

Załącznik  
do Uchwały nr 331/2012  
Zarządu SGB-Banku S.A.  
z dnia 3 września 2012 r.



**Regulamin  
realizacji przez SGB-Bank S.A.  
poleceń wypłaty  
w obrocie dewizowym**

**Poznań, październik 2012**

## S P I S T R E Ś C I

<b>ROZDZIAŁ 1</b>	
<b>POSTANOWIENIA OGÓLNE .....</b>	<b>2</b>
<b>ROZDZIAŁ 2</b>	
<b>ZLECENIA WYCHODZĄCE.....</b>	<b>4</b>
<b>ROZDZIAŁ 3</b>	
<b>ZLECENIA PRZYCHODZĄCE.....</b>	<b>8</b>
<b>ROZDZIAŁ 4</b>	
<b>POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....</b>	<b>9</b>

## **Rozdział 1**

### **Postanowienia ogólne**

#### § 1

1. Niniejszy „Regulamin realizacji przez SGB-Bank S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym”, zwany dalej regulaminem, określa zasady postępowania podczas wykonywania poleceń wypłaty w obrocie dewizowym na zlecenie i na rzecz klientów posiadających rachunki w jednostkach organizacyjnych Spółdzielczej Grupy Bankowej (SGB).
2. Polecenia wypłaty w obrocie dewizowym są realizowane w walutach określonych w obowiązującej w SGB-Banku S.A. tabeli kursów walut obcych, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Jeżeli wskazaną przez zleceniodawcę (płatnika) walutą polecenia wypłaty jest waluta PLN, a bank beneficjenta nie prowadzi rozliczeń w PLN, SGB-Bank S.A. odmawia realizacji zlecenia.

#### § 2

Realizacja przez SGB-Bank S.A. polecenia wypłaty w obrocie dewizowym może być ograniczona przez odrębne porozumienia międzybankowe lub międzynarodowe albo inne ograniczenia prawne, w tym wynikające z prawa międzynarodowego oraz przez zasady obowiązujące w obrocie międzynarodowym.

#### § 3

Użyte w regulaminie określenia mają następujące znaczenie:

- 1) bank beneficjenta – krajowy lub zagraniczny bank lub instytucja finansowa prowadząca rachunek beneficjenta; dostawca usług płatniczych;
- 2) bank pośredniczący – krajowy lub zagraniczny bank lub instytucja finansowa pośrednicząca w wykonaniu polecenia wypłaty w obrocie dewizowym;
- 3) bank zleceniodawcy – krajowy lub zagraniczny bank lub instytucja finansowa prowadząca rachunek zleceniodawcy (płatnika); dostawca usług płatniczych;
- 4) beneficjent (odbiorca) – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, wskazana w poleceniu wypłaty w obrocie dewizowym, na rzecz której ma być dokonana wypłata;
- 5) BIC – kod identyfikujący bank w systemie SWIFT;
- 6) data waluty – moment w czasie, od którego lub do którego SGB-Bank S.A. nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek płatniczy;
- 7) dni robocze – dni, w których SGB-Bank S.A. świadczy usługi w zakresie uregulowanym w niniejszym regulaminie;
- 8) dzień przyjęcia zlecenia – dzień roboczy, w którym zostały spełnione wszystkie warunki niezbędne do wykonania polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, określone w niniejszym regulaminie oraz nie są wymagane dodatkowe wyjaśnienia i uzupełnienia;
- 9) EOG – Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa wymienione na liście krajów będących jego członkami;
- 10) IBAN – międzynarodowy standard numeru rachunku bankowego;
- 11) instrukcja kosztowa BEN – instrukcja kosztowa podana w poleceniu wypłaty określająca, że prowizje i opłaty wszystkich banków biorących udział w realizacji polecenia wypłaty pokrywa beneficjent, poprzez pobranie z kwoty przekazywanej przez zleceniodawcę;
- 12) instrukcja kosztowa OUR – instrukcja kosztowa podana w poleceniu wypłaty określająca, że zleceniodawca zobowiązuje się do zapłaty wszystkich należnych prowizji i opłat bankowych z tytułu realizacji polecenia wypłaty, w tym kosztów banków pośredniczących biorących udział w realizacji polecenia wypłaty;
- 13) instrukcja kosztowa SHA – instrukcja kosztowa podana w poleceniu wypłaty określająca, że prowizje i opłaty należne bankowi zleceniodawcy opłaca zleceniodawca, a koszty banku beneficjenta i banków pośredniczących biorących udział w realizacji polecenia wypłaty – beneficjent;

