

# REGULAMIN POLECEŃ WYPŁATY W OBROcie DEWIZOWYM

## Rozdział I

### Definicje i przedmiot Regulaminu

#### Przedmiot Regulaminu

##### § 1

1. Postanowienia niniejszego Regulaminu mają zastosowanie do Poleceń wypłaty zleczanych Bankowi przez osoby fizyczne, osoby prawne, jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej w celach związanych bezpośrednio z prowadzoną przez nie działalnością gospodarczą lub zawodową.
2. Postanowienia niniejszego Regulaminu mają zastosowanie do Poleceń wypłaty otrzymywanych przez Bank dla osób fizycznych, osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej w celach związanych bezpośrednio z prowadzoną przez nie działalnością gospodarczą lub zawodową.
3. Postanowienia niniejszego Regulaminu mają zastosowanie o ile umowy zawarte z Beneficjentem lub Zleceniodawcą nie stanowią inaczej.
4. Niniejszy Regulamin jest doręczany Zleceniodawcy Polecenia wypłaty z chwilą złożenia takiej dyspozycji w Banku lub z chwilą zawarcia Umowy.
5. Niniejszy Regulamin ma zastosowanie do Klientów Biznesowych w rozumieniu przyjętej w Banku segmentacji.

#### Definicje

##### § 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

<b>Polecenie wypłaty</b>	Polecenie wypłaty stanowi otrzymane lub skierowane przez Bank do innego banku zlecenie rozliczenia pieniężnego w obrocie dewizowym na wskazany rachunek Beneficjenta. Formy realizacji Polecenia wypłaty określają paragraf 9 i 16 niniejszego Regulaminu.
<b>Polecenie wypłaty EOG</b>	Szczególny rodzaj Polecenia wypłaty, które spełnia następujące warunki:
- wysłane:	zlecane z rachunków prowadzonych w Banku w dowolnej walucie EOG, wysłane w walucie euro, na rachunek Odbiorcy prowadzony w dowolnej walucie EOG przez bank z siedzibą w EOG, z maksymalnie jednym przewalutowaniem, z opcją kosztową SHA.
- otrzymane:	polecenie wypłaty otrzymane z banku z siedzibą w EOG, w walucie euro, na rachunek Beneficjenta prowadzony w dowolnej walucie EOG.
<b>EOG</b>	Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący kraje Unii Europejskiej oraz Islandię, Liechtenstein, Norwegię.
<b>Bank</b>	Bank BPH S.A.
<b>Polecenie wypłaty STP</b>	Polecenie Wypłaty sporządzone w formie umożliwiającej automatyczne przetwarzanie komunikatów płatniczych przez banki uczestniczące w rozrachunku międzybankowym. W szczególności Polecenie Wypłaty STP musi spełniać wymogi zawarte w par. 24 i nie może zawierać instrukcji skierowanych do Banków trzecich lub Banku otrzymującego, które wymagają interwencji po którejkolwiek ze stron rozliczenia;
<b>Bezusterkowe polecenie wypłaty</b>	Polecenie wypłaty zgodne z obowiązującym prawem oraz spełniające wszystkie wymogi merytoryczne i formalne określone w Regulaminie, umożliwiające realizację Polecenia wypłaty przez Bank.
<b>Jednostka</b>	Jednostka organizacyjna Banku przyjmująca zlecenie

<b>przyjmująca</b>	Polecenia wypłaty (POS) lub otrzymująca Polecenie wypłaty (POR) do ostatecznej realizacji.
<b>Centrala Banku</b>	Funkcjonujące w Centrali Banku komórki organizacyjne upoważnione do dokonywania czynności związanych z obrotem dewizowym lub odpowiedzialne za prowadzenie reklamacji.
<b>Zleceniodawca</b>	Osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, zlecająca wystawienie Polecenia wypłaty.
<b>Beneficjent</b>	Osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, wskazana w Poleceniu wypłaty jako odbiorca środków pieniężnych.
<b>Instytucja</b>	Bank i inne podmioty uczestniczące lub pośredniczące w wykonaniu Polecenia wypłaty.
<b>Dostawca Zleceniodawcy</b>	Dostawca usług płatniczych, w tym bank polski lub zagraniczny lub bank, który przyjmuje od Zleceniodawcy zlecenie Polecenia wypłaty (POS) do wykonania.
<b>Dostawca korespondent</b>	Dostawca usług płatniczych prowadzący w swoich księgach rachunek Banku w określonej walucie (rachunek nostrol) lub dostawca usług płatniczych, dla którego Bank prowadzi w swoich księgach rachunek w określonej walucie (rachunek loro).
<b>Dostawca współpracujący</b>	Dostawca usług płatniczych, w tym bank polski lub zagraniczny, który nie jest Dostawcą korespondentem, lecz, z którym Bank wymienił dokumenty kontrolne (wzory podpisów, klucze autentyfikacyjne SWIFT).
<b>Dostawca trzeci</b>	Dostawca usług płatniczych, w tym bank polski lub zagraniczny, który w stosunku do Banku nie jest ani Dostawcą korespondentem, ani Dostawcą współpracującym, a który we współpracy z Bankiem korzysta z pośrednictwa tychże Dostawców.
<b>Dostawca zlecający</b>	Dostawca usług płatniczych, w tym bank polski lub zagraniczny, który zleca Polecenie wypłaty do wykonania i/ lub rozliczenia na rzecz wskazanego Beneficjenta. Dostawca zlecający może występować w charakterze podmiotu pośredniczącego w realizacji Polecenia wypłaty lub Dostawcy Zleceniodawcy.
<b>Dostawca otrzymujący</b>	Dostawca usług płatniczych, w tym bank polski lub zagraniczny, do którego Dostawca zlecający przesyła dyspozycję Polecenia wypłaty na rzecz wskazanego Beneficjenta. Dostawca otrzymujący może występować w charakterze podmiotu pośredniczącego w realizacji Polecenia wypłaty lub Dostawcy Beneficjenta.
<b>Dostawca Beneficjenta</b>	Bank prowadzący w swoich księgach rachunek Beneficjenta. Dla Klientów Banku BPH Bankiem Beneficjenta jest Bank BPH.
<b>Kod BIC</b>	(Bank Identifier Code) międzynarodowy kod identyfikujący bank w procesie realizacji transakcji finansowych, nadawany przez organizację SWIFT.
<b>Numer IBAN</b>	(International Bank Account Number) - Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego, stosowany w obrocie dewizowym.
<b>NRB</b>	Numer Rachunku Bankowego- format zapisu numeru rachunku bankowego, przyjęty przez polski sektor bankowy dla obrotu krajowego.
<b>Data waluty</b>	Dzień, w którym dokonano obciążenia lub uznania rachunku nostrol Banku w związku z otrzymanym lub wysłanym poleceniem wypłaty.
<b>Godzina graniczna (cut off time, COT)</b>	Godzina w Dniu roboczym ustalona dla poszczególnych Poleceń wypłaty służąca do oznaczenia Daty wykonania zlecenia zgodnie z poniższą tabelą (zlecenia złożone po tej godzinie będą traktowane jako złożone w

