



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

§ 2

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

§ 3

Użyte w regulaminie określenia mają następujące znaczenie:

- 1) bank beneficjenta – krajowy lub zagraniczny bank lub instytucja finansowa prowadząca rachunek beneficjenta; dostawca usług płatniczych;
- 2) bank pośredniczący – krajowy lub zagraniczny bank lub instytucja finansowa pośrednicząca w wykonaniu polecenia wypłaty w obrocie dewizowym;
- 3) bank zleceniodawcy – krajowy lub zagraniczny bank lub instytucja finansowa prowadząca rachunek zleceniodawcy (płatnika); dostawca usług płatniczych;
- 4) beneficjent (odbiorca) – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, wskazana w poleceniu wypłaty w obrocie dewizowym, na rzecz której ma być dokonana wypłata;
- 5) BIC – kod identyfikacyjny banku, który jednoznacznie wskazuje dostawcę usług płatniczych w systemie SWIFT;
- 6) data waluty – moment w czasie, od którego lub do którego SGB-Bank S.A. nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek płatniczy;
- 7) dni robocze – dni, w których SGB-Bank S.A. świadczy usługi w zakresie uregulowanym w niniejszym regulaminie;

- 8) dzień przyjęcia zlecenia – dzień roboczy, w którym zostały spełnione wszystkie warunki niezbędne do wykonania polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, określone w niniejszym regulaminie oraz nie są wymagane dodatkowe wyjaśnienia i uzupełnienia;
- 9) EOG – Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa wymienione na liście krajów będących jego członkami;
- 10) IBAN – międzynarodowy standard numeru rachunku bankowego;
- 11) instrukcja kosztowa BEN – instrukcja kosztowa podana w poleceniu wypłaty określająca, że prowizje i opłaty wszystkich banków biorących udział w realizacji polecenia wypłaty pokrywa beneficjent, poprzez pobranie z kwoty przekazywanej przez zleceniodawcę;
- 12) instrukcja kosztowa OUR – instrukcja kosztowa podana w poleceniu wypłaty określająca, że zleceniodawca zobowiązuje się do zapłaty wszystkich należnych prowizji i opłat bankowych z tytułu realizacji polecenia wypłaty, w tym kosztów banków pośredniczących biorących udział w realizacji polecenia wypłaty;
- 13) instrukcja kosztowa SHA – instrukcja kosztowa podana w poleceniu wypłaty określająca, że prowizje i opłaty należne bankowi zleceniodawcy opłaca zleceniodawca, a koszty banku beneficjenta i banków pośredniczących biorących udział w realizacji polecenia wypłaty – beneficjent;
- 14) jednostka organizacyjna SGB – SGB-Bank S.A. lub banki spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A. w Spółdzielczej Grupie Bankowej;
- 15) numer rozliczeniowy banku – numer rozliczeniowy banku krajowego albo banku zagranicznego albo instytucji finansowej będącej dostawcą usług płatniczych, pozwalający na jego identyfikację;
- 16) opłata *NON-STP* – dodatkowa opłata pobierana od zleceniodawcy (płatnika) zgodnie z taryfą w przypadku braku danych umożliwiających automatyczną realizację polecenia wypłaty;
- 17) tryb pilny – dostarczenie środków do banku beneficjenta w dniu złożenia dyspozycji przez zleceniodawcę.
- 18) polecenie wypłaty w obrocie dewizowym/polecenie wypłaty – bezwarunkowe zlecenie wypłacenia określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego beneficjenta, nominowane w walucie obcej lub złotych i przekazane do lub otrzymane z zagranicznych lub krajowych banków i instytucji finansowych upoważnionych do wykonywania tego rodzaju zleceń;
- 19) posiadacz rachunku (klient) – zleceniodawca bądź beneficjent, dla którego jednostka organizacyjna SGB prowadzi rachunek;
- 20) SEPA – 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 SGB-Banku S.A. taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe - waluty wymienne;
- 23) tryb normalny – realizacja polecenia wypłaty polegająca na dostarczeniu środków do banku otrzymującego polecenie wypłaty w dniu następującym po złożeniu dyspozycji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym;
- 24) transakcja płatnicza – działanie zainicjowane przez płatnika lub odbiorcę transferowanych środków pomiędzy rachunkami płatniczymi, niezależnie od rodzaju leżących u ich podstaw zobowiązań między płatnikiem, a odbiorcą;
- 25) transakcja negocjowana – transakcja polegająca na uzgodnieniu indywidualnego, negocjowanego kursu kupna/sprzedaży walut wymiennych za walutę polską, zwanego dalej kursem negocjowanym;
- 26) unikatowy identyfikator – ciąg liter oraz cyfr, który służy do jednoznacznego zidentyfikowania beneficjenta (odbiorcy) polecenia wypłaty lub jego rachunku, który posiadacz rachunku (klient) zobowiązany jest dostarczyć, przy czym dla

