

**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 Nadsańskim Banku Spółdzielczym z siedzibą 37-450 Stalowa Wola ul. Okulickiego 56 C, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Rzeszowie pod numerem KRS 0000077552, NIP 865-00-12-762.
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) **apostille** – rodzaj zaświadczenia, na podstawie którego dokumenty urzędowe (dokumenty sądowe, dokumenty administracyjne, dokumenty poświadczane notarialnie, zaświadczenia urzędowe) wydane na terytorium danego państwa będącego stroną międzynarodowej konwencji (sporządzonej w Hadze 5 października 1961), są respektowane na terytorium innego państwa będącego stroną tejże konwencji;
- 3) **antena zbliżeniowa** – elektroniczne urządzenie wbudowane w kartę z funkcją zbliżeniową, komunikujące się z czytnikiem zbliżeniowym, pozwalające na dokonanie transakcji zbliżeniowej;
- 3a) **aplikacja mobilna (aplikacja)** – aplikacja przeznaczona do zainstalowania w urządzeniu mobilnym, umożliwiającą dokonywanie transakcji płatniczej;
- 3b) **aplikacja Saba mKey** - aplikacja przeznaczona do zainstalowania w urządzeniu mobilnym z systemem Android lub iOS umożliwiającą korzystanie z bankowości elektronicznej;
- 4) **autoryzacja** – wyrażenie zgody na wykonanie transakcji płatniczej lub innej dyspozycji przez Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnione do dysponowania środkami na rachunku bankowym;
- 5) **Bank** – Nadsański Bank Spółdzielczy;
- 6) **BPS S.A.** - Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.;
- 7) **bank Beneficjenta/Odbiorcy** – bank, który dokonuje rozliczenia przekazu z Beneficjentem/Odbiorcą;
- 8) **bank korespondent** – bank krajowy lub zagraniczny, który prowadzi rachunek nostro Banku lub bank krajowy lub zagraniczny, dla którego Bank prowadzi rachunek loro;
- 9) **bank pośredniczący** – bank, z którego usług korzysta bank Zleceniodawcy kierując przekaz do banku Beneficjenta;
- 10) **bank Zleceniodawcy** – bank krajowy lub zagraniczny, który przyjmuje od Zleceniodawcy dyspozycję wykonania transakcji płatniczej;
- 11) **bankomat** – urządzenie umożliwiające wypłatę gotówki lub dodatkowo dokonywanie innych czynności przy użyciu karty;
- 12) **bankowość elektroniczna iB@nk/iB@nk-SMS** – system bankowości elektronicznej umożliwiający dostęp do rachunków bankowych Posiadacza rachunku oraz innych produktów i usług bankowych za pośrednictwem Internetu;
- 13) **blokada karty (zastrzeżenie karty)** – unieważnienie karty przez Bank lub Posiadacza Rachunku/Użytkownika Karty zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Umową Ramową lub Regulaminem;
- 14) **Beneficjent** – podmiot będący zamierzonym odbiorcą środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 15) **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;
- 16) **czasowa blokada karty** – czynność dokonywana przez Bank lub na wniosek Posiadacza rachunku/Użytkownika karty, polegająca na czasowym wstrzymaniu możliwości dokonywania transakcji autoryzowanych;
- 17) **czytnik zbliżeniowy** – elektroniczne narzędzie – stanowiące integralną część terminala POS – służące do przeprowadzania transakcji zbliżeniowych, odczytujące dane z anteny zbliżeniowej;
- 18) **data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek rozliczeniowy;
- 19) **data waluty spot** – standardowy termin rozliczenia transakcji przypadający na drugi dzień roboczy po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem, iż zostało ono złożone zgodnie z obowiązującą w Banku Tabelą godzin granicznych;
- 20) **deponent** – osoba lub podmiot uprawnione do świadczenia pieniężnego, o którym mowa w art. 20 i art. 21 ustawy z dnia 10 czerwca 2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
- 21) **duplikat karty** – kolejny egzemplarz karty z takim samym numerem i kodem PIN, jak w karcie dotychczas użytkowanej oraz nową datą ważności;
- 22) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
- 22a) **dostawca usług** – dostawca usług określonych w § 2 pkt 77c-77e oraz dostawca świadczący wyłącznie usługę określoną w § 2 pkt 77c spełniający wymagania ustawy UUP;
- 23) **Godzina graniczna** – godzina złożenia zlecenia płatniczego gwarantująca realizację tego zlecenia przez Bank zgodnie z terminami określonymi w Tabeli godzin granicznych; Tabela godzin granicznych jest dostępna na stronie internetowej Banku;
- 24) **Hasło** – ciąg znaków alfanumerycznych (od 8 do 16) używanych do autoryzacji w systemie iB@nk/iB@nk-SMS;
- 25) **Hasło 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;
- 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) **Identyfikator**- określona liczba niejawnych losowo wybranych znaków, służących do identyfikacji Użytkownika, podczas korzystania z systemu bankowości elektronicznej;
- 27a) **incydent** – niespodziewane zdarzenie lub seria zdarzeń, które ma niekorzystny wpływ na integralność, dostępność, poufność, autentyczność lub ciągłość świadczenia usług płatniczych albo stwarza znaczne prawdopodobieństwo, że taki wpływ będą mieć;
- 27b) **incydent bezpieczeństwa** – pojedyncze nieporządane lub niespodziewane zdarzenie bezpieczeństwa lub seria takich zdarzeń, które wpływają lub mogą wpłynąć na funkcjonowanie Banku, zakłócając jego działalność biznesową, reputację, bezpieczeństwo pracowników oraz aktywów Klientów Banku, a także naruszenie zasad wynikających z regulacji wewnętrznych lub przepisów prawa;
- 28) **Infolinia BPS S.A.** – serwis telefoniczny dla Użytkownika karty w Banku, obsługa kart: +48 86 215 50 00, zastrzeżenie kart: +48 86 215 50 50, czynny 7 dni w tygodniu całą dobę;
- 29) **karta debetowa/karta** – międzynarodowa karta debetowa VISA/MasterCard wydawana przez Bank;
- 30) **Karta Wzorów Podpisów (KWP)** – dokument wskazujący osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem bankowym, sposób podpisywania dyspozycji, wzór podpisu oraz wzór pieczętki firmowej (o ile jest stosowana przez Posiadacza rachunku/ pełnomocnika) który będzie obowiązywać na wszystkich dokumentach składanych w placówce Banku przez Posiadacza rachunku. KWP nie ma zastosowania dla dyspozycji składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej;
- 31) **Klucz** – urządzenie w postaci klucza sprzętowego USB służące do identyfikacji Użytkownika i do akceptacji jego dyspozycji składanych za pośrednictwem Systemu iB@nk;
- 32) **kod identyfikacyjny:**
- a) kod PIN (Personal Identification Number):
- 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,
  - sześciocyfrowy kod wygenerowany dla konkretnego klucza w Systemie iB@nk,
  - mKey – kod zawierający od 4 do 8 znaków, umożliwiający zalogowanie się do aplikacji Saba mKey;
- b) kod uwierzytelnienia – czterocyfrowy kod wykorzystywany w procesie silnego uwierzytelnienia ustanawiany samodzielnie przez Użytkownika karty w portalu kartowym dla płatności kartą w Internecie;
- c) kod SMS -jednorazowy kod służący do autoryzacji dyspozycji, logowania do bankowości elektronicznej iB@nk-SMS oraz transakcji płatniczych składanych w usłudze bankowości elektronicznej oraz transakcji kartą w Internecie,
- 33) **indywidualne dane uwierzytelniające** – indywidualne dane zapewniane Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty/Użytkownikowi przez Bank do celów uwierzytelnienia;
- 34) **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;
- 35) **kraj** – Rzeczpospolita Polska;
- 36) **Komunikat Banku** – komunikat informacyjny Banku dla Posiadaczy rachunków, dostępny w Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.sanbank.pl](http://www.sanbank.pl);
- 37) **koszty BEN** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Beneficjent;
- 38) **koszty OUR** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Zleceniodawca;
- 39) **koszty SHA** – opcja kosztowa, wg której opłaty banku pośredniczącego i banku Beneficjenta pokrywa Beneficjent, a banku Zleceniodawcy - Zleceniodawca;
- 40) **kurs walutowy** – kurs wymiany, ogłaszany przez Bank, stosowany do przeliczania walut, dostępny w każdej placówce Banku oraz na stronie Internetowej Banku. Kurs walutowy może ulegać zmianie w ciągu dnia roboczego. Zmiany wartości kursu walutowego nie wymagają uprzedniego zawiadomienia Posiadacza rachunku;
- 41) **limity transakcyjne** – kwota, do wysokości której Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może dokonywać transakcji gotówkowych lub bezgotówkowych w ciągu jednego dnia. Wysokość limitu ustalona jest indywidualnie dla każdej z wydanych kart oraz wymienionych transakcji;
- 41a) **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 transakcji płatniczej;
- 42) **nierezydent** – podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, mający miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą;
- 43) **NRB** – Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych będący unikatowym identyfikatorem;
- 44) **Odbiorca** – wierzyciel, który składa zlecenie Polecenia zapłaty na podstawie zgody udzielonej przez Posiadacza rachunku lub odbiera środki pieniężne stanowiące przedmiot transakcji płatniczej;
- 45) **okres umowny** – okres kalendarzowy wyrażony w dniach lub miesiącach, na który został otwarty rachunek lokaty terminowej;
- 46) **organizacja płatnicza** – międzynarodowa organizacja zajmująca się rozliczaniem transakcji dokonywanych przy użyciu kart 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;
- 48a) **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);
- 48b) **polecenie przelewu wewnętrznego** – usługa inicjowana przez posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych między rachunkami płatniczymi prowadzonymi w Banku;
- 48c) **polecenie przelewu w walucie obcej** – usługa inicjowana przez posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków z krajowego rachunku płatniczego Posiadacza rachunku u dostawcy