następnym dniu roboczym, z uwzględnieniem §20.

Polecenie Wypłaty wysłane	Dyspozycja przekazana w:	
	Oddziały Banku	Systemie Bankowości Elektronicznej Banku
- EOG w trybie zwykłym	16:00	17:00
- EOG w trybie ekspres	12:00	12:00
- pozostałe w trybie zwykłym	16:00	17:00
- pozostałe w trybie pilnym	12:00	13:00
- pozostałe w trybie ekspres (tylko PLN, USD, GBP i EUR)	12:00	13:00
Polecenie Wypłaty otrzymane	Zlecenie otrzymane przed tą godziną zostaną zaksięgowane w tym samym dniu roboczym	
Polecenie wypłaty otrzymane w walutach, w jakich prowadzone są rachunki w Banku	14:00	14:00

**Data wpływu zlecenia** Dzień roboczy, w którym zlecenie Polecenia wypłaty uznaje się za otrzymane przez Bank. Bank uznaje rachunek Beneficjenta kwotą zlecenia z datą waluty tego dnia roboczego, w którym rachunek Banku został uznany kwotą zlecenia. Bank udostępni Beneficjentowi kwotę zlecenia niezwłocznie po uznaniu tą kwotą rachunku Banku.

**Data otrzymania Polecenia wypłaty** Dzień Roboczy, w którym zlecenie Polecenia wypłaty, złożone przez Zleceniodawcę, uznaje się za otrzymane przez Bank BPH. Dla zleceń otrzymanych przed Godziną graniczną Datą otrzymania jest dzień otrzymania zlecenia przez Bank. Dla zleceń złożonych po Godzinie granicznej Datą otrzymania jest następny dzień roboczy.

**Data wykonania** Wskazany przez Zleceniodawcę w zleceniu Dzień Roboczy, w którym Bank rozpocznie realizację zlecenia Polecenia wypłaty. Data wykonania może być datą przyszłą, nie późniejszą niż 90 dni od Daty wpływu; Dyspozycje z datą przyszłą mogą być składane jedynie za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej Banku. W przypadku braku odmiennego wskazania Datą wykonania jest Data otrzymania zlecenia.

**Kursy walut Banku** Odpowiednio kursy kupna/ sprzedaży dewiz, pieniędzy oraz kurs średni NBP obowiązujące w danym czasie w Banku zgodnie z tabelami kursów lub wynegocjowane indywidualnie - ustalone i stosowane zgodnie z odrębnymi regulacjami obowiązującymi w Banku w tym zakresie.

**Taryfa** Obowiązująca aktualnie w Banku *Taryfa opłat i prowizji Banku BPH S.A. dla Klientów Biznesowych oraz Taryfa dla innych banków, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności określone w niniejszym Regulaminie.*

**Kontrola dewizowa** Ogół czynności podejmowanych przez upoważnionego pracownika Banku, zmierzających do stwierdzenia, czy wykonywana czynność obrotu dewizowego jest zgodna z prawem. Kontrola dewizowa polega w szczególności na ustaleniu tytułu polecenia wypłaty oraz uzyskaniu od Zleceniodawcy lub Beneficjenta polecenia wypłaty ustnych i pisemnych wyjaśnień oraz otrzymaniu do wglądu posiadanych przez nich dokumentów. Wiadomości uzyskane w trakcie sprawowania kontroli dewizowej objęte są tajemnicą bankową.

**Dzień roboczy** Dzień w godzinach pracy Banku, z wyjątkiem sobót, niedziel, świąt oraz dni wolnych od pracy, w którym

działalność operacyjną prowadzi jednostka Banku wykonująca czynności przewidziane postanowieniem Regulaminu odwołującym się do określenia „Dzień Roboczy”;

**System bankowości elektronicznej Banku** System Bankowości Internetowej BusinessNet lub Sez@m.

## Rozdział II

### Ogólne zasady realizacji poleceń wypłaty

#### § 3

Bank realizuje polecenia wypłaty przy uwzględnieniu aktualnych przepisów polskiego prawa oraz uregulowań międzynarodowych.

#### § 4

1. Polecenie wypłaty ma formę polecenia telekomunikacyjnego (komunikatu SWIFT lub pliku elektronicznego skierowanego do właściwego systemu rozliczeniowego), uwiarygodnione go zastosowaniem właściwej metody autentyfikacji.
2. Polecenia wypłaty wysyłane i otrzymane mogą być realizowane przy użyciu systemu informatycznego, w którym identyfikacja Beneficjenta następuje wyłącznie według numeru rachunku płatniczego.
3. Zlecenie Polecenia wypłaty lub Polecenie wypłaty otrzymane realizowane w sposób określony w pkt. 2, podlegające rozliczeniu przez uznanie rachunku płatniczego Beneficjenta, jest wykonywane przez Bank zgodnie ze wskazanym w zleceniu Polecenia wypłaty numerem rachunku Beneficjenta, bez względu na inne określenie Beneficjenta zawarte w Poleceniu wypłaty i bez względu na informacje o Beneficjencie pozostające w dyspozycji Banku. Bank ani inne Instytucje nie są zobowiązani do weryfikowania zgodności nazwy lub innych danych Beneficjenta, z podanym w zleceniu numerem rachunku Beneficjenta
4. Zleceniodawca Polecenia wypłaty jest zobowiązany powiadomić swoich kontrahentów o wykonywaniu Polecenia wypłaty przez Bank i inne Instytucje wyłącznie według numeru rachunku płatniczego.
5. Polecenie wypłaty realizowane przy użyciu systemu informatycznego uważa się za wykonane należycie, jeśli wykonane jest przez Bank lub inne Instytucje zgodnie z numerem rachunku płatniczego wskazanym w Poleceniu wypłaty. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wskazania w Poleceniu wypłaty numeru rachunku płatniczego nienależącego do podmiotu, którego dane identyfikacyjne zostały wskazane słownie w Poleceniu wypłaty jako dane Beneficjenta.
6. Za czynności związane z odzyskaniem środków od osoby, która otrzymała kwotę Polecenia wypłaty zgodnie z wskazanym w zleceniu Polecenia wypłaty numerem rachunku płatniczego, nie będącej zamierzonym beneficjentem Polecenia wypłaty, Bank pobiera opłatę zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.

