczany przez Odbiorcę do Banku, zawierający dane dotyczące Zgód dystrybuowanych przez Bank do Banków Odbiorcy,
- **Ponowienie polecenia zapłaty** – usługa ponowienia przez Bank próby realizacji polecenia zapłaty na wypadek negatywnej odpowiedzi Banku Płatnika na wysłane polecenie zapłaty,
- **Porozumienie międzybankowe** – porozumienie z dnia 1.06.1998r w sprawie stosowania polecenia zapłaty, umożliwiające bankom uczestnikom Porozumienia dokonywanie rozliczeń w formie polecenia zapłaty

§ 2.

1. Dyspozycja Odbiorcy zlecająca Bankowi przeprowadzenie rozliczeń z Płatnikiem w formie polecenia zapłaty stanowi równocześnie jego zgodę na zwrot kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty powiększonej o kwotę należnych odsetek z tytułu oprocentowania rachunku Płatnika (jeżeli rachunek jest oprocentowany) w przypadku złożenia przez Płatnika żądania zwrotu kwoty transakcji.
2. Przeprowadzanie rozliczeń w formie polecenia zapłaty jest możliwe pod warunkiem:
 - a) posiadania przez Odbiorcę i Płatnika rachunków w bankach, które zawarły Porozumienie Międzybankowe,
 - b) udzielenia przez Płatnika Zgody,
 - c) zawarcia pomiędzy Bankiem a Odbiorcą Umowy o stosowanie polecenia zapłaty.
3. Zgoda może zostać cofnięta przez Płatnika w każdym czasie. Cofnięcie Zgody jest skuteczne z chwilą doręczenia oświadczenia o cofnięciu Zgody Bankowi Płatnika.

§ 3.

1. Bank realizuje rozliczenia w formie polecenia zapłaty w obrocie krajowym, w PLN, za pośrednictwem KIR SA w systemie ELIXIR,
2. Rozliczenia w formie polecenia zapłaty mogą odbywać się pomiędzy rachunkami prowadzonymi przez Bank dla Płatnika i Odbiorcy.

II. PŁATNIK, BANK PŁATNIKA A STOSOWANIE POLECENIA ZAPŁATY

§ 4.

1. Warunkiem przystąpienia Płatnika do rozliczeń w formie polecenia zapłaty jest doręczenie Bankowi Płatnika prawidłowo wypełnionego formularza Zgody. Zgoda może być doręczona bezpośrednio w placówce Banku Płatnika lub przesłana listem poleconym, bądź dostarczona w postaci elektronicznego obrazu zgody przekazanego za pośrednictwem witryny aplikacji internetowej „Ognivo”, podpisanego zgodnie z kartą wzorów podpisów złożoną przez Płatnika będącego podmiotem gospodarczym lub podpisanego zgodnie z kartą danych osobowych złożoną przez Płatnika będącego klientem indywidualnym.
2. Odbiorca może dostarczyć Bankowi Płatnika Zgodę za pośrednictwem Banku Odbiorcy.

§ 5.

1. Bank Płatnika, po otrzymaniu Zgody/cofnięcia Zgody, weryfikuje wyłącznie:

- a) unikatowy identyfikator płatnika,
 - b) zgodność podpisu Płatnika zawartego w treści Zgody w formie papierowej ze wzorem podpisu posiadanym przez bank Płatnika albo, w przypadku danych zgody przekazanych przez Płatnika w formie elektronicznej (jeżeli systemy elektroniczne banku Płatnika dopuszczają taką możliwość) - prawidłowość autoryzacji zgody w sposób określony przez bank Płatnika dla usług bankowości elektronicznej,
 - c) unikatowe identyfikatory odbiorcy (NIP/NIW) oraz płatności (IDP).
2. Bank Płatnika rejestruje poprawnie wypełniony dokument Zgody nie później niż w ciągu trzech dni roboczych licząc od daty jej otrzymania.
 3. Z chwilą rejestracji Bank Płatnika realizuje dyspozycje zgodnie ze Zgodą .

§ 6.

1. Bank obciąża rachunek Płatnika na podstawie polecenia zapłaty otrzymanego z Banku Odbiorcy.
2. Płatnik jest zobowiązany do zapewnienia w ustalonych terminach płatności, na rachunku wskazanym w Zgodzie, środków wystarczających do realizacji polecenia zapłaty obejmujących kwotę transakcji. Środki muszą być dostępne na rachunku Płatnika w dniu roboczym poprzedzającym termin realizacji zlecenia.
3. Bank Płatnika odmawia realizacji otrzymanego polecenia zapłaty w przypadku, gdy:
 - nie posiada Zgody Płatnika,
 - stwierdzi niezgodność pomiędzy treścią polecenia a Zgodą w zakresie danych identyfikujących Odbiorcę lub Płatnika lub identyfikujących płatność,
 - przed wykonaniem zlecenia otrzymał dyspozycję Płatnika odwołania polecenia zapłaty, lub cofnięcia Zgody
 - środki na rachunku bankowym Płatnika są niewystarczające na całkowite pokrycie otrzymanego polecenia zapłaty (częściowa realizacja nie jest możliwa),
 - środki na rachunku bankowym Płatnika zostały zajęte przez organy do tego upoważnione w wysokości uniemożliwiającej realizację zlecenia,
 - *rachunek bankowy* Płatnika został zamknięty przed terminem realizacji zlecenia,
 - rachunek Płatnika jest zablokowany w całości lub części uniemożliwiającej realizację zlecenia.