- 14) jednostka organizacyjna SGB – oddziały SGB-Banku S.A. i placówki banków spółdzielczych zrzeszonych w Spółdzielczej Grupie Bankowej;
- 15) numer rozliczeniowy banku – numer rozliczeniowy banku krajowego albo banku zagranicznego albo instytucji finansowej będącej dostawcą usług płatniczych, pozwalający na jego identyfikację;
- 16) opłata *NON-STP* – dodatkowa opłata pobierana od zleceniodawcy (płatnika) zgodnie z taryfą w przypadku braku danych umożliwiających automatyczną realizację polecenia wypłaty;
- 17) overnight – tryb pilny realizacji polecenia wypłaty, polegający na dostarczeniu, za dodatkową opłatą (zgodnie z taryfą), środków do banku otrzymującego polecenie wypłaty w dniu złożenia dyspozycji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym;
- 18) polecenie wypłaty w obrocie dewizowym – bezwarunkowe zlecenie wypłacenia określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego beneficjenta, nominowane w walucie obcej lub złotych i przekazane do lub otrzymane z zagranicznych lub krajowych banków i instytucji finansowych upoważnionych do wykonywania tego rodzaju zleceń;
- 19) posiadacz rachunku (klient) - zleceniodawca bądź beneficjent, dla którego jednostka organizacyjna SGB prowadzi rachunek;
- 20) *SEPA* – Jednolity Obszar Płatności w Euro obejmujący kraje Unii Europejskiej (oraz ich terytoria zależne), którego uczestnicy realizują paneuropejskie instrumenty płatnicze, w tym zlecenia wypłaty SEPA, na jednolitych zasadach;
- 21) *SWIFT* – międzynarodowy system telekomunikacyjny;
- 22) taryfa – aktualnie obowiązująca w SGB-Banku S.A. taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe - waluty wymienialne;
- 23) tom/next – tryb normalny realizacji polecenia wypłaty, polegający na dostarczeniu środków do banku otrzymującego polecenie wypłaty w dniu następującym po złożeniu dyspozycji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym;
- 24) transakcja negocjowana – transakcja polegająca na uzgodnieniu indywidualnego, negocjowanego kursu kupna / sprzedaży walut wymienialnych za walutę polską, zwanego dalej kursem negocjowanym;
- 25) unikatowy identyfikator – ciąg liter oraz cyfr, który służy do jednoznacznego zidentyfikowania beneficjenta (odbiorcy) polecenia wypłaty lub jego rachunku, który posiadacz rachunku (klient) zobowiązany jest dostarczyć, przy czym dla identyfikacji klientów jednostek organizacyjnych SGB unikatowym identyfikatorem jest numer rachunku w strukturze NRB albo IBAN;
- 26) zlecenie przychodzące – polecenie wypłaty w obrocie dewizowym, w którym SGB-Bank S.A. działa jako bank beneficjenta (odbiorcy);
- 27) zlecenie wychodzące – polecenie wypłaty w obrocie dewizowym, w którym SGB-Bank S.A. działa jako bank zleceniodawcy (płatnika);
- 28) zleceniodawca (płatnik) – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca polecenie wypłaty w obrocie dewizowym.

#### § 4

Polecenie wypłaty rozlicza się z posiadaczem rachunku (klientem) w formie bezgotówkowej.

#### § 5

1. Do rozliczenia polecenia wypłaty z klientem, stosuje się kursy walut ogłaszane w tabeli kursów walut obcych SGB-Banku S.A., z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Kursy walut SGB-Banku S.A. mogą ulegać zmianie w ciągu dnia roboczego i podawane są do wiadomości w aktualnej tabeli kursów walut obcych SGB-Banku S.A., dostępnej w jednostkach organizacyjnych SGB oraz na stronie internetowej [www.sgb.pl](http://www.sgb.pl).
3. W przypadku zawarcia z posiadaczem rachunku (klientem) transakcji negocjowanej, do rozliczenia polecenia wypłaty stosuje się kurs negocjowany.

## § 6

1. W przypadku, o którym mowa w § 5 ust. 1 SGB-Bank S.A. stosuje odpowiednio kurs kupna albo kurs sprzedaży dla dewiz.
2. Dla rozliczenia prowizji SGB-Bank S.A. stosuje kurs średni NBP, który publikowany jest w tabeli kursów walut dla dewiz.
3. Dla rozliczenia kosztów innych banków uczestniczących w realizacji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, SGB-Bank S.A. stosuje kursy zgodnie z ust. 1.
4. W przypadku jeżeli polecenie wypłaty jest świadczeniem emerytalno - rentowym, do wyliczenia przychodu do opodatkowania zaliczki na poczet podatku dochodowego od osób fizycznych i składki na ubezpieczenie zdrowotne SGB-Bank S.A. stosuje kurs średni NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu.

## § 7

Do rozliczenia anulowań i zwrotów stosuje się kursy publikowane w tabeli kursów walut SGB-Banku S.A. zgodnie z § 6 ust. 1 z dnia ich rozliczenia z posiadaczem rachunku (klientem).

## § 8

Wybór sposobu realizacji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym SGB-Bank S.A. dokonuje z należytą starannością oraz w sposób, który umożliwia prawidłową realizację polecenia wypłaty w oparciu o dane przekazane przez zleceniodawcę (płatnika).

## **Rozdział 2 Zlecenia wychodzące**

## § 9

Na podstawie przyjętego zlecenia wychodzącego SGB-Bank S.A. realizuje:

- 1) polecenia wypłaty SEPA (Eurotransfer), tj.:
  - a) realizowane przez banki, które podpisały umowę przystąpienia do polecenia wypłaty SEPA,
  - b) nominowane w walucie EUR,
  - c) zawierające instrukcję kosztową SHA,
  - d) zawierające numer rachunku bankowego zleceniodawcy (płatnika) i beneficjenta (odbiorcy) w strukturze IBAN dla płatności kierowanych do banków zagranicznych i do innych banków krajowych,
  - e) zawierające kod BIC/SWIFT banku beneficjenta;
- 2) polecenia wypłaty EOG, tj.:
  - a) w obrocie z państwami należącymi do EOG w walutach krajów EOG, z zastrzeżeniem § 1 ust. 2 i 3,
  - b) zawierające instrukcję kosztową SHA albo OUR – dyspozycja zawierająca instrukcję kosztową BEN nie zostanie przyjęta do realizacji,
  - c) jeżeli polecenie wypłaty nie wiąże się z przeliczaniem waluty, zleceniodawca (płatnik) i beneficjent (odbiorca) ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą usług płatniczych;
- 3) pozostałe polecenia wypłaty, tj. inne niż wskazane w pkt 1 i 2, zawierające dowolną instrukcję kosztową (SHA, BEN albo OUR), zgodnie z dyspozycją zleceniodawcy.