- identyfikacji klientów jednostek organizacyjnych SGB unikatowym identyfikatorem jest numer rachunku w strukturze NRB albo IBAN;
- 27) zlecenie przychodzące – polecenie wypłaty w obrocie dewizowym, w którym SGB-Bank S.A. działa jako bank beneficjenta (odbiorcy);
- 28) zlecenie wychodzące – polecenie wypłaty w obrocie dewizowym, w którym SGB-Bank S.A. działa jako bank zleceniodawcy (płatnika);
- 29) zleceniodawca (płatnik) – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca polecenie wypłaty w obrocie dewizowym.

§ 4

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

§ 5

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

§ 6

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

§ 7

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

§ 8

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

**Rozdział 2
Zlecenia wychodzące**

§ 9

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

- 1) polecenia wypłaty SEPA, tj. polecenia wypłaty:
 - a) realizowane przez banki będące uczestnikami Schematu Polecenie Przelewu SEPA, przeznaczonego do dokonywania przelewów pomiędzy uczestnikami systemu z krajów Unii Europejskiej lub Islandii, Norwegii, Lichtensteinu i Szwajcarii,
 - 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 lub do innych banków krajowych;
- 2) polecenia wypłaty EOG, tj. polecenia wypłaty:
- a) w obrocie z państwami należącymi do EOG w walucie EUR lub w innej walucie krajów należących do EOG, z zastrzeżeniem § 1 ust. 2 i 3,
- b) zawierające instrukcję kosztową SHA- (dyspozycja zawierająca instrukcję kosztową OUR albo BEN nie zostanie przyjęta do realizacji).
- 3) pozostałe polecenia wypłaty, tj. inne niż wskazane w punktach 1 i 2, 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 (zarówno cyfrowo, jak i słownie);
 - 4) numeru rozliczeniowego banku beneficjenta (nie wymagany dla polecenia wypłaty SEPA);
 - 5) nazwy i siedziby banku beneficjenta (nie wymagany dla polecenia wypłaty SEPA);
 - 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 SGB-Banku S.A., banku beneficjenta oraz koszty banków pośredniczących, jeżeli takie występują.
2. W celu realizacji polecenia wypłaty kierowanego na teren EOG w walucie innej niż waluta EUR zleceniodawca wskazuje BIC banku beneficjenta oraz numer rachunku bankowego beneficjenta w standardzie IBAN, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Polecenie wypłaty kierowane na teren EOG może być zrealizowane mimo braku lub błędnego podania kodu BIC banku beneficjenta oraz numeru rachunku beneficjenta w standardzie IBAN. W takim przypadku SGB-Bank S.A. będzie uprawniony do pobrania dodatkowej opłaty NON-STP, zgodnie z taryfą. Jednakże w przypadku, gdy przedstawione dane nie pozwalają na zrealizowanie transakcji, SGB-Bank S.A. odrzuci zlecenie.
4. W związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem Stowarzyszenia na Rzecz Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej (SWIFT) dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych; władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania danych osobowych pozyskiwanych ze SWIFT wyłącznie do walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażonych w Dyrektywie 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 24 października 1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.