#### § 5

1. Pracownikom Banku nie wolno samodzielnie dokonywać żadnych poprawek lub zmian w Poleceniach wypłaty, a w szczególności zmieniać Beneficjenta, waluty i kwoty polecenia. Wszelkie zmiany w tym zakresie mogą być wykonane wyłącznie na podstawie pisemnej i wiarygodnej dyspozycji Dostawcy zlecającego lub Zleceniodawcy lub oświadczenia beneficjenta płatności. Dyspozycje Zleceniodawcy powinny być wyrażone pisemnie oraz dołączone do zlecenia lub naniesione na zleceniu i parafowane przez Zleceniodawcę. Dyspozycje Dostawcy zlecającego powinny być przekazane w sposób przyjęty w komunikacji z daną Instytucją, np. w formie odpowiedniego komunikatu SWIFT. Oświadczenie beneficjenta płatności powinno być wyrażone pisemnie i złożone w odpowiedniej placówce Banku Jednorazowo złożone oświadczenie ma zastosowanie do wszystkich poleceń wypłaty klienta, aż do momentu anulowania oświadczenia przez klienta.
2. Pomyłki nie zmieniające istoty polecenia mogą być poprawione przez pracownika Banku na podstawie wyjaśnienia z Dostawcą

zlecającym, Zleceniodawcą lub Beneficjentem po dokonaniu odpowiedniej adnotacji na Poleceniu / zleceniu Polecenia wypłaty.

## § 6

1. Za dokonanie czynności związanych z realizacją Poleceń wypłaty pobiera się opłaty i prowizje zgodnie z aktualnie obowiązującymi w Banku Taryfami opłat i prowizji.
2. W każdym przypadku odmowy realizacji zlecenia Polecenia wypłaty POS, Bank powiadomi Zleceniodawcę o odmowie i jej przyczynach oraz, w miarę możliwości, wskaże sposób usunięcia przyczyn odmowy, chyba że poinformowania o odmowie lub jej przyczynach zabraniają przepisy prawa lub orzeczenia właściwych organów. Za czynności związane z odmową realizacji zlecenia Polecenia wypłaty z przyczyn po stronie Zleceniodawcy Bank pobiera opłatę zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
3. Informacja o odmowie realizacji Polecenia wypłaty POS przekazywana jest Zleceniodawcy - wedle wyboru Banku - pisemnie, faxem lub telefonicznie, w zależności od udostępnionych przez Zleceniodawcę danych kontaktowych lub poprzez zmianę statusu zlecenia w systemie bankowości elektronicznej Banku
4. Polecenie wypłaty otrzymane przez Bank z zagranicy lub skierowane przez Bank do Instytucji za granicą może być nominowane w dowolnej walucie oferowanej przez Bank.

## § 7

Bank informuje, że w związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem SWIFT, dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania danych osobowych pozyskiwanych ze SWIFT wyłącznie w celu walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażony 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.

## Rozdział III

### Polecenie wypłaty otrzymane (POR)

#### 1. Obsługa poleceń wypłaty (POR)

## § 8

1. Bank realizuje polecenia wypłaty (POR) na podstawie wiarygodnego Polecenia wypłaty skierowanego do Banku, zawierającego co najmniej:
  - a. nazwę (imię i nazwisko) Zleceniodawcy,
  - b. datę waluty, walutę i kwotę Polecenia wypłaty,
  - c. informacje o sposobie przekazania do Banku środków (pokrycia) na rzecz Beneficjenta,
  - d. dane o Beneficjencie i Dostawcy Beneficjenta (dokładną nazwę/ imię i nazwisko oraz adres, numer rachunku oraz nazwę i adres Dostawcy Beneficjenta lub jego numer rozliczeniowy, Bank zastrzega sobie prawo do żądania tych danych w określonej formie, tj. w standardzie NRB/IBAN i BIC); Bank zastrzega sobie prawo do identyfikacji Beneficjenta wyłącznie według numeru jego rachunku.
  - e. wskazanie, kto pokrywa prowizje i opłaty Banku, przy czym w przypadku braku jednoznacznego wskazania przyjmuje się, że ponosi je Beneficjent (opcja SHA). W przypadku Polecenia wypłaty Euro lub Polecenia wypłaty EOG, w których nie miało miejsce przewalutowanie na etapie od zlecenia Polecenia wypłaty do uznania rachunku Banku, wszelkie opłaty z tytułu realizacji Polecenia wypłaty nałożone przez Bank pokrywa Beneficjent.
2. Bank może odmówić realizacji Polecenia wypłaty, w którym Zleceniodawcę określono w sposób uniemożliwiający jego identyfikację (np. one of our clients, un de nos clients, as per instruction itp.) jednocześnie nie podając numeru rachunku Zleceniodawcy.

## § 9

1. Polecenie wypłaty otrzymane (POR) może mieć następujące ostateczne formy realizacji:
  - a. uznanie wskazanego rachunku bankowego w Banku prowadzonego w złotych polskich lub w walucie obcej. Jeśli waluta rachunku jest inna niż waluta Polecenia wypłaty, Bank jest uprawniony do przewalutowania kwoty Polecenia wypłaty do waluty rachunku bez odrębnej dyspozycji Beneficjenta, z zastosowaniem kursów określonych w § 10.
  - b. wystawienia w walucie Polecenia czeku Banku i wysłania go pocztą poleconą na adres Beneficjenta,
  - c. przekazania środków do Dostawcy Beneficjenta w walucie polecenia lub w walucie polskiej, w zależności od uprawnień posiadanych przez Dostawcę Beneficjenta.
2. Kwotą Polecenia wypłaty uznawany jest rachunek wskazany w jego treści, chyba że treść Polecenia wypłaty lub Beneficjent wskaże inny sposób rozliczenia Polecenia wypłaty określony w pkt. 1 powyżej. Jeżeli w treści Polecenia wypłaty nie podano numeru rachunku lub podano go w sposób uniemożliwiający identyfikację, względnie podano numer rachunku, którego warunki prowadzenia nie przewidują możliwości dokonywania wpłat (np. rachunki lokat terminowych), rozliczenie Polecenia wypłaty nastąpi zgodnie z dyspozycją Beneficjenta. W przypadku braku dyspozycji Beneficjenta w ciągu 30 dni Bank może rozliczyć otrzymane Polecenie wypłaty przez wystawienie czeku bankierskiego.
3. W razie wyboru rozliczenia Polecenia wypłaty poprzez przekazanie środków do Dostawcy Beneficjenta innego niż Bank, realizacja Polecenia wypłaty dokonuje się w sposób zgodny z zasadami rozliczeń z Dostawcą Beneficjenta - w zależności od uprawnień posiadanych przez Dostawcę Beneficjenta w walucie Polecenia wypłaty lub w złotych, o ile to możliwe - telekomunikacyjnie. Przekazanie środków następuje na zasadach Polecenia wypłaty POS, przy czym za Datę wpływu uważa się datę uznania rachunku, ustaloną z uwzględnieniem zasad określonych w § 10.

## § 10

1. Bank uznaje rachunek Beneficjenta prowadzony w Banku:
  - w tym samym dniu roboczym, w którym uznany został rachunek Banku kwotą Polecenia wypłaty w walucie jednego z krajów EOG
  - w pozostałych przypadkach - najpóźniej następnego dnia roboczego po uznaniu rachunku Banku, jednak nie wcześniej niż z datą waluty wskazana przez Dostawcę zlecającego
2. Jeżeli data uznania rachunku Beneficjenta, ustalona według zasad określonych w pkt. 1 niniejszego paragrafu, przypada na dzień wolny od pracy w Banku, Bank uznaje rachunek Beneficjenta prowadzony w Banku w najbliższym dniu roboczym, z wyjątkiem zawarcia Transakcji NTW na określonej dacie waluty.
3. W razie wyboru formy realizacji Polecenia wypłaty innej niż uznanie rachunku Beneficjenta prowadzonego w Banku, Bank stawia Beneficjentowi do dyspozycji kwotę Polecenia wypłaty w momencie określonym w pkt. 1 niniejszego paragrafu w walucie, w której Bank otrzymał Polecenie wypłaty.

## § 11

W przypadku dokonywania przewalutowania kwoty Polecenia wypłaty otrzymanego POR na inną walutę stosuje się odpowiednie kursy Banku zgodnie z odrębnymi przepisami stosowania kursów.

## § 12

Otrzymane przed Datą waluty Polecenia wypłaty w walucie innej niż waluta krajów EOG mogą być przedmiotem wcześniejszego wykupu na zasadach określonych w przepisach dotyczących obrotu handlowego wierzytelnościami w Banku.

#### 2. Zwrot poleceń otrzymanych (POR)

## § 13

Dyspozycje dotyczące Poleceń wypłaty otrzymanych POR w zakresie:

- odmowy przyjęcia Polecenia wypłaty otrzymanego (POR),
- wydania dyspozycji zwrotu otrzymanej kwoty,

— wyrażenia zgody na zwrot Polecenia wypłaty otrzymanego POR w całości lub części, w przypadku gdy Dostawca zlecający odwołał polecenie, lecz Beneficjent został już uznany lub zawiadomiony przez Bank o wpływie Polecenia wypłaty, winny zostać wyrażone przez Beneficjenta w formie pisemnej i podlegają analogicznym zasadom jak Polecenie wypłaty wysłane (POS) w zakresie trybu przyjęcia do realizacji i zastosowania kursów.

#### § 14

Kwota zwracana do Dostawcy zlecającego jest pomniejszana o ewentualne różnice kursowe oraz prowizje i opłaty Banku zgodnie z Taryfą dla innych Instytucji, o ile Beneficjent pierwotnej płatności nie wyda odmiennej dyspozycji deklarując pokrycie tych prowizji i różnic kursowych.

#### § 15

Jeżeli otrzymane Polecenie wypłaty zawiera usterki uniemożliwiające jego rozliczenie, występujące usterki należy wyjaśnić z Dostawcą zlecającym. Jeżeli występujące usterki nie zostaną wyjaśnione w ciągu 14 dni od Daty wpływu, Polecenie wypłaty może zostać zwrócone, po potrąceniu należnych kosztów, do Dostawcy zlecającego.

### Rozdział IV

## Polecenie wypłaty wysłane (POS)

### 1. Obsługa poleceń wypłaty (POS)

#### § 16

Bank realizuje zlecenia Poleceń wypłaty (POS) na podstawie następujących wiarygodnych dokumentów:

1. Dyspozycji złożonej za pośrednictwem bankowości elektronicznej,
2. Oryginału Polecenia wypłaty w obrocie dewizowym (załącznik nr 1 do Regulaminu), w którym Zleceniodawca upoważnia Bank do obciążenia wskazanego rachunku (rachunków) kwotą Polecenia wypłaty oraz ewentualnie kwotą należnych opłat i prowizji bankowych,
3. Dokumentów pozwalających na dokonanie kontroli dewizowej, o ile obowiązek ich złożenia wynika z innych przepisów lub na żądanie Banku.

#### § 17

1. Zlecenie Polecenia wypłaty (POS) składane jest przez Zleceniodawcę w 2 egzemplarzach. Oryginał zlecenia stanowi podstawę wykonania zlecenia. Jednostki przyjmujące zachowują w aktach oryginał zlecenia wraz z innymi dokumentami dotyczącymi realizacji Polecenia wypłaty. Kopia po potwierdzeniu wydawana jest Zleceniodawcy na dowód złożenia przez niego zlecenia.
2. Dopuszcza się możliwość składania zleceń Polecenia wypłaty na innych formularzach, niż określone w załączniku nr 1 do Regulaminu (np. w formie wydruku komputerowego lub w drodze elektronicznej) na podstawie odrębnych ustaleń ze Zleceniodawcą, o ile takie zlecenie zawiera wszystkie elementy niezbędne do realizacji zlecenia.
3. Zlecenie składane w formie papierowej powinno być wypełnione alfabetem łacińskim, maszynowo lub wyraźnym piśmem drukowanym kolorem niebieskim bądź czarnym. W przeciwnym wypadku może zostać uznane za usterkowe.

#### § 18

1. Zleceniodawca winien określić w zleceniu Polecenia wypłaty wszystkie elementy niezbędne do prawidłowego wykonania i rozliczenia transakcji, a w szczególności:
  - a. nazwę (imię i nazwisko) i adres Zleceniodawcy,
  - b. jeżeli formą realizacji Polecenia wypłaty ma być uznanie rachunku Beneficjenta- numer rachunku bankowego Beneficjenta; Bank zastrzega sobie prawo do żądania tych danych w określonej formie, tj. w standardzie IBAN). Bank zastrzega sobie prawo do identyfikacji Beneficjenta wyłącznie według numeru jego rachunku,
  - c. nazwę (imię i nazwisko) Beneficjenta i jego adres, jeśli jest znany;
  - d. nazwę i adres Dostawcy Beneficjenta oraz, w miarę możliwości, identyfikujący go kod BIC,

- e. nazwę waluty i kwotę Polecenia wypłaty; w przypadku niezgodności pomiędzy kwotą wyrażoną cyfrowo i słownie zlecenie uznaje się za usterkowe i wstrzymuje się jego realizację do czasu wyjaśnienia tej niezgodności przez Zleceniodawcę,
- f. nazwę grupy towarowej / usługi w sposób umożliwiający w uzasadnionych przypadkach dokonanie kontroli dewizowej,
- g. formę i tryb realizacji Polecenia wypłaty,
- h. instrukcje odnośnie pokrycia prowizji i opłat Banku oraz innych Instytucji. W przypadku Polecenia wypłaty Euro lub Polecenia wypłaty EOG, w których waluta Polecenia wypłaty określona w zleceniu jest tożsama z walutą rachunku lub wpłaty gotówkowej, o których mowa w lit. h, wszelkie opłaty z tytułu realizacji Polecenia wypłaty pobierane przez Bank pokrywa Zleceniodawca, a pobierane przez Dostawcę Beneficjenta pokrywa Beneficjent. W pozostałych Poleceniach wypłaty dopuszcza się następujące warianty:
  - I. prowizje i opłaty Banku oraz innych Instytucji ponosi Zleceniodawca (opcja OUR),
  - II. prowizje i opłaty Banku ponosi Zleceniodawca, prowizje i opłaty innych Instytucji ponosi Beneficjent (opcja SHA).
  - III. prowizje i opłaty Banku oraz innych Instytucji ponosi Beneficjent (opcja BEN) – odpowiednia kwota prowizji Banku jest potrącana z kwoty Polecenia wypłaty. Opcja BEN może być wybrana tylko, jeśli kwota Polecenia wypłaty jest wyższa od aktualnej prowizji pobieranej od Beneficjenta za wykonanie polecenia wypłaty POS.

Jeżeli Zleceniodawca nie zaznaczy wyraźnie jednego z wariantów, przyjmuje się opcję SHA (wariant II).

- i. wskazanie numeru rachunku do obciążenia kwotą Polecenia wypłaty i ewentualnie numeru rachunku do odrębnego obciążenia kwotą prowizji i opłat Banku i innych Instytucji. Dla osób fizycznych dopuszcza się możliwość wpłacenia odpowiedniej kwoty w gotówce do kasy.
  - j. podpisy osób upoważnionych do podpisywania dyspozycji finansowych w imieniu Zleceniodawcy.
2. W przypadku realizacji transakcji podlegających rejestracji na podstawie przepisów o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych oraz nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu konieczne jest podanie danych niezbędnych do zarejestrowania transakcji zgodnie z tymi przepisami.
  3. Jeżeli systemy rozliczeniowe określonego kraju wymagają podawania danych o numerze rachunku i nazwie dostawcy (pkt. b,c i d) w określonej formie (IBAN+BIC) Zleceniodawca obowiązany jest podać te dane w żądanej formie.
  4. Jeśli Zleceniodawca nie dostarczy danych wymienionych w pkt 1,2 i 3 w żądanym formacie, Bank uzna takie zlecenie za niespełniające wymogów zlecenia bezusterkowego i jest uprawniony do odmowy realizacji zlecenia Polecenia wypłaty lub do naliczenia opłaty dodatkowej z tytułu realizacji usterkowego Polecenia wypłaty.

#### § 19

Zleceniodawca może w zleceniu Polecenia wypłaty podać:

1. Datę wykonania – od tej daty będzie obliczana Data waluty,
2. Datę waluty dla transakcji terminowych; Bank może nie uwzględnić sugestii Zleceniodawcy w przypadku niemożności jej dotrzymania, w szczególności, gdy jest ona wcześniejsza niż określona zgodnie z § 20,
3. Informacje dotyczące tytułu płatności do przekazania Beneficjentowi; informacja zostanie przekazana Beneficjentowi w języku, w jakim poda ją Zleceniodawca. Ze względu na ograniczenia systemów telekomunikacyjnych informacja nie może zawierać więcej niż 140 znaków (litera, cyfry, spacje).

#### § 20

1. Przy realizacji bezusterkowych Poleceń Wypłaty Bank ustala Datę waluty według następujących zasad:
  - a. dla Poleceń Wypłaty EOG w trybie zwykłym – następny dzień roboczy od Daty wykonania,
  - b. dla Poleceń Wypłaty w walutach obcych EOG w trybie ekspres - bieżący dzień roboczy,

- c. dla Poleceń Wyплаты w walucie polskiej złożonych w formie papierowej- następny dzień roboczy od Daty wykonania,
  - d. dla Poleceń Wyплаты w trybie zwykłym- drugi dzień roboczy od Daty wykonania,
  - e. dla Poleceń Wyплаты w trybie pilnym- następny dzień roboczy od Daty wykonania,
  - f. dla Poleceń Wyплаты w trybie ekspres (tylko dla poleceń w USD, EUR, PLN, GBP) na bieżący dzień roboczy.
2. Przy ustalaniu Daty waluty uwzględnia się dni wolne od pracy w Banku BPH S.A oraz dni wolne od pracy w kraju, którego waluta zlecenia jest walutą narodową.

#### § 21

1. W przypadku bezusterkowych zleceń Poleceń wyłaty (POS), opiewających na walutę inną niż waluta rachunku, do przewalutowania stosuje się kurs obowiązujący w dacie wykonania zlecenia Polecenia wyłaty lub kurs ustalony indywidualnie.

2. W przypadku bezusterkowych zleceń Poleceń wyłaty (POS) opiewających na walutę inną niż waluta wpłaty gotówkowej, o których mowa w § 18 pkt. 1 lit. i, do przewalutowania stosuje się kurs obowiązujący w chwili wpływu zlecenia Polecenia wyłaty do Banku lub kurs ustalony indywidualnie.

#### § 22

W przypadku Poleceń wyłaty realizowanych z rachunku Zleceniodawcy, rachunek (rachunki) Zleceniodawcy jest obciążony kwotą Polecenia wyłaty oraz kwotą opłat i prowizji Banku i ewentualnie innych Instytucji lub ich równoważyci w dniu Daty wykonania. Jeżeli w tym momencie saldo rachunku Zleceniodawcy jest niewystarczające, Bank odmówi wykonania zlecenia.

#### § 23

Jeżeli zlecenie Polecenia wyłaty wyrażone jest w walucie nie notowanej w tabeli kursów Banku, Jednostka przyjmująca ustala przybliżoną równowartość kwoty Polecenia wyłaty oraz opłat należnych Bankowi w walucie rachunku, o którym mowa § 18 pkt. 1 lit. i. Równowartością tą, powiększoną o ewentualne koszty innej niż Bank Instytucji, obciążony jest wskazany rachunek Zleceniodawcy. Ostateczne rozliczenie następuje w ciągu 2 dni roboczych po wpływie do Banku informacji o faktycznych kosztach pobranych przez inną Instytucję. Jeżeli faktyczne koszty okażą się większe od przybliżonej równowartości Polecenia wyłaty pobranej przez Bank, Zleceniodawca obowiązany jest pokryć powstałą różnicę.

#### § 24

1. Opłatami i prowizjami Instytucji innych niż Bank Zleceniodawca obciążony jest w dniu rozliczenia Polecenia wyłaty.
2. Opłaty i prowizje Instytucji naliczane są w wysokości określonej w tabeli opłat Instytucji dostępnej w placówkach Banku. Rozliczenie tych opłat ze Zleceniodawcą jest ostateczne.

#### § 25

1. Bank realizuje bezusterkowe zlecenia Polecenia wyłaty Euro, wykonywane z rachunku Zleceniodawcy w Banku prowadzonego w złotych lub w euro lub w poczet wpłaty gotówkowej w złotych lub w euro, poprzez uznanie rachunku Dostawcy Beneficjenta nie później niż w trzecim dniu roboczym po Dacie wykonania,
2. Bezusterkowe Polecenia wyłaty (POS) wewnątrz obszaru państw EOG, inne niż określone w pkt. 1, są wykonywane poprzez uznanie rachunku Dostawcy Beneficjenta nie później niż w czwartym dniu roboczym po Dacie wykonania.
3. Dla zlecenia Polecenia wyłaty na formularzu drukowanym, termin realizacji Polecenia wyłaty, o którym mowa w pkt. 1 i 2, przedłuża się o jeden dzień roboczy.
4. Bezusterkowe Polecenia wyłaty (POS) inne niż określone w pkt. 1 i 2 są wykonywane przez Bank telekomunikacyjnie najpóźniej w następnym dniu roboczym po Dacie wykonania.

#### § 26

1. Bank może odmówić wykonania Polecenia wyłaty (POS) zawierającego usterki bez względu na rodzaj usterek.

2. Odmowa wykonania Polecenia wyłaty (POS) może zostać wyrażona przez Bank przed przyjęciem zlecenia Polecenia wyłaty przez Bank, przed rozpoczęciem realizacji Polecenia wyłaty przez Bank, a także po rozpoczęciu realizacji Polecenia wyłaty przez Bank.
3. W razie usunięcia przyczyn odmowy wykonania Polecenia wyłaty przez Bank za Datę wpływu zlecenia Polecenia wyłaty z usuniętymi usterkami przyjmuje się datę otrzymania od Zleceniodawcy uzupełniających danych i wyjaśnień umożliwiających wykonanie Polecenia wyłaty, z uwzględnieniem zasadach określonych w pkt. 26 Definicji.

### 2. Zmiana lub uzupełnienie instrukcji płatniczych w zleceniu polecenia wyłaty (POS)

#### § 27

Dyspozycja zmiany lub uzupełnienia zlecenia Polecenia wyłaty winna zostać złożona przez Zleceniodawcę pisemnie. Jeżeli zlecenie Polecenia wyłaty nie zostało jeszcze przekazane do realizacji Dostawcy otrzymującemu, dopuszcza się możliwość naniesienia zmian na formularzu zlecenia. Zmiana powinna być podpisana przez Zleceniodawcę i pracownika Banku przyjmującego zlecenie.