## § 10

1. Zleceniodawca zobowiązany jest do podania w zleceniu wychodzącym prawidłowych danych dotyczących:
  - 1) nazwy i adresu zleceniodawcy;
  - 2) nazwy, adresu i kraju beneficjenta oraz jego numeru rachunku bankowego;
  - 3) nazwy waluty i kwoty zlecenia (zarówno cyfrowo, jak i słownie);
  - 4) nazwy i siedziby banku beneficjenta;

- 5) numer rozliczeniowy banku;
  - 6) numer rachunku zleceniodawcy do rozliczenia kwoty polecenia wypłaty;
  - 7) numer rachunku zleceniodawcy do rozliczenia prowizji i opłat należnych z tytułu realizacji polecenia wypłaty, jeżeli zleceniodawca wskazał instrukcję kosztową SHA albo OUR; w przypadku gdy zleceniodawca poda w zleceniu tylko jeden numer rachunku, przyjmuje się, że jest to rachunek dla rozliczenia zarówno kwoty polecenia wypłaty, jak i prowizji i opłat;
  - 8) tryb realizacji (overnight / tom/next);
  - 9) a także określenia, kto pokrywa prowizje i opłaty SGB-Banku S.A., banku beneficjenta oraz koszty banków pośredniczących, jeżeli takie występują.
2. W zleceniu przelewu kierowanego na teren EOG zleceniodawca wskazuje BIC banku beneficjenta oraz numer rachunku beneficjenta w standardzie IBAN; brak tych danych lub ich błędne podanie stanowi podstawę pobrania przez SGB-Bank S.A. dodatkowej opłaty NON-STP, zgodnie z taryfą.
  3. W związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem Stowarzyszenia na Rzecz Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej (SWIFT) dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych; władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania danych osobowych pozyskiwanych ze SWIFT wyłącznie do walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażonych w Dyrektywie 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 24 października 1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.

#### § 11

Realizacja zlecenia wychodzącego odbywa się na podstawie złożonego przez zleceniodawcę (płatnika) zlecenia w formie:

- 1) papierowej – za pomocą formularza zlecenia, dostępnego w jednostkach organizacyjnych, samodzielnie wypełnionego i podpisanego przez zleceniodawcę (płatnika),
- 2) elektronicznie – jeżeli zleceniodawca zawarł umowę z SGB-Bankiem S.A. na świadczenie usługi bankowości elektronicznej.

#### § 12

1. Złożenie przez zleceniodawcę (płatnika) podpisu na wypełnionym formularzu zlecenia wychodzącego oznacza zgodę udzieloną SGB-Bankowi S.A. przez zleceniodawcę (płatnika), na realizację polecenia wypłaty przez SGB-Bank S.A., oraz oznacza, iż zapoznał się z postanowieniami niniejszego regulaminu.
2. W przypadku złożenia zlecenia poprzez usługi bankowości elektronicznej obowiązują odrębne zasady autoryzacji określone w odrębnej umowie.

#### § 13

1. Zlecenia wychodzące, określone w § 9, realizowane są zgodnie z trybem określonym w zleceniu wychodzącym przez zleceniodawcę (płatnika), z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Zlecenie wychodzące może zostać zrealizowane, na życzenie zleceniodawcy (płatnika), w trybie pilnym overnight, co wiąże się z dodatkową opłatą ponoszoną przez zleceniodawcę zgodnie z obowiązującą taryfą.
3. Polecenie wypłaty w obrocie z państwami członkowskimi EOG w walucie EUR jest standardowo realizowane w trybie tom/next, chyba że zleceniodawca wybierze datę polecenia wypłaty w trybie overnight. a bank beneficjenta jest uczestnikiem systemu Target 2.

#### § 14

Zleceniodawca zobowiązany jest postawić do dyspozycji SGB-Banku S.A. środki pieniężne niezbędne do wykonania polecenia wypłaty w obrocie dewizowym.

## § 15

1. Po złożeniu przez zleceniodawcę (płatnika) zlecenia wychodzącego, spełniającego warunki wymagane do jego realizacji tj. przekazaniu wymaganych informacji i zapewnieniu środków na kwotę polecenia wypłaty oraz należne SGB-Bankowi S.A. prowizje i opłaty, SGB-Bank S.A. przekazuje zleceniodawcy (płatnikowi) potwierdzenie przyjęcia zlecenia do realizacji, zawierające dane możliwe do uzyskania w tym momencie.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, zawiera informacje wymagane od zleceniodawcy (płatnika) zgodnie z § 9 ust. 1 i 2, w szczególności referencje polecenia wypłaty.

