



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

**Prabuty, październik 2016 roku**

## 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 identyfikacyjny banku, który jednoznacznie wskazuje dostawcę usług płatniczych 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–SGB-Bank S.A. lub banki spółdzielcze zrzeszone 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/polecenie wypłaty – 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 – to obszar, w ramach którego obywatele, przedsiębiorcy i inne podmioty mogą dokonywać bezgotówkowych rozliczeń w walucie EUR na terenie Unii Europejskiej, zarówno transgranicznie, jak i w granicach państw członkowskich, według takich samych zasad i na takich samych warunkach;
- 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 płatnicza – działanie zainicjowane przez płatnika lub odbiorcę transferowanych środków pomiędzy rachunkami płatniczymi, niezależnie od rodzaju leżących u ich podstaw zobowiązań między płatnikiem a odbiorcą;
- 25) transakcja negocjowana – transakcja polegająca na uzgodnieniu indywidualnego, negocjowanego kursu kupna/sprzedaży walut wymienialnych za walutę polską, zwanego dalej kursem negocjowanym;
- 26) 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;
- 27) zlecenie przychodzące – polecenie wypłaty w obrocie dewizowym, w którym SGB-Bank S.A. działa jako bank beneficjenta (odbiorcy);
- 28) zlecenie wychodzące – polecenie wypłaty w obrocie dewizowym, w którym SGB-Bank S.A. działa jako bank zleceniodawcy (płatnika);
- 29) 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

Wyboru sposobu realizacji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym SGB-Bank S.A. dokonuje w sposób, który umożliwi prawidłową realizację polecenia wypłaty w oparciu o dane przekazane przez zleceniodawcę (płatnika) dokładając należytej staranności.

## **Rozdział 2** **Zlecenia wychodzące**

## § 9

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

- 1) polecenia wypłaty SEPA, tj.:
  - a) w EUR w Unii, w przypadku gdy zarówno bank zleceniodawcy jak i bank beneficjenta znajdują się w Unii, lub w przypadku gdy jedyny dostawca usług płatniczych uczestniczący w transakcji płatniczej znajduje się w Unii,
  - b) 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;
- 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 (informacji) dotyczących:
  - 1) imienia i nazwiska lub nazwy i adresu zleceniodawcy (płatnika) imienia i nazwiska lub nazwy i adresu beneficjenta oraz numeru rachunku bankowego;
  - 2) nazwy waluty i kwoty zlecenia (zarówno cyfrowo, jak i słownie);
  - 3) numeru rozliczeniowego banku (nie wymagany dla polecenia wypłaty SEPA)
  - 4) numeru rachunku zleceniodawcy do rozliczenia kwoty polecenia wypłaty;
  - 5) nazwy i siedziby banku beneficjenta (nie wymagany dla polecenia wypłaty SEPA) numeru 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;
  - 6) trybu realizacji (overnight/tom/next);
  - 7) a także określenia, kto pokrywa prowizje i opłaty SGB-Banku S.A., banku beneficjenta oraz koszty banków pośredniczących, jeżeli takie występują.
2. W celu realizacji zlecenia przelewu kierowanego na teren EOG w walucie innej niż EUR zleceniodawca wskazuje BIC banku beneficjenta oraz numer rachunku beneficjenta w standardzie IBAN, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Zlecenie przelewu kierowane na teren EOG może być zrealizowane mimo braku lub błędnego podania kodu BIC banku beneficjenta oraz numeru rachunku beneficjenta w standardzie IBAN. W takim przypadku SGB-Bank S.A. będzie uprawniony do pobrania dodatkowej opłaty NON-STP, zgodnie z taryfą. Jednakże w przypadku, gdy przedstawione dane nie pozwalają na zrealizowanie transakcji, SGB-Bank S.A. odrzuci transakcję.
4. 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 SGB, samodzielnie wypełnionego i podpisanego przez zleceniodawcę (płatnika),
- 2) elektronicznie<sup>1</sup> – jeżeli zleceniodawca zawarł z jednostką organizacyjną SGB umowę o świadczenie usług 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 usługę bankowości elektronicznej obowiązują odrębne zasady autoryzacji określone w umowie o korzystaniu z tej usługi.

#### § 13

1. Zlecenie wychodzące, określone w § 9, realizowane jest 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 infrastruktury, która umożliwia przeprowadzenie rozliczenia w czasie rzeczywistym.

#### § 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 opisanych wyżej informacji i zapewnieniu środków na wskazanym w zleceniu rachunku niezbędnych do realizacji zlecenia wraz z należnymi opłatami SGB-Bank S.A. przekazuje zleceniodawcy (płatnikowi) potwierdzenie przyjęcia zlecenia do realizacji.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, zawiera informacje wymagane od zleceniodawcy (płatnika) zgodnie z § 10 ust. 1 i referencje polecenia wypłaty.

#### § 16

1. SGB-Bank S.A. ustala godzinę 15:00 jako godzinę graniczną przyjmowania do realizacji zleceń wychodzących.
2. Zlecenie rozliczane ze zleceniodawcą w formie bezgotówkowej i złożone w SGB-Banku S.A. w dniu roboczym do godz. 15:00 traktuje się jako zlecenie przyjęte do realizacji w danym dniu i rozlicza się je na rachunku zleceniodawcy (płatnika) 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. 15:00 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 z datą wynegocjowania kursu.

