Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych obowiązuje
   w Banku Spółdzielczym w Leśnicy z siedzibą w Strzelcach Opolskich 47-100 Strzelce Opolskie ul. Gogolińska 2 wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000067776 przez Sąd Rejonowy w Opolu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 756-000-51-72.
2. Regulamin określa zasady:
   1) otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych;
   2) korzystania z kanałów bankowości elektronicznej;
   3) wydawania i obsługi kart debetowych, wydawanych do rachunków bieżących i pomocniczych;
   4) realizacji zleceń w obrocie krajowym;
   5) realizacji przekazów w obrocie dewizowym.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

1) **akceptant** – placówka handlowo-usługowa, przyjmująca płatności kartami;
2) **antena zbliżeniowa** – elektroniczne urządzenie wbudowane w kartę z funkcją zbliżeniową, komunikujące się z czytnikiem zbliżeniowym, pozwalające na dokonanie transakcji zbliżeniowej;
3) **Authenticator** – aplikacja na urządzenia mobilne z systemem Android lub IOS (smartfony, tablety), której producentem i dystrybutorem jest dostawca bankowości elektronicznej, która służy do zapewnienia silnego uwierzytelnienia logowania do bankowości elektronicznej oraz do silnego uwierzytelnienia zleceń w bankowości elektronicznej przez Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnione (pełnomocników do rachunku). W Banku Authenticatorem jest aplikacja o nazwie EBO Mobile Pro;
4) **autoryzacja** – wyrażenie zgody na wykonanie transakcji płatniczej przez Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnione do dysponowania środkami na rachunku bankowym;
5) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Leśnicy wraz z jednostkami organizacyjnymi;
6) **bank Beneficjenta/Odbiorcy** – bank, który dokonuje rozliczenia przekazu z Beneficjentem/Odbiorcą;
7) **bank korespondent** – bank krajowy lub zagraniczny, który prowadzi rachunek nostro Banku lub bank krajowy lub zagraniczny, dla którego Bank prowadzi rachunek loro;
8) **bank pośredniczący** – bank, z którego usług korzysta bank Zleceniodawcy kierując przekaz do banku Beneficjenta;
9) **bank Zleceniodawcy** – bank krajowy lub zagraniczny, który przyjmuje od Zleceniodawcy dyspozycję wykonania transakcji płatniczej;
10) **blokada karty (zastrzeżenie karty)** – unieważnienie karty przez Bank lub Posiadacza rachunku/Użytkownika karty zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Umową lub Regulaminem;
11) **Beneficjent** – podmiot będący zamierzonym odbiorcą środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
12) **CVV2/CVC2** – trzycyfrowy numer umieszczony na rewersie karty, używany do autoryzacji transakcji podczas dokonywania płatności bez fizycznego użycia karty, w szczególności do dokonywania transakcji na odległość, np. poprzez Internet, telefon;
13) **czasowa blokada karty** – czynność dokonywana przez Bank lub na wniosek Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty, polegająca na czasowym wstrzymaniu możliwości dokonywania transakcji autoryzowanych;
14) **czytnik zbliżeniowy** – elektroniczne narzędzie – stanowiące integralną część terminala POS – służące do przeprowadzania transakcji zbliżeniowych, odczytujące dane z anteny zbliżeniowej;
15) **data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek rozliczeniowy;
16) **data waluty spot** – standardowy termin rozliczenia transakcji przypadający na drugi dzień roboczy po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem, iż zostało ono złożone zgodnie z obowiązującym w Banku terminarzem rozliczeń;
17) **deponent** – osoba lub podmiot uprawnione do świadczenia pieniężnego, o których mowa w art. 20 i art. 21 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
18) **dostawca usług** - dostawca usług określonych w § 2 pkt 85-87, oraz dostawca świadczący wyłącznie usługę określoną w § 2 pkt 84, spełniający wymagania ustawy UUP;
19) **duplikat karty** – kolejny egzemplarz karty z takim samym numerem i kodem PIN, jak w karcie dotychczas użytkowanej oraz nową datą ważności;
20) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
21) **e-Doręczenia** – elektroniczny odpowiednik listu poleconego za potwierdzeniem odbioru;
22) **Elixir** – elektroniczny system rozliczania zleceń płatniczych w polskich złotych, którego operatorem jest Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. System umożliwia wymianę zleceń płatności w trybie sesyjnym;
23) **Express Elixir** – system przelewów natychmiastowych realizowanych w polskich złotych, którego operatorem jest Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. System umożliwia wymianę zleceń płatności pomiędzy jednostkami uczestników tego systemu w godzinach określonych przez każdego uczestnika. Bank jest uczestnikiem systemu Express Elixir;
24) **Godzina graniczna** – godzina złożenia zlecenia płatniczego gwarantująca realizację tego zlecenia przez Bank zgodnie z terminami określonymi w wykazie Godzin granicznych realizacji przelewów; wykaz Godzin granicznych dostępny jest na stronie internetowej Banku;
25) **hasło** - kod wykorzystywany w systemie bankowości elektronicznej ustanawiany samodzielnie przez Posiadacza rachunku w systemie bankowości elektronicznej;
26) **IBAN** – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego – standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składający się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne) i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku;
27) **karta debetowa/karta** – międzynarodowa karta debetowa VISA/MasterCard wydawana przez Bank;
28) **Karta Wzorów Podpisów (KWP)** – dokument wskazujący osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem bankowym, sposób podpisywania dyspozycji, wzór podpisu oraz wzór pieczątki firmowej (o ile jest stosowana przez Posiadacza rachunku) który będzie obowiązywać na wszystkich dokumentach składanych w Banku przez Posiadacza rachunku. KWP nie ma zastosowania dla dyspozycji składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej;

29) **kod PIN** (Personal Identification Number) stanowiący poufny numer lub inne oznaczenie, które łącznie z danymi zawartymi na karcie służy do elektronicznej identyfikacji Użytkownika karty, przypisany do danej karty i znany tylko Użytkownikowi karty;
30) **kod PIN urządzenia mobilnego -** kod zabezpieczający dostęp do aplikacji na urządzeniu mobilnym;
31) **kod SMS** – jednorazowy kod, służący do autoryzacji dyspozycji oraz transakcji płatniczych składanych w systemie bankowości elektronicznej oraz transakcji kartą w Internecie;
32) **kod uwierzytelnienia** – ośmiocyfrowy kod wykorzystywany w procesie silnego uwierzytelnienia w systemie bankowości elektronicznej, ustanawiany w systemie bankowości elektronicznej z ograniczonym czasem życia (użycia) do 5 minut;
33) **Kod Swift/ BIC kod** – (ang.: Swift code/ BIC code) przypisany każdemu bankowi, uczestnikowi systemu S.W.I.F.T, skrót literowy publikowany w międzynarodowym wykazie banków BIC Directory;
34) **kraj** – Rzeczpospolita Polska;
35) **koszty BEN** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Beneficjent;
36) **koszty OUR** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Zleceniodawca;
37) **koszty SHA** – opcja kosztowa, wg której opłaty banku pośredniczącego i banku Beneficjenta pokrywa Beneficjent, a banku Zleceniodawcy - Zleceniodawca;
38) **kurs walutowy** – kurs wymiany, ogłaszany przez Bank, stosowany do przeliczania walut, dostępny w każdej jednostce organizacyjnej Banku. Kurs walutowy może ulegać zmianie w ciągu dnia roboczego. Zmiany wartości kursu walutowego nie wymagają uprzedniego zawiadomienia Posiadacza rachunku;
39) **limity transakcyjne** – kwota, do wysokości której Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może dokonywać transakcji gotówkowych lub bezgotówkowych z uwzględnieniem faktu, że limit transakcji internetowych zawiera się w limicie transakcji bezgotówkowych. Wysokość limitu ustalona jest przez uprawnionego Użytkownika karty w jednostce organizacyjnej Banku, w bankowości elektronicznej lub w portalu kartowym, indywidualnie dla każdej z wydanych kart oraz wymienionych transakcji, a w przypadku braku ustalenia limitów indywidualnych zastosowanie znajdują domyślne limity transakcyjne, które są określane przez Bank i udostępniane przez Bank na swojej stronie internetowej lub w jednostce organizacyjnej Banku;
40) **moment otrzymania zlecenia płatniczego –** moment, w którym zlecenie zostało otrzymane przez Bank Posiadacza rachunku. Na określenie momentu otrzymania zlecenia płatniczego ma wpływ kanał realizacji zlecenia płatniczego oraz rodzaj i data realizacji transakcji płatniczej;
41) **nierezydent** – podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, mający miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą;
42) **NRB** – Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych będący unikatowym identyfikatorem;
43) **Odbiorca** – wierzyciel, który składa zlecenie Polecenia zapłaty na podstawie zgody udzielonej przez Posiadacza rachunku lub odbiera środki pieniężne stanowiące przedmiot transakcji płatniczej;
44) **okres umowny** – okres kalendarzowy wyrażony w dniach lub miesiącach, na który został otwarty rachunek lokaty terminowej;
45) **QR Code (Quick Response Code)** - alfanumeryczny, dwuwymiarowy, matrycowy, kwadratowy kod graficzny w standardzie *ISO/IEC18004*, który zeskanowany przez dedykowaną aplikację na urządzeniu mobilnym stanowi alternatywną metodę wprowadzenia kodu w systemie silnego uwierzytelnienia;
46) **organizacja płatnicza** – międzynarodowa organizacja zajmująca się rozliczaniem transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych wydanych w ramach danej organizacji; Bank wydaje karty w ramach organizacji Visa i MasterCard;
47) **pełnomocnik** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona do dysponowania rachunkiem bankowym Posiadacza rachunku;
48) **podatek VAT** – podatek od towarów i usług zgodnie z ustawą o VAT;
49) **polecenie przelewu SEPA** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego Posiadacza rachunku na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA). Polecenie przelewu SEPA jest realizowane w trybie sesyjnym;
50) **polecenie przelewu TARGET** – usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy za pośrednictwem systemu TARGET2 do banku będącego uczestnikiem systemu TARGET2;
51) **polecenie przelewu wewnętrznego** - usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych między rachunkami płatniczymi prowadzonymi w Banku;
52) **polecenie przelewu w walucie obcej** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwianiu przekazania środków z krajowego rachunku płatniczego Posiadacza rachunku u dostawcy (Bank) na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty i euro;
53) **Polecenie wypłaty** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków na rachunek prowadzony za granicą lub na rachunek prowadzony w innym banku krajowym, z wyłączeniem polecenia przelewu SEPA i polecenia przelewu TARGET; ;
54) **Polecenie zapłaty** – obciążenie określoną kwotą rachunku Posiadacza rachunku na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, udzielonej przez Posiadacza rachunku Odbiorcy;
55) **portal kartowy** – www.kartosfera.pl, system umożliwiający dostęp zarejestrowanemu Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty do wybranych usług i funkcjonalności dotyczących kart za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej lub aplikacji mobilnej Planet Mobile;
56) **Posiadacz rachunku** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem Umowę; w przypadku rachunku wspólnego przez Posiadacza rachunku rozumie się każdego z Współposiadaczy rachunku;
57) **powiadomienia Push** - element silnego uwierzytelnienia, polegający na przekazaniu Użytkownikowi notyfikacji na urządzenie mobilne przez aplikację mobilną;
58) **powiadomienie SMS** – usługa polegająca na przekazywaniu komunikatów dotyczących rachunku płatniczego za pomocą wiadomości SMS;
59) **Prokura –** pełnomocnictwo udzielane przez przedsiębiorcę podlegającego obowiązkowi wpisu do rejestru przedsiębiorców, wpisane do rejestru przedsiębiorców;
60) **Przekaz w obrocie dewizowym (Przekaz)** – transakcja płatnicza obejmująca Polecenie wypłaty i polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu TARGET oraz polecenie przelewu w walucie obcej;
61) **przelew MPP** – transakcja płatnicza realizowana w złotych polskich z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, stosowana do realizacji płatności z tytułu faktury z wykazaną kwotą podatku, polegająca na tym, że zapłata całości lub części wskazanej kwoty podatku VAT jest realizowana z rachunku VAT i zawiera następujące dane:
    a) całą lub częściową kwotę podatku wynikającą z faktury,
    b) całą lub częściową kwotę brutto wskazaną na fakturze,

c) numer faktury lub okres, za który dokonywana jest płatność, jeżeli płatność dotyczy więcej niż jednej faktury,
d) NIP wystawcy faktury;

62) **przepisy dewizowe** – ustawa z dnia 27 lipca 2002r. Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi opracowanymi na jej podstawie oraz obowiązujące w krajach członkowskich UE;
63) **rachunek bankowy** – rachunek rozliczeniowy i/lub rachunek lokaty terminowej, rachunek VAT;
64) **rachunek rozliczeniowy** – rachunek bieżący lub pomocniczy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczych;
65) **rachunek lokaty terminowej** – rachunek przeznaczony do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych w określonym przez Posiadacza rachunku czasie i na określonych warunkach;
66) **rachunek płatniczy** – rachunek służący do wykonywania transakcji płatniczych oferowanych i prowadzonych przez Bank dla podmiotów wymienionych w § 3;
67) **rachunek VAT** – rachunek powiązany z rachunkiem rozliczeniowym służący do gromadzenia i rozliczeń środków pieniężnych pochodzących z tytułu podatku VAT oraz innych należności podatkowych i składek ZUS określonych w ustawie Prawo bankowe;
68) **reklamacja –** skierowane do Banku wystąpienie Posiadacza rachunku, w którym Posiadacz rachunku zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank;
69) **rezydent** – podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe mający miejsce zamieszkania lub siedzibę w Rzeczpospolitej Polskiej;
70) **SEPA (Single Euro Payments Area)** – jednolity obszar płatności w EUR; koncepcja, która spełnia rolę zintegrowanego rynku usług płatniczych;
71) **SORBNET** - prowadzony przez Narodowy Bank Polski (NBP) system rozliczeniowy służący do przeprowadzania międzybankowych rozliczeń wysokokwotowych w czasie rzeczywistym;
72) **silne uwierzytelnienie** - uwierzytelnianie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
a) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie Posiadacz rachunku,
b) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie Posiadacz rachunku,
c) cechy charakterystyczne Posiadacza rachunku,
będących integralną częścią tego uwierzytelniania oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych. Zgodnie z Ustawą o usługach płatniczych Bank może nie stosować silnego uwierzytelnienia w przypadku transakcji internetowej jeżeli zostały spełnione następujące warunki: (1) kwota transakcji internetowej nie przekracza kwoty tej transakcji opublikowanej na stronie Banku www.bslesnica.pl oraz (2) łączna kwota poprzednich transakcji internetowych zainicjowanych przez Zleceniodawcę od dnia ostatniego zastosowanego silnego uwierzytelnienia nie przekracza kwoty opublikowanej na stronie Banku www.bslesnica.pl, lub (3) liczba poprzednio wykonanych transakcji internetowych zainicjowanych przez Zleceniodawcę od dnia ostatniego zastosowania silnego uwierzytelnienia nie przekracza pięciu następujących po sobie, pojedynczych transakcji internetowych;
73) **SWIFT** - międzynarodowa platforma wymiany danych pomiędzy różnymi instytucjami finansowymi.
W Banku wykorzystywana do realizacji Przekazów realizowanych za pośrednictwem sieci banków korespondentów Banku;
74) **system bankowości elektronicznej EBO eBank Online (EBO)** – system bankowości internetowej i mobilnej umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych Posiadacza rachunku oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej lub za pomocą aplikacji zainstalowanej na urządzeniu mobilnym działającym w sieci bezprzewodowej;
75) **system bankowości mobilnej** – system umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych Posiadacza rachunku oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą dedykowanej aplikacji mobilnej. Aplikacja do pobrania ze sklepów internetowych w zależności od posiadanego urządzenia mobilnego;
76) **system bankowości internetowej** – integralna część systemu bankowości elektronicznej umożliwiająca dostęp do rachunków i produktów bankowych za pomocą przeglądarki internetowej. Logowanie do systemu dostępne jest z poziomu strony internetowej Banku znajdującej się pod adresem: www.bslesnica.pl
77) **środki dostępu do bankowości elektronicznej EBO** – identyfikator Użytkownika, hasło, kod SMS, QR Code, powiadomienia Push dostarczane na aplikację mobilną umożliwiające uwierzytelnianie Użytkownika i autoryzacje transakcji płatniczych i innych dyspozycji w usłudze bankowości elektronicznej;
78) **Tabela kursowa** – zbiór wartości kursów walutowych ogłaszanych przez Bank, dostępny w jednostkach organizacyjnych Banku. Zmiany Tabeli wchodzą w życie w momencie ogłoszenia Tabeli kursowej obowiązującej od godzin określonych w jej treści;
79) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Leśnicy dostępna na stronie internetowej Banku i w jednostkach organizacyjnych Banku;
80) **Taryfa opłat i prowizji** – obowiązująca w Banku Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Leśnicy dla klientów instytucjonalnych dostępna na stronie internetowej Banku i w jednostkach organizacyjnych Banku;
81) **TARGET2** - transeuropejski zautomatyzowany błyskawiczny system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym dla waluty euro. Stanowi platformę do obsługi płatności wysokokwotowych, z której korzystają banki centralne i komercyjne;
82) **terminal POS (Point of Sale)** – urządzenie elektroniczne umożliwiające Użytkownikowi karty dokonywanie operacji zapłaty przy użyciu karty;
83) **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych, w tym:
a) **transakcja bezgotówkowa** (stykowa) - płatność za nabywane towary i usługi przy fizycznym użyciu karty w placówce handlowo-usługowej, jak również transakcja na odległość dokonywana bez fizycznego użycia karty, w szczególności zrealizowana za pośrednictwem Internetu lub telefonu,
b) **transakcja gotówkowa** – wypłata gotówki w ramach usługi cash back, w bankomatach, bankach lub w innych uprawnionych jednostkach, oznaczonych logiem organizacji płatniczej umieszczonym na karcie lub wpłata gotówki we wskazanych bankomatach,
c) **transakcja internetowa** – transakcja bezgotówkowa dokonana na odległość w Internecie,
d) **transakcja zbliżeniowa** (bezstykowa) – transakcja bezgotówkowa dokonywana przy użyciu karty wyposażonej w antenę zbliżeniową w placówce usługowo-handlowej zaopatrzonej w terminal POS wyposażony w czytnik zbliżeniowy;
84) **Umowa** – Umowa o współpracy w zakresie produktów bankowych Banku regulująca wzajemne zasady
i warunki współpracy w zakresie produktów w niej wskazanych;
85) **usługa dostępu do informacji o rachunku -** usługa on-line polegającą na dostarczaniu skonsolidowanych informacji dotyczących:
1) rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego u innego dostawcy albo
2) rachunków płatniczych Użytkownika prowadzonych u innego dostawcy albo u więcej niż jednego dostawcy;

