

Regulamin obowiązuje od 1 czerwca 2022r.



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

**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 Banku tabeli kursów walut dla dewiz, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Jeżeli wskazaną przez zleceniodawcę (płatnika) walutą polecenia wypłaty jest waluta PLN, a bank beneficjenta nie prowadzi rozliczeń w PLN, Bank odmawia realizacji zlecenia.

§ 2

1. Realizacja przez Bank 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 lub zwyczaje obowiązujące zagranicą lub w obrocie międzynarodowym. W przypadku wystąpienia takich ograniczeń Bank może odmówić lub wstrzymać realizację polecenia wypłaty.
2. Ograniczenia, o których mowa w ust. 1, mogą w szczególności wynikać z przepisów prawa regulujących działalność banku pośredniczącego, banku zleceniodawcy lub banku beneficjenta, w tym przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu i polegać na wstrzymaniu realizacji polecenia wypłaty lub zablokowaniu środków pieniężnych będących przedmiotem polecenia wypłaty.

§ 3

Użyte w regulaminie określenia mają następujące znaczenie:

- 1) Bank- SGB-Bank S.A.;
- 2) bank beneficjenta – krajowy lub zagraniczny bank lub instytucja finansowa prowadząca rachunek beneficjenta; dostawca usług płatniczych;
- 3) bank pośredniczący – krajowy lub zagraniczny bank lub instytucja finansowa pośrednicząca w wykonaniu polecenia wypłaty w obrocie dewizowym;
- 4) bank zleceniodawcy – krajowy lub zagraniczny bank lub instytucja finansowa prowadząca rachunek zleceniodawcy (płatnika); dostawca usług płatniczych;
- 5) 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;

- 6) BIC – kod identyfikacyjny banku, który jednoznacznie wskazuje dostawcę usług płatniczych w systemie SWIFT;
- 7) data waluty – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek płatniczy;
- 8) dni robocze – dni, w których Bank świadczy usługi w zakresie uregulowanym w niniejszym regulaminie;
- 9) 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;
- 10) EOG – Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa wymienione na liście krajów będących jego członkami;
- 11) IBAN – międzynarodowy standard numeru rachunku bankowego;
- 12) 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;
- 13) 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;
- 14) 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;
- 15) jednostka organizacyjna SGB Bank lub banki spółdzielcze zrzeszone z Bankiem w Spółdzielczej Grupie Bankowej;

- 16) numer rozliczeniowy banku – numer rozliczeniowy banku krajowego albo banku zagranicznego albo instytucji finansowej będącej dostawcą usług płatniczych, pozwalający na jego identyfikację;
- 17) 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;
- 18) posiadacz rachunku (klient) – zleceniodawca bądź beneficjent, dla którego jednostka organizacyjna SGB prowadzi rachunek;
- 19) SGB lub Spółdzielcza Grupa Bankowa – zrzeszenie, które tworzą Bank oraz banki spółdzielcze, które zawarły z nim umowę zrzeszenia;
- 20) SEPA – Jednolity Obszar Płatności w Euro (Single Euro Payments Area) 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 Banku. taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe - waluty wymienialne;
- 23) tryb normalny – realizacja polecenia wypłaty polegająca na dostarczeniu środków do banku otrzymującego polecenie wypłaty w następnym dniu roboczym po złożeniu dyspozycji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym;
- 24) tryb pilny – dostarczenie środków do banku beneficjenta w dniu złożenia dyspozycji przez zleceniodawcę.
- 25) 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;

- 26) transakcja negocjowana – transakcja polegająca na uzgodnieniu indywidualnego, negocjowanego kursu kupna/sprzedaży walut wymienialnych za walutę polską, zwanego dalej kursem negocjowanym;
- 27) unikatowy identyfikator – ciąg liter oraz cyfr, który służy do jednoznacznego zidentyfikowania beneficjenta (odbiorcy) polecenia wypłaty lub jego rachunku, który posiada rachunek (klient) zobowiązany jest dostarczyć, przy czym dla identyfikacji klientów jednostek organizacyjnych SGB unikatowym identyfikatorem jest numer rachunku w strukturze NRB albo IBAN;
- 28) zlecenie przychodzące – polecenie wypłaty w obrocie dewizowym, w którym Bank S.A. działa jako bank beneficjenta (odbiorcy);
- 29) zlecenie wychodzące – polecenie wypłaty w obrocie dewizowym, w którym Bank działa jako bank zleceniodawcy (płatnika);
- 30) 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 dla dewiz Banku.
2. Kursy walut Banku mogą ulegać zmianie w ciągu dnia roboczego i podawane są do wiadomości w aktualnej tabeli kursów walut obcych Banku., dostępnej w jednostkach organizacyjnych SGB oraz na stronie internetowej www.sgb.pl.
3. W przypadku zawarcia z posiadaczem rachunku (klientem) transakcji negocjowanej, do rozliczenia polecenia wypłaty stosuje się kurs negocjowany.
4. W godzinach od 15:30 do 20:00 może być zastosowany automatyczny algorytm negocjacji kursów dla zleceń przychodzących (bez kontaktu z beneficjentem (odbiorcą) lub jednostką organizacyjną

SGB prowadzącą rachunek beneficjenta). Użycie algorytmu oznacza rozliczenie zlecenia po kursie preferencyjnym. Algorytm ma zastosowanie w przypadku sesji rozliczanych po godz. 15:30 oraz sytuacjach wyjątkowych tj. awarii, powodów technicznych, opóźnieniu w rozliczeniu sesji.

§ 6

1. W przypadku, o którym mowa w § 5 ust. 1 Bank stosuje odpowiednio kurs kupna albo kurs sprzedaży dla dewiz.
2. Dla rozliczenia prowizji Bank 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, Bank stosuje kursy zgodnie z ust. 1.
4. W przypadku, gdy polecenie wypłaty jest świadczeniem emerytalno - rentowym, do wyliczenia przychodu do opodatkowania zaliczki na poczet ewentualnego podatku dochodowego od osób fizycznych i ewentualnej składki na ubezpieczenie zdrowotne, Bank 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 dla dewiz Bank z dnia ich rozliczenia z posiadaczem rachunku (klientem).

§ 8

Wyboru sposobu realizacji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym Bank dokonuje 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 Bank realizuje:

- 1) polecenia wypłaty SEPA, tj. polecenia wypłaty:

- a) realizowane przez banki będące uczestnikami Schematu Polecenie Przelewu SEPA, przeznaczonego do dokonywania przelewów w obrocie z państwami należącymi do EOG oraz Szwajcarii i Wielkiej Brytanii,
 - b) w walucie EUR,
 - c) zawierające instrukcję kosztową SHA,
 - d) zawierające numery rachunków bankowych zleceniodawcy (płatnika) i beneficjenta (odbiorcy) w strukturze IBAN dla płatności kierowanych do banków zagranicznych i do innych banków krajowych;
- 2) polecenia wypłaty skierowane do krajów EOG, tj. polecenia wypłaty:
- a) w obrocie z państwami należącymi do EOG,
 - b) w walucie EUR lub w innej walucie krajów należących do EOG, z zastrzeżeniem § 1 ust. 2 i 3,
 - c) zawierające instrukcję kosztową SHA– (dyspozycja zawierająca instrukcję kosztową OUR albo BEN nie zostanie przyjęta do realizacji);
- 3) polecenia wypłaty skierowane do krajów innych niż EOG, tj. polecenia wypłaty zawierające dowolną instrukcję kosztową (SHA, BEN albo OUR), zgodnie z dyspozycją zleceniodawcy.

