



**BANK SPÓLDZIELCZY  
w Poddębicach**

**Regulamin  
świadczania usług w zakresie otwierania i prowadzenia  
rachunków bankowych oraz usług bankowości elektronicznej  
dla klientów instytucjonalnych i rolników**

**Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

**§ 1.**

1. Niniejszy „Regulamin świadczenia usług w zakresie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych oraz usług bankowości elektronicznej dla klientów instytucjonalnych i rolników” obowiązuje w Banku Spółdzielczym w Poddębicach, z siedzibą 99-200 Poddębice, ul. Łódzka 33, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000039404, NIP 828-00-03-209, REGON 000502919, zwany dalej regulaminem, określa prawa i obowiązki stron umowy o prowadzenie przez Bank rachunków bankowych w złotych lub w walutach wymiennych dla klientów instytucjonalnych, w tym:
  - 1) warunki otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków rozliczeniowych oraz rachunków lokat terminowych;
  - 2) zakres i zasady dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkach bankowych;
  - 3) zasady świadczenia przez Bank usług bankowości elektronicznej dla posiadaczy rachunków bankowych;
  - 4) realizacji zleceń w obrocie krajowym;
  - 5) realizacji przekazów w obrocie dewizowym.
2. Aktualna treść regulacji, o których mowa w ust. 1, dostępna jest w jednostkach organizacyjnych Banku.
3. W okresie obowiązywania umowy, na wniosek posiadacza rachunku złożony w każdym czasie, Bank zobowiązany jest w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku do:
  - 1) dostarczenia aktualnej treści regulaminu;
  - 2) udostępnienia informacji dotyczących rachunku i wykonanych transakcji płatniczych.

**§ 2.**

Przez określenia użyte w niniejszym regulaminie należy rozumieć:

- 1) **adres elektroniczny** – oznaczenie systemu teleinformatycznego umożliwiającego porozumiewanie się za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w szczególności adresu poczty elektronicznej e-mail w sieci internet;
- 2) **akceptant** - placówka handlowo-usługowa, przyjmująca płatności kartami;
- 3) **authenticator** – aplikację na urządzenia mobilne (np. smartfon, tablet) umożliwiającą bezpieczne logowanie oraz potwierdzenie dyspozycji (po wprowadzeniu funkcjonalności przez Bank);
- 4) **apostille** – poświadczanie dołączone do dokumentu urzędowego lub umieszczone na samym dokumencie, znoszące wymóg legalizacji dyplomatycznej i konsularnej zagranicznych dokumentów urzędowych (w tym aktów notarialnych);
- 5) **autoryzacja** – zgodę na dokonanie transakcji płatniczej udzieloną odpowiednio przez posiadacza rachunku, pełnomocnika, posiadacza karty, użytkownika karty oraz użytkownika systemu, w sposób określony w regulaminie lub umowie;

- 6) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Poddębicach lub jednostkę organizacyjną tego Banku;
- 7) **bank beneficjenta (odbiorcy)** – bank prowadzący rachunek beneficjenta, dokonujący rozliczenia kwoty zlecenia płatniczego z beneficjentem;
- 8) **bank korespondent** – bank krajowy lub zagraniczny, który prowadzi rachunek nostro Banku lub bank krajowy lub zagraniczny, dla którego Bank prowadzi rachunek loro;
- 9) **bank płatnika** – bank prowadzący rachunek posiadacza rachunku będącego płatnikiem, dokonujący rozliczenia kwoty zlecenia płatniczego z płatnikiem;
- 10) **bank pośredniczący** – bank, z którego usług korzysta bank zleceńiadawcy kierując przekaz do banku Beneficjenta;
- 11) **bank zleceńiadawcy** – bank krajowy lub zagraniczny, który przyjmuje od zleceńiadawcy dyspozycję wykonania transakcji płatniczej;
- 12) **bankomat** – urządzenie samoobsługowe umożliwiające posiadaczowi / użytkownikowi karty płatniczej wypłatę gotówki lub dokonywanie innych operacji przy użyciu karty płatniczej;
- 13) **bazowa stopa procentowa** – stopę procentową pochodzącą z publicznie dostępnego źródła, która może być zweryfikowana przez obie strony umowy;
- 14) **beneficjent** – podmiot będący zamierzonym odbiorcą środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 15) **dane biometryczne** - dane będące zapisem indywidualnych cech użytkownika/ użytkownika karty, to jest odcisku palca, obrazu tęczy, wizerunku twarzy, barwy głosu;
- 16) **data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek;
- 17) **data waluty spot** – standardowy termin rozliczenia transakcji przypadający na drugi dzień roboczy po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem, iż zostało ono złożone zgodnie z obowiązującą w Banku „Tabełą godzin granicznych w Banku Spółdzielczym w Poddębicach”;
- 18) **deponent** – osoba lub podmiot uprawnione do świadczenia pieniężnego, o których mowa w art. 20 i art. 21 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2019 r., poz. 795, z późn. zm.);
- 19) **dokument tożsamości** – ważny dokument pozwalający na ustalenie tożsamości osoby dokonującej z Bankiem czynności prawnej lub faktycznej, tj.: dowód osobisty, paszport oraz polska karta pobytu;
- 20) **dokumentacja użytkownika systemu** – dokument, w tym w postaci elektronicznej, zawierający opis poszczególnych elektronicznych kanałów dostępu i instrukcje, przewodniki dotyczące prawidłowego posługiwania się tymi kanałami przez klienta;
- 21) **dostawca usług** - dostawca usług określonych w § 2 pkt 97-99, oraz dostawca świadczący wyłącznie usługę określoną w § 2 pkt 97, spełniający wymagania Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2019 r. poz 659 z późn. zm.);
- 22) **dostępne środki** – saldo rachunku powiększone o kwotę niewykorzystanego kredytu odnawialnego lub dopuszczalnego limitu zadłużenia, pomniejszone o sumę środków zablokowanych na rachunku w celu rozliczenia dyspozycji dotyczących tych środków (w tym wymagalnych należności Banku powstających w związku ze złożeniem takich dyspozycji) lub zablokowanych na wniosek posiadacza rachunku w innym celu;
- 23) **dyspozycja ustna** – złożenie zlecenia płatniczego na inny rachunek prowadzony w Banku poprzez wypełnienie przez pracownika Banku formularza w systemie na podstawie informacji przekazanych przez zleceńiadawcę oraz wydrukowanie na ich podstawie, dokumentu, zaakceptowanego następnie przez zleceńiadawcę, poprzez złożenie podpisu zgodnego z kartą wzorów podpisów lub pieczęci i podpisu zgodnego z kartą wzorów podpisów, na dowód zgodności z dyspozycją;
- 24) **dzień roboczy** – dzień kalendarzowy inny niż sobota lub dzień określony odrębnymi przepisami jako dzień wolny od pracy, w

- którym Bank prowadzi obsługę klientów w zakresie uregulowanym regulaminem;
- 25) **elektroniczny kanał dostępu** – sposób komunikacji posiadacza rachunku z Bankiem lub Banku z posiadaczem na odległość, za pośrednictwem sieci teleinformatycznej lub urządzeń elektronicznych, obejmujący w szczególności: serwis internetowy, serwis SMS;
- 25a) **Elixir** – elektroniczny system rozliczania zleceń płatniczych w polskich złotych, którego operatorem jest Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. System umożliwia wymianę zleceń płatności w trybie sesyjnym;
- 26) **godzina graniczna** – godzina określająca końcowy termin przyjmowania przez Bank zleceń płatniczych do realizacji w dniu ich złożenia, określona w "Tabeli godzin granicznych w Banku Spółdzielczym w Poddębicach";
- 27) **IBAN** – unikalny numer rachunku bankowego zgodny z międzynarodowym standardem numeracji rachunków bankowych ustanowionym przez Europejski Komitet Standardów Bankowych (European Committee for Bank Standardisation);
- 28) **jednostka organizacyjna Banku** – Oddział, Filia, Punkt Kasowy Banku działające bezpośrednio na określonym jej szczeblu odpowiedzialne za działalność operacyjną na obszarze swojego działania;
- 29) **karta informacyjna** – dokument zawierający dane wymagane przez Bank, podane przez posiadacza rachunku, pełnomocnika, posiadacza karty / użytkownika karty lub użytkownika systemu;
- 30) **kanał IVR** – system umożliwiający Użytkownikowi dokonywanie zdalnej blokady dostępu do bankowości elektronicznej, 24 godziny na dobę, 365 dni w roku. Oprócz zablokowania konta, użytkownik może także odblokować taki dostęp, jeśli doszło do zablokowania możliwości zalogowania;
- 31) **karta wzorów podpisów KWP** – ewidencję wzorów podpisów osób uprawnionych oraz wzoru pieczęci, jeżeli dotyczy danego podmiotu;
- 32) **kod identyfikacyjny:**
- a) e-PIN – kod zawierający od 6 do 8 znaków stanowiący poufny numer służący do uwierzytelnienia Użytkownika w aplikacji mobilnej, ustawiany samodzielnie przez Użytkownika,
- b) jednorazowy kod cyfrowy w formie sms przychodzący na wskazany przez Użytkownika numer telefonu, służący do zalogowania bądź potwierdzenia wykonywanych operacji,
- 33) **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;
- 34) **kod QR** (z ang. Quick Response) – alfanumeryczny, dwuwymiarowy, matrycowy, kwadratowy kod graficzny;
- 35) **kraj** – Rzeczpospolita Polska;
- 36) **koszty BEN** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa beneficjent;
- 37) **koszty OUR** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca;
- 38) **koszty SHA** – opcja kosztowa, wg której opłaty banku pośredniczącego i banku beneficjenta pokrywa Beneficjent, a banku zleceniodawcy - zleceniodawca;
- 39) **kursy walutowe** - ustalane przez Bank w złotych kursy walut obcych, wartości dewizowych wyrażonych w walutach obcych, stosowane w obrocie dewizowym i rozrachunkach między klientami i Bankiem, publikowane przez Bank w stosownej tabeli kursów walut lub kursy walut pochodzące z publicznie dostępnego źródła;
- 40) **kwota dostępna** – saldo dostępnych środków do wykorzystania przy użyciu karty, pomniejszonych o nierozliczone operacje dokonane kartą lub kartami;
- 41) **limit operacji bezgotówkowych** – ustaloną przez Bank maksymalną, dzienną kwotę operacji bezgotówkowych, które mogą być dokonywane odpowiednio przy użyciu karty w placówkach handlowych i usługowych akceptujących karty płatnicze lub za pośrednictwem elektronicznego kanału dostępu;
- 42) **limit wypłat gotówki** – ustaloną przez Bank maksymalną, dzienną kwotę operacji wypłat gotówkowych, które mogą być dokonywane przy użyciu karty w bankomatach, innych urządzeniach samoobsługowych lub placówkach banków akceptujących karty płatnicze;
- 43) **moment otrzymania zlecenia płatniczego** – moment, w którym zlecenie zostało otrzymane przez Bank posiadacza rachunku. Na określenie momentu otrzymania zlecenia płatniczego ma wpływ kanał realizacji zlecenia płatniczego oraz rodzaj i data realizacji transakcji płatniczej;
- 44) **niedopuszczalne saldo debetowe** – ujemne saldo rachunku wykazane na koniec dnia operacyjnego, spowodowane wypłatą kwot przewyższających stan dostępnych środków na rachunku;
- 45) **nierezydent** – osobę fizyczną będącą nierezydentem w rozumieniu przepisów Prawa dewizowego – osobę niemającą miejsca zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 46) **NRB** – unikalny 26-cyfrowy numer rachunku bankowego zgodny ze standardem obowiązującym banki prowadzące działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 47) **obciążenie rachunku** – zmniejszenie salda rachunku o kwotę zrealizowanej przez Bank dyspozycji posiadacza;
- 48) **odbiorca (beneficjent)** – posiadacza rachunku wskazanego w zleceniu płatniczym, bądź w odpowiednich przypadkach określonych w regulaminie inną osobą fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną będącego odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 49) **okres odsetkowy** – okres wskazany w umowie lub potwierdzeniu, za jaki naliczane są odsetki;
- 50) **okres umowny** – okres na jaki została zawarta odpowiednio umowa lub zindywidualizowana umowa rachunku bankowego;
- 51) **pakiet** – zestaw produktów i usług bankowych świadczonych przez Bank w ramach kompleksowej obsługi bankowej;
- 52) **pełnomocnik** – osobę lub osoby upoważnione przez posiadacza rachunku – na zasadach określonych w regulaminie – do dysponowania rachunkiem w imieniu posiadacza, chociażby w ograniczonym zakresie;
- 53) **PIN (kod identyfikacyjny)** – poufny indywidualny numer identyfikacyjny, przypisany odpowiednio posiadaczowi karty / użytkownikowi karty, który łącznie z danymi zawartymi na karcie służy do elektronicznej identyfikacji posiadacza karty / użytkownika karty lub użytkownikowi systemu, który samodzielnie lub łącznie z innymi danymi służy do elektronicznej identyfikacji użytkownika systemu podczas posługiwania się właściwymi elektronicznymi kanałami dostępu;
- 54) **płatnik** – posiadacza rachunku składającego zlecenie płatnicze;
- 55) **podatek VAT** – podatek od towarów i usług zgodnie z ustawą o VAT;
- 56) **podmiot rynku finansowego** - bank krajowy, zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej i finansowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2018 r., poz. 2187 z późn. zm.) oraz inne podmioty w myśl Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2018 r. poz. 2038 z późn. zm.);
- 57) **polecenie przelewu SEPA** – usługa inicjowana przez posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego posiadacza rachunku na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA);
- 58) **polecenie przelewu wewnętrznego** - usługa inicjowana przez posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych między rachunkami płatniczymi prowadzonymi w Banku;
- 59) **polecenie przelewu w walucie obcej** – usługa inicjowana przez posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków z krajowego rachunku płatniczego posiadacza rachunku

- u dostawcy (Bank) na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty i euro;
- 60) **polecenie wypłaty** – usługa inicjowana przez posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków na rachunek prowadzony za granicą, z wyłączeniem polecenia przelewu SEPA;
- 61) **polecenie zapłaty** – inicjowane przez odbiorcę zlecenie płatnicze, polegające na obciążeniu określoną kwotą rachunku posiadacza rachunku / płatnika i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy, na podstawie zgody, której posiadacz rachunku / płatnik udzielił odbiorcy lub bankowi płatnika;
- 62) **porozumienie międzybankowe** – porozumienie międzybankowe z dnia 1 czerwca 1998 roku w sprawie stosowania polecenia zapłaty;
- 63) **posiadacz - posiadacz rachunku/pakietu** – klienta, z którym Bank zawarł umowę; w przypadku rachunku wspólnego – każdego ze współposiadaczy; w przypadkach określonych w regulaminie może być również płatnikiem bądź odbiorcą;
- 64) **powiadomienia push** - element silnego uwierzytelnienia, polegający na przekazaniu Użytkownikowi notyfikacji na urządzenie mobilne przez aplikację mobilną;
- 65) **potwierdzenie** – dokument potwierdzający otwarcie i prowadzenie przez Bank dla klienta zindywidualizowanego rachunku, wskazujący elementy przedmiotowo istotne zawartej umowy w części dotyczącej odpowiedniego rachunku;
- 66) **Prokura** – pełnomocnictwo udzielane przez przedsiębiorcę podlegającego obowiązkowi wpisu do rejestru przedsiębiorców, wpisane do rejestru przedsiębiorców;
- 67) **przekaz w obrocie dewizowym** (przekaz) – transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, polecenie przelewu SEPA oraz polecenie przelewu w walucie obcej;
- 68) **Prawo bankowe** – ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity – Dz. U. z 2018 r., poz. 2187 z późn. zm.);
- 69) **przelew MPP** – transakcja płatnicza realizowana w złotych polskich z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, stosowana do realizacji płatności z tytułu faktury z wykazaną kwotą podatku, polegająca na tym, że zapłata całości lub części wskazanej kwoty podatku VAT jest realizowana z rachunku VAT i zawiera następujące dane:
- całą lub częściową kwotę podatku wynikającą z faktury,
  - całą lub częściową kwotę brutto wskazaną na fakturze,
  - numer faktury,
  - NIP wystawcy faktury,
- 70) **Prawo dewizowe** – ustawę z dnia 27 lipca 2002 r. (tekst jednolity – Dz. U. z 2019 r., poz. 160);
- 71) **rachunek bankowy** – każdego rodzaju rachunek bankowy otwierany i prowadzony przez Bank dla posiadacza rachunku na podstawie umowy lub innej umowy o prowadzenie rachunku bankowego, posiadający unikalny 26-cyfrowy numer NRB;
- 72) **rachunek bieżący** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez posiadacza rachunku transakcji płatniczych;
- 73) **rachunek lokaty terminowej** – rachunek przeznaczony do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych, w określonym przez posiadacza rachunku czasie i na określonych warunkach;
- 74) **rachunek pomocniczy** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych na określony cel oraz wykonywania przez posiadacza rachunku transakcji płatniczych;
- 75) **rachunek rozliczeniowy** – rachunek bieżący, rachunek pomocniczy;
- 75a) **rachunek VAT** – rachunek powiązany z rachunkiem rozliczeniowym służący do gromadzenia i rozliczeń środków pieniężnych pochodzących z tytułu podatku VAT oraz innych należności podatkowych i składek ZUS określonych w ustawie Prawo bankowe;
- 76) **regulamin** – „Regulamin świadczenia usług w zakresie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych oraz usług bankowości elektronicznej dla klientów instytucjonalnych”;
- 77) **reklamacja** – w odniesieniu do rachunków bankowych – zgłoszenie przez posiadacza rachunku lub pełnomocnika niezgodności salda rachunku z rzeczywistymi dyspozycjami złożonymi w ciężar lub na dobro rachunku; w odniesieniu do kart płatniczych – zgłoszenie Bankowi przez posiadacza rachunku pisemnej odmowy zaakceptowania operacji dokonanej kartą lub zaksięgowanej przez Bank na rachunku; w odniesieniu do elektronicznych kanałów dostępu – zgłoszenie przez użytkownika systemu nieprawidłowości w zakresie dostępu do rachunku za pośrednictwem któregośkolwiek z uaktywnionych, elektronicznych kanałów dostępu, w tym w szczególności nieprawidłowości dotyczących realizacji dyspozycji złożonej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu lub zgłoszenie innych zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank lub jego działalności;
- 78) **rezydent** – osobę fizyczną będącą rezydentem w rozumieniu przepisów Prawa dewizowego – osobę mającą miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 79) **Rzecznik Finansowy** - osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony Klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (tekst jednolity: Dz. U. z 2018 r., poz. 2038);
- 80) **saldo rachunku** – stan środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku zaksięgowanych na koniec dnia operacyjnego, stanowiący różnicę między sumą uznań a obciążeń rachunku na koniec dnia operacyjnego;
- 81) **silne uwierzytelnienie** – uwierzytelnienie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
- wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie użytkownik,
  - posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie użytkownik,
  - cechy charakterystyczne użytkownika,
- będących integralną częścią tego uwierzytelnienia oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych,
- 82) **stopa referencyjna** – stopa, po której banki pożyczają sobie nawzajem pieniądze na rynku międzybankowym;
- 82a) SORBNET - prowadzony przez Narodowy Bank Polski (NBP) system rozliczeniowy służący do przeprowadzania międzybankowych rozliczeń wysokokwotowych w czasie rzeczywistym;
- 83) **strona internetowa Banku** – [www.bspoddebice.pl](http://www.bspoddebice.pl);
- 83a) SWIFT - międzynarodowa platforma wymiany danych pomiędzy różnymi instytucjami finansowymi. W Banku wykorzystywana do realizacji Przekazów realizowanych za pośrednictwem sieci banków korespondentów Banku;
- 84) **system bankowości elektronicznej** – system umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych posiadacza rachunku oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą sieci Internetowej i przeglądarki internetowej;
- 85) **system bankowości mobilnej** – system umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych Posiadacza rachunku oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą sieci Internet i za pomocą aplikacji zainstalowanej na urządzeniu mobilnym działającym w sieci bezprzewodowej, oferowany w ramach usługi bankowości elektronicznej;
- 86) **środki identyfikacji elektronicznej** – identyfikator użytkownika, hasło aktywacyjne, hasło użytkownika, kod e-PIN, kod uwierzytelniający oraz powiadomienia Push dostarczane w formie elektronicznej, umożliwiające uwierzytelnienie użytkownika i autoryzację transakcji płatniczych i innych dyspozycji w systemie bankowości elektronicznej;
- 87) **tabela kursowa** – tabela, w której publikowane są ustalone przez Bank kursy kupna/sprzedaży waluty krajowej (PLN) w stosunku do walut obcych, mające zastosowanie w obrocie dewizowym w Banku. Zmiany tabeli wchodzą w życie od godziny wskazanej w jej treści;