- (Bank) na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty i euro;
- 48d) **polecenie wypłaty** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków na rachunek prowadzony za granicą, z wyłączeniem polecenia przelewu SEPA;
- 49) **Polecenie wypłaty** – skierowana do lub otrzymana z innego banku krajowego lub zagranicznego bądź krajowej instytucji płatniczej lub zagranicznej instytucji płatniczej instrukcja płatnicza polegająca na dokonaniu przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego Beneficjenta/Odbiorcy;
- 50) **Polecenie zapłaty** – obciążenie określoną kwotą rachunku Posiadacza rachunku na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, udzielonej przez Posiadacza rachunku Odbiorcy;
- 51) **Placówka Banku** – placówka sprzedażowa Banku;
- 52) **portal kartowy** – [www.kartosfera.pl](http://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;
- 52a) **powiadomienie SMS** – usługa polegająca na przekazywaniu komunikatów dotyczących rachunku płatniczego za pomocą wiadomości SMS (zwana dalej Komunikat SMS);
- 53) **Posiadacz rachunku** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem Umowę Ramową; w przypadku rachunku wspólnego przez Posiadacza rachunku rozumie się każdego z Współposiadaczy rachunku;
- 53a) **program lojalnościowy** – program organizowany przez organizację płatniczą, polegający na gromadzeniu punktów i wymianie tych punktów na nagrody lub korzystaniu z programów rabatowych w zamian za wykonanie określonych transakcji kartami;
- 54) **Prokura** – pełnomocnictwo udzielane przez przedsiębiorcę podlegającego obowiązkowi wpisu do rejestru przedsiębiorców, wpisane do rejestru przedsiębiorców;
- 55) **Przekaz w obrocie dewizowym (Przekaz)** – transakcja płatnicza obejmująca Polecenie wypłaty, Polecenie przelewu SEPA oraz polecenie przelewu w walucie obcej;
- 56) **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:
- 1) całą lub częściową kwotę podatku wynikającą z faktury
  - 2) całą lub częściową kwotę brutto wskazana na fakturze
  - 3) numer faktury lub okres, za który dokonywana jest płatność, jeżeli płatność dotyczy więcej niż jednej faktury;
  - 4) NIP wystawcy faktury;
- 57) **Przelew SEPA** – transakcja płatnicza realizowana przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu i Szwajcarii, które podpisały umowę o przystąpieniu do polecenia Przelewu SEPA, spełniające następujące warunki:
- 1) waluta transakcji EUR;
  - 2) zawiera prawidłowy numer rachunku bankowego Beneficjenta oraz Zleceniodawcy w standardzie IBAN, prawidłowy kod BIC;
  - 3) koszty SHA;
  - 4) nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych;
  - 5) bank Zleceniodawcy i bank Beneficjenta przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA – SCT (SEPA Credit Transfer). Link do wykazu banków SEPA jest dostępny na stronie internetowej Banku;
- 58) **przepisy dewizowe** – ustawa z dnia 27 lipca 2002r. Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi opracowanymi na jej podstawie oraz obowiązujące w krajach członkowskich UE;
- 59) **rachunek bankowy** – rachunek bieżący, rachunek pomocniczy, rachunek lokaty terminowej, rachunek lokacyjny, rachunek VAT;
- 60) **rachunek bieżący** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczych;
- 61) **rachunek lokaty terminowej** – rachunek przeznaczony do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych, w określonym przez Posiadacza rachunku czasie i na określonych warunkach;
- 61a) **rachunek płatniczy** – rachunek służący do wykonywania transakcji płatniczych oferowanych i prowadzonych przez bank dla podmiotów wymienionych w §4;
- 62) **rachunek pomocniczy** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych na określony cel oraz wykonywania przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczych;
- 63) **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;
- 63a) **rachunek techniczny** – wyodrębniony rachunek niebędący rachunkiem rozliczeniowym, służący do identyfikacji posiadacza rachunku VAT;
- 64) **rachunek rozliczeniowy** – rachunek bieżący i pomocniczy;
- 65) **Regulamin** – niniejszy Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych;
- 65a) **reklamacja** – zgłoszenie zastrzeżenia dotyczącego usług świadczonych przez Bank skierowane do Banku przez Posiadacza rachunku, w którym Posiadacz rachunku zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank, z wyłączeniem zgłoszeń dotyczących nieautoryzowanych transakcji płatniczych;
- 66) **rezydent** – podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe mający miejsce zamieszkania lub siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej;
- 67) **saldo rachunku** – stan wolnych środków pieniężnych przechowywanych na rachunku bankowym, wskazany księgowo na koniec dnia operacyjnego;
- 68) **SEPA (Single Euro Payments Area)** – jednolity obszar płatności w EUR; koncepcja, która spełnia rolę zintegrowanego rynku usług płatniczych;
- 68a) **silne uwierzytelnienie** – uwierzytelnienie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
- a) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie Użytkownik/Użytkownik karty
  - b) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie Użytkownik/Użytkownik karty