---

<sup>1</sup> Zlecenia składane w formie elektronicznej mają jedynie możliwą opcję kosztową SHA; w przypadku pozostałych opcji kosztowych zlecenie powinno być złożone w formie papierowej, o której mowa w § 11 pkt 1.

#### § 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 jednostce organizacyjnej SGB.

#### § 18

1. W momencie złożenia przez zleceniodawcę (płatnika) zlecenia w obrocie dewizowym jednostka organizacyjna SGB 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 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 do realizacji zlecenia wychodzącego, jednostka organizacyjna SGB prowadząca rachunek zwalnia blokadę, o której mowa w ust. 1, i obciąża rachunek zleceniodawcy (płatnika) równowartością kwoty zlecenia, z zachowaniem postanowień § 16 ust. 2 i 3.
3. Termin uznania rachunku beneficjenta (odbiorcy) wyznacza regulacja obowiązująca w banku beneficjenta.

#### § 19

1. W przypadku polecenia wypłaty SEPA oraz polecenia wypłaty EOG w walucie innej niż 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 gospodarka pieniężna SGB-Banku S.A. na to pozwoli, na wniosek zleceniodawcy (płatnika) SGB-Bank S.A. może 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. 13:00.
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 ze względów technicznych.

#### § 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 informując o tym klienta telefonicznie lub mailowo.
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 z tytułu anulowania polecenia wypłaty zgodnie z dyspozycją zleceniodawcy (płatnika) ponosi je 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. dokonuje zwrotu środków na wskazany przez zleceniodawcę numer rachunku bankowego.
2. Powstałe koszty banków pośredniczących i banku beneficjenta oraz opłaty i prowizje należne SGB-Bankowi 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.
2. SGB-Bank S.A. ustala godzinę 15:00 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. 15:00.
4. Zlecenia przychodzące przekazane po godzinie 15:00 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 zwracane do banku, z którego otrzymano zlecenie.

#### § 27

W przypadku, gdy przeprowadzone przez SGB-Bank S.A. dodatkowe czynności, w postaci trzech następujących po sobie monitów, kierowanych do banku, z którego SGB-Bank S.A. 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 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.
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

Za wykonanie anulowania polecenia wypłaty i zwrotu środków SGB-Bank S.A. pobiera należne opłaty zgodnie z taryfą.

### **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.:
  - 1) zobowiązany jest do dostarczenia aktualnej treści regulaminu oraz taryfy, w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku (klientem) przed zawarciem umowy, poza trybem określonym w § 45 niniejszego regulaminu;
  - 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. Przesłanki i tryb zmiany taryfy zostały określone w „Regulaminie świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów indywidualnych” oraz w „Regulaminie świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych”.

#### § 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 opłat i prowizji pobranych przez SGB-Bank S.A.;
  - 4) kurs waluty zastosowany w danym zleceniu przez bank zleceniodawcy/beneficjenta i kwotę 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, udostępniane 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 S.A. doloży 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 na formularzu 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 Regulaminem informacji.

### § 38

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) wystąpieniem siły wyższej.

### § 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. Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji posiadaczy rachunków prowadzonych przez SGB-Bank S.A. określa odpowiednio: dla klientów indywidualnych: „Regulamin świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów indywidualnych” oraz dla klientów instytucjonalnych „Regulamin świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych”.
2. Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji posiadaczy rachunków prowadzonych przez Banki Spółdzielcze zrzeszone w Spółdzielczej Grupie Bankowej określają § 42 i następne niniejszego regulaminu.

### § 42

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 zlecenia przez SGB-Bank S.A., stwierdzenia nieautoryzowanej 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 lub powzięcia wiadomości o innym zdarzeniu dającym powód do złożenia reklamacji, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeżeli reklamacja nie zostanie złożona w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia w którym zlecone polecenia wypłaty lub otrzymane polecenia wypłaty miały zostać wykonane przez SGB-Bank S.A. roszczenia posiadacza rachunku (klienta) z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych poleceń wypłaty wygasają.
5. Reklamacja może być złożona do SGB-Banku S.A. – bezpośrednio lub poprzez Bank Spółdzielczy prowadzący rachunek klienta - w następujący sposób:

