

Załącznik nr 1 do Uchwały Zarządu  
BS Człuchów Nr 191./23  
z dnia 15 listopada 2023 roku



## **Spółdzielcza Grupa Bankowa**

**REGULAMIN  
ŚWIADCZENIA USŁUG W ZAKRESIE  
PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH  
DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH  
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W CZŁUCHOWIE**

**SPIS TREŚCI**

<b>Rozdział 1. Postanowienia ogólne .....</b>	<b>3</b>
<i>Definicje i postanowienia wstępne .....</i>	<i>3</i>
<i>Otwarcie rachunku .....</i>	<i>10</i>
<i>Wniosek .....</i>	<i>11</i>
<i>Umowa .....</i>	<i>12</i>
<i>Pełnomocnictwo.....</i>	<i>12</i>
<b>Rozdział 2. Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku .....</b>	<b>14</b>
<i>Sposoby dysponowania środkami pieniężnymi na rachunku (wykonywanie transakcji płatniczych).....</i>	<i>14</i>
<i>Czeki.....</i>	<i>19</i>
<i>Polecenie zapłaty.....</i>	<i>20</i>
<i>Zasady funkcjonowania oraz realizacji polecenia zapłaty.....</i>	<i>20</i>
<i>Odmowa realizacji polecenia zapłaty, zwrot polecenia zapłaty .....</i>	<i>21</i>
<i>Odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty.....</i>	<i>22</i>
<i>Wypłaty z rachunku po śmierci posiadacza rachunku.....</i>	<i>22</i>
<i>Przedsiębiorstwo w spadku .....</i>	<i>23</i>
<i>Postanowienia dotyczące rachunków wspólnych.....</i>	<i>23</i>
<b>Rozdział 3. Rachunki lokat.....</b>	<b>24</b>
<b>Rozdział 4. Kredyt w rachunku bieżącym.....</b>	<b>25</b>
<b>Rozdział 5. Instrumenty płatnicze i usługi mobilne.....</b>	<b>26</b>
<b>Rozdział 6. Usługi bankowości elektronicznej .....</b>	<b>26</b>
<b>Rozdział 7. Usługa płatności masowych .....</b>	<b>26</b>
<b>Rozdział 8. Oprocentowanie środków, zmiana oprocentowania, naliczanie odsetek .....</b>	<b>27</b>
<b>Rozdział 9. Prowizje i opłaty bankowe .....</b>	<b>28</b>
<b>Rozdział 10. Reklamacje, skargi, wnioski.....</b>	<b>28</b>
<b>Rozdział 11. Zasady odpowiedzialności Banku .....</b>	<b>32</b>
<b>Rozdział 12. Zmiana umowy, regulaminu, Taryfy lub instrukcji użytkownika.....</b>	<b>36</b>
<b>Rozdział 13. Wyciągi z rachunku.....</b>	<b>41</b>
<b>Rozdział 14. Rozwiązanie i wygaśnięcie umowy.....</b>	<b>41</b>
<b>Rozdział 15. Postanowienia końcowe .....</b>	<b>44</b>

Wykaz załączników do regulaminu:

*Załącznik nr 1 - Zasady wydawania i funkcjonowania instrumentów płatniczych*

*Załącznik nr 2 – Zasady realizacji przelewów natychmiastowych w systemie Express Elixir*

*Załącznik nr 3 - Zasady udostępniania i funkcjonowania elektronicznych kanałów dostępu*

*Załącznik nr 4 – Zgłoszenie płatnika o transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora*

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### Definicje i postanowienia wstępne

#### § 1

1. Niniejszy „Regulamin świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych w Banku Spółdzielczym w Człuchowie”, zwany dalej „regulaminem”, określa prawa i obowiązki stron umowy ramowej o prowadzenie przez Bank rachunków bankowych w złotych lub w walutach wymiennalnych dla klientów instytucjonalnych, w tym:
  - 1) warunki otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków ( w złotych lub w walutach wymiennalnych);
  - 2) zakres i zasady dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkach;
  - 3) zasady wydawania przez Bank kart płatniczych i dokonywania operacji przy ich użyciu;
  - 4) zasady świadczenia przez Bank w zakresie korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,
  - 5) zasady wydawania i funkcjonowania innych instrumentów płatniczych,
  - 6) zasady świadczenia przez Bank pozostałych usług w ramach prowadzonego rachunku.
2. Zlecenia płatnicze w obrocie dewizowym realizowane są, za pośrednictwem SGB-Banku S.A., jako pojedyncze transakcje płatnicze, z zastrzeżeniem §§ 17 i 18 niniejszego regulaminu.
3. Aktualna treść regulaminu, o którym mowa w ust. 1, dostępna jest w placówkach Banku.
4. W okresie obowiązywania umowy, Bank, na wniosek posiadacza rachunku złożony w każdym czasie, zobowiązany jest do udostępnienia, w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku:
  - 1) postanowień zawartych umów;
  - 2) aktualnej treści regulaminu, w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku, poza trybem określonym w § 72 oraz
  - 3) informacji dotyczących rachunku i wykonanych transakcji płatniczych.

#### § 2

Przez określenia użyte w niniejszym regulaminie należy rozumieć:

- 1) aplikacja mobilna/aplikacja – oprogramowanie udostępniane przez Bank, służące do obsługi bankowości mobilnej, instalowane na zaufanym urządzeniu mobilnym użytkownika, umożliwiające korzystanie z usług bankowych, w tym składanie zleceń płatniczych
- 2) Bank – Bank Spółdzielczy w Człuchowie i jego jednostki organizacyjne;
- 3) bank beneficjenta (odbiorcy) – bank prowadzący rachunek beneficjenta, dokonujący rozliczenia kwoty zlecenia płatniczego z beneficjentem;
- 4) bank płatnika - bank prowadzący rachunek posiadacza rachunku będącego płatnikiem, dokonujący rozliczenia kwoty zlecenia płatniczego z płatnikiem;
- 5) bankomat – urządzenie samoobsługowe umożliwiające posiadaczowi karty/użytkownikowi karty płatniczej i/lub bankomatowej wypłatę gotówki lub dokonywanie innych operacji przy użyciu instrumentu płatniczego;
- 6) beneficjent rzeczywisty – każda osoba fizyczna sprawująca bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad posiadaczem rachunku poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności faktycznych lub prawnych umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez posiadacza rachunku lub każdą osobę fizyczną, w imieniu której są nawiązywane stosunki gospodarcze lub jest przeprowadzona transakcja okazjonalna, w tym:
  - a) w przypadku osoby prawnej innej niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadających im przepisów prawa państwa trzeciego:
    - osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,

- osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
  - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnych liczby udziałów lub akcji, lub które łącznie dysponują więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
  - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną poprzez posiadanie uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości lub,
  - osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym – czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- b)** w przypadku trustu:
- założyciela,
  - powiernika,
  - nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
  - beneficjenta lub – w przypadku gdy osoby fizyczne czerpiące korzyści z danego trustu nie zostały jeszcze określone – grupę osób, w których głównym interesie powstał lub działa trust,
  - inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,
  - inną osobę fizyczną posiadającą uprawnienia lub wykonującą obowiązki równoważne z określonymi w tiret pierwszym – piątym,
- c)** w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, wobec której nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nią przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taka osoba fizyczna jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym;
- 7)** Call Center – telefoniczne centrum obsługi klienta, obsługujące klientów przez całą dobę, 7 dni w tygodniu, pod numerem telefonu 800 888 888, w którym wszystkie rozmowy są rejestrowane (opłata za minutę połączenia zgodnie z taryfą danego operatora);
- 8)** CEIDG – Centralną Ewidencję i Informację o Działalności Gospodarczej;
- 9)** data waluty (data księgowania) – moment w czasie od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek;
- 10)** dotatkowy dokument tożsamości – inny niż określony w pkt. 11, ważny dokument, pozwalający na dodatkową weryfikację tożsamości osoby dokonującej z Bankiem czynności prawnej lub faktycznej, w szczególności: legitymację emeryta lub rencisty,
- 11)** dokument tożsamości – ważny dokument pozwalający na ustalenie tożsamości osoby, dokonującej z Bankiem czynności prawnej lub faktycznej, w tym: dowód osobisty, paszport,
- 12)** dostawca świadczący usługę inicjowania transakcji płatniczej – dostawcę usług płatniczych prowadzący działalność gospodarczą w zakresie świadczenia usługi inicjowania transakcji płatniczej;
- 13)** dostępne środki – saldo rachunku powiększone o kwotę niewykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym, pomniejszone o sumę środków zablokowanych na rachunku w celu rozliczenia dyspozycji dotyczących tych środków;
- 14)** dzień roboczy – dzień, w którym Bank prowadzi obsługę klientów w zakresie uregulowanym regulaminem; inny niż sobota lub dzień określony odrębnymi przepisami jako wolny od pracy
- 15)** 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: usługi bankowości elektronicznej (serwis internetowy) Internet Banking/Internet Banking dla Firm, powiadamianie SMS (serwis SMS Banking), lub inny znajdujący się w ofercie Banku;

- 16) EOG – Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa wymienione na liście krajów będących jego członkami;<sup>1</sup>
- 17) Express Elixir – system przelewów natychmiastowych realizowanych w złotych polskich, umożliwiającą wymianę zleceń płatności pomiędzy jednostkami uczestników tego systemu w godzinach określonych przez każdego uczestnika;
- 18) godzina graniczna - godzinę podaną w regulaminie, do której Bank przyjmuje określone zlecenia płatnicze, w celu ich wykonania w danym dniu roboczym;
- 19) IBAN/ unikatowy identyfikator – unikalny numer rachunku bankowego, zgodny z międzynarodowym standardem numeracji rachunków bankowych, ustanowionym przez European Committee for Bank Standardisation;
- 20) indywidualne dane uwierzytelniające – indywidualne dane zapewniane użytkownikowi przez dostawcę usług płatniczych do celów uwierzytelniania;
- 21) instrument płatniczy – karta, karta zbliżeniowa, usługa BLIK;
- 22) karta wzorów podpisów – ewidencję wzorów podpisów osób upoważnionych przez posiadacza rachunku do dysponowania rachunkiem/środkami będącymi na rachunku oraz wzoru pieczętki stosowanej przez posiadacza;
- 23) klient/klient instytucjonalny – osobę prawną lub jednostkę organizacyjną, nieposiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną (w tym Kasy Zapomogowo Pożyczkowe posiadające Regon), osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą (w tym wspólników spółki cywilnej lub rolnika);
- 24) kursy walut (referencyjne kursy walutowe) – ustalane przez SGB-Bank S.A. w złotych kursy walut obcych, wartości dewizowych wyrażonych w walutach obcych, stosowane w obrocie dewizowym i rozrachunkach między klientami i Bankiem;
- 25) kwota dostępna – saldo dostępnych środków do wykorzystania przy użyciu karty, pomniejszonych o nierozliczone operacje dokonane kartą lub kartami;
- 26) limit transakcji 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, w tym transakcje wypłaty gotówki w ramach usługi cash back;
- 27) limit wypłat gotówki – ustaloną przez Bank maksymalną, dzienną kwotę operacji wypłat gotówkowych, które mogą być dokonywane przy użyciu instrumentów płatniczych w bankomatach, innych urządzeniach samoobsługowych lub placówkach banków akceptujących instrumenty płatnicze;
- 28) mechanizm podzielonej płatności – sposób płatności szczegółowo opisany w ustawie VAT, polegający na zapłacie w całości lub w części: wartości podatku VAT na rachunek VAT, a wartości sprzedaży netto na rachunek rozliczeniowy, na podstawie jednego zlecenia płatniczego przy zastosowaniu dedykowanego komunikatu przelewu;
- 29) Mastercard International (Mastercard) – organizację płatniczą obsługującą międzynarodowy system akceptacji i rozliczania operacji dokonanych przy użyciu kart z logo Maestro/Cirrus/Mastercard;
- 30) nierezydent – posiadacza rachunku będącego nierezydentem w rozumieniu przepisów Prawa dewizowego – niemającego miejsca zamieszkania/ siedziby na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 31) NRB/unikatowy identyfikator – unikalny 26-cyfrowy numer rachunku bankowego, zgodny ze standardem obowiązującym banki prowadzące działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 32) obciążenie rachunku – zmniejszenie salda rachunku o kwotę zrealizowanej przez Bank dyspozycji;
- 33) odbiorca (beneficjent) – posiadacza rachunku wskazanego w zleceniu płatniczym, będącego odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 34) okres odsetkowy – okres wskazany w umowie lub potwierdzeniu, za jaki naliczane są odsetki;
- 35) okres umowny – okres, na jaki została zawarta umowa ramowa lub umowa rachunku (potwierdzenie);

<sup>1</sup>Lista dostępna m.in. pod adresem: <https://stat.gov.pl/badania-statystyczne/sprawozdawczosc/intrastat/wykaz-panstw-czlonkowskich-unii-europejskiej/>

- 36) organizacja płatnicza – organizację kartową oraz podmiot w tym organ lub organizację, określający zasady funkcjonowania schematu płatniczego oraz odpowiedzialny za podejmowanie decyzji dotyczących funkcjonowania schematu płatniczego (np. Visa lub Mastercard lub Polski Standard Płatności);
- 37) pakiet – zdefiniowane w taryfie opłaty i prowizje dla poszczególnych grup klientów;
- 38) pełnomocnik – osobę lub osoby upoważnione przez posiadacza rachunku – na zasadach określonych w regulaminie - do dysponowania rachunkiem w imieniu posiadacza;
- 39) PIN (kod identyfikacyjny) – poufny, indywidualny numer identyfikacyjny, przypisany użytkownikowi karty, który łącznie z danymi zawartymi na karcie służy do elektronicznej identyfikacji posiadacza rachunku/użytkownika karty lub użytkownikowi systemu;
- 40) placówka Banku – jednostkę organizacyjną Banku, prowadzącą obsługę klientów;
- 41) placówka Banku prowadząca rachunek – placówkę Banku, w której zawarta została przez klienta umowa ramowa;
- 42) płatnik – posiadacza rachunku lub inną osobę upoważnioną przez posiadacza rachunku składającego zlecenie płatnicze;
- 43) polecenie zapłaty – inicjowane przez odbiorcę zlecenie płatnicze, polegające na obciążeniu określoną kwotą rachunku posiadacza rachunku/płatnika i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy;
- 44) posiadacz/posiadacz rachunku - klienta instytucjonalnego, z którym Bank zawarł umowę ramową, w przypadku rachunku wspólnego każdego ze współposiadaczy;
- 45) potwierdzenie – umowa danego rodzaju rachunku;
- 46) Prawo bankowe – Ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
- 47) Prawo dewizowe - Ustawę z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe;
- 48) Przewodnik dla klienta –dokument określający zasady korzystania z danej usługi. W Banku obowiązują: Przewodnik aplikacja “Nasz Bank”;
- 49) rachunek – każdego rodzaju rachunek bankowy otwierany i prowadzony przez Bank dla posiadacza rachunku na podstawie umowy, posiadający unikalny 26-cyfrowy numer NRB;
- 50) rachunek lokaty lub lokata – rachunek terminowej lokaty prowadzonej przez Bank dla posiadacza rachunku;
- 51) rachunek rozliczeniowy – rachunek bieżący oraz pomocniczy, służący do gromadzenia środków pieniężnych posiadacza rachunku oraz do przeprowadzania operacji związanych z działalnością gospodarczą prowadzoną przez posiadacza rachunku, o których mowa w regulaminie;
- 52) rachunek VAT – nieoprocentowany rachunek prowadzony dla rachunku rozliczeniowego, na zasadach określonych w Prawie bankowym;
- 53) reklamacja- każde wystąpienie skierowane do Banku, zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank;
- 54) rezydent – posiadacza rachunku będącego rezydentem w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, mającego miejsce zamieszkania/siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 55) 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;
- 56) SGB lub Spółdzielcza Grupa Bankowa – zrzeszenie, które tworzą SGB-Bank S.A. oraz banki spółdzielcze, które zawarły z nim umowy zrzeszenia;
- 57) silne uwierzytelnianie – uwierzytelnianie 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 uwierzytelniania oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych;
- 58) skarga – każde wystąpienie klienta, z wyjątkiem reklamacji, kierowane do Banku, odnoszące się do zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej przez Bank działalności;
- 59) status dewizowy – rezydent lub nierezydent w rozumieniu przepisów Prawa dewizowego;

- 60) stawka bazowa – stopę procentową pochodzącą z publicznie dostępnego źródła, która może być zweryfikowana przez obie strony umowy;
- 61) strona internetowa Banku – <http://www.bsczluchow.pl/>;
- 62) SWIFT – międzynarodowy system telekomunikacyjny;
- 63) Taryfa – „Taryfę prowizji i opłat za usługi i czynności bankowe” obowiązującą w Banku;
- 64) terminal POS (terminal płatniczy)– elektroniczne urządzenie służące do przeprowadzania transakcji gotówkowych i bezgotówkowych, w tym do transakcji bezgotówkowych przy wykorzystaniu usługi BLIK, którego integralną część może stanowić czytnik zbliżeniowy, służący do dokonywania transakcji zbliżeniowych;
- 66) transakcja płatnicza (operacja/transakcja) – zainicjowaną przez posiadacza rachunku lub upoważnioną przez niego osobę wpłatę, wypłatę lub transfer środków pieniężnych;
- 67) transakcja bezgotówkowa – płatność za towary i usługi przy użyciu karty, w tym w internecie;
- 68) umowa ramowa/umowa – umowę, na podstawie której Bank wykonuje indywidualne transakcje płatnicze i prowadzi rachunek lub rachunki, zgodnie z postanowieniami niniejszego regulaminu;
- 69) urządzenie mobilne – telefon komórkowy z bezprzewodowym dostępem do internetu; w przypadku usług bankowości elektronicznej również tablet;
- 70) urządzenie samoobsługowe – urządzenie elektroniczne, za pośrednictwem którego posiadacz rachunku może samodzielnie lub poprzez pełnomocnika dokonywać czynności określonych w regulaminie w ciężar lub na dobro rachunku;
- 71) usługa – usługi świadczone przez Bank na podstawie umowy ramowej, w zakresie określonym w regulaminie;
- 72) usługa BLIK- usługa umożliwiająca dokonywanie transakcji przy użyciu kodów BLIK generowanych w aplikacji Nasz Bank;
- 73) usługa 3D-Secure/3D-Secure – usługa dodatkowego potwierdzenia transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia karty za pośrednictwem sieci Internet, w serwisach internetowych oferujących tego typu usługę;
- 74) usługa cash back (cash back)- usługę umożliwiającą wypłatę gotówki z kasy punktu handlowo-usługowego przy jednoczesnym dokonywaniu płatności kartą; maksymalna wysokość wypłaty w usłudze cash back jest określana przez organizację płatniczą, a informacja o wysokości kwoty podawana jest klientowi przez punkt handlowo-usługowy; usługa jest dostępna w punktach oznaczonych logo Mastercard/Maestro Płać i wypłacaj lub Visa cash back;
- 75) 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;
- 76) usługa dostępu do informacji o rachunku – usługę on-line polegającą na dostarczeniu skonsolidowanych informacji dotyczących rachunków płatniczych użytkownika a w przypadku, gdy rachunki płatnicze prowadzone są przez różnych dostawców – wszystkich rachunków płatniczych użytkownika, które są dostępne on-line;
- 77) ustawa o zarządzie sukcesyjnym – ustawa z dnia 5 lipca 2018 r. o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej i innych ułatwieniach związanych z sukcesją przedsiębiorstw;
- 78) ustawa VAT – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;
- 79) uwierzytelnianie- procedurę umożliwiającą Bankowi weryfikację tożsamości użytkownika lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- 80) uznanie rachunku – powiększenie salda rachunku o kwotę zrealizowanej przez Bank dyspozycji;
- 81) użytkownik – osobę fizyczną, osobę prawną oraz jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, korzystającą z usług płatniczych w charakterze płatnika lub odbiorcy, użytkownikiem jest posiadacz rachunku oraz osoba przez niego upoważniona w tym użytkownik BLIK,
- 82) użytkownik karty- osobę fizyczną, której dane identyfikacyjne są umieszczone na karcie, upoważnioną przez posiadacza rachunku do dokonywania operacji przy użyciu karty;

- 83) Visa (Visa International) – organizację obsługującą międzynarodowy system akceptacji i rozliczania operacji dokonanych przy użyciu kart z logo Visa;
- 84) waluta rachunku – walutę, w której Bank prowadzi rachunek dla posiadacza;
- 85) waluta rozliczeniowa – walutę, w której dokonywane jest rozliczanie transakcji krajowych lub zagranicznych przez organizację płatniczą;
- 86) waluty wymienne – waluty obce państw spełniających wymagania Art. VIII Statutu Międzynarodowego Funduszu Walutowego, w jakich Bank prowadzi rachunki;
- 87) wniosek – wniosek o otwarcie rachunku złożony na formularzu obowiązującym w Banku;
- 88) wpłata - każdą dyspozycję powodującą uznanie rachunku;
- 89) wypłata – każdą dyspozycję powodującą obciążenie rachunku;
- 90) wartości majątkowe – rozumie się przez to prawa majątkowe lub inne mienie ruchome lub nieruchomości, środki płatnicze, instrumenty finansowe w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, inne papiery wartościowe, wartości dewizowe oraz waluty wirtualne;
- 91) zarząd sukcesyjny – forma tymczasowego zarządzania przedsiębiorstwem w spadku oraz kontynuowania działalności gospodarczej wykonywanej z wykorzystaniem tego przedsiębiorstwa na zasadach określonych w ustawie o zarządzie sukcesyjnym;
- 92) zarządca sukcesyjny – osoba fizyczna wpisana do CEIDG jako zarządca sukcesyjny danego przedsiębiorstwa w spadku, której zasady ustanawiania i działania określa ustawa o zarządzie sukcesyjnym;
- 93) zgoda na obciążenie rachunku - zgodę posiadacza rachunku na obciążenie 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;
- 94) zlecenie płatnicze – dyspozycję posiadacza skierowaną do Banku, zawierającą polecenie wykonania transakcji płatniczej;
- 95) zleceńodawca – posiadacza rachunku lub inną osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną, nie posiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, zlecająca Bankowi wykonanie zlecenia płatniczego.
- 96) zamrożenie wartości majątkowych - zapobieganie przenoszeniu, zmianie lub wykorzystaniu, a także przeprowadzeniu z udziałem tych wartości jakiegokolwiek operacji w jakikolwiek sposób, który może spowodować zmianę ich wielkości, wartości, miejsca, własności, posiadania, charakteru, przeznaczenia lub jakąkolwiek inną zmianę, która może umożliwić osiągnięcie z nich korzyści;

### § 3

1. 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.
2. Informacje o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony BFG, w tym kwota określająca maksymalną wysokość gwarancji oraz rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta określone są w arkuszu informacyjnym, doręczanym klientowi przed zawarciem umowy a następnie co najmniej raz w roku, w sposób określony w § 72 ust. 2 i ust. 3.

### § 4

1. Bank zapewnia klientowi, posiadaczowi rachunku, osobom upoważnionym do reprezentowania posiadacza rachunku lub innym osobom uprawnionym do rachunku w przypadku śmierci osoby fizycznej, zachowanie tajemnicy bankowej oraz ochronę ich danych osobowych, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami ustawy Prawo bankowe oraz ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.
2. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do:
  - 1) niezwłocznego pisemnego zawiadomienia Banku o wszelkich istotnych z punktu widzenia Umowy zmianach, tj. o:



- a) zmianie adresu lub nazwy,
  - b) zmianie przedmiotu prowadzonej działalności,
  - c) zmianie statusu dewizowego posiadacza rachunku,
  - d) zmianie osób reprezentujących posiadacza rachunku,
  - e) ogłoszeniu upadłości posiadacza rachunku,
  - f) likwidacji posiadacza rachunku,
  - g) zmianie adresu email;
- 2) dostarczenia do Banku aktualnych dokumentów związanych z prowadzoną działalnością – jeżeli w wyniku zmian w zakresie prowadzonej przez posiadacza rachunku działalności, dokumenty uprzednio złożone w Banku wymagają zmiany lub uzupełnienia;
  - 3) udzielenia – na każdą prośbę Banku – pisemnych i ustnych wyjaśnień w sprawach związanych z transakcjami dokonanymi na rachunku, w tym niezwłocznego dostarczania dokumentów finansowo – księgowych potwierdzających cel i charakter realizowanej transakcji;
  - 4) zgłaszania do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych informacji o beneficjentach rzeczywistych i ich aktualizacji, jeżeli jest podmiotem zobligowanym do tego przepisami prawa;
  - 5) udzielania – na każdą prośbę Banku – pisemnych i ustnych wyjaśnień w sprawach dotyczących zidentyfikowanych przez pracownika Banku rozbieżności w zakresie ustalonych beneficjentów rzeczywistych przez Bank, a informacjami zarejestrowanymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych;
  - 6) dostarczanie na każdą prośbę Banku – dodatkowych informacji w zakresie:
    - a) prowadzonej przez posiadacza rachunku działalności gospodarczej;
    - b) beneficjentów rzeczywistych posiadacza rachunku;
    - c) źródła pochodzenia wartości majątkowych oraz źródła pochodzenia majątku posiadacza rachunku;
    - d) źródła pochodzenia wartości majątkowych oraz źródła pochodzenia majątku wszystkich beneficjentów rzeczywistych posiadacza rachunku;
    - e) zamierzonego charakteru stosunków gospodarczych z Bankiem;
    - f) przyczyn i okoliczności zamierzonych lub przeprowadzonych transakcji;
    - g) średniej wartości zamierzonych lub przeprowadzonych transakcji ogółem oraz procentowy udział transakcji gotówkowych oraz zagranicznych wraz z zamierzonym kierunkiem ich realizacji.
3. W przypadku zmiany adresu siedziby bez powiadomienia Banku, korespondencję wysłaną na ostatni znany Bankowi adres i zwróconą, załącza się do akt rachunku ze skutkiem doręczenia od dnia adnotacji poczty o zwrocie przesyłki.<sup>2</sup>
  4. Bank nie ponosi odpowiedzialności z tytułu szkód poniesionych przez posiadacza rachunku w przypadku niewywiązania się przez niego z obowiązku, o którym mowa w ust. 2.
  5. Osoby:
    - 1) reprezentujące posiadacza rachunku;
    - 2) posiadające pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami posiadacza rachunku;
    - 3) dokonujące transakcji gotówkowych na zlecenie lub na rzecz posiadacza rachunku;
    - 4) składające w jednostce Banku w imieniu posiadacza rachunku dokumenty zawierające dyspozycje posiadacza rachunku;
    - 5) zarządca sukcesyjny;
    - 6) właściciel przedsiębiorstwa w spadku,są zobowiązane do okazywania dokumentu tożsamości.

## Otwarcie rachunku

### § 5

1. W zależności od charakteru operacji przeprowadzanych za pośrednictwem rachunku, Bank może prowadzić dla klienta następujące rachunki:

<sup>2</sup>Zapis nie dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą w tym rolników i wspólników spółek cywilnych

- 1) rachunek bieżący;
  - 2) rachunek pomocniczy;
  - 3) rachunki lokat;
  - 4) rachunek VAT.
2. Rachunek, o którym mowa w ust. 1 pkt 4, prowadzony jest wyłącznie w złotych, pozostałe rachunki mogą być prowadzone w złotych lub w walucie wymiennej, określonej przez Bank; informacja o rodzajach walut, w których Bank prowadzi rachunki podawana jest w formie komunikatów na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
  3. Bank otwiera i prowadzi rachunki, o których mowa ust. 1, dla rezydentów i nierezydentów na podstawie zawartej umowy.
  4. Umowa zawierana jest w języku polskim, w formie pisemnej; językiem, jakim strony porozumiewają się w trakcie obowiązywania umowy jest język polski.
  5. Dokumenty i oświadczenia przedkładane przez posiadacza rachunku winny być:
    - 1) sporządzone w języku polskim;
    - 2) dokumenty wystawione w języku obcym winny być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego na język polski; dokumenty wystawione za granicą, w tym również sporządzone za granicą ich tłumaczenia, winny być potwierdzone w sposób określony w ust. 6.
  6. Dokumenty nierezydenta sporządzone w języku obcym, winny być poświadczane za zgodność z prawem miejscowym np. przez konsula Rzeczypospolitej Polskiej (lub jego odpowiednika zgodnie z obowiązującymi przepisami) lub przez notariusza danego kraju i opatrzone pieczęcią „apostille”, przewidzianą postanowieniami Konwencji Haskiej znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.
  7. Rachunek bieżący umożliwia w szczególności:
    - 1) przechowywanie środków pieniężnych;
    - 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej;
    - 3) uzyskanie kredytu w rachunku bieżącym;
    - 4) korzystanie z kart;
    - 5) korzystanie z usług bankowości elektronicznej;
    - 6) korzystanie z innych usług bankowych oferowanych przez Bank w ramach rachunku, zgodnie z odrębnie określonymi warunkami.
  8. Usługi, o których mowa w ust. 7, mogą zostać udostępnione dla rachunku bieżącego prowadzonego w walucie wymiennej, o ile oferta Banku na to pozwala.
  9. Rachunek pomocniczy służy do gromadzenia środków pieniężnych posiadacza rachunku na wyodrębnione, określone cele, np. fundusz socjalny oraz do przeprowadzania określonych rozliczeń finansowych.
  10. Rachunek lokaty służy do przechowywania wolnych środków posiadacza przez czas określony w umowie.
  11. Rachunek VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy i jest otwierany przez Bank automatycznie dla rachunku rozliczeniowego prowadzonego w złotych.
  12. Rachunek VAT służy do przechowywania środków z tytułu podatku VAT oraz do dokonywania płatności określonych przez przepisy prawa bankowego i wykonywania płatności przy zastosowaniu mechanizmu podzielonej płatności.
  13. Dla tego samego posiadacza rachunku Bank prowadzi jeden rachunek VAT. W przypadku prowadzenia dla posiadacza rachunku więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego, na wniosek klienta, Bank otwiera kolejne rachunki VAT.
  14. Bank z rachunku VAT i na rachunek VAT realizuje wyłącznie przelewy zlecone przy zastosowaniu mechanizmu podzielonej płatności za pomocą dedykowanego komunikatu przelewu, chyba, że przepisy stanowią inaczej.
  15. Bank może prowadzić inne rachunki, niż wymienione w ust. 1, na indywidualnych warunkach określonych w umowie zawartej z klientem.
  16. Dla wspólników spółki cywilnej oraz dla rolników/współwłaścicieli gospodarstwa rolnego Bank otwiera i prowadzi rachunki, o których mowa w ust. 1 jako rachunki wspólne.

## Wniosek

## § 6

Klient wnioskujący o otwarcie rachunku zobowiązany jest do złożenia wniosku oraz dokumentów wymaganych przez Bank, określających status prawny klienta instytucjonalnego oraz wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń w jego imieniu w zakresie jego praw i obowiązków majątkowych.

## § 7

1. Wniosek stanowi integralną część umowy i jest dokumentem służącym do ewidencji:
  - 1) danych dotyczących posiadacza rachunku (**druk D -15, zawarty w zbiorze druków**);
  - 2) danych osób reprezentujących posiadacza, w tym pełnomocników (**druk D-15 – załącznik nr 1, zawarty w zbiorze druków**);
  - 3) wzoru pieczętki używanej przez posiadacza rachunku oraz wzorów podpisów posiadacza rachunku i osób, którym posiadacz rachunku udzielił pełnomocnictwa (**druk D-15 - załącznik nr 2, zawarty w zbiorze druków**).
2. Nazwa posiadacza rachunku we wzorze pieczętki, o której mowa w ust. 1 pkt 3, winna być zgodna z treścią przedstawionych dokumentów określających status posiadacza rachunku.
3. W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność rolniczą (rolnicy indywidualni) nie wymaga się złożenia na wniosku wzoru pieczętki, o której mowa w ust. 1 pkt 3.

## § 8

Na karcie wzorów podpisów, o której mowa w § 7 ust. 1 pkt 3, posiadacz rachunku ustala sposób powiązań podpisów osób upoważnionych do dysponowania środkami będącymi na rachunku przez osoby w niej wymienione, zgodnie z wymogami obowiązującego w Banku formularza karty wzorów podpisów oraz określa zakres pełnomocnictwa udzielonego poszczególnym osobom upoważnionym do działania w jego imieniu.

## § 9

O ile umowa lub regulamin nie stanowi inaczej, dla ważności dyspozycji wystawianych z rachunku wymagane jest zamieszczenie na dokumencie, zawierającym taką dyspozycję, odcisku pieczętki (o ile posiadacz posługuje się pieczętką) oraz podpisów zgodnych z wzorami złożonymi w Banku na karcie wzorów podpisów, z wyjątkiem dyspozycji realizowanych przez elektroniczne kanały dostępu.

## § 10

1. Zmiana danych zawartych we wniosku wymaga formy pisemnej poprzez złożenie przez posiadacza rachunku wniosku oraz dokumentów stanowiących podstawę wprowadzanych zmian, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 - 4.
2. W przypadku konieczności dokonania zmiany danych zawartych w karcie wzorów podpisów posiadacz rachunku winien:
  - 1) złożyć w placówce Banku prowadzącej rachunek nową kartę wzorów podpisów lub
  - 2) w razie utraty uprawnień do dysponowania rachunkiem przez pełnomocnika/ów, dokonać odpowiednich zmian poprzez przekreślenie, na karcie wzorów podpisów złożonej w placówce Banku prowadzącej rachunek właściwej rubryki, zamieszczając obok przekreślonej rubryki własnoręczny podpis, datę oraz godzinę dokonania zmiany.
3. Zapisy ust. 2 pkt 2 mają zastosowanie w sytuacji, gdy utrata uprawnień do dysponowania rachunkiem jednej lub kilku osób, nie powoduje konieczności złożenia nowej karty wzorów podpisów, jeżeli pozostałe osoby – ze względu na wymaganą liczbę podpisów – mogą prawidłowo dysponować środkami będącymi na rachunku.
4. Złożenie nowej karty wzorów podpisów nie jest konieczne w przypadku, o którym mowa w § 14 ust. 3.

## Umowa

## § 11

1. Warunkiem otwarcia rachunku jest zawarcie umowy, a jeżeli umowa lub regulamin określa kwotę minimalną dla danego rodzaju rachunku - wpłata w wysokości nie mniejszej niż kwota minimalna.
2. Na podstawie podpisanej umowy, Bank zobowiązuje się wobec posiadacza rachunku, na czas określony lub nieokreślony, do gromadzenia jego środków pieniężnych oraz w zależności od rodzaju rachunku, do przeprowadzania na jego zlecenie czynności związanych z jego funkcjonowaniem.
3. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do przestrzegania postanowień umowy oraz niniejszego regulaminu.
4. Otwarcie rachunku następuje zgodnie z dyspozycją posiadacza rachunku, na warunkach określonych w ofercie Banku oraz poprzez wydanie przez Bank potwierdzenia, stanowiącego integralną część umowy.
5. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 4, może mieć:
  - 1) formę pisemną – złożenie dyspozycji następuje bezpośrednio w placówce Banku; Bank niezwłocznie po zrealizowaniu przyjętej dyspozycji wystawia potwierdzenie i wydaje je posiadaczowi rachunku;
  - 2) postać elektroniczną – o ile oferta Banku na to pozwala - złożenie dyspozycji następuje za pośrednictwem któregośkolwiek z elektronicznych kanałów dostępu; Bank po zrealizowaniu przyjętej dyspozycji, potwierdza posiadaczowi rachunku otwarcie rachunku i warunki jego prowadzenia za pośrednictwem tego samego kanału dostępu i w sposób dla niego właściwy; w takim przypadku posiadacz rachunku zobowiązany jest pobrać potwierdzenie za pośrednictwem tego kanału i dokonać archiwizacji we własnym zakresie.
6. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 4, zawiera:
  - 1) oznaczenie posiadacza rachunku i Banku;
  - 2) rodzaj rachunku;
  - 3) walutę rachunku;
  - 4) oznaczenie terminu, na jaki zawarto umowę;
  - 5) wysokość i rodzaj oprocentowania rachunku;
  - 6) terminy wypłaty, postawienia do dyspozycji lub kapitalizacji odsetek.
7. W sprawach nieokreślonych w potwierdzeniu mają zastosowanie postanowienia umowy oraz regulaminu.
8. Na dowód zawarcia umowy i otwarcia rachunku klient otrzymuje:
  - 1) jeden egzemplarz umowy;
  - 2) regulamin;
  - 3) wniosek;
  - 4) potwierdzenie otwarcia rachunku danego rodzaju;
  - 5) wyciąg z Taryfy.
9. Na dowód otwarcia rachunku VAT klient otrzymuje:
  - 1) potwierdzenie;
  - 2) wyciąg z Taryfy.

### Pełnomocnictwo

#### § 12

1. Pełnomocnik może reprezentować posiadacza rachunku na podstawie pełnomocnictwa stałego, rodzajowego lub szczególnego.
2. Pełnomocnikiem posiadacza może być wyłącznie osoba mająca pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Pełnomocnictwo stałe, z zastrzeżeniem ust. 5, uprawnia pełnomocnika do działania w zakresie zastrzeżonym dla posiadacza i obejmuje swoim zakresem wszystkie rachunki, w tym również otwarte przed i po udzieleniu pełnomocnictwa, chyba, że wprost z treści pełnomocnictwa lub innej, późniejszej dyspozycji posiadacza wynikać będzie inny zamiar posiadacza.
4. Pełnomocnictwo 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, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Na podstawie otrzymanego pełnomocnictwa
  - 1) stałego pełnomocnik nie jest uprawniony do:
    - a) udzielania dalszych pełnomocnictw;
    - b) zaciągania zobowiązań z tytułu kredytu w rachunku bieżącym;
    - c) wypowiedzenia umowy ramowej;

- d) złożenia wniosku o kartę, instrument płatniczy, w tym usługę BLIK na rzecz posiadacza rachunku oraz innego niż pełnomocnik stały użytkownika oraz wniosku o usługi bankowości elektronicznej na rzecz innego niż pełnomocnik stały użytkownika;
  - e) odbioru karty wydanej na rzecz posiadacza rachunku oraz innego niż pełnomocnik stały użytkownika karty;
  - f) odbioru indywidualnych danych uwierzytelniających przeznaczonych przez Bank dla innego niż pełnomocnik stały użytkownika;
- 2) rodzajowego, pełnomocnik nie jest uprawniony do:**
- a) udzielania dalszych pełnomocnictw;
  - b) złożenia wniosku o instrumenty płatnicze oraz wniosku o elektroniczne kanały dostępu;
  - c) odbioru karty wydanej na rzecz posiadacza rachunku oraz innego użytkownika;
  - d) odbioru indywidualnych danych uwierzytelniających;
  - e) zaciągania zobowiązań z tytułu kredytu w rachunku bieżącym;
  - f) wypowiedzenia umowy ramowej.
- 6. Pełnomocnictwo szczególnie uprawnia pełnomocnika do dokonania z Bankiem czynności ściśle określonej w treści pełnomocnictwa.**

### § 13

1. Pełnomocnictwo wymaga formy pisemnej.
2. Pełnomocnictwo musi zawierać dane osobowe pełnomocników wymagane przez Bank.
3. Pełnomocnictwo może być:
  - 1) złożone bezpośrednio w placówce Banku prowadzącej rachunek, poprzez:
    - a) wypełnienie karty wzorów podpisów na formularzu obowiązującym w Banku;
    - b) pisemne ustanowienie pełnomocnika do dokonania ściśle określonych czynności na rachunku, podpisane przez posiadacza rachunku w obecności pracownika placówki Banku prowadzącej rachunek;
  - 2) doręczone drogą pocztową, poprzez przesłanie pełnomocnictwa opatrzonego pieczęcią oraz podpisem posiadacza rachunku, zgodnie z wzorami znajdującymi się w dokumentacji placówki Banku prowadzącej rachunek, a jego tożsamość i własnoręczność podpisu potwierdzone:
    - a) w kraju – przez notariusza,
    - b) za granicą przez:
      - konsula Rzeczypospolitej Polskiej (lub jego odpowiednika zgodnie z obowiązującymi przepisami) lub
      - notariusza danego kraju i opatrzone pieczęcią „apostille” przewidzianą postanowieniami Konwencji Haskiej znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.
4. Pełnomocnictwo wywołuje skutki prawne wobec Banku od momentu określonego w treści dokumentu, nie wcześniej niż z chwilą złożenia w placówce Banku prowadzącej rachunek, karty wzorów podpisów bądź dokumentu pełnomocnictwa w Banku.

### § 14

1. Pełnomocnictwo może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez posiadacza rachunku na podstawie pisemnej dyspozycji.<sup>3</sup>
2. Zmiany pełnomocnictwa dokonuje się na zasadach określonych w § 13 regulaminu.
3. Odwołanie pełnomocnictwa lub pełnomocnictw niektórych osób nie powoduje konieczności sporządzenia nowej karty wzorów podpisów, o ile pozostałe pełnomocnictwa pozwalają na skuteczne dysponowanie rachunkiem.
4. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne wobec Banku od momentu określonego w treści dokumentu, nie wcześniej niż z chwilą otrzymania przez placówkę Banku prowadzącą rachunek, pisemnego oświadczenia posiadacza rachunku o odwołaniu pełnomocnictwa.
5. Pełnomocnictwo wygasa na skutek:

<sup>3</sup> W przypadku rachunku wspólnego, z chwilą śmierci współwłaściciela rachunku, który ustanowił pełnomocnika, pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem nie wygasa.

- 1) śmierci jedyne go posiadacza rachunku (będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą) lub pełnomocnika;
  - 2) upływu terminu na jaki zostało udzielone;
  - 3) zaistnienia zdarzenia, dla którego zostało udzielone;
  - 4) odwołania pełnomocnictwa;
  - 5) rozwiązania lub wygaśnięcia umowy w całości lub w części dotyczącej rachunku, do którego zostało udzielone;
  - 6) utraty lub ograniczenia zdolności do czynności prawnych pełnomocnika.
6. Za skuteczne wobec Banku uważa się czynności dokonane przez pełnomocnika od chwili powzięcia przez Bank informacji o wygaśnięciu pełnomocnictwa.

## Rozdział 2.

### Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku

#### Sposoby dysponowania środkami pieniężnymi na rachunku (wykonywanie transakcji płatniczych)

##### § 15

1. Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi składając zlecenia płatnicze do wysokości dostępnych środków, z uwzględnieniem należnych Bankowi prowizji i opłat, a w przypadku operacji dokonywanych przy użyciu instrumentów płatniczych lub za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu dodatkowo z uwzględnieniem dziennych limitów wypłat gotówki i limitów operacji bezgotówkowych, limitów dla usługi BLIK określonych odpowiednio przez posiadacza rachunku lub Bank.
2. W przypadku braku dostępnych środków na rachunku w wysokości określonej w ust. 1, złożone zlecenie płatnicze nie zostanie zrealizowane.
3. Rachunek nie może być wykorzystywany przez posiadacza rachunku do dokonywania transakcji sprzecznych z prawem, w tym transakcji w ramach uczestnictwa w grach hazardowych w sieci Internet, których organizator nie uzyskał zezwolenia wymaganego zgodnie z Ustawą o grach hazardowych.
4. Rachunek VAT może zostać obciążony lub uznany wartością odpowiadającą kwocie podatku VAT lub z innego tytułu, na zasadach i w przypadkach określonych w Prawie bankowym i Ustawie VAT.

##### § 16

1. Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku odbywa się poprzez składanie zleceń:
  - 1) w formie bezgotówkowej – na podstawie złożonej dyspozycji:
    - a) przelewu,
    - b) zlecenia stałego,
    - c) polecenia zapłaty,
    - d) przy użyciu instrumentu płatniczego,
    - e) realizacji czeku rozrachunkowego;
  - 2) w formie gotówkowej – na podstawie złożonej dyspozycji:
    - a) wypłaty środków, po okazaniu dokumentu tożsamości, podaniu numeru NRB oraz złożeniu na dokumencie pieczętki i podpisu/-ów zgodnych z wzorem podpisu złożonym w Banku,
    - b) przy użyciu instrumentu płatniczego,
    - c) realizacji czeku gotówkowego, po okazaniu dokumentu tożsamości,
    - d) dyspozycji przy użyciu usługi biometrycznej.
2. Aby umożliwić Bankowi realizację dyspozycji, o których mowa w ust. 1, posiadacz rachunku zobowiązany jest udzielić Bankowi zgody na realizację zlecenia płatniczego (autoryzacja transakcji) w następujący sposób:

- 1) w przypadku zlecenia płatniczego składanego w formie pisemnej - poprzez złożenie w Banku (w obecności pracownika Banku) podpisu/podpisów oraz pieczętki, zgodnie z wzorami złożonymi w Banku albo
- 2) w przypadku zlecenia płatniczego składanego w postaci elektronicznej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, w sposób określony w **załączniku nr 3** do niniejszego regulaminu; z zastrzeżeniem, że autoryzacja transakcji dokonywanych instrumentami płatniczymi, dokonywana jest zgodnie z zasadami określonymi w **załączniku nr 1** do niniejszego regulaminu,.
3. Bank realizuje zlecenie płatnicze, o którym mowa w ust. 2, pod warunkiem podania w zleceniu danych, o których mowa w § 19 ust. 1 oraz kwoty, z zastrzeżeniem postanowień § 22.
4. Wszelkie opłaty i prowizje należne Bankowi z tytułu zleceń płatniczych określone są w Taryfie.

### § 17

1. Zlecenia płatnicze, o których mowa w § 16, realizowane są w złotych a ponadto dyspozycje, o których mowa w § 16 ust. 1:
  - 1) pkt 1 lit. a i d- również w walutach wymiennalnych określonych w tabeli kursów walut Banku;
  - 2) pkt 2 lit. a i b - również w walutach wymiennalnych, w których prowadzony jest rachunek- dotyczy wyłącznie rachunków prowadzonych w EUR, USD, GBP.  
przy czym zlecenie płatnicze, o którym mowa w § 16 ust. 1 pkt 1 lit. d i pkt 2 lit. b realizowane są zgodnie z zasadami określonymi w **załączniku nr 1** do niniejszego regulaminu.
2. W przypadku wpływu na rachunek środków w innej walucie niż waluta rachunku, Bank dokonuje przewalutowania tych środków na walutę rachunku według zasad określonych w § 18.
3. W przypadku wypłaty środków z rachunku w innej walucie niż waluta rachunku, Bank dokonuje wypłaty w kwocie ustalonej zgodnie z zasadami określonymi w § 18.
4. Wpłaty środków na rachunek dotyczą wyłącznie rachunków prowadzonych w złotych oraz w EUR.

### § 18

1. W przypadku dokonywania zleceń płatniczych w walutach wymiennalnych związanych z realizacją dyspozycji uznaniowych lub obciążeniowych, Bank stosuje kursy kupna albo sprzedaży walut obowiązujące przy dokonywaniu wpłaty albo wypłaty, zgodnie z zasadami stosowania kursów walut SGB-Banku S.A., określonymi w ust. 2 - 6, z zastrzeżeniem postanowień regulaminu, określających zasady rozliczania transakcji dokonywanych przy użyciu karty.
2. W przypadku operacji polegających na uznaniu rachunku posiadacza jako beneficjenta płatności:
  - 1) otrzymanej w walucie rachunku – Bank dokonuje księgowania otrzymanych środków na rachunku, bez dokonywania przewalutowania;
  - 2) otrzymanej w walucie wymiennalnej znajdującej się w ofercie Banku, ale innej niż waluta rachunku, Bank:
    - a) jeżeli wskazany w zleceniu rachunek jest prowadzony w złotych, Bank dokonuje przeliczenia otrzymanych środków pieniężnych w walucie wymiennalnej bezpośrednio na złote, po aktualnie obowiązującym w Banku kursie kupna tej waluty i uznaje kwotę w złotych rachunek, albo
    - b) jeżeli wskazany w zleceniu rachunek jest prowadzony w walucie innej niż złoty, Bank dokonuje przeliczenia otrzymanych środków pieniężnych na walutę rachunku po aktualnie obowiązujących w Banku kursach kupna/sprzedaży i uznaje rachunek odbiorcy równowartością otrzymanego zlecenia w walucie rachunku.
3. W przypadku operacji polegających na obciążeniu rachunku w wyniku realizacji obciążeniowej dyspozycji płatniczej posiadacza rachunku, Bank księguje w ciężar rachunku:
  - 1) kwotę wskazaną w dyspozycji – jeżeli obciążany rachunek jest prowadzony w walucie płatności;
  - 2) kwotę stanowiącą równowartość w złotych kwoty wskazanej w dyspozycji przeliczonej po aktualnie obowiązującym w Banku kursie sprzedaży tej waluty wobec złotych - jeżeli rachunek jest prowadzony w złotych;
  - 3) kwotę stanowiącą równowartość w walucie rachunku po aktualnie obowiązujących w Banku kursach kupna/sprzedaży tej waluty – jeżeli rachunek jest prowadzony w walucie innej niż waluta płatności.  
Przy operacjach bezgotówkowych Bank stosuje kursy kupna/sprzedaży walut dla dewiz a przy operacjach gotówkowych – kursy kupna/sprzedaży dla pieniędzy.

4. W przypadku, gdy realizacja przez Bank złożonej dyspozycji odbywa się za pośrednictwem korespondenta Banku lub innej pośredniczącej instytucji finansowej, Bank przy dokonywaniu przewalutowań, o których mowa w ust. 2 i 3, stosuje kursy walut obowiązujące odpowiednio u korespondenta Banku lub w instytucji pośredniczącej.
5. Referencyjne kursy walutowe ustalane są wg następujących zasad:
  - 1) referencyjny kurs walutowy SGB-Banku S.A. ustalany jest w oparciu o kursy poszczególnych walut na rynku międzybankowym obowiązujące w momencie tworzenia tabeli kursów walut, powiększany lub pomniejszany o marżę banku obowiązującą w momencie tworzenia tabeli;
  - 2) Bank publikuje odrębne zestawienie kursów walut SGB-Banku S.A. dla operacji bezgotówkowych i kursów walut Banku dla operacji gotówkowych wraz kursami średnimi NBP;
  - 3) tabela kursów walut SGB-Banku S.A. zawiera informację o minimalnej kwocie uprawniającej do negocjacji kursów, numer tabeli oraz dzień i godzinę, od której obowiązują;
  - 4) kursy walut SGB-Banku S.A. mogą ulegać zmianom w ciągu dnia roboczego i podawane są do wiadomości w bieżącej tabeli kursów walut Banku, dostępnej w placówkach Banku oraz na stronie internetowej SGB-Banku S.A.

### § 19

1. Osoba dokonująca wpłaty na rachunek zobowiązana jest podać na wypełnionym przez siebie dokumencie lub wygenerowanym przez pracownika placówki Banku numer rachunku w standardzie NRB lub w standardzie IBAN, nazwę posiadacza rachunku oraz tytuł wpłaty.
2. Dokument, o którym mowa w ust. 1 wystawiony przez osobę dokonującą wpłaty, nieczytelnie, ze śladami poprawek, bez podania nazwy posiadacza rachunku oraz bez numeru NRB lub IBAN, nie będzie przyjęty przez Bank do realizacji.
3. Wpłata gotówki dokonana na rachunek posiadacza w placówce Banku, jest udostępniana na tym rachunku niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych, nie później niż w tym samym dniu roboczym oraz otrzymuje datę waluty z chwilą wpłaty.
4. W przypadku złożenia dyspozycji, przekraczającej kwotę wskazaną w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz w przypadku wskazującym na postępowanie mające charakter wprowadzenia do obrotu finansowego pieniędzy pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł finansowania, Bank ma obowiązek, zgodnie z postanowienia ustawy, rejestracji transakcji oraz pozyskania od klienta informacji w zakresie źródeł pochodzenia środków finansowych.
5. W przypadku przelewów zleczanych przy zastosowaniu mechanizmu podzielonej płatności, posiadacz zobowiązany jest podać dane wskazane w ust. 1, przy czym klient zobowiązany jest podać NRB rachunku rozliczeniowego odbiorcy oraz dodatkowo:
  - 1) kwotę podatku VAT, która ma zostać zapłacona;
  - 2) kwotę sprzedaży brutto albo kwotę przekazywanych środków w przypadku przelewu na inny własny rachunek VAT w Banku;
  - 3) numer faktury, w związku z którą dokonywana jest płatność albo słowa „przekazanie własne” w przypadku przelewu na inny własny rachunek VAT w Banku,
  - 4) numer identyfikacyjny na potrzeby podatku VAT odbiorcy przelewu.
6. Na rachunek VAT nie są realizowane wpłaty w formie gotówkowej.

### § 20

1. Bank doprowadza do uznania rachunku płatniczego banku beneficjenta (odbiorcy) kwotą transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia posiadacza rachunku; termin ten może zostać przedłużony o jeden dzień roboczy w przypadku otrzymania zlecenia płatniczego w postaci papierowej; możliwość przedłużenia terminu nie znajduje zastosowania do transakcji płatniczych w całości wykonywanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w walucie polskiej dotyczących należności, do których stosuje się przepisy:
  - 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa;



- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 952/2013 z dnia 9 października 2013r. ustanawiającego unijny kodeks celny;
- 3) Ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.
2. Obciążenie rachunku kwotą transakcji płatniczej następuje z datą waluty nie wcześniejszą niż moment, w którym rachunek ten został faktycznie obciążony kwotą transakcji płatniczej.
3. W przypadkach określonych w § 15 ust. 2 oraz w § 19 ust. 2, Bank informuje posiadacza o odmowie wykonania zlecenia płatniczego i jeśli jest to możliwe, o przyczynie odmowy oraz procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, chyba, że powiadomienie takie nie jest dopuszczalne z mocy odrębnych przepisów.
4. Powiadomienie o odmowie wykonania zlecenia płatniczego może zostać dokonane przez Bank w następujący sposób:
  - 1) w przypadku, kiedy zlecenie składane jest w Banku - bezpośrednio posiadaczowi bądź osobie składającej zlecenie płatnicze;
  - 2) w przypadku złożenia zlecenia płatniczego za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu - w postaci komunikatu za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, w którym zlecenie zostało złożone;
  - 3) w inny sposób uzgodniony pomiędzy posiadaczem, a Bankiem;
  - 4) inny sposób wskazany przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania płatności.
5. Zlecenie płatnicze, którego wykonania odmówiono, dla celów związanych z ustaleniem terminu wykonania zlecenia płatniczego lub odpowiedzialności Banku - uznaje się za nieotrzymane.

#### § 21

1. Dokonanie z rachunku wypłaty środków pieniężnych w wysokości przekraczającej **30.000 złotych** (dla rachunków prowadzonych w złotych) oraz **5.000 euro** lub równowartość 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.
2. Zaawizowanie operacji, o której mowa w ust. 1, może nastąpić w formie ustnej lub w postaci elektronicznej – za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, jeżeli czynność ta mieści się w zakresie funkcjonalności aktywowanych elektronicznych kanałów dostępu.
3. Bank zastrzega sobie prawo do natychmiastowej realizacji dyspozycji określonej w ust. 1 jeśli po złożeniu dyspozycji okaże się, że stan środków w kasie Banku umożliwia natychmiastową realizację dyspozycji.

#### § 22

Podstawą identyfikacji posiadacza rachunku i/lub odbiorcy na zleceniu płatniczym jest numer rachunku w standardzie NRB lub w standardzie IBAN.

#### § 23

1. Za dzień wpłaty lub wypłaty z rachunku uważa się dzień księgowania środków pieniężnych na rachunku.
2. Za dzień wpłaty środków na rachunek uważa się dzień:
  - 1) dokonania wpłaty gotówkowej na rachunek w Banku;
  - 2) otrzymania przez Bank dyspozycji uznania rachunku, o ile spełnia ona wymagania określone w regulaminie, warunkujące jej realizację.
3. Za dzień wypłaty środków z rachunku uważa się dzień:
  - 1) dokonania wypłaty gotówkowej z rachunku w Banku;
  - 2) otrzymania przez Bank dyspozycji obciążenia rachunku, o ile spełnia ona wymagania określone w regulaminie, warunkujące jej realizację;
  - 3) realizacji dyspozycji obciążeniowej wskazany przez zleceniodawcę, jeżeli termin realizacji dyspozycji przypada na dzień późniejszy niż data otrzymania dyspozycji przez Bank;

- 4) realizacji dyspozycji obciążeniowej późniejszy niż data otrzymania dyspozycji przez Bank ze względu na brak dostępnych środków wystarczających do jej realizacji w terminie jej otrzymania (dotyczy dyspozycji z odroczonym terminem realizacji).
4. Bank realizuje zlecenia płatnicze posiadacza niezwłocznie w dniu ich otrzymania, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym następującym po złożeniu dyspozycji, z zastrzeżeniem ust. 5 i 6 oraz § 20 ust. 1. Gdy Bank otrzymuje zlecenie płatnicze w dniu nie będącym dla niego dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
5. Zlecenia płatnicze w krajowym obrocie płatniczym są realizowane w oparciu o następujące godziny graniczne:
  - 1) w tym samym dniu roboczym, o ile zostaną złożone:
    - a) w placówce Banku prowadzącej rachunek - do godziny **11:00** lub
    - b) za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu - do godziny **14:30**;
  - 2) w następnym dniu roboczym, jeżeli zostaną złożone:
    - a) w placówce Banku prowadzącej rachunek - po godzinie **11:00** lub
    - b) za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu - po godzinie **14:30**.
  - 3) w przypadku realizacji rozliczeń w formie przelewów natychmiastowych – w oparciu o godziny graniczne określone w **załączniku nr 2** do regulaminu.
6. Zlecenia płatnicze w obrocie dewizowym realizowane są zgodnie z zapisami „Regulaminu realizacji przez SGB-Bank S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym”.<sup>4</sup>
7. Od momentu otrzymania zlecenia przez Bank, autoryzowane zlecenie płatnicze realizowane w systemie płatności nie może być odwołane, za wyjątkiem sytuacji opisanych w § 24 i § 35 ust. 3. Jeśli płatnik udzielił wcześniej zgody na realizację kolejnych transakcji płatniczych odwołanie dotyczy wszystkich niewykonanych transakcji płatniczych chyba, że posiadacz rachunku zastrzegł inaczej.
8. Przekazanie dyspozycji przez Bank do rozrachunku oznacza:
  - 1) w przypadku dyspozycji realizowanej w krajowym obrocie płatniczym – wysłanie przez Bank komunikatu elektronicznego, zawierającego dane realizowanej dyspozycji, do systemu rozliczeń międzybankowych, którego stroną są banki krajowe;
  - 2) w przypadku dyspozycji realizowanej w obrocie dewizowym – wysłanie przez Bank komunikatu elektronicznego, zawierającego dane realizowanej dyspozycji, samodzielnie lub za pośrednictwem banku-korespondenta, do międzynarodowego systemu rozliczeń międzybankowych, którego stroną jest Bank lub bank beneficjenta dyspozycji.

#### § 24

1. Posiadacz rachunku może zlecić dokonywanie przez Bank cyklicznych przelewów na wskazany rachunek bankowy (zlecenie stałe) lub jednorazowych przelewów z datą przyszłą (przelew z odroczonym terminem realizacji), przy czym przelewy z datą przyszłą realizowane są wyłącznie za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.
2. Termin płatności ustala posiadacz rachunku; jeżeli termin wykonania zlecenia przypada na dzień niebędący dniem roboczym w Banku, Bank realizuje zlecenie w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
3. W celu realizacji przez Bank zleceń, o których mowa w ust. 1, posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia środków na rachunku w dniu poprzedzającym realizację zleconych dyspozycji, w wysokości co najmniej równej kwocie złożonych dyspozycji oraz należnych Bankowi prowizji i opłat za wykonanie zleconych czynności.
4. W przypadku braku dostępnych środków na rachunku w dniu wskazanym na realizację zlecenia, w wysokości określonej w ust. 3, zlecenie stałe lub przelew z odroczonym terminem realizacji nie podlega realizacji.
5. Realizacja zaległego zlecenia, w sytuacji, o której mowa w ust. 4, nastąpi najpóźniej w dniu roboczym następującym po dniu wpływu wymaganych środków na rachunek.

<sup>4</sup> „Regulamin realizacji przez SGB-Bank S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym” dostępny jest na stronie internetowej Banku: [www.bsczluchow.pl](http://www.bsczluchow.pl)

6. Złożona przez posiadacza/pełnomocnika dyspozycja zlecenia stałego może zostać odwołana najpóźniej w dniu roboczym poprzedzającym datę jej realizacji wskazaną w dyspozycji i przed jej realizacją przez Bank.
7. W celu odwołania dyspozycji opisanej w ust. 6, posiadacz rachunku/pełnomocnik składa Bankowi stosowne oświadczenie, z zachowaniem terminu, o którym mowa w ust. 6.
8. Czynność odwołania dyspozycji opisanej w ust. 6, uważa się za dokonaną wobec Banku w danym dniu roboczym, jeżeli została dokonana w godzinach pracy Banku; czynność dokonana poza godzinami pracy Banku uważa się za dokonaną w najbliższym dniu roboczym.
9. Odwołanie zlecenia stałego po terminie wskazanym w ust. 6, uważa się za niedokonane.
10. Jeżeli transakcja płatnicza jest inicjowana przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, posiadacz rachunku nie może odwołać zlecenia płatniczego po przekazaniu zlecenia płatniczego odbiorcy lub po udzieleniu przez posiadacza rachunku zgody odbiorcy na wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem § 35 ust. 3.

### § 25

1. Uznanie rachunku bankowego posiadacza rachunku następuje z datą waluty tego dnia roboczego, w którym nastąpił wpływ środków pieniężnych do Banku, pod warunkiem, iż dyspozycja będzie zawierała niezbędne dane umożliwiające zaksięgowanie środków pieniężnych na odpowiednim rachunku, w tym wskazany w dyspozycji numer rachunku będzie zgodny z numerem rachunku prowadzonym przez Bank.
2. W przypadku transakcji uznaniowych w obrocie dewizowym godziny graniczne umieszczone zostały w „Regulaminie realizacji przez SGB-Bank S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym”.
3. Bank udostępnia posiadaczowi kwotę transakcji płatniczej natychmiast po uznaniu tą kwotą rachunku.
4. W przypadku transakcji uznaniowych SWIFT otrzymanych spoza krajów należących do obszaru EOG – Bank przekazuje posiadaczowi rachunku kwotę umniejszoną o prowizję i opłaty należne Bankowi (zgodnie z obowiązującą taryfą prowizji i opłat). W pozostałych przypadkach Bank przekazuje posiadaczowi rachunku pełną kwotę otrzymanej transakcji uznaniowej realizowanej w obrocie dewizowym, a ewentualne prowizje i opłaty należne Bankowi pobiera się odrębnie, bez ich potrącania z kwoty transakcji uznaniowej.
5. W przypadku, gdy posiadacz rachunku odmawia przyjęcia kwoty transakcji uznaniowej realizowanej w obrocie dewizowym, składa dyspozycję polecenia wypłaty oraz zobowiązuje się do pokrycia kosztów zrealizowania zlecenia wychodzącego, zgodnie z obowiązującą taryfą.  
Jeżeli transakcja uznaniowa realizowana w obrocie dewizowym została już rozliczona z posiadaczem rachunku, a bank zleceniodawcy zwróci się do Banku z prośbą o anulowanie transakcji i zwrot środków, wskazując jeden z następujących powodów odwołania: podejrzenie oszustwa, duplikat komunikatu, błąd techniczny lub błąd banku zleceniodawcy, Bank wykonuje dyspozycję anulowania transakcji uznaniowej i zwrotu środków pieniężnych pod warunkiem otrzymania od posiadacza rachunku zgody w formie pisemnej na zwrot środków wraz z upoważnieniem jednostki organizacyjnej Banku prowadzącej rachunek do obciążenia rachunku posiadacza rachunku kwota transakcji lub jednoczesnym zwrotem przez posiadacza rachunku wcześniej wypłaconych środków transakcji z uwzględnieniem skutków przewalutowania, jeśli miało miejsce.

### Czeki

### § 26

Na wniosek posiadacza rachunku rozliczeniowego prowadzonego w złotych, Bank wydaje blankiety czekowe.

### § 27

Posiadacz rachunku, odbierając blankiety czekowe zobowiązany jest sprawdzić, w obecności pracownika placówki Banku, wydającego blankiety czekowe: ilość wydanych blankietów, ich numerację oraz prawidłowość ich oznaczenia (nazwę placówki Banku oraz numeru rachunku).

### § 28

1. Czek powinien być wypełniony w sposób staranny, czytelny i trwały oraz opatrzony podpisami oraz pieczętą firmową, zgodnymi z kartą wzorów podpisów złożoną w placówce Banku prowadzącej rachunek; kwota napisana cyframi powinna być zgodna z kwotą napisaną słownie; miejsce wolne przed i za kwotą napisaną cyframi i słownie powinno być zakreślone.
2. Na czeku nie dokonuje się żadnych skreśleń ani przerobień.

### § 29

1. Czek jest płatny za okazaniem i musi być przedstawiony do zapłaty w ciągu 10 dni kalendarzowych od daty jego wystawienia, przy czym dnia wystawienia czeku nie wlicza się do okresu 10-dniowego.
2. Jeżeli ostatni dzień terminu przedstawienia czeku do zapłaty przypada na dzień wolny od pracy, czek może być przedłożony do zapłaty w najbliższym dniu roboczym przypadającym po dniu wolnym.
3. Czeki, których termin przedstawienia do zapłaty upłynął, nie zostaną zrealizowane.

### § 30

Czek rozrachunkowy (czek, na którego pierwszej stronie umieszczono adnotację „do rozrachunku”, „przełać na rachunek”, bądź inne równoznaczne sformułowanie) służy do przeprowadzania rozliczeń bezgotówkowych pomiędzy posiadaczem rachunku i jego kontrahentami.

### § 31

1. Posiadacz rachunku ma obowiązek starannego przechowywania blankietów czekowych/czeków, zapobiegając ich zagubieniu lub kradzieży.
2. W przypadku zagubienia, kradzieży blankietów czekowych/czeków, posiadacz rachunku zobowiązany jest niezwłocznie, osobiście lub telefonicznie, zawiadomić placówkę Banku, prowadzącą rachunek, podając liczbę i numery zagubionych bądź skradzionych blankietów czekowych/czeków oraz ewentualne kwoty, na jakie zostały one wystawione.
3. Zawiadomienie o zagubieniu, kradzieży blankietów czekowych/czeków jest skuteczne w Banku od momentu złożenia wniosku bądź zawiadomienia telefonicznego placówki Banku prowadzącej rachunek rozliczeniowy.
4. Zawiadomienie telefoniczne musi być potwierdzone na piśmie podczas najbliższej wizyty posiadacza rachunku w placówce Banku, prowadzącej rachunek rozliczeniowy.
5. Blankiety czekowe lub czeki zgłoszone, jako zagubione lub skradzione, w przypadku ich odnalezienia winny zostać zniszczone.

## Polecenie zapłaty

### *Zasady funkcjonowania oraz realizacji polecenia zapłaty*

### § 32

1. Bank realizuje rozliczenia w formie polecenia zapłaty, jako Bank płatnika na zasadach określonych w niniejszym regulaminie.
2. Rozliczenia realizowane w formie polecenia zapłaty realizowane są w złotych przez rachunki prowadzone w złotych.
3. Podstawą realizacji poleceń zapłaty dla posiadacza rachunku jest udzielenie przez niego ważnej zgody na obciążenie jego rachunku.
4. Posiadacz rachunku przekazuje zgodę w następujący sposób:
  - 1) egzemplarz przeznaczony dla odbiorcy - w sposób wskazany przez odbiorcę;
  - 2) egzemplarz przeznaczony dla Banku:
    - a) osobiście lub korespondencyjnie do banku płatnika,
    - b) za pośrednictwem odbiorcy, wraz z egzemplarzem przeznaczonym dla odbiorcy – w sposób określony przez odbiorcę,
    - c) z wykorzystaniem usług bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępni taką usługę.

5. Bank rejestruje otrzymaną zgodę w terminie do **trzech dni** roboczych od dnia jej otrzymania, pod warunkiem, iż dokument zgody będzie wypełniony prawidłowo; w przypadku stwierdzenia błędów, Bank zwraca dokument zgody do nadawcy w terminie trzech dni roboczych od jego otrzymania.
6. Posiadacz rachunku (płatnik) może w każdym czasie cofnąć zgodę, przekazując odbiorcy lub bankowi płatnika dokument cofnięcia zgody, zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 4, z tym zastrzeżeniem, iż cofnięcie zgody nie dotyczy poleceń zapłaty, które mają być zrealizowane w dniu złożenia cofnięcia zgody.
7. Bank rejestruje cofnięcie zgody w sposób określony w ust. 5; cofnięcie zgody jest skuteczne od momentu zarejestrowania w Banku – w przypadku wpływu polecenia zapłaty do Banku po zarejestrowaniu zgody, nie zostanie ono zrealizowane przez Bank.
8. Posiadacz rachunku będący płatnikiem polecenia zapłaty może zlecić w Banku zablokowanie rachunku dla obciążeń w formie polecenia zapłaty, jeśli Bank udostępnił taką możliwość.
9. Blokada ustanowiona przez posiadacza rachunku będącego płatnikiem, może mieć charakter:
  - 1) ogólny - mający zastosowanie do wszystkich odbiorców;
  - 2) szczególny - wskazujący na konkretnych odbiorców.

### § 33

1. Bank realizuje otrzymane z banku odbiorcy polecenie zapłaty obciążając rachunek posiadacza rachunku (płatnika) w dniu jego otrzymania z zastrzeżeniem § 34.
2. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku środków pieniężnych umożliwiających wykonanie polecenia zapłaty i pobranie należnych prowizji i opłat – w terminie na koniec dnia roboczego poprzedzającego dzień realizacji polecenia zapłaty przez Bank.
3. Bank nie realizuje płatności częściowych z rachunku posiadacza z tytułu otrzymanego polecenia zapłaty.
4. W przypadku otrzymania kilku poleceń zapłaty do realizacji w jednym terminie, dotyczących rachunku tego samego posiadacza, Bank obciąża rachunek posiadacza rachunku w kolejności wpływu do Banku tych poleceń zapłaty; polecenie przekraczające wysokość dostępnych środków nie zostanie zrealizowane i Bank zrealizuje wtedy następne polecenie zapłaty nieprzekraczające wysokości dostępnych środków, zgodnie z kolejnością wpływu.

### *Odmowa realizacji polecenia zapłaty, zwrot polecenia zapłaty*

### § 34

1. Bank nie zrealizuje otrzymanego polecenia zapłaty w następujących przypadkach:
  - 1) brak jest zgody lub zgoda na realizację polecenia zapłaty została cofnięta;
  - 2) kwota dostępnych środków na rachunku jest niewystarczająca na pokrycie kwoty polecenia zapłaty i należnych Bankowi prowizji lub opłat;
  - 3) rachunek został zamknięty,
  - 4) posiadacz rachunku złożył odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty.
2. Posiadaczowi rachunku będącego konsumentem przysługuje prawo żądania zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty, bez podania przyczyny, w terminie do **8 tygodni** od dnia dokonania obciążenia rachunku; w stosunku do płatników niebędących konsumentami w rozumieniu Kodeksu Cywilnego termin na złożenie żądania zwrotu polecenia zapłaty wynosi 5 dni roboczych od dnia obciążenia rachunku.
3. Zwrot kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty po upływie terminu, o którym mowa w ust. 2, nie jest możliwy.
4. Dyspozycję zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty posiadacz rachunku może złożyć w placówce Banku podając następujące dane:
  - 1) imię i nazwisko, adres/nazwę i siedzibę posiadacza rachunku;
  - 2) NRB płatnika;
  - 3) unikatowy identyfikator (IDP) (tytuł płatności);
  - 4) unikatowy identyfikator odbiorcy (NIP odbiorcy), jeśli jest w jego posiadaniu lub NIW wraz z adnotacją „zwrot”;
  - 5) kwotę polecenia zapłaty.

5. Bank niezwłocznie, a najpóźniej w następnym dniu roboczym od dnia otrzymania żądania zwrotu, przywraca rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca realizacja polecenia zapłaty; Bank uznaje rachunek kwotą zwracanego polecenia zapłaty, powiększoną o odsetki należne posiadaczowi rachunku z tytułu oprocentowania jego rachunku za okres od dnia obciążenia rachunku do dnia poprzedzającego dzień złożenia przez posiadacza rachunku żądania zwrotu.
6. W sprawach spornych posiadacz rachunku kontaktuje się z odbiorcą.

### **Odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty**

#### **§ 35**

1. Przed otrzymaniem dyspozycji polecenia zapłaty przez Bank, posiadacz rachunku może, w uzgodniony z Bankiem sposób, złożyć w placówce Banku odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty, powodujące wstrzymanie obciążenia rachunku posiadacza wskazanym wcześniej, przyszłym poleceniem zapłaty.
2. Składając odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty posiadacz rachunku podaje:
  - 1) dane wymienione w § 34 ust. 4 oraz
  - 2) termin realizacji polecenia zapłaty;
  - 3) termin, do którego posiadacz rachunku (płatnik) zleca wstrzymanie obciążania jego rachunku.
3. Odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty może w Banku być złożone najpóźniej do końca dnia roboczego poprzedzającego bezpośrednio dzień realizacji polecenia zapłaty określonego na fakturze (rachunku).

### **Wyплаты z rachunku po śmierci posiadacza rachunku**

#### **§ 36**

1. Po śmierci posiadacza rachunku (będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, rolnikiem indywidualnym), środki pieniężne zgromadzone na rachunku przysługują spadkobiercom, z zastrzeżeniem wyjątków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów.
2. Bank dokonuje wypłaty środków pieniężnych z rachunku po przedłożeniu przez uprawnionego spadkobiercę prawomocnego postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku po posiadaczu rachunku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia lub europejskiego poświadczenia spadkowego, a jeżeli dokonano działu spadku – prawomocnego postanowienia o dziale spadku lub umowy, w wymaganej prawem formie określającej zasady działu spadku pomiędzy spadkobiercami.
3. W przypadku, gdy uprawniony do wypłaty środków pieniężnych z rachunku jest co najmniej dwóch spadkobierców, Bank dokonuje wypłaty tych środków każdemu z uprawnionych spadkobierców – w kwocie lub proporcji przypadającej danemu spadkobiercy, określonej w postanowieniu o dziale spadku albo w umowie określającej zasady działu spadku pomiędzy spadkobiercami. Jeżeli dział spadku nie został dokonany, Bank wypłaca środki pieniężne wszystkim spadkobiercom łącznie albo osobie upoważnionej przez spadkobierców przez udzielenie jej pełnomocnictwa, do którego stosuje się zasady określone w § 13 ust. 1 i ust. 3 pkt 1 lit. b i pkt 2.

## Przedsiębiorstwo w spadku

### § 36a

Niniejszy rozdział ma zastosowanie wyłącznie do rachunków bankowych prowadzonych dla osób fizycznych, które we własnym imieniu prowadziły działalność gospodarczą na podstawie wpisu do CEIDG, a śmierć posiadacza rachunku nastąpiła w dniu 25 listopada 2018 r. lub po tym dniu.

### § 36b

W przypadku śmierci osoby fizycznej, o której mowa w § 36a:

- 1) Bank nadal prowadzi rachunek bankowy związany z działalnością gospodarzą z zastrzeżeniem § 74 ust. 2 pkt 3.
- 2) Bank powstrzymuje się od udostępnienia usług świadczonych na podstawie umowy ramowej do czasu ustanowienia zarządcy sukcesyjnego.

### § 36c

1. W okresie od ustanowienia do dnia wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego dostęp do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym oraz prawo do wydawania dyspozycji przysługują wyłącznie zarządcy sukcesyjnemu.
2. Zarządca sukcesyjny zobowiązany jest przedłożyć w Banku:
  - 1) dokumenty potwierdzające ustanowienie zarządcy sukcesyjnego;
  - 2) wypełniony wniosek o zmianę danych, o których mowa w § 10 regulaminu;
  - 3) wzór podpisu na kacie wzorów podpisów;
  - 4) informację o której mowa w ust. 3;
  - 5) inne dokumenty wymagane przez Bank.
3. Zarządca sukcesyjny niezwłocznie informuje Bank o:
  - 1) osobach, które go powołały;
  - 2) osobach, które uzyskały tytuł prawny do spadku po zmarłym posiadaczu rachunku.
4. Zarządca sukcesyjny może ustanowić pełnomocnika, na zasadach określonych w § 12-14 regulaminu.
5. Do zarządcy sukcesyjnego mają zastosowanie odpowiednie postanowienia niniejszego regulaminu odnoszące się do posiadacza rachunku, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.
6. Od momentu zgłoszenia się zarządcy sukcesyjnego do czasu wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego, Bank doręcza korespondencję zarządcy sukcesyjnemu.

### § 36d

Bank jest obowiązany udzielić osobie, która uzyskała tytuł prawny do spadku po posiadaczu rachunku, oraz zarządcy sukcesyjnemu, zbiorczej informacji o rachunkach i umowach rachunku bankowego przedsiębiorcy.

## Postanowienia dotyczące rachunków wspólnych

### § 36e

1. Bank prowadzi rachunek wspólny dla współposiadaczy w formie rachunku rozłącznego.
2. Współposiadacze przez zawarcie umowy stają się wierzycielami solidarnymi Banku oraz odpowiadają solidarnie za wszelkie zobowiązania powstałe wobec Banku w trakcie trwania umowy.
3. Współposiadacze samodzielnie dysponują bez ograniczeń środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku oraz samodzielnie dokonują wszelkich czynności wynikających z umowy, łącznie z jej wypowiedzeniem i podjęciem środków pieniężnych z rachunku z dniem rozwiązania umowy, ze skutkiem dla pozostałych współposiadaczy, chyba, że w umowie postanowiono inaczej.
4. Współposiadacze ponoszą skutki swoich dyspozycji i dyspozycji złożonych przez pełnomocników.
5. Bank realizuje dyspozycje współposiadaczy według kolejności ich złożenia. W przypadku złożenia dyspozycji przewyższających kwotę dostępnych środków na rachunku, Bank nie realizuje żadnej dyspozycji.
6. W przypadku śmierci jednego ze współposiadaczy, z zastrzeżeniem ust. 7:

- 1) jeżeli rachunek prowadzony jest dla dwóch współposiadaczy, dotychczasowy rachunek wspólny ulega – z chwilą powzięcia przez Bank informacji o śmierci współposiadacza – przekształceniu w rachunek indywidualny prowadzony przez Bank dla żyjącego współposiadacza, chyba, że tenże współposiadacz złoży dyspozycję zamknięcia rachunku.
- 2) jeżeli rachunek prowadzony jest dla więcej niż dwóch współposiadaczy – pozostali współposiadacze mogą swobodnie dysponować rachunkiem oraz środkami zgromadzonymi na rachunku.
7. W przypadku śmierci współposiadacza będącego współnikiem spółki cywilnej, jeżeli w umowie spółki cywilnej:
  - 1) zastrzeżono, że spadkobiercy wstępują w miejsce zmarłego współnika, wówczas prawa zmarłego współposiadacza rachunku wykonuje zarządca sukcesyjny do czasu wejścia do spółki cywilnej spadkobierców zmarłego współposiadacza.
  - 2) brak zastrzeżenia, że spadkobiercy zmarłego współposiadacza wchodzi w jego miejsce do spółki, wówczas prawa zmarłego współposiadacza rachunku wykonuje zarządca sukcesyjny do czasu wejścia do spółki spadkobierców zmarłego współposiadacza za zgodą wszystkich pozostałych współników.
8. Współposiadacz rachunku będący jedynym współnikiem spółki cywilnej wskutek śmierci drugiego współposiadacza rachunku może samodzielnie dysponować rachunkiem oraz środkami zgromadzonymi na rachunku, o ile jest uprawniony do samodzielnego dysponowania środkami na rachunku na podstawie umowy zawartej z Bankiem do czasu rozwiązania umowy spółki cywilnej.
9. W przypadku rachunku prowadzonego na rzecz więcej niż dwóch współników spółki cywilnej wskutek śmierci jednego ze współników – jeśli nie zostanie powołany zarządca sukcesyjny – umowa o prowadzenie rachunku przekształca się w umowę rachunku wspólnego prowadzonego na rzecz żyjących współników.

### **Rozdział 3. Rachunki lokat**

#### **§ 37**

1. W ramach zawartej umowy, Bank otwiera i prowadzi rachunki lokat.
2. 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, w terminach określonych w potwierdzeniu.
3. Bank określa i podaje do wiadomości posiadacza rachunku rodzaj i zasady oprocentowania środków pieniężnych na lokatach prowadzonych na warunkach standardowych w sposób określony w § 45; minimalne kwoty lokat, rodzaj walut, w jakich prowadzone są lokaty oraz terminy, na jakie otwierane są poszczególne lokaty podawane są na stronie internetowej Banku oraz w formie komunikatu w placówce Banku.
4. Bank dopuszcza możliwość przystąpienia do negocjacji stopy procentowej.
5. Minimalna kwota warunkująca otwarcie i prowadzenie lokaty wynosi:
  - 1) dla rachunków prowadzonych w złotych:
    - a) jednodniowych (Over/Night) – dostępnych dla JST– na warunkach określonych w odrębnym regulaminie i odrębnej umowie;
    - b) krótkoterminowych (7 dniowych, 14 dniowych i 21 dniowych) dostępnych tylko za pośrednictwem bankowości elektronicznej– 10.000,00 złotych;
    - c) pozostałych (od 1 miesiąca do 10 lat) – 1.000,00 zł.
  - 2) lokaty w walutach wymiernych równowartość 1.000,00 euro lub równowartość tej kwoty w walucie rachunku;
  - 3) lokaty promocyjnej w złotych w wysokości nie niższej niż kwota minimalna określona przez Bank w warunkach promocji.
6. Bank może otwierać i prowadzić lokaty na warunkach niestandardowych, określonych w odrębnej umowie.



**§ 38**

1. Okres umowny lokaty rozpoczyna się od dnia realizacji dyspozycji przelewu/wpłaty środków pieniężnych na lokatę, a kończy się ostatniego dnia trwania lokaty.
2. Środki zgromadzone na lokacie mogą podlegać oprocentowaniu według:
  - 1) stałej lub zmiennej stopy procentowej, w wysokości określonej Uchwałą Zarządu Banku;
  - 2) zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki bazowej oraz marży Banku, obowiązującej dla danego rodzaju rachunku; rodzaj stopy procentowej uznawanej przez Bank jako stopa referencyjna oraz wysokość marży dla danego rodzaju rachunku określa Uchwała Zarządu Banku.
3. Wysokość oprocentowania lokaty zależy od zadeklarowanego i dotrzymanego, przez posiadacza rachunku okresu umownego.

**§ 39**

1. Po upływie zadeklarowanego okresu umownego kwota lokaty wraz z odsetkami:
  - 1) zostaje przeksięgowana na rachunek bankowy wskazany przez posiadacza rachunku bądź wypłacona w kasie placówki Banku lub
  - 2) zostaje przedłużona na taki sam okres umowny.
2. Postanowienia zawarte ust. 1 pkt 2 nie mają zastosowania do lokat terminowych promocyjnych (nieodnawiających się), w przypadku których, po okresie umownym, środki wraz z odsetkami zostają przeksięgowane na wskazany przez posiadacza rachunku rachunek lub wypłacone w kasie placówki Banku prowadzącej rachunek; w przypadku braku jakiejkolwiek dyspozycji posiadacza rachunku, w dniu następującym po upływie okresu umownego, Bank przeksięgowuje środki wraz z należnymi odsetkami na nieoprocentowany rachunek techniczny.

**§ 40**

1. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję wypłaty środków pieniężnych z rachunku lokaty przed upływem okresu umownego lokaty.
2. W przypadku podjęcia środków pieniężnych przed upływem okresu umownego, rachunek lokaty ulega likwidacji, a środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty są oprocentowane wg obniżonej stopy procentowej w wysokości określonej Uchwałą Zarządu Banku; wysokość oprocentowania określa umowa.
3. Kwotę lokaty Bank przekazuje na rachunek lub zadysponuje w inny sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku.

<b>Rozdział 4.</b> <b>Kredyt w rachunku bieżącym</b>
---

**§ 41**

1. Posiadacz rachunku, po spełnieniu określonych warunków, może ubiegać się o przyznanie kredytu w rachunku bieżącym.
2. Wysokość kredytu w rachunku bieżącym ustalana jest indywidualnie dla posiadacza rachunku i zależy w szczególności od:
  - 1) zdolności kredytowej posiadacza rachunku;
  - 2) okresu posiadania rachunku bieżącego;
  - 3) obrotów na rachunku bieżącym.
3. Szczegółowe zasady dotyczące udzielania kredytu w rachunku bieżącym określa obowiązujący w Banku regulamin udzielania kredytów dla klientów instytucjonalnych.

## **Rozdział 5. Instrumenty płatnicze i usługi mobilne**

### **§ 42**

Zasady wydawania i funkcjonowania instrumentów płatniczych i usług mobilnych stanowią **załącznik nr 1** do niniejszego regulaminu.

## **Rozdział 6. Usługi bankowości elektronicznej**

### **§ 43**

Zasady udostępniania i funkcjonowania elektronicznych kanałów dostępu stanowią **załącznik nr 3** do niniejszego regulaminu.

## **Rozdział 7. Usługa płatności masowych**

### **§ 44**

1. Posiadacz rachunku może skorzystać z usługi płatności masowych.
2. Usługa, o której mowa w ust. 1, polega na przyjmowaniu, przetwarzaniu, identyfikacji oraz księgowaniu wpłat dokonywanych przez dłużnika posiadacza rachunku, na rachunku podrzędnym identyfikującym dłużnika, a następnie uznaniu rachunku rozliczeniowego posiadacza kwotami przyjętych wpłat, zgodnie z postanowieniami ust. 6.
3. Warunkiem świadczenia przez Bank usługi, o której mowa w ust. 1, jest posiadanie przez posiadacza rachunku generatora, tj. programu służącego do tworzenia NRB, umożliwiającego generowanie numerów rachunków podrzędnych, stanowiących identyfikatory płatności dokonywanych przez poszczególnych dłużników posiadacza rachunku.
4. Bank, na podstawie NRB przekazanego przez posiadacza rachunku (zgodnym z wzorcem udostępnionym przez Bank), otwiera dla posiadacza rachunku - rachunki podrzędne, identyfikujące poszczególnych dłużników posiadacza rachunku (dla każdego dłużnika prowadzony jest odrębny rachunek podrzędny).
5. Świadczenie usługi, o której mowa w ust. 1, odbywa się w powiązaniu z prowadzonym przez Bank rachunkiem rozliczeniowym posiadacza.
6. Bank księguje wpłatę dokonaną przez dłużnika posiadacza rachunku na rachunku rozliczeniowym posiadacza od godz. 17:00, jednak nie później niż do godz. 19:00 w dniu roboczym, w którym dłużnik posiadacza rachunku dokonał wpłaty.
7. Wpłaty kierowane na rachunki podrzędne mogą być dokonywane przez dłużnika posiadacza rachunku wyłącznie w PLN i w formie:
  - 1) polecenia przelewu złożonego w placówce Banku lub w innej instytucji finansowej lub
  - 2) wpłaty kasowej dokonanej w placówce Banku.
8. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do nadawania numerów rachunków podrzędnych, zgodnie ze schematem przekazanym przez Bank.

W sprawach nieuregulowanych niniejszym rozdziałem, zastosowanie mają postanowienia niniejszego regulaminu oraz umowa o usługę płatności masowych – U-03..

**Rozdział 8.**  
**Oprocentowanie środków, zmiana oprocentowania,**  
**naliczanie odsetek**

**§ 45**

1. Środki gromadzone na rachunku mogą podlegać oprocentowaniu według:
  - 1) stałej albo zmiennej stopy procentowej, w wysokości określonej Uchwałą Zarządu Banku;
  - 2) zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stawki bazowej oraz marży Banku, określonych w umowie; w przypadku, gdy zmienna stopa procentowa przyjmuje wartość ujemną wysokość oprocentowania rachunków ustala się na poziomie 0,00% stopy obowiązującej dla danego rodzaju rachunku.
2. Rodzaj stopy procentowej uznawanej przez Bank jako stawka bazowa oraz wysokość marży Banku dla danego rodzaju rachunku określa Uchwała Zarządu Banku.
3. Stała stopa procentowa oznacza, że oprocentowanie w trakcie umowy dla danego rodzaju rachunku nie ulegnie zmianie. W przypadku lokat ze stałą stopą procentową wysokość oprocentowania ustalona w dniu otwarcia lokaty lub w dniu rozpoczęcia kolejnego okresu umownego, obowiązuje przez cały okres umowy.
4. 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 Uchwały Zarządu Banku, o ile posiadacz rachunku nie odmówi przyjęcia zmiany w trybie określonym w § 72,
  - 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 Uchwały Zarządu Banku zmieniającej rodzaj stopy referencyjnej lub wysokość marży Banku dla danego rodzaju rachunku, o ile posiadacz rachunku nie odmówi przyjęcia zmiany w trybie określonym w § 72.
5. Wysokość aktualnie obowiązującego oprocentowania podawana jest do publicznej wiadomości w placówkach Banku w formie komunikatu na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej Banku, a do wiadomości posiadacza – dodatkowo na wyciągach z rachunku; w stosunku do określenia przesłanek i trybu zmiany oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku, stosuje się postanowienia § 66 ust. 1 pkt 3, § 71 i § 72.
6. Do obliczenia odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni, chyba, że umowa stanowi inaczej.
7. Odsetki naliczane są od dnia dokonania wpłaty środków pieniężnych na rachunek do dnia poprzedzającego dzień ich wypłaty.
8. 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 umowa lub regulamin stanowi inaczej.

**§ 46**

1. Bank może określić zróżnicowane oprocentowanie dla tych samych rodzajów rachunków bankowych, w zależności od wysokości środków zgromadzonych na rachunku, terminu ich deponowania lub zakresu usług powiązanych z rachunkiem, z których korzysta posiadacz.
2. W ramach uprawnienia, o którym mowa w ust. 1, Bank może ustalać wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku jako oprocentowanie podstawowe dla określonego pakietu usług świadczonych łącznie z prowadzeniem rachunku danego rodzaju; w takim przypadku oprocentowanie środków pieniężnych posiadacza, zgromadzonych na konkretnym rachunku, może być wyższe od oprocentowania podstawowego.

## **Rozdział 9. Prowizje i opłaty bankowe**

### **§ 47**

1. Za czynności związane z obsługą rachunków, wydawaniem i obsługą instrumentów płatniczych, w tym kart oraz świadczeniem usług bankowości elektronicznej, o których mowa odpowiednio w umowie, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą, z której wyciąg placówka Banku prowadząca rachunek, wydaje posiadaczowi rachunku przy zawieraniu stosownej umowy.
2. Taryfa jest udostępniana posiadaczowi rachunku w lokalach Banku w formie komunikatu na tablicy ogłoszeń oraz w postaci elektronicznej na stronie internetowej Banku.
3. Bank pobiera należne opłaty i prowizje w ciężar rachunku, bez odrębnej dyspozycji posiadacza rachunku.

## **Rozdział 10. Reklamacje, skargi, wnioski**

### **§ 48**

1. Oświadczenie klienta może być zakwalifikowane jako:
  - 1) skarga;
  - 2) reklamacja;
  - 3) wniosek.
2. O kwalifikacji, o której mowa w ust. 1, decyduje treść oświadczenia klienta.

### **§ 49**

1. **Przedmiotem reklamacji** składanej przez klientów Banku mogą być zastrzeżenia dotyczące świadczonych przez Bank usług w zakresie wykonywanych czynności bankowych w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.
2. Reklamacje można kierować do dowolnej jednostki organizacyjnej Banku.

### **§ 50**

1. **Przedmiotem skargi** składanej przez klientów Banku mogą być zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej przez Bank działalności, które nie stanowią reklamacji.
2. Skargi można kierować do dowolnej jednostki organizacyjnej Banku, przy czym skarga dotycząca Kierownika jednostki/komórki organizacyjnej Banku przekazywana jest do rozpatrzenia Zarządowi Banku, natomiast skarga na członka Zarządu Banku oraz Zarząd Banku, kierowana jest do Rady Nadzorczej, celem jej rozpoznania.

### **§ 51**

1. **Przedmiotem wniosku** mogą być sprawy dotyczące poprawy funkcjonowania Banku, lepszego zaspokojenia potrzeb klientów, usprawnienia pracy lub poszerzenia oferty Banku.
2. Wnioski można kierować do dowolnej jednostki organizacyjnej Banku, przy czym wnioski kierowane są w dalszej kolejności do Zarządu Banku, celem ich rozpatrzenia.

### **§ 52**

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania przez Bank zleconych dyspozycji, w tym zleconych transakcji płatniczych.
2. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości związanych z realizacją przez Bank zleconych dyspozycji, niewykonania lub nienależytego wykonania zleceń, o których mowa w ust. 1, w tym stwierdzenia nieautoryzowanych transakcji lub posiadania zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank w zakresie określonym regulaminem, posiadacz rachunku/użytkownik systemu/użytkownik karty może złożyć reklamację.

3. Reklamacja winna być złożona niezwłocznie, bezpośrednio po stwierdzeniu niezgodności w obciążeniu lub uznaniu rachunku lub powzięciu wiadomości o innym zdarzeniu dającym powód do złożenia reklamacji z zastrzeżeniem ust. 4.
4. **Jeżeli reklamacja nie zostanie złożona w terminie 6 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia w którym transakcja płatnicza miała zostać wykonana roszczenia posiadacza rachunku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych wygasają.**

### § 53

1. Reklamacje, skargi, wnioski mogą być wnoszone przez klienta:
  - 1) osobiście – w formie pisemnej, złożonej w dowolnej jednostce organizacyjnej Banku na odpowiednim formularzu obowiązującym w Banku lub w formie ustnej w jednostce organizacyjnej Banku, na podstawie której pracownik przyjmujący reklamację wypełnia formularz reklamacji,
  - 2) listownie (w formie pisemnej) – w formie przesyłki pocztowej przesłanej na adres dowolnej jednostki organizacyjnej Banku;
  - 3) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, wysyłając e-mail na adres dowolnej jednostki organizacyjnej Banku, podany na stronie internetowej Banku;

przy czym w razie złożenia reklamacji dotyczącej transakcji dokonanej kartą w formie ustnej, Bank wezwie pisemnie składającego reklamację do uzupełnienia reklamacji poprzez złożenie podpisu na formularzu i Protokole.

Adresy siedziby Banku i placówek Banku zamieszczone są na stronie internetowej Banku.

2. Reklamacje dotyczące transakcji dokonanych kartami płatniczymi mogą być składane przez osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, w tym wspólników spółek cywilnych i rolników, w sposób określony w ust. 1.
3. Reklamacje dotyczące transakcji dokonanych kartami płatniczymi winny być składane na obowiązującym w Banku formularzu, przy czym reklamację dotyczącą każdej transakcji należy złożyć na oddzielnym formularzu; do reklamacji – o ile to możliwe – należy dołączyć dokumenty, dodatkowe informacje/wyjaśnienia dotyczące reklamowanej transakcji.
4. Reklamacje, skargi, wnioski, składane w sposób określony w ust. 1 pkt 1-3, mogą być wnoszone przez klienta w następujących jednostkach organizacyjnych Banku:
  - 1) Oddział w Człuchowie – Człuchów, ul. Zamkowa 23, 77-300 Człuchów [tel. (059) 834 32 87, (59) 834 24 72, e-mail: [sekretariat@bsczluchow.sgb.pl](mailto:sekretariat@bsczluchow.sgb.pl)];
  - 2) Oddział w Czarnem – Czarne, ul. Moniuszki 12, 77-330 Czarne [tel. (59) 833 27 50, (59) 833 23 65, e-mail: [o.czarne@bsczluchow.sgb.pl](mailto:o.czarne@bsczluchow.sgb.pl)];
  - 3) Oddział w Debrznie – Debrzno ul. Młynarska 1, 77-310 Debrzno [tel. (59) 833 53 31, (59) 833 52 54, e-mail: [o.debrzno@bsczluchow.sgb.pl](mailto:o.debrzno@bsczluchow.sgb.pl)];
  - 4) Oddział w Przechlewie – Przechlewo ul. Człuchowska 24, 77-320 Przechlewo [tel. (59) 833 46 37, (59) 833 45 23, e-mail: [o.przechlewo@bsczluchow.sgb.pl](mailto:o.przechlewo@bsczluchow.sgb.pl)];
  - 5) Filia w Rzeczenicy – Rzeczenica ul. Człuchowska 26, 77-304 Rzeczenica [tel. (59) 833 17 13]
5. Adresy Centrali i Oddziałów oraz numery telefonów, udostępnione są także na stronie internetowej Banku [www.bsczluchow.pl](http://www.bsczluchow.pl).

### § 54

1. Treść reklamacji, skargi, wniosku złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:
  - 1) imię i nazwisko lub nazwę składającego reklamację;
  - 2) adres korespondencyjny;
  - 3) NIP, REGON, nr KRS;
  - 4) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń klienta;

- 5) oczekiwany przez klienta stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń;
  - 6) własnoręczny podpis składającego reklamację zgodny z zasadami reprezentacji klienta;;
  - 7) numer telefonu w przypadku wyrażenia przez klienta woli otrzymania odpowiedzi na reklamację za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mail) – za pośrednictwem telefonu zostanie przekazane Klientowi hasło do otwarcia korespondencji.
2. Reklamacja dotycząca transakcji dokonywanych kartami płatniczymi, oprócz danych zawartych w ust. 1, powinna dodatkowo zawierać:
- 1) imię i nazwisko użytkownika karty;
  - 2) numer karty;
  - 3) numer rachunku, do którego wydano kartę;
  - 4) datę reklamowanej transakcji;
  - 5) kwotę reklamowanej transakcji;
  - 6) miejsce dokonania reklamowanej transakcji (nazwę placówki, miasto, państwo).
3. Reklamacje dotyczące transakcji dokonanych kartami winny być składane na obowiązującym w Banku formularzu, przy czym reklamację dotyczącą każdej transakcji należy złożyć na oddzielnym formularzu; do reklamacji – o ile to możliwe – należy dołączyć dokumenty, dodatkowe informacje/wyjaśnienia dotyczące reklamowanej transakcji.
4. Formularze reklamacji, skarg, wniosków udostępnione są w dowolnej placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku, o której mowa w § 53 ust. 5.
5. W przypadku stwierdzenia przez Bank braku informacji wymaganych do rozpatrzenia reklamacji, Bank zwraca się do klienta o ich uzupełnienie w formie w jakiej klient złożył reklamację, skargę, wniosek, a w przypadku złożenia przez klienta reklamacji dotyczącej kart płatniczych w formie ustnej, dodatkowo do złożenia podpisu na formularzu.
6. W sytuacji odmowy podania przez klienta wszystkich danych niezbędnych do rozpoczęcia procesu dotyczącego rozpatrzenia reklamacji, skargi, wniosku, a także w razie odmowy złożenia podpisu na formularzu reklamacji dotyczącej transakcji dokonanej kartą, Bank informuje klienta, że rozpatrzenie reklamacji, skargi, wniosku nie będzie możliwe, ze względu na niekompletność oświadczenia klienta. Niezależnie od powyższego, klient jest informowany o rozpatrzeniu reklamacji, skargi, wniosku w terminie wskazanym w § 56 ust. 1 lub 2.

#### § 55

1. Bank potwierdza złożenie reklamacji, skargi, wniosku w formie pisemnej.
2. W przypadku złożenia reklamacji, skargi, wniosku w sposób opisany w § 53 ust. 1 pkt 1-4 pracownik jednostki organizacyjnej Banku przyjmujący reklamację, skargę, wniosek, potwierdza jej złożenie w formie pisemnej, poprzez poinformowanie klienta o przyjęciu reklamacji, skargi, wniosku, wraz ze wskazaniem terminu jej rozpatrzenia.

#### § 56

1. Odpowiedź na reklamację, skargę, wniosek, dotyczącą świadczonych przez Bank usług płatniczych, jest udzielana bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w ciągu **15 dni** roboczych od dnia otrzymania reklamacji, w przypadku pozostałych reklamacji w terminie do **30 dni kalendarzowych** od daty otrzymania reklamacji przez Bank, z zastrzeżeniem skarg składanych na członka Zarządu Banku i Zarząd Banku rozpatrywanych przez Radę Nadzorczą na kolejnym jej posiedzeniu.
2. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, termin, o którym mowa w ust. 1, może ulec wydłużeniu maksymalnie do **35 dni** roboczych w przypadku reklamacji dotyczących świadczonych przez Bank usług płatniczych, a w przypadku pozostałych reklamacji do **60 dni kalendarzowych**,
3. Za szczególnie skomplikowane przypadki, o których mowa w ust. 2, uznaje się konieczność uzyskania przez Bank dodatkowych informacji/dokumentów od podmiotów trzecich współpracujących z Bankiem, niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji, a także reklamacje dotyczące transakcji dokonanych kartą poza

granicami kraju lub wymagające uzyskania informacji od organizacji zajmujących się rozliczeniem transakcji wykonywanych przy użyciu kart płatniczych lub od podmiotów trzecich współpracujących z Bankiem.

4. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację, skargę, wniosek w terminie określonym w ust. 1, Bank w terminie **14 dni** od dnia otrzymania reklamacji, skargi, wniosku, informuje o tym klienta (w formie pisemnej) wraz z podaniem:
  - 1) przyczyn opóźnienia;
  - 2) okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia sprawy;
  - 3) przewidywanego terminu rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację, skargę, wniosek, który nie może być dłuższy niż termin wskazany w ust. 2.
5. Do zachowania terminu, o którym mowa w ust. 1 – 2 wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem, a w przypadku odpowiedzi udzielonych na piśmie – nadanie w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012r. – Prawo pocztowe.
6. Bank, udzielając odpowiedzi na reklamację, bierze pod uwagę stan faktyczny istniejący w ostatnim dniu terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację, chyba że informacje i ewentualne dokumenty, jakimi dysponuje Bank, umożliwią udzielenie odpowiedzi wcześniej.
7. W przypadku gdy zmianie ulegnie stan faktyczny, w oparciu o który Bank udzielił odpowiedzi na reklamację, Bank ponownie rozpoznaje reklamację biorąc pod uwagę zmieniony stan faktyczny, o ile zmiany nastąpiły na korzyść klienta.
8. Wszelkie informacje na temat prowadzonego procesu reklamacyjnego dotyczącego transakcji dokonanej kartą klient uzyskuje w placówce Banku, do której wpłynęła reklamacja.

#### **§ 57**

1. Odpowiedź na reklamację, skargę, wniosek udzielana jest:
  - 1) w formie pisemnej i wysyłana listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, na adres wskazany przez klienta w reklamacji, skardze, wniosku z zastrzeżeniem pkt. 2;
  - 2) na innym trwałym nośniku i na wniosek klienta, w tym, z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, w formacie podpisanego elektronicznie pliku pdf i zaszyfrowaną hasłem na adres e-mail klienta podany w formularzu reklamacji. Hasło umożliwiające odczytanie odpowiedzi na reklamację wysyłane jest w formie sms na numer telefonu podany na formularzu reklamacji.
2. W odniesieniu do klientów Banku, adres korespondencyjny, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, powinien być zgodny z adresem wskazanym w umowie zawartej z klientem, którego dotyczy reklamacja, skarga, wniosek.
3. W przypadku braku zgodności adresu korespondencyjnego, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, odpowiedź będzie przesłana na adres wskazany w umowie zawartej z klientem, którego dotyczy reklamacja, skarga, wniosek.
4. W przypadku niepodania przez klienta adresu korespondencyjnego odpowiedź na reklamację, skargę, wniosek pozostanie do odbioru w jednostce organizacyjnej Banku rozpatrującej reklamację, skargę, wniosek.

#### **§ 58**

1. Bank jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację, skargę, wniosek posiadacz rachunku/użytkownik/użytkownik karty może:
  - 1) odwołać się do Zarządu Banku, a w przypadku złożenia skargi na działalność Zarządu do Rady Nadzorczej Banku, poprzez złożenie odwołania w formie i miejscu właściwej dla reklamacji;
  - 2) złożyć zapis na Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego;
  - 3) skierować sprawę do właściwego miejscowo sądu powszechnego, wskazując jako pozwanego Bank Spółdzielczy w Człuchowie z siedzibą w Człuchowie przy ulicy Zamkowej 23, 77-300 Człuchów, nr KRS 0000085632;

- 4) w przypadku klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, (w tym wspólnikami spółki cywilnej) lub rolnikiem złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego w sprawie rozwiązania sporu.
3. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów zaistniałych pomiędzy Bankiem a klientami będącymi osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą (w tym wspólnikami spółki cywilnej) lub rolnikiem jest:
  - 1) Rzecznik Finansowy, adres strony internetowej: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl);
  - 2) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, adres strony internetowej: [https://www.knf.gov.pl/dla\\_ryнку/sad\\_polubowny\\_przy\\_KNF](https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/sad_polubowny_przy_KNF)
4. Do skarg i wniosków stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego rozdziału za wyjątkiem ust. 2 pkt 4 i ust. 3.

## Rozdział 11. Zasady odpowiedzialności Banku

### § 59

1. Bank ponosi odpowiedzialność względem posiadacza rachunku (będącego odpowiednio płatnikiem bądź odbiorcą) za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, chyba, że udowodni, że rachunek Banku odbiorcy zlecenia płatniczego został uznany zgodnie z § 20 ust. 1, bądź udowodni, że wpłata gotówki na rachunek posiadacza została dokonana zgodnie z § 19 ust. 1.
2. Bank ma prawo odmówić realizacji transakcji płatniczej, gdy wynika to z przepisów prawa.
3. Odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej jest wyłączona w przypadku siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego wynika z innych przepisów prawa.

### § 60

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niezrealizowane lub nieterminowo zrealizowane dyspozycje w przypadku braku środków na rachunku w wysokości równej, co najmniej kwocie złożonej dyspozycji, powiększonej o należne Bankowi opłaty lub prowizje z tytułu realizacji dyspozycji.
2. W przypadku wystąpienia transakcji płatniczej, której posiadacz rachunku/użytkownik karty /użytkownik nie autoryzował, Bank jest zobowiązany niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek lub po dniu otrzymania stosowanego zgłoszenia, przywrócić rachunek do stanu jaki istniałby, gdyby transakcja nie miała miejsca; data waluty w odniesieniu do uznania rachunku nie może być późniejsza od daty obciążenia kwotą nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
3. W przypadku, gdy transakcja płatnicza jest inicjowana za pośrednictwem dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej, Bank jest zobowiązany niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, przywrócić rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby transakcja nie miała miejsca; data waluty w odniesieniu do uznania rachunku nie może być późniejsza od daty obciążenia kwotą nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
4. Obowiązek Banku, o którym mowa w ust. 2-3 nie dotyczy:
  - 1) sytuacji, o których mowa w § 62, § 64 ust. 2-3 i ust. 5-9 i § 65,
  - 2) sytuacji, gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo, i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
  - 1) termin, w jakim nastąpi uznanie rachunku bankowego odbiorcy w innym banku;
  - 2) złożenie przez posiadacza rachunku lub pełnomocnika dyspozycji niezgodnej z intencją posiadacza.
6. Jeżeli w zleceniu płatniczym został wskazany nieprawidłowy, unikatowy identyfikator odbiorcy, o którym mowa w § 22, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub wadliwe wykonanie transakcji płatniczej.



7. Na zgłoszenie posiadacza rachunku (płatnika), w przypadku, o którym mowa w ust. 6, Bank podejmuje działania określone w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, w celu odzyskania kwoty zrealizowanej transakcji płatniczej.
8. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 7, powinno zostać złożone w sposób określony w § 53 i zawierać:
  - 1) imię i nazwisko lub nazwę posiadacza rachunku (płatnika);
  - 2) adres korespondencyjny;
  - 3) dokładny opis transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 6 (datę, walutę i kwotę transakcji, dane odbiorcy zlecenia, nieprawidłowy numer rachunku);
  - 4) własnoręczny podpis składającego zgłoszenie, jeżeli zostało złożone pisemnie lub za pomocą dokumentu.
9. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 8, może być złożone na formularzu zgłoszeniowym, stanowiącym załącznik nr 4 do niniejszego Regulaminu, który udostępniony jest na stronie internetowej Banku [www.bsczluchow.pl](http://www.bsczluchow.pl).
10. W terminie nie późniejszym niż 3 dni robocze od otrzymania zgłoszenia, o którym mowa w ust. 7 i 8, Bank:
  - 1) jeżeli jednocześnie prowadzi rachunek odbiorcy transakcji płatniczej pisemnie zawiadamia odbiorcę o:
    - a) zgłoszeniu przez płatnika informacji o transakcji, o której mowa w ust. 6 i możliwości dokonania zwrotu kwoty tej transakcji na rachunek zwrotu Banku bez pobierania od odbiorcy opłat,
    - b) obowiązku udostępnienia danych osobowych odbiorcy w celu umożliwienia dochodzenia kwoty zwrotu transakcji, o której mowa w ust. 6, jeżeli odbiorca nie dokona jej zwrotu w terminie, o którym mowa w ust. 11,
    - c) dniu upływu terminu do dokonania zwrotu, o którym mowa w ust. 11,
    - d) numerze rachunku zwrotu Banku,
  - 2) nie prowadzi rachunku płatniczego odbiorcy – zwraca się do dostawcy odbiorcy o podjęcie działań w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 6, przekazując jednocześnie posiadane informacje niezbędne do ich podjęcia.
11. Jeżeli w ciągu miesiąca od złożenia zgłoszenia, o którym mowa w ust. 7 i 8, podjęte działania nie doprowadziły do odzyskania kwoty transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 6, posiadacz rachunku (płatnik) może złożyć do Banku pisemny wniosek (listownie lub osobiście w Banku) o udostępnienie danych odbiorcy tej transakcji płatniczej; wniosek powinien zawierać informacje wskazane w ust. 8 oraz informację o złożeniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 8.
12. Jeżeli Bank jednocześnie prowadzi rachunek odbiorcy, w ciągu 3 dni roboczych, od otrzymania wniosku, o którym mowa w ust. 7, udostępnia posiadaczowi rachunku (płatnikowi):
  - 1) imię i nazwisko lub nazwę odbiorcy;
  - 2) miejsce zamieszkania i adres albo siedzibę i adres odbiorcy.
13. Jeżeli Bank nie prowadzi rachunku odbiorcy kieruje żądanie o udostępnienie danych do dostawcy odbiorcy i przekazuje je posiadaczowi rachunku (płatnikowi) nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia ich otrzymania od dostawcy odbiorcy.
14. Po otrzymaniu danych posiadacz rachunku (płatnik) może dochodzić zwrotu kwoty transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 6 bezpośrednio od jej odbiorcy.
15. Informacje o sposobie załatwienia zgłoszenia, o którym mowa w ust. 7 i 8 oraz wniosku, o którym mowa w ust. 11, Bank przesyła pisemnie.
16. Za odzyskanie środków pieniężnych, o których mowa w ust. 7, Bank pobiera prowizję lub opłatę zgodnie z Taryfą.

## § 61

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody wynikające z niewykonania lub nienależytego wykonania przez posiadacza rachunku, pełnomocnika, użytkownika obowiązków określonych odpowiednio w umowie lub regulaminie.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za czynności zarządcy sukcesyjnego lub właścicieli przedsiębiorstwa w spadku w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z:

- 1) odmowy akceptacji instrumentu płatniczego przez punkt akceptujący lub odmowę wypłaty gotówki z przyczyn niezależnych od Banku;
- 2) wadliwego funkcjonowania bankomatu lub terminala POS nienależących do Banku;
- 3) niewłaściwej obsługi bankomatu przez użytkownika lub posługiwaniem się kartą, która utraciła ważność lub uszkodzoną;
- 4) braku podpisu posiadacza karty/użytkownika na karcie lub podpisania karty niezgodne z wzorem złożonym w umowie ramowej i/lub na wniosku o wydanie karty;
- 5) udostępnienia karty lub ujawnienia PIN lub ujawnienia indywidualnych danych uwierzytelniających osobom nieuprawnionym lub umożliwienia im wejścia w posiadanie karty lub PIN lub indywidualnych lub dokonania przez te osoby operacji;
- 6) operacji dokonanych przy użyciu prawidłowego PIN po fakcie zgłoszenia utraty karty, jeśli doszło do nich z winy umyślnej użytkownika;
- 7) zastrzeżenia instrumentu płatniczego przez użytkownika;
- 8) operacji dokonanych po zgłoszeniu zastrzeżenia, jeśli doszło do nich z winy umyślnej posiadacza karty/użytkownika karty;
- 9) uszkodzenia lub całkowitego zniszczenia instrumentu płatniczego;
- 10) nieodebrania gotówki lub karty z bankomatu;
- 11) niezgłoszenia przez posiadacza karty/użytkownika karty zmiany danych osobowych zawartych w umowie, w szczególności adresu do korespondencji;
- 12) zmiany przez posiadacza karty/użytkownika karty PIN na dowolnie wybrany numer;
- 13) nieprawidłowego przeprowadzenia operacji przez placówkę handlowo-usługową;
- 14) zaniechania przez użytkownika zastrzeżenia instrumentu płatniczego;
- 15) posługiwania się instrumentem płatniczym niezgodnie z umową ramową, niniejszym regulaminem względnie odpowiednim, odrębnym regulaminem rachunku lub niezgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

## § 62

1. Bank nie odpowiada za skutki udostępnienia przez użytkownika wydanych mu indywidualnych danych uwierzytelniających osobom trzecim.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykonane operacje w przypadku:
  - 1) gdy do operacji doszło wskutek ujawnienia przez użytkownika systemu informacji o działaniu bankowości elektronicznej, w szczególności informacji na temat instalacji i stosowanych indywidualnych danych uwierzytelniających, jeżeli ujawnienie tych informacji mogło spowodować brak skuteczności mechanizmów zapewniających bezpieczeństwo zleczonych operacji;
  - 2) gdy wykonana zostanie operacja zlecona przez osobę nieuprawnioną, której użytkownik udostępnił dane lub indywidualne dane uwierzytelniające umożliwiające dostęp do elektronicznych kanałów dostępu;
  - 3) gdy do operacji doszło wskutek użycia przez osobę nieuprawnioną utraconych przez użytkownika, indywidualnych danych uwierzytelniających wydanych mu przez Bank;
  - 4) gdy do operacji doszło z winy użytkownika;
  - 5) gdy do operacji doszło wskutek opóźnienia użytkownika w wykonaniu obowiązku zastrzeżenia indywidualnej danej uwierzytelniającej opisanych w **załączniku nr 3** do niniejszego regulaminu;
  - 6) gdy użytkownik doprowadził do operacji umyślnie, pomimo zgłoszenia dyspozycji zablokowania dostępu do bankowości elektronicznej lub powiadomienia, o którym mowa w **załączniku nr 3** do niniejszego regulaminu;
  - 7) gdy do operacji doszło wskutek postępowania użytkownika w sposób sprzeczny ze sposobem postępowania opisanym w Przewodniku dla klienta.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe:
  1. z tytułu niewykonania dyspozycji, gdy osoba trzecia będąca beneficjentem dyspozycji złożonej w bankowości elektronicznej, odmówi przyjęcia w całości lub w części świadczenia stanowiącego przedmiot dyspozycji;
  2. z ograniczenia lub zablokowania dostępu do bankowości elektronicznej, jeżeli ograniczenie lub zablokowanie dostępu nastąpiło zgodnie z postanowieniami umowy lub regulaminu.

**§ 63**

1. Bank nie odpowiada za szkody powstałe z przyczyn niezależnych od Banku, spowodowane:
  - 1) działaniem siły wyższej – obejmujące m. in. strajki, katastrofy naturalne, rozruchy, działania wojenne lub
  - 2) decyzją organów władzy publicznej lub przepisem prawa ogólnie obowiązującym;
  - 3) opóźnieniem wynikającym z awarii nienależących do Banku: systemów komputerowych, systemów zasilania, łączy lub sieci telekomunikacyjnych, w tym opóźnieniem wynikającym z działania podmiotów świadczących usługi telekomunikacyjne lub pocztowe;
  - 4) używaniem przez użytkownika systemu wadliwego sprzętu komputerowego lub oprogramowania, do używania którego nie posiadał on wymaganych uprawnień (licencji).
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
  - 1) przerwy w świadczeniu usługi spowodowane wystąpieniem siły wyższej;
  - 2) legalność oprogramowania użytkowanego przez użytkownika systemu.

**§ 64**

1. Posiadacz rachunku nie ponosi odpowiedzialności za operacje dokonane instrumentem płatniczym, za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, przy użyciu czeków, od momentu złożenia dyspozycji zastrzeżenia indywidualnych danych uwierzytelniających/czeków/instrumentu płatniczego, z zastrzeżeniem ust. 5 i 6.
2. Posiadacza rachunku obciążają operacje dokonane przez użytkowników:
  - 1) instrumentów płatniczych oraz osoby, którym użytkownik udostępnił instrument płatniczy lub ujawnił PIN lub ujawnił indywidualne dane uwierzytelniające;
  - 2) użytkowników oraz osoby, którym użytkownik udostępnił indywidualne dane uwierzytelniające;
  - 3) osobę uprawnioną przy użyciu czeków.
3. Posiadacza rachunku obciążają nieautoryzowane transakcje płatnicze do wysokości równowartości w walucie polskiej **50 euro** (ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu wykonania transakcji płatniczej), jeżeli nieautoryzowana transakcja jest skutkiem:
  - 1) posłużenia się utraconym albo skradzionym instrumentem płatniczym lub
  - 2) przywłaszczenia instrumentu płatniczego.
4. Zasady odpowiedzialności posiadacza rachunku określonych w ust. 3 nie stosuje się w przypadku, gdy:
  - 1) posiadacz rachunku/użytkownik karty/użytkownik nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia instrumentu płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku gdy użytkownik działał umyślnie, lub
  - 2) utrata instrumentu płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej została spowodowana działaniem lub zaniechaniem ze strony pracownika, Banku lub dostawcy usług technicznych świadczonych na rzecz Banku w celu wspierania świadczenia usług płatniczych.
5. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeżeli użytkownik karty/użytkownik doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w **załączniku nr 1** i w **załączniku nr 3** do niniejszego regulaminu.
6. Posiadacza rachunku obciążają nieautoryzowane transakcje płatnicze dokonane po zastrzeżeniu instrumentu płatniczego/indywidualnych danych uwierzytelniających, jeśli doszło do nich z winy umyślnej użytkownika karty / użytkownika.
7. Posiadacza rachunku obciążają operacje dokonane po zastrzeżeniu czeków, jeśli doszło do nich z winy osoby uprawnionej do realizacji czeku.
8. Posiadacz karty ponosi odpowiedzialność za dokonane przy użyciu karty/instrumentów płatniczych i autoryzowane zgodnie z postanowieniami **załącznika nr 1** do niniejszego regulaminu:
  - 1) operacje gotówkowe;
  - 2) operacje bezgotówkowe;
  - 3) inne czynności określone w umowie ramowej lub regulaminie.

9. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność z tytułu jeszcze nierozliczonych przez Bank transakcji dokonanych wszystkimi instrumentami płatniczymi wydanymi do jego rachunku w przypadku zamknięcia przez niego rachunku.

### § 65

1. Posiadacz rachunku ponosi wyłączną odpowiedzialność za:
  - 1) ujawnienie osobom nieuprawnionym informacji o działaniu bankowości elektronicznej, w szczególności informacji na temat instalacji i stosowanych indywidualnych danych uwierzytelniających;
  - 2) utratę lub udostępnienie osobom nieuprawnionym wydanych mu środków identyfikacji elektronicznej;
  - 3) niepowiadomienie Banku o utracie indywidualnych danych uwierzytelniających.
2. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za szkodę, jaką Bank poniesie, jeżeli wskutek postępowania posiadacza rachunku lub użytkownika sprzecznego z umową lub regulaminem:
  - 1) Bank zobowiązany będzie do naprawienia szkody poniesionej przez osobę trzecią;
  - 2) Bank zobowiązany będzie – na mocy orzeczenia lub decyzji sądu lub innego organu władzy publicznej – do poniesienia kosztów lub wydatków, których nie musiałby ponosić, gdyby posiadacz rachunku lub użytkownik postępował zgodnie z postępowaniami umowy i regulaminu;
  - 3) na Bank nałożony zostanie na mocy orzeczenia lub decyzji sądu lub innego organu władzy publicznej obowiązek określonego działania lub zaniechania, który nie ciążyłby na Banku, gdyby posiadacz rachunku lub użytkownik postępował zgodnie z postanowieniami umowy i regulaminu.

## Rozdział 12.

### Zmiana umowy, regulaminu, Taryfy lub instrukcji użytkownika

### § 66

1. Wszelkie zmiany umowy, wymagają formy pisemnej w postaci aneksu, za wyjątkiem:
  - 1) zmiany Taryfy;
  - 2) zmiany pakietów związanych z rachunkiem;
  - 3) zmiany wysokości oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku;
  - 4) zmiany regulaminu;dla skuteczności których, umowa lub regulamin dopuszcza, złożenie oświadczeń w innym trybie lub w innej formie.
2. Nie wymaga sporządzania aneksu:
  - 1) zmiana danych posiadacza rachunku/użytkownika karty/użytkownika podanych przez te osoby w odpowiedniej umowie lub karcie wzorów podpisów;
  - 2) zmiana wysokości dziennego limitu wypłaty gotówki i limitu operacji bezgotówkowych obowiązujące posiadacza rachunku/użytkownika karty;
  - 3) zmiana wysokości limitów operacji w elektronicznych kanałach dostępu;
  - 4) zmiana sposobu generowania i udostępniania zestawień operacji dokonanych przy użyciu karty;
  - 5) zmiana formy i częstotliwości otrzymywania wyciągów;
  - 6) zmiana zakresu usług wykonywanych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu;
  - 7) deklaracje przystąpienie do ubezpieczenia, rezygnacja z ubezpieczenia;
  - 8) zmiany rodzajów i zakresu ubezpieczeń,
  - 9) inne zmiany czy dyspozycje udostępnione za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu wskazane w Instrukcji użytkownika.
3. Zmiany wprowadzone przez posiadacza rachunku/użytkownika karty/użytkownika, o których mowa w ust. 2, wymagają złożenia przez niego pisemnego oświadczenia, podpisanego zgodnie ze wzorem podpisu zawartym w karcie wzorów podpisów lub umowie i dostarczenia go do placówki Banku lub

złożenia oświadczenia w postaci elektronicznej, za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, w przypadku udostępnienia przez Bank takiej możliwości.<sup>5</sup>

4. O dokonanej zmianie, o której mowa w ust. 2, Bank informuje posiadacza rachunku w sposób odpowiedni dla formy wniosku złożonego przez posiadacza rachunku/ użytkownika karty/użytkownika.
5. O wprowadzonych zmianach, o których mowa w ust. 2 pkt 7–9, Bank zawiadamia posiadacza rachunku:
  - 1) w formie pisemnej na adres do korespondencji podany przez posiadacza w umowie bądź wniosku lub
  - 2) w postaci elektronicznej:
    - a) na adres elektroniczny wskazany przez posiadacza rachunku,
    - b) w sposób właściwy dla danego rodzaju elektronicznego kanału dostępu.
6. Aktualną treść Instrukcji użytkownika, o której mowa w ust. 2 pkt 9, Bank zamieszcza na stronie internetowej Banku oraz udostępnia klientom w placówkach Banku.

### **§ 67**

1. Bank ma prawo zmiany czasu pracy placówek Banku a także zmiany siedziby lub dowolnej placówki Banku.
2. O zmianie czasu pracy placówek Banku, Bank powiadamia posiadacza rachunku w formie komunikatu zamieszczonego na wyciągu bankowym, wywieszonego w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku.
3. W przypadku zmiany adresu siedziby lub dowolnej placówki Banku stosuje się postanowienia ust. 2.

### **§ 68**

1. Bank ma prawo do zmiany terminów realizacji dyspozycji płatniczych w następujących przypadkach:
  - 1) zmiany czasu pracy placówek Banku;
  - 2) zmiany harmonogramu przebiegów realizacji zleceń płatniczych w systemie rozliczeń międzybankowych;
  - 3) jeżeli konieczność zmiany wynika z innych okoliczności niezależnych od Banku.
2. Bank ma 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.

### **§ 69**

1. Bank ma prawo zmiany niniejszego regulaminu w przypadku:
  - 1) wprowadzenia zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług, w tym zmiany obowiązujących Bank zasad dokonywania czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
  - 2) wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów Wspólnoty Europejskiej, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
  - 3) zmiany obowiązujących Bank zasad wydawania instrumentów płatniczych i wykonywania operacji przy ich użyciu, wskutek zmian wprowadzonych przez którąkolwiek organizację płatniczą, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem, dotyczącym instrumentów płatniczych;
  - 4) dostosowania do koniecznych zmian w systemach teleinformatycznych lub telekomunikacyjnych Banku lub innych podmiotów, z usług których Bank korzysta lub będzie korzystał przy wykonywaniu

<sup>5</sup>O udostępnieniu usługi Bank powiadomi posiadacza rachunku/użytkownika karty/użytkownika w odrębnym komunikacie.

- czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
- 5) zmiany rozwiązań organizacyjno-technicznych dotyczących wykonywania przez Bank czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w szczególności mających na celu wzrost bezpieczeństwa danych objętych tajemnicą bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
  - 6) zmiany zakresu lub formy realizacji czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
  - 7) zmiany oferowanych przez Bank usług, w tym zmiany dotyczącej świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych, wydawania instrumentów płatniczych i wykonywania operacji przy ich użyciu.
2. Instrukcja użytkownika nie wymaga powiadamiania klienta o wprowadzonych zmianach w trybie przewidzianym w regulaminie.

### § 70

1. Bank ma prawo do zmiany oprocentowania rachunków oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej, w trakcie trwania umowy w terminie do 6 miesięcy od zmiany którejkolwiek z wymienionych przesłanek:
  - 1) zmiany o co najmniej 1 punkt bazowy (0,01 punktu procentowego), stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej w stosunku do ostatnio ogłoszonej wartości;
  - 2) w przypadku rachunków prowadzonych w walutach wymiennalnych, zmiany o co najmniej 1 punkt bazowy (0,01 punktu procentowego), stopy podstawowej kredytu refinansowego ustalonej przez Bank Centralny emitujący daną walutę w stosunku do ostatnio ogłoszonej wartości;
  - 3) zmiany o co najmniej 1 punkt bazowy (0,01 punktu procentowego), jednej ze stóp WIBID 3M, WIBID 6M,
  - 4) zmiany wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanego przez GUS, o co najmniej 0,01 punktu procentowego w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku.
2. Jeśli zmiana oprocentowania jest korzystniejsza dla posiadacza rachunku wówczas Bank informuje Posiadacza o dokonanej zmianie bez uprzedzenia, nie stosując trybu określonego w § 72.
3. Bank zmienia stawkę bazową, w trakcie trwania umowy, w razie:
  - 1) rezygnacji właściwej instytucji ze stosowania lub publikowania stawek bazowych będących częścią składową stopy procentowej środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku w Banku;
  - 2) zaprzestania publikowania przez powszechnie dostępne środki przekazu stawki bazowej stosowanej przez Bank.

### § 71

1. Bank ma prawo do zmiany wysokości stawek pobieranych prowizji i opłat (zmiany taryfy<sup>6</sup>), w trakcie trwania umowy, w terminie do 6 miesięcy od dnia zaistnienia choć jednej z wymienionych przyczyn:
  - 1) zmieni się którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,10 punktu procentowanego w stosunku do poprzednio obowiązujących wskaźników w analogicznym okresie, przy czym w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany;
  - 2) zmieni się wysokość przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny - o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującego w analogicznym okresie;
  - 3) zmienią się ceny energii, ceny połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, koszty obsługi rozliczeń transakcji, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych przez bank na rzecz instytucji

<sup>6</sup> Przewidziane w Regulaminie ograniczenia, dotyczące dokonywania zmian taryfy opłat I prowizji nie dotyczą wprowadzania do taryfy nowych opłat I prowizji z tytułu udostępniania kolejnych produktów bankowych.

- zewnątrznych, których dotyczą opłaty i prowizje – o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym);
- 4) zostaną zmienione, uchylone lub wprowadzone nowe powszechnie obowiązujące przepisy prawa, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana taryfy;
  - 5) zmieni się lub pojawi nowa interpretacja powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów lub uchwał, decyzji, rekomendacji, stanowisk lub innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub organy władzy publicznej, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana taryfy;
  - 6) zostaną wprowadzone nowe produkty lub usługi, przy czym ta zmiana będzie dotyczyła ustanowienia nowych opłat lub prowizji dla udostępnianych nowych produktów lub usług albo kiedy zostaną wycofane produkty lub usługi, a wówczas zmiana będzie dotyczyła produktów lub usług wycofanych;
  - 7) nastąpi rozszerzenie lub zmiana funkcji produktów lub usług.
2. Zmiany będą polegać na podwyższeniu lub obniżeniu stawki prowizji lub opłat, zgodnie z kierunkiem zmian wskaźników lub kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 1) - 3), o nie więcej niż dwukrotność dotychczas obowiązującej stawki lub prowizji, z zastrzeżeniem, iż nie dotyczy to przypadków podwyższenia opłat lub prowizji, których wartość wynosiła 0 złotych lub 0%.
  3. Zmiany Taryfy nie będą dokonywane częściej niż raz na kwartał.
  4. Zmiany Taryfy będą przeprowadzane w trybie wskazanym w §72
  5. Niezależnie od okoliczności wskazanych w ust. 1 Bank w każdym czasie ma prawo dokonać zmian w taryfie:
    - 1) opłat i prowizji polegających na ich obniżeniu, zmianach warunków ich pobierania na korzystniejsze dla klienta lub zaprzestaniu ich pobierania,
    - 2) gdy zostaną dostrzeżone, wymagające sprostowania omyłki pisarskie, rachunkowe, lub zaistnieje konieczność wprowadzenia zmian porządkowych, które nie wpływają na wysokość opłat i prowizji,
    - 3) polegających na zmianie nazwy produktu lub usługi, w tym nazwy marketingowej, która nie wpływa na wysokość opłat i prowizji

W takim przypadku nie stosuje się trybu zmiany Taryfy wskazanego w §72, a zmieniona taryfa jest publikowana na stronie internetowej Banku oraz dostępna w placówkach Banku.

## § 72

1. Bank zawiadamia posiadacza rachunku o dokonanej, w trakcie trwania umowy, zmianie, na co najmniej **1 miesiąc** przed proponowaną datą jej wejścia w życie:
  - 1) wysokości oprocentowania, w wyniku, której następuje obniżenie oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku;
  - 2) rodzaju stawki bazowej;
  - 3) wysokości marży Banku;
  - 4) taryfy; z zastrzeżeniem, iż wprowadzenie do taryfy nowej opłaty/prowizji związanej z wprowadzeniem do oferty Banku nowego produktu lub usługi nie wymaga powiadomienia posiadacza rachunku o zmianie taryfy w tym zakresie,
  - 5) regulaminu, z zastrzeżeniem, iż wprowadzenie do oferty Banku nowego produktu lub usługi nie wymaga powiadomienia posiadacza rachunku o zmianie regulaminu i taryfy w tym zakresie, przy czym do zawiadomienia posiadacza rachunku lokaty terminowej o obniżeniu oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku lokaty, nie stosuje się jednomiesięcznego okresu zawiadamiania – Bank zawiadamia posiadacza lokaty terminowej o planowanym terminie zmiany oprocentowania na co najmniej 14 dni przed dokonaniem tej zmiany.
2. Zawiadomienie o zmianach, o których mowa w ust. 1, Bank wysyła:
  - 1) w formie pisemnej - na adres do korespondencji podany przez posiadacza rachunku lub
  - 2) w postaci elektronicznej:
    - a) w postaci elektronicznej, na adres email wskazany przez posiadacza rachunku lub

- b)** w sposób właściwy dla danego rodzaju elektronicznego kanału dostępu.
3. Zawiadomienie o zmianach, o których mowa w ust. 1, Bank wysyła w postaci elektronicznej, jeżeli posiadacz rachunku wyrazi zgodę na otrzymywanie od Banku w takiej postaci informacji o dokonanych przez Bank zmianach.
  4. Niezależnie od postanowień ust. 2, Bank może zamieścić zawiadomienie opisane w ust. 1, w postaci komunikatu wywieszanego w placówkach Banku oraz zamieszczanego na stronie internetowej Banku.
  5. Jeżeli przed proponowanym dniem wejścia w życie zmian, posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia umowy lub nie zgłosi sprzeciwu, uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie.
  6. 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 bez ponoszenia opłat, ze skutkiem od dnia poinformowania go o zmianie, nie później niż od dnia, w którym te zmiany zostałyby zastosowane;
    - 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.
  7. Posiadacz może złożyć oświadczenie o odmowie przyjęcia zmian, o których mowa w ust. 5, w postaci elektronicznej przy użyciu elektronicznych kanałów dostępu, pod warunkiem zapewnienia prawidłowej identyfikacji posiadacza rachunku, jeżeli składanie takich oświadczeń mieści się w udostępnionym przez Bank zakresie funkcjonalności usługi.
  8. Wypowiedzenie umowy lub złożenie sprzeciwu oznacza jedynie wypowiedzenie lub wygaśnięcie jej w części dotyczącej rachunku, którego dotyczą zmiany wskazane przez Bank w zawiadomieniu, chyba że posiadacz rachunku wyraźnie zaznaczy w swoim oświadczeniu, iż wypowiada umowę w całości.
  9. W razie sprzeciwu, o którym mowa w ust. 6 pkt 3, złożonego przez posiadacza rachunku w odniesieniu do rachunku lokaty, do końca okresu umownego strony związane są postanowieniami w brzmieniu obowiązującym przed wprowadzeniem zmian.
  10. Wypowiadając umowę lub składając sprzeciw, posiadacz rachunku zobowiązany jest do zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku.
  11. W przypadku niezadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku lub niezłożenia dyspozycji, o której mowa w ust. 10, środki pieniężne zgromadzone na rachunku, po rozwiązaniu lub wygaśnięciu umowy w całości lub w części dotyczącej rachunku bankowego, są przeksięgowane na nieoprocentowany rachunek techniczny.
  12. Jeżeli, w terminie określonym w ust. 5, posiadacz rachunku nie odmówi przyjęcia wprowadzonej przez Bank zmiany, uznaje się, że zmiana została przez niego przyjęta i obowiązuje strony od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie.
  13. Postanowień ust. 1-12 nie stosuje się do zmiany oprocentowania rachunków oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki bazowej oraz marży Banku, jeżeli zgodnie z umową wysokość oprocentowania rachunku zmienia się wraz ze zmianą stawki bazowej, a nie ulega zmianie wysokość marży Banku.