## § 16

1. SGB-Bank S.A. ustala godzinę 12:00 jako godzinę graniczną przyjmowania zleceń wychodzących.
2. Zlecenie rozliczane ze zleceniodawcą w formie bezgotówkowej i złożone w SGB-Banku S.A. w dniu roboczym do godz. 12:00 traktuje się jako zlecenie przyjęte do realizacji w danym dniu i rozlicza się je ze zleceniodawcą (płatnikiem) w tym samym dniu, z zastosowaniem tabeli kursów walut obcych obowiązującej w SGB-Banku S.A. w chwili przyjęcia zlecenia do realizacji.
3. Zlecenie rozliczane ze zleceniodawcą (płatnikiem) w formie bezgotówkowej i złożone w SGB-Banku S.A. w dniu roboczym po godz. 12:00 traktuje się jako zlecenie przyjęte do realizacji w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu złożenia zlecenia; rozliczenie ze zleceniodawcą następuje w dniu uznanym jako dzień przyjęcia zlecenia do realizacji, z zastosowaniem tabeli kursów walut obcych obowiązującej w SGB-Banku S.A. w chwili rozpoczęcia pracy operacyjnej SGB-Banku S.A. w tym dniu.
4. Jeżeli zleceniodawca (płatnik) zawarł transakcję negocjowaną to rozliczenie zlecenia wychodzącego następuje w dniu kiedy nastąpiła negocjacja.

## § 17

Zleceniodawca (płatnik) wskazuje każdorazowo formę bezgotówkową rozliczenia środków umożliwiających rozliczenie kwoty zlecenia wychodzącego oraz wszelkich prowizji i opłat związanych z jego realizacją w ciężar określonego rachunku lub rachunków bankowych prowadzonych w SGB-Banku S.A.

## § 18

1. W momencie złożenia przez zleceniodawcę (płatnika) zlecenia w obrocie dewizowym jednostka organizacyjna prowadząca rachunek blokuje na rachunku zleceniodawcy (płatnika):
  - 1) w przypadku zleceń wychodzących realizowanych w walucie rachunku – kwotę w wysokości wynikającej ze zlecenia, powiększoną o kwoty należnych bankowi prowizji i opłat (jeżeli pokrywa je zleceniodawca);
  - 2) w przypadku zleceń wychodzących realizowanych w innej walucie niż waluta rachunku – równowartość kwoty wynikającej ze zlecenia, powiększonej o 3% z tytułu ewentualnych różnic kursowych oraz o kwoty należnych SGB-Bankowi S.A. prowizji i opłat (jeżeli pokrywa je zleceniodawca);
  - 3) w przypadku zleceń wychodzących, dla których kurs waluty został ustalony w trybie indywidualnej negocjacji (odrębna umowa) – równowartość kwoty wynikającej ze zlecenia wypłaty według kursu negocjowanego, powiększonej o kwoty należnych SGB-Bankowi S.A. prowizji i opłat (jeżeli pokrywa je zleceniodawca).
2. W dniu uznanym jako dzień przyjęcia zlecenia wychodzącego do realizacji, jednostka organizacyjna SGB prowadząca rachunek zwalnia blokadę, o której mowa w ust. 1, i obciąża rachunek zleceniodawcy (płatnika) równowartością kwoty, z zachowaniem postanowień § 16 ust. 2 i 3.
3. Termin uznania rachunku beneficjenta (odbiorcy) wyznaczają wewnętrzne regulacje banku beneficjenta.

## § 19

1. W przypadku polecenia wypłaty SEPA oraz polecenia wypłaty EOG w walucie EUR, SGB-Bank S.A. uznaje rachunek banku beneficjenta kwotą polecenia wypłaty nie później niż następnego dnia roboczego następującego po dacie otrzymania zlecenia wychodzącego do realizacji, z uwzględnieniem godzin granicznych i zasad wskazanych w § 16.
2. W przypadku zleceń wychodzących kierowanych do lub poprzez banki w Azji oraz zlecenia w walutach, dla których SGB-Bank S.A. nie prowadzi rachunków nostro – datę waluty ustala się na nie późniejszą niż 2-go dnia roboczego następującego po dniu przyjęcia zlecenia do realizacji.
3. O ile SGB-Bank S.A. posiada wolne środki, na wniosek zleceniodawcy (płatnika) można przyspieszyć datę waluty o jeden dzień roboczy (overnight); z tego tytułu SGB-Bank S.A. pobiera dodatkową opłatę określoną w taryfie.
4. Zlecenia wychodzące w trybie overnight są realizowane pod warunkiem złożenia dyspozycji do godz. 11:00.
5. W przypadku złożenia zlecenia, o którym mowa w ust. 1, w formie papierowej termin wskazany w ust. 1 może ulec wydłużeniu o jeden dzień roboczy.

## § 20

1. Jeżeli zleceniodawca (płatnik) nie spełnił wszystkich warunków niezbędnych dla realizacji zlecenia wychodzącego, w tym nie zapewnił środków na pokrycie kwoty polecenia wypłaty oraz prowizji i opłat należnych z tytułu realizacji zlecenia wychodzącego, SGB-Bank S.A. odmawia realizacji polecenia wypłaty.
2. SGB-Bank S.A. może odmówić realizacji zlecenia wychodzącego, jeżeli po jego przyjęciu okaże się, że realizacja nie jest możliwa z powodów, o których mowa w § 36, lub z powodu nieobsługiwania waluty zlecenia przez bank beneficjenta.
3. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 i 2, SGB-Bank S.A. zobowiązuje się niezwłocznie powiadomić zleceniodawcę (płatnika) o odmowie realizacji polecenia wypłaty i jeśli to jest możliwe o przyczynie odmowy oraz procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, chyba że powiadomienie takie nie jest dopuszczalne z mocy odrębnych przepisów.