§ 11

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

- 1) papierowej – za pomocą formularza zlecenia:
 - a) wygenerowanego przez pracownika placówki Banku podpisanego przez zleceniodawcę (płatnika), albo
 - b) w przypadku awarii systemu dostępnego w jednostkach organizacyjnych SGB, samodzielnie wypełnionego i podpisanego przez zleceniodawcę (płatnika),

- 2) elektronicznie – jeżeli zleceniodawca zawarł z jednostką organizacyjną SGB umowę o świadczenie usług bankowości elektronicznej.

§ 12

1. Złożenie przez zleceniodawcę (płatnika) podpisu na wypełnionym formularzu zlecenia wychodzącego oznacza zgodę udzieloną SGB-Bankowi S.A. przez zleceniodawcę (płatnika), na realizację polecenia wypłaty przez SGB-Bank S.A.
2. W przypadku złożenia zlecenia poprzez usługę bankowości elektronicznej obowiązują odrębne zasady autoryzacji, określone w umowie o korzystaniu z tej usługi.

§ 13

1. Zlecenie wychodzące, określone w § 9, realizowane jest zgodnie z trybem określonym w zleceniu wychodzącym przez zleceniodawcę (płatnika), z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Zlecenie wychodzące może zostać zrealizowane, na życzenie zleceniodawcy (płatnika), w trybie pilnym w przypadku:
 - 1) poleceń wypłaty EOG, w walucie EUR, kierowanych do banków będących uczestnikami systemu Target - 2 zleceniodawca (płatnik) nie będzie zobowiązany do zapłaty dodatkowej opłaty za realizację zlecenia wypłaty w trybie pilnym, przewidzianej w obowiązującej taryfie;
 - 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. Polecenie wypłaty EOG, w walucie EUR, jest standardowo realizowane w trybie normalnym, chyba że zleceniodawca wybierze datę polecenia wypłaty w trybie pilnym, o którym mowa w ust. 2 pkt 1.

§ 14

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

§ 15

1. Po złożeniu przez zleceniodawcę (płatnika) zlecenia wychodzącego, spełniającego warunki wymagane do jego realizacji, tj. przekazaniu wymaganych w paragrafie 10 ust.1 informacji oraz zapewnieniu środków na wskazanym w zleceniu rachunku bankowym, niezbędnych do realizacji zlecenia wraz z należnymi opłatami, SGB-Bank S.A. przekazuje zleceniodawcy (płatnikowi) potwierdzenie przyjęcia zlecenia do realizacji.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, zawiera informacje wymagane od zleceniodawcy (płatnika) zgodnie z § 10 ust. 1 i referencje polecenia wypłaty.

§ 16

1. SGB-Bank S.A. ustala godzinę 15:00 jako godzinę graniczną przyjmowania do realizacji zleceń wychodzących.
2. Zlecenie rozliczane ze zleceniodawcą w formie bezgotówkowej i złożone w SGB-Banku S.A. w dniu roboczym do godz. 15:00 traktuje się jako zlecenie przyjęte do realizacji w tym dniu i rozlicza się je na rachunku zleceniodawcy (płatnika) w tym samym dniu, z zastosowaniem tabeli kursów walut obcych obowiązującej w SGB-Banku S.A. w chwili przyjęcia zlecenia do realizacji.
3. Zlecenie rozliczane ze zleceniodawcą (płatnikiem) w formie bezgotówkowej i złożone w SGB-Banku S.A. w dniu roboczym po godz. 15:00 traktuje się jako zlecenie przyjęte do realizacji w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu złożenia zlecenia; rozliczenie ze zleceniodawcą następuje w dniu uznanym jako dzień przyjęcia zlecenia do realizacji, z zastosowaniem tabeli kursów walut obcych obowiązującej w SGB-Banku S.A. w chwili rozpoczęcia pracy operacyjnej SGB-Banku S.A. w tym dniu.