- 88) **tabela godzin granicznych w Banku Spółdzielczym w Poddębicach** – obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Poddębicach tabela, która określa godziny realizacji zleceń płatniczych w obrocie krajowym i dewizowym;
- 89) **tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku tabela oprocentowania produktów bankowych Banku BPS S.A. dostępna na stronie internetowej Banku i jednostkach organizacyjnych Banku;
- 89a) **TARGET2** - transeuropejski zautomatyzowany błyskawiczny system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym dla waluty euro. Stanowi platformę do obsługi płatności wysokokotowych, z której korzystają banki centralne i komercyjne;
- 90) **taryfa** – obowiązująca w Banku „Taryfa opłat i prowizji pobierana za czynności bankowe dla klientów instytucjonalnych oraz rolników” lub „Taryfa opłat i prowizji pobierana za czynności bankowe w obrocie dewizowym”;
- 91) **terminal POS** – elektroniczne urządzenie służące do przeprowadzania transakcji gotówkowych i bezgotówkowych oraz drukowania ich potwierdzeń, odczytujące dane z paska magnetycznego karty płatniczej, lub mikroprocesora. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe przeprowadzane w terminalu POS wymagają potwierdzenia transakcji przez posiadacza karty za pomocą numeru PIN lub poprzez złożenie podpisu na wydruku z terminala;
- 92) **token** – wieloskładnikowe zabezpieczenie procesu logowania oraz autoryzowania dyspozycji/ transakcji:
- desktopowy** – aplikacja pobierana poprzez kanał www i instalowana na komputerze użytkownika,
  - mobilny** – aplikacja pobierana ze sklepu aplikacji właściwego dla systemu urządzenia mobilnego – dostępna na systemy: Android, IOS, Windows Phone,
- 93) **transakcja płatnicza (operacja/transakcja)** – zainicjowaną przez posiadacza rachunku wpłatę, wypłatę lub transfer środków pieniężnych, w szczególności w formie: polecenia przelewu, stałej lub jednorazowej dyspozycji z przyszłą datą wykonania, polecenia zapłaty oraz polecenia wypłaty oraz transakcję dokonaną kartą;
- 94) **umowa** – umowę o prowadzenie rachunków bankowych, na podstawie której Bank otwiera i prowadzi dla posiadacza rachunku bankowe, świadczy usługi bankowości elektronicznej, wydaje i obsługuje karty;
- 95) **usługa** – usługi bankowości elektronicznej w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2019 r. poz 659 z późn. zm.) świadczone przez Bank na podstawie umowy w części dotyczącej usług bankowości elektronicznej, w zakresie określonym w regulaminie, w ramach których w szczególności Bank zapewnia posiadaczowi rachunku/użytkownikowi systemu dostęp do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu oraz zobowiązuje się do wykonywania operacji lub innych czynności zleconych przez posiadacza rachunku/użytkownika systemu za pośrednictwem tych kanałów;
- 96) **usługa dostępu do informacji o rachunku** – usługę on-line polegającą na dostarczeniu skonsolidowanych informacji dotyczących:
- rachunku płatniczego użytkownika prowadzonego u innego, albo
  - rachunków płatniczych użytkownika prowadzonych u innego dostawcy albo w więcej niż jednego dostawcy;
- 97) **usługa inicjowania transakcji płatniczej** – usługę polegającą na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek użytkownika z rachunku płatniczego użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę;
- 98) **usługa potwierdzenia dostępności środków na rachunku płatniczym** – usługę polegającą na potwierdzeniu dostawcy wydającymemu instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę;
- 99) **ustawa o VAT** – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2018 r. poz. 2174 z późn. zm.);
- 100) **uznanie rachunku** – powiększenie salda rachunku o kwotę zrealizowanej przez Bank dyspozycji;
- 101) **użytkownik systemu** – odpowiednio posiadacza rachunku lub współposiadacza, z którym Bank zawarł umowę o usługi bankowości elektronicznej lub pełnomocnika, który został przez posiadacza rachunku umocowany do dysponowania rachunkiem za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, i który otrzymał od banku środki identyfikacji elektronicznej;
- 102) **waluta rachunku** – walutę, w której Bank prowadzi rachunek dla posiadacza;
- 103) **waluta rozliczeniowa** – walutę, w której dokonywane jest rozliczenie transakcji krajowych lub zagranicznych przez Instytucje płatniczą;
- 104) **waluty wymienne** – waluty obce państw spełniających wymagania Art. VIII Statutu Międzynarodowego Funduszu Walutowego, w jakich Bank prowadzi rachunki;
- 105) **wkład** – kwotę środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku;
- 106) **wpłata** – każdą dyspozycję powodującą uznanie rachunku;
- 107) **wypłata** – każdą dyspozycję powodującą obciążenie rachunku;
- 108) **zlecenie płatnicze** – dyspozycję posiadacza skierowaną do Banku zawierającą polecenie wykonania transakcji płatniczej;
- 109) **zleciodawca** – posiadacza rachunku lub inną osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, zlecającą Bankowi wykonanie zlecenia płatniczego;
- 110) **zgoda do obciążania rachunku** – zgodę posiadacza rachunku, do obciążenia przez odbiorcę jego rachunku, kwotami wynikającymi z jego zobowiązań wobec odbiorcy, na podstawie której odbiorca uprawniony jest do wystawienia polecenia zapłaty z tytułu określonych zobowiązań.

### § 3.

- Bank jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2019 r., poz. 795, z późn. zm.).
- Bank informuje o przetwarzaniu danych osobowych stanowiących własność klienta zgodnie z art. 13 ust. 1-2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. 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, zwane dalej „RODO” (Dz. Urz. UE. L z 2016 r., Nr 119, str. 1).
- Bank zapewnia klientowi, posiadaczowi rachunku oraz osobom upoważnionym do reprezentowania posiadacza rachunku zachowanie tajemnicy bankowej zgodnie z ustawą Prawo bankowe oraz ochronę ich danych osobowych, zgodnie z powyższym rozporządzeniem „RODO”.

### § 4.

- Bank otwiera i prowadzi rachunki dla rezydentów i nierezydentów na podstawie zawartej umowy.
- Umowa zawierana jest w języku polskim, w formie pisemnej; językiem jakim strony porozumiewają się w trakcie obowiązywania umowy jest język polski.
- Dokumenty i oświadczenia złożone przez posiadacza powinny być sporządzone w języku polskim lub na żądanie Banku przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
- W przypadku rozbieżności pomiędzy poszczególnymi postanowieniami umowy i regulaminu, pierwszeństwo stosowania mają postanowienia umowy.

### § 5.

- Bank otwiera i prowadzi następujące rodzaje rachunków bankowych:

- 1) rachunki bieżące i pomocnicze w złotych i w walutach wymiennych płatne na każde żądanie;
- 2) rachunki lokat terminowych w złotych i w walutach wymiennych;
- 3) rachunki VAT w złotych.
2. Posiadaczami rachunków bankowych mogą być:
  - 1) rezydenci, a w szczególności:
    - a) osoby prawne,
    - b) jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
    - c) jednostki samorządu terytorialnego,
    - d) osoby fizyczne prowadzące działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osoby będące przedsiębiorcami i rolnikami,
    - e) znajdujące się w kraju oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa zagraniczne utworzone przez nierezydentów;
  - 2) nierezydenci, a w szczególności:
    - a) osoby prawne oraz inne podmioty posiadające zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu, mających siedzibę za granicą,
    - b) znajdujące się za granicą oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa utworzone przez rezydentów,
    - c) obce przedstawicielstwa dyplomatyczne, urzędy konsularne i inne obce przedstawicielstwa oraz misje specjalne i organizacje międzynarodowe, korzystające z immunitetów i przywilejów dyplomatycznych lub konsularnych,
    - d) osoby fizyczne mające miejsce zamieszkania za granicą i prowadzące działalność gospodarczą w rozumieniu przepisów państwa, w którym działalność ta jest wykonywana.
3. Rachunki wymienione w ust. 1 prowadzone są na czas nieoznaczony lub oznaczony zgodnie z zawartą umową.
4. Otwarcie rachunku następuje po zawarciu przez Bank i klienta umowy w formie pisemnej, z zastrzeżeniem postanowień szczególnych dotyczących poszczególnych rodzajów rachunków bankowych, które zawarte są w potwierdzeniu.
5. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 4, w zależności od rodzaju rachunku może zawierać:
  - 1) oznaczenie posiadacza rachunku i Banku;
  - 2) numer NRB rachunku;
  - 3) rodzaj rachunku;
  - 4) rodzaj pakietu;
  - 5) walutę rachunku;
  - 6) kwotę minimalną wymaganą do otwarcia rachunku;
  - 7) kwotę maksymalną, dla której prowadzony jest dany rodzaj rachunku;
  - 8) kwotę minimalną / maksymalną pojedynczych wpłat na rachunek;
  - 9) kwotę minimalną / maksymalną pojedynczych wypłat z rachunku;
  - 10) oznaczenie terminu, na jaki zawarto umowę rachunku;
  - 11) wysokość i rodzaj oprocentowania rachunku;
  - 12) terminy wypłaty, postawienia do dyspozycji lub kapitalizacji odsetek.
6. W sprawach nieokreślonych w potwierdzeniu mają zastosowanie postanowienia umowy oraz regulaminu.
7. Rachunki rozliczeniowe umożliwiają w szczególności:
  - 1) przechowywanie środków pieniężnych;
  - 2) przeprowadzanie transakcji płatniczych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą;
  - 3) otwieranie rachunków lokat terminowych w złotych i w walutach wymiennych;
  - 4) korzystanie z kredytu, limitu zadłużenia w rachunku bieżącym;
  - 5) składanie stałych zleceń;
  - 6) składanie poleceń zapłaty;
  - 7) korzystanie z kart bankowych;
  - 8) korzystanie z systemu bankowości elektronicznej;
  - 9) korzystanie z innych usług bankowych oferowanych przez Bank

w ramach rachunku bieżącego, zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych przepisach.

## **Rozdział 2. Otwarcie rachunku rozliczeniowego**

### **§ 6.**

1. Podstawą otwarcia przez Bank rachunku bankowego jest zawarcie pisemnej umowy o prowadzenie rachunków bankowych.
2. Zawarcie umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony, reprezentowane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. Osoby reprezentujące stronę występującą o otwarcie rachunku bankowego zobowiązane są do okazania dokumentu tożsamości.
4. Wraz z zawarciem umowy strona występująca o otwarcie rachunku bankowego składa w Banku kartę wzorów podpisów; podpisy lub podpisy i pieczęć złożone na KWP stanowią wzory obowiązujące przy dyspozycjach ze wszystkich rachunków bankowych otwartych na rzecz posiadacza rachunku.
5. W przypadku nie złożenia przez posiadacza rachunku, przy otwarciu kolejnego rachunku bankowego, nowej KWP, podstawę do dysponowania rachunkiem bankowym stanowi KWP złożona do wcześniej otwartego rachunku bankowego.
6. Podpisy na umowie oraz na KWP powinny być złożone w obecności pracownika Banku.
7. Na dowód otwarcia rachunku, posiadacz rachunku otrzymuje:
  - 1) jeden egzemplarz umowy;
  - 2) potwierdzenie;
  - 3) kopię karty wzorów podpisów.

### **§ 7.**

1. Podstawą do zawarcia umowy, w zależności od statusu prawnego, są dokumenty potwierdzające prowadzenie działalności gospodarczej zgodne z aktualnym stanem prawnym.
2. Dokumenty, o których mowa w ust. 1, składane są w oryginałach lub pozyskiwane z bazy Centrum Efektywnego Dostępu do Informacji Gospodarczej - CEDIG. W przypadku oryginalnych dokumentów, pracownik Banku sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza je za zgodność z oryginałem.
3. Zgodność dokumentów nierezydenta z prawem obowiązującym w miejscu wystawienia winna być potwierdzona przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego, przy czym potwierdzenia takiego nie wymagają dokumenty sporządzone przez organy i urzędy państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów, z zastrzeżeniem ust. 6.
4. Wszelkie dokumenty wystawione w języku obcym winny być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego. Tłumaczenie dokumentów dokonane za granicą powinno być potwierdzone przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego.
5. Nie wymagają legalizacji dokumenty, do których ma zastosowanie konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.
6. Dokumenty, o których mowa w ust. 5, są opatrzone w apostille.

### **§ 8.**

Zawarcie umowy przez pełnomocnika może nastąpić na podstawie pełnomocnictwa sporządzonego w formie aktu notarialnego lub z uwierzytelnionymi notarialnie podpisami.

### **§ 9.**

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do:
  - 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku na piśmie o wszelkich zmianach w dokumentacji złożonej przy zawieraniu umowy, a w szczególności o zmianach wynikających ze zmiany adresu, nazwy firmy, osób reprezentujących posiadacza rachunku, utracie lub uzyskaniu koncesji/ zezwoleń, ogłoszeniu upadłości lub rozpoczęciu likwidacji;
  - 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego.

2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niedopełnienia obowiązków określonych w ust. 1.
3. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy ustanowienia adresu korespondencyjnego na adres poza granicami Polski lub adres placówki Banku.

### **Rozdział 3. Pełnomocnictwo**

#### **§ 10.**

1. Posiadacz rachunku może udzielić pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem rozliczeniowym - jako pełnomocnictwa ogólnego, pełnomocnictwa rodzajowego albo pełnomocnictwa szczególnego.
2. Pełnomocnikiem może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Posiadacz, o którym mowa w ust. 1, może udzielić Bankowi pełnomocnictwa rodzajowego do dysponowania środkami pieniężnymi na danym rachunku, do którego zostało udzielone w zakresie określonym w treści pełnomocnictwa.
4. Pełnomocnik jest uprawniony do dysponowania rachunkiem bankowym wyłącznie w zakresie udzielonego pełnomocnictwa.
5. Pełnomocnik nie jest uprawniony do likwidacji rachunku rozliczeniowego chyba, że z pełnomocnictwa wprost wynika inaczej.
6. Odpowiedzialność za czynności podejmowane przez pełnomocnika ponosi posiadacz rachunku.
7. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:
  - 1) śmierci/ogłoszenia upadłości posiadacza rachunku lub śmierci pełnomocnika;
  - 2) upływu terminu, na jakie zostało udzielone;
  - 3) odwołania pełnomocnictwa przez posiadacza rachunku;
  - 4) rozwiązania umowy rachunku.

#### **§ 11.**

1. Pełnomocnictwo może być ustanowione przez posiadacza rachunku jedynie w formie pisemnej:
  - 1) w karcie wzorów podpisu – bezpośrednio w Banku, przy czym pełnomocnictwo to musi być potwierdzone, złożonymi w obecności pracownika Banku, podpisami lub pieczęcią i podpisami osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych posiadacza rachunku;
  - 2) w oparciu o dokument, zawierający odpowiednią dyspozycję posiadacza rachunku o ustanowieniu pełnomocnika i wzór podpisu pełnomocnika poświadczony, za wyjątkiem Prokury:
    - a) w kraju przez upoważnionego pracownika Banku lub notariusza,
    - b) za granicą przez:
      - opatrzenie w apostille w sytuacji, gdy ma zastosowanie Konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, albo
      - polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub inną równorzędną z tymi placówkami, lub
      - notariusza i legalizowane przez polską placówkę dyplomatyczną/ konsularną, przy czym legalizacji nie wymagają potwierdzenia notariuszy z państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów, lub
      - bank zagraniczny będący korespondentem Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
2. Pełnomocnictwo staje się skuteczne od momentu przyjęcia przez pracownika Banku dokumentu ustanawiającego pełnomocnictwo.

#### **§ 12.**

1. Na podstawie otrzymanego pełnomocnictwa ogólnego lub rodzajowego, pełnomocnik nie jest uprawniony do:
  - 1) udzielania dalszych pełnomocnictw;
  - 2) złożenia wniosku o wydanie karty dla osoby trzeciej niebędącej posiadaczem rachunku;
  - 3) odbioru karty wydanej na rzecz innego niż pełnomocnik

- posiadacza karty/użytkownika karty;
- 4) odbioru środków identyfikacji elektronicznej przeznaczonych przez Bank dla innego użytkownika systemu;
- 5) do zaciągania zobowiązań z tytułu kredytu odnawialnego lub dopuszczalnego limitu zadłużenia w rachunku bieżącym;
- 6) wnioskowania o wydanie kart bankowych;
- 7) wnioskowania o udostępnienie elektronicznych kanałów dostępu.

2. Pełnomocnictwo ogólne i rodzajowe uprawnia pełnomocnika do dysponowania środkami pieniężnymi na danym rachunku, do którego zostało udzielone, w tym do składania zleceń lub dyspozycji określonego rodzaju wskazanych w treści pełnomocnictwa.
3. Pełnomocnictwo szczególne uprawnia pełnomocnika do dokonania z Bankiem czynności ściśle określonej w treści pełnomocnictwa.

#### **§ 13.**

1. Pełnomocnictwo powinno zawierać dane posiadacza rachunku i dane osobowe pełnomocnika, pozwalające na określenie tożsamości pełnomocnika, rodzaj czynności, do której pełnomocnik został upoważniony oraz podpis posiadacza rachunku lub pieczęć i podpis posiadacza rachunku złożony w obecności pracownika Banku lub ustanowione w sposób określony w § 11 ust. 1 pkt 2.
2. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez posiadacza rachunku na podstawie pisemnej dyspozycji. Bank dopuszcza odwołanie pełnomocnictwa drogą korespondencyjną z uwzględnieniem postanowień § 11 ust. 1 pkt 2.
3. Odwołanie pełnomocnictwa lub zmiana zakresu pełnomocnictwa stają się skuteczne z chwilą złożenia w Banku, dyspozycji odwołującej bądź zmieniającej zakres pełnomocnictwa lub wpływu odwołania pełnomocnictwa do Banku.

### **Rozdział 4. Rachunki wspólne**

#### **§ 14.**

Bank może otworzyć rachunek rozliczeniowy wspólny dla:

- 1) posiadaczy prowadzących wspólnie działalność gospodarczą lub rolniczą;
  - 2) jednostek samorządu terytorialnego w związku ze wspólnym wykonywaniem zadań publicznych, w tym dla realizacji przedsięwzięć współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej
- zwanych dalej współposiadaczami.