## § 21

1. Zleceniodawca (płatnik) może anulować polecenie wypłaty poprzez złożenie stosownego oświadczenia na piśmie albo w innej uzgodnionej formie.
2. SGB-Bank S.A. za anulowanie polecenia wypłaty, o którym mowa w ust. 1, pobiera opłaty zgodnie taryfą.

## § 22

1. W przypadku, gdy dyspozycja anulowania polecenia wypłaty została złożona przez zleceniodawcę (płatnika) po zrealizowaniu zlecenia wychodzącego, SGB-Bank S.A. zwraca kwotę zgodnie z dyspozycją anulowania, na rzecz zleceniodawcy (płatnika) pod warunkiem otrzymania zwrotu środków z banku beneficjenta oraz w wysokości kwoty zwróconej.
2. Różnice kursowe wynikające z ewentualnego przewalutowania kwoty anulowanego polecenia wypłaty na walutę rachunku obciążają zleceniodawcę (płatnika).
3. Za wykonanie czynności anulowania polecenia wypłaty, o którym mowa w ust. 1, SGB-Bank S.A. pobiera opłaty, zgodnie z taryfą.
4. W przypadku wystąpienia kosztów banku pośredniczącego lub banku beneficjenta (o ile powstaną), z tytułu anulowania polecenia wypłaty zgodnie z dyspozycją zleceniodawcy (płatnika), koszty te ponosi zleceniodawca (płatnik).



### § 23

1. Jeżeli bank pośredniczący lub bank beneficjenta anulował polecenie wypłaty i zwrócił środki z przyczyn nie leżących po stronie SGB-Banku S.A., SGB-Bank S.A. kontaktuje się ze zleceniodawcą (płatnikiem) w celu poinformowania go o dokonanych zwrocie oraz w celu uzyskania dalszych instrukcji sposobu postępowania SGB-Banku S.A., w zakresie zwrotu środków na wskazany przez zleceniodawcę numer rachunku bankowego lub ponownego wykonania zlecenia wychodzącego.
2. Powstałe koszty banków pośredniczących i banku beneficjenta oraz opłaty i prowizje należne SGB-Banku S.A. obciążają rachunek zleceniodawcy (płatnika).

## **Rozdział 3** **Zlecenia przychodzące**

### § 24

1. SGB-Bank S.A. rozlicza zlecenia przychodzące na rachunki beneficjentów pod warunkiem, że wskazany w dyspozycji rachunek jest zgodny z rachunkiem prowadzonym w księgach SGB-Banku S.A. lub zawiera numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN lub NRB należący do banku będącego jednostką organizacyjną SGB lub innego banku krajowego, który pozwala na przekazanie środków do banku beneficjenta.
2. SGB-Bank S.A. ustala godzinę 14:00 jako godzinę graniczną przyjmowania zleceń przychodzących.
3. SGB-Bank S.A. uznaje rachunek beneficjenta lub przekazuje środki do banku beneficjenta w dniu wskazanym, jako data waluty pod warunkiem, że zlecenie przychodzące zostało przekazane do SGB-Banku S.A. w tym dniu do godz. 14:00.
4. Zlecenia przychodzące przekazane po godzinie 14:00 traktuje się jako otrzymane w następnym dniu roboczym.

### § 25

SGB-Bank S.A. przekazuje beneficjentowi (odbiorcy) pełną kwotę otrzymanego polecenia wypłaty, a ewentualne prowizje i opłaty należne SGB-Bankowi S.A. pobiera się odrębnie, bez ich potrącania z kwoty.

### § 26

Zlecenia przychodzące, niespełniające warunków określonych w § 24 ust. 1, są wyjaśniane w trybie reklamacji z bankiem wysyłającym zlecenie do SGB-Banku S.A.

### § 27

W przypadku, gdy przeprowadzone przez SGB-Bank S.A. dodatkowe czynności, w postaci trzech następujących po sobie monitów, kierowanych do banku, z którego otrzymał polecenie wypłaty, w odstępie 7 dni roboczych (od dnia złożenia dyspozycji przez beneficjenta), nie zostały zakończone wyjaśnieniem sprawy umożliwiającym rozliczenie polecenia wypłaty z beneficjentem (odbiorcą), SGB-Bank S.A. anuluje polecenie wypłaty i zwraca środki do banku, z którego otrzymał polecenie wypłaty.