86) **usługa inicjowania transakcji płatniczej -** usługa polegającą na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek Użytkownika z rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę;
87) **usługa potwierdzenia dostępności środków na rachunku płatniczym** – usługa polegająca na potwierdzeniu dostawcy wydającemu instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę;
88) **usługa cash back** – usługa na terminalu POS polegająca na wypłacie gotówki z kasy sklepu przy okazji płatności kartą za towary i usługi; usługa ta jest dostępna tylko na terenie Polski; usługa ta nie jest dostępna dla kart rozliczanych w innej walucie niż PLN;
89) **ustawa UUP** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych;
90) **ustawa o VAT** – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;
91) **uwierzytelnianie –** procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
92) **uwierzytelnienie 3D Secure** – przesyłane – w postaci wiadomości tekstowej SMS na wskazany przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty krajowy numer telefonu komórkowego – jednorazowe hasło służące do identyfikacji Posiadacza rachunku/Użytkownika karty i uwierzytelnienia jego dyspozycji w ramach potwierdzenia transakcji internetowych z wykorzystaniem zabezpieczenia 3D Secure lub metoda autoryzacji w aplikacji mobilnej o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność;
93) **Użytkownik** – Posiadacz rachunku lub wskazana przez Posiadacza rachunku osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która jest uprawniona do korzystania z systemu bankowości elektronicznej w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku;
94) **Użytkownik karty** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona przez Posiadacza rachunku do dokonywania w jego imieniu i na jego rzecz transakcji płatniczej kartą oraz zarządzania dziennymi limitami transakcyjnymi w odniesieniu do swojej karty, której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty i która złożyła podpis na rewersie karty lub sam Posiadacz rachunku;
95) **waluta obca** – waluta nie będąca w kraju prawnym środkiem płatniczym;
96) **waluta wymienialna** – waluta obca określana jako wymienialna przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
97) **wolne (dostępne) środki** – saldo rachunku rozliczeniowego powiększone o przyznany limit kredytowy;
98) **zabezpieczenie 3D Secure/3D Secure –** sposób potwierdzania transakcji internetowych, polegający na podaniu poprawnego kodu uwierzytelnienia ustanowionego przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty w portalu kartowym lub w systemie bankowości elektronicznej na potrzeby uwierzytelnienia transakcji płatniczych kartą w Internecie oraz podaniu przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty Hasła 3D Secure (Visa – pod nazwą Verified by Visa; MasterCard – pod nazwą MasterCard SecureCode/Identy Check) otrzymanego na zdefiniowany w Banku krajowy numer telefonu komórkowego lub uwierzytelnienia transakcji w aplikacji mobilnej, które stanowi dodatkowe zabezpieczenie transakcji dokonywanych w Internecie u akceptantów oferujących korzystanie z tego typu zabezpieczenia;
99) **zlecenie płatnicze** – oświadczenie Zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie;
100) **Zleceniodawca** – podmiot zlecający dokonanie transakcji płatniczej.

§ 3.

1. Bank otwiera i prowadzi następujące rodzaje rachunków bankowych:
   1) rachunki rozliczeniowe bieżące i pomocnicze będące rachunkami płatniczymi;
   2) rachunki VAT nie będące rachunkami płatniczymi;
   3) rachunki lokat terminowych nie będące rachunkami płatniczymi.
2. Waluty, w jakich mogą być prowadzone rachunki bankowe określa Tabela oprocentowania.

§ 4.

1. Rachunki bankowe prowadzone są dla:
   1) osób prawnych;
   2) jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną;
   3) osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą na własny rachunek, w tym również osób prowadzących gospodarstwo rolne.
2. Bank zakłada rachunki dla Klientów, którzy prowadzą przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.
3. Posiadaczem rachunku bankowego może być rezydent lub nierezydent.
4. Bank może również prowadzić:
   1) rachunek rozliczeniowy służący do wyodrębnienia i rozliczania środków pieniężnych na określony cel (np. na realizację przedsięwzięć współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej);
   2) rachunek rozliczeniowy wspólny prowadzony dla kilku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą (wspólników spółki cywilnej) albo kilku jednostek samorządu terytorialnego wykonujących wspólnie zadania publiczne.
5. Bank otwiera rachunek rozliczeniowy w walucie obcej tylko na rzecz Posiadacza rachunku, który posiada
   w Banku rachunek rozliczeniowy w złotych.
6. Posiadacz rachunku otwierając rachunek potwierdza, że wszelkie transakcje dokonywane poprzez rachunki do niego należące będą związane tylko i wyłącznie z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą.

ROZDZIAŁ 2. OTWARCIE RACHUNKU BANKOWEGO I PODPISANIE UMOWY

§ 5.

1. Podstawą otwarcia przez Bank rachunku bankowego jest zawarcie pisemnej Umowy.
2. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony, reprezentowane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. Osoby reprezentujące stronę występującą o otwarcie rachunku bankowego zobowiązane są do okazania dokumentu:
   1) dowodu osobistego lub paszportu;
   2) paszportu zagranicznego z dokumentem uprawniającym do stałego pobytu (np. karta stałego pobytu) w przypadku rezydentów;
   3) paszportu zagranicznego lub innego dokumentu potwierdzającego miejsce zamieszkania poza krajem w przypadku nierezydentów.
4. Wraz z zawarciem Umowy strona występująca o otwarcie rachunku bankowego wypełnia KWP, która stanowi podstawę do realizacji zleceń płatniczych ze wszystkich rachunków bankowych otwartych na rzecz Posiadacza rachunku składanych w Banku, o ile Posiadacz rachunku ubiegający się o otwarcie kolejnego rachunku bankowego nie złożył w jednostce organizacyjnej Banku do tego rachunku odrębnej KWP.

5. Podpisy na Umowie oraz podpis Posiadacza rachunku na KWP powinny być złożone w obecności pracownika Banku.

§ 6.

1. Do zawarcia Umowy niezbędne jest złożenie wymaganych przez Bank aktualnych dokumentów określających status prawny podmiotu występującego o otwarcie rachunku bankowego oraz dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu podmiotu w zakresie praw i obowiązków majątkowych oraz ich danych osobowych wymaganych przez Bank.
2. Bank może otworzyć rachunek rozliczeniowy dla spółki kapitałowej w organizacji na czas określony.
3. W takim przypadku Posiadacz rachunku zobowiązany jest dostarczyć do Banku akt notarialny stwierdzający utworzenie spółki oraz potwierdzenie złożenia wniosku do sądu rejestrowego o wpis spółki do rejestru przedsiębiorców oraz postanowienie sądu rejestrowego o wpisie spółki do rejestru.
4. Dokumenty, o których mowa w ust. 1 i 2, składane są w oryginałach. Pracownik Banku sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza ich zgodność z oryginałem.

§ 7.

Zawarcie Umowy przez pełnomocnika może nastąpić na podstawie pełnomocnictwa sporządzonego w formie aktu notarialnego lub z uwierzytelnionymi notarialnie podpisami, z wyjątkiem Prokury.

§ 8.

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do:
   1) niezwłocznego zawiadomienia Banku na piśmie o wszelkich zmianach w dokumentacji złożonej przy otwarciu rachunku bankowego, a w szczególności o zmianach statusu prawnego, adresu, nazwy firmy, osób reprezentujących Posiadacza rachunku, wspólników, udziałowców, utracie lub uzyskaniu koncesji/zezwoleń, ogłoszeniu upadłości lub rozpoczęciu likwidacji;
   2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego.
2. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy ustanowienia adresu korespondencyjnego na adres poza granicami Polski lub adres jednostki organizacyjnej Banku.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niedopełnienia obowiązku określonego w ust. 1.

§ 9.

Bank może odmówić otwarcia rachunku bankowego bez podania przyczyny.

ROZDZIAŁ 3. PEŁNOMOCNICTWO

§ 10.

1. Posiadacz rachunku może ustanowić pełnomocnika do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym lub do dokonywania innych czynności związanych z funkcjonowaniem rachunku bankowego.
2. Pełnomocnikiem może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Pełnomocnik jest uprawniony do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w zakresie udzielonego pełnomocnictwa.
4. Odpowiedzialność za czynności podejmowane przez pełnomocnika ponosi Posiadacz rachunku.

§ 11.

1. Pełnomocnictwo może być ustanowione przez Posiadacza rachunku jedynie w formie pisemnej:
   1) w Karcie Wzorów Podpisów;
   2) w oparciu o dokument, zawierający odpowiednią dyspozycję Posiadacza rachunku o ustanowieniu pełnomocnika i wzór podpisu pełnomocnika poświadczony, za wyjątkiem Prokury:
      a) w kraju przez:
         - upoważnionego pracownika Banku lub
         - notariusza,
      b) za granicą przez:
         - opatrzenie w apostille w sytuacji, gdy ma zastosowanie Konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, albo
         - polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub inną równorzędną z tymi placówkami lub
         - notariusza i legalizowane przez polską placówkę dyplomatyczną/ konsularną, przy czym legalizacji nie wymagają potwierdzenia notariuszy z państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów lub
         - bank zagraniczny będący korespondentem Banku.
2. Pełnomocnictwo staje się skuteczne wobec Banku od momentu przyjęcia przez Bank dokumentu ustanawiającego pełnomocnictwo.

§ 12.

1. Pełnomocnictwo może być udzielone jako:
   1) stałe (udzielone na czas nieokreślony) w zakresie:
      a) pełnym, to jest obejmującym wszystkie uprawnienia Posiadacza rachunku włącznie z:
         - dokonywaniem wypłat na rzecz własną i osób trzecich,
         - otwieraniem w ramach Umowy innych rachunków bankowych,
         - negocjowaniem i podejmowaniem decyzji w zakresie oprocentowania i innych warunków prowadzenia rachunku bankowego,
         - wypowiadaniem Umowy i określeniem sposobu zadysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkach bankowych,
      b) szczególnym, to jest obejmującym umocowania do czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności;
   2) jednorazowe, w ramach którego pełnomocnik może dokonać jednorazowej czynności ściśle określonej w treści pełnomocnictwa.
2. Pełnomocnictwo powinno zawierać dane Posiadacza rachunku i dane osobowe pełnomocnika, pozwalające na określenie tożsamości pełnomocnika, rodzaj czynności, do której pełnomocnik został upoważniony oraz podpis Posiadacza rachunku złożony w obecności pracownika Banku lub potwierdzony w sposób określony w § 11 ust. 1 pkt 2.

§ 13.

Bank nie przyjmuje dalszych pełnomocnictw udzielonych przez pełnomocników.

§ 14.

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Posiadacza rachunku na podstawie pisemnej dyspozycji.
2. Bank dopuszcza odwołanie pełnomocnictwa drogą korespondencyjną z uwzględnieniem postanowień § 11 ust.1 pkt 2.
3. Odwołanie pełnomocnictwa lub zmiana zakresu pełnomocnictwa stają się skuteczne z chwilą złożenia w placówce Banku prowadzącej rachunek bankowy, dyspozycji odwołującej bądź zmieniającej zakres pełnomocnictwa lub wpływu pisemnego odwołania pełnomocnictwa do Banku.

§ 15.

Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:

1) śmierci/ogłoszenia upadłości Posiadacza rachunku lub śmierci pełnomocnika;
2) upływu terminu, na jakie zostało udzielone;
3) odwołania pełnomocnictwa przez Posiadacza rachunku;
4) zrzeczenia się pełnomocnictwa przez Pełnomocnika;
5) rozwiązania Umowy.

ROZDZIAŁ 4. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH

§ 16.

1. Rachunki lokat terminowych otwierane są dla Posiadaczy rachunków, którzy podpisali z Bankiem Umowę.
2. W przypadku, kiedy Bank otwiera rachunek lokaty terminowej dla Posiadacza rachunku, który nie posiada w Banku rachunku rozliczeniowego wymagane jest złożenie dokumentów określonych w § 6 ust.1 oraz podpisanie Umowy o prowadzenie rachunków lokat terminowych.
3. Posiadacz rachunku może otworzyć i prowadzić dowolną liczbę rachunków lokat terminowych.

§ 17.

Warunki prowadzenia rachunków lokat terminowych, w tym sposób oprocentowania, okresy umowne, minimalna kwota środków pieniężnych niezbędna do otwarcia rachunku lokaty terminowej oraz rodzaj walut wymienialnych w jakich Bank je prowadzi podawane są do wiadomości w Tabeli oprocentowania oraz na stronie internetowej Banku.

§ 18.

1. Bank przyjmuje lokaty na czas oznaczony, zadeklarowany przez Posiadacza rachunku.
2. Okres umowny lokaty rozpoczyna się od daty wpływu/wpłaty środków pieniężnych na rachunek lokaty terminowej i upływa z ostatnim dniem okresu umownego.
3. Dla lokat oznaczonych w miesiącach koniec okresu umownego upływa z dniem poprzedzającym dzień, który datą odpowiada dniowi otwarcia lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było wówczas koniec okresu umownego upływa z dniem poprzedzającym ostatni dzień tego miesiąca.
4. Gdy dzień dostępności środków w przypadku wypłaty przypada w dniu wolnym od pracy dla Banku to dzień dostępności środków przesuwa się na następny dzień roboczy dla Banku, przy czym zasady tej nie stosuje się w przypadku lokat z możliwością odnowienia na kolejny taki sam okres umowny.
5. Za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się następny dzień kalendarzowy po upływie danego okresu umownego.
6. Bank zastrzega sobie prawo do nieprzedłużania lokaty na kolejny okres umowny, w przypadku wycofania lokaty z oferty Banku, informując o tym Posiadacza rachunku w formie pisemnej co najmniej na 7 dni kalendarzowych przed upływem okresu umownego.
7. W dniu zamknięcia rachunku lokaty, o ile Posiadacz rachunku nie złożył innej dyspozycji, Bank przekaże środki z lokaty na rachunek bieżący lub pomocniczy, a w przypadku braku takiego rachunku na rachunek nieoprocentowany.

§ 19.