#### **§ 15.**

1. Z chwilą zawarcia umowy współposiadacze stają się wierzycielami solidarnymi Banku oraz odpowiadają solidarnie za wszelkie zobowiązania powstałe wobec Banku wynikające z umowy.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, każdy ze współposiadaczy upoważniony jest do samodzielnego dysponowania rachunkiem rozliczeniowym wspólnym oraz środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku rozliczeniowym wspólnym, za wyjątkiem złożenia dyspozycji skutkującej zmianą treści umowy lub jej rozwiązaniem, która dla swej ważności wymaga zgodnego oświadczenia woli współposiadaczy.
3. W przypadku innych uzgodnień między współposiadaczami, wynikających z umów przez nich zawartych (np. umowy spółki cywilnej, umowy jednostek samorządu terytorialnego w związku ze wspólnym wykonywaniem zadań publicznych, w tym dla realizacji przedsięwzięć współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej), współposiadacze korzystają z uprawnień posiadacza rachunku w granicach określonych w wyżej wymienionych umowach.

#### **§ 16.**

1. Bank realizuje dyspozycje współposiadaczy w kolejności ich złożenia z zastrzeżeniem sytuacji gdy złożenie dyspozycji wymaga podpisu wszystkich współposiadaczy.
2. W przypadku zbiegu dyspozycji, z których jedna wyklucza wykonanie drugiej, Bank ma prawo wstrzymać ich realizację do czasu uzgodnienia stanowisk pomiędzy współposiadaczami.

3. Bank nie przyjmuje zastrzeżeń dokonanych przez jednego ze współposiadaczy dotyczących niehonorowania dyspozycji drugiego współposiadacza, chyba że zostanie przedłożone postanowienie sądu o zabezpieczeniu wypłaty z rachunku wspólnego.

#### § 17.

Współposiadacze zobowiązani są do zgodnego dysponowania rachunkiem rozliczeniowym wspólnym oraz wzajemnego przekazywania sobie wszelkich informacji dotyczących umowy.

### Rozdział 5. Rachunki lokat terminowych

#### § 18.

Rachunek lokaty służy posiadaczowi do gromadzenia środków pieniężnych, płatnych przez Bank po upływie okresu umownego, na jaki otwarto lokatę, wraz z odsetkami należnymi posiadaczowi rachunku płatnymi w terminach określonych w potwierdzeniu, umowie lub regulaminie.

#### § 19.

Minimalna / maksymalna kwota środków pieniężnych deponowana na rachunku lokaty jest określona w potwierdzeniu.

#### § 20.

Przez zawarcie umowy w części dotyczącej rachunku lokaty:

- 1) Bank zobowiązuje się wobec posiadacza rachunku do:
  - a) prowadzenia rachunku lokaty,
  - b) przechowywania środków pieniężnych na rachunku lokaty,
  - c) zapłaty odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty zgodnie z postanowieniami umowy i/lub regulaminu;
- 2) posiadacz rachunku zobowiązuje się wobec Banku do wpłaty na rachunek lokaty kwoty nie niższej niż określona w potwierdzeniu, umowie lub regulaminie.

#### § 21.

Po naliczeniu odsetek Bank może dokonać wypłaty należnych odsetek albo dopisuje je do rachunku lokaty, zgodnie z dyspozycją posiadacza rachunku.

#### § 22.

W przypadku podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty przed upływem okresu umownego jeśli potwierdzenie, umowa lub regulamin nie stanowią inaczej, rachunek lokaty ulega likwidacji, a środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty są oprocentowane według obniżonej stopy procentowej, dla rachunków lokat prowadzonych w złotych i walutach wymiennalnych w wysokości połowy stawki ustalonej dla środków płatnych na każde żądanie w złotych, obowiązującej w dniu likwidacji.

#### § 23.

1. Na rachunku lokaty nie dokonuje się częściowych wpłat i wypłat z wyjątkiem przypadków, w których możliwość ta wynika z postanowień zawartych w potwierdzeniu, regulaminie lub umowie.
2. Bank realizuje dyspozycję wypłaty środków pieniężnych z rachunku lokaty w formie bezgotówkowej w pierwszym dniu roboczym po upływie okresu umownego, na rachunek bankowy wskazany przez posiadacza rachunku.
3. Wypłata gotówkowa/bezgotówkowa środków pieniężnych z rachunku lokaty zawartej na podstawie potwierdzenia następuje po złożeniu w Banku pisemnej dyspozycji przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem oraz sprawdzeniu dokumentu tożsamości, zgodności pieczęci jeśli jest wymagana i wzoru podpisu z ą wzorów podpisów złożoną w Banku.
4. Po upływie okresu umownego, zgodnie z informacją zawartą w potwierdzeniu, umowie lub regulaminie:
  - 1) środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z odsetkami zostaną wypłacone w formie gotówkowej lub bezgotówkowejalbo
  - 2) środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty pozostaną na rachunku lokaty na kolejny okres umowny, na warunkach

obowiązujących w pierwszym dniu kolejnego okresu umownego, a naliczone odsetki zostaną wypłacone w formie gotówkowej lub bezgotówkowej

albo

- 3) odsetki zostaną skapitalizowane i wraz ze środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku lokaty pozostaną na rachunku lokaty na kolejny okres umowy, na warunkach obowiązujących w pierwszym dniu kolejnego okresu umownego.

### Rozdział 6. Rachunki Interlokat

#### § 24.

1. Interlokata jest lokatą otwieraną wyłącznie za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu w bankowości elektronicznej i odbywa się na podstawie dyspozycji użytkownika.
2. Rachunek Interlokaty otwierany jest w złotych na czas określony.
3. Otwarcie lokaty następuje w dniu przeniesienia środków z rachunku rozliczeniowego na rachunek Interlokaty.
4. Po upływie okresu umownego, zgodnie z dyspozycją posiadacza rachunku:
  - 1) środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z odsetkami zostaną przeniesione na rachunek rozliczeniowy, z którego dokonano otwarcia Interlokaty;albo
  - 2) środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty pozostaną na rachunku lokaty na kolejny okres umowy, na warunkach obowiązujących w pierwszym dniu kolejnego okresu umownego, a naliczone odsetki zostaną przeniesione na rachunek rozliczeniowy, z którego dokonano otwarcia Interlokaty;albo
  - 3) odsetki zostaną skapitalizowane i wraz ze środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku lokaty pozostaną na rachunku lokaty na kolejny okres umowy, na warunkach obowiązujących w pierwszym dniu kolejnego okresu umownego.
5. Wkład minimalny wynosi 1 000,00 złotych.
6. Złożenie przez użytkownika systemu dyspozycji otwarcia Interlokaty jest równoznaczne z akceptacją ustalonych przez Bank stawek oprocentowania obowiązujących w dniu wykonania operacji.
7. Złożenie przez użytkownika systemu dyspozycji likwidacji Interlokaty przed upływem okresu umownego skutkuje naliczeniem przez Bank odsetek od dnia będącego początkiem okresu umownego, do dnia poprzedzającego dzień wypłaty, w wysokości połowy stawki ustalonej dla środków płatnych na każde żądanie w złotych, obowiązującej w dniu wykonania operacji.
8. Rachunki Interlokat ulegają likwidacji w przypadku wypowiedzenia umowy w całości przez którąkolwiek ze stron z upływem okresu wypowiedzenia.
9. Dyspozycja założenia Interlokaty złożona w systemie bankowości elektronicznej w dzień roboczy po godzinie 18:00 realizowana jest w najbliższym dniu roboczym.
10. Dyspozycja założenia Interlokaty złożona w dni inne niż dzień roboczy realizowana jest w najbliższym dniu roboczym.

### Rozdział 7. Rachunek VAT

#### § 25.

1. Bank otwiera i prowadzi jeden Rachunek VAT dla każdego posiadacza rachunku rozliczeniowego, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków rozliczeniowych.
2. Posiadacz rachunku korzystający z więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego może wystąpić z wnioskiem o otwarcie kolejnego rachunku VAT.
3. Wierzytelności z rachunku VAT nie mogą być przedmiotem zabezpieczenia rzeczowego.
4. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu

wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia innych należności niż wymienione w § 26 ust. 3 pkt. 2.

5. Do rachunku VAT Bank nie wydaje kart.

#### § 26.

1. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo uznanie rachunku rozliczeniowego z zastosowaniem przelewu MPP, z zastrzeżeniem § 27 ust. 1.
2. Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułu:
  - 1) zapłaty całości lub części kwoty podatku VAT;
  - 2) wpłaty kwoty podatku VAT, o którym mowa w art. 103 ust. 5a ustawy o VAT, na rzecz płatnika, o którym mowa w art. 17a tej ustawy;
  - 3) przekazania środków z innego rachunku VAT posiadacza rachunku prowadzonego w Banku;
  - 4) zwrotu:
    - a) podatku VAT wynikającego z wystawionej faktury korygującej,
    - b) różnicy podatku, przez urząd skarbowy.
3. Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celu:
  - 1) dokonania operacji w tytule podatku VAT:
    - a) płatności podatku VAT z tytułu nabycia towarów lub usług na rachunek VAT,
    - b) zwrotu podatku VAT, w przypadkach, o których mowa w art. 29a ust. 10 pkt 1–3 i ust. 14 ustawy o VAT, wynikającego z wystawionej faktury korygującej;
  - 2) dokonania płatności na rachunek urzędu skarbowego:
    - a) podatku VAT, w tym podatku VAT z tytułu importu towarów, dodatkowego zobowiązania podatkowego w tym podatku, a także odsetek za zwłokę w podatku VAT lub odsetek za zwłokę od dodatkowego zobowiązania podatkowego,
    - b) podatku dochodowego od osób prawnych oraz zaliczek na ten podatek, a także odsetek za zwłokę w podatku dochodowym od osób prawnych oraz odsetek od zaliczek na ten podatek,
    - c) podatku dochodowego od osób fizycznych oraz zaliczek na ten podatek, a także odsetek za zwłokę w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz odsetek od zaliczek na ten podatek,
    - d) podatku akcyzowego, przedpłat podatku akcyzowego, wpłat dziennych, a także odsetek za zwłokę w podatku akcyzowym oraz odsetek od przedpłat podatku akcyzowego,
    - e) należności celnych oraz odsetek za zwłokę od tych należności,
  - 3) należności z tytułu składek ZUS, o których mowa w art. 24 ust. 2 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, oraz należności z tytułu składek, o których mowa w art. 32 tej ustawy, do poboru których obowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych;
  - 4) wpłaty podatku VAT, o którym mowa w art. 103 ust. 5a ustawy o VAT, na rzecz płatnika, o którym mowa w art. 17a tej ustawy;
  - 5) przekazania podatku VAT na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy przez posiadacza rachunku, który:
    - a) otrzymał płatność przy użyciu przelewu MPP oraz
    - b) nie jest dostawcą towarów lub usługodawcą wskazanym na fakturze, za którą jest dokonywana płatność;
  - 6) zwrotu nienależnie otrzymanej płatności na rachunek, z którego otrzymano tę płatność;
  - 7) przekazania środków na inny rachunek VAT posiadacza rachunku prowadzony w Banku, wpisując następujące informacje:
    - a) kwotę przekazywanych środków,
    - b) w tytule „przekazanie własne”,
    - c) numer NIP;
  - 8) przekazania środków na rachunek wskazany przez naczelnika urzędu skarbowego w informacji o postanowieniu, o której mowa w art. 108b ust. 4 ustawy o VAT;

9) przekazania środków na rachunek rozliczeniowy państwowej jednostki budżetowej, w przypadku gdy rachunek VAT prowadzony jest dla rachunku, o którym mowa w art. 196 ust. 1 pkt 2 albo 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;

10) realizacji zajęcia na podstawie administracyjnego tytułu wykonawczego, dotyczącego egzekucji należności, o których mowa w pkt.2.

11) przekazania przez Bank środków pieniężnych na prowadzony w Banku wyodrębniony rachunek niebędący rachunkiem rozliczeniowym, służący identyfikacji Posiadacza rachunku VAT (rachunek techniczny) w przypadku o którym mowa w § 29 ust. 3 pkt 2.

#### § 27.

1. Transakcje, o których mowa w § 26, z wyłączeniem ust. 3 pkt. 2, 3, 8, 9, 10 i 11 realizowane są przelewem MPP.
2. W celu realizacji przelewu MPP Bank w pierwszej kolejności obciąża kwotą podatku VAT rachunek VAT i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy.
3. W przypadku braku środków na rachunku VAT, Bank obciąża wyłącznie rachunek rozliczeniowy kwotą odpowiadającą wartości sprzedaży brutto wskazanej w przelewie MPP.
4. W przypadku posiadania środków na rachunku VAT w wysokości niewystarczającej na zapłatę kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w przelewie MPP, Bank obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uznaje tą kwotą rachunek rozliczeniowy.
5. W przypadku posiadania środków na rachunku rozliczeniowym w wysokości niewystarczającej na zapłatę kwoty brutto wskazanej w przelewie MPP Bank nie realizuje przelewu.
6. Po otrzymaniu środków pieniężnych z tytułu podatku VAT wskazanych w przelewie MPP, Bank obciąża rachunek rozliczeniowy kwotą podatku VAT i uznaje tą kwotą rachunek VAT, który jest prowadzony dla tego rachunku.

#### § 28.

1. Bank nie jest obowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w przelewie MPP.
2. W przypadku, gdy płatność za fakturę zostanie dokonana na podstawie przelewu MPP na rachunek bieżący lub pomocniczy posiadacza rachunku, dla którego Bank nie prowadzi rachunku VAT, Bank dokonuje zwrotu środków przy użyciu przelewu MPP.
3. W przypadku otrzymania przez Bank informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego zawierającego zgodę na przekazanie środków pieniężnych zgromadzonych na wskazanym rachunku VAT, Bank niezwłocznie obciąża rachunek VAT posiadacza rachunku kwotą wskazaną w tej informacji i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy.
4. Postanowienie naczelnika urzędu skarbowego musi zawierać:
  - 1) numer rachunku VAT;
  - 2) numer rachunku rozliczeniowego, na który mają zostać przekazane środki pieniężne;
  - 3) kwotę środków pieniężnych.
5. W przypadku, gdy kwota wskazana w informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego przewyższa wysokość środków zgromadzonych na rachunku VAT, Bank obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uzna rachunek rozliczeniowy. W tym przypadku uznaje się, że obowiązek, o którym mowa w ust. 3, został wykonany w całości.

#### § 29.

1. Bank, może zamknąć rachunek VAT pod warunkiem równoczesnego zamknięcia rachunku rozliczeniowego, o ile zamykany rachunek VAT nie jest powiązany z innym rachunkiem rozliczeniowym.
2. Przed zamknięciem rachunku VAT, Bank przekazuje zgromadzone na tym rachunku środki pieniężne na wskazany przez Posiadacza rachunku inny rachunek VAT należący do posiadacza rachunku, prowadzony w Banku.



3. W przypadku niewskazania przez posiadacza rachunku VAT innego rachunku VAT prowadzonego w Banku, Bank przed zamknięciem rachunku VAT:
- 1) uznaje rachunek rozliczeniowy, dla którego otwarty jest ten rachunek VAT, kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, ustalonych według stanu na dzień zamknięcia rachunku VAT, wyłącznie pod warunkiem otrzymania stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego lub;
  - 2) dokonuje przekazania środków pieniężnych, zgromadzonych na rachunku VAT na dzień zamknięcia tego rachunku, na rachunek techniczny, o którym mowa § 26 ust. 3 pkt. 11, jeżeli na dzień rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego, dla którego prowadzony jest rachunek VAT, nie posiada stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego.

## **Rozdział 8. Oprocentowanie środków**

### **§ 30.**

1. Środki gromadzone na rachunku oraz przyznane limity zadłużenia mogą być oprocentowane według:
  - 1) stałej albo zmiennej stopy procentowej w wysokości określonej decyzją Zarządu Banku;
  - 2) zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stopy referencyjnej oraz marży Banku, obowiązującej dla danego rodzaju rachunku.
2. Rodzaj stopy procentowej uznawanej przez Bank jako stopa referencyjna oraz wysokość marży Banku dla danego rodzaju rachunku określa decyzja Zarządu Banku.
3. Zmienna stopa procentowa oznacza, że oprocentowanie w trakcie trwania umowy może ulec zmianie, przy czym:
  - 1) zmiana stopy określonej w ust. 1 pkt 1 następuje z dniem wejścia w życie odpowiedniej decyzji Zarządu Banku, o ile posiadacz rachunku nie odmówi przyjęcia zmiany;
  - 2) zmiana stopy określonej w ust. 1 pkt 2 następuje:
    - a) automatycznie z dniem zmiany wysokości stopy referencyjnej,
    - b) z dniem wejścia w życie odpowiedniej decyzji Zarządu Banku zmieniającej rodzaj stopy referencyjnej lub wysokość marży Banku dla danego rodzaju rachunku, o ile posiadacz rachunku nie odmówi przyjęcia zmiany.
4. Wysokość aktualnie obowiązującego oprocentowania podawana jest do publicznej wiadomości w tabeli oprocentowania, w jednostkach organizacyjnych Banku w formie komunikatu na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej Banku, a do wiadomości posiadacza – dodatkowo w wyciągach z rachunku bankowego.
5. Do obliczania odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni, chyba że umowa stanowi inaczej.
6. Odsetki naliczane są od dnia dokonania wpłaty środków pieniężnych na rachunek do dnia poprzedzającego dzień ich wypłaty.
7. Odsetki należne od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku kapitalizowane są na koniec okresu odsetkowego, a w razie likwidacji rachunku przed upływem okresu odsetkowego – na dzień zamknięcia rachunku, chyba, że potwierdzenie, umowa lub regulamin stanowi inaczej.
8. Bank nalicza odsetki od środków zgromadzonych na rachunku w walucie, w której prowadzony jest rachunek.
9. Od środków wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.
10. Odsetki od lokat terminowych, automatycznie odnowionych, stawiane są do dyspozycji posiadacza rachunku w pierwszym dniu roboczym po upływie okresu umownego i mogą być podjęte w dowolnym terminie, nie później jednak niż do końca okresu umownego następującego po okresie umownym, za który zostały naliczone. Niepodjęte odsetki podlegają kapitalizacji.

## **Rozdział 9. Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunkach bankowych**

### **§ 31.**

1. Posiadacz rachunku jest uprawniony, w ramach obowiązujących przepisów prawa oraz zgodnie z postanowieniami regulaminu, umowy i potwierdzenia, do swobodnego dysponowania środkami znajdującymi się na jego rachunku bankowym.
2. Ograniczenie dysponowania środkami pieniężnymi może wynikać wyłącznie z przepisów prawa lub umowy.

### **§ 32.**

1. Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi składając zlecenia płatnicze do wysokości dostępnych środków.
2. Posiadacz rachunku przy realizowaniu transakcji płatniczych winien uwzględnić kwoty (w tym wypłaty i płatności dokonywanych przy użyciu karty), którymi rachunek rozliczeniowy nie został jeszcze obciążony oraz opłaty i prowizje należne Bankowi za wykonanie tych zleceń płatniczych.
3. W przypadku przekroczenia dostępnych środków, posiadacz rachunku zobowiązuje się spłacić niezwłocznie kwotę zadłużenia, najpóźniej w terminie 14 dni od dnia powstania zadłużenia.
4. Od kwoty zadłużenia, o której mowa w ust. 3 Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym, począwszy od dnia wystąpienia niedopuszczalnego salda do dnia poprzedzającego dzień spłaty.
5. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktu procentowego.
6. Wysokość oprocentowania ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.
7. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
8. Brak spłaty niedopuszczalnego salda debetowego w terminie, o którym w ust. 3 upoważnia Bank do dokonania czasowej blokady karty, usług bankowości elektronicznej oraz potrącenia zadłużenia wraz z należnymi odsetkami ze środków na rachunkach posiadacza rachunku prowadzonych w Banku.
9. Wypłaty z rachunku z powodu tymczasowej blokady karty lub środków dostępu do bankowości elektronicznej realizowane są wyłącznie w jednostkach organizacyjnych Banku.
10. Bank upoważniony jest również do czynności, o których mowa w ust. 8, w przypadku zajęcia wierzytelności z rachunku na podstawie decyzji lub orzeczenia uprawnionych organów lub instytucji oraz może odmówić realizacji transakcji przekraczających dodatnie saldo rachunku w związku z przyznanym limitem zadłużenia lub zawartą umową o kredyt odnawialny w rachunku.