§ 10

1. Zleceniodawca zobowiązany jest do podania w poleceniu wypłaty prawidłowych danych (informacji) dotyczących:
- 1) imienia i nazwiska lub nazwy oraz adresu zleceniodawcy (płatnika) imienia i nazwiska lub nazwy oraz adresu beneficjenta;
 - 2) numeru rachunku bankowego beneficjenta;
 - 3) nazwy waluty i kwoty zlecenia;
 - 4) numeru rozliczeniowego banku beneficjenta (nie wymagany dla rachunku beneficjenta w formacie IBAN);
 - 5) nazwy i siedziby banku beneficjenta (nie wymagany dla rachunku beneficjenta w standardzie IBAN);

- 6) numeru rachunku bankowego zleceniodawcy do rozliczenia kwoty polecenia wypłaty;
 - 7) numeru rachunku bankowego 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 poleceniu wypłaty tylko jeden numer rachunku, przyjmuje się, że jest to rachunek dla rozliczenia zarówno kwoty polecenia wypłaty, jak i prowizji i opłat;
 - 8) trybu realizacji (płatność w trybie pilnym/płatność w trybie normalnym);
 - 9) określenia, kto pokrywa prowizje i opłaty Banku, banku beneficjenta oraz koszty banków pośredniczących, jeżeli takie występują.
2. W celu realizacji polecenia wypłaty na rachunek beneficjenta, który nie jest w standardzie IBAN, zleceniodawca wskazuje BIC banku beneficjenta oraz dane, o których mowa w ust. 1. Jednakże w przypadku, gdy przedstawione dane nie pozwalają na zrealizowanie transakcji, Bank. odrzuci zlecenie.
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:

- 1) placówce Banku – w formie papierowej lub ustnej,
- 2) bankowości elektronicznej – jeżeli zleceniodawca zawarł z Bankiem umowę o świadczenie usług bankowości elektronicznej w zakresie obsługi poleceń wypłaty w obrocie dewizowym.

§ 12

- 1. Złożenie przez zleceniodawcę (płatnika) podpisu na wydrukowanej dyspozycji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym oznacza zgodę udzieloną Bankowi przez zleceniodawcę (płatnika), na realizację polecenia wypłaty przez Bank.
- 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, realizowane jest zgodnie z trybem określonym w zleceniu wychodzącym przez zleceniodawcę (płatnika).
- 2. Zlecenie wychodzące może zostać zrealizowane, na życzenie zleceniodawcy (płatnika), w trybie pilnym w przypadku:
 - 1) poleceń wypłaty EOG, w walucie EUR, kierowanych do banków będących uczestnikami systemu Target - 2;
 - 2) poleceń wypłaty innych niż wskazane w pkt 1 – zleceniodawca (płatnik) zobowiązany będzie do zapłaty dodatkowej opłaty za realizację zlecenia wypłaty w trybie pilnym zgodnie z obowiązującą taryfą.
- 3. Zlecenia wychodzące w trybie pilnym są realizowane pod warunkiem złożenia dyspozycji do godz. 14:00 (w placówce Banku) lub 14:30 (w bankowości elektronicznej).

§ 14

Zleceniodawca zobowiązany jest postawić do dyspozycji Banku środki pieniężne niezbędne do wykonania polecenia

wypłaty w obrocie dewizowym, powiększone o kwoty należnych Bankowi prowizji i opłat.

§ 15

1. Po złożeniu przez zleceniodawcę (płatnika) zlecenia wychodzącego, spełniającego warunki wymagane do jego realizacji, tj. przekazaniu wymaganych w paragrafie 10 ust.1 informacji oraz zapewnieniu środków na wskazanym w zleceniu rachunku bankowym, niezbędnych do realizacji zlecenia wraz z należnymi opłatami, Bank przekazuje zleceniodawcy (płatnikowi) potwierdzenie wykonania zlecenia płatniczego.
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. Dla zleceń realizowanych w trybie normalnym Bank ustala godzinę
 - 1) 15:00 jako godzinę graniczną przyjmowania do realizacji zleceń wychodzących w placówce Banku,
 - 2) 15:30 jako godzinę graniczną przyjmowania do realizacji zleceń wychodzących za pośrednictwem bankowości elektronicznej.
2. Zlecenie rozliczane ze zleceniodawcą w formie bezgotówkowej i złożone w danym dniu roboczym do godz. 15:00 (w placówce Banku) albo do godz. 15:30 (w bankowości elektronicznej) traktuje się jako zlecenie przyjęte do realizacji w tym dniu i rozlicza się je na rachunku zleceniodawcy (płatnika) w tym samym dniu, z zastosowaniem tabeli kursów walut obcych obowiązującej w Banku w chwili wykonania zlecenia.
3. Zlecenie rozliczane ze zleceniodawcą (płatnikiem) w formie bezgotówkowej i złożone w danym dniu roboczym po godz. 15:00 (w placówce Banku) albo po godzinie 15:30 (w bankowości elektronicznej) 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 wykonania zlecenia, z zastosowaniem pierwszej publikowanej w danym dniu roboczym tabeli kursów walut obcych obowiązującej w Banku.

4. Jeżeli zleceniodawca (płatnik) zawarł transakcję negocjowaną to rozliczenie zlecenia wychodzącego następuje z datą wynegocjowania kursu.

§ 17

Rozliczenie kwoty zlecenia wychodzącego oraz wszelkich prowizji i opłat związanych z jego realizacją następuje każdorazowo w formie bezgotówkowej, w ciężar określonego rachunku lub rachunków bankowych prowadzonych w jednostce organizacyjnej SGB.

§ 18

1. W chwili złożenia przez zleceniodawcę (płatnika) zlecenia w obrocie dewizowym jednostka organizacyjna SGB prowadząca rachunek bankowy blokuje na rachunku zleceniodawcy (płatnika):
 - 1) w przypadku zleceń wychodzących realizowanych w walucie rachunku – kwotę w wysokości wynikającej ze zlecenia;
 - 2) w przypadku zleceń wychodzących realizowanych w innej walucie niż waluta rachunku – szacunkową kwotę wynikającą z przewalutowania zlecenia;
 - 3) w przypadku zleceń wychodzących, dla których kurs waluty został ustalony w trybie indywidualnej negocjacji równowartość kwoty wynikającej ze zlecenia wypłaty według kursu negocjowanego.
2. W dniu uznanym jako dzień wykonania zlecenia wychodzącego, jednostka organizacyjna SGB prowadząca rachunek bankowy zwalnia blokadę, i obciąża rachunek zleceniodawcy (płatnika) równowartością kwoty zlecenia. 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, Bank 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 kursów.

2. W przypadku złożenia zlecenia, o którym mowa w ust. 1, w placówce Banku 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, o których mowa w §10 ust.1 i 2, w tym nie zapewnił środków pieniężnych na pokrycie kwoty polecenia wypłaty oraz prowizji i opłat należnych z tytułu realizacji zlecenia wychodzącego, Bank odmawia realizacji polecenia wypłaty /odrzuca zlecenie.
2. Bank 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 polecenia wypłaty przez bank beneficjenta.
3. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 i 2, Bank zobowiązuje się niezwłocznie powiadomić jednostkę organizacyjną SGB prowadzącą rachunek zleceniodawcy (płatnika) o odmowie realizacji polecenia wypłaty i jeśli jest to 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 złożone w postaci papierowej poprzez złożenie stosownego oświadczenia na piśmie w jednostce organizacyjnej SGB, która przyjęła zlecenie do realizacji.
2. Bank za anulowanie polecenia wypłaty, o którym mowa w ust. 1, pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą taryfą.

§ 22

1. W przypadku złożenia przez zleceniodawcę (płatnika) dyspozycji anulowania polecenia wypłaty po rozpoczęciu realizacji lub po zrealizowaniu przez Bank zlecenia wychodzącego, Bank zwraca zleceniodawcy (płatnikowi) kwotę polecenia wypłaty zgodnie z dyspozycją zleceniodawcy (płatnika) po zwróceniu środków pieniężnych odpowiednio przez bank pośredniczący albo bank beneficjenta, w wysokości odpowiadającej zwróconej kwocie.
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, Bank pobiera opłaty, zgodnie z obowiązującą 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 pieniężne z przyczyn nie leżących po stronie Banku, Bank dokonuje zwrotu środków na wskazany w pierwotnym zleceniu rachunek zleceniodawcy.
2. Powstałe koszty banków pośredniczących i banku beneficjenta oraz opłaty i prowizje należne Bankowi obciążają rachunek zleceniodawcy (płatnika).