1. Potwierdzenie otwarcia rachunku lokaty, dla lokat zawieranych w jednostce organizacyjnej Banku, podpisywane jest przez Posiadacza rachunku lub pełnomocnika.
2. Potwierdzenie otwarcia rachunku lokaty dla lokat zawieranych w systemie bankowości elektronicznej uwierzytelniane jest zgodnie ze sposobem autoryzacji dyspozycji Użytkownika w systemie bankowości elektronicznej. Potwierdzeniem otwarcia lokaty zawieranej w systemie bankowości elektronicznej jest informacja umieszczana na wyciągu.
3. Dyspozycja założenia lokaty złożona w systemie bankowości elektronicznej w dzień roboczy po godzinie 17:00 realizowana jest w najbliższym dniu roboczym następującym po dniu złożenia dyspozycji.
4. Dyspozycja założenia lokaty złożona w systemie bankowości elektronicznej w dni inne niż dzień roboczy realizowana jest w najbliższym dniu roboczym następującym po dniu złożenia dyspozycji.
5. W okresie umownym przechowywania środków pieniężnych na lokacie terminowej Posiadacz rachunku nie może złożyć dyspozycji zmiany waluty, dokonywać wpłat uzupełniających ani częściowych wypłat.
6. Wypłata części lub całości środków z lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego, stanowi naruszenie warunków prowadzenia lokat terminowych i jej zerwanie.
7. Po upływie okresu umownego Bank automatycznie odnawia lokatę terminową na kolejny taki sam okres umowny, na warunkach obowiązujących w dniu jej każdorazowego odnowienia określonych w Tabeli oprocentowania, o ile do dnia upływu okresu umownego (włącznie), nie została złożona inna dyspozycja.
8. W przypadku rachunku lokaty terminowej negocjowanej podwyższone oprocentowanie obowiązuje przez pierwszy okres umowny, a odnowienie następuje na zasadach określonych w ust. 4.

§ 20.

Lokaty O/N (overnight) otwierane są dla Posiadaczy rachunków posiadających rachunek rozliczeniowy w Banku.

ROZDZIAŁ 5. RACHUNEK VAT

§ 21.

1. Bank otwiera i prowadzi jeden Rachunek VAT dla każdego Posiadacza rachunku rozliczeniowego, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków rozliczeniowych.
2. Posiadacz rachunku korzystający z więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego może wystąpić z wnioskiem o otwarcie kolejnego rachunku VAT.
3. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia, za wyjątkiem egzekucji lub zabezpieczenia należności wymienionych w art. 62b ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
4. Do rachunku VAT Bank nie wydaje instrumentów płatniczych w rozumieniu ustawy UUP.

§ 22.

1. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo uznanie rachunku rozliczeniowego z zastosowaniem przelewu MPP , z zastrzeżeniem § 23 ust. 1.
2. Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułów wskazanych w art. 62b ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
3. Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celach wskazanych w art. 62b ust. 2 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

§ 23.

1. W celu realizacji przelewu MPP Bank w pierwszej kolejności obciąża kwotą podatku VAT rachunek VAT i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy.
2. W przypadku braku środków na rachunku VAT, Bank obciąża wyłącznie rachunek rozliczeniowy kwotą odpowiadającą wartości sprzedaży brutto wskazanej w przelewie MPP.
3. W przypadku posiadania środków na rachunku VAT w wysokości niewystarczającej na zapłatę kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w przelewie MPP, Bank obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uznaje tą kwotą rachunek rozliczeniowy.
4. W przypadku posiadania środków na rachunku rozliczeniowym w wysokości niewystarczającej na zapłatę kwoty brutto wskazanej w przelewie MPP Bank nie realizuje przelewu.
5. Po otrzymaniu środków pieniężnych z tytułu podatku VAT wskazanych w przelewie MPP, Bank obciąża rachunek rozliczeniowy kwotą podatku VAT i uznaje tą kwotą rachunek VAT, który jest prowadzony dla tego rachunku.

§ 24.

1. Bank nie jest obowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w przelewie MPP.
2. W przypadku, gdy płatność za fakturę zostanie dokonana na podstawie przelewu MPP na rachunek bieżący lub pomocniczy Posiadacza rachunku, dla którego Bank nie prowadzi rachunku VAT, Bank dokonuje zwrotu środków przy użyciu przelewu MPP.
3. W przypadku otrzymania przez Bank, za pośrednictwem systemu teleinformatycznego, informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego zawierającego zgodę na przekazanie środków pieniężnych zgromadzonych na wskazanym rachunku VAT, Bank niezwłocznie obciąży rachunek VAT Posiadacza rachunku kwotą wskazaną w tej informacji i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy.
4. W przypadku, gdy kwota wskazana w informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego przewyższa wysokość środków zgromadzonych na rachunku VAT, Bank obciąży rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uzna rachunek rozliczeniowy. W tym przypadku uznaje się, że obowiązek, o którym mowa w ust. 3, został wykonany w całości.

§ 25.

1. Bank, może zamknąć rachunek VAT pod warunkiem równoczesnego zamknięcia rachunku rozliczeniowego, o ile zamykany rachunek VAT nie jest powiązany z innym rachunkiem rozliczeniowym.
2. Przed zamknięciem rachunku VAT, Bank przekazuje zgromadzone na tym rachunku środki pieniężne na wskazany przez Posiadacza rachunku inny rachunek VAT należący do Posiadacza rachunku, prowadzony w Banku.
3. W przypadku niewskazania przez Posiadacza rachunku VAT innego rachunku VAT prowadzonego w Banku, Bank przed zamknięciem rachunku VAT:
   1) uznaje rachunek rozliczeniowy, dla którego otwarty jest ten rachunek VAT, kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, ustalonych według stanu na dzień zamknięcia rachunku VAT, wyłącznie pod warunkiem otrzymania za pośrednictwem systemu teleinformatycznego stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego albo;
   2) w przypadku braku stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego na dzień rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego dokonuje przekazania środków pieniężnych, zgromadzonych na rachunku VAT na dzień zamknięcia tego rachunku, na wyodrębniony rachunek techniczny, nie będący rachunkiem rozliczeniowym, który służy identyfikacji Posiadacza rachunku VAT.

ROZDZIAŁ 6. OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW NA RACHUNKU BANKOWYM

§ 26.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym podlegają oprocentowaniu według stawki określanej w Tabeli oprocentowania w stosunku rocznym, za wyjątkiem blokad środków na egzekucję wierzytelności pieniężnych, które nie podlegają oprocentowaniu.
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane są od daty wpływu bądź wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego datę wypłaty z rachunku bankowego włącznie.
3. Jako podstawę do obliczeń należnych odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
4. Od środków wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.
5. W przypadku wpłat, którymi Bank nie może uznać rachunków bankowych już istniejących, oprocentowanie wpłaconych środków rozpoczyna się od dnia otrzymania przez Bank dyspozycji umożliwiającej zaliczenie wpłaty na rachunek bankowy.
6. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku rozliczeniowym dopisywane są do kapitału w walucie rachunku na koniec każdego roku kalendarzowego.
7. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku VAT, księgowane są, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, na rachunek rozliczeniowy powiązany z rachunkiem VAT.
8. Odsetki od lokat terminowych, automatycznie odnowionych, stawiane są do dyspozycji Posiadacza rachunku w pierwszym dniu roboczym po upływie okresu umownego i mogą być podjęte w dowolnym terminie, nie później jednak niż do końca okresu umownego następującego po okresie umownym, za który zostały naliczone. Niepodjęte odsetki podlegają kapitalizacji.
9. Wypłata części lub całości środków z rachunku lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego powoduje nienaliczenie odsetek za okres utrzymania lokaty, chyba że indywidualne postanowienia stanowią inaczej.

§ 27.

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w czasie trwania Umowy, bez konieczności wypowiadania jej w tej części w przypadku wystąpienia przesłanek określonych w Umowie.
2. W przypadku zmian wysokości oprocentowania odsetki naliczane są:
   1) na rachunku rozliczeniowym bieżącym/pomocniczym – do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania;
   2) na rachunku lokaty terminowej:
      a) oprocentowanej według zmiennej stopy – do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania,

b) oprocentowanej według stałej stopy – wysokość oprocentowania ustalona w chwili otwarcia lokaty obowiązuje przez cały okres umowy, przy czym lokaty odnowione na kolejny taki sam okres umowny podlegają oprocentowaniu według stopy obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.

3. Wysokość obowiązującego w Banku oprocentowania podawana jest do wiadomości w Banku oraz na stronie internetowej Banku.

ROZDZIAŁ 7. DYSPONOWANIE ŚRODKAMI NA RACHUNKU BANKOWYM

§ 28.

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

§ 29.

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze, które są podpisane i opatrzone pieczątką firmową (o ile jest używana) Posiadacza rachunku zgodnie ze wzorami złożonymi na KWP, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku transakcji płatniczych przekazywanych za pośrednictwem kanałów bankowości elektronicznej obowiązują zasady realizacji dyspozycji zgodnie z postanowieniami dla poszczególnych kanałów.

§ 30.

1. Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi do wysokości dostępnych środków.
2. Posiadacz rachunku przy realizowaniu transakcji płatniczych winien uwzględnić kwoty (w tym wypłaty i płatności dokonywane przy użyciu karty), którymi rachunek rozliczeniowy nie został jeszcze obciążony oraz opłaty i prowizje należne Bankowi za wykonanie tych zleceń płatniczych.
3. W przypadku przekroczenia dostępnych środków (powstania niedozwolonego salda debetowego), Posiadacz rachunku zobowiązuje się spłacić niezwłocznie kwotę zadłużenia wraz z należnymi Bankowi odsetkami, najpóźniej w terminie 7 dni od dnia powstania zadłużenia dokonując wpłaty na rachunek.
4. Od kwoty zadłużenia, o której mowa w ust. 3 Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.
5. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.
6. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.
7. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski".
8. Brak spłaty zadłużenia w terminie, o którym mowa w ust. 3 upoważnia Bank do dokonania czasowej blokady karty oraz potrącenia zadłużenia wraz z należnymi odsetkami ze środków na rachunkach Posiadacza rachunku prowadzonych w Banku.

§ 31.

1. Posiadacz rachunku może złożyć w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą:
   1) pierwszeństwa zapłaty określonych zobowiązań - jeśli ustalono, że Bank będzie przyjmować do realizacji transakcję płatniczą niezależnie od wysokości pokrycia na rachunku rozliczeniowym;
   2) zablokowania określonej kwoty na rachunku rozliczeniowym;
   3) stałego utrzymywania na rachunku rozliczeniowym ustalonej w dyspozycji kwoty;
   4) przelewu środków na rachunek rozliczeniowy prowadzony w innej walucie.
2. Realizacja dyspozycji rozpoczyna się najpóźniej następnego dnia roboczego po jej złożeniu chyba, że Posiadacz rachunku odwoła tę dyspozycję.

§ 32.

1. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
   1) występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji, z uwzględnieniem dyspozycji o której mowa w § 31 ust. 1 pkt 3;
   2) Posiadacz rachunku nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
   3) bank Odbiorcy:
      a) znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa,
      b) objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe;
   4) wykonanie Zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi, w tym sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa;
   5) otrzymał zakaz dokonywania wypłat z rachunku bankowego – wydany przez prokuratora, sąd, organ egzekucyjny, szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub inną instytucję do tego uprawnioną.
2. Bank może wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku bankowego.
3. Posiadacz rachunku otrzymuje informację o odmowie wykonania zlecenia płatniczego, jej przyczynie oraz o sposobie korekty błędów:
   1) dla zleceń składanych w ramach kanałów bankowości elektronicznej – w formie informacji przekazanej do danego kanału bankowości elektronicznej;
   2) dla zleceń składanych w formie papierowej – w formie telefonicznej informacji z Banku lub mailowo, jeśli Posiadacz rachunku udostępni Bankowi swój adres mailowy, bądź w formie pisma.
4. W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego Posiadacz rachunku ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.

§ 33.

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

1) egzekucji z rachunku bankowego;
2) decyzji uprawnionych organów tj. prokuratora, sądu, Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz innych upoważnionych organów państwa, w zakresie przyznanych im uprawnień;
3) potrącenia wymagalnych wierzytelności Banku,
4) potracenia wierzytelności Banku, których termin płatności jeszcze nie nadszedł, jeżeli Posiadacz rachunku będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy Bankowi służy prawo ściągnięcia swych wierzytelności przed nadejściem

terminu płatności;

5) pobrania należnych Bankowi odsetek, prowizji i opłat wynikających z Umowy bądź odrębnych wewnętrznych przepisów Banku, prowizji i opłat naliczanych przez banki zagraniczne od zleceń płatniczych;
6) sprostowania oczywistego błędu powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej transakcji płatniczej.

ROZDZIAŁ 8. DOSTAWCY USŁUG

§ 34.

1. Skorzystanie z usług określonych w § 2 pkt 85-87 oferowanych przez dostawców usług nie wymaga zgody Banku.
2. Z usług, wskazanych w § 2 pkt 85-87 może korzystać wyłącznie Użytkownik, będący Posiadaczem rachunku płatniczego , o ile posiada dostęp on-line do danego rachunku płatniczego.
3. Bank za zgodą Użytkownika może przekazywać:
   1) informacje inne niż wymagane na podstawie Regulaminu i wynikające z ustawy UUP;
   2) informacje z większą częstotliwością, niż jest wymagana na podstawie ustawy UUP;
   3) informacje wymagane na podstawie przepisów ustawy UUP za pomocą środków porozumiewania się innych niż określonych w UR.
4. Bank może pobierać opłaty za przekazywanie informacji określonych w ust. 3 zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
5. Użytkownik niebędący Posiadaczem rachunku może korzystać z usług określonych w § 2 pkt 85-87 oferowanych przez dostawców usług, zgodnie z nadanymi uprawnieniami do systemu bankowości elektronicznej.
6. W przypadku transakcji płatniczej inicjowanej przez dostawcę usług, Bank stosuje zasady rozpatrywania reklamacji, zgodnie z Rozdziałem 20.
7. Bank nie dokonuje blokady środków pieniężnych na rachunku płatniczym Posiadacza rachunku w związku z realizacją usługi określonej w § 2 pkt 87, bez względu na walutę transakcji.

ROZDZIAŁ 9. PRZEPROWADZANIE ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 35.

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze, które są podpisane i opatrzone pieczątką firmową (o ile jest używana) Posiadacza rachunku zgodnie ze wzorami złożonymi na KWP, z zastrzeżeniem ust. 4.
2. Dokumenty rozliczeniowe powinny być wystawione w sposób kompletny, czytelny i trwały, zgodnie
   z treścią rubryk formularza.
3. Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedozwolone.
4. W przypadku transakcji płatniczych przekazywanych za pośrednictwem kanałów bankowości elektronicznej obowiązują zasady realizacji dyspozycji zgodnie z postanowieniami dla poszczególnych kanałów.
5. Sposób realizacji i rozliczania kartami opisany jest w Rozdziale 13 Regulaminu.
6. Przekazy w obrocie dewizowym, otrzymane zlecenia SORBNET oraz dyspozycje zleceń płatniczych w PLN składane w trybie natychmiastowym, mogą być realizowane dopiero w następnym dniu roboczym następującym po dniu otwarcia rachunku.
7. Bank nie realizuje przelewów otrzymanych w walucie PLN na rachunki walutowe Posiadacza rachunku za pośrednictwem systemów Elixir, Express Elixir i SORBNET.

§ 36.

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

§ 37.

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

§ 38.

Rozliczenia gotówkowe dokonywane są:

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

§ 39.

Rozliczenia bezgotówkowe dokonywane są:

1) w obrocie krajowym w PLN:
   a) na podstawie polecenia przelewu,
   b) na podstawie polecenia zapłaty,
   c) w drodze realizacji czeku rozrachunkowego,
   d) w drodze realizacji operacji dokumentowych – inkasa dokumentowego,

e) poprzez obciążenie rachunku przez Bank wewnętrzną notą memoriałową z tytułu pobranych prowizji i opłat,
f) przy użyciu karty,
g) w innej formie, na zasadach obowiązujących w Banku;

2) w obrocie dewizowym - w PLN i w walutach wymienialnych oraz krajowym w walutach wymienialnych
w drodze realizacji Przekazu w obrocie dewizowym.

§ 40.

1. Wpłaty na rachunki bankowe w walucie wymienialnej oraz wypłaty z tych rachunków mogą być dokonywane:
   1) w PLN;
   2) w walucie rachunku;
   3) w innej walucie wymienialnej, w której prowadzone są rachunki zgodnie z ofertą Banku;
   przy czym w przypadku dokonywania wpłat lub wypłat środków pieniężnych w walucie innej niż waluta rachunku, przeliczenia walut dokonuje się przy zastosowaniu kursów Banku obowiązujących w momencie dokonywania wpłaty lub wypłaty.
2. Wpłata gotówkowa na rachunek Posiadacza rachunku lub Beneficjenta, dokonana w Banku w walucie rachunku udostępniana jest niezwłocznie po otrzymaniu środków, nie później niż w tym samym dniu roboczym, przy czym w przypadku wpłaty dokonywanej przez podmiot o którym mowa w § 4 ust.1 zapisanie środków na rachunku bankowym z datą waluty nie może nastąpić później niż następnego dnia roboczego.