### **§ 33.**

1. W przypadku śmierci posiadacza rachunku będącego stroną umowy o prowadzenie rachunku na cele związane z prowadzoną działalnością gospodarczą przez osobę fizyczną lub na cele związane z prowadzoną działalnością rolniczą Bank zobowiązany jest wypłacić z tego rachunku:
  - 1) kwotę wydatkowaną na koszty pogrzebu posiadacza rachunku osobie, która przedstawiła rachunki stwierdzające wysokość poniesionych przez nią kosztów, w wysokości nieprzekraczającej kosztów urządzenia pogrzebu zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku;
  - 2) kwotę równą wpłatom na rachunek, dokonanym przez organ wpłacający świadczenie z ubezpieczenia lub zabezpieczenia społecznego albo uposażenia w stanie spoczynku, które nie przysługiwały za okres po śmierci posiadacza/współposiadacza, wskazaną we wniosku organu wypłacającego to świadczenie lub uposażenie, skierowanym do dostawcy wraz z podaniem danych identyfikujących instrument płatniczy lub rachunek płatniczy, na który dokonano wpłaty.
2. Bank jest zwolniony od wypłaty pełnej lub częściowej kwoty, o której mowa w ust. 1 pkt 2, jeżeli przed otrzymaniem wniosku

organu wypłacającego świadczenie lub uposażenie dokonał z rachunku wypłaty innym osobą współuprawnionym, które to wypłaty nie pozwalają zrealizować wniosku w całości lub w części.

- Bank, na pisemne żądanie organu wypłacającego świadczenie z ubezpieczenia społecznego lub zaopatrzenia emerytalnego albo uposażenia w stanie spoczynku, jest zobowiązany do sporządzenia i przekazania danych umożliwiających identyfikację osoby współuprawnionej do dysponowania rachunkiem, na które zostały przekazane świadczenia lub uposażenia za okres po śmierci świadczeniobiorcy. Przekazywane dane mogą obejmować jedynie imię i nazwisko, nr Pesel oraz adres miejsca zamieszkania osoby współuprawnionej.
- Z rachunków wspólnych nie dokonuje się wypłat kwot wydatkowanych na koszty pogrzebu współposiadacza rachunku.

#### § 34.

- Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
  - występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji;
  - posiadacz rachunku nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
  - bank odbiorcy:
    - znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa,
    - objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe;
  - wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi, w tym sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa;
  - otrzymał zakaz dokonywania wypłat z rachunku bankowego – wydany przez prokuratora, sąd, organ egzekucyjny, szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub inną instytucję do tego uprawnioną.
- Bank może wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku bankowego.
- Posiadacz rachunku otrzymuje informację o odmowie wykonania zlecenia płatniczego, jej przyczynie oraz o sposobie korekty błędów:
  - dla zleceń składanych w ramach kanałów bankowości elektronicznej – w formie informacji przekazanej do danego kanału bankowości elektronicznej;
  - dla zleceń składanych w formie papierowej – w formie telefonicznej informacji z Banku lub mailowo, jeśli posiadacz rachunku udostępni Bankowi swój adres mailowy, bądź w formie pisma.
- W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego posiadacz rachunku ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.

#### § 35.

Bez dyspozycji posiadacza rachunku realizowane są przez Bank w ciężar rachunku bankowego płatności z tytułu:

- egzekucji z rachunku;
- potrącenia wymagalnych wierzytelności Banku;
- potrącenia wierzytelności Banku, których termin płatności jeszcze nie nadszedł, jeżeli posiadacz rachunku będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy Bankowi służy prawo ścigania swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności;
- pobrania należnych przez Bank odsetek, prowizji i opłat wynikających z umowy;
- prowizji i opłat naliczanych przez banki zagraniczne od zleceń płatniczych;

- sprostowania błędu powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej transakcji płatniczej.

#### § 36.

- Dokonanie z rachunku wypłaty środków pieniężnych, w wysokości przekraczającej 15.000 złotych dla rachunku prowadzonego w złotych oraz 2.000 EUR/USD lub równowartości tej kwoty w walucie wymiennej dla rachunków prowadzonych w walutach wymienialnych, w drodze realizacji dyspozycji gotówkowej wymaga zaawizowania przez posiadacza rachunku lub jego pełnomocnika zamiaru wypłaty na co najmniej 2 dni robocze przed zamierzonym terminem podjęcia środków pieniężnych z rachunku.
- Zaawizowanie zamiaru, o którym mowa w ust. 1, może nastąpić w formie dyspozycji złożonej osobiście lub telefonicznie w jednostce organizacyjnej Banku.

### Rozdział 10. Dostawcy usług

#### § 37.

- Skorzystanie z usług określonych w § 2 pkt 97-99 oferowanych przez dostawców usług nie wymaga zgody Banku.
- Z usług, wskazanych w § 2 pkt 97-99 może korzystać wyłącznie użytkownik, będący posiadaczem rachunku płatniczego, o ile posiada dostęp on-line do danego rachunku płatniczego.
- Bank za zgodą użytkownika może przekazywać:
  - informacje inne niż wymagane na podstawie Regulaminu i wynikające z Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2019 r. poz 659 z późn. zm.) zwanej dalej ustawą UUP;
  - informacje z większą częstotliwością, niż jest wymagana na podstawie ustawy UUP;
  - informacje wymagane na podstawie przepisów ustawy UUP za pomocą środków porozumiewania się innych niż określonych w umowie.
- Bank może pobierać opłaty za przekazywanie informacji określonych w ust. 3 zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
- Użytkownik niebędący posiadaczem rachunku może korzystać z usług określonych w § 2 pkt 97-99 oferowanych przez dostawców usług, zgodnie z nadanymi uprawnieniami do systemu bankowości elektronicznej.
- W przypadku transakcji płatniczej inicjowanej przez dostawcę usług, Bank stosuje zasady rozpatrywania reklamacji, zgodnie z Rozdziałem 22.
- Bank nie dokonuje blokady środków pieniężnych na rachunku płatniczym posiadacza rachunku w związku z realizacją usługi określonej w § 2 pkt 99, bez względu na walutę transakcji.

### Rozdział 11. Przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych

#### Oddział 1. Postanowienia ogólne

#### § 38.

- Bank realizuje zlecenia płatnicze, które są podpisane i opatrzone pieczęcią firmową (o ile jest używana) posiadacza rachunku zgodnie ze wzorami złożonymi na KWP, z zastrzeżeniem ust. 4.
- Dokumenty rozliczeniowe powinny być wystawione w sposób kompletny, czytelny i trwały, zgodnie z treścią rubryk formularza.
- Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedozwolone.
- W przypadku transakcji płatniczych przekazywanych za pośrednictwem kanałów bankowości elektronicznej obowiązują zasady realizacji dyspozycji zgodnie z postanowieniami dla poszczególnych kanałów.
- Przekazy w obrocie dewizowym, otrzymane zlecenia SORBNET oraz dyspozycje zleceń płatniczych w PLN składane w trybie natychmiastowym, mogą być realizowane dopiero na następnym dzień roboczy następujący po otwarciu rachunku.

#### § 39.

- Termin wykonania zlecenia płatniczego uzależniony jest od momentu otrzymania tego zlecenia przez Bank.

2. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu roboczym do godziny granicznej uznaje się moment dokonania autoryzacji zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem ust.6.
3. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu roboczym po godzinie granicznej lub w innym dniu niż roboczy uznaje się pierwszy dzień roboczy następujący po dniu złożenia tego zlecenia, z zastrzeżeniem ust. 6.
4. Za moment otrzymania przez Bank polecenia przelewu z przyszłą datą płatności oraz zlecenia stałego, uznaje się dzień wskazany przez posiadacza rachunku do obciążenia jego rachunku rozliczeniowego, z zastrzeżeniem ust. 5 i 6.
5. W przypadku gdy wskazany przez posiadacza rachunku dzień do obciążenia rachunku nie jest dniem roboczym, uznaje się, że momentem otrzymania przez Bank tego zlecenia płatniczego jest pierwszy dzień roboczy następującym po dniu wskazanym przez posiadacza rachunku do obciążenia jego rachunku.
6. Za moment otrzymania przez Bank polecenia przelewu wewnętrznego złożonego w Banku niezależnie od kanału realizacji w dniu roboczym i innym dniu niż roboczy uznaje się moment dokonania autoryzacji tego polecenia.
7. Za moment otrzymania przez Bank polecenia zapłaty uznaje się dzień wskazany przez odbiorcę do obciążenia rachunku posiadacza rachunku jeżeli wskazany przez odbiorcę dzień do obciążenia rachunku posiadacza rachunku nie jest dniem roboczym uznaje się, że polecenie zapłaty zostało otrzymane w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
8. Posiadacz rachunku nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank.
9. Bank nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego inicjowanego przez posiadacza rachunku, chyba że nie zostały spełnione przez posiadacza rachunku postanowienia umowy rachunku albo możliwość lub obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa.

#### § 40.

Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne w PLN i innych walutach wymiennalnych, w formie gotówkowej i bezgotówkowej.

#### § 41.

Rozliczenia gotówkowe dokonywane są:

- 1) poprzez wpłatę gotówki na wskazany rachunek;
- 2) w drodze realizacji czeku gotówkowego;
- 3) przy użyciu karty;
- 4) na podstawie innego dokumentu bankowego na zasadach obowiązujących w Banku.

#### § 42.

Rozliczenia bezgotówkowe dokonywane są:

- 1) w obrocie krajowym w PLN:
  - a) na podstawie polecenia przelewu,
  - b) na podstawie polecenia zapłaty,
  - c) w drodze realizacji czeku rozrachunkowego,
  - d) poprzez obciążenie rachunku przez Bank wewnętrzną notą memorialową z tytułu pobranych prowizji i opłat,
  - e) przy użyciu karty,
  - f) w innej formie, na zasadach obowiązujących w Banku;
- 2) w obrocie dewizowym - w PLN i w walutach wymiennalnych oraz krajowym w walutach wymiennalnych:
  - a) w drodze realizacji Przekazu w obrocie dewizowym,
  - b) w drodze realizacji operacji dokumentowych – akredytywy,
  - c) przy użyciu karty,
  - d) w innej formie na zasadach obowiązujących w Banku.

#### § 43.

1. Wpłaty na rachunki bankowe w walucie wymiennalnej oraz wypłaty z tych rachunków mogą być dokonywane:
  - 1) w PLN;
  - 2) w walucie rachunku;
  - 3) w innej walucie wymiennalnej, w której prowadzone są rachunki zgodnie z ofertą Banku; przy czym w przypadku dokonywania wpłat lub wypłat środków pieniężnych w walucie innej niż waluta rachunku, przeliczenia

walut dokonuje się przy zastosowaniu kursów Banku obowiązujących w momencie dokonywania wpłaty lub wypłaty.

2. Wpłaty i wypłaty w walutach wymiennalnych można dokonywać w jednostkach organizacyjnych Banku prowadzących kasy walutowe.
3. Wpłata gotówkowa na rachunek posiadacza rachunku lub beneficjenta, dokonana w Banku w walucie rachunku udostępniana jest niezwłocznie po otrzymaniu środków, nie później niż w tym samym dniu roboczym, przy czym w przypadku wpłaty dokonywanej przez podmiot o którym mowa w § 5 ust. 2 pkt 1 lit. a zapisanie środków na rachunku bankowym z datą waluty nie może nastąpić później niż następnego dnia roboczego.

#### § 44.

1. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycje zleceń płatniczych w PLN z rachunków bankowych prowadzonych w PLN na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach krajowych w trybie natychmiastowym w ramach usługi bankowości elektronicznej.
2. Dyspozycja w trybie natychmiastowym może zostać zrealizowana jeżeli rachunek odbiorcy prowadzony jest w banku, który przystąpił do systemu realizacji dyspozycji w trybie natychmiastowym. Wykaz banków uczestników systemu dostępny jest w jednostkach organizacyjnych Banku lub na stronie internetowej Banku.
3. Bank nie realizuje dyspozycji w trybie natychmiastowym w formie polecenia zapłaty.

#### § 45.

1. Za podstawę identyfikacji w rozliczeniach przyjmuje się numer rachunku w standardzie NRB lub IBAN w przypadku rozliczeń walutowych, będące unikatowym identyfikatorem.
2. Potwierdzeniem realizacji przez Bank zleceń płatniczych jest zestawienie transakcji na wydruku wyciągu bankowego.

### Oddział 2. Warunki realizacji Przekazów

#### § 46.

1. Bank realizuje Przekazy według zasad zawartych w regulaminie oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi.
2. Bank wykonuje Przekazy na rzecz/z polecenia posiadacza rachunku w formie:
  - 1) polecenia przelewu SEPA;
  - 2) polecenia wypłaty;
  - 3) polecenia przelewu w walucie obcej,
  - 4) polecenia przelewu TARGET.
3. Przekaz, który:
  - 1) wyrażony jest w walucie euro;
  - 2) zawiera rachunek odbiorcy w formacie IBAN i prowadzony jest w bankach krajów Unii Europejskiej oraz Islandii, Lichtensteinie, Szwajcarii lub Norwegii
  - 3) ma określoną opcję kosztową SHA;
  - 4) ma określony standardowy tryb realizacji i nie występują banki pośredniczące realizowany jest jako polecenie przelewu SEPA, o ile bank odbiorcy jest członkiem SEPA.
4. Przekazy mogą być dokonywane w walutach wymiennalnych określonych w Tabeli kursowej lub w PLN.
5. W przypadku przekazów od równowartości powyżej 20.000,00 złotych, ustalonej według obowiązującego w dniu realizacji kursu średniego NBP, istnieje możliwość indywidualnej negocjacji z Bankiem kursu kupna/sprzedaży waluty pod warunkiem udzielenia Bankowi przez posiadacza rachunku stosownego pełnomocnictwa. Przekazy wychodzące realizowane za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej nie podlegają negocjacji.
6. Jeżeli Przekaz realizowany jest w innej walucie niż waluta rachunku posiadacza rachunku, to do jego rozliczenia zastosowany jest kurs kupna/sprzedaży walut, obowiązujący w Banku w momencie dokonywania rozliczenia.
7. Za realizację Przekazów transgranicznych w walucie euro Bank pobiera opłaty zgodne z opłatami za płatności krajowe, uwzględniając wykorzystywane w Banku systemy rozliczeniowe. Systemami korespondującymi w Banku są Elixir i SEPA oraz TARGET2 i SORBNET.

#### § 47.

Po złożeniu przez posiadacza rachunku dyspozycji Przekazu, systemu Banku, po automatycznym sprawdzeniu parametrów instrukcji płatniczej, zakwalifikują Przekaz do odpowiedniej kategorii: polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu w walucie obcej, polecenie przelewu TARGET lub polecenie wypłaty.

### Oddział 3. Realizacja przekazów wychodzących

#### § 48.

1. Bank, na podstawie pisemnego lub elektronicznego zlecenia płatniczego posiadacza rachunku zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych w określonej wysokości, na rzecz wskazanego beneficjenta.
2. Bank przed przyjęciem zlecenia płatniczego do realizacji informuje posiadacza rachunku o wysokości opłat i prowizji związanych z realizacją przekazu. Posiadacz rachunku wyraża zgodę na obciążenie rachunku kwotą zlecenia oraz należnymi Bankowi opłatami i prowizjami, w sposób określony w ust. 4.
3. Posiadacz rachunku może odwołać zlecenie płatnicze do chwili jego otrzymania przez Bank. Za moment przyjęcia zlecenia płatniczego przekazu w obrocie dewizowym Bank uznaje moment wyrażenia zgody na realizację przekazu.
4. Posiadacz rachunku dokonuje autoryzacji (udziela zgody na wykonanie przekazu wychodzącego, w tym jego przewalutowanie) poprzez:
  - 1) dokonanie autoryzacji zlecenia płatniczego w systemie bankowości elektronicznej na zasadach określonych w regulaminie;
  - 2) złożenie podpisu na formularzu papierowym zgodnie z KWP.
5. W przypadku braku zgody określonej w ust. 4 transakcję płatniczą uważa się za nieautoryzowaną.
6. Zleceniodawca ma możliwość złożenia prośby o zwrot autoryzowanego zlecenia płatniczego (anulowania) z zastrzeżeniem ust. 7 i 8.
7. Bank na podstawie pisemnej prośby o odwołanie zlecenia (anulowania) złożonej przez posiadacza rachunku podejmie działania zmierzające do anulowania przekazu i za te czynności pobierze opłaty zgodnie z Taryfą opłat i prowizji. Bank dokona zwrotu środków na rachunek posiadacza rachunków w momencie ich odzyskania, w kwocie, którą otrzyma.
8. Bank nie może zagwarantować, że bank beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o anulowanie.
9. Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez posiadacza rachunku trybie standardowym lub pilnym, z którego wynika data waluty.
10. 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 do realizacji z zastrzeżeniem § 51 ust. 1.
11. 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 do realizacji z zastrzeżeniem § 51 ust. 1.
12. Dla zleceń w walutach USD, EUR, GBP, PLN istnieje możliwość realizacji przekazu w trybie pilnym. Realizacja przekazu w trybie pilnym wymaga wyraźnego wskazania w zleceniu płatniczym posiadacza rachunku w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
13. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia zlecenia płatniczego z zastrzeżeniem § 51 ust. 1. W przypadku trybu pilnego Bank zobowiązuje się do przekazania środków w wyznaczonym terminie na rachunek banku Beneficjenta. W przypadku realizacji zleceń poza obszar Europejskiego Obszaru Gospodarczego czas realizacji może być dłuższy ze względu na różnice stref czasowych.
14. Polecenie przelewu SEPA może być realizowany tylko w trybie standardowym.

15. 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.
16. Bank zobowiązuje się do wykonania przekazu w walucie innego państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku banku beneficjenta nie później niż 4 dni roboczych od momentu otrzymania zlecenia płatniczego.
17. Uznanie rachunku banku beneficjenta z tytułu realizacji przekazu innego niż określone w ust. 15 i 16, następuje w terminie zależnym od banku pośredniczącego, z zastrzeżeniem ust. 10-13.
18. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z państwami członkowskimi, w jakiegokolwiek walucie, zleceniodawca i beneficjent ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą; jedyną dostępną opcją jest opcja SHA.
19. W przypadku zleceń płatniczych składanych w ramach usługi określonej w § 2 pkt 97 jedyną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.
20. Przy wyznaczaniu daty waluty Bank uwzględni dni wolne w krajach banku Odbiorcy.
21. Bank nie realizuje zleceń płatniczych wychodzących z opcją kosztową BEN.