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

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

§ 19

1. W przypadku polecenia wypłaty SEPA oraz polecenia wypłaty EOG w walucie innej niż EUR, SGB-Bank S.A. uznaje rachunek banku beneficjenta kwotą polecenia wypłaty nie później niż następnego dnia roboczego następującego po dacie otrzymania zlecenia wychodzącego do realizacji, z uwzględnieniem godzin granicznych i zasad wskazanych w § 16.
2. O ile gospodarka pieniężna SGB-Banku S.A. na to pozwoli, na wniosek zleceniodawcy (płatnika) SGB-Bank S.A. może zrealizować polecenie zapłaty z datą waluty skróconą o jeden dzień roboczy (tryb pilny); z tego tytułu SGB-Bank S.A. pobiera dodatkową opłatę, o której mowa w paragrafie 13 ust. 2 punkt 2).
3. Zlecenia wychodzące w trybie pilnym są realizowane pod warunkiem złożenia dyspozycji do godz. 14:00.
4. W przypadku złożenia zlecenia, o którym mowa w ust. 1, w formie papierowej termin wskazany w ust. 1 może ulec wydłużeniu o jeden dzień roboczy ze względów technicznych.

§ 20

1. Jeżeli zleceniodawca (płatnik) nie spełnił wszystkich warunków niezbędnych dla realizacji zlecenia wychodzącego, w tym nie zapewnił środków pieniężnych na pokrycie kwoty polecenia wypłaty oraz prowizji i opłat należnych z tytułu realizacji zlecenia wychodzącego, SGB-Bank S.A. odmawia realizacji polecenia wypłaty/odrzuca zlecenie.
2. SGB-Bank S.A. może odmówić realizacji zlecenia wychodzącego, jeżeli po jego przyjęciu okaże się, że realizacja nie jest możliwa z powodów, o których mowa w § 36 lub z powodu nieobsługiwania waluty polecenia wypłaty przez bank beneficjenta.
3. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 i 2, SGB-Bank S.A. zobowiązuje się niezwłocznie powiadomić zleceniodawcę (płatnika) o odmowie realizacji polecenia wypłaty i jeśli 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 poprzez złożenie stosownego oświadczenia na piśmie.
2. SGB-Bank S.A. 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 zrealizowaniu przez SGB-Bank S.A. zlecenia wychodzącego, SGB-Bank S.A. zwraca zleceniodawcy (płatnikowi) kwotę polecenia wypłaty zgodnie z dyspozycją zleceniodawcy (płatnika) po zwróceniu środków pieniężnych przez 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, SGB-Bank S.A. 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 SGB-Banku S.A., SGB-Bank S.A. dokonuje zwrotu środków na wskazany przez zleceniodawcę numer rachunku bankowego.
2. Powstałe koszty banków pośredniczących i banku beneficjenta oraz opłaty i prowizje należne SGB-Bankowi S.A. obciążają rachunek zleceniodawcy (płatnika).

Rozdział 3 Zlecenia przychodzące

§ 24

1. SGB-Bank S.A. rozlicza zlecenia przychodzące na rachunki bankowe beneficjentów pod warunkiem, że wskazany w dyspozycji rachunek jest zgodny z rachunkiem prowadzonym w księgach SGB-Banku S.A. lub zawiera numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN lub NRB, należący do banku, będącego jednostką organizacyjną SGB.
2. SGB-Bank S.A. ustala godzinę 15:30, jako godzinę graniczną przyjmowania zleceń przychodzących.
3. SGB-Bank S.A. uznaje rachunek beneficjenta lub przekazuje środki do banku beneficjenta w dniu wskazanym jako data waluty pod warunkiem, że zlecenie przychodzące zostało przekazane do SGB-Banku S.A. w tym dniu do godz. 15:30.
4. Zlecenia przychodzące, przekazane po godzinie 15:30, traktuje się jako otrzymane w następnym dniu roboczym.

§ 25

SGB-Bank S.A. przekazuje beneficjentowi (odbiorcy) pełną kwotę otrzymanego polecenia wypłaty, a ewentualne prowizje i opłaty należne SGB-Bankowi S.A. pobiera się odrębnie, bez ich potrącania z kwoty 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 SGB-Bank S.A. dodatkowe czynności, w postaci trzech następujących po sobie monitów, kierowanych do banku, z którego SGB-Bank S.A. otrzymał polecenie wypłaty, w odstępie 7 dni roboczych (od dnia złożenia dyspozycji przez beneficjenta), nie zostały zakończone wyjaśnieniem sprawy, umożliwiającym rozliczenie polecenia wypłaty z beneficjentem (odbiorcą), SGB-Bank

S.A. anuluje polecenie wypłaty i zwraca środki do banku, z którego otrzymał polecenie wypłaty.