Rozdział 3 Zlecenia przychodzące

§ 24

1. Bank rozlicza zlecenia przychodzące na rachunki bankowe beneficjentów pod warunkiem, że wskazany w dyspozycji rachunek jest zgodny z rachunkiem prowadzonym w księgach Banku lub zawiera numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN lub NRB, należący do banku, będącego jednostką organizacyjną SGB.

2. Bank ustala godzinę 15:30, jako godzinę graniczną przyjmowania zleceń przychodzących.
3. Bank uznaje rachunek beneficjenta lub przekazuje środki do banku beneficjenta w dniu wskazanym jako data waluty pod warunkiem, że zlecenie przychodzące zostało przekazane do Banku w tym dniu do godz. 15:30.
4. Zlecenia przychodzące, przekazane po godzinie 15:30, traktuje się jako otrzymane w następnym dniu roboczym.

§ 25

1. W przypadku zleceń SWIFT otrzymanych spoza krajów należących do EOG - Bank przekazuje beneficjentowi (odbiorcy) kwotę umniejszoną o prowizję i opłaty należne Bankowi (zgodnie z obowiązującą taryfą prowizji i opłat).
2. W pozostałych przypadkach - Bank przekazuje beneficjentowi (odbiorcy) pełną kwotę otrzymanego polecenia wypłaty, a ewentualne prowizje i opłaty należne Bankowi pobiera się odrębnie, bez ich potrącania z kwoty polecenia wypłaty.

§ 26

Zlecenia przychodzące, niespełniające warunków określonych w § 24 ust. 1, są zwracane do banku, z którego otrzymano polecenie wypłaty.

§ 27

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

§ 28

1. Jeżeli bank zleceniodawcy, zwróci się do Banku z prośbą o anulowanie polecenia wypłaty i zwrot

środków, Bank 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), a bank zleceniodawcy odwołał polecenie wypłaty, wskazując jeden z następujących powodów odwołania płatności: podejrzenie oszustwa, podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, duplikat komunikatu, błąd techniczny lub błąd banku zleceniodawcy, Bank wykonuje dyspozycję anulowania polecenia wypłaty i zwrotu środków pieniężnych 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 jednoczesnym zwrotem przez beneficjenta (odbiorcę) wcześniej wypłaconych środków polecenia wypłaty z uwzględnieniem skutków przewalutowania, jeśli miało miejsce.

§ 29

W przypadku, gdy beneficjent (odbiorca) odmawia przyjęcia kwoty polecenia wypłaty, składa dyspozycję polecenia wypłaty oraz zobowiązuje się do pokrycia kosztów zrealizowania zlecenia wychodzącego, zgodnie z obowiązującą taryfą.

§ 30

Za wykonanie anulowania polecenia wypłaty i zwrotu środków Bank pobiera należne opłaty zgodnie z obowiązującą taryfą.

Rozdział 4 Postanowienia końcowe

§ 31

1. Bank 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. Realizacja poleceń wypłaty może jednak podlegać ograniczeniom wskazanym w § 2.
3. Do określenia sądów właściwych do rozstrzygania sporów wynikających z realizacji poleceń wypłaty w obrocie dewizowym zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 32

1. Bank:
 - 1) zobowiązany jest do dostarczenia aktualnej treści regulaminu wraz z załącznikiem numer 1 lub 2 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 Bank pobiera prowizję i opłaty, zgodnie z obowiązującą 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” obowiązujących w Banku.

§ 34

Bank 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 Bank;
- 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 Banku - lub datę uznania rachunku beneficjenta - w przypadku zlecenia przychodzącego do Banku.

§ 35

Posiadacz rachunku (klient) odpowiada za informacje złożone przez niego w zleceniu lub za brak informacji, umożliwiającej prawidłową i terminową realizację polecenia wypłaty przez Bank 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. Bank odpowiada za realizację polecenia wypłaty, które wpłynęło do Banku 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 polecenia wypłaty.
3. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania polecenia wypłaty do krajów lub podmiotów objętych krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności stanowiącymi przez Unię Europejską, Stany Zjednoczone Ameryki

lub Organizację Narodów Zjednoczonych; w takim przypadku Bank 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).
5. Zleceniodawca (płatnik) jest zobowiązany do udzielania wyjaśnień w sprawach objętych postępowaniem wyjaśniającym z powodu transakcji objętych sankcjami, podejrzanych o pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu lub innych, które spowodowały zatrzymanie procesu rozliczenia transakcji.

§ 37

1. Bank odpowiada za realizację polecenia wypłaty, zgodnie z instrukcjami złożonymi przez zleceniodawcę (płatnika) w zleceniu.
2. Na podstawie danych przekazanych przez zleceniodawcę (płatnika) Bank 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

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie polecenia wypłaty w obrocie dewizowym spowodowane:
 - 1) podaniem przez zleceniodawcę (płatnika) nieprawidłowych danych, w tym nieprawidłowego numeru rachunku bankowego;
 - 2) wystąpieniem siły wyższej.

§ 39

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

§ 40

Bank nie przyjmuje na siebie żadnych zobowiązań i nie ponosi konsekwencji wynikających z zastosowania praw i zwyczajów obowiązujących zagranicą.

§ 41

1. Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji posiadaczy rachunków prowadzonych przez Bank 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 Bank zleconych poleceń wypłaty lub prawidłowość otrzymanych poleceń wypłaty.
2. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania zlecenia przez Bank, stwierdzenia nieautoryzowanej transakcji lub posiadania zastrzeżeń, dotyczących usług świadczonych przez Bank lub jego działalności, posiadacz rachunku (klient) może złożyć reklamację lub skargę.
3. Jeżeli reklamacja nie zostanie złożona w terminie 13 miesięcy (w przypadku konsumentów) lub 6 miesięcy (w przypadku pozostałych klientów) od dnia obciążenia rachunku albo od dnia w którym zlecone polecenia wypłaty lub otrzymane polecenia wypłaty miały zostać wykonane przez Bank roszczenia posiadacza rachunku (klienta) z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależytych wykonanych poleceń wypłaty wygasają.
4. Reklamacja może być złożona w Banku – bezpośrednio lub poprzez bank spółdzielczy prowadzący rachunek klienta - w następujący sposób:

- 1) osobiście w siedzibie Banku lub w dowolnej placówce Banku w formie pisemnej lub ustnej do protokołu;
 - 2) telefonicznie poprzez kontakt z Call Center, którego numery podane są na stronie internetowej Banku;
 - 3) listownie w formie pisemnej na adres siedziby Banku lub w dowolnej placówce Banku;
 - 4) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres podany na stronie internetowej Banku;
 - 5) faksem w formie pisemnej na numery placówek Banku, podane na stronie internetowej Banku.
5. Adresy siedziby jednostki organizacyjnej SGB prowadzącej rachunek klienta oraz adresy siedziby i placówek Banku, a także numery telefonów i adres na potrzeby komunikacji elektronicznej, zamieszczone są na stronie internetowej tych podmiotów.
 6. Treść reklamacji złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:
 - 1) imię i nazwisko składającego reklamację;
 - 2) adres korespondencyjny oraz adres e-mail, jeśli klient zawnioskował o udzielenie odpowiedzi na wskazany przez siebie adres e-mail;
 - 3) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń klienta;
 - 4) oczekiwany przez klienta stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń;
 - 5) własnoręczny podpis składającego reklamację;
 - 6) numer telefonu w przypadku wyrażenia przez klienta woli otrzymania odpowiedzi na reklamację - za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mail) - za pośrednictwem telefonu zostanie przekazane Klientowi hasło do otwarcia korespondencji.
 7. Do reklamacji – o ile to możliwe – należy dołączyć dokumenty, dodatkowe informacje/wyjaśnienia dotyczące reklamowanej transakcji.
 8. W przypadku stwierdzenia przez Bank braku informacji wymaganych do rozpatrzenia reklamacji, Bank zwraca się do klienta o ich uzupełnienie w formie, w jakiej klient złożył reklamację.
 9. W sytuacji odmowy podania przez klienta wszystkich danych niezbędnych do rozpoczęcia procesu dotyczącego rozpatrzenia reklamacji, Bank informuje klienta, że rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe ze względu na niekompletność oświadczenia klienta; niezależnie od powyższego, Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie określonym w ust. 10, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w terminie określonym w ust. 11.
 10. Bank odpowiada na reklamację bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie do 15 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji, w przypadku reklamacji złożonej bezpośrednio w Banku lub od dnia wpływu reklamacji do jednostki organizacyjnej SGB prowadzącej rachunek klienta.
 11. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin, o którym mowa w ust. 10 może ulec wydłużeniu do 35 dni roboczych.
 12. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie określonym w ust. 10, Bank 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. 11.
 13. Do zachowania terminów, o których mowa w ust. 10 i 11 wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi udzielonych na piśmie - nadanie w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe.
 14. Udzielając odpowiedzi na reklamację Bank bierze pod uwagę stan faktyczny istniejący w ostatnim dniu terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację – określonego w ust. 10, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w ust. 11 – chyba, że informacje

- i ewentualne dokumenty, jakimi dysponuje Bank, umożliwiają udzielenie odpowiedzi wcześniej.
15. W przypadku gdy zmianie ulegnie stan faktyczny, w oparciu o który Bank udzielił odpowiedzi na reklamację, Bank ponownie rozpoznaje reklamację biorąc pod uwagę zmieniony stan faktyczny, o ile zmiany nastąpiły na korzyść klienta.
 16. Odpowiedź na reklamację udzielana jest:
 - 1) w formie papierowej i wysyłana listem poleconym na adres wskazany w reklamacji przez klienta, z zastrzeżeniem pkt 2;
 - 2) na innym trwałym nośniku i na wniosek klienta, w tym z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, w formie podpisanego elektronicznie pliku pdf i zaszyfrowaną hasłem na adres e-mail klienta podany w formularzu reklamacji. Hasło umożliwiające odczytanie odpowiedzi na reklamację wysyłane jest w formie sms na numer telefonu podany na formularzu reklamacji.

§ 43

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

§ 44

1. Bank jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

2. W przypadku sporu z Bankiem klient będący konsumentem 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 Prezesa Zarządu Banku, a w przypadku złożenia skargi na działalność Zarządu do Rady Nadzorczej Banku, poprzez złożenie odwołania w formie i miejscu właściwej dla reklamacji;
 - 2) złożyć zapis na Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 3) skorzystać z instytucji Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich - dot. wyłącznie konsumentów;
 - 4) złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego w sprawie rozwiązania sporu dot. wyłącznie konsumentów oraz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą (w tym wspólników spółek cywilnych oraz rolników);
 - 5) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego.
4. Podmiotami uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w rozumieniu ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowych rozwiązywaniu sporów konsumenckich są:
 - 1) Rzecznik Finansowy, adres strony internetowej: <https://www.rf.gov.pl>;
 - 2) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, adres strony internetowej: <https://www.knf.gov.pl>;
 - 3) Bankowy Arbitraż Konsumencki przy Związku Banków Polskich, adres strony internetowej: <https://www.zbp.pl>.

§ 45

1. Bank 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” obowiązujących w Banku, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Zmiana załącznika nr 1 do Regulaminu (klausuli informacyjnej Banku) nie wymaga informowania Klientów.

Załącznik nr 1 dla Klientów Banków Spółdzielczych do „Regulaminu realizacji przez SGB-Bank S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym”



Klausula informacyjna SGB-Banku S.A. dla Klienta

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, dalej: Rozporządzenie) SGB-Bank S.A. przedstawia następujące informacje:

Administrator danych	SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu (Bank) ul. Szarych Szeregów 23a, 60-462 Poznań
Dane kontaktowe	Z Administratorem można się skontaktować: • osobiście, • poprzez adres poczty elektronicznej: call.center@sgb.pl, • telefonicznie: 800 888 888 (połączenie bezpłatne) lub 61/647 28 46 (z telefonów komórkowych i z zagranicy), • pisemnie: ul. Szarych Szeregów 23 a, 60-462 Poznań
Inspektor Ochrony Danych	W Banku został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować

	• pisemnie na adres Administratora • elektronicznie, e-mail: iod@sgb.pl Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.
Kategorie danych	Bank przetwarza w szczególności następujące kategorie Pani/Pana danych osobowych: 1) dane identyfikujące (np. imię, drugie imię, nazwisko, PESEL, seria i nr dokumentu tożsamości), 2) dane adresowe (ulica, nr domu, miejscowość, kod pocztowy, poczta, kraj), 3) dane finansowe (numer rachunku), 4) dane Beneficjenta (nazwisko, imię, drugie imię, numer rachunku, dane banku, dane adresowe: ulica, nr domu, miejscowość, kod pocztowy, poczta, kraj).
Źródło danych	Pani/Pana dane Bank pozyskuje od Pani/Pana Banku Spółdzielczego
Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania	Pani/Pana dane będą przetwarzane przez Bank w celach: 1) wykonywania czynności bankowych, a w szczególności w celu podjęcia niezbędnych działań w celu realizacji umowy zawartej przez Panią/Pana z Bankiem Spółdzielczym związanej z wykonywaniem poleceń wypłaty z zagranicy i za granicę, przyjmowania i rozliczania inkasa dokumentowego w obrocie zagranicznym, realizacji akredytywy dokumentowej – podstawą prawną przetwarzania

	danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia, 2) ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest prawnie uzasadniony interes realizowany przez Bank, którym jest obrona interesów Banku, tj. art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia, 3) wypełnienia obowiązków ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją Pani/Pana umowy z Bankiem Spółdzielczym (realizacja obowiązków Banku wynikających z obowiązujących przepisów prawa, np. Prawa bankowego, przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, przepisów w zakresie ochrony konsumentów, przepisów księgowych i podatkowych oraz wymogów regulacyjnych) – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia, 4) statystycznych i raportowania wewnętrznego – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia, 5) realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie
--	---

	jest umowa z dnia 7 października 2014 r. między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisy ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonaniu umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, tj. art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia, 6) realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami podatkowymi w kraju innym niż Polska – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie są przepisy ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia), 7) prowadzenia (na Pani/ Pana wniosek) korespondencji w celu komunikacji i rozwiązania sprawy, której korespondencja dotyczy (art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia), 8) udzielenia informacji i realizacji sprawy z jaką Pani/Pan kontaktuje się telefonicznie z Bankiem (art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia).
Okres przez który dane będą przechowywane	1) w związku ze złożonym wnioskiem i w celu jego realizacji, a po zawarciu umowy w celu jej realizacji –

	przez okres obowiązywania umowy, a następnie przez okres oraz w zakresie wymaganym przepisami prawa, 2) w zakresie ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu pozostającego w związku z zawartą umową, 3) w zakresie wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją złożonego wniosku/zawarciem umowy – przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują bankom przechowywanie dokumentacji i wypełnianie względem Pani/Pana obowiązków z nich wynikających, w szczególności: - dla dokumentacji podatkowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku, - dla dokumentacji księgowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym transakcje, operacje i toczące się postępowanie w tym zakresie zostało zakończone, spłacone,
	rozliczone lub przedawnione, dla dokumentacji związanej z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z klientem lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej; 4) w zakresie przetwarzania w celach statystycznych i raportowania wewnętrznego – do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę tego przetwarzania lub do czasu wniesienia przez Panią/Pana sprzeciwu.
Odbiorcy danych	Dane są przeznaczone dla Banku oraz mogą być przekazane następującym odbiorcom: - Związkowi Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, - Komisji Nadzoru Finansowego, - Ministerstwu Finansów, - Narodowemu Bankowi Polskiemu, - Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, - podmiotom przetwarzającym Pani/Pana dane osobowe w imieniu Banku na podstawie zawartej z Bankiem umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych (tzw. podmiotom przetwarzającym), np. świadczące usługi z zakresu IT, audytorskie, windykacyjne i inne wspierające prowadzenie działalności bankowej, - podmiotom uprawnionym do
	uzyskania danych na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym przepisów Prawa bankowego oraz ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, gdy wystąpią z żądaniem w oparciu o stosowną podstawę prawną, np. Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Rzecznik Finansowy, 8) podmiotom wspierającym Bank w procesach biznesowych i w czynnościach bankowych, 9) podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonania zawartych z Panią/Panem umów, w tym Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A., Polskim Standardem Płatności sp. z o.o., 10) Ministerstwu Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej – dotyczy klienta indywidualnego będącego posiadaczem rachunku płatniczego, 11) podmiotom uprawnionym do przeprowadzania kontroli dokumentacji przedsięwzięcia deweloperskiego albo zadania inwestycyjnego oraz etapów jego realizacji – dotyczy mieszkaniowego rachunku powierniczego, 12) jeżeli ze złożonego oświadczenia wynika, że spełnia Pani/Pan definicję podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki – Pani/Pana dane będą przekazywane do organów

	administracji podatkowej Stanów Zjednoczonych Ameryki (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej), 13) jeżeli w złożonym oświadczeniu wykazana została inna rezydencja podatkowa niż Polska – Pani/Pana dane będą przekazywane do organów administracji podatkowej państwa wskazanego w złożonym oświadczeniu (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej).
Profilowanie oraz zautomatyzowane podejmowanie decyzji	Profilowanie należy rozumieć jako dowolną formę zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które polega na wykorzystaniu Pani/Pana danych osobowych w szczególności do analizy lub prognozy aspektów dotyczących pracy, sytuacji ekonomicznej, zdrowia, osobistych preferencji, zainteresowań, wiarygodności, zachowania, lokalizacji lub przemieszczania się. W zakresie niezbędnym do wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku, Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, <i>co może się wiązać ze zautomatyzowanym podjęciem decyzji</i>, w tym profilowaniem. Tego rodzaju przypadki wystąpią w następujących sytuacjach: 1) dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu – ocena dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych

	przy złożeniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji (rodzaju klienta, obszaru geograficznego, przeznaczenia rachunku, rodzaju produktów, usług i sposobów ich dystrybucji, poziomu wartości majątkowych deponowanych przez klienta lub wartości przeprowadzonych transakcji, celu, regularności lub czasu trwania stosunków gospodarczych); konsekwencją dokonania oceny może być automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy nieakceptowanego ryzyka może skutkować blokadą i nienawiązaniem relacji; skutkiem ewentualnego stwierdzenia uzasadnionych podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu jest zgłoszenie takiej transakcji do odpowiednich organów państwowych, 2) w uzasadnionych przypadkach możliwe jest podjęcie wobec Pani/Pana zautomatyzowanej decyzji o odmowie wykonania transakcji płatniczej w przypadku podejrzenia, iż została ona zainicjowana przez osobę nieuprawnioną; identyfikacja takich przypadków odbywa się na podstawie profilowania ustalonego według kryteriów związanych z cechami Pani/Pana transakcji, w tym kwoty transakcji, miejsca inicjowania transakcji, sposobu jej autoryzowania.
Prawa osoby,	Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do

której dane dotyczą	Pani/Pana danych osobowych (w tym ich kopii), prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania na warunkach wynikających z Rozporządzenia. W zakresie w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Banku, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. Przysługuje Pani/Panu również prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych w sytuacji, gdy istnieje podejrzenie, że przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy o ochronie danych osobowych.
Przekazywanie danych osobowych do podmiotów spoza EOG lub do organizacji międzynarodowych	Bank w przypadkach uzasadnionych i koniecznych (np. realizacji Pani/Pana dyspozycji związanych z poleceniami wypłaty z zagranicy i za granicę, przyjmowania i rozliczania inkasa dokumentowego w obrocie zagranicznym, realizacji akredytywy dokumentowej), a także w przypadkach, gdy transfer danych osobowych jest konieczny przekazuje Pani/Pana dane osobowe do organizacji międzynarodowych (np. SWIFT) lub udostępni Pani/Pana dane osobowe podmiotom mającym siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).



**TARYFA PROWIZJI I OPŁAT
ZA CZYNNOŚCI I USŁUGI BANKOWE - WALUTY WYMIENIALNE**

obowiązuje od 01 stycznia 2022 roku

Dział I. Postanowienia ogólne

1. SGB-Bank S.A. pobiera prowizje i opłaty za czynności i usługi bankowe, związane z obrotem dewizowym, dla klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z niniejszą "Taryfą prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe - waluty wymienialne".
2. Wszelkie opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca transakcji, chyba że zawarte umowy stanowią inaczej.
3. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu do pełnych groszy na następujących zasadach: kwoty mniejsze niż 0,5 grosza pomija się, a kwoty od 0,5 grosza włącznie zaokrągla się do pełnego grosza w górę. Dotyczy to kwot prowizji i opłat pobieranych w złotych od transakcji dokonywanych w obrocie
4. Prowizje i opłaty ustalane są w złotych, z wyjątkiem kart wydawanych do rachunków w walutach wymienialnych, które są pobierane w walucie rachunku do którego wydano kartę.
5. Prowizje i opłaty podane są w stawkach brutto, chyba że z opisu danej prowizji lub opłaty wynika inaczej.
6. Prowizje i opłaty pobierane są poprzez obciążenie rachunku na podstawie udzielonej przez klienta dyspozycji lub poprzez przyjęcie wpłaty gotówkowej lub bezgotówkowej.
7. Za operacje dewizowe zlecone przez rezydentów i nierezydentów pobiera się dodatkowo opłaty i prowizje lub koszty podane przez banki pośredniczące i inne podmioty finansowe przy wykonaniu zlecenia oraz poniesione przez Banki koszty kurierskie i telekomunikacyjne.
8. W przypadku transakcji realizowanych w walucie obcej, lub gdy podstawę naliczania prowizji stanowi kwota w walucie obcej, opłata/prowizja w złotych jest ustalana według kursu średniego NBP obowiązującego w dniu rozliczenia należnych opłat i prowizji.
9. Zgodnie z uregulowaniami Międzynarodowej Izby Handlowej w Paryżu, dotyczącymi akredytyw (Publikacja UCP nr 600) i inkas (Publikacja URC nr 522), SGB-Bank S.A. niezwłocznie obciąży prowizjami i opłatami zleceniodawcę transakcji, jeśli jego kontrahent odmówi zapłaty tych prowizji. Bank może ustalić i pobierać zryczałtowane opłaty na pokrycie kosztów naliczanych przez pośredniczące banki zagraniczne.
10. W umowie strony mogą inaczej określić zasady lub stawki pobieranych opłat.
11. Przesłanki i tryb zmiany taryfy wskazane są w regulaminach albo umowach funkcjonowania poszczególnych usług bankowych.
12. W przypadku akredytywy dokumentowej w obrocie krajowym mają zastosowanie stawki w wysokości obowiązującej dla akredytywy dokumentowej w obrocie dewizowym.
13. W przypadku inkasa oraz akredytywy dokumentowej mają zastosowanie stawki w wysokości obowiązującej na dzień złożenia zlecenia.
14. SGB (Spółdzielcza Grupa Bankowa) - zrzeszenie, które tworzą SGB-Bank S.A. oraz banki spółdzielcze, które zawarły z nim umowy zrzeszenia.
15. Polecenie przelewu SEPA – przelew umożliwiający przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy prowadzony w innym banku w kraju lub w innym banku poza krajem na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA). Polecenie przelewu SEPA musi spełniać łącznie następujące warunki: waluta transakcji EURO, określona opcja kosztowa SHA, prawidłowy numer rachunku bankowego Beneficjenta oraz Zleceniodawcy w standardzie IBAN, rachunek beneficjenta znajduje się w jednym z krajów EOG;

Taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe - waluty wymienialne

Dział II. Usługi dla klientów indywidualnych	
	WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI
	STAWKA OBOWIAZUJĄCA
W przypadku wyliczania prowizji i opłat metodą procentową do przeliczenia równowartości PLN należy stosować kursy średnie NBP z dnia rozliczenia należnych opłat i prowizji.	
Rozdział 1. Płatności w obrocie dewizowym	
1	Polecenie przelewu wewnętrznego
2	Przelew przychodzący z zagranicy lub z innych banków w kraju: 1) na rachunki bankowe klientów SGB 2) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku
3	Zwrot niepodjętej kwoty polecenia wypłaty* UWAGA! Jeżeli zwrot niepodjętej kwoty jest wynikiem postępowania wyjaśniającego, to pobiera się tylko jedną opłatę z tytułu określonego w Rozdziale 3 ust.1.
4	Polecenie przelewu w walucie obcej ¹⁾ (SWIFT pomiędzy rachunkami płatniczymi w kraju w walucie innej niż złoty i euro) - tryb normalny 1) złożonych w formie papierowej a) na rachunki bankowe klientów SGB - przekazy do równowartości 5.000 euro - przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż w lit.a) - przekazy do równowartości 5.000 euro - przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro 2) złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej a) na rachunki bankowe klientów SGB - przekazy do równowartości 5.000 euro - przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż w lit.a) - przekazy do równowartości 5.000 euro - przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro
5	Polecenie przelewu w walucie EUR w kraju ¹⁾ - tryb normalny (SWIFT) 1) złożonych w formie papierowej a) na rachunki bankowe klientów SGB - przekazy do równowartości 5.000 euro - przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż w lit.a) - przekazy do równowartości 5.000 euro - przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro 2) złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej a) na rachunki bankowe klientów SGB - przekazy do równowartości 5.000 euro - przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż w lit.a) - przekazy do równowartości 5.000 euro - przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro
6	Polecenie przelewu za granicę w walucie obcej i PLN (SWIFT) - tryb normalny 1) złożonych w formie papierowej a) przekazy do równowartości 5.000 euro b) przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro 2) złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej a) przekazy do równowartości 5.000 euro b) przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro

7	Polecenie przelewu SEPA¹⁾ - tryb normalny: 1) złożonych w formie papierowej a) na rachunki bankowe klientów SGB b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku, niż w lit.a) 2) złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej a) na rachunki bankowe klientów SGB b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku, niż w lit.a)	bez opłat 15 zł
8	Polecenie przelewu w trybie pilnym - dodatkowa opłata do ust. 4, 5 i 6 1) na rachunki bankowe klientów SGB 2) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku <i>UWAGA ! Polecenie przelewu może być przyjęte do realizacji w trybie pilnym wyłącznie w miarę posiadania przez SGB-Bank S.A. wolnych środków na rachunkach nostro.</i>	bez opłat 100 zł
9	Przelew pilny w walucie EURO do banków - uczestników systemu Target2 1) złożonych w formie papierowej a) na rachunki bankowe klientów SGB b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku, niż w pkt a) 2) złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej a) na rachunki bankowe klientów SGB b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku, niż w pkt a)	bez opłat 60 zł
10	Zryczałtowana opłata z tytułu kosztów pobieranych przez banki pośredniczące w wykonywaniu przelewów z opcją OUR*:	80 zł
11	Zryczałtowana opłata z tytułu niewłaściwego sformatowania danych przelewu (Non STP)* - opłata pobierana w przypadku podania niepoprawnego IBAN do kraju EOG	40 zł

* Prowizja nie jest pobierana w przypadku, gdy zleceniodawca i beneficjent (w tym samym zleceniu) są klientami SGB-Banku S.A. i/lub banków spółdzielczych należących do grupy SGB.

¹⁾ W przypadku Podstawowego Rachunku Płatniczego do limitu 5 bezpłatnych transakcji w miesiącu kalendarzowym uwzględnia się czynności, o których mowa w ust.4-5 (dotyczy zleceń krajowych) i ust.7 (dotyczy zleceń krajowych) oraz czynności określone w Taryfie prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe w walucie krajowej dla klientów indywidualnych Dział II. Produkty i usługi będące w bieżącej ofercie Rozdział 1. Obsługa rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych (ROR), w tym podstawowych rachunków płatniczych (PRP) w ust. 5.1 pkt.1) lit.b, ust.5.1 pkt.2) lit.b,ust.6.pkt.1) lit.b, ust.6.pkt.2 lit.b.

Rozdział 2. Rachunki oszczędnościowe i terminowe lokaty oszczędnościowe		
1	Prowadzenie rachunku płatniczego (oszczędnościowego) i terminowej lokaty oszczędnościowej	bez opłaty
2	Wprowadzenie zmian dot. prowadzonego rachunku (nazwa, adres)	bez prowizji
3	Wydanie zaświadczenia o posiadanym rachunku płatniczym	15 zł
4	Wpłata gotówki	bez prowizji
5	Wypłata gotówki	bez prowizji
6	Opłata za przygotowanie awizowanej wypłaty gotówkowej - pobierana w przypadku nieodebrania gotówki (powyżej równowartości 10.000 euro)	0,3% kwoty
7	Dyspozycja na wypadek śmierci: 1) zmiana dyspozycji 2) odwołanie dyspozycji	20 zł 20 zł
8	Sporządzanie wyciągów bankowych	bez opłaty
9	Przekazywanie pocztą wyciągów bankowych (raz w miesiącu)	bez opłaty

Rozdział 3. Zlecenia różne		
<i>W odniesieniu do wszystkich zleceń zagranicznych SGB-Bank S.A. pobiera prowizję i koszty pobrane przez bank zagraniczny, pośredniczący przy wykonaniu zlecenia klienta.</i>		
1	Czynności niestandardowe, zwroty zleceń reklamowanych (odwołanie polecenia przelewu, wyjaśnianie niezgodności powstałych w toku realizacji płatności w obrocie dewizowym, poszukiwanie płatności, wyjaśnianie kosztów, zmiany szczegółów płatności, zmiany danych nadawcy odbiorcy płatności lub innych danych zlecenia itp.)	100zł - plus koszty banków pośredniczących
2	Zryczałtowana opłata pobierana z tytułu ponoszonych przez bank kosztów związanych z korzystaniem z łączności telekomunikacyjnych	10 zł
3	Telefoniczne udzielanie informacji na hasło o stanie rachunku (miesięcznie) Usługa wycofana z oferty Banku	5 zł
4	Inne: kurier na życzenie klienta	zgodnie z fakturą

Rozdział 4. Karty płatnicze - karty z funkcją zbliżeniową Mastercard do rachunków oszczędnościowych w EUR/GBP/USD		
WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI		Stawki w walucie rachunku
1	Obsługa karty płatniczej	miesięcznie za każdą kartę 1 EUR, 1,5 USD, 1 GBP
2	Wyplata gotówki: 1) w bankomatach sieci SGB oraz BPS S.A. i zrzeszonych banków spółdzielczych 2) w kasach banków SGB (przy użyciu terminala POS) ¹⁾ 3) w bankomatach innych, niż wskazane w pkt 1 4) w kasach innych banków, niż wskazane w pkt 2 (przy użyciu terminala POS) ¹⁾ 5) w bankomatach za granicą (poza terytorium państw członkowskich EOG)	za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji naliczana od wypłacanej kwoty bez opłat 1 EUR, 1 USD, 1 GBP 1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP 3% min. odpowiednio 1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP 3% min. odpowiednio 1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
3	Transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych (na terytorium innego państwa członkowskiego EOG)	za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji naliczana od wypłacanej kwoty 1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
4	Wyplata gotówki w ramach usługi cash back	za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji 0,50 EUR, 0,50 USD, 0,50 GBP
5	Wydanie nowego numeru PIN	za każdy numer PIN 1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
6	Zmiana PIN w bankomatach: 1) sieci SGB 2) innych, niż wskazane w pkt 1	za każdą zmianę 1 EUR, 1 USD, 1 GBP 1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
7	Sprawdzenie salda rachunku w bankomatach: 1) sieci SGB 2) innych, niż wskazane w pkt 1	za każde sprawdzenie 0,25 EUR, 0,30 USD, 0,20 GBP 1 EUR, 1 USD, 1 GBP
8	Sporządzenie zestawienia transakcji płatniczych 1) w formie papierowej za pośrednictwem poczty 2) w formie elektronicznej	miesięcznie 0,50 EUR, 0,60 USD, 0,40 GBP bez opłat
9	Transakcja bezgotówkowa: 1) dokonywana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej; 2) dokonywana poza terytorium państw członkowskich EOG; 3) transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności bezgotówkowych (na terytorium innego państwa członkowskiego EOG);	bez prowizji bez prowizji bez prowizji

¹⁾ pod warunkiem, że placówka udostępnia usługę wypłat w POS

Dział III. Usługi dla klientów instytucjonalnych	
WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI	STAWKA OBOWIAZUJĄCA
W przypadku wyliczania prowizji i opłat metodą procentową do przeliczenia równowartości PLN należy stosować kursy średnie NBP z dnia rozliczenia należnych opłat i prowizji.	
Rozdział 1. Skup i sprzedaż wartości dewizowych	
1 Skup i sprzedaż walut obcych	bez prowizji
2 Realizacja poleceń wypłaty (przekazów) z zagranicy lub z innych banków w kraju: 1) na rachunki bankowe klientów SGB 2) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku	bez prowizji 0,3% wartości przekazu min. 20 zł max.150 zł
3 Zwrot niepodjętej kwoty polecenia wypłaty* UWAGA! Jeżeli zwrot niepodjętej kwoty jest wynikiem postępowania wyjaśniającego, to pobiera się tylko jedną opłatę z tytułu określonego	100 zł w Rozdziale 7 ust. 1.
4 Realizacja poleceń wypłaty (przekazów) za granicę lub do innych banków w kraju - tryb normalny: 1) złożonych w formie papierowej a) na rachunki bankowe klientów SGB - przekazy do równowartości 5.000 euro - przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż w lit.a) - przekazy do równowartości 5.000 euro - przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro 2) złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej a) na rachunki bankowe klientów SGB - przekazy do równowartości 5.000 euro - przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż w lit.a) - przekazy do równowartości 5.000 euro - przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro	bez opłat bez opłat 40 zł 75 zł bez opłat bez opłat 40 zł 75 zł
5 Polecenie przelewu SEPA 1) złożonych w formie papierowej a) na rachunki bankowe klientów SGB b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku, niż w lit.a) 2) złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej a) na rachunki bankowe klientów SGB b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku, niż w lit.a)	bez opłat 15 zł bez opłat 0,50 zł
6 Polecenie przelewu w trybie pilnym - dodatkowa opłata do ust. 4 1) na rachunki bankowe klientów SGB 2) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku UWAGA ! Polecenia przelewu mogą być przyjęte do realizacji w trybie pilnym wyłącznie w miarę posiadania przez SGB-Bank S.A. wolnych środków na rachunkach nostro.	bez opłat 100 zł
7. Przelew pilny w walucie EURO do banków - uczestników systemuTarget2 1) złożonych w formie papierowej a) na rachunki bankowe klientów SGB b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku, niż w lit.a) 2) złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej a) na rachunki bankowe klientów SGB b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku, niż w lit.a)	bez opłat 60 zł bez opłat 40 zł
8 Zryczałtowana opłata z tytułu kosztów pobieranych przez banki pośredniczące w wykonywaniu przekazów (OUR)*	80 zł
9 Zryczałtowana opłata z tytułu niewłaściwego sformatowania danych przelewu (Non STP)* - opłata pobierana w przypadku podania niepoprawnego IBAN do kraju EOG	40 zł
10 Przeprowadzenie wywiadu handlowego o firmie	70 zł

*Prowizja nie jest pobierana w przypadku, gdy zleceniodawca i beneficjent (w tym samym zleceniu) są klientami SGB-Banku S.A. i/ lub banków należących do grupy SGB.

Rozdział 2. Inkaso	
1 Inkaso dokumentów oraz weksli - prowizja pobierana od wartości inkasa	0,2% min. 150 zł max.400 zł
2 Akcept raty	200 zł
3 Zmiana warunków inkasa	100 zł
4 Przeniesienie praw własności do towaru/cesja lub upoważnienie	200 zł
5 Wydanie dokumentów bez zapłaty, zwrot dokumentów niezainkasowanych	100 zł
6 Protest weksla lub raty	300 zł - plus koszty notarialne

Rozdział 3. Akredytywa dokumentowa - dotyczy obsługi akredytyw importowych ¹⁾ będących w realizacji na dzień 01.01.2022 oraz awizacji i obsługi akredytyw eksportowych		
1	Otwarcie lub przeniesienie akredytywy (za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny)	0,2% min.250 zł
2	Awizowanie beneficjentowi akredytywy obcej bez dodania potwierdzenia	250 zł
3	Potwierdzenie akredytywy (za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny)	0,2% min.250 zł
4	Podwyższenie kwoty akredytywy - od kwoty podwyższenia	0,2% min.250 zł
5	Przedłużenie terminu ważności akredytywy <i>UWAGA! Jeżeli nowy termin ważności akredytywy nie przekracza 3-miesięcznego okresu od momentu ustanowienia poprzedniego terminu ważności, to pobiera się opłatę jak za inną zmianę warunków akredytywy.</i>	0,2% min.250 zł
6	Inna zmiana warunków akredytywy	100 zł
7	Wypłata z akredytywy (od kwoty dokumentów)	0,2% min.250 zł max.400 zł
8	Badanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	250 zł
9	Zryczałtowana opłata z tytułu nadzoru nad odroczoną płatnością (za każdy miesiąc odroczenia)	200 zł
10	Przeniesienie praw własności do towaru (cesja lub upoważnienie)	100 zł
11	Wygaśnięcie niewykorzystanej akredytywy	200 zł
12	Sporządzenie wzoru akredytywy	brak opłat

¹⁾ Produkt wycofany z oferty z dniem 1 stycznia 2022 roku

Rozdział 4. Udzielanie kredytów		
1	Prowizja wstępna (aplikacyjna) Za rozpatrzenie wniosku kredytowego w dniu złożenia wniosku. W razie odmowy udzielenia kredytu lub rezygnacji kredytobiorcy z podpisania umowy kredytu, prowizja ta nie podlega zwrotowi, natomiast w przypadku udzielenia kredytu, zaliczona jest na poczet prowizji przygotowawczej. Naliczana od kwoty wnioskowanego kredytu.	min. 0%, max. 0,5%
2	Prowizja przygotowawcza (za udzielenia kredytu) Naliczana od kwoty udzielonego kredytu lub od kwoty zwiększającej przyznany kredyt, płatna jednorazowo, przed wypłatą chociażby części kredytu.	min. 2,5% max. 4%
3	Prowizja z tytułu gotowości (za niewykorzystanie kredytu) – w przypadku kredytów nieodnawialnych: naliczana w stosunku rocznym od kwoty niewykorzystanego kredytu postawionego do dyspozycji kredytobiorcy, za ilość dni w których SGB-Bank S.A. pozostawał w gotowości do wypłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w umowie kredytu, płatna w dniu wykorzystania niewykorzystanej kwoty kredytu – w przypadku kredytów odnawialnych: naliczana w stosunku rocznym od różnicy pomiędzy kredytem postawionym do dyspozycji, a kredytem wykorzystanym, za każdy dzień niewykorzystania, bez oddzielnej dyspozycji Kredytobiorcy	min. 2% max. 4%
4	Prowizja rekompensacyjna (za przedterminową spłatę kredytu) dotyczy kredytów nieodnawialnych i naliczana jest od kwoty kredytu spłacanej wcześniej niż 14 dni przed terminem spłaty wynikającym z umowy, w tym harmonogramu, płatna w dniu dokonania przedterminowej spłaty kredytu	2%
5	Prowizja administracyjna (za obsługę kredytu) - w przypadku kredytów obrotowych odnawialnych naliczana od aktualnego salda zadłużenia na dzień poprzedzający termin płatności prowizji - w przypadku pozostałych kredytów naliczana od aktualnego salda zadłużenia kapitałowego niewymagalnego na dzień poprzedzający termin płatności prowizji - płatna w okresach miesięcznych w ostatnim dniu danego miesiąca kalendarzowego - obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu w którym została podpisana umowa kredytowa - pierwsze naliczenie prowizji następuje za pierwszy pełny miesiąc kalendarzowy trwania umowy - prowizja administracyjna ma zastosowanie dla kredytów udzielonych od dnia 01.01.2021 roku	0,02% - stawka miesięczna
6	Za wydanie klientowi - na jego wniosek - zaświadczenia stwierdzającego wysokość zadłużenia z tytułu kredytów bankowych i innych tytułów oraz zaświadczenia, że klient nie figuruje jako dłużnik	100 zł
7	Za wydanie promesy kredytowej Naliczana za wydanie każdej promesy kredytowej	0,5% (min. 1.000 zł max. 10.000 zł)
8	Za wydanie kserokopii umowy kredytowej lub odpisu umowy kredytowej	50 zł
9	Za wysłanie upomnienia, monitu, wezwania do zapłaty odsetek i rat kredytu	50 zł
10	Za prolongatę spłaty kredytu od kwoty prolongowanej	min. 1,5% max. 2,5% (min. 500 zł)
11	Za rozpatrzenie wniosku o bezcieżarowe odłączenie części nieruchomości Naliczana za każdy wniosek, od kwoty kredytu pozostałej do spłaty.	0,1% (min. 500 zł)
12	Za zmianę warunków umowy kredytowej - kwoty kredytu pozostającej do spłaty (z wyjątkiem prolongaty) Naliczana, od kwoty kredytu pozostającej do spłaty.	min. 1% max. 2%
13	Za zmianę waluty kredytu (przewalutowania) - od kwoty kredytu pozostającej do spłaty	min. 0,1% max. 2%

Rozdział 5. Gwarancje, regwarancje, awale		
A. Gwarancje obce Loro		
1	Awizowanie klientowi gwarancji otrzymanej z innego banku	200,-
2	Awizowanie klientowi zmian do gwarancji/anulowanie	200,-
3	Obsługa roszczenia zapłaty, wysyłka dokumentów w ramach gwarancji obcej, realizacji gwarancji Naliczania od wysokości roszczenia	0,5% min.300 zł max.600 zł
4	Potwierdzenie autentyczności gwarancji i przekazanie treści gwarancji do innego banku, w tym do Banku Spółdzielczego w sytuacji, gdy SGB-Bank S.A. działa tylko jako pośrednik* * prowizja dotyczy również zmian, anulowania gwarancji, obsługi żądania zapłaty lub innych informacji związanych z wcześniej awizowaną gwarancją	300 zł
B. Gwarancje własne Nostro		
1	Prowizja wstępna - za rozpatrzenie zlecenia wystawienia/zmiany kwoty gwarancji, naliczana od kwoty wnioskowanej, płatna w dniu złożenia zlecenia (w razie odmowy wystawienia gwarancji lub rezygnacji zleceniodawcy, prowizja nie podlega zwrotowi)	min.1,0% max.2,0%
2	Prowizja za wystawienie gwarancji własnej /udzielenie awalu- z tytułu wystawienia gwarancji, regwarancji, awalu, pobierana od kwoty gwarancji, naliczana i płatna z góry w pierwszym dniu okresu prowizyjnego (ustala się miesięczne lub kwartalne okresy prowizyjne)	min.1,0% max.5,0%
3	Wystawienie gwarancji na wzorze innym niż standardowo stosowany w banku - <i>opłata dodatkowa do ust. 1 i 2</i>	300 zł
4	Z tytułu zmiany warunków umowy gwarancji, regwarancji, anulowanie gwarancji - za każdą zmianę, za wyjątkiem zmiany kwoty i terminu ważności opisanej w ust. 1 i 2	300 zł
5	Realizacja gwarancji (za wypłatę gwarancji) - prowizja pobierana od kwoty gwarancji podlegającej wypłacie, w dniu realizacji gwarancji	0,5% min. 500 zł
6	Przekazanie treści gwarancji wystawionej przez Bank Spółdzielczy do innego Banku krajowego lub zagranicznego sytuacji, gdy SGB-Bank S.A. działa tylko jako pośrednik* * prowizja dotyczy również zmian, anulowania gwarancji, obsługi żądania zapłaty lub innych informacji związanych z wcześniej awizowaną gwarancją	300 zł

Rozdział 6. Rachunki rozliczeniowe i lokaty terminowe		
1	Otwarcie rachunku	bez opłaty
2	Prowadzenie rachunku <i>opłata pobierana 27-go dnia miesiąca</i>	15 zł
3	Wprowadzenie zmian dot. prowadzonego rachunku (nazwa, adres)	bez prowizji
4	Ustanowienie, zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem	15 zł
5	Wystawianie zaświadczeń o stanie środków na rachunku	15 zł
6	Operacje gotówkowe (wpłaty, wypłaty) Opłata nie jest pobierana w przypadku umów zawieranych od dnia 01.01.2021r. z osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, w tym rolnikami oraz wspólnikami spółek cywilnych. <i>UWAGA! Nie dotyczy operacji na rachunkach lokat terminowych.</i>	0,5% min. 4 zł
7	Opłata za przygotowanie awizowanej wypłaty gotówkowej - pobierana w przypadku nieodebrania gotówki (powyżej równowartości 10.000 euro)	0,3%
8	Sporządzanie wyciągów bankowych	bez opłaty
9	Przekazywanie pocztą wyciągów bankowych (raz w miesiącu)	bez opłaty

Rozdział 7. Zlecenia różne		
<i>W odniesieniu do wszystkich zleceń zagranicznych SGB-Bank S.A. pobiera prowizję i koszty pobrane przez bank zagraniczny, pośredniczący przy wykonaniu zlecenia klienta.</i>		
1	Czynności niestandardowe, zwroty zleceń (odwołanie polecenia przelewu, wyjaśnianie niezgodności powstałych w toku realizacji płatności w obrocie dewizowym, poszukiwanie płatności, wyjaśnianie kosztów, zmiany szczegółów płatności, zmiany danych nadawcy, odbiorcy płatności lub innych danych zlecenia)	100 zł - plus koszty banków pośredniczących
2	Zryczałtowana opłata pobierana z tytułu ponoszonych przez bank kosztów związanych z korzystaniem z łączności telekomunikacyjnych	10 zł
3	Telefoniczne udzielanie informacji na hasło o stanie rachunku (miesięcznie) <i>Usługa wycofana z oferty Banku</i>	5 zł
4	Inne: kurier na życzenie klienta	zgodnie z fakturą

Rozdział 8. Karty płatnicze - karty z funkcją zbliżeniową Mastercard do rachunków oszczędnościowych w EUR/GBP/USD		
WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI		Stawki w walucie rachunku
1	Obsługa karty płatniczej	1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
2	Opłata za wypłatę gotówki: 1) w bankomatach sieci SGB oraz BPS S.A. i zrzeszonych banków spółdzielczych 2) w kasach banków SGB (przy użyciu terminala POS) ²⁾ 3) w bankomatach innych, niż wskazane w pkt 1 4) w kasach innych banków, niż wskazane w pkt 2 (przy użyciu terminala POS) ²⁾ 5) w bankomatach za granicą (poza terytorium państw członkowskich EOG)	miesięcznie za każdą kartę za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji naliczana od wypłacanej kwoty bez opłat 1 EUR, 1 USD, 1 GBP 1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP 3% min. odpowiednio 1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP 3% min. odpowiednio 1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
3	Transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych (na terytorium innego państwa członkowskiego EOG)	za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji naliczana od wypłacanej kwoty 1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
4	Wypłata gotówki w ramach usługi cash back	za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji 0,50 EUR, 0,50 USD, 0,50 GBP
5	Wydanie nowego numeru PIN	za każdy numer PIN 1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
6	Zmiana PIN w bankomatach: 1) sieci SGB 2) innych, niż wskazane w pkt 1	za każdą zmianę 1 EUR, 1 USD, 1 GBP 1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
7	Sprawdzenie salda rachunku w bankomatach: 1) sieci SGB 2) innych, niż wskazane w pkt 1	za każde sprawdzenie 0,25 EUR, 0,30 USD, 0,20 GBP 1 EUR, 1 USD, 1 GBP
8	Zestawienie transakcji przesyłane do klienta 1) w formie papierowej za pośrednictwem poczty 2) w formie elektronicznej	miesięcznie 0,50 EUR, 0,6 USD, 0,4 GBP bez opłat

²⁾ pod warunkiem, że placówka udostępnia usługę wypłat w POS