#### § 49.

1. Bank dokłada starań, aby instrukcja płatnicza została przekazana do banku beneficjenta niezwłocznie i przy minimalizacji kosztów.
2. Wybór systemu rozliczenia płatności i banku pośredniczącego pozostawiony jest do decyzji Banku, przy czym:
  - 1) przekazy spełniające wymogi SEPA są realizowane jako SEPA;
  - 2) przekazy niespełniające wymogów SEPA w walucie EUR np. wskazana data waluty pilna lub opcja kosztowa OUR są realizowane za pośrednictwem systemu TARGET2 (pod warunkiem uczestnictwa banku odbiorcy w systemie TARGET2);
  - 3) pozostałe Przekazy są realizowane za pośrednictwem sieci SWIFT.
3. Bank pośredniczący ma prawo w razie potrzeby korzystać według swego uznania z pośrednictwa innych banków.

#### § 50.

W momencie składania w Banku zlecenia płatniczego, posiadacz rachunku jest zobowiązany do postawienia do dyspozycji Banku środków niezbędnych do wykonania przekazu oraz opłacenia prowizji Banku i innych opłat, zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat i prowizji.

#### § 51.

1. Bank realizuje przekazy w trybie standardowym i pilnym pod warunkiem otrzymania zlecenia do godziny granicznej przewidzianej dla danego typu rozliczeń. Przekazy złożone po godzinach granicznych oraz w dniu niebędącym dniem roboczym dla Banku realizowane są w terminach ustalonych jak dla dyspozycji złożonych w następnym dniu roboczym.
2. Aktualny wykaz godzin granicznych realizacji przelewów dostępny jest w jednostce organizacyjnej Banku oraz na stronie internetowej Banku.
3. Rozliczenie zlecenia poprzez obciążenie rachunku posiadacza rachunku kwotą transakcji oraz należnymi Bankowi prowizjami i opłatami następuje w momencie przyjęcia przez Bank dyspozycji realizacji przekazu.

#### § 52.

W przypadku wystąpienia przy realizacji przekazu kosztów dotyczących korekt, anulacji, korespondencji i wyjaśnień wynikających z podania przez posiadacza rachunku niepełnych lub błędnych danych dotyczących beneficjenta lub banku beneficjenta, posiadacz rachunku zobowiązany jest do ich pokrycia, niezależnie od wskazanej dyspozycji kosztowej.

W związku z dokonywaniem przekazów za pośrednictwem SWIFT, dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych, na podstawie umowy między Unią Europejską a Stanami Zjednoczonymi Ameryki o przetwarzaniu i przekazywaniu z Unii Europejskiej do Stanów Zjednoczonych danych z komunikatów finansowych do celów programu śledzenia środków finansowych należących do terrorystów.

#### § 53.

1. Bank, na prośbę posiadacza rachunku, może wydać potwierdzenie zrealizowania przekazu.
2. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
  - 1) występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji;
  - 2) posiadacz rachunku nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do realizacji przekazu lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
  - 3) bank odbiorcy:
    - a) znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa,
    - b) objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe;
  - 4) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi;
  - 5) przekaz realizowany jest w walucie PLN, a Bank nie ma możliwości ustalenia drogi rozliczenia.

#### Oddział 4. Realizacja przekazów przychodzących

##### § 54.

1. W przypadku wpływu na rachunek rozliczeniowy przekazu w innej walucie, niż waluta rachunku, Bank dokona przewalutowania tego przekazu na walutę, w której prowadzony jest rachunek z zastosowaniem kursów kupna/sprzedaży dla dewiz obowiązujących w Banku w momencie rozliczenia przekazu. Istnieje możliwość negocjacji kursów zgodnie z § 46 ust. 4.
2. Bank uznaje rachunek beneficjenta kwotą otrzymanego przekazu w dniu określonym w przekazie jako data waluty za wyjątkiem następujących przypadków:
  - 1) wpływ nastąpił po godzinie granicznej - za dzień wpływu przyjmuje się następny dzień roboczy;
  - 2) przekaz wymaga dodatkowej korespondencji wyjaśniającej – za dzień wpływu przyjmuje się datę otrzymania przez Bank kompletnych danych;
  - 3) brak kompletnych danych.
3. Bank pobiera należną prowizję za realizację przekazu przychodzącego z rachunku wskazanego przez posiadacza rachunku.

#### Oddział 5. Poszukiwanie środków i zwrot zrealizowanego przekazu przychodzącego

##### § 55.

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi poszukiwanie środków, które nie dotarły na jego rachunek. Bank rozpoczyna procedurę poszukiwania środków pod warunkiem otrzymania od posiadacza rachunku 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 opłat i prowizji.
3. Bank dokonuje zwrotu polecenia przelewu SEPA na podstawie pisemnej dyspozycji posiadacza rachunku, pod warunkiem jej złożenia w terminie do 2 dni roboczych od dnia uznania rachunku posiadacza rachunku. Zwroty dokonywane w terminie późniejszym wymagają złożenia przez posiadacza rachunku odrębnego zlecenia realizacji nowego przekazu.

4. Bank dokonuje zwrotu zrealizowanego przekazu innego niż polecenia przelew SEPA do banku zlecającego na podstawie pisemnej dyspozycji zgodnie z zapisami Oddziału 2.

#### Rozdział 12. Zlecenia stałe

##### § 56.

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi wykonywanie płatności związanych z prowadzoną działalnością, regulowanych okresowo w podanych terminach, o stałej kwocie, np. z tytułu najmu lokalu, ubezpieczenia, zobowiązań podatkowych i innych, zwanych dalej „zleceniem stałym”.
2. Bank nie realizuje przelewu MPP za pośrednictwem zlecenia stałego.
3. Bank realizuje zlecenia stałe od momentu złożenia dyspozycji do momentu odwołania zlecenia stałego.
4. Realizacja zlecenia stałego odbywa się zgodnie z § 39 ust. 4.
5. Posiadacz rachunku może składać, zmieniać lub odwoływać zlecenia stałe:
  - 1) w jednostkach organizacyjnych Banku, tylko zlecenia stałe utworzone w jednostkach organizacyjnych Banku;
  - 2) w systemie bankowości elektronicznej, tylko zlecenia stałe utworzone w systemie bankowości elektronicznej.
6. W przypadku braku wolnych środków na rachunku dla realizacji zleceń stałych, Bank nie dokonuje realizacji zleceń stałych wyznaczonych w dniu ich realizacji. Zlecenia stałe zostaną realizowane na rachunku w następnej dacie wyznaczonej do realizacji.

#### Rozdział 13. Zasady funkcjonowania oraz realizacji polecenia zapłaty

##### § 57.

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi realizację swoich płatności w formie polecenia zapłaty.
2. Warunkiem udostępnienia usługi polecenia zapłaty jest złożenie przez posiadacza rachunku zgody na obciążenie jego rachunku kwotami określonymi przez odbiorcę, która zawiera co najmniej następujące dane:
  - 1) nazwy posiadacza rachunku;
  - 2) numer rachunku posiadacza rachunku w formacie IBAN lub NRB;
  - 3) identyfikator odbiorcy określony przez odbiorcę (NIP/NIW);
  - 4) identyfikator płatności uzgodniony z odbiorcą (IDP);
  - 5) podpis posiadacza rachunku zgodny ze wzorem złożonym na KWP.
3. W przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 2 transakcję płatniczą dotyczącą polecenia zapłaty uznaje się za nieautoryzowaną.
4. Zgoda na obciążenie rachunku musi być:
  - 1) złożona przez posiadacza rachunku, lub;
  - 2) dostarczona do Banku przez odbiorcę lub bank odbiorcy.
5. Złożenie zgody na obciążenie rachunku i spełnienie warunków, o których mowa w ust. 2 jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich kolejnych transakcji płatniczych wykonywanych w ramach polecenia zapłaty, aż do cofnięcia tej zgody albo do upływu terminu obowiązywania zgody, o ile została udzielona na czas określony.
6. Bank obciąża rachunek posiadacza rachunku kwotą polecenia zapłaty w momencie jego realizacji, z zastrzeżeniem §39 ust. 7.
7. Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo do:
  - 1) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty w terminie 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku. Zwrot kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty po tym terminie nie jest możliwy;
  - 2) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty w terminie 13 miesięcy od dnia dokonania obciążenia rachunku w przypadku nieautoryzowanego polecenia zapłaty;
  - 3) odwołania polecenia zapłaty wstrzymującego obciążenie rachunku przyszłym poleceniem zapłaty.

8. Dyspozycja odwołania polecenia zapłaty przez posiadacza rachunku powinna być złożona w Banku przed terminem realizacji polecenia zapłaty, jednak nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
9. Bank po otrzymaniu zlecenia żądania zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty uznaje rachunek bankowy posiadacza rachunku kwotą zwracanego polecenia zapłaty powiększoną o należne odsetki z tytułu oprocentowania jego rachunku, o ile rachunek ten jest oprocentowany.
10. Bank odmawia wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w formie polecenia zapłaty w przypadku gdy:
  - 1) nie odnotowano w Banku zgody posiadacza rachunku na obciążanie jego rachunku kwotami określonymi przez odbiorcę;
  - 2) wystąpiły przypadki uzasadniające odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w §34 ust. 1;
  - 3) złożono dyspozycję odwołania transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty;
  - 4) rachunek rozliczeniowy posiadacza rachunku został zamknięty.
11. O odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty Bank powiadamia posiadacza rachunku w sposób z nim uzgodniony.
12. Posiadacz rachunku może w każdym czasie cofnąć zgodę na obciążenie rachunku składając w Banku formularz cofnięcia zgody na obciążenie rachunku, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi polecenia zapłaty.

## **Rozdział 14. Czeki**

### **§ 58.**

1. Bank, na wniosek posiadacza rachunku, do rachunków rozliczeniowych prowadzonych w złotych wydaje blankiety czekowe gotówkowe i rozrachunkowe – jeśli znajdują się w ofercie Banku.
2. Blankiety czekowe Bank wydaje osobie upoważnionej na podstawie wniosku posiadacza rachunku, podpisanego zgodnie ze złożonymi w Banku wzorami podpisów.
3. Osoba odbierająca blankiety czekowe obowiązana jest sprawdzić – w obecności pracownika Banku – ilość blankietów czekowych oraz prawidłowość ich oznakowania.

### **§ 59.**

1. Czek powinien być wypełniony w sposób staranny, czytelny i trwały oraz podpisany zgodnie ze wzorami podpisów złożonymi na Karcie Wzorów Podpisów.
2. Kwota napisana cyframi powinna być zgodna z kwotą napisaną słownie. W przypadku rozbieżności pomiędzy kwotą napisaną słownie, a kwotą napisaną cyframi, za ważną przyjmuje się kwotę napisaną słownie.
3. Miejsca wolne przed i za kwotą napisaną cyframi i słownie powinny być zakreślone.
4. Nazwa miesiąca powinna być napisana słownie.
5. Czeki wystawione niezgodnie z postanowieniami ust. 1- 4, jak również czeki, na których dokonano poprawek lub skreśleń, nie będą realizowane.

### **§ 60.**

1. Posiadacz rachunku może wystawiać czeki gotówkowe:
  - 1) czeki imienne, zawierające w treści imię i nazwisko osoby, na którą czek został wystawiony;
  - 2) czeki na okaziciela, nie zawierające w treści imienia i nazwiska odbiorcy gotówki (w miejscu przeznaczonym na wpisanie tych danych wystawca czeku zamieszcza wyraz „okaziciel”).
2. Bank realizuje czeki gotówkowe, które w szczególności:
  - 1) są właściwie wypełnione;
  - 2) są przedstawione do zapłaty w terminie 10 dni kalendarzowych od daty wystawienia (dnia wystawienia nie wlicza się do tego okresu) przy czym jeżeli ostatni dzień terminu ważności czeku przypada na dzień wolny od pracy, czek może być przedstawiony do zapłaty w najbliższym dniu roboczym;
  - 3) nie są zastrzeżone.
3. Bank sprawdza tożsamość osoby, która realizuje czek imienny. Obowiązkowi sprawdzenia tożsamości podlega również osoba

realizująca czek na okaziciela opiewający na kwotę, której wypłata zgodnie z odrębnymi przepisami Banku podlega rejestracji.

### **§ 61.**

1. Posiadacz rachunku może wystawiać czeki rozrachunkowe.
2. Czek rozrachunkowy służy do bezgotówkowych rozliczeń pieniężnych i nie może być realizowany w gotówce.
3. Czek rozrachunkowy opatrzony jest klauzulą „do rozrachunku” lub inną równoznaczną.
4. Czkiem rozrachunkowym mogą być regulowane należności za towary, usługi i świadczenia. Czek rozrachunkowy nie może być wystawiony na kwotę wyższą od ceny towaru lub usługi (kwoty należności).

### **§ 62.**

1. Na wniosek wystawcy czeku jednostka organizacyjna Banku może potwierdzić czek rozrachunkowy, blokując jednocześnie na jego rachunku odpowiednie środki pieniężne na pokrycie czeku, które nie podlegają oprocentowaniu.
2. Jednostka organizacyjna Banku może potwierdzić również czek niepełny wskazując kwotę, do wysokości, której dokonuje potwierdzenia.

### **§ 63.**

Bank przyjmuje do inkasa czeki rozrachunkowe, których wystawca posiada rachunek w innym banku. Uznanie rachunku posiadacza czeku sumą czekową następuje po uzyskaniu przez Bank od banku wystawcy czeku środków pieniężnych wystarczających do zapłaty.

### **§ 64.**

1. W przypadku zagubienia lub kradzieży pojedynczych blankietów czekowych lub wystawionych czeków - posiadacz rachunku (lub osoba przez niego upoważniona) obowiązany jest niezwłocznie osobiście lub telefonicznie zawiadomić o tym jednostkę organizacyjną Banku prowadzący jego rachunek, podając ilość i ewentualne numery utraconych blankietów czekowych oraz kwoty czeków - jeśli posiadacz rachunku utracił czeki już wystawione.
2. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, zgłaszający zagubienie lub kradzież ma obowiązek niezwłocznie potwierdzić na piśmie. W zawiadomieniu pisemnym zgłaszający obowiązany jest zamieścić oświadczenie, że przyjmuje pełną odpowiedzialność za skutki ewentualnego wstrzymania wypłaty czeku gotówkowego oraz wylegitymowania osoby zgłaszającej się z czkiem.

## **Rozdział 15. Karty bankowe**

### **§ 65.**

1. Karta wydawana jest posiadaczowi rachunku lub osobie fizycznej upoważnionej przez posiadacza rachunku do dokonywania operacji kartą płatniczą w imieniu i na rzecz posiadacza rachunku z wyłączeniem osób nie posiadających zdolności do czynności prawnych.
2. Karta jest elektronicznym instrumentem płatniczym, przy użyciu którego posiadacz rachunku może dysponować rachunkiem samodzielnie lub poprzez pełnomocnika.
3. Karta umożliwia wykonywanie transakcji gotówkowych i bezgotówkowych na terenie kraju i poza jej granicami w punktach akceptujących oznaczonych logo organizacji, w ramach której wydana jest karta.
4. Posiadacz karty/użytkownik karty może dokonywać operacji przy użyciu karty:
  - 1) gotówkowych, polegających na wypłacie środków pieniężnych, w:
    - a) kasach banków, bankomatach lub terminalach POS oznaczonych logo umieszczonym na awersie i/lub rewersie karty;
    - b) innych urządzeniach, akceptujących kartę i umożliwiających wypłatę środków pieniężnych;
    - c) punktach handlowych umożliwiających skorzystanie z usługi cash back, pod warunkiem, że usługa ta została udostępniona posiadaczowi karty/użytkownikowi karty przez Bank;

- 2) bezgotówkowych polegających na dokonywaniu płatności za towary i/lub usługi:
  - a) w terminalach POS,
  - b) w bankomatach,
  - c) innych urządzeniach akceptujących kartę i umożliwiających dokonywanie płatności bezgotówkowych,
  - d) w formie zamówień telefonicznych i internetowych.
5. Kartą może posługiwać się tylko osoba, której imię i nazwisko widnieje na awersie karty.

#### § 66.

Szczegółowe zasady wydawania i używania kart płatniczych, w tym zasady dysponowania rachunkiem przy użyciu kart płatniczych określają: postanowienia umowy i odrębnego regulaminu o kartę.

### Rozdział 16. Kredyt odnawialny w rachunku bieżącym

#### § 67.

1. Bank na podstawie odrębnej umowy zawartej z posiadaczem rachunku może udzielić kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, na warunkach określonych w regulacjach z zakresu udzielania kredytów.
2. W przypadku rachunku wspólnego Bank może udzielić kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym na wniosek osób uprawnionych do zaciągania zobowiązań kredytowych i pod warunkiem, że osoby te będą również występować w umowie kredytowej.
3. Udzielenie posiadaczowi kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym powoduje wygaśnięcie limitu zadłużenia oraz automatyczną likwidację tego salda w dniu zawarcia umowy o kredyt odnawialny. W takim przypadku ujemne saldo rachunku bieżącego mieszczące się w granicach salda limitu zadłużenia zostaje przez Bank zaliczone na poczet kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym i przeksięgowane na konto tego kredytu, pomniejszając dostępne środki do wykorzystania przez posiadacza rachunku w ramach kredytu.

### Rozdział 17. Limit zadłużenia w rachunku bieżącym

#### § 68.

1. Bank bez potrzeby zawierania odrębnej umowy z posiadaczem rachunku może udzielić odnawialnego limitu zadłużenia w rachunku bieżącym, na warunkach określonych w odpowiednim formularzu potwierdzającym uruchomienia limitu.
2. W przypadku rachunku wspólnego limit przyznawany jest na podstawie dyspozycji osób uprawnionych do zaciągania zobowiązań kredytowych.
3. Udzielenie posiadaczowi limitu zadłużenia w rachunku bieżącym powoduje wygaśnięcie umowy kredytu odnawialnego oraz automatyczną likwidację tego salda w dniu uruchomienia limitu zadłużenia w rachunku bieżącym. W takim przypadku ujemne saldo rachunku bieżącego mieszczące się w granicach kredytu odnawialnego zostaje przez Bank zaliczone na poczet limitu odnawialnego w rachunku bieżącym i przeksięgowane na konto tego limitu, pomniejszając dostępne środki do wykorzystania przez posiadacza rachunku w ramach tego limitu.

### Rozdział 18. Wyciągi z rachunku rozliczeniowego

#### § 69.

1. Bank informuje posiadacza rachunku, w sposób określony w umowie, o każdej zmianie stanu rachunku wraz z ustaleniem salda.
2. Wyciągi z rachunku bankowego sporządzane są w terminach i formie określonej w umowie.
3. Do wyciągu bankowego Bank nie załącza kopii dokumentów rozliczeniowych.
4. Informacja o stanie rachunku może być dostępna dla posiadacza rachunku za pośrednictwem bankowości elektronicznej, usługi SMS

lub poczty elektronicznej, zgodnie z zasadami określonymi w stosownych przepisach Banku.

#### § 70.

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać zmiany stanu rachunku lub salda rachunku na podstawie uzyskanych z Banku informacji.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności w zakresie, o którym mowa w ust. 1, posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić do Banku niezgodność, ze wskazaniem różnicy, w terminie o którym mowa w ust. 3.
3. Jeżeli posiadacz rachunku nie dokona powiadomienia, o którym mowa w ust. 2, w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wyciągu, roszczenia posiadacza rachunku względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych, wygasają.
4. Brak zgłoszenia przez posiadacza rachunku stwierdzonych niezgodności w terminie, o którym mowa w ust. 2, traktuje się jako potwierdzenie salda.

