

## Warunki wykonywania przekazów w obrocie dewizowym w Banku Spółdzielczym w Zgierzu

### Rozdział 1. Postanowienia ogólne

#### § 1.

Bank Spółdzielczy w Zgierzu realizuje przekazy w obrocie dewizowym zgodnie z niniejszymi Warunkami.

#### § 2.

Użyte w Warunkach określenia oznaczają:

- 1) Bank – będący dostawcą usług płatniczych Bank Spółdzielczy w Zgierzu, jednostka organizacyjna Banku Spółdzielczego w Zgierzu prowadząca dla Klienta rachunek bankowy będący rachunkiem płatniczym;
- 2) bank beneficjenta – bank lub inny dostawca usług płatniczych prowadzący rachunek płatniczy odbiorcy transakcji płatniczej;
- 3) bank pośredniczący – bank lub inny dostawca usług płatniczych, z którego usług korzysta bank zleceniodawcy kierując Przekaz do banku beneficjenta;
- 4) bank zleceniodawcy - bank lub inny dostawca usług płatniczych krajowy lub zagraniczny, który przyjmuje od zleceniodawcy Zlecenie płatnicze i dokonuje wystawienia transakcji płatniczej;
- 5) beneficjent - odbiorca środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 6) data waluty - data postawienia pokrycia za Przekaz do dyspozycji Banku beneficjenta lub banku pośredniczącego, na jego rachunku;
- 7) data spot - standardowy termin rozliczenia transakcji przypadający na drugi dzień roboczy po dniu złożenia Zlecenia płatniczego, pod warunkiem iż zostało ono złożone zgodnie z obowiązującym w Banku cut-off- time (z wyjątkiem waluty EUR);
- 8) dzień roboczy - dzień roboczy Banku
- 9) Klient – podmiot, który zawarł z Bankiem Umowę prowadzenia rachunku bankowego;
- 10) kod Swift/ BIC kod - (ang.: Swift code/ BIC code) przypisany każdemu bankowi, uczestnikowi systemu S.W.I.F.T, skrót literowy publikowany w międzynarodowym wykazie banków BIC Directory;
- 11) koszty BEN - opcja kosztowa, według której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa beneficjent;
- 12) koszty OUR - opcja kosztowa, według której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca;
- 13) koszty SHA - opcja kosztowa, według której opłaty banku pośredniczącego i banku beneficjenta pokrywa beneficjent, a banku zleceniodawcy - zleceniodawca;
- 14) kurs walutowy - kurs wymiany ogłaszany przez Bank, stosowany do przeliczenia walut, dostępny w każdej placówce Banku. Kursy walutowe mogą ulegać zmianie w ciągu dnia operacyjnego i podawane są do wiadomości w oddziałach Banku. Zmiany wartości kursów nie wymagają uprzedniego zawiadomienia posiadacza rachunku;
- 15) nierezydent - (podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe) osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania za granicą, osoba prawna albo jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną mającą siedzibę za granicą;
- 16) rezydent - (podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe) osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w kraju, osoba prawna albo jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną mającą siedzibę w kraju
- 17) państwo członkowskie – państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strona umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym;
- 18) Polecenie wypłaty - skierowane do lub otrzymane z innego banku krajowego, krajowej instytucji płatniczej, banku zagranicznego lub zagranicznej instytucji płatniczej zlecenie dokonania przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego odbiorcy (beneficjenta);
- 19) Przekaz w obrocie dewizowym (Przekaz) – transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, Przelew regulowany i Przelew SEPA zarówno przychodzące jak i wychodzące;
- 20) Przelew SEPA - transakcja płatnicza realizowana przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu i Szwajcarii, które podpisały umowę o przystąpieniu do polecenia Przelewu SEPA, spełniająca następujące warunki:
  - waluta transakcji EUR;
  - zawiera prawidłowy numer rachunku bankowego beneficjenta oraz zleceniodawcy w standardzie IBAN, prawidłowy kod BIC;
  - koszty „SHA”;
  - nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych;
  - Bank zleceniodawcy i bank beneficjenta przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA - SCT (SEPA Credit Transfer)-Link do wykazu banków SEPA jest dostępny na stronie internetowej [www.bankbps.pl](http://www.bankbps.pl).
- 21) Przelew regulowany - transakcja płatnicza realizowana przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu, spełniająca następujące warunki:
  - waluta transakcji EUR;
  - kwota transakcji mniejsza lub równa EUR 50.000;
  - zawiera prawidłowy numer rachunku bankowego beneficjenta oraz zleceniodawcy w standardzie IBAN, prawidłowy kod BIC;
  - koszty „SHA”;
- 22) przepisy dewizowe- ustawa Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi wydanymi w jej ramach i na jej podstawie oraz przepisy prawa o podobnym charakterze obowiązujące w krajach członkowskich UE;
- 23) Taryfa – obowiązująca w Banku „Taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi” w Banku Spółdzielczym w Zgierzu oraz „Taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi” dla Klientów BS Zgierz Filia Stryków i Filia Głowno.
- 24) transakcja płatnicza – zainicjowana przez Klienta wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych obejmująca również Przekaz;
- 25) Unikatowy identyfikator - IBAN- Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego - standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składa się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne), i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku;
- 26) Zlecenie płatnicze – oświadczenie Klienta zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej;
- 27) zleceniodawca – będąca płatnikiem osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składającą zlecenie płatnicze