III. ODBIORCA, BANK ODBIORCY A STOSOWANIE POLECENIA ZAPŁATY

§ 7.

1. Warunkiem przystąpienia Odbiorcy do rozliczeń w formie polecenia zapłaty jest podpisanie z Bankiem **Umowy** oraz udzielenie przez Płatnika Zgody .
2. Bank na wniosek Odbiorcy dystrybuuje Zgody do Banków Płatników . W tym celu przyjmuje Zgody w formie papierowej i elektronicznej w postaci Pliku Rejestracyjnego (w odpowiednim, uzgodnionym z Odbiorcą formacie na nośniku jednorazowego zapisu lub poprzez system BiznesPlanet).
3. Bank przekazuje Zgodę/y bankowi Płatnika niezwłocznie po dostarczeniu do Banku Odbiorcy.
4. Bank powiadamia Odbiorcę o stanowisku Banku Płatnika odnośnie rejestracji dystrybuowanych Zgód po otrzymaniu informacji z Banku Płatnika,
5. Bank przekazuje Odbiorcy na jego żądanie informację na temat statusu posiadanych, dystrybuowanych Zgód .
6. Pliki Rejestracyjne mogą być dostarczane do Banku bez ograniczeń ilościowych we wszystkie dni robocze.

§ 8.

Bank odmawia przyjęcia do realizacji polecenia zapłaty skierowanego do banku nieuczestniczącego w tej formie rozliczeń.

§ 9.

Odbiorca ponosi pełną odpowiedzialność za realizację polecenia zapłaty z rachunku Płatnika do obciążenia którego nie posiada Zgody.

§ 10.

1. W celu obciążenia rachunku Płatnika Odbiorca składa dyspozycję przelewu w formie polecenia zapłaty w Banku kanałem elektronicznym za pośrednictwem systemów Multicash lub BiznesPI@net.
2. Przed złożeniem polecenia zapłaty Odbiorca jest zobowiązany do powiadomienia swoich Płatników o jego kwotach i terminach płatności.
3. W dyspozycji polecenia zapłaty Odbiorca powinien podać następujące informacje:
 - Unikatowy identyfikator Odbiorcy,
 - nazwę (lub imię i nazwisko) Płatnika,
 - unikatowy identyfikator Płatnika,
 - nazwę (lub imię i nazwisko) Odbiorcy,
 - numer rachunku Odbiorcy,
 - kwotę polecenia zapłaty,
 - IDP –unikatowy identyfikator płatności,
 - szczegóły płatności (informacja niekonieczna),
 - termin realizacji polecenia zapłaty.
4. Odbiorca składa polecenie zapłaty do dnia roboczego poprzedzającego **wskazany** termin realizacji tego polecenia. Ponadto Bank realizuje polecenie zapłaty złożone w dniu roboczym na jaki przypada termin jego realizacji pod warunkiem otrzymania dyspozycji polecenia:
 - a) do godziny 7.00 – w przypadku gdy rachunek Płatnika jest prowadzony przez inny bank, albo
 - b) do godziny 20.00 w przypadku, gdy polecenie zapłaty realizowane jest w ramach Banku (Bank prowadzi rachunek Płatnika i Odbiorcy).
5. Bank otrzymuje polecenie zapłaty w momencie przekazania Bankowi poprawnie wypełnionej Dyspozycji zlecenia rozliczania w formie polecenia zapłaty.
6. Rachunek bankowy Odbiorcy zostanie uznany kwotą polecenia zapłaty w dniu roboczym wpływu środków na rachunek Banku. Polecenie zapłaty, dokonywane w ramach rachunków prowadzonych przez Bank, realizowane jest w tym samym dniu roboczym pod warunkiem złożenia prawidłowej dyspozycji
7. Bank powiadomi Odbiorcę w sposób ustalony w umowie o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez Bank Płatnika
8. W przypadku odmowy realizacji przez Bank Płatnika Bank, na wniosek Odbiorcy, dokona Ponowienia polecenia zapłaty w terminach i na warunkach wynikających z Umowy.

§ 11.

1. W przypadku zmiany danych Odbiorcy, objętych treścią Zgody, Bank uwzględni zmiany z chwilą dostarczenia zmienionej treści Zgody.
2. Dokument Zgody nie wymaga zmiany jeżeli zmianie ulegnie:
 - nazwa Odbiorcy,
 - forma prawna Odbiorcy,
 - dane dotyczące siedziby lub adresu siedziby Odbiorcy,
 - numer NIP-u/NIW-u Odbiorcy,
 - lub dojdzie do przejęcia całości praw i obowiązków Odbiorcy przez inny podmiot, a Odbiorca przedłoży w Banku stosowne dokumenty potwierdzające ww. zmiany.