#### § 28

1. Jeżeli Dostawca otrzymujący żąda od Banku dostarczenia dodatkowych lub prawidłowych danych w celu umożliwienia mu wykonania Polecenia wyłaty, Bank w ciągu 2 dni roboczych od Daty wpływu żądania wzywa Zleceniodawcę do złożenia zlecenia zmiany lub uzupełnienia zlecenia Polecenia wyłaty. § 5 ust. 3 oraz § 26 ust. 3 stosują się odpowiednio.
2. Jeżeli w ciągu 7 dni roboczych od daty otrzymania przez Bank wezwania, o którym mowa w pkt. 1, Zleceniodawca nie złoży zlecenia zmiany lub uzupełnienia zlecenia Polecenia wyłaty, Bank wystąpi do Dostawcy otrzymującego o anulowanie zlecenia Polecenia wyłaty. Termin siedmiodniowy może zostać skrócony, jeśli Dostawca Bank otrzymujący wyznaczy krótszy termin na przesłanie wyjaśnień.
3. Zlecenie zmiany lub uzupełnienia Polecenia wyłaty, o którym mowa w pkt. 2, będzie traktowane jako bezskuteczne, jeśli Dostawca otrzymujący sam anuluje otrzymane zlecenie Polecenia wyłaty z uwagi na błędne lub niekompletne dane dostarczone przez Zleceniodawcę.
4. Z zastrzeżeniem pkt. 3 w przypadku braku wpływu od Zleceniodawcy zlecenia zmiany lub uzupełnienia Polecenia wyłaty w wyznaczonym terminie, kwota Polecenia wyłaty (pomniejszona o ewentualne koszty Dostawcy otrzymującego) zostanie zwrócona Zleceniodawcy na zasadach obowiązujących przy realizacji poleceń POR. Za Datę wpływu uważa się datę upływu terminu na złożenie zlecenia zmiany lub uzupełnienia lub datę zwrotu środków przez Dostawcę otrzymującego do Banku (przyjmuje się datę późniejszą).

#### § 29

Za wykonanie dyspozycji zmiany lub uzupełnienia zlecenia Polecenia wyłaty Bank pobiera prowizję zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji bez względu na skuteczność wykonania dyspozycji przez inne Instytucje.

### 3. Anulowanie polecenia wyłaty (POS)

#### § 30

Zleceniodawca może odwołać zlecenie Polecenia wyłaty (POS) poprzez anulowanie zlecenia w systemie bankowości elektronicznej lub złożenie pisemnego oświadczenia, jeżeli na moment otrzymania informacji przez Bank zlecenie Polecenia wyłaty (POS) nie zostało jeszcze przekazane przez Bank do Dostawcy otrzymującego.

#### § 31

Zleceniodawca może poprzez pisemne oświadczenie zlecić Bankowi wystąpienie o odwołanie Polecenia wyłaty (POS), jeżeli zlecenie Polecenia wyłaty (POS) zostało już przekazane przez Bank do któregośkolwiek Dostawcy otrzymującego.

#### § 32

Jeśli zlecenie Polecenia wyłaty (POS) zostało już przekazane przez Bank do Dostawcy otrzymującego, wystąpienie do Dostawcy otrzymującego o

odwołanie Polecenia wypłaty (POS) nie jest równoznaczne z uwzględnieniem odwołania. Odwołanie zlecenia Polecenia wypłaty jest skuteczne z chwilą wpływu środków objętych zleceniem Polecenia wypłaty do Banku lub z chwilą otrzymania przez Bank upoważnienia do obciążenia rachunku łożo Dostawcy otrzymującego.

### § 33

1. Odwołanie Polecenia wypłaty (POS) traktuje się pod względem księgowym i operacyjnym jak Polecenie wypłaty (POR) i realizuje do wysokości zwrotu.
2. Jeżeli odwołanie Polecenia wypłaty (POS) jest uwzględnione przez Dostawcę otrzymującego i wykonane przez uznanie rachunku nostro Banku u Dostawcy otrzymującego, bez dodatkowych instrukcji w tym zakresie, lecz tylko ze wskazaniem odpowiedniego numeru referencyjnego Polecenia wypłaty, za Datę wpływu zwrotu uznaje się datę otrzymania potwierdzenia o uznaniu rachunku nostro Banku u Dostawcy otrzymującego, ustaloną zgodnie z punktem 26 Definicji.

### § 34

Za dyspozycje związane z odwołaniem zlecenia Polecenia wypłaty Bank pobiera prowizję zgodną z Taryfą, bez względu na skuteczność wykonania dyspozycji przez Dostawcę otrzymującego.

## Rozdział V

### Obowiązki i odpowiedzialność Zleceniodawcy/Beneficjenta

#### § 35

1. Zleceniodawca winien określić w zleceniu Polecenia wypłaty wszystkie elementy niezbędne do jego prawidłowego wykonania i rozliczenia. Zlecenie powinno odpowiadać wymogom określonym w § 18, 19 i 20. Zleceniodawca obowiązany jest udzielać ustnych i pisemnych wyjaśnień oraz udostępniać posiadane dokumenty w celu przeprowadzenia kontroli dewizowej i klasyfikacji statystycznej, a także identyfikacji klienta przewidzianej w ustawie z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, a także przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu oraz w rozporządzeniu 1781/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z 15 listopada 2006 r. w sprawie informacji o zleceniodawcach, które towarzyszą przekazom pieniężnym.
2. Jeżeli Zleceniodawca, będący rezydentem w chwili składania zlecenia, nie dysponuje dokumentami wymaganymi do przeprowadzenia kontroli dewizowej lub innymi dokumentami, od przedłożenia, których uzależnione jest wykonanie zlecenia Polecenia wypłaty (POS), Bank może przyjąć do realizacji zlecenie Polecenia wypłaty pod warunkiem, że Zleceniodawca złoży na piśmie wyjaśnienie w sprawie przyczyn braku takich dokumentów i zobowiąże się do przedstawienia takich dokumentów niezwłocznie po ich uzyskaniu, nie później niż przed upływem trzech miesięcy od dnia złożenia zlecenia (załącznik nr 2).
3. Klienci korzystający z systemów bankowości elektronicznej składają zobowiązanie (załącznik nr 2) przed dokonaniem pierwszego Polecenia wypłaty (POS).

#### § 36

Beneficjent obowiązany jest do udzielania ustnych i pisemnych wyjaśnień oraz udostępniania Bankowi posiadanych dokumentów w celu przeprowadzenia kontroli dewizowej.

#### § 37

1. W przypadku poleceń wypłaty wysyłanych, Zleceniodawca zobowiązany jest do utrzymywania na rachunku, wskazanym do rozliczenia, środków wystarczających na sfinansowanie zlecenia oraz opłat i prowizji - do momentu ich rozliczenia.
2. Bank dopuszcza możliwość samodzielnego zakupu środków przez Zleceniodawcę po kursie wynegocjowanym z bankiem.
3. W przypadku, gdy zlecenie takie jest wykonywane w walucie innej niż waluta, w jakiej prowadzony jest rachunek zleceniodawcy Bank automatycznie dokona przewalutowania na zasadach zastrzeżonych dla tego rodzaju transakcji. Chyba, że Zleceniodawca poinformuje

wcześniej Bank o chęci negocjowania kursu zakupu środków, w sposób przewidziany przez Bank dla tego rodzaju operacji.

4. Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia rachunku bankowego z tytułu należnych Bankowi opłat i prowizji niezależnie od salda na rachunku bankowym.

## Rozdział VI

### Szczególne formy realizacji poleceń wypłaty (POS)

#### § 38

Zlecenia Polecenia wypłaty (POS) do realizacji z rachunku Zleceniodawcy w Banku mogą być przekazywane do Banku w formie żądania zapłaty (komunikat SWIFT MT101 'request for transfer') za pośrednictwem innego niż Bank uczestnika SWIFT MT101 Message User Group, działającego na polecenie Zleceniodawcy. Szczegółowe zasady realizacji Poleceń wypłaty w tym trybie określa każdorazowo umowa pomiędzy Bankiem i Zleceniodawcą oraz Bankiem a Instytucją wysyłającym komunikat MT101. W formie komunikatów MT101 mogą być przekazywane również przelewy w złotych.

## Rozdział VII

### Obowiązki i odpowiedzialność Banku

#### § 39

Bank wykonuje czynności związane z realizacją Poleceń wypłaty z należytą starannością.

#### § 40

1. Bank kieruje Polecenie wypłaty bezpośrednio do Dostawcy Beneficjenta (jeśli jest to technicznie i prawnie możliwe) lub do odpowiedniej Instytucji rozliczającej określony typ płatności.
2. Zasady określonej w pkt. 1 nie stosuje się do Poleceń wypłaty nominowanych w USD, chyba że Zleceniodawca wyraźnie zastrzeże bezpośrednie skierowanie do Dostawcy Beneficjenta. Zastrzeżenie jest skuteczne, jeśli bezpośrednio skierowanie płatności jest technicznie i prawnie możliwe.

#### § 41

Bank samodzielnie dokonuje wyboru Instytucji w celu pośredniczenia przy wykonaniu Polecenia wypłaty POS. Bank może uwzględniać sugestie Zleceniodawcy w tym zakresie.

#### § 42

Bank ma prawo żądać od Zleceniodawcy / Beneficjenta dodatkowych pisemnych wyjaśnień, oświadczeń i dokumentów związanych z zleceniem Polecenia wypłaty, jeśli jest to wymagane do jego realizacji. Przekazane wyjaśnienia, oświadczenia, dokumenty są objęte tajemnicą bankową. W przypadku odmowy ich dostarczenia Bank może odmówić realizacji Polecenia wypłaty.

#### § 43

1. Bank jest uprawniony do jednostronnej zmiany Regulaminu lub załączników. Zmiany Regulaminu lub załączników nie stosują się do Poleceń wypłaty (POR) i zleceń Poleceń wypłaty (POS) przyjętych lub otrzymanych do realizacji przed wejściem w życie tej zmiany.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania umowy, Bank zobowiązany jest doręczyć Posiadaczowi wprowadzone zmiany do Regulaminu lub Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany wraz z określeniem terminu wejścia w życie zmian, nie krótszego niż 30 dni od momentu doręczenia. Bank może powiadomić o zmianach, o których mowa w zdaniu poprzedzającym:
  - a) poprzez zamieszczenie zmian w wyciągu bankowym z rachunku doręczanym Posiadaczowi rachunku/pakietu w sposób ustalony w umowie rachunku/pakietu, lub
  - b) poprzez dostarczenie wiadomości Posiadaczowi w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej - w przypadku aktywowania przez Posiadacza rachunku/pakietu dostępu do tego systemu, lub
  - c) listownie na wskazany adres do korespondencji, lub
  - d) w inny ustalony z Posiadaczem rachunku/pakietu sposób

3. Jeżeli w terminie 30 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Posiadacz nie dokona wypowiedzenia umowy, uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony.
4. Niniejszy Regulamin dostępny jest w Placówkach i na stronach Internetowych Banku

#### **§ 44**

Bank odpowiada za skutki niewykonania lub nienależytego wykonania Polecenia wypłaty ze swojej winy, do wysokości rzeczywiście poniesionej szkody, z wyłączeniem utraconych korzyści.

#### **§ 45**

Roszczenia z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania Polecenia wypłaty wygasają, jeśli Zleceniodawca (w przypadku Poleceń wypłaty wysyłanych- POS) lub Beneficjent (w przypadku Poleceń wypłaty odbieranych- POR) nie zawiadomi Banku w formie pisemnej lub telefonicznie o stwierdzonych nieprawidłowościach bez zbędnej zwłoki po stwierdzeniu nieprawidłowości (reklamacja), nie później niż w ciągu 60 dni od daty obciążenia rachunku lub otrzymania przez Bank wpłaty gotówkowej, o której mowa w § 18 pkt. 1 lit. i.

### **Rozdział VIII**

#### **Postanowienia końcowe**

#### **§ 46**

Na żądanie Zleceniodawcy lub Beneficjenta wszelkie spory wynikłe w związku z wykonywaniem Polecenia wypłaty rozpoznawane są przez sądy polubowne wskazane przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, chyba że pozwany sprzeciwi się temu nie później niż w odpowiedzi na pozew.

### **Rozdział IX**

#### **Załączniki**

**Załącznik Nr 1** – wzór druku: Zlecenie polecenia wypłaty w obrocie dewizowym

**Załącznik Nr 2** – wzór druku: Zobowiązanie w ramach kontroli dewizowej

**Załącznik Nr 3** – wzór druku: Anulowanie / Zmiana zlecenia polecenia wypłaty w obrocie dewizowym