### Rozdział 2. Warunki realizacji Przekazów w obrocie dewizowym

#### Oddział 1. Postanowienia ogólne

#### § 3.

1. Bank realizuje Przekazy według zasad zawartych w niniejszych Warunkach oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi i Ustawą o usługach płatniczych.
2. Za realizację transakcji płatniczych określonych w § 1 pkt.19 Bank pobiera opłaty zgodnie z Taryfą.
3. Przekazy w obrocie dewizowym mogą być dokonywane w walutach, dla których Bank publikuje Kursy walutowe oraz w walucie polskiej.
4. Bank wykonuje transakcje płatnicze na rzecz / na zlecenie Klienta w formie:
  - 1) Przelewu SEPA;
  - 2) Przelewu regulowanego;
  - 3) Polecenia wypłaty.
5. W przypadku Przekazów od równowartości 20 000,00 PLN, ustalonej według obowiązującego w dniu kursu średniego NBP, istnieje możliwość indywidualnej negocjacji z Bankiem kursu kupna/sprzedaży waluty.
6. Jeżeli Przekaz jest realizowany w innej walucie niż waluta rachunku Klienta, to do jego przeliczenia zastosowany jest kurs walutowy, obowiązujący w momencie

wplywu dyspozycji do Banku (dla przelewów, które wpłynęły do Banku w godzinach określonych w § 4 oraz § 10). Dla przelewów, które wpłynęły do Banku po godzinach określonych w § 4 oraz § 10 za datę wplywu uznaje się następnny dzień roboczy (rozliczane są według kursu z pierwszej tabeli kursowej Banku w następnym dniu roboczym). Istnieje możliwość negocjacji kursów zgodnie z ust. 5.

## **Oddział 2. Realizacja Przekazów przychodzących z zagranicy**

### **§ 4.**

1. Otrzymane przez Bank Przekazy są księgowane zgodnie ze wskazanym w nich numerem rachunku beneficjenta, bez względu na inne określenia beneficjenta zawarte w Przekazie i bez względu na informacje o beneficjencie pozostające w dyspozycji Banku.
2. Za czynności związane z odzyskaniem środków od osoby, która otrzymała kwotę płatności zgodnie ze wskazanym w Zleceniu płatniczym numerem rachunku bankowego nie będąc zamierzonym beneficjentem płatności, Bank pobiera opłatę zgodnie z Taryfą.
3. Bank uznaje rachunek beneficjenta kwotą Przekazu w dniu określonym w przelewie jako data waluty za wyjątkiem następujących przypadków gdy:
  - 1) wpływ nastąpił po godzinie 15:00 – wówczas za dzień wpływu przyjmuje się następnny dzień roboczy;
  - 2) Przekaz wymaga dodatkowej korespondencji wyjaśniającej – wówczas za dzień wpływu przyjmuje się datę otrzymania przez Bank kompletnych danych.
4. Odbiorca przelewu zagranicznego przychodzącego z tytułu świadczeń emerytalno-rentowych, zobowiązany jest poinformować Bank o tym fakcie przed otrzymaniem pierwszej płatności z tego tytułu.
5. Na Banku ciąży obowiązek naliczania i odprowadzania podatków i składek na ubezpieczenie zdrowotne od zleceń z tytułu rent i emerytur, które Bank odprowadzi z kwoty otrzymanego przelewu.