- 1) osobiście w formie pisemnej lub ustnej do protokołu;
  - 2) telefonicznie w formie ustnej;
  - 3) listownie w formie pisemnej;
  - 4) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail;
  - 5) faksem w formie pisemnej.
6. Adresy siedziby jednostki organizacyjnej SGB prowadzącej rachunek klienta oraz SGB-Banku S.A. jego placówek, numery telefonów oraz adres na potrzeby komunikacji elektronicznej zamieszczone są na stronie internetowej tych podmiotów.
  7. Treść reklamacji złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:
    - 1) imię i nazwisko składającego reklamację;
    - 2) adres korespondencyjny;
    - 3) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń klienta;
    - 4) oczekiwany przez klienta stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń;
    - 5) własnoręczny podpis składającego reklamację.
  8. Do reklamacji – o ile to możliwe – należy dołączyć dokumenty, dodatkowe informacje/wyjaśnienia dotyczące reklamowanej transakcji.
  9. W przypadku stwierdzenia przez SGB-Bank S.A. braku informacji wymaganych do rozpatrzenia reklamacji, SGB-Bank S.A. zwraca się do klienta o ich uzupełnienie w formie, w jakiej klient złożył reklamację.
  10. W sytuacji odmowy podania przez klienta wszystkich danych niezbędnych do rozpoczęcia procesu dotyczącego rozpatrzenia reklamacji, SGB-Bank S.A. informuje klienta, że rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe ze względu na niekompletność oświadczenia klienta; niezależnie od powyższego, SGB-Bank S.A. udziela odpowiedzi na reklamację w terminie określonym w ust. 12, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w terminie określonym w ust. 13.
  11. Fakt przyjęcia reklamacji potwierdzany jest pisemnie przez SGB-Bank S.A.
  12. SGB-Bank S.A. odpowiada na reklamację bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do jednostki organizacyjnej SGB prowadzącej rachunek klienta.
  13. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin, o którym mowa w ust. 12 może ulec wydłużeniu do 60 dni kalendarzowych, a jeśli reklamację złożył klient nie będący osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą (w tym wspólnikiem spółki cywilnej lub rolnikiem) – do 90 dni kalendarzowych.
  14. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie określonym w ust. 12, SGB-Bank S.A. w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia wpływu reklamacji:
    - 1) wyjaśnia przyczyny opóźnienia w rozpatrywaniu reklamacji;
    - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
    - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację, który nie może być dłuższy niż termin wskazany w ust. 13.
  15. Do zachowania terminów, o których mowa w ust. 12 i 13 wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed ich upływem.
  16. Udzielając odpowiedzi na reklamację SGB-Bank S.A. bierze pod uwagę stan faktyczny istniejący w ostatnim dniu terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację – określonego w ust. 12, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w ust. 13 – chyba, że informacje i ewentualne dokumenty, jakimi dysponuje SGB-Bank S.A., umożliwiają udzielenie odpowiedzi wcześniej.
  17. W przypadku gdy zmianie ulegnie stan faktyczny, w oparciu o który SGB-Bank S.A. udzielił odpowiedzi na reklamację, SGB-Bank S.A. ponownie rozpoznaje reklamację biorąc pod uwagę zmieniony stan faktyczny, o ile zmiany nastąpiły na korzyść klienta.
  18. W przypadku niedotrzymania przez SGB-Bank S.A. terminu określonego w ust. 12, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach terminu określonego w ust. 13, reklamację uznaje się za rozpatrzoną zgodnie z wolą klienta.
  19. Zasad opisanych w ust. 18 nie stosuje się do reklamacji złożonych przez klientów instytucjonalnych za wyjątkiem osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w tym wspólników spółek cywilnych i rolników.
  20. Odpowiedź na reklamację udzielana jest w formie pisemnej i wysyłana:
    - 1) listem poleconym na adres wskazany w reklamacji przez klienta, z zastrzeżeniem pkt. 2;
    - 2) wyłącznie na wniosek klienta z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej na adres mailowy, z którego reklamacja została wysłana, chyba że klient poda w reklamacji inny adres mailowy poprzez załączenie skanu odpowiedzi.

#### § 43

1. Klient może składać do SGB-Banku S.A. – bezpośrednio lub poprzez jednostkę organizacyjną SGB prowadzącą rachunek klienta - skargi – oświadczenia nie będące reklamacjami – w zakresie dotyczącym usług świadczonych przez SGB-Bank S.A. lub wykonywanej przez SGB-Bank S.A. działalności.
2. Klient może składać do SGB-Banku S.A. – bezpośrednio lub poprzez jednostkę organizacyjną SGB prowadzącą rachunek klienta - wnioski w zakresie dotyczącym poprawy funkcjonowania SGB-Banku S.A., lepszego zaspokojenia potrzeb klientów SGB-Banku S.A., usprawnienia pracy lub poszerzenia oferty.
3. Do skarg i wniosków stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące reklamacji z wyjątkiem § 42 ust. 18 oraz § 44 ust. 3 pkt 4.

#### § 44

1. SGB-Bank S.A. jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W przypadku sporu z SGB-Bankiem S.A. klient może zwrócić się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta.
3. Od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację klient może:
  - 1) odwołać się do wyższych szczebli decyzyjnych SGB-Banku S.A., w tym do Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A.;
  - 2) złożyć zapis na Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego;
  - 3) skorzystać z instytucji Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich;
  - 4) złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego w sprawie rozwiązania sporu lub
  - 5) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego.

#### § 45

SGB-Bank S.A. zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego regulaminu na zasadach i w trybie określonym w „Regulaminie świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów indywidualnych” oraz w „Regulaminie świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych” na warunkach i w trybie określonym w tych regulaminach.