



Gospodarczy Bank Spółdzielczy
w Gorzowie Wielkopolskim

Informacja dla Klienta
dotycząca zasad zwrotu środków transakcji
płatniczych przekazanych na niewłaściwy
rachunek w Gospodarczym Banku
Spółdzielczym w Gorzowie Wielkopolskim

Gorzów Wielkopolski, luty 2019 r.

Pojęcia użyte w dalszej części niniejszych zasad mają następujące znaczenie:

- 1) **Bank** – Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wielkopolskim,
 - 2) **Dostawca płatnika** – Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wielkopolskim, dostawca usług płatniczych prowadzący działalność gospodarczą w zakresie świadczenia usługi inicjowania transakcji płatniczej,
 - 3) **Dostawca odbiorcy** – dostawca usług płatniczych prowadzący działalność gospodarczą w zakresie świadczenia usługi odbierania transakcji płatniczej,
 - 4) **Placówka Banku** – Oddział, Filia Banku lub Punkt Kasowy,
 - 5) **Płatnik** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze,
 - 6) **Odbiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będącą odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,
 - 7) **Unikatowy identyfikator** – kombinacja liter, liczb lub symboli określona przez dostawcę dla użytkownika, która jest dostarczana przez jednego użytkownika w celu jednoznacznego zidentyfikowania drugiego biorącego udział w danej transakcji płatniczej użytkownika lub jego rachunku płatniczego, numer rachunku bankowego (NRB) lub inny unikatowy identyfikator uzgodniony przez strony w umowie,
 - 8) **Rachunek płatniczy** – rachunek prowadzony dla jednego lub większej liczby użytkowników służący do wykonywania transakcji płatniczych, przy czym przez rachunek płatniczy rozumie się także rachunek bankowy oraz rachunek członka spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, jeżeli rachunki te służą do wykonywania transakcji płatniczych,
 - 9) **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie płatnika lub odbiorcy skierowane do jego dostawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej,
 - 10) **Transakcja płatnicza** – zainicjowana przez płatnika lub odbiorcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych,
 - 11) **Rachunek zwrotu** – nieoprocentowany rachunek techniczny dostawcy, na który jest dokonywany zwrot kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora,
1. Zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli zostało wykonane zgodnie z informacjami, które muszą być dostarczone przez płatnika, aby zlecenie płatnicze mogło zostać prawidłowo zainicjowane lub wykonane, a w przypadku wskazania w treści zlecenia płatniczego unikatowego identyfikatora – jeżeli zostało wykonane zgodnie z tym unikatowym identyfikatorem bez względu na dostarczone przez płatnika inne informacje dodatkowe.

2. Jeżeli unikatowy identyfikator podany przez płatnika jest nieprawidłowy, dostawca płatnika nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. Dostawca płatnika, a w przypadku, gdy dostawca płatnika nie prowadzi rachunku płatniczego odbiorcy, również dostawca odbiorcy, podejmują działania w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, w szczególności w trybie i na zasadach określonych w ustawie o usługach płatniczych z dnia 19.08.2011 r. (tj. Dz. U. z 2017 r., poz. 2003, z późn. zm.). Dostawca płatnika ma prawo pobrać od płatnika opłatę za odzyskanie środków.
3. W celu wykonania obowiązku, o którym mowa w ust. 2, dostawca prowadzi nieoprocentowany rachunek zwrotu.
4. Rachunek zwrotu dla poszczególnej waluty ma postać NRB:

RACHUNKI ZWROTU	
Waluta rachunku	NRB
PLN	93 8363 0004 0000 0000 9000 0007
CZK	23 8363 0004 0000 0004 9000 0555
USD	61 8363 0004 0000 0004 9000 0550
GBP	34 8363 0004 0000 0004 9000 0551
DKK	50 8363 0004 0000 0004 9000 0554
NOK	77 8363 0004 0000 0004 9000 0553
CHF	93 8363 0004 0000 0004 9000 0556
SEK	07 8363 0004 0000 0004 9000 0552
EUR	86 8363 0004 0000 0004 9000 0294

5. Przy wykonaniu transakcji płatniczych z wykorzystaniem rachunku bankowego unikatowym identyfikatorem jest numer rachunku bankowego, chyba że strony uzgodnią w umowie rachunku inny unikatowy identyfikator.
6. Płatnik dokonuje zgłoszenia składając „Wniosek” o zwrot transakcji płatniczej stanowiący Załącznik nr 1 do niniejszych Zasad w placówce Banku.
7. W celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, dostawca płatnika, nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia dokonania zgłoszenia przez płatnika informacji o transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, w przypadku gdy:
 - 1) prowadzi rachunek płatniczy odbiorcy – pisemnie zawiadamia odbiorcę o:
 - a) zgłoszeniu przez płatnika informacji o transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora i możliwości dokonania zwrotu kwoty tej transakcji na rachunek zwrotu dostawcy odbiorcy bez pobierania od odbiorcy opłat;

- b) obowiązku udostępnienia płatnikowi danych osobowych odbiorcy w celu umożliwienia dochodzenia zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, jeżeli odbiorca nie dokona jej zwrotu w terminie miesiąca od dnia dokonania zgłoszenia,
 - c) dniu upływu terminu, o którym mowa w ust. 7 pkt 1) lit b);
 - d) numerze rachunku zwrotu;
- 2) nie prowadzi rachunku płatniczego odbiorcy – zwraca się do dostawcy odbiorcy o podjęcie działań w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, przekazując jednocześnie posiadane informacje niezbędne do ich podjęcia.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 2), w celu wykonania obowiązku, o którym mowa w ust. 2 zdanie drugie, przez dostawcę odbiorcy, przepis ust. 7 stosuje się odpowiednio.
9. Odbiorca dokonuje zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora na rachunek zwrotu dostawcy odbiorcy. Za dokonanie zwrotu dostawca odbiorcy nie pobiera od odbiorcy opłat ani prowizji.
10. Jeżeli dostawca płatnika prowadzi rachunek płatniczy odbiorcy, a odbiorca dokonał zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, dostawca płatnika, nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od uznania rachunku zwrotu kwotą transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, doprowadza do uznania tą kwotą rachunku płatniczego płatnika, który został nią obciążony.
11. Jeżeli dostawca płatnika nie prowadzi rachunku płatniczego odbiorcy, a odbiorca dokonał zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, dostawca odbiorcy, nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od uznania prowadzonego przez siebie rachunku zwrotu, doprowadza do uznania rachunku zwrotu dostawcy płatnika, kwotą transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, a następnie dostawca płatnika nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od uznania prowadzonego przez siebie rachunku zwrotu uznaje tą kwotą rachunek płatniczy płatnika, o którym mowa w ust. 10.
12. Jeżeli doprowadzenie do uznania rachunku płatniczego płatnika, o którym mowa w ust. 10 i 11, nie jest możliwe, dostawca płatnika, nie później niż w terminie 3 dni roboczych od uznania rachunku zwrotu, informuje płatnika o możliwości zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora na wskazany przez płatnika numer rachunku płatniczego lub poprzez dokonanie wypłaty środków pieniężnych.
13. Jeżeli płatnik wskazał numer rachunku płatniczego, o którym mowa w ust. 11, dostawca płatnika, nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od jego wskazania, doprowadza do uznania tego rachunku kwotą transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego

identyfikatora. Jeżeli płatnik nie wskazał numeru rachunku płatniczego, wypłata środków pieniężnych następuje niezwłocznie na żądanie płatnika.

14. Jeżeli działania, o których mowa w ust. 7 -13, w terminie miesiąca od dnia dokonania zgłoszenia, o którym mowa w ust. 7, nie doprowadziły do odzyskania kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania pisemnego żądania płatnika o udostępnienie danych odbiorcy, dostawca płatnika:

1) który prowadzi rachunek płatniczy odbiorcy, udostępnia płatnikowi:

a) imię i nazwisko lub nazwę odbiorcy,

b) miejsce zamieszkania i adres albo siedzibę i adres odbiorcy,

2) który nie prowadzi rachunku płatniczego odbiorcy – zwraca się do dostawcy odbiorcy o przekazanie mu danych, o których mowa w pkt 1

– w celu umożliwienia płatnikowi dochodzenia kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora.

15. W przypadku, o którym mowa w ust. 14 pkt 2, dostawca odbiorcy przekazuje dostawcy płatnika dane, o których mowa w ust. 14 pkt 1, nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania żądania. Dostawca płatnika przekazuje otrzymane dane płatnikowi nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia ich otrzymania.

16. Dopuszcza się anulowanie zlecenia, które zostało złożone do realizacji, ale nie zostało jeszcze przetworzone.

17. „*Wniosek o anulowanie zlecenia*” dotyczy zlecenia płatniczego złożonego do realizacji w Banku, które znajduje się w paczce do wysyłki w ramach rozliczeń międzybankowych, ale nie zostało jeszcze wysłane i realizowane.

18. W tym celu płatnik winien jest niezwłocznie złożyć pisemny „*Wniosek o anulowanie zlecenia*” w placówce Banku stanowiący załącznik nr 3 do niniejszych Zasad.

Uwaga:

Załączniki, o których mowa w niniejszej Informacji są publikowane na stronie internetowej Banku jako osobne dokumenty do pobrania.