## **Oddział 3. Poszukiwanie środków i zwrot zrealizowanego Przekazu przychodzącego.**

### **§ 5.**

1. Klient może zlecić Bankowi poszukiwanie środków, które nie dotarły na jego rachunek. Bank rozpoczyna procedurę poszukiwania środków pod warunkiem otrzymania od Klienta na piśmie następujących danych:
  - 1) nazwy banku, do którego należy wysłać zapytanie;
  - 2) kwoty i waluty Przekazu;
  - 3) nazwy zleceniodawcy;
  - 4) daty realizacji Przekazu.
2. Za czynności związane z poszukiwaniem środków Bank pobiera opłatę zgodną z Taryfą.
3. Bank dokonuje zwrotu Przelewu SEPA na podstawie pisemnej dyspozycji Klienta, pod warunkiem jej złożenia w terminie do 2 dni roboczych od dnia uznania rachunku Klienta. Zwroty dokonywane w terminie późniejszym wymagają złożenia przez Klienta odrębnego zlecenia realizacji nowego Przekazu w obrocie dewizowym.
4. Bank dokonuje zwrotu zrealizowanego Przekazu, innego niż Przelew SEPA, do banku zleceniodawcy na podstawie pisemnej dyspozycji zgodnie z zapisami Oddziału 4.

## **Oddział 4. Realizacja Przekazów wychodzących za granicę**

### **§ 6.**

1. Bank, na podstawie pisemnego Zlecenia płatniczego Klienta zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych w określonej wysokości, na rzecz wskazanego beneficjenta.
2. Wysokość opłat i prowizji związanych z realizacją Przekazu określona w Taryfie ogłoszona jest na stronie internetowej: [www.bszgierz.pl](http://www.bszgierz.pl) oraz w placówkach Banku.
3. Klient ma możliwość złożenia prośby o zwrot Zlecenia płatniczego (anulowania) z zastrzeżeniem ust.4 i 5.
4. Bank na podstawie pisemnej prośby o odwołanie Zlecenia płatniczego (anulowania) złożonej przez Klienta podejmie działania zmierzające do anulowania Przekazu i za te czynności pobierze opłaty zgodnie z Taryfą. Bank dokona zwrotu środków na rachunek Klienta w momencie ich odzyskania, w kwocie, którą otrzyma.
5. Bank nie może zagwarantować, że bank beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o anulowanie.
6. Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez zleceniodawcę trybie: standardowym, przyspieszonym lub pilnym, z którego wynika data waluty.
7. Dla Przekazów w walucie EUR Zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+1, gdzie D oznacza dzień przyjęcia Zlecenia płatniczego do realizacji, z zastrzeżeniem § 10.
8. Dla Przekazów w pozostałych walutach Zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+2, gdzie D oznacza dzień przyjęcia Zlecenia płatniczego do realizacji, z zastrzeżeniem § 10.
9. Dla Zleceń płatniczych w walutach USD, EUR, GBP, istnieje możliwość realizacji Przekazu w trybie pilnym. Dla Zleceń płatniczych w PLN, USD, GBP istnieje możliwość realizacji Przekazu w trybie przyspieszonym. Realizacja Przekazu w trybie pilnym lub przyspieszonym wymaga wyraźnego wskazania w Zleceniu płatniczym Klienta w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji, zgodnie z Taryfą.
10. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia dyspozycji, z zastrzeżeniem § 10.
11. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu przyspieszonego, oznacza jego realizację z datą waluty D+1, gdzie D oznacza dzień złożenia dyspozycji, z zastrzeżeniem § 10.
12. Przelew SEPA nie może być realizowany w trybie pilnym.
13. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie EUR, kierowanego do banku beneficjenta zlokalizowanego na terenie kraju członkowskiego, poprzez uznanie rachunku banku beneficjenta nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania Zlecenia płatniczego.
14. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie innego państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku banku beneficjenta nie później niż 4 dni od momentu otrzymania Zlecenia płatniczego.
15. Uznanie rachunku banku beneficjenta z tytułu realizacji Przekazu innego niż określone w ust. 13 i 14, następuje w terminie zależnym od banku pośredniczącego, z zastrzeżeniem ust. 7 - 11.

