

# Instrukcja Składania Zleceń Płatniczych

Obowiązuje od 1 stycznia 2015 r.

Rodzaj Zlecenia Płatniczego	Informacje niezbędne do wykonania transakcji płatniczej
Polecenie przelewu	<p><b>Wewnętrzne i Zewnętrzne polecenie przelewu w PLN do banku prowadzącego działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz Wewnętrzne polecenie przelewu w walutach obcych:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- numer rachunku, z którego będzie realizowane zlecenie w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków „numer wewnętrzny” rachunku lub wskazanie typu i waluty rachunku</li> <li>- waluta i kwota transakcji płatniczej</li> <li>- numer rachunku Odbiorcy w formacie NRB lub w przypadku Wewnętrznego polecenia przelewu pomiędzy rachunkami Klienta w Banku w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków „numer wewnętrzny” rachunku lub wskazanie typu i waluty rachunku</li> <li>- nazwa Odbiorcy (nie dotyczy Wewnętrznego polecenia przelewu pomiędzy rachunkami Klienta w Banku)</li> <li>- tytuł przelewu (nie dotyczy Wewnętrznego polecenia przelewu pomiędzy rachunkami Klienta w Banku realizowanego za pośrednictwem Citibank Online)</li> </ul> <p><b>Zewnętrzne polecenie przelewu w walucie obcej do banku prowadzącego działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej oraz w PLN i walucie obcej do banku prowadzącego działalność w innym państwie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- numer rachunku, z którego będzie realizowane zlecenie w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do ostatnich 10 znaków „numer wewnętrzny” rachunku lub wskazanie typu i waluty rachunku</li> <li>- waluta i kwota transakcji płatniczej</li> <li>- numer rachunku Odbiorcy w formacie IBAN dla krajów których numer rachunku oznacza się w tym formacie w przypadku pozostałych krajów numer rachunku Odbiorcy oraz z wykluczeniem Przelewów CGT kod banku Odbiorcy ( SWIFT lub BIC lub USA BIC tzw FW/ABA lub Sort Code; jeżeli Klient nie podaje kodu banku powinien podać pełne dane łącznie z adresem banku Odbiorcy)</li> <li>- nazwa Odbiorcy</li> <li>- tytuł przelewu</li> <li>- adres Odbiorcy w przypadku banku prowadzącego działalność na terytorium Kanady</li> <li>- państwo w którym prowadzi działalność bank Odbiorcy</li> </ul>
Wpłata gotówkowa	<ul style="list-style-type: none"> <li>- numer rachunku w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków „numer wewnętrzny” rachunku lub w przypadku wpłat dokonywanych przez Klienta na rachunek Klienta wskazanie typu i waluty rachunku</li> <li>- waluta i kwota transakcji płatniczej</li> <li>- nazwa Odbiorcy</li> <li>- tytuł wpłaty</li> </ul>
Wypłata gotówkowa	<ul style="list-style-type: none"> <li>- numer rachunku w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków „numer wewnętrzny” rachunku lub wskazanie typu i waluty rachunku</li> <li>- waluta i kwota transakcji płatniczej</li> </ul>
Polecenie zapłaty	<ul style="list-style-type: none"> <li>- identyfikator płatności (ciąg maks. 20 znaków alfanumerycznych, ustalony pomiędzy Odbiorcą a Klientem)</li> <li>- dane Odbiorcy - wierzyciela (nazwa, adres, NIP)</li> <li>- dane Klienta - płatnika (imię i nazwisko, adres)</li> <li>- numer rachunku Klienta- płatnika prowadzonego w PLN podany w formacie NRB</li> <li>- nazwa banku, prowadzącego rachunek Klienta - płatnika</li> </ul>
Polecenie zapłaty SEPA	<ul style="list-style-type: none"> <li>- identyfikator Odbiorcy</li> <li>- dane Odbiorcy - wierzyciela (nazwa, adres, identyfikator)</li> <li>- dane Klienta - płatnika (imię i nazwisko, adres)</li> <li>- numer rachunku Klienta - płatnika podany w formacie IBAN oraz kod SWIFT Banku Handlowego w Warszawie - banku płatnika</li> </ul>
Zlecenie stałe	<p><b>wewnętrzne (w PLN lub w walucie obcej, ale tylko między rachunkami w tej samej walucie) pomiędzy rachunkami tego samego Klienta lub różnych Klientów Banku:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- numer rachunku, z którego będzie realizowane zlecenie w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do ostatnich 10 znaków „numer wewnętrzny” rachunku lub wskazanie typu i waluty rachunku</li> <li>- nazwa Odbiorcy (nie dotyczy jeżeli zlecenie pomiędzy rachunkami jednego Klienta)</li> <li>- dzień realizacji zlecenia</li> <li>- numer rachunku Odbiorcy w formacie NRB lub w przypadku zlecenia pomiędzy rachunkami Klienta w Banku w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków „numer wewnętrzny” rachunku lub wskazanie typu i waluty rachunku</li> <li>- częstotliwość</li> <li>- data pierwszej realizacji</li> <li>- data wygaśnięcia zlecenia stałego</li> <li>- tytuł zlecenia</li> <li>- kwota i waluta płatności</li> </ul>

Zlecenie stałe	<b>zewnętrzne w PLN (ustanowienie takiego zlecenia możliwe jest tylko do rachunku w PLN i realizowane w PLN):</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- numer rachunku, z którego będzie realizowane zlecenie w formacie NRB lub w formacie NRB skróconym do 10 ostatnich znaków „numer wewnętrzny” rachunku lub wskazanie typu rachunku</li> <li>- nazwa Odbiorcy</li> <li>- dzień realizacji zlecenia</li> <li>- numer rachunku Odbiorcy w formacie NRB</li> <li>- częstotliwość</li> <li>- data pierwszej realizacji</li> <li>- data wygaśnięcia zlecenia stałego</li> <li>- tytuł zlecenia</li> <li>- kwota i waluta transakcji płatniczej</li> </ul>
Usługa „Awaryjna wypłata - Emergency Cash”	<ul style="list-style-type: none"> <li>- numer paszportu</li> <li>- numer rachunku, z którego będzie realizowane zlecenie w formacie IBAN</li> <li>- numer Karty Debetowej</li> <li>- kwota transakcji płatniczej w walucie państwa, w którym dokonywana jest wypłata</li> </ul>

**BIC (ang. Bank Identifier Code)** - kod identyfikacyjny instytucji, który jednoznacznie wskazuje dostawcę usług płatniczych i którego elementy są określone w normie ISO.

**IBAN (ang. International Bank Account Number)/ międzynarodowy numer rachunku bankowego** - jednoznaczny identyfikator rachunku klienta w banku służący do identyfikacji rachunku bankowego w transakcjach z dostawcami usług płatniczych na terenie państw członkowskich Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz w państwach, które przyjęły IBAN jako standard numeracji rachunków bankowych. Numer rachunku zapisany w tym formacie składa się z dwuliterowego kodu kraju, po którym następują dwie cyfry kontrolne i do trzydziestu znaków alfanumerycznych numeru rachunku, określanych jako BBAN (ang. Basic Bank Account Number, pol. Podstawowy Numer Rachunku Bankowego), którego długość jest różna w zależności od kraju. IBAN rachunków prowadzonych w Banku składa się z dwuliterowego kodu PL i NRB.

**NRB / numer rachunku bankowego** - jednoznaczny identyfikator rachunku klienta w banku przyjęty w polskim systemie numeracji rachunków bankowych, stosowany w transakcjach krajowych. Numer rachunku zapisany w tym formacie składa się z dwudziestu sześciu cyfr, tj. z dwóch cyfr kontrolnych, po których następuje osiem cyfr numeru rozliczeniowego banku i szesnaście cyfr numeru rachunku klienta w banku.

**USA BIC - tzw. FW/ABA** - dziewięciocyfrowy kod bankowy identyfikujący banki w systemach rozliczeniowych na terenie USA.