### § 28

1. Jeżeli bank zleceniodawcy, zwróci się do SGB-Banku S.A. z prośbą o anulowanie polecenia wypłaty i o zwrot środków, SGB-Bank S.A. anuluje polecenie wypłaty i zwraca środki do tego banku pod warunkiem, że polecenie wypłaty nie zostało jeszcze przekazane na rachunek beneficjenta (odbiorcy) w jednostce organizacyjnej SGB lub SGB-Banku S.A.
2. Jeżeli polecenie wypłaty zostało już rozliczone z beneficjentem (odbiorcą), anulowanie polecenia wypłaty i zwrot środków przez SGB-Bank S.A., na podstawie dyspozycji, o której mowa w ust. 1, może być wykonane pod warunkiem otrzymania od beneficjenta (odbiorcy) zgody w formie pisemnej na zwrot środków wraz z upoważnieniem jednostki organizacyjnej SGB

prowadzącej rachunek, do obciążenia rachunku beneficjenta (odbiorcy) kwotą polecenia wypłaty lub zwrotu przez beneficjenta (odbiorcę) wcześniej wypłaconych środków polecenia wypłaty, z uwzględnieniem skutków przewalutowania, jeśli miało miejsce.

#### § 29

W przypadku odmowy przez beneficjenta (odbiorcy) przyjęcia kwoty polecenia wypłaty, składa on odmowę w formie pisemnego oświadczenia, na podstawie którego SGB-Bank S.A. anuluje polecenie wypłaty i zwraca środki do banku, z którego SGB-Bank S.A. otrzymał polecenie wypłaty.

#### § 30

1. Za wykonanie anulowania polecenia wypłaty i zwrotu środków SGB-Bank S.A. pobiera należne opłaty zgodnie z taryfą.
2. Za anulowanie polecenia wypłaty SEPA, SGB-Bank S.A. nie pobiera opłaty, w przypadku złożenia przez beneficjenta (odbiorcę) dyspozycji anulowania umożliwiającej SGB-Bankowi S.A. jej realizację w ciągu 3 dni roboczych od daty waluty wskazanej w otrzymywanym poleceniu wypłaty SEPA.

### **Rozdział 4** **Postanowienia końcowe**

#### § 31

1. SGB-Bank S.A. realizuje polecenia wypłaty w obrocie dewizowym przy uwzględnieniu postanowień niniejszego regulaminu oraz aktualnych przepisów polskiego prawa, w szczególności prawa dewizowego, prawa bankowego, przepisów ustawy o usługach płatniczych, przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
2. Do realizacji poleceń wypłaty w obrocie dewizowym objętych niniejszym regulaminem prawem właściwym jest prawo polskie.
3. Do określenia sądów właściwych do rozstrzygania sporów wynikających z realizacji poleceń wypłaty w obrocie dewizowym zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

#### § 32

1. SGB-Bank S.A., na wniosek posiadacza rachunku (klienta) złożony w każdym czasie:
  - 1) zobowiązany jest do dostarczenia aktualnej treści regulaminu, w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku (klientem), poza trybem określonym w § 43 niniejszego regulaminu oraz
  - 2) zobowiązany jest do udostępnienia informacji dotyczących wykonanych poleceń wypłaty w obrocie dewizowym, w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku (klientem).
2. Zlecenie realizacji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym składane jest w języku polskim; językiem jakim strony porozumiewają się w trakcie realizacji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym jest język polski.

#### § 33

1. Za czynności związane z realizacją polecenia wypłaty SGB-Bank S.A. pobiera prowizje i opłaty, zgodnie z taryfą oraz instrukcją kosztową.
2. SGB-Bank S.A. zastrzega sobie możliwość zmiany wysokości stawek pobieranych prowizji i opłat (taryfy), w trakcie trwania umowy, w razie wystąpienia którejkolwiek z wymienionych przesłanek:
  - 1) zmiany o co najmniej 1 punkt bazowy (0,01 punktu procentowego) wskaźnika zmiany cen i usług ogłaszanego przez Prezesa GUS;
  - 2) zmiany o co najmniej 1 punkt bazowy (0,01 punktu procentowego) wysokości opłat pobieranych od banku przez instytucje, z usług których bank korzysta przy wykonywaniu czynności związanych ze świadczeniem usług objętych regulaminem;

- 3) zmiany zakresu lub formy realizacji określonych czynności w ramach wykonywania obowiązków określonych w regulaminie;
  - 4) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym usług świadczonych na regulaminu.
3. SGB-Bank S.A. podaje do wiadomości klientów obowiązujące stawki prowizji i opłat na stronie internetowej banku.
4. Tryb zmiany taryfy został określony w § 43 niniejszego regulaminu.

#### § 34

1. SGB-Bank S.A. przekazuje zleceniodawcy/beneficjentowi potwierdzenie wykonania polecenia wypłaty w obrocie dewizowym zawierające:
  - 1) numer referencji pozwalający na jego identyfikację;
  - 2) oryginalną walutę i kwotę zlecenia;
  - 3) kwotę wszystkich opłat i prowizji pobranych przez SGB-Bank S.A.;
  - 4) kurs waluty zastosowany w danym zleceniu przez bank zleceniodawcy/beneficjenta oraz o kwocie zlecenia po przeliczeniu walut, jeżeli zlecenie wiązało się z przeliczeniem waluty;
  - 5) datę waluty – odpowiednio datę obciążenia rachunku zleceniodawcy - w przypadku zlecenia wychodzącego z SGB-Banku S.A. - lub datę uznania rachunku beneficjenta - w przypadku zlecenia przychodzącego do SGB-Banku S.A.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, udostępnianej jest posiadaczowi rachunku (klientowi) na wyciągu z rachunku bankowego.