### **§ 7.**

W przypadku złożenia przez Klienta Zlecenia płatniczego Przekazu w formie Przelewu SEPA, który nie spełnia wymogów dla tej formy, Bank odmawia jego realizacji. Zlecenie płatnicze może być zrealizowane poprzez Przelew regulowany lub Polecenie wypłaty zależnie od spełnienia kryteriów dla tych form płatności.

### **§ 8.**

Bank dokłada starań, aby transakcja płatnicza została przekazana do banku beneficjenta niezwłocznie i przy minimalizacji kosztów. Wybór systemu rozliczenia płatności i banku pośredniczącego pozostawiony jest do decyzji Banku. Bank pośredniczący ma prawo w razie potrzeby korzystać według swego uznania z pośrednictwa innych banków.

### **§ 9.**

W momencie składania w Banku dyspozycji Zlecenia płatniczego, Klient jest zobowiązany do postawienia do dyspozycji Banku środków niezbędnych do wykonania Przekazu oraz opłacenia prowizji Banku i innych opłat, zgodnie z Taryfą. W przypadku braku wystarczających środków na rachunku bankowym Bank odmawia realizacji Przekazu.

### **§ 10.**

1. Bank realizuje Przekazy w trybie standardowym i przyspieszonym pod warunkiem otrzymania Zlecenia płatniczego do godz. 15.00 oraz w trybie pilnym pod warunkiem otrzymania Zlecenia płatniczego do godz. 11.30 (obciążenie rachunku zleceniodawcy w bieżącym dniu roboczym). Zlecenia płatnicze złożone po wskazanych powyżej godzinach oraz w dniach nie będących dniem roboczym, są realizowane w terminach ustalonych jak dla złożonych w najbliższym dniu

- roboczym (obciążenie rachunku zleceniodawcy w najbliższym dniu roboczym).
2. Rozliczenie Zlecenia płatniczego poprzez obciążenie wskazanego rachunku bankowego Klienta kwotą transakcji płatniczej oraz należnymi Bankowi prowizjami i opłatami następuje w momencie otrzymania przez Bank Zlecenia płatniczego (z zastrzeżeniem ust 1.).

#### § 11.

W przypadku wystąpienia przy realizacji Przekazu kosztów dotyczących korekt, anulowania, korespondencji i wyjaśnień wynikających z podania przez Klienta niepełnych lub błędnych danych dotyczących beneficjenta lub banku beneficjenta, Klient zobowiązany jest do ich pokrycia, niezależnie od wskazanej dyspozycji kosztowej.

#### § 12.

W związku z dokonywaniem Przekazów 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.

#### § 13.

1. Bank, na prośbę Klienta, może wydać potwierdzenie zrealizowania Przekazu.
2. Bank pobiera opłatę za wydanie potwierdzenia zrealizowania Przekazu zgodnie z Taryfą.

#### § 14.

1. Bank ma prawo odmówić wykonania Zlecenia płatniczego, jeżeli:
  - 1) Klient nie zapewnił na wskazanym rachunku środków niezbędnych do wykonania Zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji;
  - 2) Klient nie podał w Zleceniu płatniczym niezbędnych danych do realizacji przelewu zagranicznego lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
  - 3) dostawca usług płatniczych beneficjenta znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa;
  - 4) wykonanie Zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi lub umowami międzybankowymi.
2. Klient otrzymuje informację o odmowie wykonania Zlecenia płatniczego, jej przyczynie oraz o sposobie korekty błędów w formie informacji przekazanej ustnie przez pracownika Banku.
3. W przypadku odmowy wykonania Zlecenia płatniczego Klient ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego Zlecenia płatniczego.