- c) cechy charakterystyczne Użytkownika/Użytkownika karty będących integralną częścią tego uwierzytelnienia oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych;
- 69) **strona internetowa Banku** – [www.sanbank.pl](http://www.sanbank.pl), strona na której dostępne są m.in.: aktualne wersje Regulaminu, Tabeli oprocentowania, Tabeli opłat i prowizji oraz Tabeli kursowej;
- 70) **Tabela kursowa** – tabela, w której publikowane są ustalone przez Bank kursy kupna/sprzedaży waluty krajowej (PLN) w stosunku do walut obcych, mające zastosowanie w obrocie dewizowym w Banku. Zmiany Tabeli wchodzi w życie od godziny wskazanej w jej treści;
- 71) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych prowadzonych przez Nadsański Bank Spółdzielczy dla klientów instytucjonalnych; dostępna na stronie internetowej Banku i placówkach Banku;
- 72) **Taryfa prowizji i opłat** – obowiązująca w Banku Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe w Nadsańskim Banku Spółdzielczym dla klientów instytucjonalnych dostępna na stronie internetowej Banku i placówkach Banku;
- 72a) **Technologia NFC** – skrót od nazwy Near Filed Communication, to bezprzewodowa technologia umożliwiająca bezstykową transakcję danych na bliską odległość;
- 73) **terminal POS (Point of Sale)** – urządzenie elektroniczne umożliwiające Użytkownikowi karty dokonywanie operacji zapłaty przy użyciu karty;
- 74) **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych, w tym:
- 1) **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;
  - 2) **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, o których mowa na stronie internetowej Banku;
  - 3) **transakcja internetowa** – transakcja bezgotówkowa dokonana na odległość w Internecie;
  - 4) **transakcja zbliżeniowa** (bezstykowa) – transakcja bezgotówkowa dokonywana przy użyciu karty wyposażonej w antenę zbliżeniową lub urządzenia mobilnego wyposażonego w technologię NFC w placówce usługowo-handlowej zaopatrzonej w terminal POS wyposażony w czytnik zbliżeniowy;
- 74a) **Unikatowy identyfikator** – numer rachunku bankowego w standardzie NRB do rozliczeń w obrocie krajowym lub IBAN do rozliczeń w obrocie dewizowym;
- 75) **Umowa Ramowa (UR)** – Umowa o współpracy w zakresie produktów bankowych Banku regulująca wzajemne zasady i warunki współpracy w zakresie produktów w niej wskazanych;
- 76) **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;
- 76a) **ustawa UUP** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych;
- 76b) **usługa płatności mobilnych** – usługa dostępna w aplikacji mobilnej polegająca na dokonywaniu transakcji zbliżeniowych Urządzeniem mobilnym w sposób analogiczny jak standardowa transakcja zbliżeniowa dokonana kartą debetową;
- 77) **ustawa o VAT** – ustawa z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług;
- 77a) **uwierzytelnienie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Posiadacza rachunku/Użytkownika karty/Użytkownika lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- 77b) **Urządzenie mobilne** – urządzenie elektroniczne pozwalające na odbieranie, przetwarzanie i wysyłanie danych za pośrednictwem sieci Internet, które może być przenoszone i używane w dowolnym miejscu oraz spełniające wymagania techniczne niezbędne do instalacji aplikacji mobilnej;
- 77c) **usługa dostępu do informacji o rachunku** – usługa online polegająca na dostarczeniu skonsolidowanych informacji dotyczących:
- a) rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego u innego dostawcy, albo
  - b) rachunków płatniczych Użytkownika prowadzonych u innego dostawcy albo u więcej niż jednego dostawcy;
- 77d) **usługa inicjowania transakcji płatniczej** – usługa polegająca na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek Użytkownika z rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę;
- 77e) **usługa potwierdzenia dostępności środków na rachunku płatniczym** – usługa polegająca na potwierdzeniu dostawcy wydającemu instrumenty płatniczej oparte na karcie płatniczej kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę;
- 78) **Użytkownik** – Posiadacz rachunku lub osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która jest uprawniona do korzystania z systemu bankowości elektronicznej w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku;
- 79) **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;
- 80) **waluta obca** – waluta nie będąca w kraju prawnym środkiem płatniczym;
- 81) **waluta wymierna** – waluta obca określana jako wymierna przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
- 82) **wniosek** - wniosek o wydanie karty;
- 83) **wolne (dostępne) środki** – saldo rachunku rozliczeniowego powiększone o przyznany limit kredytowy albo dopuszczalny debet;
- 84) **zabezpieczenie 3D Secure/3D Secure** – sposób potwierdzania transakcji internetowych, polegający na podaniu poprawnego kodu uwierzytelnienia ustanowionego przez Użytkownika karty w portalu kartowym 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/Identity Check) otrzymanego na zdefiniowany w Banku numer telefonu komórkowego, który stanowi dodatkowe zabezpieczenie transakcji dokonywanych w Internecie u akceptantów oferujących korzystanie z tego typu zabezpieczenia;

85) **zlecenie płatnicze** – oświadczenie Zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie;

86) **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;
- 4) rachunki lokacyjne 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. Posiadaczem rachunku bankowego może być rezydent lub nierezydent.

## Rozdział 2. Otwarcie rachunku bankowego i podpisanie Umowy Ramowej

### § 5

1. Podstawą otwarcia przez Bank rachunku bankowego jest złożenie wniosku o otwarcie rachunku oraz zawarcie pisemnej Umowy Ramowej.