#### § 35

Posiadacz rachunku (klient) odpowiada za informacje złożone przez niego w zleceniu lub za brak informacji, umożliwiającej prawidłową i terminową realizację polecenia wypłaty przez SGB-Bank S.A. lub inne banki, a wszelkie koszty związane z korespondencją wyjaśniającą lub zwrotem środków polecenia wypłaty, w tym ewentualnym przewalutowaniem, spowodowane brakiem lub błędnymi informacjami podanymi przez posiadacza rachunku (klienta) obciążają posiadacza rachunku (klienta).

#### § 36

1. SGB-Bank S.A. odpowiada za realizację polecenia wypłaty, które wpłynęło do SGB-Banku S.A. albo, którego realizacja odbywa się na podstawie zlecenia złożonego przez zleceniodawcę (płatnika), z zastrzeżeniem ust. 2-4.
2. W przypadku zaistnienia okoliczności wskazanych w § 2, SGB-Bank S.A. może odmówić realizacji zlecenia, a w przypadku zaistnienia okoliczności wskazanych w § 1 ust. 3, SGB-Bank S.A. odmawia realizacji zlecenia.
3. SGB-Bank S.A. zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania polecenia wypłaty do krajów lub podmiotów objętych krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności stanowionymi przez Unię Europejską, Stany Zjednoczone Ameryki lub Organizację Narodów Zjednoczonych; w takim przypadku SGB-Bank dołoży wszelkich starań w celu niezwłocznego poinformowania posiadacza rachunku (klienta) o takiej odmowie.
4. W razie podania przez zleceniodawcę (płatnika) nieprawdziwych informacji, odpowiedzialność ciąży na zleceniodawcy (płatniku).

#### § 37

1. SGB-Bank S.A. odpowiada za realizację polecenia wypłaty, zgodnie z instrukcjami złożonymi przez zleceniodawcę (płatnika) w zleceniu, z zastrzeżeniem, że zleceniodawca (płatnik) zobowiązany jest do podania wszystkich wymaganych informacji do formularza zlecenia w sposób dokładny i czytelny.

2. Na podstawie danych przekazanych przez zleceniodawcę (płatnika) SGB-Bank S.A. dokonuje klasyfikacji polecenia wypłaty, zgodnie z § 9.
3. Bank nie przyjmuje polecenia wypłaty do realizacji, jeżeli zleceniodawca (płatnik) nie poda wszystkich wymaganych informacji.

#### § 38

1. SGB-Bank S.A. nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie polecenia wypłaty w obrocie dewizowym spowodowane:
  - 1) podaniem przez zleceniodawcę (płatnika) nieprawidłowego numeru rachunku bankowego;
  - 2) niepowiadomieniem SGB-Banku S.A. przez posiadacza rachunku (klienta) w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku bankowego, albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych;
  - 3) wystąpieniem siły wyższej.
2. SGB-Bank S.A. odpowiada za szkodę wynikłą z niewykonania lub nienależytego wykonania polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie polecenia wypłaty w obrocie dewizowym jest następstwem okoliczności, za które SGB-Bank S.A. nie ponosi odpowiedzialności.
3. Za ewentualne szkody, które wyniknęły z błędów w realizacji zlecenia SGB-Bank S.A. ponosi odpowiedzialność tylko do wysokości rzeczywistej i udowodnionej szkody oraz w takim stopniu, w jakim bezpośrednio przyczynił się do jej powstania.

#### § 39

W przypadku zleceń wychodzących SGB-Bank S.A. odpowiada za uznanie rachunku banku beneficjenta, a nie rachunku beneficjenta (odbiorcy).

#### § 40

SGB-Bank S.A. nie przyjmuje na siebie żadnych zobowiązań i nie ponosi konsekwencji wynikających z zastosowania praw i zwyczajów obowiązujących za granicą.

#### § 41

1. Posiadacz rachunku (klient) zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania przez SGB-Bank S.A. zleconych poleceń wypłaty lub prawidłowość otrzymanych poleceń wypłaty.
2. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania zleceń, o których mowa w ust. 1, stwierdzenia nieautoryzowanych transakcji lub posiadania zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez SGB-Bank S.A. lub jego działalności, posiadacz rachunku (klient) może złożyć reklamację.
3. Reklamacja winna być złożona niezwłocznie, bezpośrednio po stwierdzeniu niezgodności w obciążeniu lub uznaniu rachunku, albo w terminie do 30 dni od dnia otrzymania wyciągu z rachunku bankowego / potwierdzenia przyjęcia zlecenia do realizacji lub powzięcia wiadomości o innym zdarzeniu dającym powód do złożenia reklamacji, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeżeli posiadacz rachunku (klient) nie złoży reklamacji w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym zlecone polecenia wypłaty lub otrzymane polecenia wypłaty miały zostać wykonane roszczenia posiadacza rachunku (klienta) z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych poleceń wypłaty wygasają.
5. Reklamacja może być złożona w formie:
  - 1) pisemnej;
  - 2) listownie lub faksem na adres lub numer faksu SGB-Banku S.A.;
  - 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres podany na stronie internetowej SGB-Banku S.A.;
  - 4) osobiście w dowolnej w siedzibie SGB-Banku S.A.