## Rozdział 13. Wyciągi z rachunku

### § 73

1. Bank informuje posiadacza o wysokości salda i dokonywanych na rachunku operacjach, sporządzając wyciągi z rachunku na koniec miesiąca lub w innych terminach uzgodnionych z posiadaczem rachunku przy otwarciu rachunku, nie rzadziej jednak niż raz w miesiącu.
2. Wyciąg zawiera następujące informacje:
  - 1) dane umożliwiające posiadaczowi rachunku identyfikację transakcji płatniczej oraz w określonych przypadkach odbiorcę i w stosownych przypadkach płatnika;
  - 2) kwotę transakcji płatniczej w walucie, którą obciążono/uznano rachunek lub walucie, w której zostało złożone zlecenie płatnicze;
  - 3) kwotę opłat i prowizji;
  - 4) kwotę naliczonych odsetek;
  - 5) kurs walutowy zastosowany w danej transakcji przez Bank oraz o kwocie transakcji przed/po przeliczeniu walut, jeśli transakcja wiązała się z przeliczeniem waluty;
  - 6) datę transakcji oraz dacie waluty zastosowanej przy obciążeniu rachunku;
  - 7) czy środki zgromadzone na rachunku chronione są przez obowiązkowy system gwarantowania depozytów.
3. W razie korzystania przez posiadacza rachunku z elektronicznych kanałów dostępu, Bank może udostępnić posiadaczowi rachunku wyciągi z rachunku w formie i w sposób właściwy dla danego rodzaju kanału dostępu; w takim przypadku posiadacz zobowiązany jest pobrać wyciąg za pośrednictwem tego kanału i dokonać jego archiwizacji we własnym zakresie.
4. Bank może udostępnić wyciągi z rachunku w postaci elektronicznej, przesyłając je na adres elektroniczny wskazany przez posiadacza rachunku; w takim przypadku posiadacz zobowiązany jest pobrać wyciąg za pośrednictwem tego kanału i dokonać jego archiwizacji we własnym zakresie.
5. W przypadku, gdy posiadacz zobowiązał się do odbierania wyciągów bankowych w placówce Banku prowadzącej rachunek, nieodebrane wyciągi przechowywane są przez okres 3 miesięcy od daty ich sporządzenia; po upływie tego okresu nieodebrane wyciągi bankowe są niszczone.
6. Posiadacz rachunku powinien sprawdzać na bieżąco prawidłowość, podanych w wyciągu, operacji i wysokości salda rachunku.
7. W przypadku stwierdzenia jakichkolwiek nieprawidłowości, w tym nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych, posiadacz rachunku zobowiązany jest złożyć reklamację na zasadach określonych w § 53.
8. W razie ujawnienia mylnego księgowania, spowodowanego błędem technicznym, placówka Banku prowadząca rachunek ma prawo dokonać sprostowania we własnym zakresie.
9. Podjęcie mylnie zaksięgowanych kwot spowoduje odpowiedzialność cywilną posiadacza rachunku.

## Rozdział 14. Rozwiązanie i wygaśnięcie umowy

### § 74

1. Umowa ulega rozwiązaniu w, w przypadku:
  - 1) wypowiedzenia jej przez którąkolwiek ze stron – z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia;
  - 2) porozumienia stron – w terminie określonym przez strony;
  - 3) złożenia sprzeciwu, o którym mowa w § 72 ust. 6 pkt 3 i braku wypowiedzenia umowy przez posiadacza rachunku, umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian;
  - 4) w przypadku umowy zawartej na czas określony z upływem okresu na jaki została zawarta.
2. Umowa wygasa w całości w przypadku:

- 1) śmierci posiadacza rachunku (osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą niewpisanego do CEIDG/rolnika) – z chwilą powzięcia przez Bank informacji o śmierci posiadacza;
- 2) jeżeli w ciągu 24 miesięcy od dnia odpowiednio zawartej umowy lub likwidacji ostatniego rachunku posiadacz nie otworzył żadnego rachunku – z upływem tego terminu;
- 3) śmierci posiadacza rachunku (osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą na podstawie wpisu do CEIDG):
  - a) w przypadku nie ustanowienia zarządu sukcesyjnego – z upływem dwóch miesięcy od dnia śmierci posiadacza rachunku lub z chwilą powzięcia przez Bank informacji o śmierci posiadacza rachunku, w zależności od tego, które ze zdarzeń będzie późniejsze;
  - b) w przypadku ustanowienia zarządu sukcesyjnego – z chwilą powzięcia przez Bank informacji o wygaśnięciu zarządu sukcesyjnego.
  - c) w przypadku śmierci współposiadacza rachunku będącego współnikiem dwuosobowej spółki cywilnej – w razie rozwiązania spółki cywilnej, z chwilą powzięcia przez Bank informacji o rozwiązaniu umowy spółki,
- 4) w razie likwidacji lub ustania bytu prawnego posiadacza rachunku będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną, której odrębne przepisy przyznają zdolność prawną.
3. Zarówno Bank jak i posiadacz rachunku mogą wypowiedzieć/rozwiązać za porozumieniem rachunek lub kilka rachunków prowadzonych w ramach umowy ramowej bez wypowiedzania/rozwiązania umowy ramowej.
4. Umowa rachunku lokaty ulega rozwiązaniu nadto:
  - 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 upływu pierwszego okresu umownego lokaty, który przypada po upływie okresu wypowiedzenia – w razie wypowiedzenia umowy w tej części przez Bank.
5. Umowa rachunku innego niż rachunek lokaty ulega rozwiązaniu nadto, 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.
6. W przypadku wypowiedzenia umowy ramowej lub umów rachunków otwartych na czas określony, rachunki te nie ulegają odnowieniu w okresie wypowiedzenia.
7. Umowa rachunku otwartego na czas określony wygasa z upływem okresu umownego.
8. Zobowiązanie Banku do udostępnienia usług bankowości elektronicznej oraz usług związanych z kartami płatniczymi oraz innymi instrumentami płatniczymi wygasa z dniem śmierci posiadacza rachunku.

## § 75

1. Posiadacz rachunku może wypowiedzieć umowę:
  - 1) rachunku lokaty – w każdym czasie, ze skutkiem natychmiastowym;
  - 2) ramową/rachunku innego niż rachunek lokaty - z zachowaniem 1 miesięcznego okresu wypowiedzenia.
2. Wypowiedzenie umowy rachunku rozliczeniowego obejmuje również prowadzony dla danego rachunku rozliczeniowego rachunek VAT, jeżeli:
  - 1) jest to jedyny rachunek VAT, a Bank nie prowadzi dla posiadacza innych rachunków rozliczeniowych;
  - 2) wyłącznie do tego rachunku rozliczeniowego prowadzony był odrębny rachunek VAT.
3. Posiadacz rachunku nie może złożyć dyspozycji zamknięcia jedynego rachunku VAT bez wypowiedzenia umowy rachunku rozliczeniowego.
4. Rachunek VAT nie może zostać zamknięty, jeżeli jest prowadzony, oprócz zamykanego rachunku rozliczeniowego, także dla innego rachunku rozliczeniowego.
5. Strony mogą ustalić w umowie ramowej inny, niż określony w ust. 1 pkt. 2, termin wypowiedzenia.
6. Wypowiedzenie umowy ramowej/ umowy rachunku wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

**§ 76**

Po upływie okresu wypowiedzenia Bank zastrzega niewykorzystane blankiety czekowe, czeki, instrumenty płatnicze, indywidualne dane uwierzytelniające oraz blokuje dostęp dla wszystkich użytkowników bankowości elektronicznej.

**§ 77**

1. Bank może wypowiedzieć umowę wyłącznie z ważnych powodów, z zachowaniem 1-miesięcznego terminu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust.3.
2. Za ważne powody uprawniające Bank do wypowiedzenia umowy uważa się:
  - 1) podanie przez posiadacza nieprawdziwych informacji przy zawieraniu umowy;
  - 2) naruszenia przez posiadacza postanowień umowy, postanowień niniejszego regulaminu lub niedokonania spłat należnych Bankowi prowizji, opłat czy innych należności;
  - 3) gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie, że posiadacz wykorzystuje lub ma zamiar wykorzystać działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym;
  - 4) niedostarczenie przez posiadacza/pełnomocnika informacji lub dokumentów umożliwiających Bankowi zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
  - 5) wykorzystanie rachunku przez posiadacza/pełnomocnika do wprowadzania do obrotu wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz finansowania terroryzmu;
  - 6) objęcie posiadacza/pełnomocnika bądź strony transakcji realizowanej na rachunku krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami, lub embargami ustanowionymi przez Unię Europejską lub Organizację Narodów Zjednoczonych;
  - 7) udostępniania założonych rachunków osobom trzecim, bez zgody i wiedzy Banku;
  - 8) uzasadnione podejrzenie lub stwierdzenie fałszerstwa instrumentu płatniczego, umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub naruszenie zasad jej użytkowania;
  - 9) udostępnianie instrumentu płatniczego i PIN osobom nieuprawnionym;
  - 10) udostępnianie indywidualnych danych uwierzytelniających osobom nieuprawnionym;
  - 11) brak obrotów przez nieprzerwany okres 6 miesięcy, poza okresowym dopisywaniem odsetek oraz pobieraniem prowizji (np. za prowadzenie rachunku);
  - 12) dysponowanie rachunkiem przez posiadacza niezgodnie z jego przeznaczeniem;
  - 13) niespełnienie obowiązków, o których mowa w **§4 ust.2**;
  - 14) brak zgłoszenia do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych lub niedokonania aktualizacji informacji o beneficjentach rzeczywistych.
3. W przypadku określonym w ust. 2 pkt 1 i pkt 3 – 6 i pkt 8-9 oraz pkt 13 Bank może wypowiedzieć umowę w terminie natychmiastowym.
4. W przypadku, gdy na podstawie umowy ramowej prowadzony jest więcej niż jeden rachunek, wówczas Bank może wypowiedzieć tylko umowę rachunku, nie wypowiadając umowy ramowej, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, w przypadku:
  - 1) określonym w ust. 2 pkt 7-12;
  - 2) niespłacenia przez posiadacza rachunku powstałej na tym rachunku należności przeterminowanej wraz z należnymi odsetkami w wyznaczonym przez Bank terminie.
5. O powstaniu wymagalnej należności i obowiązku jej spłaty Bank informuje posiadacza pisemnie listem zwykłym nie wcześniej niż w 7 dniu braku spłaty. W przypadku dalszego utrzymywania się niespłaconej należności, nie wcześniej niż w 30 dniu braku spłaty, Bank wysyła posiadaczowi wezwanie do zapłaty w terminie 7 dni listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. Brak spłaty należności w terminie 7 dni od otrzymania wezwania przez posiadacza uprawnia Bank do wypowiedzenia umowy rachunku.
6. Wypowiedzenie umowy Bank przesyła posiadaczowi rachunku na podany przez niego adres do korespondencji.
7. Wypowiadając umowę Bank wzywa posiadacza rachunku odpowiednio do:

- 1) uregulowania należności wobec Banku, w tym wszelkich należności z tytułu transakcji przeprowadzonych przy użyciu karty – jeśli były wydane do rachunku – wraz z należnymi Bankowi odsetkami, opłatami i prowizjami;
  - 2) wskazania sposobu zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku.
8. W przypadku rozwiązania umowy z powodu jej nienależytego wykonania przez posiadacza rachunku będącego posiadaczem karty lub użytkownikiem, Bank ma prawo przekazać informacje o nim w zakresie określonym w art. 12a ust. 2 pkt 1 Ustawy o usługach płatniczych innym wydawcom instrumentów płatniczych; powyższe informacje może udostępniać wydawcom instrumentów płatniczych i gromadzić w tym celu instytucja utworzona na podstawie art. 105 ust.4 – Prawo bankowe.

#### **§ 78**

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest wskazać Bankowi sposób zadysponowania saldem rachunku, jeżeli doszło do wypowiedzenia umowy w całości lub w części dotyczącej tego rachunku.
2. Po rozwiązaniu lub wygaśnięciu umowy środki pieniężne, co do których posiadacz nie złożył dyspozycji, o której mowa w ust. 1, podlegają przeksięgowaniu przez Bank na nieoprocentowany rachunek techniczny.
3. Przed zamknięciem rachunku rozliczeniowego, wypłata salda z rachunku VAT może nastąpić na:
  - 1) inny rachunek VAT prowadzony przez Bank dla posiadacza rachunku i przez niego wskazany;
  - 2) rachunek rozliczeniowy, dla którego prowadzony jest dany rachunek VAT, na podstawie postanowienia właściwego organu wydanego zgodnie z ustawą VAT.
4. Rachunek rozliczeniowy i prowadzony dla niego rachunek VAT zostają zamknięte, a środki z rachunku VAT Bank przekazuje zgodnie z dyspozycją posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa na: rachunek rozliczeniowy lub inny rachunek VAT albo rachunek techniczny. Przy czym rachunek rozliczeniowy i prowadzony dla niego rachunek VAT nie mogą zostać zamknięte, do momentu aż saldo na rachunku VAT nie będzie równe zero.

#### **§ 79**

W razie rozwiązania lub wygaśnięcia umowy ramowej lub umowy rachunku, do którego wydano kartę lub karty, Bank zastrzega wszystkie wydane do rachunku karty.

#### **§ 80**

1. Bank blokuje dostęp użytkowników do bankowości elektronicznej oraz zastrzega indywidualne dane uwierzytelniające i instrumenty płatnicze w przypadku:
  1. rozwiązania lub wygaśnięcia umowy;
  2. śmierci posiadacza rachunku – (osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą/rolnika) z chwilą powzięcia przez Bank informacji o śmierci posiadacza.
2. W przypadkach przewidzianych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz w ustawie Prawo bankowe, Bank ma prawo do:
  - 1) blokady dostępu użytkownika do rachunku/rachunków;
  - 2) do niewykonania operacji lub zamrożenia wartości majątkowych;
  - 3) blokowania dostępu do bankowości elektronicznej oraz zastrzegania indywidualnych danych uwierzytelniających i instrumentów płatniczych.

<b>Rozdział 15.</b> <b>Postanowienia końcowe</b>
---

#### **§ 81**

1. W przypadku przekroczenia salda dostępnych środków na rachunku, w związku z realizacją transakcji zleconych przez posiadacza rachunku, kwota przekroczenia podlega oprocentowaniu.

2. Oprocentowanie, o którym mowa w ust.1, równe jest dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie równa się sumie stopy referencyjnej NBP i 5,5 punktów procentowych.
3. Zmiana wysokości oprocentowania ze względu na zmianę stopy referencyjnej NBP następuje automatycznie wraz z każdorazową zmianą stopy referencyjnej NBP i obowiązuje od dnia wejścia w życie uchwały Rady Polityki Pieniężnej, bez konieczności zmiany umowy w formie pisemnego aneksu.
4. Informacje o zmianie stopy referencyjnej NBP publikowane są w prasie codziennej (np. w dzienniku „Rzeczpospolita”) należy traktować, jako powiadomienie przez Bank posiadacza rachunku.
5. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie, ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

#### **§ 82**

1. O ile umowa nie stanowi inaczej, wszelką korespondencję skierowaną przez Bank uważa się za doręczoną w dniu jej otrzymania przez posiadacza rachunku.<sup>7</sup>
2. Jeżeli pisma wysłane przez Bank na ostatni wskazany przez posiadacza rachunku adres nie zostaną podjęte przez posiadacza rachunku, niezwłocznie, uznaje się je za doręczone z dniem awizowania na ten adres.<sup>8</sup>
3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego informowania na piśmie o każdej zmianie adresu miejsca zamieszkania lub siedziby, pod rygorem – w stosunku do osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej – skutków doręczenia określonych w ust. 2.
4. Wszelką korespondencję skierowaną przez posiadacza rachunku do Banku uważa się za doręczoną w chwili jej otrzymania przez Bank.
5. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do:
  - 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianach danych mających wpływ na wykonanie umowy oraz niniejszego regulaminu, w szczególności o zmianach dotyczących statusu klienta instytucjonalnego;
  - 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z operacjami na rachunku.

#### **§ 83**

1. Bank zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z Użytkownikiem za pomocą numerów telefonicznych (w tym w postaci wiadomości tekstowej SMS na ostatni podany Bankowi przez Klienta numer telefonu komórkowego), adresów elektronicznych udostępnionych przez Użytkownika oraz elektronicznych kanałów dostępu, w celu wykonania Umowy.
2. Bank zastrzega sobie prawo do nagrywania rozmów telefonicznych przeprowadzanych z Użytkownikiem oraz do przechowywania ich na trwałych nośnikach informacji przez okres do 12 m-cy od dnia nagrania. Po upływie 12 m-cy od zarejestrowania rozmowy, nagranie automatycznie zostanie usunięte. Nagrania rozmów, o których mowa powyżej mogą być wykorzystywane przez Bank w celu wykonania Umowy, a zwłaszcza w celach dowodowych..

#### **§ 84**

Nie mają zastosowania postanowienia Działu II i Działu III ustawy o usługach płatniczych w zakresie dozwolonym ustawą o usługach płatniczych oraz postanowienia art. 3a ust. 5 i 6 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) 2019/518 z dnia 19 marca 2019 r. zmieniającego rozporządzenie (WE) nr 924/2009 w odniesieniu do niektórych opłat za płatności transgraniczne w Unii i opłat za przeliczenie waluty, o ile umowa lub regulamin nie stanowią inaczej.

#### **§ 85**

Niniejszy regulamin na podstawie art. 109 ust. 2 Prawa bankowego jest wiążący dla stron.

<sup>7</sup> Zapis nie dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w tym rolników i wspólników spółek cywilnych.

<sup>8</sup> j.w.