### Oddział 5. Reklamacje i zwroty przekazów wychodzących za granicę

#### § 15.

1. Klient ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że przekaz nie został wykonany zgodnie ze Zleceniem płatniczym. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 6 ust. 13-14 dla walut tam wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 6 ust 13-14;
2. W przypadku opóźnienia w wykonaniu Przekazu w walucie EUR:
  - 1) wysłanego - Bank wypłaca odsetki ustawowe od kwoty objętej Zleceniem płatniczym za okres liczony od końca terminu określonego w § 6 ust.7, do dnia uznania rachunku banku beneficjenta,
  - 2) otrzymanego - jeżeli Bank nie uzna rachunku beneficjenta w terminie określonym w § 4 ust. 3, wypłaca beneficjentowi odsetki ustawowe od kwoty objętej Zleceniem płatniczym za okres od dnia określonego w § 4 ust 3, do dnia, w którym został uznany rachunek beneficjenta.
3. Odsetek, o których mowa powyżej, nie wypłaca się, jeżeli opóźnienie powstało z przyczyn leżących po stronie zleceniodawcy lub beneficjenta.
4. Odsetki, o których mowa powyżej wypłaca się jedynie na pisemny wniosek Klienta składającego reklamację.
5. W przypadku niewykonania transakcji płatniczej Bank obowiązany jest niezwłocznie znać rachunek zleceniodawcy lub postawić do jego dyspozycji, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, po dniu złożenia pisemnego wniosku, kwotę Zlecenia płatniczego, powiększoną o odsetki ustawowe za okres od dnia przyjęcia Zlecenia płatniczego do dnia uznania jego rachunku kwotą transakcji płatniczej lub postawienia do jego dyspozycji tej kwoty oraz powiększoną o opłacone przez zleceniodawcę koszty związane z wykonaniem Zlecenia płatniczego oraz odsetki zapłacone przez zleceniodawcę wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu Zlecenia płatniczego przez bank zleceniodawcy odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek banku beneficjenta. Bank zleceniodawcy zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą Zleceniem płatniczym został wcześniej uznany rachunek banku beneficjenta.
6. Odpowiedzialność Banku w wykonaniu przelewów za nienależyte wykonanie lub niewykonanie Zlecenia płatniczego, określona w ust. 2 i 5 jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
7. Klient ma prawo, w każdym czasie, do złożenia w formie pisemnej prośby o korektę błędnie podanych w Zleceniu płatniczym danych wynikających z własnego błędu, z dodatkowych informacji otrzymanych z banku beneficjenta bądź od beneficjenta Przekazu.
8. W przypadku powzięcia informacji, iż po złożeniu przez Klienta Zlecenia płatniczego kwota Przekazu nie wpłynęła na rachunek beneficjenta Klient może złożyć w Banku pisemną reklamację dotyczącą braku terminowego wykonania transakcji płatniczej lub pisemny wniosek o zwrot kwoty Przekazu.
9. Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania Zlecenia płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
10. Bank nie może zagwarantować, że bank beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o korektę Zlecenia płatniczego.
11. Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje Klienta o niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku beneficjenta.
12. W przypadku ustalenia, iż Zlecenie płatnicze nie zostało zrealizowane z powodu błędów lub przeoczeń w Zleceniu płatniczym wystawionym przez Klienta lub z przyczyn leżących po stronie banku pośredniczącego wskazanego przez Klienta, Bank kontaktuje się z Klientem ustalając dalsze postępowanie.
13. W przypadku, kiedy opóźnienie w realizacji Zlecenia płatniczego nastąpiło z powodu przeoczeń, podania błędnych lub niepełnych danych przez Klienta, ponosi on wszelkie koszty reklamacji zarówno Banku jak i banków uczestniczących w transakcji płatniczej.
14. W przypadku, kiedy kwota przelewu wpłynęła we właściwej dacie waluty na rachunek banku beneficjenta, Bank zwolniony jest z obowiązku odszkodowawczego.
15. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych Przelewów SEPA.
16. W przypadku zwrotu niewykonanego Przekazu Bank, w celu zwrotu środków do Klienta, stosuje procedury jak przy Przekazach przychodzących.