

Zasady realizacji „wychodzących” poleceń wypłaty w obrocie dewizowym w Nordea Bank Polska SA.

Zasady ogólne

1. Przez realizację „wychodzących” poleceń wypłaty w obrocie dewizowym rozumie się dokonanie przelewu wartości dewizowych lub krajowych środków płatniczych za granicę lub realizację przekazów pieniężnych w walutach obcych do innych banków w kraju.
2. Realizacja polecenia wypłaty w obrocie dewizowym następuje po złożeniu przez zleceniodawcę w Banku wypełnionego „Zlecenia polecenia wypłaty w obrocie dewizowym” w formie papierowej lub poprzez elektroniczne kanały dostępu. Przekazy wykonywane są z datą waluty SPOT (w terminie dwóch dni roboczych), o ile w drodze negocjacji pomiędzy Bankiem a zleceniodawcą nie ustalono inaczej.
3. Jako potwierdzenie przyjęcia zlecenia polecenia wypłaty złożonego w formie papierowej zleceniodawca otrzymuje kopię zlecenia podpisaną przez upoważnionych pracowników Banku, natomiast dla zleceń realizowanych poprzez elektroniczne kanały dostępu potwierdzenia są zdefiniowane poprzez określone procedury danej aplikacji.
4. Zlecenia polecenia wypłaty przyjęte w formie papierowej do godziny 13:30 realizowane są w tym samym dniu, natomiast zlecenia polecenia wypłaty złożone w Banku po godzinie 13:30 są realizowane w następnym dniu roboczym (soboty dla potrzeb tej regulacji nie są uznawane za dni robocze). Dla zleceń pochodzących z kanałów elektronicznych stosuje się odrębną tabelę realizacji zleceń („cut off time”) dostępną na stronie www.nordeabank.pl.
5. Rozliczenie transakcji może odbywać się w ciężar rachunków walutowych i złotych. W przypadku rozliczenia transakcji w ciężar rachunku prowadzonego w innej walucie niż waluta zlecenia do jej rozliczenia ma zastosowanie kurs sprzedaży waluty przekazu obowiązujący w Nordea Bank Polska S.A. w chwili dokonywania rozliczenia.
6. Transakcja może być też rozliczona po kursie negocjowanym w przypadku podpisania przez zleceniodawcę z Bankiem odrębnej umowy w tym zakresie.
7. Bank może udostępnić zleceniodawcy potwierdzenie realizacji transakcji w sposób określony na zleceniu.
8. W przypadku niewykonania zlecenia płatniczego, Bank dokonuje zwrotu środków na rachunek zleceniodawcy w chwili uznania rachunku Banku kwotą przekazu przez bank - korespondenta.
9. Anulowanie zlecenia zrealizowanego z zastosowaniem kursu sprzedaży walut wiąże się z koniecznością przeprowadzenia transakcji odwrotnej, z zastosowaniem kursu obowiązującego w Nordea Bank Polska S.A. w dniu dokonania zwrotu.

Wymagania wynikające z ustawy Prawo dewizowe

1. Do zlecenia płatniczego na kwotę przekraczającą równowartość 10.000,- EUR zleceniodawca rezydent obowiązany jest dołączyć dokumenty potwierdzające tytuł prawny podany w zleceniu.
2. Zlecenia na kwotę nie przekraczającą 10.000,- EUR mogą być przyjmowane bez konieczności składania dokumentów, o których mowa w ust. 1. Jednakże w szczególnych przypadkach Bank może zażądać przedstawienia tych dokumentów.
3. W przypadku, gdy w chwili składania zlecenia zleceniodawca rezydent nie dysponuje wymaganymi dokumentami, o których mowa w ust. 1, składa Bankowi oświadczenie informujące o przyczynie braku dokumentów oraz zobowiązuje się do przedstawienia tych dokumentów niezwłocznie po ich uzyskaniu, jednak nie później niż w terminie trzech miesięcy od dnia wykonania polecenia wypłaty. W razie nie wypełnienia przez zleceniodawcę powyższego zobowiązania przyjmuje się tryb określony w procedurach wewnętrznych Banku, mający zastosowanie w tego typu sytuacjach.
4. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 3, nie może być stosowane:
 - 1) w przypadku zleceniodawcy rezydenta - gdy do realizacji zlecenia wymagane jest indywidualne zezwolenie dewizowe,
 - 2) w przypadku zleceniodawcy nierezydenta - gdy zlecenie dotyczy przychodu lub dochodu podlegającego w Polsce opodatkowaniu.

Odpowiedzialność Banku

1. Jeżeli zleceniodawca nie wskaże inaczej, wybór drogi realizacji polecenia wypłaty zależy od decyzji Banku. Banki biorące udział w realizacji transakcji mogą w razie potrzeby korzystać według swego uznania z pośrednictwa innych banków. Bank nie ponosi odpowiedzialności za działanie banków biorących udział w realizacji przekazu.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub zwłokę w wykonaniu dyspozycji spowodowaną: działaniem siły wyższej, działaniami władz państwowych de jure lub de facto, rozruchami, zamieszkami, wojną, powstaniem, strajkiem, aktem terroru, katastrofą naturalną, awarią sprzętu teleinformatycznego lub przerwą w łączności albo inną przyczyną niezależną od Banku.
3. Bank nie odpowiada za skutki nieprawidłowego wypełnienia formularza „Zlecenia polecenia wypłaty w obrocie dewizowym” przez zleceniodawcę.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody zleceniodawcy spowodowane zmianami kursów walut w czasie realizacji wychodzącego polecenia wypłaty w obrocie dewizowym.
5. Bank zobowiązuje się dołożyć wszelkich starań, aby kwota zlecenia płatniczego została przekazana do beneficjenta możliwie najkrótszą drogą operacyjną oraz możliwie najniższym kosztem.

Opłaty i prowizje

1. W związku z realizacją zlecenia zleceniodawca lub beneficjent pokrywa koszty poniesione przez Bank w tym opłaty i prowizje, zgodnie z Tabelą opłat i prowizji obowiązującą w Nordea Bank Polska SA.
2. Najkorzystniejszą dla Klienta Banku opcją kosztów przyspieszającą realizację zleceń, szczególnie przelewów transgranicznych w EURO, jest opcja kosztowa, zgodnie z którą zleceniodawca i beneficjent dzielą się kosztami realizacji zlecenia, czyli każda ze stron pokrywa koszty własnego banku.

Informacje dodatkowe

1. BIC-code (Kod Identyfikacyjny Banku, ISO 9362), jest to literowy lub literowo-cyfrowy międzynarodowy kod, który identyfikuje bank. Określony jest on stałą liczbą (8 lub 11) znaków. BIC-code jest znany również jako SWIFT-code.
2. IBAN - (Międzynarodowy numer konta bankowego, ISO 13616) jest to międzynarodowy numer konta bankowego poprzedzony kodem ISO państwa - identyfikujący kraj, instytucję finansową i numer konta beneficjenta. Zaleca się szczególnie stosować w realizacji zleceń na terenie Europy.