6. Reklamacja winna być złożona na formularzu dostępnym w jednostce organizacyjnej SGB oraz na stronie internetowej SGB-Banku S.A. lub w formie wskazanej w ust. 5, ze wskazaniem wszystkich niezbędnych informacji potrzebnych do rozpatrzenia reklamacji.
7. SGB-Bank S.A. może zwrócić się do posiadacza rachunku (klienta) z prośbą o złożenie dodatkowych wyjaśnień dotyczących zdarzenia, którego reklamacja dotyczy, a także o doręczenie dodatkowych dokumentów, służących do wykazania zasadności reklamacji.
8. W przypadku złożenia przez posiadacza rachunku (klienta) reklamacji w formie pisemnej w jednostce organizacyjnej SGB, faksem lub za pośrednictwem poczty elektronicznej SGB-Bank S.A. na żądanie posiadacza rachunku (klienta) przekazuje potwierdzenie złożenia reklamacji w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku (klientem) lub pocztą elektroniczną.
9. SGB-Bank S.A. odpowiada na reklamację w terminie 30 dni od daty wpływu reklamacji do SGB-Banku S.A.
10. W przypadku konieczności podjęcia przez SGB-Bank S.A. czynności dodatkowych niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji, termin ten może ulec wydłużeniu do 90 dni od daty wpływu do SGB-Banku S.A. reklamacji.
11. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie określonym w ust. 9 SGB-Bank S.A.:
  - 1) wyjaśnia przyczyny opóźnienia;
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
  - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż termin wskazany w ust. 10.
12. SGB-Bank S.A. przekazuje informuje o rozstrzygnięciu reklamacji posiadacza rachunku (klienta), w formie pisemnej lub innej formie uzgodnionej z posiadaczem rachunku (klientem).

#### § 42

W przypadku zasadności zgłoszonej reklamacji dotyczącej nieautoryzowanego polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, SGB-Bank S.A. uznaje rachunek posiadacza rachunku (klienta) w dniu uznania reklamacji poprzez przywrócenie rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsce nieautoryzowane polecenie wypłaty w obrocie dewizowym.

#### § 43

1. SGB-Bank S.A. informuje o proponowanych zmianach regulaminu lub taryfy nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie.
2. Zawiadomienie o zmianach, o których mowa w § 44 ust. 1 oraz w § 34 ust. 2, SGB-Bank S.A. wysyła:
  - 1) w formie pisemnej - na adres do korespondencji podany przez posiadacza rachunku (klienta) lub
  - 2) w postaci elektronicznej:
    - a) w sposób właściwy dla danego rodzaju elektronicznego kanału dostępu lub
    - b) drogą elektroniczną na adres elektroniczny wskazany przez posiadacza rachunku (klienta).
3. Zawiadomienie o zmianach, o których mowa w ust. 1, SGB-Bank S.A. wysyła w postaci elektronicznej, jeżeli posiadacza rachunku (klient) wyrazi zgodę na otrzymywanie od SGB-Banku S.A. w takiej postaci informacji o dokonanych przez SGB-Bank S.A. zmianach.
4. Niezależnie od postanowień ust. 3, SGB-Bank S.A. może zamieścić informację o zmianach, w postaci komunikatu wywieszanego w placówkach SGB-Banku S.A. lub zamieszczanego na stronie internetowej SGB-Bank S.A.
5. Jeżeli przed proponowanym dniem wejścia w życie zmian posiadacza rachunku (klient) nie dokona wypowiedzenia umowy lub nie zgłosi sprzeciwu, uznaje się, że zmiany regulaminu bądź taryfy zostały przyjęte i obowiązują strony od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie.

6. SGB-Bank S.A. zawiadamiając o zmianach, o których mowa w § 44 ust. 1 oraz w § 34 ust. 2, powiadamia jednocześnie posiadacza rachunku (klienta), że:
  - 1) jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian posiadacza rachunku (klient) nie złoży sprzeciwu wobec tych zmian, zmiany obowiązują od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie;
  - 2) posiadacza rachunku (klient) ma prawo przed datą wejścia w życie zmian wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat;
  - 3) w przypadku gdy posiadacza rachunku (klient) złoży sprzeciw, o którym mowa w pkt 1, i nie wypowie umowy, umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.
7. Posiadacza rachunku (klient) może złożyć oświadczenia o odmowie przyjęcia zmian, o których mowa w ust. 3, w postaci elektronicznej przy użyciu elektronicznych kanałów dostępu, pod warunkiem zapewnienia prawidłowej identyfikacji posiadacza rachunku (klienta), jeżeli składanie takich oświadczeń mieści się w udostępnionym przez SGB-Bank S.A. zakresie funkcjonalności usługi.

#### § 44

SGB-Bank S.A. zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego regulaminu w przypadku:

- 1) wprowadzenia zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług, w tym zmiany obowiązujących SGB-Bank S.A. zasad dokonywania czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
- 2) wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów Wspólnoty Europejskiej, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
- 3) dostosowania do koniecznych zmian w systemach teleinformatycznych lub telekomunikacyjnych SGB-Bank S.A. lub innych podmiotów, z usług których SGB-Bank S.A. korzysta lub będzie korzystać przy wykonywaniu czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
- 4) zmiany rozwiązań organizacyjno-technicznych dotyczących wykonywania przez SGB-Bank S.A. czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w szczególności mających na celu wzrost bezpieczeństwa danych objętych tajemnicą bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
- 5) zmiany zakresu lub formy realizacji czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem.