

Wyciąg z „Regulaminu realizacji przez SGB-Bank S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym”

Rozdział 1 Postanowienia ogólne

§ 1

1. „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 dla dewiz.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **bank beneficjenta** – krajowy lub zagraniczny bank lub instytucję finansową prowadzącą rachunek beneficjenta,
- 2) **bank pośredniczący** – krajowy lub zagraniczny bank lub instytucję finansową pośredniczącą w wykonaniu polecenia wypłaty w obrocie dewizowym,
- 3) **beneficjent** – wskazany w poleceniu wypłaty w obrocie dewizowym podmiot, na rzecz którego ma być dokonana wypłata,
- 4) **BIC** – kod identyfikujący bank w systemie SWIFT,
- 5) **data waluty** – dzień roboczy, w którym SGB-Bank S.A. udostępnia bankowi beneficjenta lub bankowi pośredniczącemu środki pieniężne stanowiące pokrycie polecenia wypłaty w obrocie dewizowym,
- 6) **dni robocze** – dni, w których zarówno SGB-Bank S.A. jak i inne banki uczestniczące w procesie realizacji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym,
- 7) **dzień przyjęcia zlecenia** – dzień roboczy, w którym zostały spełnione wszystkie warunki niezbędne do wykonania polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, określone w Regulaminie oraz nie są wymagane dodatkowe wyjaśnienia i uzupełnienia,
- 8) **IBAN** – międzynarodowy standard numeru rachunku bankowego
- 9) **jednostka organizacyjna SGB** – oddziały SGB-Banku S.A. i Banki Spółdzielcze zrzeszone w SGB,

- 10) **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 otrzymywane z zagranicznych lub krajowych banków i instytucji finansowych upoważnionych do wykonywania tego rodzaju zleceń,
- 11) **taryfa** - aktualnie obowiązującą w banku „Taryfę prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe – waluty wymienne”,
- 12) **zlecenia przychodzące** – polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, w których SGB-Bank S.A. działa jako bank beneficjenta,
- 13) **zlecenia wychodzące** – polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, w których SGB-Bank S.A. działa jako bank zleceniodawcy,
- 14) **zleceniodawca** – podmiot zlecający wykonanie polecenia wypłaty w obrocie dewizowym.

Rozdział 2 Zlecenia wychodzące

§ 3

1. Zleceniodawca zobowiązany jest do podania w zleceniu wychodzącym prawidłowych danych dotyczących nazwy i adresu zleceniodawcy, nazwy, adresu i kraju beneficjenta, nazwy waluty i kwoty zlecenia (zarówno cyfrowo jak i słownie) nazwy siedziby banku beneficjenta oraz numeru rachunku bankowego beneficjenta, sposobu pokrycia przez zleceniodawcę kwoty zlecenia, a także określenia kto pokrywa prowizję i opłaty SGB-Banku S.A. oraz banku pośredniczącego lub banku beneficjenta.
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 przez bank dodatkowych opłat, zgodnie z obowiązującą w SGB-Banku S.A. 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 PE i Rady z dnia 24 października 1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.

§ 4

Zleceniodawca zobowiązany jest postawić do dyspozycji banku środki niezbędne do wykonania polecenia wypłaty w obrocie dewizowym.

§ 5

1. Zlecenie rozliczane ze zleceniodawcą w formie bezgotówkowej i złożone w banku w dniu roboczym do godz. 12.00 traktuje się jako zlecenie przyjęte do realizacji w danym dniu i rozlicza się je ze zleceniodawcą w tym samym dniu, z zastosowaniem tabeli kursów walut obcych obowiązującej w SGB-Bank S.A. w chwili przyjęcia zlecenia do realizacji.
2. Zlecenie rozliczane ze zleceniodawcą w formie bezgotówkowej z złożone w banku 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 SGB-Banku S.A. w chwili rozpoczęcia pracy operacyjnej banku w tym dniu.
3. W momencie złożenia przez zleceniodawcę zlecenia w obrocie dewizowym jednostka organizacyjna prowadząca rachunek blokuje na rachunku zleceniodawcy:
 - 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).

4. W dniu uznanym jako dzień przyjęcia zlecenia wychodzącego do realizacji jednostka organizacyjna prowadząca rachunek zwalnia blokadę, o której mowa w ust. 3 i obciąża rachunek zleceniodawcy równowartością kwoty, z zachowaniem postanowień ust. 2.
5. Termin uznania rachunku beneficjenta wyznacza system rozliczeń międzybankowych oraz wewnętrzne regulacje banku beneficjenta.

§ 6

1. Zlecenia wychodzące kwalifikujące się do wykonania, realizowane są z datą waluty nie późniejszą niż następnego dnia roboczego następującego po dniu przyjęcia zlecenia do realizacji.
2. W przypadku zleceń wychodzących kierowanych do lub przez banki w Azji oraz zlecenia w walutach, do których SGB-Bank S.A. nie prowadzi rachunku nostro, datę waluty ustala się nie późniejszą niż drugiego dnia roboczego następującego po dniu przyjęcia zlecenia do realizacji.
3. O ile SGB-Bank S.A. posiada wolne środki, na wniosek zleceniodawcy 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 z datą waluty overnight są realizowane pod warunkiem złożenia dyspozycji do godz. 11.00.

§ 7

1. SGB-Bank S.A. zobowiązuje się dołożyć starań aby kwota pieniężna została przekazana do beneficjenta możliwie najkrótszą drogą i najniższym kosztem.
2. Wybór systemu rozliczenia płatności jak i wybór banku pośredniczącego jest pozostawiony do uznania banku.

§ 8

SGB-Bank S.A. zobowiązuje się do wykonania przelewu transgranicznego poprzez uznanie rachunku banku beneficjenta w terminie do końca następnego dnia roboczego następującego po dniu przyjęcia zlecenia, chyba że inny termin został ustalony w umowie zawartej pomiędzy klientem, a SGB-Bankiem S.A.
(...)

Rozdział 4 Postanowienia końcowe

§ 10

SGB-Bank S.A. realizuje polecenia wypłaty w obrocie dewizowym przy uwzględnieniu aktualnych przepisów polskiego prawa, w szczególności prawa dewizowego, prawa bankowego, przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu

terroryzmu, jak również uregulowań wynikających z Regulaminu.

prowizje i opłaty zgodnie z aktualnie obowiązującą w SGB-Banku S.A. taryfą.

§ 11

1. SGB-Bank S.A. odpowiada za wykonanie polecenia wypłaty w obrocie dewizowym zgodnie z jego treścią.
2. SGB-Bank S.A. przekazuje zleceniodawcy / beneficjentowi potwierdzenie wykonania polecenia wypłaty w obrocie dewizowym zawierające:
 - 1) numer referencyjny pozwalający na jego identyfikację,
 - 2) oryginalną walutę i kwotę zlecenia,
 - 3) kwotę wszystkich opłat i prowizji pobranych przez bank,
 - 4) datę obciążenia rachunku zleceniodawcy, w przypadku zlecenia wychodzącego z SGB-Bank S.A., lub dat uznania rachunku beneficjenta, w przypadku zlecenia przychodzącego do SGB-Banku S.A..
3. SGB-Bank S.A. nie ponosi odpowiedzialności za niewykorzystanie lub opóźnienie w wykonaniu polecenia wypłaty w obrocie dewizowym spowodowane przyczynami:
 - 1) leżącymi po stronie zleceniodawcy lub beneficjenta (dostarczenie nieprawdziwych lub niekompletnych danych),
 - 2) związanymi z zastosowaniem przez SGB-Bank S.A. przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
4. Bank 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.
5. 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.

§ 12

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

§ 13

SGB-Bank S.A. podejmuje czynności reklamacyjne na pisemny wniosek zleceniodawcy/beneficjenta.

§ 14

Za czynności związane z realizacją poleceń wypłaty w obrocie dewizowym bank pobiera