#### § 71.

1. Niezależnie od wyciągów Bank doręcza posiadaczowi rachunku zawiadomienie o stanie jego rachunków na koniec każdego roku kalendarzowego, z podaniem salda na ten dzień i wezwaniem do jego potwierdzenia, przy czym doręczenie zawiadomienia następuje w sposób określony dla wyciągów bankowych.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności stanu na rachunkach bankowych, posiadacz rachunku zgłasza reklamację w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia.
3. Rozpatrzenie reklamacji przez Bank następuje w sposób opisany w Rozdziale 22.
4. Na dowód potwierdzenia zgodności sald na koniec roku posiadacz rachunku podpisuje zgodnie z KWP kopię zawiadomienia i zwraca ją do Banku.
5. W przypadku braku zgłoszenia niezgodności sald na rachunkach uznaje się, że posiadacz rachunku nie zgłasza zastrzeżeń i akceptuje wysokość salda rachunku.

### Rozdział 19. Usługi bankowości elektronicznej

#### Oddział 1. Rodzaje elektronicznych kanałów dostępu

##### § 72.

Bank świadczy usługi bankowości elektronicznej za pośrednictwem następujących elektronicznych kanałów dostępu:

- 1) kanału www – system bankowości internetowej za pośrednictwem którego użytkownik systemu uzyskuje możliwość dostępu do rachunków bankowych poprzez sieć internet przy wykorzystaniu komputera;
- 2) kanał mobile – system bankowości mobilnej umożliwiający dostęp do rachunków bankowych za pomocą aplikacji zainstalowanej na urządzeniu mobilnym (np. telefon, tablet);
- 3) kanał SMS – system umożliwiający posiadaczowi rachunku uzyskiwanie informacji tekstowych SMS związanych z operacjami na rachunkach bankowych.

#### Oddział 2. Zakres funkcjonalny usług

##### § 73.

1. Zakres funkcjonalności udostępnianych usług bankowości elektronicznej określa Tabela funkcjonalności usług bankowości elektronicznej.
2. Podstawę do określenia zakresu usługi stanowi rodzaj elektronicznych kanałów dostępu lub rodzaj usług wybrany przez posiadacza rachunku w składanej dyspozycji.

##### § 74.

1. Zakres usług świadczonych przez Bank na rzecz posiadacza rachunku może ulec zmianie na wniosek posiadacza rachunku.

2. Zmiana zakresu usługi na wniosek posiadacza rachunku następuje niezwłocznie, nie później niż w ciągu 3 dni roboczych od daty złożenia dyspozycji zmiany. Bank nie informuje posiadacza rachunku po dokonaniu zmian.
3. W przypadku, gdy ze zmianą, o której mowa w ust. 1, wiąże się zmiana opłat lub prowizji ponoszonych dotychczas przez posiadacza rachunku na rzecz Banku z tytułu usługi, Bank nalicza opłaty lub prowizje według zmienionych stawek w zmienionym zakresie.
4. Zmiana zakresu usługi przez Bank, wymaga zachowania warunków i trybu określonego w §106 – 108 regulaminu, jeżeli:
  - 1) wskutek decyzji Banku zakres usługi ulegnie ograniczeniu lub
  - 2) wskutek zmiany zakresu usługi posiadacz rachunku zobowiązany byłby do ponoszenia na rzecz Banku wyższych kosztów opłat lub prowizji.
2. Zastrzeżenie, o którym mowa w ust. 1, nie może być odwołane i powoduje niemożność dalszego posługiwania się środkiem identyfikacji elektronicznej.
3. W przypadku utraty środka identyfikacji elektronicznej oraz jego zastrzeżenia, posiadacz rachunku może wystąpić o wydanie nowego środka identyfikacji elektronicznej.
4. Wydanie nowego środka identyfikacji elektronicznej użytkownikowi systemu, który zgłosił utratę poprzednio wydanego środka identyfikacji elektronicznej, może nastąpić wyłącznie na wniosek posiadacza rachunku po dokonaniu czynności, o której mowa w ust. 3.
5. Użytkownik systemu nie może posługiwać się środkiem identyfikacji elektronicznej, o utracie którego powiadomił jednostkę organizacyjną Banku, a który został odzyskany.
6. Zakaz posługiwania się środkiem identyfikacji elektronicznej dotyczy odpowiednio środka identyfikacji elektronicznej, o zniszczeniu którego użytkownik systemu powiadomił Bank.

### Oddział 3. Zasady bezpieczeństwa

#### § 75.

1. Użytkownik systemu zobowiązany jest do:
  - 1) zachowania w tajemnicy wszelkich informacji, których ujawnienie mogłoby spowodować, że Bank dokonując identyfikacji użytkownika lub weryfikacji składanych przez niego zleceń płatniczych, uznałby za użytkownika osobę, która nim nie jest, a która podała prawidłowe informacje niezbędne do dokonania identyfikacji i/lub autoryzacji transakcji;
  - 2) przechowywania i zabezpieczenia środków identyfikacji elektronicznej przed dostępem osób trzecich zapewniając poufność tych środków lub danych zawartych w tych środkach z zachowaniem należytej staranności;
  - 3) nieprzechowywania poszczególnych środków identyfikacji elektronicznej razem;
  - 4) nieudostępniania środków identyfikacji elektronicznej osobom nieuprawnionym;
  - 5) niezwłocznego zgłaszania zmiany numeru telefonu do przesyłania sms;
  - 6) niezwłocznego zastrzegania środków identyfikacji elektronicznej w przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia;
  - 7) przestrzegania wskazywanych przez Bank zasad bezpieczeństwa, w szczególności do utrzymywania właściwego poziomu bezpieczeństwa urządzeń, za pośrednictwem których korzysta z elektronicznych kanałów dostępu (np. komputer, telefon komórkowy, tablet, itp.) m.in. poprzez:
    - a) korzystanie wyłącznie z oryginalnego oprogramowania i stosowanie zalecanych przez producenta tego oprogramowania zabezpieczeń,
    - b) korzystanie z programów antywirusowych i ich bieżącą aktualizację,
    - c) bieżące aktualizacje systemu operacyjnego i przeglądarki,
    - d) zachowanie należytej staranności podczas czynności logowania i wylogowania,
    - e) sprawdzanie czy nawiązane połączenie jest szyfrowane.
2. Zasady bezpieczeństwa opisane są szczegółowo na stronie logowania Banku.

#### § 76.

Środki identyfikacji elektronicznej mogą zostać zastrzeżone przez:

- 1) Bank – zgodnie z postanowieniami § 80;
- 2) posiadacza rachunku – wszystkie środki wydane do rachunku;
- 3) użytkownika systemu – środki wydane dla tego użytkownika.

#### § 77.

1. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia środka identyfikacji elektronicznej, lub nieuprawnionego dostępu do środka identyfikacji elektronicznej jego posiadacz/użytkownik powinien niezwłocznie zastrzec ten środek:
  - 1) składając dyspozycje w jednostce organizacyjnej Banku lub
  - 2) kontaktując się telefonicznie z Działem Pomocy lub
  - 3) za pośrednictwem kanału IVR.

#### § 78.

W trosce o bezpieczeństwo przeprowadzanych transakcji i świadczonych usług Bank informuje, iż:

- 1) nie będzie występował za pośrednictwem wiadomości e-mail, sms z prośbą o podanie środków identyfikacji elektronicznej (loginów, haseł, numerów PIN, itp.);
- 2) nie będzie przysyłał linków do stron internetowych z prośbą o zalogowanie;
- 3) rozmowy telefoniczne z pracownikami Działu Pomocy będą nagrywane.

#### § 79.

1. Bank uprawniony jest do zastrzeżenia środka identyfikacji elektronicznej:
  - 1) w przypadku wygaśnięcia lub z dniem upływu okresu wypowiedzenia umowy o prowadzenie rachunków bankowych, na zasadach określonych w niniejszym regulaminie;
  - 2) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem środka identyfikacji elektronicznej, tzn. powzięciem informacji o wejściu w posiadanie środków identyfikacji elektronicznej osób trzecich;
  - 3) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia środka identyfikacji elektronicznej lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
2. Bank informuje posiadacza o zamiarze zastrzeżenia środka identyfikacji elektronicznej, przed jego zastrzeżeniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po jego zastrzeżeniu.
3. Bank nie przekazuje informacji o zastrzeżeniu, jeżeli przekazanie tej informacji byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.

#### § 80.

W przypadku trzykrotnego błędnie podanego hasła logowania, Bank zablokuje możliwość logowania do usługi bankowości internetowej, a w przypadku bankowości mobilnej dostęp zostaje zablokowany po pięciu próbach logowania. Odblokowania dostępu można dokonać:

- 1) składając dyspozycje w jednostce organizacyjnej Banku lub
- 2) kontaktując się telefonicznie z Działem Pomocy lub
- 3) za pośrednictwem kanału IVR.

#### § 81.

1. Bank udostępni użytkownikom systemu następujące kanały komunikacji:
  - 1) pocztę elektroniczną pod adresem: [pomoc@bspoddebiice.pl](mailto:pomoc@bspoddebiice.pl);
  - 2) Dział Pomocy pod numerami: 801 622 717 lub +48 43 678 31 79;
  - 3) komunikator bankowości internetowej.
2. Odpowiedzi udzielane są za pośrednictwem dedykowanych kanałów komunikacji, o których mowa w ust. 1.
3. W przypadku wystąpienia transakcji podejrzanych lub wysokiego ryzyka, Bank ostrzega użytkownika o potencjalnych zagrożeniach za pośrednictwem kanałów komunikacji.



## Oddział 4. Udostępnienie usług

### § 82.

1. Udostępnienie usługi bankowości elektronicznej następuje po złożeniu i podpisaniu właściwej dla kanału dyspozycji w obecności pracownika Banku przez posiadacza rachunku w jednostce organizacyjnej Banku.
2. W przypadku rachunków wspólnych, złożenie dyspozycji, o której mowa w ust. 1 winno nastąpić przez każdego ze współposiadaczy odrębnie.
3. W ramach poszczególnych kanałów dostępu posiadacz rachunku może:
  - 1) w ramach kanału www:
    - a) wybrać sposób autoryzacji,
    - b) wskazać rachunki objęte usługą,
    - c) określić użytkownika do korzystania z usługi,
    - d) wybrać uprawnienia dla użytkownika usługi,
    - e) określić schematy autoryzacji,
    - f) określić limity: jednorazowej operacji, dzienny, miesięczny;
  - 2) w ramach kanału mobile określić limity: jednorazowej operacji, dzienny, miesięczny;
  - 3) w ramach kanału SMS
    - a) wskazać rachunki objęte usługą,
    - b) określić rodzaj i typ otrzymywanych powiadomień,
    - c) określić minimalne limity kwotowe dla powiadomień,
    - d) wskazać numery telefonów komórkowych do usługi.
4. W celu korzystania z usługi bankowości elektronicznej Bank udostępnia użytkownikom systemu następujące środki dostępu:
  - 1) Identyfikator użytkownika systemu w formie wydruku w jednostce organizacyjnej Banku;
  - 2) Hasło aktywacyjne w formie kodu sms wysłanego na wskazany w dyspozycji numer telefonu (wysyłane po wpisaniu Identyfikatora użytkownika systemu na stronie logowania);
  - 3) Dodatkowo jako proces silnego uwierzytelnienia: authenticator (po wprowadzeniu funkcjonalności przez Bank).
5. Sposoby logowania: Identyfikator logowania, hasło.
6. Standardowe sposoby logowania (po wprowadzeniu funkcjonalności przez Bank):
  - 1) Identyfikator logowania, hasło + kod z authenticatora;
  - 2) Identyfikator logowania, hasło + kod sms.
7. Rozszerzone sposoby logowania: identyfikator logowania, hasło + wygenerowany QR-kod z authenticatora (po wprowadzeniu funkcjonalności przez Bank).
8. Korzystanie z systemu bankowości mobilnej po pierwszym zalogowaniu wymaga używania kodu e-PIN, który użytkownik systemu ustawia w systemie bankowości internetowej.
9. Środki dostępu mogą stanowić uwierzytelnienie lub element silnego uwierzytelnienia za pomocą wydanych im środków dostępu do systemu bankowości elektronicznej poprzez (po wprowadzeniu funkcjonalności przez Bank):
  - 1) Kod operacji wraz z informacją szczegółową co jest podpisywane (długość kodu, czas życia i format);
  - 2) Podpis za pomocą kodu 8 znakowego w postaci jawnej lub QR-kodu wygenerowanego w bankowości internetowej wraz z wiadomością szczegółową w authenticatorze, którą należy potwierdzić PINem lub biometrią;
  - 3) Podpis za pomocą kodu wygenerowanego w aplikacji authenticator wraz z wiadomością szczegółową, którą należy potwierdzić: PINem lub biometrią;
  - 4) Pytanie do użytkownika (wiadomość PUSH) – wariant odpowiedzi TAK/NIE.
12. Usługa bankowości elektronicznej udostępniana jest na czas nieokreślony.

### § 83.

Użytkownik systemu, który posiada jednocześnie uprawnienia do dysponowania rachunkami bankowymi należącymi do różnych posiadaczy rachunków, zobowiązany jest do posługiwania się odrębnymi środkami identyfikacji elektronicznej dla poszczególnych rachunków bankowych.

### § 84.

Podpisując dyspozycje o usługi bankowości elektronicznej, posiadacz rachunku zgadza się, iż:

- 1) wszelkie oświadczenia woli składane wobec Banku przez użytkownika systemu w postaci elektronicznej będą ważne i wiążące pod względem prawnym dla stron też deklaracji, jeżeli przy użyciu środków identyfikacji elektronicznej dokonana została właściwa identyfikacja podmiotu składającego oświadczenie woli jako uprawnionego do złożenia takiego oświadczenia woli zgodnie z dyspozycją o świadczenie usług bankowości elektronicznej;
- 2) zgadza się na przekazywanie mu przez Bank wszelkich informacji, w zakresie jakim Bank te informacje udostępni dotyczące wykonywania w też części umowy o prowadzenie rachunków bankowych, w postaci elektronicznej w sposób właściwy dla danego elektronicznego kanału dostępu.

### § 85.

1. Bank uruchamia usługę i aktywuje odpowiedni elektroniczny kanał dostępu niezwłocznie po złożeniu dyspozycji, nie później niż w ciągu 3 dni roboczych od daty złożenia dyspozycji.
2. Korzystanie z usługi po aktywowaniu elektronicznych kanałów dostępu wymaga spełnienia przez użytkownika systemu wymagań, w tym wymagań technicznych, określonych dla każdego z kanałów w dokumentacji użytkownika systemu, udostępnionej użytkownikowi systemu na stronie logowania Banku oraz wydawanej przy składaniu dyspozycji.

### § 86.

1. Po aktywowaniu poszczególnych elektronicznych kanałów dostępu do rachunku, posiadacz rachunku lub inny wskazany przez niego użytkownik systemu otrzymuje od Banku środki identyfikacji elektronicznej właściwe dla danego elektronicznego kanału dostępu.
2. Użytkownikiem systemu, o którym mowa w ust. 1, może być wyłącznie osoba, której posiadacz rachunku udzielił pełnomocnictwa ogólnego.

### § 87.

1. Użytkownik systemu ma obowiązek korzystać z elektronicznych kanałów dostępu zgodnie z umową o prowadzenie rachunków bankowych, regulaminem, dokumentacją użytkownika systemu oraz zasadami bezpieczeństwa.
2. Bank zapewnia, że indywidualne zabezpieczenia środków identyfikacji elektronicznej nie są dostępne dla osób innych niż użytkownik systemu uprawniony do korzystania z tych środków.

## Oddział 5. Dysponowanie rachunkiem w ramach usług bankowości elektronicznej

### § 88.

Do dysponowania rachunkami bankowymi za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu mają zastosowania ogólne zasady dotyczące dysponowania rachunkami, określone w Rozdziale 9 regulaminu, z zastrzeżeniem postanowień § 90-97 oraz sposobu posługiwania się danym elektronicznym kanałem dostępu opisanym w dokumentacji użytkownika systemu.

### § 89.

1. Dyspozycje składane za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu mogą obejmować dokonywanie operacji bezgotówkowych lub innych czynności zgodnych z zakresem funkcjonalności poszczególnych elektronicznych kanałów dostępu.

2. Dysponowanie rachunkiem w zakresie operacji bezgotówkowych obejmuje składanie dyspozycji dotyczących:
  - 1) zlecenia płatniczego, w tym ustanowienia lub odwołania zlecenia stałego lub przelewu z odroczoną datą realizacji;
  - 2) innych operacji bezgotówkowych, które zostały określone odrębnie w umowie lub dyspozycji z posiadaczem rachunku.

#### § 90.

1. Wszelkie dyspozycje w systemie, użytkownik systemu składa Bankowi w postaci elektronicznej, w sposób umożliwiający Bankowi jego identyfikację i zapoznanie się z treścią dyspozycji.
2. Złożenie i autoryzacja dyspozycji w postaci elektronicznej w systemie, przy użyciu właściwych dla użytkownika systemu wydanych mu środków identyfikacji elektronicznej, następuje po dokonaniu przez Bank uwierzytelnienia, które ma na celu sprawdzenie czy dyspozycja została złożona przez uprawnionego użytkownika oraz czy zostały użyte prawidłowe środki identyfikacji elektronicznej.
3. Autoryzacja dyspozycji składanych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu odbywa się:
  - 1) za pośrednictwem serwisu internetowego poprzez podanie:
    - a) hasła logowania (systemowego), lub
    - b) hasła autoryzacyjnego SMS, lub
    - c) podpisu kwalifikowanego;
  - 2) za pośrednictwem serwisu SMS poprzez podanie identyfikatora i kodu PIN.
4. Autoryzacja dokonana przez użytkownika jest równoznaczna z zleceniem Bankowi dokonania określonej czynności i stanowi podstawę dokonania przez Bank czynności określonych w ust. 2.

#### § 91.

Jeżeli z postanowień umowy lub regulaminu lub obowiązujących przepisów prawa nie wynika nic innego, chwilą złożenia przez użytkownika systemu oświadczenia w postaci elektronicznej, w szczególności złożenia dyspozycji lub dokonania jakiegokolwiek czynności faktycznej, jest moment zarejestrowania odpowiednich danych w systemie i przyjęcia tego oświadczenia przez serwer Banku.

#### § 92.

1. Realizacja dyspozycji składanych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu odbywa się na drodze elektronicznej, przy czym użytkownik systemu zobowiązuje się do stosowania zasad autoryzacji obowiązujących dla danego elektronicznego kanału dostępu.
2. Autoryzowane zlecenie płatnicze nie może zostać odwołane, za wyjątkiem sytuacji określonych w ust. 4–5.
3. Składając zlecenie z odroczonym terminem płatności i/lub zlecenie stałe, należy zapewnić środki na realizację zlecenia na koniec dnia poprzedzającego realizację zleconych dyspozycji oraz na należne Bankowi opłaty prowizje z tego tytułu.
4. W celu odwołania dyspozycji przelewu z odroczonym terminem realizacji, użytkownik systemu dokonuje czynności anulowania dyspozycji w systemie, najpóźniej w dniu roboczym poprzedzającym datę jej realizacji, wskazaną w dyspozycji i przed jej realizacją przez Bank.
5. Anulowanie dyspozycji przelewu z odroczonym terminem płatności lub zlecenia stałego po terminie wskazanym w ust. 4 uważa się za niedokonane.