2. Zawarcie UR 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 lub innego dokumentu potwierdzającego miejsce zamieszkania poza krajem w przypadku nierezydentów.

4. Wraz z zawarciem UR 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 placówce Banku.

5. Podpisy na UR oraz na KWP powinny być złożone w obecności Pracownika Banku.

### § 6

1. Do zawarcia UR 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 (do 3 miesięcy), na podstawie aktu notarialnego stwierdzającego utworzenie spółki oraz wniosku o wpis do rejestru sądowego z potwierdzeniem złożenia go w Sądzie Rejestrowym.

3. 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.

4. Zgodność dokumentów nierezydenta z prawem obowiązującym w miejscu wystawienia winna być potwierdzona przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego, przy czym potwierdzenia takiego nie wymagają dokumenty sporządzone przez organy i urzędy państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów, z zastrzeżeniem ust. 6.

5. Wszelkie dokumenty wystawione w języku obcym winny być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego. Tłumaczenie dokumentów dokonane za granicą powinno być potwierdzone przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego.

6. Nie wymagają legalizacji dokumenty, do których ma zastosowanie konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.

7. Dokumenty, o których mowa w ust. 6, są opatrzone w apostille (poświadczenie dołączone do dokumentu urzędowego lub umieszczone na samym dokumencie potwierdzające autentyczność podpisu lub pieczęci, znoszące wymóg legalizacji dyplomatycznej i konsularnej zagranicznych dokumentów urzędowych (w tym aktów notarialnych), nadawane przez właściwy organ państwa na terenie którego wydano dokument urzędowy, zgodnie z przepisami Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.

### § 7

Zawarcie UR 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 placówki Banku na piśmie o wszelkich zmianach w dokumentacji złożonej przy zawieraniu UR, a w szczególności o zmianach wynikających ze zmiany adresu, nazwy firmy, formy prawnej, danych rejestrowych osób reprezentujących Posiadacza rachunku, współników, udziałowców utracie lub uzyskaniu koncesji/zezwoleń, ogłoszeniu upadłości lub rozpoczęciu likwidacji;

- 2) udzielania na prośbę placówki 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 placówki 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. Rachunki wspólne

### § 10

Rachunek wspólny może być prowadzony dla kilku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą albo kilku jednostek samorządu terytorialnego wykonujących wspólnie zadania publiczne jako rachunek wspólny.

### § 11

1. Współposiadacze odpowiadają solidarnie wobec Banku za wszelkie zobowiązania zaciągnięte przez każdego z Współposiadaczy w ramach UR.
2. Każdy z Współposiadaczy upoważniony jest do:
  - 1) samodzielnego dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku wspólnym;
  - 2) wypowiedzenia UR ze skutkiem dla wszystkich Współposiadaczy.
3. Zmiana UR wymaga zgody każdego z Współposiadaczy.
4. Bank realizuje dyspozycje współposiadaczy w kolejności ich złożenia.
5. W przypadku zbiegu dyspozycji, z których jedna wyklucza wykonanie drugiej, Bank ma prawo wstrzymać ich realizację do czasu uzgodnienia stanowisk pomiędzy Współposiadaczami.
6. Współposiadacze zobowiązani są do zgodnego dysponowania rachunkiem wspólnym.
  - a) otwieraniem w ramach UR innych rachunków bankowych,
  - negocjowaniem i podejmowaniem decyzji w zakresie oprocentowania i innych warunków prowadzenia rachunku bankowego,
  - wypowiedzaniem UR 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.

#### **Rozdział 4. Pełnomocnictwo**

##### **§ 12**

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.

##### **§ 13**

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.

##### **§ 14**

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,

- 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 § 13 ust. 1 pkt 2.

##### **§ 15**

Bank nie przyjmuje dalszych pełnomocnictw udzielonych przez pełnomocników.

##### **§ 16**

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Posiadacza rachunku na podstawie pisemnej dyspozycji. Bank dopuszcza odwołanie pełnomocnictwa drogą korespondencyjną z uwzględnieniem postanowień § 13 ust.1 pkt. 2.
2. 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.

##### **§ 17**

Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:

- 1) śmierci/ogłoszenia upadłości Posiadacza rachunku lub śmierci pełnomocnika;
- 2) upływu terminu, na jakie zostało udzielone;
- 3) odwołania pełnomocnictwa przez Posiadacza rachunku;
- 4) rozwiązania UR.

#### **Rozdział 5. Rachunki lokat terminowych**

##### **§ 18**

1. Rachunki lokat terminowych otwierane są dla Posiadaczy rachunków, którzy podpisali z Bankiem UR.
2. Posiadacz rachunku może otworzyć i prowadzić dowolną liczbę rachunków lokat terminowych.

##### **§ 19**

1. Warunki prowadzenia rachunków lokat terminowych, w tym sposób oprocentowania, okresy umowne, minimalna kwota środków pieniężnych niezbędna do otwarcia rachunku lokaty terminowej oraz rodzaj walut wymieniających w jakich Bank je prowadzi podawane są do wiadomości w Tabeli oprocentowania oraz na stronie internetowej Banku.
2. Bank dopuszcza możliwość negocjowania warunków oprocentowania lokat terminowych.
3. Negocjacja warunków oprocentowania odbywa się bezpośrednio w placówce sprzedażowej lub drogą telefoniczną za pośrednictwem placówki sprzedażowej w godzinach między 08:00-13:00 w dni robocze.

##### **§ 20**

1. Bank przyjmuje lokaty na czas oznaczony, zadeklarowany przez Posiadacza rachunku.
2. Okres umowy 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.

#### **§ 21**

1. Otwarcie rachunku lokaty odbywa się w momencie wpływu środków na ten rachunek chyba, że w Dyspozycji otwarcia lokaty postanowiono inaczej.
2. Dyspozycja założenia lokaty złożona w systemie bankowości elektronicznej w dzień roboczy po godzinie 18:45 realizowana jest w najbliższym dniu roboczym.
3. Dyspozycja założenia lokaty złożona w systemie bankowości elektronicznej w dni inne niż dzień roboczy realizowana jest w najbliższym dniu roboczym.
4. W okresie umownym przechowywania środków pieniężnych na lokacie terminowej Posiadacz rachunku nie może złożyć dyspozycji zmiany waluty, dokonywać wpłat uzupełniających ani częściowych wypłat.
5. Wypłata części lub całości środków z lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego, stanowi naruszenie warunków prowadzenia lokat terminowych i jej zerwanie.
6. 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.
7. W przypadku rachunku lokaty terminowej negocjowanej podwyższone oprocentowanie obowiązuje przez pierwszy okres umowny, a odnowienie następuje na zasadach określonych w ust. 6.

#### **§ 22**

Lokaty O/N (overnight) otwierane są dla Posiadaczy rachunków posiadających rachunek rozliczeniowy w Banku, którzy podpisali z Bankiem UR.

### **Rozdział 6. Rachunek lokacyjny**

#### **§ 23**

1. Rachunek lokacyjny otwierany jest dla Posiadacza rachunku bieżącego.
2. Posiadaczami rachunku lokacyjnego nie mogą być Wspólnoty Mieszkaniowe i jednostki samorządu terytorialnego.
3. Rachunek lokacyjny przeznaczony jest do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych dla Posiadacza rachunku bieżącego.
4. Posiadacz rachunku może posiadać nie więcej niż dwa rachunki lokacyjne.
5. Do rachunku lokacyjnego nie są wydawane karty oraz blankiety czekowe.
6. Rachunek lokacyjny prowadzony jest wyłącznie w walucie

polskiej.

### **Rozdział 7. Rachunek VAT**

#### **§ 23a**

1. Bank otwiera i prowadzi jeden Rachunek VAT dla każdego Posiadacza rachunku rozliczeniowego, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków rozliczeniowych.
2. Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy.
3. Posiadacz rachunku korzystający z więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego może wystąpić z wnioskiem o otwarcie kolejnego rachunku VAT.
4. Rachunek VAT prowadzony jest w walucie polskiej.
5. Dla rachunków rozliczeniowych otwartych przed 01 lipca 2018r. otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zmian dotychczasowej Umowy Ramowej lub zawarcia odrębnej umowy.
6. Wierzytelności z rachunku VAT nie mogą być przedmiotem zabezpieczenia rzeczowego.
7. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia innych należności niż określone w ustawie prawo bankowe.
8. Do rachunku VAT Bank nie wydaje instrumentów płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych, z zastrzeżeniem ustępu 9.
9. Rachunki VAT są udostępnione w bankowości elektronicznej wyłącznie w zakresie informacji o stanie środków pieniężnych zgromadzonych na tych rachunkach.

#### **§ 23b**

1. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo uznanie rachunku rozliczeniowego z zastosowaniem przelewu MPP.
2. Posiadacz rachunku może dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku VAT wyłącznie do realizacji operacji określonych w ustawie prawo bankowe, w tym m.in. do wykonywania i otrzymywania płatności przy zastosowaniu przelewu MPP, przelewów podatku od towarów i usług do urzędu skarbowego oraz realizacji przelewów na podstawie informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego, o którym mowa w § 23d ust.4.

#### **§ 23c**

1. W celu realizacji przelewu MPP Bank w pierwszej kolejności obciąża kwotą podatku VAT na rachunku VAT Posiadacza rachunku 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 na przelewie MPP, Bank obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uznaje tą kwotą rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku.
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.

#### **§ 23d**

1. Bank nie jest obowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w przelewie MPP.

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

#### **§ 23e**

1. Warunkiem rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego, z którym powiązany jest rachunek VAT, jest zamknięcie tego rachunku VAT z zastrzeżeniem ust. 2, chyba, że jest on powiązany z innym rachunkiem rozliczeniowym.
2. Zamknięcie rachunku VAT możliwe jest wyłącznie w sytuacji gdy jego saldo wynosi 0,00 PLN i nie jest on prowadzony dla innego rachunku rozliczeniowego.
3. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do podjęcia działań i dokonania rozliczeń zapewniających saldo 0,00 PLN na rachunku VAT.
4. 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.
5. W przypadku nie wskazania przez Posiadacza rachunku VAT innego rachunku VAT prowadzonego w Banku, Bank przed zamknięciem rachunku VAT:
  - a) 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, lub
  - b) dokonuje przekazania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku VAT na dzień zamknięcia tego rachunku, na rachunek techniczny jeżeli na dzień rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego, dla którego prowadzony jest rachunek VAT, nie posiada stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego.

### **Rozdział 8. Oprocentowanie środków na rachunku bankowym**

#### **§ 24**

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym podlegają oprocentowaniu według stawki określonej w Tabeli oprocentowania w stosunku rocznym, za wyjątkiem blokad środków wydzielonych m.in. na opłacenie czeków potwierdzonych i blokad 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 w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
7. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku VAT, księgowane są, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, na rachunek rozliczeniowy powiązany z rachunkiem VAT. W przypadku gdy rachunek VAT jest prowadzony dla kilku rachunków rozliczeniowych, Bank uznaje rachunek rozliczeniowy wskazany przez Posiadacza rachunku.
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 walucie PLN w trakcie trwania okresu umownego powoduje nienaliczenie odsetek za okres utrzymania lokaty, chyba że indywidualne postanowienia UR stanowią inaczej.
10. Wypłata części lub całości środków z rachunku lokaty terminowej w walucie wymiennej w trakcie trwania okresu umownego powoduje naliczenie odsetek za okres utrzymania lokaty w wysokości określonej w Komunikacie Banku.
11. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku lokacyjnym dopisywane są do kapitału w walucie rachunku w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca.

#### **§ 25**

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w czasie trwania UR, bez konieczności wypowiedzania jej w tej części w przypadku wystąpienia przesłanek określonych w UR.
2. W przypadku zmian wysokości oprocentowania odsetki naliczane są:
  - 1) na rachunku rozliczeniowym bieżącym/pomocniczym i lokacyjnym- 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. Nowa stawka oprocentowania, o której mowa w ust. 1 i ust.



2 wyliczana jest z dokładnością do jednej setnej procenta.

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

#### **Rozdział 9. Dysponowanie środkami na rachunku bankowym**

##### **§ 26**

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

##### **§ 27**

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

##### **§ 28**

1. Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi do wysokości dostępnych środków.
2. Posiadacz rachunku składający dyspozycje mające na celu dokonanie przekazu pieniężnego za granicę lub rozliczenia w obrocie dewizowym, obowiązany jest do podania Bankowi, za którego pośrednictwem dokonuje obrotu dewizowego informacji dotyczących przeznaczenia środków pieniężnych będących przedmiotem takiego obrotu.
3. 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.
4. 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.
5. Od kwoty zadłużenia, o której mowa w ust. 4 Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.
6. Wysokość oprocentowania ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie.
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. 4 upoważnia Bank do dokonania czasowej blokady karty oraz potrącenia zadłużenia wraz z należnymi odsetkami ze środków na rachunkach Posiadacza rachunku prowadzonych w Banku.

##### **§ 29**

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.

##### **§ 30**

1. Wypłaty gotówkowe na kwoty wyższe niż określone w Komunikacie Banku, wymagają wcześniejszego pisemnego zgłoszenia przez Posiadacza rachunku, bezpośrednio w jednostce organizacyjnej Banku z zastrzeżeniem ust.2.
2. Posiadacz rachunku składa pisemne zgłoszenie wypłaty gotówki najpóźniej w dniu poprzedzającym dzień dokonania operacji gotówkowej do godziny 13.00.

##### **§ 31**

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 § 29 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. W przypadku zbiegu dyspozycji, z których jedna wyklucza wykonanie drugiej, Bank ma prawo wstrzymać ich realizację do czasu uzgodnienia stanowisk pomiędzy osobami uprawnionymi do dysponowania środkami na rachunku.
4. 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.
5. W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego Posiadacz rachunku ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.

##### **§ 32**

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

- 1) egzekucji z rachunku;
- 2) potrącenia wymagalnych wierzytelności Banku;
- 3) potrącenia wierzytelności Banku, których termin

płatności jeszcze nie nadszedł, jeżeli Posiadacz rachunku będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy Bankowi służy prawo ściągnięcia swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności;

- 4) pobrania należnych przez Bank odsetek, prowizji i opłat wynikających z UR;
- 5) prowizji i opłat naliczanych przez banki zagraniczne od zleceń płatniczych;
- 6) sprostowania błędu powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej transakcji płatniczej.

#### **Rozdział 9a. Dostawcy usług**

1. Skorzystanie z usług określonych w § 2 pkt 77c-77e oferowanych przez dostawców usług nie wymaga zgody Banku.
2. Z usług wskazanych w § 2 pkt 77c-77e 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) informację 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 Taryfa prowizji i opłat.
5. Użytkownik niebędący Posiadaczem rachunku może korzystać z usług określonych w § 2 pkt 77c-77e 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 8.
7. Bank nie dokonuje blokady środków pieniężnych na rachunku płatniczym Posiadacza rachunku w związku z realizacją usługi określonej w § 2 pkt 77e, bez względu na walutę transakcji.

#### **Rozdział 5. Przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych**

##### **Oddział 1. Postanowienia ogólne**

###### **§ 33**

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, zastrzeżeniem ust.6.
3. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego po godzinie granicznej lub 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 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 UR albo możliwość lub obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa.

###### **§ 34**

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze, które są podpisane i opatrzone pieczętką 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 trwałe, zgodnie z treścią rubryk formularza. Podpisy na dokumentach muszą być zgodne ze wzorami podpisów złożonymi w Banku.
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 rozliczania kartami opisany jest w § 77.
6. Przekazy w obrocie dewizowym, otrzymane zlecenia SORBNET oraz dyspozycje zleceń płatniczych w PLN składane w trybie natychmiastowym, mogą być realizowane dopiero na następny dzień roboczy następujący po otwarciu rachunku.
7. Formularze dotyczące dokumentów rozliczeniowych – za wyjątkiem czeków – mogą być zastępowane formularzami sporządzonymi: techniką komputerową (łącznie z wydrukiem nazwy Posiadacza rachunku w miejscu przewidzianym na nazwę jednostki), bądź w formie elektronicznych nośników informacji według określonych standardów.
8. Bank nie realizuje przelewów otrzymanych w walucie PLN na rachunki walutowe Posiadacza rachunku za pośrednictwem systemów Elixir, Express Elixir i SORBNET.

###### **§ 35**

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

###### **§ 36**

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.

###### **§ 37**

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 wymiennalnych oraz krajowym w walutach wymiennalnych:
  - a) w drodze realizacji Przekazu w obrocie dewizowym,
  - b) w drodze realizacji operacji dokumentowych – akredytywy i inkasa dokumentowego,
  - c) przy użyciu karty,
  - d) w innej formie na zasadach obowiązujących w Banku.

#### **§ 38**

1. Wpłaty na rachunki bankowe w walucie wymiennalnej oraz wypłaty z tych rachunków mogą być dokonywane:
  - 1) w PLN;
  - 2) w walucie rachunku;
  - 3) w innej walucie wymiennalnej, w której prowadzone są rachunki zgodnie z ofertą Banku;
 przy czym w przypadku dokonywania wpłat lub wypłat środków pieniężnych w walucie innej niż waluta rachunku, przeliczenia walut dokonuje się przy zastosowaniu kursów Banku obowiązujących w momencie dokonywania wpłaty lub wypłaty.
2. 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.
3. Wpłaty i wypłaty z rachunków bankowych w walucie wymiennalnej mogą być dokonywane z tytułów i w kwotach zgodnych z obowiązującymi przepisami dewizowymi.
4. W przypadku operacji zamiany walut na rachunku stosuje się kursy wymiany walut według tabeli kursów obowiązującej w Banku w momencie realizacji operacji:
  - 1) kurs kupna sprzedaży dla dewiz – do rozliczeń operacji bezgotówkowych,
  - 2) kurs kupna sprzedaży dla pieniędzy – dla operacji gotówkowych.
5. Klienci mogą uzyskać kurs preferencyjny po spełnieniu warunków określonych w Komunikacie Banku.

#### **§ 39**

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 placówkach Banku lub na stronie internetowej Banku.
3. Bank nie realizuje dyspozycji w trybie natychmiastowym w formie polecenia zapłaty.

#### **§ 40**

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.**

#### **§ 41**

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) Przelewu SEPA;
- 2) Polecenia wypłaty;
- 3) Polecenia przelewu w walucie obcej.

3. Przekazy mogą być dokonywane w walutach wymiennalnych określonych w Tabeli kursowej lub w PLN.
4. W przypadku przekazów od równowartości powyżej 20 000,00 PLN, ustalonej według obowiązującego w dniu realizacji kursu średniego NBP, istnieje możliwość indywidualnej negocjacji z Bankiem kursu kupna/sprzedaży waluty pod warunkiem udzielenia Bankowi przez Posiadacza rachunku stosownego pełnomocnictwa.
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.

#### **§ 42**

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

### **Oddział 3. Realizacja Przekazów wychodzących**

#### **§ 43**

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 oraz pieczętki firmowej ( o ile jest używana) 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 prowizji i opłat. 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 § 46 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 § 46 ust. 1.
  12. Dla zleceń w walutach USD, EUR, GBP, 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 prowizji i opłat.
  13. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia zlecenia płatniczego z zastrzeżeniem § 46 ust. 1
  14. Polecenie przelewu SEPA może być realizowany tylko w trybie standardowym.
  15. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie EUR kierowanego do banku Beneficjenta zlokalizowanego na terenie kraju członkowskiego, poprzez uznanie rachunku banku Beneficjenta nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego.
  16. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie innego państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku banku Beneficjenta nie później niż 4 dni roboczych od momentu otrzymania zlecenia płatniczego.
  17. Uznanie rachunku banku Beneficjenta z tytułu realizacji Przekazu innego niż określone w ust. 15 i 16, następuje w terminie zależnym od banku pośredniczącego, z zastrzeżeniem ust. 10-13.
  18. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z państwami członkowskimi, w jakiegokolwiek walucie, zleceniodawca i beneficjent ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą – jedyną dostępną opcją jest opcja SHA.
  19. W przypadku zleceń płatniczych składanych w ramach usługi określonej w § 2 pkt 77e jedyną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.
  20. W przypadku zleceń płatniczych realizowanych na terenie państw członkowskich jedyną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.

#### **§ 44**

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

#### **§ 45**

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 prowizji i opłat.

#### **§ 46**

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 placówce 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.

#### **§ 47**

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.

#### **§ 48**

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.

#### **§ 49**

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

### **Oddział 4. Realizacja Przekazów przychodzących**

#### **§ 50**

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. Istnieje możliwość negocjacji kursów zgodnie z § 41 ust 4.
2. Bank uznaje rachunek Beneficjenta kwotą otrzymanego Przekazu w dniu określonym w Przekazie jako data waluty za wyjątkiem następujących przypadków:
  - 1) wpływ nastąpił po Godzinie granicznej - za dzień wpływu przyjmuje się następny dzień roboczy;
  - 2) Przekaz wymaga dodatkowej korespondencji wyjaśniającej – za dzień wpływu przyjmuje się datę otrzymania przez Bank kompletnych danych.
3. Bank pobiera należną prowizję za realizację Przekazu przychodzącego wskazanego przez Posiadacza rachunku.

### **Oddział 5. Poszukiwanie środków i zwrot zrealizowanego Przekazu przychodzącego.**

#### **§ 51**

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 prowizji i opłat.
3. Bank dokonuje zwrotu polecenia przelewu SEPA na podstawie pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku, pod warunkiem jej złożenia w terminie do 2 dni roboczych od dnia uznania rachunku Posiadacza rachunku. Zwroty dokonywane w terminie późniejszym wymagają złożenia przez Posiadacza rachunku odrębnego zlecenia realizacji nowego Przekazu.
4. Bank dokonuje zwrotu zrealizowanego Przekazu innego niż polecenia przelewu SEPA do banku zlecającego na podstawie pisemnej dyspozycji zgodnie z zapisami Oddziału 2.

#### **Rozdział 6. Zlecenia stałe** **§ 52**

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 i innych, zwanych dalej zleceniem stałym, za wyjątkiem płatności z tytułu składek na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz płatności podatkowych na rzecz Urzędów Skarbowych oraz innych należności publiczno-prawnych.
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 §33 ust. 4
5. Posiadacz rachunku może składać, zmieniać lub odwoływać zlecenie stałe:
  - 1) w placówce sprzedażowej, tylko zlecenia stałe utworzone w placówce sprzedażowej;
  - 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 7. Polecenie zapłaty** **§ 53**

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi realizację swoich płatności w formie Polecenia zapłaty.
2. Warunkiem udostępnienia usługi Polecenia zapłaty jest złożenie przez Posiadacza rachunku zgody na obciążenie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę, która zawiera co najmniej następujące dane:
  - 1) nazwy Posiadacza rachunku;
  - 2) numer rachunku Posiadacza rachunku w formacie IBAN lub NRB;
  - 3) identyfikator odbiorcy określony przez Odbiorcę (NIP/NIW);
  - 4) identyfikator płatności uzgodniony z Odbiorcą (IDP);
  - 5) podpis Posiadacza rachunku oraz pieczętkę firmową (o ile jest używana) - zgodne ze wzorem złożonym w placówce Banku.
3. W przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 2 transakcję płatniczą dotyczącą Polecenia zapłaty uznaje się za nieautoryzowaną.
4. Zgoda na obciążenie rachunku musi być:

- 1) złożona przez Posiadacza rachunku Odbiorcy, lub;
- 2) dostarczona do Banku przez Odbiorcę lub Bank Odbiorcy.
5. Złożenie zgody na obciążenie rachunku i spełnienie warunków, o których mowa w ust. 2 jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich kolejnych transakcji płatniczych wykonywanych w ramach Polecenia zapłaty, aż do cofnięcia tej zgody albo do upływu terminu obowiązywania zgody, o ile została udzielona na czas określony.
6. Bank obciąża rachunek Posiadacza rachunku kwotą Polecenia zapłaty w momencie jego realizacji z zastrzeżeniem § 33 ust 7
7. Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo do:
  - 1) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku. Zwrot kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty po tym terminie nie jest możliwy;
  - 2) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 13 miesięcy od dnia dokonania obciążenia rachunku w przypadku nieautoryzowanego Polecenia zapłaty;
  - 3) odwołania Polecenia zapłaty wstrzymującego obciążenie rachunku przyszłym Poleceniem zapłaty.
8. Dyspozycja odwołania Polecenia zapłaty przez Posiadacza rachunku powinna być złożona w Banku przed terminem realizacji Polecenia zapłaty, jednak nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
9. Bank po otrzymaniu zlecenia żądania zwrotu zrealizowanego Polecenia zapłaty uznaje rachunek bankowy Posiadacza rachunku kwotą zwracanego Polecenia zapłaty powiększoną o należne odsetki z tytułu oprocentowania jego rachunku o ile rachunek ten jest oprocentowany.
10. Bank odmawia wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w formie Polecenia zapłaty w przypadku gdy:
  - 1) nie odnotowano w Banku zgody Posiadacza rachunku na obciążenie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę;
  - 2) wystąpiły przypadki uzasadniające odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w § 31 ust. 1;
  - 3) złożono dyspozycję odwołania transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty.
  - 4) rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku został zamknięty.
11. O odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty Bank powiadamia Posiadacza rachunku w sposób z nim uzgodniony.
12. Posiadacz rachunku może w każdym czasie cofnąć zgodę na obciążenie rachunku składając w Banku formularz cofnięcia zgody na obciążenie rachunku, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonania przez Bank usługi Polecenia zapłaty.

#### **Rozdział 8. Czeki** **§ 54**

1. Do rachunku rozliczeniowego prowadzonego w PLN Bank wydaje Posiadaczowi rachunku blankiety czekowe gotówkowe i rozrachunkowe. Blankiety czekowe, gotówkowe i rozrachunkowe mogą być wydane osobie upoważnionej na podstawie wniosku Posiadacza rachunku podpisanego zgodnie ze złożonymi w Banku wzorami podpisów.
2. Posiadacz rachunku lub osoba upoważniona przez Posiadacza rachunku zobowiązany jest sprawdzić – w obecności pracownika Banku – ilość blankietów czekowych oraz prawidłowość ich oznakowania, jak również pokwitować odbiór blankietów czekowych własnoręcznym podpisem

#### § 55

1. Czek powinien być wypełniony w sposób staranny, czytelny i trwały oraz podpisany i opatrzony pieczęcią firmową ( o ile jest używana) 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.

#### § 56

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 § 55;
  - 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. Obowiązkiem sprawdzenia tożsamości podlega również osoba realizująca czek na okaziciela opiewający na kwotę, której wypłata zgodnie z odrębnymi przepisami Banku podlega rejestracji.