§ 41.

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

§ 42.

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

Oddział 2. Warunki realizacji Przekazów

§ 43.

1. Bank realizuje Przekazy według zasad zawartych w Regulaminie oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi.
2. Bank wykonuje Przekazy na rzecz/z polecenia Posiadacza rachunku w formie:
   1) Polecenia przelewu SEPA;
   2) polecenia wypłaty;
   3) polecenia przelewu w walucie obcej.
   4) polecenia przelewu TARGET.
3. Przekaz, który:
   1) wyrażony jest w walucie euro;
   2) zawiera rachunek odbiorcy w formacie IBAN i prowadzony jest w bankach krajów Unii Europejskiej oraz Islandii, Lichtensteinie, Szwajcarii lub Norwegii
   3) ma określoną opcję kosztową SHA;
   4) ma określony standardowy tryb realizacji i nie występują banki pośredniczące
   realizowany jest jako polecenie przelewu SEPA, o ile bank odbiorcy jest członkiem SEPA.
4. Przekazy mogą być dokonywane w walutach wymienialnych określonych w Tabeli kursowej lub w PLN.
5. Jeżeli Przekaz realizowany jest w innej walucie niż waluta rachunku Posiadacza rachunku, to do jego rozliczenia zastosowany jest kurs kupna/sprzedaży walut, obowiązujący w Banku w momencie dokonywania rozliczenia.
6. Za realizację Przekazów transgranicznych w walucie euro Bank pobiera opłaty zgodne z opłatami za płatności krajowe, uwzględniając wykorzystywane w Banku systemy rozliczeniowe. Systemami korespondującymi w Banku są Elixir i SEPA oraz TARGET2 i SORBNET.
7. Po złożeniu przez Posiadacza rachunku dyspozycji Przekazu, systemy Banku, po automatycznym sprawdzeniu parametrów instrukcji płatniczej, zakwalifikują Przekaz do odpowiedniej kategorii: polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu w walucie obcej, polecenie przelewu TARGET lub polecenie wypłaty.

Oddział 3. Realizacja Przekazów wychodzących

§ 44.

1. Bank, na podstawie pisemnego lub elektronicznego zlecenia płatniczego Posiadacza rachunku zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych w określonej wysokości, na rzecz wskazanego Beneficjenta.
2. Bank przed przyjęciem zlecenia płatniczego do realizacji informuje Posiadacza zapłaty o wysokości opłat i prowizji związanych z realizacją Przekazu. Posiadacz rachunku wyraża zgodę na obciążenie wskazanego w zleceniu płatniczym rachunku kwotą zlecenia oraz należnymi Bankowi opłatami i prowizjami, w sposób określony w ust. 4.
3. Posiadacz rachunku może odwołać zlecenie płatnicze do chwili jego otrzymania przez Bank. Za moment przyjęcia zlecenia płatniczego Przekazu w obrocie dewizowym Bank uznaje moment wyrażenia zgody na realizację Przekazu.
4. Posiadacz rachunku dokonuje autoryzacji (udziela zgody na wykonanie Przekazu wychodzącego, w tym jego przewalutowanie) poprzez:
   1) dokonanie autoryzacji zlecenia płatniczego w systemie bankowości elektronicznej na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie;
   2) złożenie podpisu na formularzu papierowym zgodnie z KWP.
5. W przypadku braku zgody określonej w ust. 4 transakcję płatniczą uważa się za nieautoryzowaną.
6. Zleceniodawca ma możliwość złożenia prośby o zwrot autoryzowanego zlecenia płatniczego (anulowania) z zastrzeżeniem ust.7 i 8.
7. Bank na podstawie pisemnej prośby o odwołanie zlecenia (anulowania) złożonej przez Posiadacza rachunku podejmie działania zmierzające do anulowania Przekazu i za te czynności pobierze opłaty zgodnie z Taryfą opłat i prowizji. Bank dokona zwrotu środków na rachunek Zleceniodawcy w momencie ich odzyskania, w kwocie, którą otrzyma.
8. Bank nie może zagwarantować, że bank Beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o anulowanie.
9. Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez Zleceniodawcę trybie standardowym lub pilnym, z którego wynika data waluty.

10. Dla Przekazów w walucie EUR zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+1, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji z zastrzeżeniem § 47 ust. 1.
11. Dla Przekazów w pozostałych walutach zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+2, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji z zastrzeżeniem § 47 ust. 1.
12. Dla zleceń w walutach USD, EUR, GBP, PLN istnieje możliwość realizacji Przekazu w trybie pilnym. Realizacja Przekazu w trybie pilnym wymaga wyraźnego wskazania w zleceniu płatniczym Posiadacza rachunku w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
13. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia zlecenia płatniczego z zastrzeżeniem § 47 ust. 1. W przypadku trybu pilnego Bank zobowiązuje się do przekazania środków w wyznaczonym terminie na rachunek banku Beneficjenta. W przypadku realizacji zleceń poza obszar Europejskiego Obszaru Gospodarczego czas realizacji może być dłuższy ze względu na różnice stref czasowych.
14. Polecenie przelewu SEPA wysyłane do Banku do realizacji za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej może być realizowane tylko w trybie standardowym.
15. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie EUR kierowanego do banku Beneficjenta zlokalizowanego na terenie kraju członkowskiego, poprzez uznanie rachunku banku Beneficjenta nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego.
16. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie innego państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku banku Beneficjenta nie później niż 4 dni roboczych od momentu otrzymania zlecenia płatniczego.
17. Uznanie rachunku banku Beneficjenta z tytułu realizacji Przekazu innego niż określone w ust. 15 i 16, następuje w terminie zależnym od banku pośredniczącego, z zastrzeżeniem ust. 10-13.
18. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych na terytorium Rzeczpospolitej Polskiej lub w obrocie z państwami członkowskimi, w jakiejkolwiek walucie, Zleceniodawca i Beneficjent ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą - jedyną dostępną opcją jest opcja SHA.
19. Przy wyznaczaniu daty waluty Bank uwzględnia dni wolne w krajach banku Odbiorcy.
20. Bank nie realizuje zleceń płatniczych wychodzących z opcją kosztową BEN.

§ 45.

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

§ 46.

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

§ 47.

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

§ 48.

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

§ 49.

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

§ 50.

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

Oddział 4. Realizacja Przekazów przychodzących

§ 51.

1. W przypadku wpływu na rachunek rozliczeniowy Przekazu w innej walucie, niż waluta rachunku, Bank dokona przewalutowania tego Przekazu na walutę, w której prowadzony jest rachunek z zastosowaniem kursów kupna/sprzedaży dla dewiz obowiązujących w Banku w momencie rozliczania Przekazu.
2. Bank uznaje rachunek Beneficjenta kwotą otrzymanego Przekazu w dniu określonym w Przekazie jako data waluty za wyjątkiem następujących przypadków:
   1) wpływ nastąpił po Godzinie granicznej - za dzień wpływu przyjmuje się następny dzień roboczy;
   2) Przekaz wymaga dodatkowej korespondencji wyjaśniającej – za dzień wpływu przyjmuje się datę otrzymania przez Bank kompletnych danych.
3. Bank pobiera należną prowizję za realizację Przekazu przychodzącego z rachunku wskazanego przez Posiadacza rachunku.

Oddział 5. Poszukiwanie środków i zwrot zrealizowanego Przekazu przychodzącego

§ 52.

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

ROZDZIAŁ 10. ZLECENIE STAŁE

§ 53.

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi wykonywanie płatności związanych z prowadzoną działalnością, regulowanych okresowo w podanych terminach, i w określonej wysokości, np. z tytułu najmu lokalu, ubezpieczenia, zobowiązań podatkowych i innych, zwanych dalej zleceniem stałym.
2. Bank nie realizuje Przelewu MPP za pośrednictwem zlecenia stałego.
3. Bank realizuje zlecenia stałe od momentu złożenia dyspozycji do momentu odwołania zlecenia stałego.
4. Realizacja zlecenia stałego odbywa się zgodnie z § 36 ust.4.
5. Posiadacz rachunku może składać, zmieniać lub odwoływać zlecenia stałe:
   1) w placówce Banku, tylko zlecenia stałe utworzone w placówce Banku;
   2) w systemie bankowości elektronicznej, tylko zlecenia stałe utworzone w systemie bankowości elektronicznej.
6. W przypadku braku wolnych środków na rachunku dla realizacji zleceń stałych, Bank wstrzymuje płatność do czasu wpływu środków na rachunek, jednak nie dłużej niż 30 dni kalendarzowych w przypadku dyspozycji złożonych w placówce Banku oraz roboczych w przypadku dyspozycji złożonych w bankowości elektronicznej od terminu płatności, wskazanego przez Posiadacza rachunku. Bank będzie realizował zlecenia w kolejności określonej przez Posiadacza rachunku.

ROZDZIAŁ 11. POLECENIE ZAPŁATY

§ 54.

1. Posiadacz rachunku może korzystać z usługi Polecenia zapłaty jako płatnik i jako odbiorca płatności.
2. Warunkiem udostępnienia usługi Polecenia zapłaty, dla Posiadacza rachunku będącego odbiorcą, jest podpisanie z Bankiem odrębnej umowy na dokonywanie rozliczeń w formie Polecenia zapłaty.
3. Warunkiem udostępnienia usługi Polecenia zapłaty, dla Posiadacza rachunku będącego płatnikiem jest złożenie zgody na obciążenie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę, która zawiera co najmniej następujące dane:
   1) nazwy Posiadacza rachunku;
   2) numer rachunku Posiadacza rachunku w formacie IBAN lub NRB;
   3) identyfikator odbiorcy określony przez Odbiorcę (NIP/NIW);
   4) identyfikator płatności uzgodniony z Odbiorcą (IDP);
   5) podpis Posiadacza rachunku zgodny ze wzorem złożonym na KWP.
4. W przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 2 transakcję płatniczą dotyczącą Polecenia zapłaty uznaje się za nieautoryzowaną.
5. Zgoda na obciążenie rachunku musi być:
   1) złożona przez Posiadacza rachunku u Odbiorcy, i
   2) dostarczona do Banku przez Odbiorcę lub Bank Odbiorcy.
6. Złożenie zgody na obciążenie rachunku i spełnienie warunków, o których mowa w ust. 2 jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich kolejnych transakcji płatniczych wykonywanych w ramach Polecenia zapłaty, aż do cofnięcia tej zgody albo do upływu terminu obowiązywania zgody, o ile została udzielona na czas określony.
7. Bank obciąża rachunek Posiadacza rachunku kwotą Polecenia zapłaty w momencie jego realizacji z zastrzeżeniem § 36 ust.7.
8. Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo do:
   1) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku. Zwrot kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty po tym terminie nie jest możliwy;
   2) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 13 miesięcy od dnia dokonania obciążenia rachunku w przypadku nieautoryzowanego Polecenia zapłaty;
   3) odwołania Polecenia zapłaty wstrzymującego obciążenie rachunku przyszłym Poleceniem zapłaty;
   4) ustanowienia blokady na realizację Polecenia zapłaty.
9. Dyspozycja odwołania Polecenia zapłaty przez Posiadacza rachunku powinna być złożona w Banku przed terminem realizacji Polecenia zapłaty, jednak nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.

10. Bank po otrzymaniu zlecenia żądania zwrotu zrealizowanego Polecenia zapłaty uznaje rachunek bankowy Posiadacza rachunku kwotą zwracanego Polecenia zapłaty powiększoną o należne odsetki z tytułu oprocentowania jego rachunku, o ile rachunek ten jest oprocentowany.
11. Bank odmawia wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w formie Polecenia zapłaty w przypadku gdy:
    1) nie odnotowano w Banku zgody Posiadacza rachunku na obciążanie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę;
    2) wystąpiły przypadki uzasadniające odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w § 32 ust. 1;
    3) złożono dyspozycję ustanowienia blokady lub odwołania transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty;
    4) rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku został zamknięty.
12. O odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty Bank powiadamia Posiadacza rachunku w sposób z nim uzgodniony.
13. Posiadacz rachunku może w każdym czasie cofnąć zgodę na obciążenie rachunku, składając w Banku formularz cofnięcia zgody na obciążanie rachunku co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi Polecenia zapłaty.

ROZDZIAŁ 12. CZEKI

§ 55.

1. Do rachunku rozliczeniowego prowadzonego w PLN Bank wydaje Posiadaczowi rachunku blankiety czekowe gotówkowe i rozrachunkowe.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest sprawdzić – w obecności pracownika Banku – ilość blankietów czekowych oraz prawidłowość ich oznakowania, jak również pokwitować odbiór blankietów czekowych własnoręcznym podpisem.

§ 56.

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

§ 57.

1. Posiadacz rachunku może wystawiać czeki gotówkowe:
    1) czeki imienne, zawierające w treści imię i nazwisko osoby, na którą czek został wystawiony;
    2) czeki na okaziciela, nie zawierające w treści imienia i nazwiska odbiorcy gotówki (w miejscu przeznaczonym na wpisanie tych danych wystawca czeku zamieszcza wyraz „okaziciel").
2. Bank realizuje czeki gotówkowe, które w szczególności:
    1) nie są zastrzeżone;
    2) są właściwie wypełnione, tj. zgodnie z postanowieniami § 56;
    3) są przedstawione do zapłaty w terminie 10 dni kalendarzowych od daty wystawienia (dnia wystawienia nie wlicza się do tego okresu), przy czym jeżeli ostatni dzień terminu ważności czeku przypada na dzień wolny od pracy, czek może być przedstawiony do zapłaty w najbliższym dniu roboczym.
3. Bank sprawdza tożsamość osoby, która realizuje czek imienny. Obowiązkowi sprawdzenia tożsamości podlega również osoba realizująca czek na okaziciela opiewający na kwotę, której wypłata zgodnie z odrębnymi przepisami Banku podlega rejestracji.

§ 58.

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

§ 59.

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

§ 60.

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

§ 61.

1. W przypadku zagubienia lub kradzieży pojedynczych blankietów czeków gotówkowych/ rozrachunkowych lub wystawionych czeków gotówkowych/ rozrachunkowych Posiadacz rachunku obowiązany jest niezwłocznie osobiście, zawiadomić o tym Bank, podając ilość, ewentualne numery utraconych blankietów czekowych oraz kwoty czeków, – jeśli Posiadacz rachunku utracił czeki już wystawione.
2. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, zgłaszający ma obowiązek bezzwłocznie potwierdzić na piśmie. W zawiadomieniu pisemnym zgłaszający obowiązany jest zamieścić oświadczenie, że przyjmuje pełną odpowiedzialność za skutki ewentualnego wstrzymania wypłaty czeku gotówkowego oraz wylegitymowania osoby zgłaszającej się z czekiem.

ROZDZIAŁ 13. KARTY

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 62.

1. Regulamin określa zasady wydawania, używania oraz zasady rozliczania transakcji płatniczych dokonywanych przy użyciu kart wydawanych przez Bank.
2. Karta jest własnością Banku.

Oddział 2. Wydawanie karty

§ 63.

1. Karta wydawana jest do rachunku bieżącego/pomocniczego w Banku.
2. Wysłana przez Bank karta jest nieaktywna. Kartę można aktywować:
   1) za pośrednictwem Infolinii Banku pod numerem +48 86 215 50 00;
   2) za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej;
   3) za pośrednictwem portalu kartowego;
   4) w placówce Banku.
3. Okres ważności karty podany jest na awersie karty i kończy się w ostatnim dniu wskazanego miesiąca.

§ 64.

1. Użytkownikiem karty może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, wskazana przez Posiadacza rachunku.
2. Posiadacz rachunku może ubiegać się o wydanie dowolnej liczby kart, przy czym jednemu Użytkownikowi karty nie można wydać kilku kart jednego typu.
3. Posiadacz rachunku wnioskując o wydanie karty, daje upoważnienie Użytkownikowi karty do dysponowania, przy użyciu karty, środkami zgromadzonymi na rachunku bieżącym/pomocniczym oraz zarządzania dziennymi limitami transakcyjnymi w odniesieniu do własnej karty.

§ 65.

Karta wydawana jest na wniosek Posiadacza rachunku złożony i podpisany zgodnie z KWP w jednostce organizacyjnej Banku lub w systemie bankowości elektronicznej. Wniosek o wydanie karty złożony w systemie bankowości elektronicznej wymaga zatwierdzenia przez Posiadacza dostępną metodą uwierzytelnienia. W przypadku wnioskowania o kartę dla Użytkownika karty, wniosek powinien być również podpisany przez przyszłego Użytkownika karty.

§ 66.