§ 28

1. Jeżeli bank zleceniodawcy, zwróci się do SGB-Banku S.A. z prośbą o anulowanie polecenia wypłaty i zwrot środków, SGB-Bank S.A. anuluje polecenie wypłaty i zwraca środki do tego banku pod warunkiem, że polecenie wypłaty nie zostało jeszcze przekazane na rachunek beneficjenta (odbiorcy) w jednostce organizacyjnej SGB.
2. Jeżeli polecenie wypłaty zostało już rozliczone z beneficjentem (odbiorcą), a bank zleceniodawcy odwołał polecenie wypłaty, wskazując jeden z następujących powodów odwołania płatności: podejrzenie oszustwa, duplikat komunikatu, błąd techniczny lub błąd banku zleceniodawcy, SGB-Bank S.A. 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 jednocześnie 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 SGB-Bank S.A. pobiera należne opłaty zgodnie z obowiązującą taryfą.

Rozdział 4 Postanowienia końcowe

§ 31

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

§ 32

1. SGB-Bank S.A.:
 - 1) zobowiązany jest do dostarczenia aktualnej treści regulaminu oraz taryfy, w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku (klientem) przed zawarciem umowy, poza trybem określonym w § 45 niniejszego regulaminu;
 - 2) zobowiązany jest do udostępnienia informacji dotyczących wykonanych poleceń wypłaty w obrocie dewizowym, w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku (klientem).
2. Zlecenie realizacji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym składane jest w języku polskim; językiem jakim strony porozumiewają się w trakcie realizacji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym jest język polski.

§ 33

1. Za czynności związane z realizacją polecenia wypłaty SGB-Bank S.A. pobiera 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”.

§ 34

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

§ 35

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

§ 36

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

§ 37

1. SGB-Bank S.A. odpowiada za realizację polecenia wypłaty, zgodnie z instrukcjami złożonymi przez zleceniodawcę (płatnika) w zleceniu, z zastrzeżeniem, że zleceniodawca (płatnik) zobowiązany jest do podania wszystkich wymaganych informacji na formularzu zlecenia w sposób dokładny i czytelny.
2. Na podstawie danych przekazanych przez zleceniodawcę (płatnika) SGB-Bank S.A. dokonuje klasyfikacji polecenia wypłaty, zgodnie z § 9.
3. Bank nie przyjmuje polecenia wypłaty do realizacji, jeżeli zleceniodawca (płatnik) nie poda wszystkich wymaganych Regulaminem informacji.

§ 38

SGB-Bank S.A. nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie polecenia wypłaty w obrocie dewizowym spowodowane:

- 1) podaniem przez zleceniodawcę (płatnika) nieprawidłowego numeru rachunku bankowego;
- 2) wystąpieniem siły wyższej.