#### § 93.

1. Użytkownik systemu może składać dyspozycje w systemie, wyłącznie do wysokości dostępnych środków na rachunku i z zachowaniem ustalonych przez Bank albo posiadacza rachunku jednorazowych i dziennych limitów operacji przy użyciu danego elektronicznego kanału dostępu.
2. Użytkownik systemu zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane w systemie dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
3. Każdorazowo przed złożeniem dyspozycji, użytkownik systemu zobowiązany jest sprawdzić wartość wolnych środków z uwzględnieniem faktu jego okresowej aktualizacji.

4. Posiadacz rachunku zobowiązany jest zapewnić odpowiednią wysokość środków na rachunku, pozwalającą na zrealizowanie złożonej dyspozycji oraz pokrycie należnych Bankowi prowizji i opłat. Bank odmówi wykonania dyspozycji użytkownika systemu, gdy dyspozycja lub dyspozycje opiewają na kwoty, które wraz z należnymi Bankowi prowizjami i opłatami przekraczają dostępne środki.
5. Użytkownik systemu zobowiązany jest do podania prawidłowych numerów rachunków i danych odbiorców dyspozycji płatniczych.

#### § 94.

1. Przyjęcie do realizacji dyspozycji złożonej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu Bank potwierdza w formie informacji wysyłanej za pośrednictwem tego kanału.
2. W przypadku nieprzyjęcia przez Bank dyspozycji złożonej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu z powodu jej niekompletności, złożenia dyspozycji sprzecznych ze sobą, podania nieprawidłowego numeru rachunku odbiorcy, braku środków pieniężnych dla realizacji dyspozycji lub innych okoliczności uniemożliwiających jej przyjęcie przez Bank, użytkownik systemu otrzyma za pośrednictwem danego kanału dostępu informację o fakcie i przyczynie niezrealizowania dyspozycji w formie właściwej dla danego elektronicznego kanału dostępu lub od pracownika jednostki organizacyjnej Banku.
3. W przypadku niewystarczającej ilości wolnych środków na rachunku, w wysokości wymaganej do zrealizowania złożonego zlecenia, zlecenie zostaje odrzucone – nie jest ponownie realizowane i zostaje wyłączone z dalszego przetwarzania.
4. Wartość wolnych środków wymaganych do realizacji zleceń weryfikowana jest przez Bank w dni robocze do godziny 18:00.

#### § 95.

Posiadacz rachunku, który aktywował usługę zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania przez Bank zleconych dyspozycji.

#### § 96.

W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości związanych z realizacją przez Bank zleconych dyspozycji lub innych nieprawidłowości związanych z funkcjonowaniem udostępnionego przez Bank systemu w ramach danego elektronicznego kanału dostępu, użytkownik systemu zobowiązany jest do złożenia reklamacji zgodnie z postanowieniami Rozdziału 22.

### Oddział 6. Ograniczenia w korzystaniu z usług bankowości elektronicznej

#### § 97.

1. Bank jest zobowiązany zablokować dostęp do systemu w jednym z następujących przypadków:
  - 1) złożenia przez użytkownika systemu dyspozycji zablokowania dostępu do systemu;
  - 2) zastrzeżenia środka identyfikacji elektronicznej, o którym mowa w § 78 ust. 1;
  - 3) kolejnego trzykrotnego wpisania nieprawidłowego hasła dostępu.
2. Bank ma prawo częściowo ograniczyć lub zablokować dostęp do systemu w następujących przypadkach:
  - 1) uzyskania informacji, iż dyspozycje w systemie składane są przez osoby nieuprawnione, w szczególności wskutek uzyskania przez nie dostępu do środków identyfikacji elektronicznej wydanych użytkownikowi systemu;
  - 2) dokonywania czynności konserwacyjnych systemu lub innych systemów teleinformatycznych związanych z wykonywaniem umowy w części usług bankowości elektronicznej;
  - 3) dokonywania czynności mających na celu usunięcie awarii, usterek lub nieprawidłowości działania systemu lub innych systemów teleinformatycznych związanych z wykonywaniem umowy w części usług bankowości elektronicznej;
  - 4) przetwarzania danych zawartych w systemie lub innych systemach teleinformatycznych związanych z wykonywaniem umowy w części usług bankowości elektronicznej;

- 5) modyfikacji lub wymiany stosowanych środków identyfikacji elektronicznej.
3. Bank może uchylić ograniczenie albo blokadę dostępu do systemu w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1, jeżeli na wniosek złożony przez posiadacza rachunku, Bank wyda użytkownikowi systemu nowe środki identyfikacji elektronicznej umożliwiające bezpieczne korzystanie z usługi.
4. W przypadkach, o których mowa w ust. 2, ograniczenie lub blokada dostępu do systemu następuje przez okres niezbędny do usunięcia przyczyny ograniczenia lub blokady dostępu.
5. W ramach ograniczenia dostępu, o którym mowa w ust. 2, Bank ma w szczególności prawo:
  - 1) ograniczyć zakres usługi dostępny dla użytkownika systemu;
  - 2) ograniczyć liczbę i rodzaje rachunków, do których użytkownik systemu ma dostęp za pośrednictwem systemu;
  - 3) wprowadzić jednostkowe lub dzienne limity kwot dyspozycji składanych w systemie.

## **Rozdział 20. Silne uwierzytelnienie**

### **§ 98.**

1. Bank stosuje silne uwierzytelnienie użytkownika, w przypadku, gdy płatnik:
  - 1) uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line;
  - 2) inicjuje elektroniczną transakcję płatniczą.
2. Bank stosuje silne uwierzytelnienie użytkownika obejmujące elementy, które dynamicznie łączą transakcję płatniczą z określoną kwotą transakcji oraz określonym odbiorcą.
3. Bank stosuje silne uwierzytelnienie do usług określonych w § 2 ust 1 pkt. 97-99, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym paragrafie.
4. Zgoda użytkownika będącego posiadaczem rachunku płatniczego na wykonanie transakcji płatniczej udzielona jest zgodnie z umową między dostawcą usługi, a tym użytkownikiem, z wyjątkiem usługi określonej w § 2 ust. 1 pkt 97, na którą użytkownik wyraża zgodę w systemie bankowości elektronicznej Banku.
5. Wycofanie zgody, o której mowa w ust. 4 dotyczy wszystkich niewykonanych transakcji płatniczych na moment otrzymania przez Bank uwierzytelnienia wycofanej zgody.
6. W przypadku braku realizacji usług, określonych w § 2 ust. 1 pkt.97-99, Bank poinformuje użytkownika o odmowie realizacji usługi wraz z podaniem przyczyny odmowy.
7. W przypadku kiedy Bank, pomimo istnienia takiego obowiązku nie wymaga silnego uwierzytelnienia użytkownik, posiadacz rachunku nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że użytkownik działa umyślnie.
8. W przypadku wykorzystywania danych biometrycznych jako elementu silnego uwierzytelnienia, ich zastosowanie oraz rodzaj uzależnione są od możliwości technicznych urządzenia mobilnego użytkownika.
9. Użytkownik korzystający z urządzenia mobilnego wykorzystywanego do logowania do usługi bankowości elektronicznej oraz korzystający z tego urządzenia w ramach silnego uwierzytelnienia jest zobowiązany do przechowywania tego urządzenia z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed jego utratą oraz dostępem osobom nieuprawnionym oraz w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem przez osoby nieuprawnione.
10. Bank zgodnie z ustawą o usługach płatniczych, nie stosuje silnego uwierzytelnienia w przypadku:
  - 1) usług świadczonych przez dostawców usług technicznych, wspierających świadczenie usług płatniczych, jeżeli nie wchodzi oń w posiadanie środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczej;
  - 2) transakcji płatniczych przeprowadzonych przez przedsiębiorcę telekomunikacyjnego, dokonywanych obok usług telekomunikacyjnych na rzecz użytkownika końcowego, doliczonych do należności za usługi telekomunikacyjne,

- zgodnie z wymaganiami ustawy o usługach płatniczych;
- 3) transakcji zbliżeniowych, zgodnie z limitami transakcji zbliżeniowych;
- 4) inicjowania transakcji płatniczych dla zaufanych odbiorców w bankowości elektronicznej;
- 5) realizacji zautoryzowanych zleceń stałych;
- 6) realizacji przelewów między rachunkami własnymi użytkownika Banku;
- 7) inicjowania transakcji płatniczych kartą dla zdefiniowanych w portalu kartowym zaufanych odbiorców.

## **Rozdział 21. Odpowiedzialność Banku**

### **§ 99.**

1. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez posiadacza rachunku, Bank ponosi wobec posiadacza rachunku odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem następujących przypadków:
  - 1) posiadacz rachunku nie dokonał powiadomienia o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależytych wykonanych transakcjach płatniczych w terminie 30 dni od dnia obciążenia rachunku płatniczego albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wyciągu;
  - 2) podany przez posiadacza rachunku unikatowy identyfikator był nieprawidłowy;
  - 3) wystąpienia siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego wynika z innych przepisów prawa, chyba że udowodni, że rachunek prowadzony przez bank odbiorcy płatności został uznany kwotą zleconej transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia albo do końca drugiego dnia roboczego, gdy zlecenia płatnicze było złożone w formie papierowej;
  - 4) zajęciem wierzytelności z rachunku bankowego przez organ egzekucyjny w sytuacji gdy kwota zlecenia płatniczego przekracza saldo rachunku bankowego pomniejszone o sumę kwot zajętych przez organ egzekucyjny lub zarezerwowany na poczet zobowiązań wobec Banku;
  - 5) wstrzymaniem transakcji, blokadą rachunku lub blokadą środków na podstawie decyzji prokuratora, sądu, Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz innych upoważnionych organów państwa, w zakresie przyznanym im uprawnień;
  - 6) wystawieniem płatniczego w sposób niekompletny, nieczytelny lub zawierającego podpisy lub odcisk pieczęci firmowej niezgodne z wzorami zawartymi w KWP;
  - 7) złożeniem zlecenia płatniczego przez osoby nieposiadające pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym, niebędące użytkownikiem lub użytkownikiem karty;
  - 8) brakiem wolnych środków na rachunku bankowym;
  - 9) wykonaniem zlecenia płatniczego zgodnie z NRB/IBAN wskazanym przez posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnione.
2. W przypadku gdy Bank ponosi odpowiedzialność, niezwłocznie zwraca posiadaczowi rachunku kwotę niewykonanej lub nienależytych wykonanej transakcji płatniczej poprzez przywrócenie obciążonego rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsce niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.

### **§ 100.**

1. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność wobec Banku za transakcje dokonane przy użyciu wszystkich kart wydanych do jego rachunku bieżącego lub pomocniczego oraz za transakcje wykonane w systemie bankowości elektronicznej.
2. Posiadacz rachunku niezwłocznie zawiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależytych

wykonanych transakcjach płatniczych zgodnie z zapisami Rozdziału 22.

3. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeśli doprowadził do nich umyślnie albo wskutek rażącego niedbalstwa.

## **Rozdział 22. Reklamacje**

### **§ 101.**

1. Posiadacz rachunku ma prawo zgłaszać reklamacje związane z zaksięgowaniem na rachunku transakcji dokonanych przy użyciu karty.
2. W miarę możliwości do reklamacji winny być dołączone kopie dowodów dokonania transakcji.
3. W przypadku reklamowania transakcji dokonanych kartą skradzioną, wskazane jest złożenie przez posiadacza rachunku lub użytkownika karty doniesienia o popełnieniu przestępstwa na Policję oraz załączenie do reklamacji oświadczenia o okolicznościach kradzieży karty i dokumentu z Policji.
4. Reklamacje związane z funkcjonowaniem kanałów bankowości elektronicznej, użytkownik zgłasza niezwłocznie w formie opisanej w § 104.

### **§ 102.**

1. Posiadacz rachunku ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że przekaz nie został wykonany zgodnie z jego dyspozycją. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 48 ust. 16-17 dla walut tam wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla przekazów w walutach innych niż wymienione w § 48 ust. 16-17.
2. 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 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.
3. Odpowiedzialność Banku za nienależyte wykonanie lub niewykonanie zlecenia płatniczego, określona w ust. 2 jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów wynikających z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2019 r., poz. 1115 z późn. zm.).
4. Posiadacz rachunku ma prawo, w każdym czasie, do złożenia w formie pisemnej, prośby o korektę błędnie podanych w zleceniu danych wynikających: z własnego błędu lub z dodatkowych informacji otrzymanych z banku zagranicznego bądź od odbiorcy przekazu.
5. W przypadku powzięcia informacji, iż zlecona kwota przekazu nie wpłynęła na rachunek beneficjenta posiadacz rachunku może złożyć w Banku reklamację dotyczącą braku terminowego wykonania przekazu lub pisemny wniosek o zwrot kwoty przekazu.
6. Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania zlecenia płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
7. Bank nie może zagwarantować, że bank beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o korektę zlecenia.
8. Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje zwrótnie posiadacza rachunku o

niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku banku beneficjenta.

9. W przypadku ustalenia, iż zlecenie płatnicze nie zostało zrealizowane z powodu błędów lub przeoczeń w zleceniu płatniczym wystawionym przez posiadacza rachunku lub z przyczyn leżących po stronie banku pośredniczącego wskazanego przez posiadacza rachunku Bank kontaktuje się z Posiadaczem rachunku ustalając dalsze postępowanie.
10. W przypadku, kiedy opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego nastąpiło z powodu przeoczeń, podania błędnych lub niepełnych danych przez posiadacza rachunku ponosi on wszelkie koszty reklamacji zarówno Banku jak i banków uczestniczących w transakcji płatniczej.
11. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych poleceń przelewów SEPA.
12. W przypadku zwrotu niewykonanego przekazu, Bank, w celu zwrotu środków do posiadacza rachunku, stosuje procedury jak przy przekazach przychodzących.

### **§ 103.**

1. Posiadacz rachunku, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
  - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 99-200 Poddębice ul. Łódzka 33 lub na adres dowolnej jednostki organizacyjnej Banku;
  - 2) telefonicznie pod nr + 48 43 678-31-79, + 48 801 622 717 w godz. od 7:30 do 15:30;
  - 3) pocztą elektroniczną korzystając z formularza wniosku reklamacyjnego, dostępnego na stronie [www.bspoddebice.pl](http://www.bspoddebice.pl) i wysłanego na adres [reklamacje@bspoddebice.pl](mailto:reklamacje@bspoddebice.pl);
  - 4) pisemnie lub ustnie w jednostce organizacyjnej Banku.
2. Bank udziela odpowiedzi posiadaczowi rachunku w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek posiadacza rachunku.

### **§ 104.**

1. Bank rozpatruje zgłoszoną reklamację niezwłocznie, tj.:
  - 1) dla reklamacji związanych z realizacją zlecenia płatniczego oraz wydania karty, w terminie nie później niż 15 dni roboczych od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 15 dni roboczych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia złożenia reklamacji;
  - 2) dla pozostałych reklamacji związanych ze świadczeniem usług innych niż wymienione w pkt powyżej, w terminie nie później niż 30 dni od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 30 dni z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia złożenia reklamacji.
2. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem postanowień §100 ust. 1 pkt 1, Bank zwróci niezwłocznie kwotę nieautoryzowanej transakcji, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu wykrycia i stwierdzenia przez Bank wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek posiadacza rachunku lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia przez posiadacza rachunku, z wyjątkiem przypadku, gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo.
3. Za moment otrzymania od posiadacza rachunku zgłoszenia, o którym mowa w ust. 2, uznaje się moment zgłoszenia reklamacji nieautoryzowanej transakcji zawierającej wymagane do rozpatrzenia informacje, którymi są:

- 1) numer rachunku lub numer karty związanej z nieautoryzowaną transakcją;
  - 2) imię i nazwisko lub dane posiadacza rachunku/użytkownika karty;
  - 3) data dokonania transakcji płatniczej;
  - 4) oryginalna kwota transakcji płatniczej;
  - 5) nazwa akceptanta lub bankomatu w przypadku transakcji dokonywanych kartą;
  - 6) wskazanie powodu złożenia reklamacji;
  - 7) potwierdzenie, czy użytkownik karty był w posiadaniu karty w chwili realizacji reklamowanej transakcji płatniczej;
  - 8) potwierdzenie czy reklamowana transakcja na rachunku rozliczeniowym była wykonana z należącego do posiadacza rachunku/użytkownika karty urzędzenia umożliwiającego dokonanie tej transakcji.
4. Zwrócona kwota nieautoryzowanej transakcji płatniczej przywraca obciążony rachunek, w dacie waluty nie późniejszej niż data obciążenia tego rachunku tą kwotą, do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
  5. Reklamację dotyczącą nieautoryzowanej transakcji Bank analizuje zgodnie z terminami określonymi w ust. 1 pkt 1.
  6. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do warunkowego uznania jego rachunku reklamowaną kwotą wraz z ewentualnie pobranymi opłatami i prowizjami wynikającymi z Taryfy opłat i prowizji oraz w przypadku nieuznania reklamacji przez Bank do obciążenia jego rachunku reklamowaną kwotą wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany. Bank dokona warunkowego uznania, gdy po wstępnym rozpatrzeniu reklamacji uzna, że istnieją przesłanki do jej pozytywnego rozpatrzenia. Bank będzie nadal prowadzić postępowanie reklamacyjne. Jeżeli w jego wyniku Bank nie uzna reklamacji, obciąża w dniu rozpatrzenia reklamacji rachunek posiadacza rachunku reklamowaną kwotą transakcji wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany.
  7. Klient nie akceptujący decyzji lub wyjaśnień przekazanych przez Bank w odpowiedzi na reklamację ma możliwość:
    - 1) odwołania się do Zarządu Banku w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na reklamację;
    - 2) wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego (dotyczy wyłącznie Klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, w tym wspólników spółek cywilnych, rolników);
    - 3) wniesienia skarg i na decyzję Banku do właściwego organu nadzoru, którym jest Komisja Nadzoru Finansowego (KNF);
    - 4) wystąpienia z powództwem przeciwko Bankowi do sądu powszechnego właściwości ogólnej.
  8. Informacje odnośnie trybu składania i rozpatrywania reklamacji Bank udostępnione są również na stronie internetowej [www.bsposdebice.pl](http://www.bsposdebice.pl) oraz w jednostkach organizacyjnych Banku.
    - a) zmiana danych osobowych posiadacza, pełnomocników,
    - b) zmiany adresu siedziby firmy,
    - c) zmiany numeru telefonu;
  - 2) zmiany wysokości limitu wpłaty / wypłaty gotówki i operacji bezgotówkowych obowiązujące posiadacza rachunku;
  - 3) zmiany wysokości limitów operacji w elektronicznych kanałach dostępu;
  - 4) zmiany formy i częstotliwości otrzymywania wyciągów;
  - 5) zmiany zakresu usług elektronicznych kanałów dostępu;
  - 6) zmiany numeracji rachunków;
  - 7) zmiany czasu pracy jednostek organizacyjnych Banku;
  - 8) zmiany Tabeli godzin granicznych w Banku Spółdzielczym w Poddębicach;
  - 9) zmiany Warunków wykonywania przekazów w obrocie dewizowym.
3. Zmiany wprowadzone przez posiadacza rachunku / użytkownika systemu, o których mowa w ust. 2 pkt 1–5, wymagają złożenia przez niego pisemnego oświadczenia, opatrzonego podpisem lub pieczęcią i podpisem zgodnym z wzorem złożonym w Banku oraz dostarczenie go do jednostki organizacyjnej Banku prowadzącej rachunek lub złożenia oświadczenia w postaci elektronicznej, za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, w przypadku udostępnienia przez Bank takiej możliwości.
  4. O dokonanej zmianie, o której mowa w ust. 2 pkt 1–5, złożonej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, Bank informuje posiadacza rachunku / użytkownika systemu w sposób odpowiedni dla formy wniosku złożonego przez posiadacza rachunku / użytkownika systemu.
  5. O wprowadzonych zmianach, o których mowa w ust. 2 pkt 6–9, Bank zawiadamia posiadacza rachunku:
    - 1) w formie pisemnej;
    - 2) w postaci elektronicznej:
      - a) w sposób właściwy dla danego rodzaju elektronicznego kanału dostępu,
      - b) drogą elektroniczną na adres elektroniczny wskazany przez posiadacza rachunku.

