

Załącznik
do Uchwały nr 396/2011
Zarządu SGB-Banku S.A.
z dnia 19 grudnia 2011 r.



REGULAMIN
REALIZACJI PRZEZ
SGB-BANK S.A.
POLECEŃ WYPŁATY W OBROCIE DEWIZOWYM

Poznań, grudzień 2011

S P I S T R E Ś C I

ROZDZIAŁ 1	
POSTANOWIENIA OGÓLNE	2
ROZDZIAŁ 2	
ZLECENIA WYCHODZĄCE.....	2
ROZDZIAŁ 3	
ZLECENIA PRZYCHODZĄCE.....	4
ROZDZIAŁ 4	
POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	4

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 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 prowadzą działalność operacyjną,
- 7) 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,
- 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 otrzymane z zagranicznych lub krajowych banków i instytucji finansowych upoważnionych do wykonywania tego rodzaju zleceń,
- 11) taryfa – aktualnie obowiązującą w SGB-Banku S.A. „Taryfę prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe - waluty wymienne”,
- 12) zlecenie przychodzące – polecenie wypłaty w obrocie dewizowym, w którym SGB-Bank S.A. działa jako bank beneficjenta,
- 13) zlecenie wychodzące – polecenie wypłaty w obrocie dewizowym, w którym 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 i siedziby banku beneficjenta oraz numeru rachunku bankowego beneficjenta, sposobu pokrycia przez zleceniodawcę kwoty

zlecenia, a także określenia, kto pokrywa prowizje i opłaty SGB-Banku S.A. oraz koszty 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 pobrania 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 Parlamentu Europejskiego i Rady z 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 SGB-Banku S.A. środki niezbędne do wykonania polecenia wypłaty w obrocie dewizowym.

§ 5

1. 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 w tym samym dniu, z zastosowaniem tabeli kursów walut obcych obowiązującej w SGB-Banku S.A. w chwili przyjęcia zlecenia do realizacji.
2. Zlecenie rozliczane ze zleceniodawcą 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 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 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 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 dolożyć 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 SGB-Banku S.A.

§ 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 3 Zlecenia przychodzące

§ 9

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 innego banku, który pozwala na przekazanie środków do banku beneficjenta.
2. Zlecenia przychodzące, niespełniające warunków określonych w ust. 1, są wyjaśniane w trybie reklamacji z bankiem wysyłającym zlecenie do SGB-Banku S.A.
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. do godz. 14:00.
4. Zlecenia przychodzące przekazane po godzinie 14:00 traktuje się jako otrzymane w następnym dniu roboczym.

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 niniejszego regulaminu.

§ 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 referencji 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-Banku S.A. - lub datę uznania rachunku beneficjenta - w przypadku zlecenia przychodzącego do SGB-Banku S.A.
3. SGB-Bank S.A. nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie 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 prowizje i opłaty zgodnie z aktualnie obowiązującą w SGB-Banku S.A. taryfą.