§ 39

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

§ 40

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

§ 41

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

§ 42

1. Posiadacz rachunku (klient) zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania przez SGB-Bank S.A. zleconych poleceń wypłaty lub prawidłowość otrzymanych poleceń wypłaty.
2. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania zlecenia przez SGB-Bank S.A., stwierdzenia nieautoryzowanej transakcji lub posiadania zastrzeżeń, dotyczących usług świadczonych przez SGB-Bank S.A. lub jego działalności, posiadacz rachunku (klient) może złożyć reklamację.
3. 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 SGB-Bank S.A. roszczenia posiadacza rachunku (klienta) z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych poleceń wypłaty wygasają. Reklamacja może być złożona w SGB-Banku S.A. – bezpośrednio lub poprzez bank spółdzielczy prowadzący rachunek klienta - w następujący sposób:
 - 1) osobiście w formie pisemnej lub ustnej do protokołu;
 - 2) telefonicznie w formie ustnej;
 - 3) listownie w formie pisemnej;
 - 4) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail;
 - 5) faksem w formie pisemnej.
5. Adresy siedziby jednostki organizacyjnej SGB prowadzącej rachunek klienta oraz adresy siedziby i placówek SGB-Banku S.A., 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;
 - 3) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń klienta;
 - 4) oczekiwany przez klienta stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń;
 - 5) własnoręczny podpis składającego reklamację.
7. Do reklamacji – o ile to możliwe – należy dołączyć dokumenty, dodatkowe informacje/wyjaśnienia dotyczące reklamowanej transakcji.
8. W przypadku stwierdzenia przez SGB-Bank S.A. braku informacji wymaganych do rozpatrzenia reklamacji, SGB-Bank S.A. zwraca się do klienta o ich uzupełnienie w formie, w jakiej klient złożył reklamację.
9. W sytuacji odmowy podania przez klienta wszystkich danych niezbędnych do rozpoczęcia procesu dotyczącego rozpatrzenia reklamacji, SGB-Bank S.A. informuje klienta, że rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe ze względu na niekompletność oświadczenia klienta; niezależnie od powyższego, SGB-Bank S.A. udziela odpowiedzi na reklamację w terminie określonym w ust. 10, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w terminie określonym w ust. 11.
10. SGB-Bank S.A. 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 SGB-Banku S.A. 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, SGB-Bank S.A. w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia wpływu reklamacji:
 - 1) wyjaśnia przyczyny opóźnienia w rozpatrywaniu reklamacji;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację, który nie może być dłuższy niż termin wskazany w ust. 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 SGB-Bank S.A. 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 SGB-Bank S.A., umożliwiają udzielenie odpowiedzi wcześniej.
15. W przypadku gdy zmianie ulegnie stan faktyczny, w oparciu o który SGB-Bank S.A. udzielił odpowiedzi na reklamację, SGB-Bank S.A. ponownie rozpoznaje reklamację biorąc pod uwagę zmieniony stan faktyczny, o ile zmiany nastąpiły na korzyść klienta.
16. Odpowiedź na reklamację udzielana jest w formie pisemnej i wysyłana:
 - 1) listem poleconym na adres wskazany w reklamacji przez klienta, z zastrzeżeniem pkt 2;
 - 2) wyłącznie na wniosek klienta z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej na adres mailowy, z którego reklamacja została wysłana, chyba że klient poda w reklamacji inny adres mailowy poprzez załączenie skanu odpowiedzi.

§ 43

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

§ 44

1. SGB-Bank S.A. jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W przypadku sporu z SGB-Bankiem S.A. 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 SGB-Banku S.A., 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) lub 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

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

Regulamin obowiązuje od dnia 01 czerwca 2020 roku.

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



Klauzula 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: <ul style="list-style-type: none"> 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 <ul style="list-style-type: none"> 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: <ol style="list-style-type: none"> dane identyfikujące (np. imię, drugie imię, nazwisko, PESEL, seria i nr dokumentu tożsamości), dane adresowe (ulica, nr domu, miejscowość, kod pocztowy, poczta, kraj), dane finansowe (numer rachunku), 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	Pani/Pana dane będą przetwarzane przez Bank w celach: <ol style="list-style-type: none"> wykonywania czynności bankowych, a w

przetwarzania	szczegółności 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	<ol style="list-style-type: none"> 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, 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, 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: <ul style="list-style-type: none"> 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; 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	<p>Dane są przeznaczone dla Banku oraz mogą być przekazane następującym odbiorcom:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Związkowi Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, 2) Komisji Nadzoru Finansowego, 3) Ministerstwu Finansów, 4) Narodowemu Bankowi Polskiemu, 5) Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, 6) 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, 7) 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	<p>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.</p> <p>W zakresie niezbędnym do wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku, Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, co może się wiązać ze zautomatyzowanym podjęciem decyzji, w tym profilowaniem. Tego rodzaju przypadki wystąpią w następujących sytuacjach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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, której dane dotyczą	<p>Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych osobowych (w tym ich kopii), prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania na warunkach wynikających z Rozporządzenia.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
Przekazywanie danych osobowych do podmiotów spoza EOG lub do organizacji międzynarodowych	<p>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).</p>