1. Najpóźniej w terminie 14 dni kalendarzowych od daty złożenia wniosku, Bank przesyła pocztą lub przesyłką kurierską, na wskazany we wniosku krajowy adres korespondencyjny kartę. Kod PIN przesyłany jest pocztą w odrębnej korespondencji.
2. W przypadku gdy w terminie, o którym mowa w ust. 1 Posiadacz rachunku/Użytkownik karty:
   1) nie otrzyma koperty z kodem PIN lub kartą lub
   2) stwierdzi uszkodzenie koperty umożliwiające odczytanie kodu PIN bądź danych zamieszczonych na karcie przez inne osoby lub
   3) stwierdzi, że kod PIN jest nieczytelny bądź dane zamieszczone na karcie są błędne

   powinien niezwłocznie powiadomić jednostkę organizacyjną Banku prowadzącą rachunek bankowy, która wystąpi o wygenerowanie nowego kodu PIN do karty lub zleci wyprodukowanie nowej karty.
3. Użytkownik karty może również samodzielnie ustanowić PIN w portalu kartowym lub w ramach bankowości elektronicznej.

§ 67.

Jeżeli karta ma miejsce na podpis, Użytkownik karty jest zobowiązany do podpisania karty podpisem zgodnym ze wzorem podpisu obowiązującym w Banku.

§ 68.

1. Niezłożenie przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty rezygnacji z używania karty w terminie 45 dni kalendarzowych przed upływem okresu ważności karty powoduje automatyczne wydanie karty wznowionej, tj. następnej karty na kolejny okres.
2. Wznowioną kartę Posiadacz rachunku/Użytkownik karty otrzymuje na adres korespondencyjny.
3. Po wznowieniu karty numer karty i kod PIN nie ulegają zmianie.
4. Po otrzymaniu wznowionej karty Użytkownik karty jest zobowiązany do:
   1) podpisania karty jeśli posiada ona wyznaczone do tego miejsce zgodnie ze wzorem podpisu złożonym na wniosku;
   2) zniszczenia karty poprzednio używanej poprzez uszkodzenie lub przecięcie paska magnetycznego/ mikroprocesora.
5. Wznowiona karta jest nieaktywna. W celu aktywacji karty należy wybrać jedną z metod opisanych w § 63 ust.2 lub dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego numeru PIN.

§ 69.

1. W przypadku uszkodzenia lub zniszczenia karty Posiadacz rachunku może zwrócić się do Banku z wnioskiem o wydanie duplikatu karty.
2. Duplikat karty przesyłany jest w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku o wydanie duplikatu karty na krajowy adres korespondencyjny, wskazany we wniosku.
3. Zmiana danych Użytkownika karty lub nazwy Posiadacza rachunku zawartych na karcie powoduje automatyczne wydanie duplikatu karty lub nowej karty.
4. Duplikat karty jest nieaktywny. W celu aktywacji karty należy wybrać jedną z metod opisanych w § 63 ust. 2 lub dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego numeru PIN.
5. Poinformowanie Banku przez Posiadacza rachunku o zmianach, o których mowa w ust. 3, na co najmniej 45 dni kalendarzowych przed końcem okresu ważności karty, powoduje, że karta wznowiona będzie zawierała nowe dane.

§ 70.

1. W przypadku rezygnacji z użytkowania karty w okresie jej ważności, Posiadacz rachunku powinien zgłosić to pisemnie w placówce Banku, co jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy w zakresie postanowień dotyczących kart, z zastrzeżeniem ust. 2. W przypadku niezgłoszenia do Banku rezygnacji z karty, ewentualne opłaty za kartę będą naliczane zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat i prowizji.
2. W przypadku wydania większej ilości kart do rachunku wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 1, dotyczy tylko karty objętej rezygnacją.
3. Zwrot karty nie powoduje zwrotu opłat za wydanie i użytkowanie karty pobranych przez Bank.

Oddział 3. Użytkowanie karty

§ 71.

1. Kartą może posługiwać się wyłącznie osoba, której Bank wydał kartę oraz której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty.
2. Użytkownik karty z chwilą otrzymania karty, zobowiązany jest do:
   1) przechowywania karty i ochrony kodu PIN z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed ich utratą oraz nieprzechowywania karty razem z kodem PIN, ani w żadnej innej formie umożliwiającej skorzystanie z kodu PIN osobom nieuprawnionym;

2) nieudostępnianie karty i kodu PIN osobom trzecim;
3) używania numeru CVV2/CVC2 w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem i poznaniem przez osoby nieuprawnione;
4) korzystania z karty zgodnie z niniejszym Regulaminem.

§ 72.

1. Do każdej nowej karty generowany jest kod PIN.
2. Kod PIN jest znany wyłącznie Użytkownikowi karty.
3. Trzykrotne wprowadzenie błędnego kodu PIN przy dokonywaniu transakcji płatniczej przez Użytkownika karty spowoduje odmowę transakcji i czasowe zablokowanie karty. Kartę można odblokować tego samego dnia dzwoniąc na Infolinię Banku lub następnego dnia dokonując transakcji z użyciem poprawnego kodu PIN, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Użytkownik karty może zmienić PIN w portalu kartowym lub w ramach systemu bankowości elektronicznej.

§ 73.

1. Karty debetowe są międzynarodowymi kartami płatniczymi umożliwiającymi Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty dokonywanie w kraju i za granicą transakcji:
   1) płatności bezgotówkowych za towary i usługi w placówkach, oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
   2) wypłaty gotówki w bankomatach oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
   3) wypłaty gotówki w jednostkach banków członkowskich oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
   4) wpłaty gotówki we wskazanych bankomatach z funkcją wpłatomatu, o których mowa na stronie internetowej Banku;
   5) płatności dokonywanych na odległość, bez fizycznego użycia karty, np. poprzez Internet, telefon;
   6) awaryjną wypłatę gotówki w przypadku zgubienia lub zniszczenia karty podczas pobytu za granicą.
2. Karta, z wyjątkiem kart wydanych do rachunków prowadzonych w innej walucie niż PLN, umożliwia na terytorium Rzeczpospolitej Polskiej wypłatę gotówki w ramach usługi cash back u akceptantów świadczących taką usługę.
3. Karta umożliwia sprawdzenie salda dostępnych środków na rachunku bieżącym/pomocniczym oraz zmianę kodu PIN w bankomatach świadczących taką usługę.
4. Kwota każdej zrealizowanej transakcji płatniczej pomniejsza wartość dostępnych środków na rachunku.
5. Bank nie udziela akceptacji w przypadku próby dokonania transakcji płatniczej:
   1) której kwota przekracza wartość dostępnych środków lub wartość dziennego limitu transakcyjnego;
   2) przy użyciu karty zastrzeżonej lub czasowo zablokowanej;
   3) kartą, której kod PIN jest zablokowany;
   4) kartą, do której utracono prawo użytkowania.
6. Użytkownik karty może dokonywać wpłat gotówki w bankomatach posiadających funkcję wpłatomatu przy użyciu karty debetowej, wydanej do rachunku bieżącego/pomocniczego.
7. Wpłata przy użyciu karty debetowej dokonywana jest na rachunek bankowy powiązany z tą kartą.
8. Wpłaty gotówki mogą być dokonywane tylko banknotami emitowanymi przez Narodowy Bank Polski i są autoryzowane tak, jak w przypadku wypłat gotówkowych kartą.
9. Wpłaty realizowane w dni świąteczne oraz po godzinach granicznych w dni robocze są ewidencjonowane na rachunku Posiadacza rachunku do godz. 14 w pierwszym dniu roboczym po dniu realizacji wpłaty. Godziny graniczne realizacji wpłat gotówkowych w bankomatach, Bank udostępnia na swojej stronie internetowej Banku.
10. Bank udostępnia za pośrednictwem Placówek Banku i strony internetowej Banku informację dotyczącą dostępności usługi oraz listę bankomatów Banku posiadających funkcjonalność wpłat gotówkowych kartą.
11. Bank pobiera opłaty za wpłaty gotówkowe w bankomatach przy użyciu karty, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.

§ 73a.

1. Warunkiem korzystania z karty z programem lojalnościowym jest akceptacja regulaminu programu oraz wyrażanie zgód marketingowych przez Posiadacza Rachunku/Użytkownika karty.
2. W przypadku braku akceptacji przez Posiadacza rachunku regulaminu programu bądź braku zgody na działania marketingowe, może on zawnioskować o inną kartę bez programu lojalnościowego.
3. Karta główna oraz karta dodatkowa powiązane z programem lojalnościowym zbierają punkty na rachunek karty głównej, ale tylko Posiadacz rachunku może wymienić punkty na nagrody w programie lojalnościowym.
4. Zasady naliczania punktów oraz uczestnictwa w programie lojalnościowym określone są w regulaminie programu oraz dostępne są na stronie internetowej Banku.
5. W przypadku anulowania lub zwrotu transakcji wykonanych kartą z programem lojalnościowym, saldo punktowe zostanie pomniejszone o liczbę punktów naliczonych za tę transakcję.
6. W konsekwencji pomniejszenia salda punktowego na skutek zwrotu transakcji punktowej, saldo punktowe może przyjmować wartości ujemne, jeżeli odejmowana liczba punktów jest większa niż bieżące saldo punktowe.
7. Rezygnacja Posiadacza rachunku z karty głównej związanej z programem lojalnościowym oznacza rezygnację z udziału w programie lojalnościowym związanym z tą kartą.

§ 74.

1. Wszystkie transakcje gotówkowe z użyciem karty (w bankomacie lub poprzez usługę cash back) są autoryzowane.
2. Wszelkie dyspozycje wykonania transakcji płatniczych z użyciem karty będą autoryzowane w ramach silnego uwierzytelnienia przez Uzytkownika karty poprzez:
   1) wprowadzenie kodu PIN – u akceptantów i bankomatach oraz placówkach banków;
   2) podanie numeru karty oraz daty jej ważności i opcjonalnie kodu CVV/CVC2 w przypadku płatności dokonywanych na odległość, np. poprzez Internet, telefon oraz zastosowanie zabezpieczenia Hasła 3D Secure w sytuacji udostępniania przez akceptanta zabezpieczenia 3D Secure;
   3) zbliżenie karty, posiadającej funkcjonalność zbliżeniową, do bankomatu i wprowadzenie kodu PIN – w bankomatach oznaczonych znakiem płatności zbliżeniowych.
3. Uwierzytelnienie 3D Secure przesyłane w postaci wiadomości tekstowej SMS lub jako metoda autoryzacji w aplikacji mobilnej poprzez powiadomienia Push, jest unikalne dla każdej transakcji internetowej, dla której zostanie wygenerowane.
4. Trzykrotne błędne wprowadzenie Hasła 3D Secure spowoduje zablokowanie wykonania transakcji internetowej z zabezpieczeniem 3D Secure. Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może odblokować zabezpieczenie 3D Secure tego samego dnia za pośrednictwem Infolinii Banku bądź w placówce Banku. W przeciwnym wypadku zabezpieczenie 3D Secure zostanie

automatycznie odblokowane następnego dnia. Aktywacja lub zmiana elementów zabezpieczenia 3D Secure jest możliwa w portalu kartowym lub bankowości elektronicznej.

5. Urządzenia, na które Użytkownik karty będzie otrzymywał Uwierzytelnienia 3D Secure, powinny być zabezpieczone hasłem dostępu znanym tylko Użytkownikowi karty.
6. Podczas realizacji transakcji płatniczych przy użyciu karty może zaistnieć konieczność okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość Użytkownika karty oraz złożenia podpisu na dowodzie dokonania transakcji. Nieokazanie dokumentu może być powodem odmowy realizacji transakcji płatniczej.
7. Przy wypłacaniu gotówki z bankomatu należy postępować zgodnie z poleceniami wyświetlanymi na ekranie urządzenia.
8. Jednorazowa transakcja w usłudze cash back nie może przekroczyć określonego przez organizacje płatnicze limitu i może ulec zmianie.

§ 75.

1. Karty z funkcją zbliżeniową są wyposażone w antenę zbliżeniową.
2. Dokonywanie transakcji zbliżeniowych jest możliwe wyłącznie dla karty, która posiada taką funkcjonalność w terminalach POS i bankomatach oznaczonych znakiem płatności zbliżeniowych.
3. Skorzystanie po raz pierwszy z funkcjonalności zbliżeniowej kartą z taką funkcjonalnością wymaga wykonania transkacji stykowej z użyciem kodu PIN.
4. Transakcja zbliżeniowa przekraczająca kwotę ustalonego limitu, o którym mowa w § 78 ust. 1 pkt 3, zostanie zrealizowana, ale dodatkowo należy potwierdzić ją poprzez wprowadzenie kodu PIN.
5. Niezależnie od wysokości kwoty transakcji zbliżeniowej może zaistnieć konieczność zrealizowania tej transakcji, jako typowej transakcji bezgotówkowej dokonywanej w terminalu POS mimo, iż zostały spełnione wszelkie warunki do zrealizowania transakcji zbliżeniowej.
6. Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może w każdym czasie wyłączyć funkcję płatności zbliżeniowych składając odpowiednią dyspozycję w Banku lub w systemie bankowości elektronicznej.
7. Posiadacz rachunku/ Użytkownik karty wyposażonej w pasek magnetyczny, może w każdym czasie wyłączyć funkcję płatności kartą w terminalach POS przy użyciu paska magnetycznego, składając odpowiednią dyspozycję w Banku lub w systemie bankowości elektronicznej.

§ 76.

1. Utrata prawa użytkowania karty następuje w przypadku:
   1) upływu okresu ważności karty;
   2) zniszczenia lub uszkodzenia karty;
   3) zastrzeżenia karty;
   4) czasowej blokady karty;
   5) rezygnacji z karty;
   6) zamknięcia rachunku;
   7) zajęcia rachunku przez organ egzekucyjny;
   8) utraty lub ograniczenia zdolności do czynności prawnych lub śmierci Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty, lub utraty bytu prawnego Posiadacza rachunku.
2. Utrata prawa użytkowania karty nie zwalnia Posiadacza rachunku z obowiązku uregulowania wszelkich należności z tytułu transakcji dokonanych przy jej użyciu również przez Użytkownika karty oraz należnych Bankowi opłat i prowizji związanych z używaniem karty.

Oddział 4. Rozliczanie transakcji płatniczych

§ 77.

1. Transakcje płatnicze dokonywane przy użyciu karty w Polsce realizowane są w PLN, a transakcje płatnicze dokonywane za granicą – w walucie danego kraju.
2. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonane kartami z logo organizacji płatniczej MasterCard w innej walucie niż waluta rachunku bankowego przeliczane są na EUR według kursu obowiązującego w organizacji płatniczej, a następnie są przeliczane na walutę rachunku bankowego po kursie sprzedaży pieniądza z ostatniej tabeli kursów walut obowiązującej w Banku w dniu poprzedzającym rozliczenie transakcji. Obciążenie karty jest dokonywane w walucie rachunku bankowego. Aktualne podstawowe kursy walut obowiązujące w Banku, wraz z podaniem daty i godziny, od której obowiązują, dostępne są w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku.
3. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej Visa, wydanymi do rachunków prowadzonych w PLN, w innej walucie niż waluta rachunku bankowego, przeliczane są na walutę rachunku bankowego według kursu (obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji), powiększonego o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji. Kursy, po których transakcje przeliczane są przez Visa na walutę rachunku bankowego, dostępne są na stronie internetowej organizacji Visa.
4. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej Visa, wydanymi do rachunków prowadzonych w innej walucie niż PLN, przeliczane są na walutę rachunku bankowego według kursu (obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji), powiększonego o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji, a następnie informacja o tej kwocie przekazywana jest do Banku w celu rozliczenia. Prowizja Banku za przewalutowanie nie jest naliczana dla transakcji dokonanych w walucie PLN. Kursy, po których transakcje przeliczane są przez Visa na walutę rachunku bankowego, dostępne są na stronie internetowej organizacji Visa.
5. Transakcje dokonywane kartą rozliczane są na rachunku bankowym najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu przez Bank z organizacji płatniczej informacji o rozliczeniu danej transakcji.
6. Bank może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych operacji dokonanych przy użyciu karty.
7. Blokada, o której mowa w ust. 6, jest anulowana w momencie obciążenia rachunku kwotą rozliczonej operacji lub po upływie 7 dni od dnia dokonania operacji, jeżeli Bank nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia operacji. W przypadku nieotrzymania potwierdzenia rozliczenia operacji w terminie 7 dni, Bank może obciążyć Posiadacza rachunku kwotą operacji oraz należnymi opłatami i prowizjami w terminie późniejszym, po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia operacji, przy czym obciążenie dokonywane jest z datą rozliczenia operacji.
8. Obciążenie rachunku z tytułu zrealizowanych transakcji płatniczych krajowych i zagranicznych dokonywane jest z datą rozliczenia transakcji.
9. Rachunek obciążany jest kwotami wszystkich zrealizowanych transakcji płatniczych, a także należnych Bankowi opłat i prowizji związanych z posiadaniem i użytkowaniem kart wydanych do tego rachunku.
10. Informacje o transakcjach płatniczych oraz opłatach są zamieszczane na wyciągu z rachunku przekazywanym przez Bank, zgodnie z postanowieniami określonymi w Umowie.
11. W przypadku dokonywania wypłaty gotówki lub płatności w punktach sprzedaży dokonanej na terenie Unii Europejskiej w dowolnej walucie unijnej innej niż waluta rachunku, Bank przesyła Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty wiadomość SMS na numer telefonu wskazany

przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty w Banku, informującą o łącznych opłatach za przeliczenie waluty wyrażoną jako wartość procentową marży w stosunku do najbardziej aktualnego referencyjnego kursu wymiany euro ogłaszanego przez Europejski Bank Centralny. Powyższa wiadomość będzie wysyłana dla każdej waluty unijnej raz w miesiącu, po dokonaniu pierwszej transakcji w danej walucie. Informacja ta wysyłana jest w odniesieniu do każdej karty wydanej do rachunku.