IV. ODWOŁANIE POLECENIA ZAPŁATY ZWROT POLECENIA ZAPŁATY

§ 12.

1. Płatnik może odwołać określone polecenie zapłaty (co oznacza cofnięcie jego autoryzacji) nie później niż do końca Dnia Roboczego poprzedzającego uzgodniony z Bankiem Płatnika dzień obciążenia rachunku Płatnika.
2. Płatnik może odwołać zgodę na stosowanie polecenia zapłaty w rozliczeniach z danym Odbiorcą (co oznacza cofnięcie autoryzacji na wszystkie transakcje wykonywane w ramach udzielonej Zgody).
3. Płatnik może wystąpić o zwrot autoryzowanej (zrealizowanej) transakcji polecenia zapłaty w terminie:
 - 8 tygodni od dnia obciążenia Rachunku jeżeli jest konsumentem w rozumieniu kodeksu cywilnego,
 - 5 dni roboczych w przypadku pozostałych Płatników
4. Niezwłocznie, najdalej w terminie kolejnych 10 Dni Roboczych od dnia otrzymania żądania zwrotu bank Płatnika dokonuje zwrotu pełnej kwoty transakcji polecenia zapłaty wraz z odsetkami od kwoty polecenia zapłaty należnymi Płatnikowi z tytułu oprocentowania jego Rachunku (jeżeli Rachunek jest oprocentowany).
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, Bank Odbiorcy, niezwłocznie po zawiadomieniu przez bank Płatnika, bezwarunkowo obciąża rachunek Odbiorcy kwotą zrealizowanego polecenia zapłaty wraz z kwotą odsetek naliczonych przez bank Płatnika należnych Płatnikowi z tytułu oprocentowania rachunku Płatnika. Zapłata odwołanego polecenia z rachunku Odbiorcy, na którym brak jest środków na jego pokrycie w części lub w całości, może nastąpić z automatycznie udzielonego Odbiorcy kredytu na warunkach określonych w umowie kredytowej zawartej z Bankiem Odbiorcy.
W przypadku nieudzielenia kredytu przez Bank lub niewystarczającej ilości środków kredytowych na pokrycie odwołanego polecenia zapłaty Odbiorca zobowiązany jest niezwłocznie zapewnić wymagane środki na pierwsze wezwanie Banku.

V. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 13.

Za czynności związane z realizacją polecenia zapłaty Bank pobiera opłaty zgodnie z:
"Taryfą Prowizji i Opłat za czynności bankowe wykonywane Na Rzecz Klientów alnych (w ramach bankowości detalicznej)",
"Taryfą Prowizji i Opłat dla przedsiębiorstw",
"Taryfą prowizji i opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Klientów Bankowości Prywatnej (Private Banking) "

Taryfa Prowizji i Opłat stanowi integralną część umowy rachunku bankowego, dedykowanego do dokonywania rozliczeń w formie polecenia zapłaty.

§ 14.

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku niewykonania lub nienależytego wykonania zlecenia, jeżeli przyczyną szkody było działanie siły wyższej lub decyzje i zarządzenia organów władzy i administracji państwowej, które uniemożliwiają realizację transakcji przez Bank.

2. Spory pomiędzy Płatnikiem a Odbiorcą, dotyczące wierzytelności rozliczanych w formie polecenia zapłaty, regulowane są wyłącznie pomiędzy nimi.
3. Bank może jednostronnie dokonać zmiany Regulaminu tylko z ważnych przyczyn, uniemożliwiających lub istotnie utrudniających realizację usługi polecenia zapłaty w dotychczasowej formie, do których w szczególności należą:
 - wprowadzenie przez Bank nowych rozwiązań funkcjonalnych, organizacyjnych lub technicznych,
 - modyfikacja systemu informatycznego Banku, przy pomocy, którego Bank wykonuje czynności objęte Regulaminem,
 - zmiana zakresu, sposobu lub formy wykonywania przez Bank czynności objętych Regulaminem,
 - zmiana polityki finansowej Banku,
 - zmiana obowiązujących przepisów.
4. Zawiadomienie Posiadacza Rachunku o zmianie Regulaminu może być dokonane w szczególności w formie elektronicznej. Bank zobowiązuje się informować Posiadacza Rachunku o zmianach w niniejszym Regulaminie na piśmie w formie komunikatów i informacji udostępnianych w Jednostkach Banku,
5. Posiadacz Rachunku w terminie 30 dni od dnia otrzymania informacji o zmianie Regulaminu może wypowiedzieć Umowę o stosowanie polecenia zapłaty przez Odbiorcę. W przeciwnym razie po upływie ww. terminu zmiany wchodzi w życie.
6. W sprawach nieuregulowanych w regulaminie stosuje się zasady regulaminu rachunku płatniczego Odbiorcy, stosowanego do rozliczeń w formie polecenia zapłaty.