#### § 106.

1. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany terminów realizacji dyspozycji płatniczych w następujących przypadkach:
  - 1) zmiany czasu pracy jednostek organizacyjnych Banku;
  - 2) zmiany harmonogramu przebiegów realizacji zleceń płatniczych w systemie rozliczeń międzybankowych.
2. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany numeracji rachunków z przyczyn technicznych oraz zmian przepisów prawa w zakresie numeracji rachunków bankowych, zgodnych ze standardami międzynarodowymi.
3. Zmiany, o których mowa w ust. 1 i 2, podlegają ogólnym zasadom przewidzianym dla zmiany regulaminu.

#### § 107.

1. Bank zawiadamia posiadacza rachunku o dokonanej, w trakcie trwania umowy, zmianie:
  - 1) oprocentowania, w wyniku której następuje obniżenie oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych przez posiadacza na rachunku;
  - 2) taryfy;
  - 3) regulaminu, na co najmniej 1 miesiąc przed proponowaną datą jej wejścia w życie.
2. Zawiadomienie o zmianach, o których mowa w ust. 1, Bank wysyła w postaci informacji o zmianach lub jako jednolity tekst dokumentu z zawartymi zmianami w formie pisemnej na adres do korespondencji podany przez posiadacza rachunku lub wręcza za pokwitowaniem odbioru.
3. Niezależnie od postanowień ust. 2, Bank może zamieścić informację o zmianach, w postaci komunikatu wywieszanego w jednostkach organizacyjnych Banku lub zamieszczanego na stronie internetowej Banku.
4. Jeżeli przed proponowanym dniem wejścia w życie zmian, posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia umowy lub nie

### Rozdział 23. Zmiany umowy

#### § 105.

1. Wszelkie zmiany umowy lub oświadczenia kierowane do drugiej strony tej umowy, wymagają formy pisemnej w postaci aneksu, za wyjątkiem zmiany:
  - 1) taryfy;
  - 2) pakietów związanych z rachunkiem;
  - 3) wysokości oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku;
  - 4) wysokości oprocentowania niedopuszczalnego salda debetowego lub należności przeterminowanych;
  - 5) regulaminu,
 dla skuteczności których, umowa lub regulamin dopuszcza złożenie oświadczeń w trybie lub w postaci określonej w regulaminie oraz za wyjątkiem zmian wymienionych w ust. 2.
2. Nie wymagają aneksu:
  - 1) zmiany danych osobowych posiadacza rachunku / użytkownika systemu podanych przez te osoby w odpowiedniej umowie lub karcie informacyjnej, w tym:

- zgłosi sprzeciwu, uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony, od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie.
5. Bank zawiadamiając o zmianach, o których mowa w ust. 1, powiadamia jednocześnie posiadacza rachunku, że:
    - 1) jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian, posiadacz rachunku nie złoży sprzeciwu wobec tych zmian, zmiany obowiązują od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie;
    - 2) posiadacz rachunku ma prawo, przed datą wejścia w życie zmian, wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat;
    - 3) w przypadku, gdy posiadacz rachunku złoży sprzeciw, o którym mowa w pkt 1 i nie wypowie umowy, umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.
  6. Postanowień ust. 2–5 nie stosuje się do zmiany oprocentowania rachunków, oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę jednej z podstawowych stóp procentowych na krajowym (np. stopy NBP, WIBID, WIBOR) lub międzynarodowym rynku międzybankowym (np. stopy EBC, EURIBOR, LIBOR) i stałej marży Banku, jeżeli zgodnie z umową w części dotyczącej rachunku wysokość oprocentowania rachunku zmienia się wraz ze zmianą wskazanej, podstawowej stopy procentowej a nie ulega zmianie wysokość marży Banku.
  7. Postanowień ust. 2-5 nie stosuje się do zmiany załącznika do niniejszego regulaminu.
  8. Wypowiadając umowę lub składając sprzeciw posiadacz rachunku zobowiązany jest do zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku.
  9. W przypadku niezadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku lub nie złożenia dyspozycji, o której mowa w ust. 7, środki pieniężne zgromadzone na rachunku są, po rozwiązaniu lub wygaśnięciu umowy w całości lub w części dotyczącej rachunku bankowego, przeksięgowane na nieoprocentowany rachunek.

## **Rozdział 24. Taryfa**

### **§ 108.**

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego, a także za wykonywanie innych czynności, Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
2. Obowiązująca posiadacza rachunku Taryfa opłat i prowizji, może ulec zmianie w trakcie obowiązywania umowy polegającej na podwyższeniu opłat lub prowizji, a także na wprowadzeniu nowych opłat lub prowizji.
3. Zmiana stawek opłat lub prowizji, o której mowa w ust. 2, może nastąpić w przypadku wystąpienia jednej lub kilku następujących przesłanek:
  - 1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS;
  - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS;
  - 3) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi;
  - 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski;
  - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania;

- 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3-miesięcznych;
  - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
  - 8) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych.
4. Zmiana Taryfy opłat i prowizji polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych, jak również wynikająca z wprowadzanie nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 3.
  5. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji, obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z umową, Bank informuje, w sposób określony w §108, posiadacza rachunku o zakresie wprowadzanych zmian.
  6. Aktualna Taryfa opłat i prowizji dostępna jest w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku.

## **Rozdział 25. Rozwiązanie i wygaśnięcie umowy**

### **§ 109.**

1. Wypowiedzenie umowy przez którąkolwiek ze stron wymaga zachowania formy pisemnej.
2. Strony mogą rozwiązać umowę, zawartą na czas nieoznaczony, w każdym czasie z zachowaniem 1 miesięcznego okresu wypowiedzenia, przy czym termin wypowiedzenia liczy się od dnia skutecznego doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie.
3. Bank, za zgodą posiadacza rachunku, może skrócić okres wypowiedzenia i zamknąć rachunek, którego wypowiedzenie dotyczy, jeżeli zostały spełnione następujące warunki:
  - 1) nie została dokonana żadna transakcja przy użyciu kart wydanych do tego rachunku lub zostały uregulowane wszystkie zobowiązania z tytułu transakcji dokonanych kartami;
  - 2) posiadacz rachunku spełnił wszystkie zobowiązania, wynikające z umowy, a złożone przez posiadacza rachunku dyspozycje nie spowodują powstania należności Banku po rozwiązaniu umowy;
  - 3) posiadacz rachunku nie jest kredytobiorcą z ustanowionym zabezpieczeniem spłaty kredytu w formie udzielonego Bankowi pełnomocnictwa do potrącania należności kredytowych z rachunku lub blokady środków zgromadzonych na tym rachunku.

### **§ 110.**

1. Bank zobowiązany jest podać przyczynę wypowiedzenia umowy oraz termin zamknięcia rachunku bankowego.
2. Bank może dokonać wypowiedzenia umowy tylko z ważnych powodów, w przypadku:
  - 1) stwierdzenia przez Bank dysponowania rachunkiem bankowym przez posiadacza rachunku lub osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem w sposób sprzeczny z regulaminem, umową lub przepisami powszechnie obowiązującego prawa dotyczącymi usług świadczonych na podstawie umowy lub regulaminu;
  - 2) podania przez posiadacza rachunku lub osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem bankowym danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, w tym posłużenie się dokumentami nieaktualnymi lub nieprawdziwymi;
  - 3) ujawnienia posiadacza rachunku na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz na liście ostrzeżeń publicznych innego państwa;
  - 4) umieszczenia rodzaju działalności prowadzonej przez posiadacza rachunku w ostrzeżeniach uprawnionych organów państwa, w tym gdy rodzaj prowadzonej działalności nie został uregulowany w powszechnie obowiązujących przepisach;
  - 5) braku możliwości zastosowania wobec posiadacza rachunku środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym braku dostarczenia informacji i dokumentów

wymaganych w celu wykonania wskazanych środków bezpieczeństwa finansowego;

- 6) gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie, że posiadacz rachunku wykorzystuje działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem, w szczególności o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym;
- 7) po powzięciu przez Bank informacji o rozwiązaniu działalności prowadzonej przez posiadacza rachunku oraz wykreśleniu podmiotu z baz ewidencyjnych działalności gospodarczej;
- 8) wystąpi poważne ryzyko utraty reputacji przez Bank w przypadku zaangażowania posiadacza rachunku w działalność nieetyczną, nielegalną lub nieuregulowaną w powszechnie obowiązujących przepisach;
- 9) braku obrotów na rachunku bankowym przez okres co najmniej 6 miesięcy, poza pobieraniem opłat i innych należności wymaganych przez Bank oraz dopisywaniem odsetek lub co najmniej 4 miesiące jeżeli dodatkowo rachunek bankowy objęty jest zajęciem egzekucyjnym;
- 10) braku środków na rachunku bankowym na pokrycie należnych Bankowi opłat i prowizji przez okres co najmniej 2 miesięcy.

#### § 111.

Bank może wypowiedzieć umowę w terminie 7 dni z powodu ogłoszenia upadłości posiadacza rachunku.

#### § 112.

1. W przypadku wypowiedzenia umowy, Bank informuje posiadacza rachunku pisemnie o saldzie rachunku i wzywa go jednocześnie do:
  - 1) potwierdzenia wysokości tego salda;
  - 2) określenia sposobu zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia oraz zwrotu nie wykorzystanych blankietów czekowych oraz kart bankowych;
  - 3) w przypadku nie dokonania zwrotu niewykorzystanych blankietów czekowych oraz kart bankowych w terminie określonym w ust. 1 pkt 2 Bank dokona ich zastrzeżenia.
2. Jeżeli posiadacz rachunku nie zadysponował środkami pozostającymi na jego rachunku bankowym, w terminie określonym w ust. 1 pkt 2, Bank przekisęgowuje te środki na nieoprocentowane konto przejściowe.

#### § 113.

1. Umowa ulega rozwiązaniu w całości, w przypadku wypowiedzenia jej przez którąkolwiek ze stron z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. W przypadku wypowiedzenia umowy w całości przez Bank, umowa ulega rozwiązaniu w części dotyczącej prowadzenia otwartych rachunków lokat z zachowaniem terminu wypowiedzenia z dniem upływu okresu umownego tej lokaty, której okres umowy upływa najpóźniej.
3. W przypadku złożenia sprzeciwu, o którym mowa w §108 ust. 5 pkt 3 i braku wypowiedzenia umowy przez posiadacza rachunku, umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian.
4. Umowa ulega rozwiązaniu w części dotyczącej rachunku lokaty:
  - 1) z dniem podjęcia środków pieniężnych z rachunku – w razie wypłaty przez posiadacza rachunku środków zgromadzonych na rachunku przed upływem okresu umownego;
  - 2) z dniem oznaczonym przez posiadacza – w razie wypowiedzenia umowy w tej części przez posiadacza;
  - 3) z dniem upływu pierwszego okresu umownego lokaty, który przypada po upływie okresu wypowiedzenia – w razie wypowiedzenia umowy w tej części przez Bank.
5. Umowa ulega rozwiązaniu, w części dotyczącej rachunku innego niż rachunek określony w ust. 2, w przypadku wypowiedzenia jej przez którąkolwiek ze stron – z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia, jednakże nie wcześniej niż przed upływem okresu umownego, jeżeli rachunek ten otwarto na czas określony.
6. Umowa ulega rozwiązaniu w części dotyczącej rachunku:

- 1) w przypadku wypowiedzenia umowy w całości przez posiadacza rachunku lub przez Bank z dniem rozwiązania umowy;
  - 2) jeżeli w ciągu dwóch lat nie dokonano na rachunku żadnych obrotów, poza dopisywaniem odsetek, a stan środków pieniężnych na tym rachunku nie przekracza kwoty minimalnej określonej w umowie lub regulaminie – z upływem ostatniego dnia drugiego roku.
7. W przypadku wypowiedzenia umowy w całości lub w części dotyczącej rachunków lokat lub innych rachunków bankowych otwartych na czas określony, rachunki te nie ulegają odnowieniu w okresie wypowiedzenia.

#### § 114.

1. Umowa w części dotyczącej usług bankowości elektronicznej ulega rozwiązaniu w przypadku wypowiedzenia umowy przez którąkolwiek ze stron z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia.
2. Umowa w części dotyczącej usług bankowości elektronicznej ulega rozwiązaniu w przypadku rozwiązania umowy o prowadzenie rachunków bankowych w całości lub w części dotyczącej rachunku, do którego udostępniono usługi bankowości elektronicznej – odpowiednio z dniem jej rozwiązania.

#### § 115.

Umowa w części dotyczącej usług bankowości elektronicznej może wygasnąć:

- 1) wskutek upływu terminu na jaki została zawarta;
- 2) w przypadku śmierci posiadacza rachunku, jeżeli nie jest on współposiadaczem rachunku z dniem jego śmierci;
- 3) w razie śmierci posiadacza rachunku lub wszystkich współposiadaczy – z chwilą powzięcia przez Bank wiadomości o śmierci posiadacza/współposiadaczy;
- 4) wskutek złożenia sprzeciwu, o którym mowa w §108 ust. 5 pkt 3, z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian;
- 5) wskutek złożenia rezygnacji ze świadczenia usługi.

#### § 116.

1. Bank może wypowiedzieć umowę w części dotyczącej usług bankowości elektronicznej wyłącznie z ważnych powodów, o których mowa w ust. 3, z zachowaniem 1-miesięcznego terminu wypowiedzenia.
2. Za ważne powody uznaje się:
  - 1) podanie przez posiadacza nieprawdziwych informacji przy zawieraniu umowy;
  - 2) nieuregulowaniem przez posiadacza rachunku zobowiązań wobec Banku wynikających z umowy o prowadzenie rachunku lub z umowy w części dotyczącej usług bankowości elektronicznej;
  - 3) udostępnianie środków identyfikacji elektronicznej osobom trzecim.
3. Posiadacz rachunku może rozwiązać umowę w części dotyczącej usług bankowości elektronicznej:
  - 1) z dniem określonym w porozumieniu posiadacza rachunku z Bankiem;
  - 2) z dniem, w którym upływa termin wypowiedzenia.
4. Rozwiązanie umowy w części dotyczącej usług bankowości elektronicznej przez każdą ze stron skutkuje wygaśnięciem zleceń stałych złożonych za pośrednictwem kanału www.
5. Rozwiązanie umowy w całości przez którąkolwiek ze stron skutkuje wygaśnięciem rachunków Interlokat i wygaśnięciem zleceń stałych złożonych za pośrednictwem kanału www.

### Rozdział 26. Postanowienia końcowe

#### § 117.

Za zobowiązania z tytułu prowadzonego rachunku bankowego, Bank odpowiada całym swoim majątkiem.

#### § 118.

Wierzytelność z tytułu umowy nie może być przelana w trybie przepisów

art. 509-517 ustawy Kodeks cywilny bez uprzedniej pisemnej zgody Banku.

**§ 119.**

1. Wszelkie pisma kierowane przez Bank do posiadacza rachunku według ostatnich danych i na ostatni wskazany przez niego adres - uważa się za skutecznie doręczone.
2. Za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej niedoręczonej, wysłanej na ostatni znany Bankowi adres posiadacza rachunku.

**§ 120.**

1. Bank udostępnia użytkownikom elektronicznych kanałów dostępu serwis telefoniczny.
2. Aktualne numery telefonów serwisu telefonicznego, o którym mowa w ust. 1, Bank podaje na stronie internetowej Banku, stronie logowania, dokumentacji użytkownika systemu.
3. Bank zastrzega sobie prawo zmiany numerów, pod którymi dokonywane są zastrzeżenia środków identyfikacji elektronicznej, o czym Bank powiadomi użytkownika systemu w formie komunikatu przekazanego za pośrednictwem właściwego elektronicznego kanału dostępu.

**§ 121.**

1. W sprawach nieuregulowanych w umowie o prowadzenie rachunków rozliczeniowych, znajdują zastosowanie odpowiednie przepisy prawa, w szczególności przepisy Prawa bankowego, Ustawy o elektronicznych instrumentach płatniczych, Ustawy o usługach płatniczych lub Kodeksu cywilnego.
2. Do zawarcia i wykonania umów objętych niniejszym regulaminem prawem właściwym jest prawo polskie.
3. Do określenia sądów właściwych do rozstrzygnięcia sporów wynikających z umów wskazanych w ust. 1 zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Załącznik:

**Tabela funkcjonalności usług bankowości elektronicznej**

Niniejsza tabela określa dostępne usługi w ramach bankowości elektronicznej oraz ich funkcjonalność.

<b>Dyspozycje dostępne w usłudze Internetowej Bankowości Elektronicznej</b>	
Uzyskiwanie informacji w zakresie:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) aktualnego salda i dostępnych środków na rachunku</li> <li>2) blokadach środków, w tym kartowych</li> <li>3) oprocentowania rachunków</li> <li>4) historii rachunku za wybrany okres (maksymalnie 3 lata wstecz)</li> <li>5) operacji oczekujących i niewykonanych</li> <li>6) listy ustanowionych zleceń stałych wraz historią ich realizacji</li> <li>7) listy zdefiniowanych przelewów</li> <li>8) listy zdefiniowanych doładowań kont pre-paid telefonów GSM</li> <li>9) tabeli kursów walut</li> <li>10) posiadanych kart płatniczych</li> <li>11) wyszukiwania urzędów skarbowych</li> </ol>
Składanie zleceń płatniczych w złotych:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) poleceń przelewu</li> <li>2) zleceń stałych</li> <li>3) doładowań kont pre-paid telefonów GSM</li> <li>4) zakładania i zrywania Interlokat</li> </ol>
Inne dyspozycje:	zmiana hasła logowania (systemowego)
<b>Dyspozycje dostępne w usłudze SMS</b>	
Wiadomości SMS wysyłane automatycznie przez Bank w zakresie informacji o*:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) operacjach uznania i/lub obciążenia,</li> <li>2) blokadach przelewów Interkonto</li> <li>3) blokadach operacji kartowych</li> <li>4) wolnych środkach – po zmianie</li> <li>5) wolnych środkach – wg. harmonogramu</li> </ol>
* dla każdego powiadomienia można ustalić minimalną wartość operacji, dla których mają być wysyłane wiadomości SMS	
Wiadomości SMS wysyłane na żądanie klienta w zakresie informacji o*:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) wolnych środkach/ saldach wszystkich rachunków</li> <li>2) wolnych środkach/ saldach rachunków bieżących</li> <li>3) saldach rachunków kredytowych</li> <li>4) saldach rachunków terminowych</li> <li>5) wolnych środkach/ saldzie wybranego rachunku</li> <li>6) oprocentowaniu wszystkich rachunków</li> <li>7) oprocentowaniu rachunków bieżących</li> <li>8) oprocentowaniu rachunków kredytowych</li> <li>9) oprocentowaniu rachunków terminowych</li> <li>10) oprocentowaniu wybranych rachunków</li> <li>11) operacjach wszystkich rachunków</li> <li>12) operacjach rachunków bieżących</li> <li>13) operacjach rachunków kredytowych</li> <li>14) operacjach rachunków terminowych</li> <li>15) operacjach wybranego rachunku</li> </ol>
Inne dyspozycje:	zmiana kodu PIN do usługi