§ 78.

1. Użytkownik karty może dokonywać transakcji przy użyciu karty do wysokości dostępnych środków na rachunku, w ramach limitu, jeżeli taki został przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty wskazany, w ramach maksymalnych limitów:
   1) dziennego limitu wypłat gotówki dla rachunku bankowego wynoszącego odpowiednio 30.000 PLN dla kart rozliczanych w walucie PLN oraz 10.000 Euro dla kart rozliczanych w walucie Euro;
   2) dziennego limitu transakcji bezgotówkowych wynoszącego 50.000 PLN, dla kart rozliczanych
   w walucie PLN oraz 15.000 Euro dla kart rozliczanych w walucie Euro, w tym również dla transakcji internetowych;
   3) limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych przeprowadzanych na terenie Polski ustalanego przez organizacje płatnicze. Informacje o aktualnej wysokości tego limitu są dostępne na stronie internetowej Banku;
   4) limitu jednorazowej wypłaty gotówki w ramach usługi cash back wynoszącego 1.000 PLN dla kart VISA i MasterCard; warunkiem wypłaty jest jednoczesne dokonanie transakcji bezgotówkowej dokonanej na terenie Polski, z wyłączeniem karty wydanej w walucie rozliczeniowej innej niż PLN – nie jest możliwa sama wypłata gotówki.
2. Informacje o wysokości limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych można uzyskać w jednostkach organizacyjnych Banku, na Infolinii Banku oraz na stronie internetowej Banku.
3. Posiadacz rachunku może zdefiniować dla karty własne dzienne limity transakcyjne, niższe od limitów transakcyjnych określonych przez Bank w ust. 1 pkt 1 i 2 i może je w każdej chwili zmienić poprzez system bankowości elektronicznej, portal kartowy oraz poprzez złożenie odrębnej dyspozycji w Banku, jak również wyzerować wybrane limity transakcyjne, jeśli nie będzie korzystał z danego typu transakcji lub ze względów bezpieczeństwa.
4. Zmiana limitu w Banku realizowana jest w terminie maksymalnie 2 dni roboczych.
5. Karty debetowej nie wolno używać niezgodnie z prawem, w szczególności do realizacji płatności za zabronione towary i usługi.

§ 79.

Posiadacz rachunku zobowiązany jest do utrzymywania na rachunku środków pieniężnych w wysokości zapewniającej pokrycie kwot transakcji dokonanych wszystkimi kartami wydanymi w ramach tego rachunku, a także stosownych opłat i prowizji, wynikających z Taryfy opłat i prowizji.

Oddział 5. Ubezpieczenie karty

§ 80.

1. Bank oferuje dla kart pakiet ubezpieczeń w formie usług dodanych do karty. Wysokość składki za ubezpieczenie określa Taryfa opłat i prowizji.
2. Każda karta wydana przez Bank jest objęta ubezpieczeniem w ramach pakietu Bezpieczna Karta.
3. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się z dniem pierwszego dnia miesiąca następującego po dacie podpisania Umowy, przy czym nie wcześniej niż po spełnieniu warunków zawartych w Szczegółowych Warunkach Ubezpieczenia („SWU").
4. W przypadku zmian w SWU, aktualny tekst dostępny jest w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku.

Oddział 6. Zastrzeżenia kart

§ 81.

1. Stwierdzenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia karty lub nieuprawnionego dostępu do karty Posiadacz rachunku/Użytkownik karty zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić w jeden z podanych niżej sposobów:
   1) telefonicznie poprzez Infolinię Banku pod numerem +48 86 215 50 50;
   2) osobiście w jednostce organizacyjnej Banku;
   3) za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej;
   4) za pośrednictwem portalu kartowego;
   5) za pośrednictwem ogólnopolskiego systemu zastrzegania kart pod numerem +48 828 828 828.
2. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 1, jest równoznaczne z zastrzeżeniem karty.
3. Po zastrzeżeniu karty nie możliwości dalszego korzystania z karty.
4. W celu zarejestrowania zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku/Użytkownik karty powinien podać przyjmującemu zgłoszenie wszystkie niezbędne dane pozwalające na identyfikację karty.
5. W przypadku złożenia zawiadomienia o kradzieży karty Posiadacz rachunku/Użytkownik karty powinien złożyć oświadczenie o okolicznościach kradzieży i potwierdzenie zgłoszenia kradzieży wydane przez Policję.
6. Po zarejestrowaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, na pisemny wniosek Posiadacza rachunku, Bank wydaje kartę z nowym numerem, okresem ważności i kodem PIN.
7. W przypadku utraty lub zgubienia karty za granicą, po zgłoszeniu tego faktu pod numerem telefonu podanym w Umowie i na rewersie karty, Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może otrzymać awaryjną wypłatę gotówki w wybranym banku uczestniczącym w systemie, w którym wydana była karta.
8. Fakt utraty karty w wyniku wykroczenia lub posługiwania się nią przez osobę nieuprawnioną Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty powinien zgłosić na Policję.

§ 82.

1. Bank zastrzega sobie prawo do blokowania karty:
   1) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty, w szczególności wymienionych
   w ust. 3 i 4;
   2) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
2. Bank może zablokować kartę w przypadku naruszenia przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty zasad określonych w niniejszym Regulaminie lub Umowie.
3. Bank zablokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty w związku z używaniem karty, a w szczególności w przypadku podejrzenia fałszowania karty.

4. Bank zablokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez osoby trzecie w związku z użyciem karty, a w szczególności w przypadku podejrzenia fałszowania karty.
5. W przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa przy użyciu karty utraconej, Bank zawiadamia organ powołany do ścigania przestępstw tego rodzaju.
6. Bank informuje telefonicznie Posiadacza rachunku o zastrzeżeniu karty przed jej zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po jej zastrzeżeniu. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zastrzeżeniu karty byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.
7. Karta może być czasowo zablokowana przez Bank lub na wniosek Posiadacza rachunku/Użytkownika karty lub osoby trzeciej.
8. Czasowa blokada karty przez Bank jest dokonywana w przypadku nieuprawnionego użycia karty, celowego wprowadzenia w błąd Banku przez Posiadacza rachunku poprzez podawanie nieprawdziwych informacji we wniosku o wydanie karty lub w innych dokumentach związanych z obsługą karty oraz zgłoszenia transakcji nieautoryzowanej i trwa do czasu zakończenia postępowania wyjaśniającego dotyczącego tego zgłoszenia.
9. W przypadku gdy wniosek o czasową blokadę karty składany jest przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty lub osobę trzecią, odblokowanie karty może nastąpić poprzez portal kartowy lub poprzez system bankowości elektronicznej lub złożenie pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty w placówce Banku w terminie, o którym mowa w ust. 10.
10. Jeżeli w przeciągu 60 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty o czasowe zablokowanie karty, Posiadacz rachunku/Użytkownik karty nie zgłosi żądania odblokowania karty, karta automatycznie przechodzi w stan blokady stałej, czyli zastrzeżenie karty.

§ 82a.

1. Jeśli Posiadacz rachunku/Użytkownik jest użytkownikiem aplikacji mobilnej, to w ramach usługi powiadomień Bank umożliwia otrzymywanie powiadomień o zdarzeniach na karcie lub rachunku za pomocą:
   1) SMS-a, na numer telefonu wskazany do silnego uwierzytelnienia (powiadomienie zostanie wysłane od razu po wybranym zdarzeniu);
   2) e-maila, na adres e-mail wskazany do kontaktu (powiadomienie zostanie wysłane następnego dnia roboczego po wybranym zdarzeniu);
   3) Powiadomieniem PUSH, za pośrednictwem aplikacji mobilnej (powiadomienie zostanie wysłane od razu po wybranym zdarzeniu).
2. Jeśli Posiadacz/Użytkownik jest użytkownikiem aplikacji mobilej może włączyć, wyłączyć, zmienić sposób otrzymywania lub zakres powiadomień, składając odpowiednią dyspozycję i zatwierdzając ją w systemie bankowości elektronicznej.

ROZDZIAŁ 14. SYSTEM BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ EBO eBank Online (EBO)

§ 83.

1. Bank w ramach systemu bankowości elektronicznej udostępnia:
   1) system bankowości internetowej;
   2) system bankowości mobilnej.
2. Użytkownicy uzyskują dostęp do systemu bankowości elektronicznej po podpisaniu Umowy i złożeniu wniosku o dostęp do systemu bankowości elektronicznej.
3. Umowę i wniosek o dostęp do systemu bankowości elektronicznej określający zakres uprawnień Użytkowników i opcjonalne limity zleceń płatniczych, podpisuje Posiadacz rachunku.
4. Posiadacz rachunku może w każdym czasie zmienić wysokość limitów określonych we wniosku, jak również wyzerować limity ze względów bezpieczeństwa.
5. W przypadku zmiany danych, takich jak zmiana Użytkowników lub zmiana rachunków bankowych dostępnych w systemie bankowości elektronicznej, lub zmiana uprawnień Użytkowników, Posiadacz rachunku składa w placówce Banku zaktualizowany wniosek o dostęp do systemu bankowości elektronicznej lub dyspozycje cofnięcia dostępu do systemu bankowości elektronicznej albo wykonuje zmiany samodzielnie za pomocą systemu bankowości elektronicznej, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. W celu zmiany lub nadania uprawnień Użytkownikom w zakresie autoryzowania transakcji płatniczych lub autoryzowania innych dyspozycji związanych z dysponowaniem środkami na rachunku bankowym, Posiadacz rachunku składa w placówce Banku zaktualizowany wniosek o dostęp do systemu bankowości elektronicznej.
7. Niezłożenie przez Posiadacza rachunku wniosku lub dyspozycji, o których mowa w ust. 5 i 6, niezwłocznie po zaistnieniu zmiany powoduje, że Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za dalsze korzystanie z systemu bankowości elektronicznej przez Użytkowników.

§ 84.

1. Bank za pomocą systemu bankowości elektronicznej udostępnia:
   1) informacje o stanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych;
   2) wykonywanie transakcji płatniczych;
   3) otwieranie i zarządzanie lokatami terminowymi;
   4) składanie oświadczeń woli i wniosków o wybrane usługi i produkty bankowe, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Oświadczenia woli i wnioski, o których mowa w ust. 1 wymagają silnego uwierzytelnienia Użytkownika.

§ 85.

1. System bankowości elektronicznej dostępny jest przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia, za uprzednim powiadomieniem Posiadacza rachunku oraz Użytkowników, przerw w funkcjonowaniu systemu bankowości elektronicznej niezbędnych do wykonania czynności związanych z prawidłowym jego funkcjonowaniem, w tym konserwacją, ulepszeniem lub zabezpieczeniem. Bank zobowiązuje się opublikować powiadomienie na stronie internetowej Banku oraz na stronie logowania do systemu bankowości elektronicznej, co najmniej dzień przed planowaną przerwą.
3. W celu poprawnego korzystania z systemu bankowości elektronicznej Użytkownicy powinni korzystać ze sprawnego sprzętu komputerowego z dostępem do sieci Internet oraz przeglądarki internetowej umożliwiającej stosowanie protokołu szyfrującego SSL. Sprzęt komputerowy Użytkowników powinien mieć zainstalowane i działające aktualne wersje systemu operacyjnego, przeglądarki internetowej oraz programów antywirusowych i programów typu „firewall".
4. W celu korzystania z systemu bankowości mobilnej Użytkownicy powinni korzystać z aplikacji wskazanej przez Bank i zainstalowanej na urządzeniach mobilnych Użytkowników. Urządzenia mobilne Użytkowników powinny mieć zainstalowaną aktualną wersję systemu operacyjnego i programu antywirusowego.

5. Dla potrzeb silnego uwierzytelnienia w systemie bankowości mobilnej i systemie bankowości elektronicznej Użytkownik musi posiadać urządzenie mobilne (np. telefon komórkowy, tablet) z krajowym numerem telefonu.

§ 86.

1. W celu korzystania z systemu bankowości elektronicznej Bank udostępnia Użytkownikowi następujące środki dostępu:
   1) identyfikator Użytkownika,
   2) kod SMS,
   3) aplikację Authenticator.
2. Środki dostępu mogą stanowić uwierzytelnienie lub element silnego uwierzytelnienia Użytkownika oraz element autoryzacji dyspozycji w systemie bankowości elektronicznej.
3. Aplikacja Authenticator umożliwia:
   1) logowanie do bankowości elektronicznej jako drugi składnik uwierzytelnienia,
   2) logowanie bez użycia loginu i hasła – logowanie za pomocą QR Code dla urządzeń z biometrią,
   3) autoryzację dyspozycji w bankowości elektronicznej.
4. W celu logowania do bankowości elektronicznej przez aplikacje Authenticator Użytkownik stosuje logowanie dwuetapowe:
   1) Identyfikator wraz z informacją szczegółową – konfigurowany w Banku,
   2) logowanie za pomocą kodu uwierzytelnienia w postaci jawnej lub QR Code – wygenerowanego
      w bankowości elektronicznej, wraz z wiadomością szczegółową w Authenticatorze – do potwierdzenia kodem PIN urządzenia mobilnego lub biometryką,
   3) potwierdzenie logowania z pełną informacją dotycząca logowania kodem PIN urządzenia mobilnego lub biometryką.
5. Logowanie do bankowości elektronicznej za pomocą QR Code prezentuje kod uwierzytelnienia w postaci jawnej lub QR Code. Użytkownik skanuje lub przepisuje kod uwierzytelnienia w aplikacji Authenticator, a następnie potwierdza logowanie ze szczegółową wiadomością o logowaniu za pomocą kodu PIN urządzenia mobilnego lub biometryki.
6. Metody autoryzacji dyspozycji:
   1) identyfikator Użytkownika wraz z informacją szczegółową – konfigurowany w Banku,
   2) autoryzacja za pomocą kodu uwierzytelnienia w postaci jawnej lub QR Code – wygenerowanego
      w bankowości elektronicznej, wraz z wiadomością szczegółową w Authenticatorze – do potwierdzenia kodem PIN urządzenia mobilnego lub biometryką,
   3) autoryzacja za pomocą kodu uwierzytelnienia wygenerowanego w aplikacji Authenticator – do przepisania do bankowości elektronicznej, wraz z wiadomością szczegółową w Authenticatorze – do potwierdzenia kodem PIN urządzenia mobilnego lub biometryką,
   4) potwierdzenie przelewu z pełną informacją dotycząca logowania kodem PIN urządzenia mobilnego lub biometryką.
7. Metody autoryzacji dyspozycji zostały podzielone na dwie grupy: standardowe i rozszerzone.
8. Standardowe sposoby logowania:
   1) identyfikator Użytkownika, hasło + kod uwierzytelnienia z Authenticatora,
   2) identyfikator Użytkownika, hasło + kod SMS,
   3) identyfikator Użytkownika, hasło maskowane + kod uwierzytelnienia z Authenticatora,
   4) identyfikator Użytkownika, hasło maskowane + kod SMS.
9. Rozszerzone sposoby logowania - Identyfikator Użytkownika, hasło + QR Code z Authenticatora.
10. Dla potrzeb silnego uwierzytelnienia Użytkownik musi posiadać urządzenie mobilne.
11. Bank stosuje silne uwierzytelnianie płatnika w przypadku, gdy płatnik uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line lub inicjuje elektroniczną transakcję płatniczą lub przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć.
12. Użytkownik przechowuje i skutecznie chroni środki dostępu do systemu bankowości elektronicznej z zachowaniem należytej staranności – w tym także należycie chroni komputery, z których korzysta z systemu bankowości elektronicznej.
13. Użytkownik korzystający z urządzenia mobilnego wykorzystywanego do logowania do usługi bankowości elektronicznej oraz korzystający z tego urządzenia w ramach silnego uwierzytelnienia jest zobowiązany do przechowywania tego urządzenia z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed jego utratą oraz dostępem osobom nieuprawnionym oraz w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem przez osoby nieuprawnione.
14. Użytkownik zobowiązany jest do nieudostępniania środków dostępu, o których mowa w ust. 1-2 osobom nieuprawnionym.

§ 87.

1. Wszystkie dyspozycje dotyczące dysponowania rachunkiem bankowym składane przez Użytkowników dokonywane są w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku.
2. Informacje o wszystkich czynnościach wykonywanych przez Użytkowników są zabezpieczone przez Bank w sposób trwały i mogą stanowić dowód w przypadku spraw spornych dotyczących wykonania usług za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej.

§ 88.

1. Po aktywacji dostępu do systemu bankowości elektronicznej, każdy Użytkownik ustala własne hasło Użytkownika, które wraz z identyfikatorem Użytkownika umożliwia jego uwierzytelnianie.
2. Po 90 dniach od ostatniej poprawnej zmiany hasła, kodu PIN urzadzenia mobilnego Użytkownik zobowiązany jest do zmiany obecnie używanego hasła do logowania/ kodu PIN urządzenia mobilnego lub do uwierzytelnienia obecnie używanego hasła/ kodu PIN urządzenia mobilnego. Każde z podjętych przez Użytkownika działań wymaga autoryzacji zgodnie z metodami opisanymi w § 86 od dnia wejścia w życie postanowień niniejszego ustępu lub od pierwszego skorzystania z usługi bankowości elektronicznej po tym dniu.
3. Użytkownicy przechowują i skutecznie chronią środki dostępu do systemu bankowości elektronicznej
   z zachowaniem należytej staranności – w tym także należycie chronią komputery, z których korzystają
   z systemu bankowości elektronicznej.
4. Użytkownicy zobowiązani są do nieudostępniania środków dostępu osobom nieuprawnionym.
5. Identyfikator Użytkownika może być podany pracownikowi Banku w przypadku, kiedy Użytkownik składa w Banku dyspozycję, reklamację lub inne zgłoszenie.

§ 89.

1. W przypadku utraty, kradzieży, wejścia w posiadanie lub podejrzenia wejścia w posiadanie środków dostępu do systemu bankowości elektronicznej przez osobę nieuprawnioną Użytkownik składa dyspozycję zablokowania dostępu do systemu bankowości elektronicznej.
2. Dyspozycja może być złożona telefonicznie lub pisemnie w placówce Banku.

3. Pracownik Banku potwierdza Użytkownikowi przyjęcie dyspozycji zablokowania, podając datę, godzinę oraz imię i nazwisko pracownika przyjmującego dyspozycję (w przypadku dyspozycji telefonicznych) lub wydając kopię dyspozycji (w przypadku dyspozycji pisemnej).
4. Jeżeli dyspozycja zablokowania składana jest telefonicznie, warunkiem przyjęcia dyspozycji jest telefoniczna weryfikacja Użytkownika. Dyspozycję uważa się za przyjętą przez Bank w momencie pozytywnego dokonania takiej weryfikacji. Pracownik Banku może oddzwonić do Użytkownika pod znany Bankowi numer telefonu w celu potwierdzenia dyspozycji.
5. Dyspozycja zablokowania wykonywana jest przez pracownika Banku niezwłocznie po pozytywnym zweryfikowaniu dyspozycji Użytkownika.
6. Posiadacz rachunku dyspozycję zablokowania może złożyć dla wszystkich lub wybranych Użytkowników.
7. Dyspozycja zablokowania dostępu do EBO złożona przez Użytkownika skutkuje zablokowaniem dostępu wszystkich Użytkowników.

§ 90.

1. Dyspozycję odblokowania dostępu do systemu bankowości elektronicznej każdy Użytkownik składa
   w odniesieniu do własnego dostępu.
2. Odblokowanie dostępu do EBO nastąpi w ciągu 24 godzin od złożenia wniosku, z wyłączeniem dni wolnych od pracy Banku.
3. W przypadku zablokowania środków dostępu do systemu z powodu utraty, kradzieży, wejścia w posiadanie lub podejrzenia wejścia w posiadanie przez osobę nieuprawnioną, każdy Użytkownik składa w odniesieniu do własnego dostępu, pisemnie w placówce Banku, dyspozycję wydania nowych środków dostępu.

§ 91.

1. Bank ma prawo zablokować dostęp do poszczególnych Użytkowników do kanałów bankowości elektronicznej w przypadku:
   1) naruszenia przez Użytkownika zasad określonych w Regulaminie lub Umowie;
   2) celowego wprowadzenia w błąd Banku przez Posiadacza rachunku przy zawieraniu Umowy;
   3) podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Użytkownika lub osobę trzecią
      w związku z używaniem systemu bankowości elektronicznej.
2. Bank informuje Posiadacza rachunku telefonicznie lub za pomocą poczty elektronicznej o zablokowaniu kanałów bankowości elektronicznej przed ich zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po ich zablokowaniu. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu kanałów bankowości elektronicznej byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.

§ 92.

Użytkownicy systemu bankowości elektronicznej zobowiązani są na bieżąco sprawdzać prawidłowość składanych dyspozycji, w szczególności prawidłowość numerów uznawanych i obciążanych rachunków bankowych, a także statusy dyspozycji, a w przypadku wystąpienia nieprawidłowości powinni skontaktować się z Bankiem.

§ 93.

1. Bank realizuje usługi w ramach EBO za pośrednictwem I-BS.pl Sp. z o.o. ul. Solidarności 2A, 37-450 Stalowa Wola.
2. Bank informuje Posiadacza rachunku, że będzie przekazywał dane dotyczące Użytkowników w zakresie niezbędnym do świadczenia usługi EBO.
3. Dane przekazane do I-BS.pl, które są objęte tajemnicą bankową oraz zgodnie z zapisami ogólnego rozporządzenia o ochronie danych (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. U. UE L 119 z dnia 4 maja 2016 r.)) podlegają ochronie w takim zakresie i stopniu jak w Banku.
4. Dane Użytkowników przetwarzane będą przez I-BS.pl na podstawie zawartej przez Bank umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych oraz zachowania tajemnicy bankowej.

ROZDZIAŁ 15. SILNE UWIERZYTELNIANIE

§ 94.

1. Bank stosuje silne uwierzytelnianie Użytkownika/ Użytkownika karty, w przypadku gdy podmiot ten:
   1) uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line;
   2) inicjuje elektroniczną transakcję płatniczą;
   3) przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć.

   z zastrzeżeniem postanowień § 88 ust. 2.
2. Bank stosuje silne uwierzytelnianie Użytkownika/ Użytkownika karty obejmujące elementy, które dynamicznie łączą transakcję płatniczą z określoną kwotą transakcji oraz określonym odbiorcą.
3. Bank stosuje silne uwierzytelnienie dla usług określonych w § 2 pkt 85-87, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym paragrafie.
4. Zgoda Użytkownika, będącego Posiadaczem rachunku płatniczego na wykonanie transakcji płatniczej udzielana jest zgodnie z umową między dostawcą usług a tym Użytkownikiem, z wyjątkiem usługi określonej w § 2 pkt 87, na którą Użytkownik wyraża zgodę w systemie bankowości elektronicznej Banku.
5. Wycofanie zgody, o której mowa w ust. 4 dotyczy wszystkich niewykonanych transakcji płatniczych na moment otrzymania przez Bank uwierzytelnienia wycofanej zgody.
6. W przypadku braku realizacji usług, określonych w § 2 pkt 85-87 Bank poinformuje Użytkownika/ Użytkownika karty o odmowie realizacji usługi wraz z podaniem przyczyny odmowy.
7. W przypadku kiedy Bank, pomimo istnienia takiego obowiązku nie wymaga silnego uwierzytelnienia Użytkownika/ Użytkownika karty, Posiadacz rachunku nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze chyba, że Użytkownik/ Użytkownik karty działał umyślnie.
8. Użytkownik/Użytkownik karty korzystający z urządzenia mobilnego wykorzystywanego do logowania do systemu bankowości elektronicznej oraz korzystający z tego urządzenia w ramach silnego uwierzytelnienia jest zobowiązany do przechowywania tego urządzenia z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed jego utratą oraz dostępem osobom nieuprawnionym oraz w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem przez osoby nieuprawnione.
9. Bank, zgodnie z ustawą UUP, nie stosuje silnego uwierzytelnienia w następujących przypadkach:
   1) usług świadczonych przez dostawców usług technicznych, wspierających świadczenie usług płatniczych, jeżeli nie wchodzą oni w posiadanie środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczej;

2) transakcji płatniczych przeprowadzanych przez przedsiębiorcę telekomunikacyjnego, dokonywanych obok usług telekomunikacyjnych na rzecz użytkownika końcowego, doliczanych do należności za usługi telekomunikacyjne, zgodnie z wymaganiami ustawą UUP;
3) transakcji zbliżeniowych, zgodnie z limitem transakcji zbliżeniowych oraz zasadami wskazanymi
w § 78 ust. 1 pkt 3 Regulaminu;
4) inicjowania transakcji płatniczej dla zaufanych odbiorców w systemie bankowości elektronicznej, o ile Użytkownik uzyskał dostęp do swojego rachunku w trybie on-line z użyciem silnego uwierzytelnienia Użytkownika;
5) realizacji zautoryzowanych zleceń stałych;
6) realizacji przelewów między rachunkami własnymi Użytkownika w Banku;
7) inicjowania transakcji płatniczej kartą dla zdefiniowanych w portalu kartowym zaufanych odbiorców.

ROZDZIAŁ 16. TELEFONICZNA USŁUGA NA HASŁO

§ 95.

1. Posiadacz rachunku może złożyć w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą korzystania z telefonicznej usługi na hasło.
2. Usługa umożliwia uzyskanie informacji o saldzie rachunku bankowego, dostępnych środkach, odsetkach
i obrotach na wszystkich rachunkach bankowych posiadanych w Banku.
3. W celu zmiany hasła lub zablokowania usługi Posiadacz rachunku składa w Banku pisemną dyspozycję.
4. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za skutki ujawnienia hasła osobom trzecim.
5. Pracownik Banku odmawia udzielenia informacji, jeżeli podane przez Posiadacza rachunku informacje są niezgodne z zapisami w dyspozycji.
6. Bank zobowiązuje się do zabezpieczenia hasła przed dostępem osób nieupoważnionych.

ROZDZIAŁ 17. KOMUNIKAT SMS

§ 96.

1. Usługa SMS polega na automatycznym przesyłaniu na telefon komórkowy Posiadacza rachunku komunikatu SMS informującego o numerze rachunku, saldzie na rachunku bankowym oraz godzinie wysyłania informacji.
2. Informacja przekazywana jest w sposób zapewniający zachowanie poufności.
3. Przekazanie informacji o saldzie na rachunku bankowym następuje na numer telefonu komórkowego operatora krajowego, wskazanego przez Posiadacza rachunku.
4. Bank rozpocznie wysyłanie komunikatu SMS po weryfikacji poprawności złożonej dyspozycji i jej rejestracji w systemie EBO.
5. Bank ponosi odpowiedzialność za terminowe przekazywanie informacji, o saldzie na rachunku bankowym z zastrzeżeniem ust. 6 - 8.
6. Aktualizacja salda rachunku związana z realizacją czeków, operacjami dokonywanymi kartą może być dokonywana z opóźnieniem wynikającym z systemu rozliczeń tych transakcji.
7. Bank nie odpowiada za:
   1) następstwa wynikłe z uzyskania przez osobę postronną informacji, o stanie środków na rachunku poprzez komunikat SMS;
   2) straty spowodowane okolicznościami niezależnymi od Banku, a w szczególności działaniem siły wyższej;
   3) opóźnienia wynikające z awarii bankowych systemów komputerowych, systemów zasilania i łączy telekomunikacyjnych oraz opóźnienia wynikające z działania operatorów sieci telekomunikacyjnych;
   4) ewentualne skutki wadliwego działania lub niezgodnego z prawem wykorzystania łączy telekomunikacyjnych znajdujących się poza dyspozycją Banku i szkody przez nie wywołane.
8. Ze względów bezpieczeństwa oraz jakichkolwiek innych przyczyn niezależnych od Banku, Bank ma prawo czasowo zawiesić dostęp do usługi SMS. Okres czasowego zawieszenia dostępu nie będzie dłuższy niż czas konieczny do usunięcia powstałych nieprawidłowości.
9. Posiadacz rachunku może zrezygnować z usługi SMS składając w Banku pisemną rezygnację, na druku obowiązującym w Banku.
10. Bank zaprzestaje wysyłania komunikatu SMS w ciągu 7 dni roboczych po złożeniu rezygnacji, przy czym dnia złożenia rezygnacji nie wlicza się do tego okresu.
11. W szczególnych przypadkach np. kradzieży telefonu Posiadacz rachunku w trybie pilnym zgłasza telefonicznie w godzinach pracy Banku blokadę usługi SMS, a Bank w trybie natychmiastowym blokuje usługę.

ROZDZIAŁ 18. WYCIĄGI BANKOWE

§ 97.

1. Bank informuje Posiadacza rachunku, o każdej zmianie stanu rachunku wraz z ustaleniem salda.
2. Do wyciągu bankowego Bank nie załącza kopii dokumentów rozliczeniowych.
3. Wyciągi z rachunku rozliczeniowego, mogą być:
   1) odbierane w jednostce organizacyjnej Banku przez osoby wymienione w KWP oraz inne osoby pisemnie upoważnione;
   2) wysyłane pocztą listem zwykłym na adres do korespondencji wskazany przez Posiadacza rachunku;
   3) udostępniane za pomocą systemu bankowości elektronicznej na mocy odrębnych regulacji.
4. W przypadku posiadania przez Posiadacza rachunku dostępu do systemu bankowości elektronicznej jedynym sposobem dostarczania wyciągów jest kanał bankowości elektronicznej.

§ 98.

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

§ 99.

1. Niezależnie od wyciągów Bank doręcza Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o stanie jego rachunków na koniec każdego roku kalendarzowego, z podaniem salda na ten dzień i wezwaniem

do jego potwierdzenia, przy czym doręczenie zawiadomienia następuje w sposób określony dla wyciągów bankowych.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności stanu na rachunkach bankowych, Posiadacz rachunku zgłasza reklamacje w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia.
3. Rozpatrzenie reklamacji przez Bank następuje w sposób opisany w Rozdziale 20.
4. Na dowód potwierdzenia zgodności sald na koniec roku Posiadacz rachunku podpisuje zgodnie z KWP kopię zawiadomienia i zwraca ją do Banku.
5. W przypadku nie zgłoszenia niezgodności sald na rachunkach uznaje się, że Posiadacz rachunku nie zgłasza zastrzeżeń do wysokości salda rachunku.

ROZDZIAŁ 19. ODPOWIEDZIALNOŚĆ

§ 100.

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

§ 101.

1. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność wobec Banku za transakcje dokonane przy użyciu wszystkich kart wydanych do jego rachunku bieżącego lub pomocniczego oraz za transakcje wykonane w systemie bankowości elektronicznej.
2. Posiadacz rachunku niezwłocznie zawiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych zgodnie z zapisami Rozdziału 20.
3. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeśli doprowadził do nich umyślnie albo wskutek rażącego niedbalstwa.

ROZDZIAŁ 20. REKLAMACJE

§ 102.

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

§ 103.

1. Posiadacz rachunku ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że Przekaz nie został wykonany zgodnie z jego dyspozycją. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek Beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 44 ust. 16-17 dla walut tam wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 44 ust. 16-17.
2. W przypadku niewykonania transakcji płatniczej Bank obowiązany jest niezwłocznie uznać rachunek Zleceniodawcy lub postawić do jego dyspozycji, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, po dniu złożenia pisemnego wniosku, kwotę zlecenia płatniczego, powiększoną o odsetki za okres od dnia przyjęcia zlecenia płatniczego do dnia uznania jego rachunku kwotą transakcji płatniczej lub postawienia do jego dyspozycji tej kwoty oraz powiększoną o opłacone przez Zleceniodawcę koszty związane z wykonaniem zlecenia płatniczego oraz odsetki zapłacone przez Zleceniodawcę wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu zlecenia płatniczego przez bank Zleceniodawcy odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek banku Beneficjenta. Bank Zleceniodawcy zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą zleceniem płatniczym został wcześniej uznany rachunek banku Beneficjenta.
3. Odpowiedzialność Banku za nienależyte wykonanie lub niewykonanie zlecenia płatniczego, określona w ust. 2 jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r.
4. Posiadacz rachunku ma prawo, w każdym czasie, do złożenia w formie pisemnej, prośby o korektę błędnie podanych w zleceniu danych wynikających: z własnego błędu lub z dodatkowych informacji otrzymanych z banku zagranicznego bądź od odbiorcy Przekazu.
5. W przypadku powzięcia informacji, iż zlecona kwota Przekazu nie wpłynęła na rachunek Beneficjenta Posiadacz rachunku może złożyć w Banku reklamację dotyczącą braku terminowego wykonania Przekazu lub pisemny wniosek o zwrot kwoty Przekazu.

6. Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania zlecenia płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
7. Bank nie może zagwarantować, że bank Beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o korektę zlecenia.
8. Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje zwrotnie Posiadacza rachunku o niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku banku Beneficjenta.
9. W przypadku ustalenia, iż zlecenie płatnicze nie zostało zrealizowane z powodu błędów lub przeoczeń
   w zleceniu płatniczym wystawionym przez Posiadacza rachunku lub z przyczyn leżących po stronie banku pośredniczącego wskazanego przez Posiadacza rachunku Bank kontaktuje się z Posiadaczem rachunku ustalając dalsze postępowanie.
10. W przypadku, kiedy opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego nastąpiło z powodu przeoczeń, podania błędnych lub niepełnych danych przez Posiadacza rachunku ponosi on wszelkie koszty reklamacji zarówno Banku jak i banków uczestniczących w transakcji płatniczej.
11. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych poleceń przelewów SEPA.
12. W przypadku zwrotu niewykonanego Przekazu, Bank, w celu zwrotu środków do Posiadacza rachunku, stosuje procedury jak przy przekazach przychodzących.

§ 104.

1. Posiadacz rachunku może złożyć reklamację na usługi świadczone przez Bank:
   1) na piśmie:
      a) w postaci papierowej – osobiście w jednostce organizacyjnej Banku albo wysyłając ją na adres: 47-100 Strzelce Opolskie ul. Gogolińska 2 lub na adres dowolnej jednostki organizacyjnej Banku,
      b) w postaci elektronicznej:
         - za pomocą środka komunikacji elektronicznej (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku), albo
         - wysyłając na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-30432-30214-IFDSR-15 (w ramach usługi e-Doręczenia);
   2) ustnie:
      1) telefonicznie albo
      2) osobiście w jednostce organizacyjnej Banku na formularzu reklamacyjnym.
2. Forma odpowiedzi na reklamację zależna jest od rodzaju reklamacji oraz od formy złożenia.
3. Na reklamacje dotyczące realizacji zlecenia płatniczego lub wydania karty odpowiedź wysyłana jest na piśmie w postaci papierowej lub, po uzgodnieniu z Posiadaczem rachunku, na innym trwałym nośniku informacji (np. e-mail).
4. Na pozostałe reklamacje Bank odpowiada na piśmie:
   1) w postaci elektronicznej – dla reklamacji złożonych elektronicznie, chyba że Posiadacz rachunku wskaże formę w postaci papierowej;
   2) w postaci papierowej – dla reklamacji złożonych na piśmie w postaci papierowej, chyba że Posiadacz rachunku wskaże formę w postaci elektronicznej;
   3) w postaci papierowej albo elektronicznej – dla reklamacji złożonych ustnie, zgodnie z wnioskiem Posiadacza rachunku.
5. Bank wysyłając odpowiedź w postaci elektronicznej:
   1) wykorzysta ten sam środek komunikacji elektronicznej, za pomocą którego Posiadacz rachunku złożył reklamację, lub
   2) wyśle na środek komunikacji elektronicznej wskazany przez Posiadacza rachunku, lub
   3) wyśle na adres do doręczeń elektronicznych Posiadacza rachunku wpisany do bazy adresów elektronicznych – jeśli reklamacja została przekazana na adres do doręczeń elektronicznych Banku.

§ 105.

1. Bank rozpatruje przekazaną reklamację niezwłocznie, tj.:
   1) dla reklamacji związanych z realizacją zlecenia płatniczego oraz wydania karty, w terminie nie później niż 15 dni roboczych od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 15 dni roboczych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia złożenia reklamacji;
   2) dla pozostałych reklamacji związanych ze świadczeniem usług innych niż wymienione w pkt 1, w terminie nie później niż 30 dni od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 30 dni z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia złożenia reklamacji.
2. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem postanowień § 100 ust. 1 pkt 1, Bank zwróci niezwłocznie kwotę nieautoryzowanej transakcji, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu wykrycia i stwierdzenia przez Bank wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek Posiadacza rachunku lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia przez Posiadacza rachunku, z wyjątkiem przypadku, gdy Bank ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo.
3. Za moment otrzymania od Posiadacza rachunku zgłoszenia, o którym mowa w ust. 2, uznaje się moment wpłynięcia do Banku zgłoszenia nieautoryzowanej transakcji zawierającego wymagane do rozpatrzenia informacje, którymi są:
   1) numer rachunku lub numer karty związanej z nieautoryzowaną transakcją;
   2) imię i nazwisko lub dane Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty;
   3) data dokonania transakcji płatniczej;
   4) oryginalna kwota transakcji płatniczej;
   5) nazwa akceptanta lub bankomatu w przypadku transakcji dokonywanych kartą;
   6) wskazanie powodu zgłoszenia;
   7) potwierdzenie, czy Użytkownik karty był w posiadaniu karty w chwili realizacji transakcji płatniczej, której dotyczy zgłoszenie;
   8) potwierdzenie czy kwestionowana transakcja na rachunku rozliczeniowym była wykonana z należącego do Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty urządzenia umożliwiającego dokonanie tej transakcji.
4. Zwrócona kwota nieautoryzowanej transakcji płatniczej przywraca obciążony rachunek, w dacie waluty nie późniejszej niż data obciążenia tego rachunku tą kwotą, do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
5. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do warunkowego uznania jego rachunku kwestionowaną kwotą wraz z ewentualnie pobranymi opłatami i prowizjami wynikającymi z Taryfy opłat i prowizji oraz w przypadku nieuznania zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji płatniczej przez Bank do obciążenia jego rachunku kwestionowaną kwotą wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany. Bank dokona warunkowego uznania,

gdy po wstępnym rozpatrzeniu zgłoszenia uznaje, że istnieją przesłanki do jego pozytywnego rozpatrzenia. Bank będzie nadal prowadzić postępowanie wyjaśniające. Jeżeli w jego wyniku Bank nie uzna zgłoszenia, obciąża w dniu rozpatrzenia zgłoszenia rachunek Posiadacza rachunku kwestionowaną kwotą transakcji wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany.

6. W przypadku odmowy uznania zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji płatniczej przez Bank Posiadacz rachunku ma prawo skierować sprawę na drogę postępowania sądowego. Właściwość sądu wynika z przepisów ogólnych kodeksu postępowania cywilnego.

ROZDZIAŁ 21. ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 106.

1. Posiadacz rachunku może wypowiedzieć Umowę w każdym przypadku.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę tylko z ważnych powodów, w przypadku:
   1) stwierdzenia przez Bank dysponowania rachunkiem bankowym przez Posiadacza rachunku lub osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem w sposób sprzeczny z Regulaminem, Umową lub przepisami powszechnie obowiązującego prawa dotyczącymi usług świadczonych na podstawie Umowy lub Regulaminu;
   2) podania przez Posiadacza rachunku lub osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem bankowym danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, w tym posłużenie się dokumentami nieaktualnymi lub nieprawdziwymi;
   3) ujawnienia Posiadacza rachunku na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz na liście ostrzeżeń publicznych innego państwa;
   4) umieszczenia rodzaju działalności prowadzonej przez Posiadacza rachunku w ostrzeżeniach uprawnionych organów państwa, w tym gdy rodzaj prowadzonej działalności nie został uregulowany w powszechnie obowiązujących przepisach;
   5) braku możliwości zastosowania wobec Posiadacza rachunku środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym braku dostarczenia informacji i dokumentów wymaganych w celu wykonania wskazanych środków bezpieczeństwa finansowego;
   6) gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie, że Posiadacz rachunku wykorzystuje działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem, w szczególności o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym;
   7) po powzięciu przez Bank informacji o rozwiązaniu działalności prowadzonej przez Posiadacza rachunku oraz wykreśleniu podmiotu z baz ewidencyjnych działalności gospodarczej;
   8) wystąpi poważne ryzyko utraty reputacji przez Bank w przypadku zaangażowania Posiadacza rachunku w działalność nieetyczną, nielegalną lub nieuregulowaną w powszechnie obowiązujących przepisach;
   9) braku obrotów na rachunku bankowym przez okres co najmniej 6 miesięcy, poza pobieraniem opłat i innych należności wymaganych przez Bank oraz dopisywaniem odsetek lub co najmniej 4 miesiące jeżeli dodatkowo rachunek bankowy objęty jest zajęciem egzekucyjnym;
   10) braku środków na rachunku bankowym na pokrycie należnych Bankowi opłat i prowizji przez okres co najmniej 2 miesięcy.
3. Umowa ulega rozwiązaniu w stosunku do Posiadacza rachunku wpisanego do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, bez składania osobnego oświadczenia Banku, w przypadku ustalenia, że Posiadacz rachunku utracił podmiotowość prawną, nie posiada następcy prawnego i został wykreślony z rejestru przedsiębiorców. Rozwiązanie następuje z dniem powzięcia informacji przez Bank o wykreśleniu Posiadacza rachunku z rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

§ 107.

1. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Bank informuje Posiadacza rachunku pisemnie o saldzie rachunku
   i wzywa go jednocześnie do:
   1) potwierdzenia wysokości tego salda;
   2) określenia sposobu zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wezwania;
   3) zwrotu nie wykorzystanych blankietów czekowych oraz kart.
2. Jeżeli Posiadacz rachunku nie zadysponował środkami pozostającymi na jego rachunku bankowym, w terminie określonym w ust. 1, Bank przeksięgowuje te środki na nieoprocentowane konto przejściowe.
3. Przed zamknięciem rachunku rozliczeniowego, muszą zostać spełnione warunki określone w § 25.
4. Lokaty otwarte w ramach wypowiedzianej Umowy prowadzone są do końca okresu, na jaki zostały założone bez możliwości ich odnowienia na kolejny okres, o ile Posiadacz rachunku nie złoży dyspozycji odmiennej.

§ 108.

1. Rozwiązanie Umowy następuje:
   1) po upływie terminu wypowiedzenia Umowy przez Bank lub Posiadacza rachunku;
   2) po powzięciu przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku:
      a) będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą, jeżeli z upływem dwóch miesięcy od dnia jego śmierci nie ustanowiono zarządu sukcesyjnego w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym, chyba że właściciele przedsiębiorstwa w spadku oraz Bank postanowią inaczej;
      b) będącego osobą fizyczną prowadzącą gospodarstwo rolne, chyba że spadkobiercy zmarłego postanowią inaczej.
2. W przypadku, gdy został ustanowiony zarząd sukcesyjny dla Posiadacza rachunku, zarządca sukcesyjny uprawniony jest do dysponowania rachunkiem w okresie zarządu sukcesyjnego.
3. Zarządca sukcesyjny traci uprawnienia do dysponowania rachunkiem bankowym w terminie wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego lub po dostarczeniu do Banku przez osoby uprawnione, informacji o odwołaniu zarządcy.

ROZDZIAŁ 22. INFORMACJA O OBOWIĄZKOWYM SYSTEMIE GWARANTOWANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZEZ BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

§ 109.

1. Depozyty gromadzone w Banku, tak jak w pozostałych bankach krajowych, są objęte polskim systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (zwany dalej BFG), zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji według następujących zasad:
   1) gwarancjom BFG podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów:
      a) osoby fizyczne,
      b) szkolne kasy oszczędności i kasy zapomogowo – pożyczkowe i Rady Rodziców,

c) osoby prawne,
d) jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną;

2) w przypadku prowadzenia przez Bank rachunku powierniczego, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku,
a w granicach pozostałej kwoty deponentem jest powiernik;

3) gwarancjami BFG w 100 % objęte są depozyty zgromadzone w Banku przez jednego deponenta, według stanu na dzień zawieszenia działalności Banku, do wysokości równowartości w złotych 100 000 EUR, obliczanej według kursu średniego NBP z dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności Banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości;

4) środki pieniężne zgromadzone w Banku traktowane są jako jeden depozyt, niezależnie od tego na ilu rachunkach deponent je zgromadził (np. posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek bieżący oraz terminową lokatę oszczędnościową);

5) w przypadku rachunków wspólnych każdemu ze współposiadaczy rachunku przysługuje odrębna kwota gwarantowana w wysokości równowartości 100 000 EUR;

6) oprócz środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich imiennych rachunkach bankowych deponenta, wraz z należnymi odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności, w ramach limitu gwarancji gwarantowane są także należności wynikające z innych czynności bankowych, potwierdzone imiennymi dokumentami wystawionymi przez Bank (m.in. przeprowadzanie rozliczeń bankowych, udzielanie gwarancji bankowych) lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9, ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, o ile należności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji;

7) gwarancjami BFG nie są natomiast objęte środki zdeponowane przez następujące jednostki:
a) Skarbu Państwa,
b) Narodowego Banku Polskiego,
c) banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie - Prawo bankowe,
d) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową,
e) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
f) instytucji finansowych,
g) firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013,
i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia (rozporządzenie nr 575/2013 to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
h) osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank,
i) krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
j) funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
k) otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
l) jednostek samorządu terytorialnego,
m) organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

2. Gwarancjami BFG nie są objęte także produkty, w przypadku których Bank jedynie pośredniczy w ich sprzedaży, jak np.: jednostki funduszy inwestycyjnych, polisy ubezpieczeniowe, obligacje skarbowe.
3. Bank informuje Posiadacza rachunku lub Klientów zainteresowanych korzystaniem z jego usług, o swojej sytuacji ekonomiczno – finansowej za pośrednictwem opracowań dostępnych w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku.
4. Bank na wniosek Posiadacza rachunku lub Klientów zainteresowanych korzystaniem z jego usług, informuje o trybie i warunkach otrzymania świadczenia pieniężnego z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w ramach obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów.

ROZDZIAŁ 23. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 110.

1. Bank zapewnia Posiadaczowi rachunku zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych Posiadacza rachunku oraz osób działających w jego imieniu zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych.

§ 111.

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

§ 112.

Wierzytelność z tytułu Umowy nie może być przelana w trybie przepisów art. 509-517 ustawy Kodeks cywilny bez uprzedniej pisemnej zgody Banku.

§ 113.

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego, a także za wykonywanie innych czynności, Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
2. Obowiązująca Posiadacza rachunku Taryfa opłat i prowizji, może ulec zmianie w trakcie obowiązywania Umowy polegającej na podwyższeniu opłat lub prowizji, a także na wprowadzeniu nowych opłat lub prowizji.
3. Zmiana stawek opłat lub prowizji, o której mowa w ust. 2, może nastąpić w przypadku wystąpienia jednej lub kilku następujących przesłanek:
1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS;
2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS;

3) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi;
4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski;
5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania;
6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3-miesięcznych;
7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
8) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych.

4. Zmiana Taryfy opłat i prowizji polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych, jak również wynikająca z wprowadzanie nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 3.
5. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji, obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane
w związku z Umową, Bank informuje, w sposób ustalony w Umowie, Posiadacza rachunku o zakresie wprowadzanych zmian.
6. Aktualna Taryfa opłat i prowizji dostępna jest w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku.

§ 114.

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej
z wymienionych niżej przyczyn:
1) zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, w szczególności zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe;
2) zmian w zakresie oferty Banku, w szczególności rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie i/lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
3) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy Bank zobowiązany jest powiadomić Posiadacza rachunku o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany w sposób określony w § 115.

§ 115.

1. Bank może powiadomić o zmianach Regulaminu i Taryfy opłat i prowizji, w następujący sposób:
1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Posiadaczowi rachunku; lub
2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy – w przypadku uprzedniej jego zgody na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez niego adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub
3) poprzez dostarczenie wiadomości w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu; lub
4) listownie na wskazany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji.

2. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
3. W przypadku niezaakceptowania przez Posiadacza rachunku nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, zmian Taryfy opłat i prowizji, Posiadacz rachunku ma prawo do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, która ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

§ 116.

W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie następujące przepisy: ustawa Prawo bankowe, ustawa Prawo dewizowe, ustawa o usługach płatniczych, Kodeks cywilny oraz inne obowiązujące przepisy prawa.

§ 117.

„Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych” wchodzi w życie z dniem 01 października 2026r.

Zarząd Banku