#### § 57

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

#### § 58

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

#### § 59

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.

#### § 60

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 niezwłocznie potwierdzić na piśmie. W zawiadomieniu pisemnym zgłaszający obowiązany jest zamieścić oświadczenie, że przyjmuje pełną odpowiedzialność za skutki ewentualnego wstrzymania wypłaty czeku gotówkowego oraz wylegitymowania osoby zgłaszającej się z czkiem.

### Rozdział 9. Telefoniczna usługa na hasło

#### § 61

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 pisemna dyspozycję.
4. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za skutki ujawnienia hasła osobom trzecim.
5. Bank zobowiązuje się do zabezpieczenia hasła przed dostępem osób nieupoważnionym.

### Rozdział 10. 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.
3. Do rachunków bankowych wydawana jest karta debetowa zgodnie z aktualnie obowiązującą ofertą Banku, dostępną w Taryfie prowizji i opłat, placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

#### Oddział 2. Wydawanie karty

##### § 63

1. Bank oferuje karty standardowe oraz karty z programem lojalnościowym.
2. Karta wydawana jest do rachunku bieżącego/pomocniczego w Banku.
3. Wysłana przez Bank karta jest nieaktywna. Kartę można aktywować:
  - 1) za pośrednictwem Infolinii BPS S.A. pod numerem +48 86 215 50 00;
  - 2) za pośrednictwem portalu kartowego;
  - 3) w placówce Banku.
4. Okres ważności karty wynosi 36 miesięcy, 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

W celu otrzymania karty Posiadacz rachunku zobowiązany jest złożyć w Banku wypełniony wniosek podpisany zgodnie z KWP. 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, BPS S.A. przesyła pocztą na wskazany we wniosku krajowy adres korespondencyjny kod PIN oraz kartę, Kod PIN oraz karta przesyłane są 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 placówkę 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.

#### **§ 67**

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 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. 3 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 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 z metod opisanych w § 63 ust. 3 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 UR w zakresie postanowień dotyczących kart, z zastrzeżeniem ust. 2. W przypadku nie zgłoszenia do Banku

rezygnacji z karty, ewentualne opłaty za kartę będą naliczane zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą prowizji i opłat.

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.
4. W przypadku rezygnacji z użytkowania karty w okresie jej ważności Użytkownik karty powinien poinformować o tym fakcie Posiadacza rachunku, który następnie powinien poinformować o tym pisemnie placówkę Banku, zgodnie z ust. 1.

### **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) niedostępniwanie 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 BPS S.A. lub następnego dnia dokonując transakcji z użyciem poprawnego kodu PIN, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Użytkownik karty może zmienić PIN w portalu kartowym.

#### **§ 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, 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 Rzeczypospolitej 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. Karta umożliwia identyfikację numeru rachunku we wpłatomacie w celu dokonania wpłaty gotówki na rachunek w Banku.
5. Kwota każdej zrealizowanej transakcji płatniczej pomniejsza wartość dostępnych środków na rachunku.
6. 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 użytkownika.

#### **§ 73a**

1. Korzystanie z karty z programem lojalnościowym jest równoznaczne z uczestnictwem w programie lojalnościowym, akceptacją regulaminu programu oraz wyrażeniem zgód marketingowych, które są niezbędne do skutecznego uczestnictwa w programie.
2. W przypadku braku akceptacji przez Posiadacza rachunku regulaminu programu bądź braku zgody na działania marketingowe, może on zawnieść 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 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 Użytkownika karty poprzez jeden z poniższych sposobów:
  - 1) wprowadzenie kodu PIN – u akceptantów, w bankomatach oraz
  - 2) podanie numeru karty oraz daty jej ważności i opcjonalnie kodu CVV/CVC2 w przypadku płatności dokonywanych na odległość, np.: poprzez Internet, telefon zastosowanie zabezpieczenia 3D Secure oraz dodatkowo 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. Hasło 3D Secure jest unikalne dla każdej transakcji internetowej, dla której zostanie wygenerowane. Trzykrotne błędne wprowadzenie Hasła 3D Secure spowoduje zablokowanie wykonania transakcji internetowej. Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może odblokować wykonywanie transakcji internetowych tego samego dnia za pośrednictwem Infolinii BPS S.A. bądź w placówce Banku. W

przeciwnym wypadku wykonywanie transakcji internetowych zostanie automatycznie odblokowana następnego dnia.

4. Urządzenia, na które Użytkownik karty będzie otrzymywał Hasła 3D Secure powinny być zabezpieczone hasłem dostępu znanym tylko Użytkownikowi karty.
5. Podczas realizacji transakcji płatniczych przy użyciu karty może zaistnieć konieczność okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość Użytkownika karty lub złożenie podpisu na dowodzie dokonania transakcji. Nieokazanie dokumentu może być powodem odmowy realizacji transakcji płatniczej.
6. Przy pobieraniu gotówki z bankomatu należy postępować zgodnie z poleceniami wyświetlanymi na ekranie urządzenia.
7. Jednorazowa transakcja w usłudze cash back nie może przekroczyć określonego przez organizację 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 karta z taką funkcjonalnością wymaga wykonania transakcji 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.

#### **§ 76**

1. Utrata prawa użytkownika 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 użytkownika 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 BPS S.A. w dniu poprzedzającym rozliczenie transakcji. Obciążenie karty jest dokonywane w walucie rachunku bankowego. Aktualne podstawowe kursy walut obowiązujące w BPS S.A., wraz z podaniem daty i godziny, od której obowiązują, dostępne są w placówkach BPS S.A. oraz na stronie internetowej [www.bankbps.pl](http://www.bankbps.pl)

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 prowizji i opłat a następnie informacja o tej kwocie przekazywana jest do Banku w celu rozliczenia. 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 i powiększone są o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą prowizji i opłat, 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 BPS S.A. 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 karty. O dostępności tej usługi Bank poinformuje na stronie internetowej Banku.

#### § 78

1. Użytkownik karty może dokonywać transakcji przy użyciu karty do wysokości dostępnych środków na rachunku, w ramach limitu, jeżeli taki został przez strony lub przez Posiadacza rachunku – wskazany, w ramach maksymalnych limitów:
  - 1) dziennego limitu wypłat gotówki dla rachunku bankowego wynoszącej maksymalnie 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 odpowiednio 50 000 PLN, dla kart rozliczanych w walucie PLN oraz 15 000 Euro dla kart w walucie Euro w tym również dla transakcji internetowych;
  - 3) limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych przeprowadzanych na terenie Polski wynoszącego 50 PLN;
  - 4) limitu jednorazowej wypłaty gotówki w ramach usługi cash back wynoszącego 300 PLN (karta Visa) lub 500 PLN (karta 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 zmianie wysokości limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych można uzyskać w placówkach Banku, na Infolinii BPS S.A. 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 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 złożona 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 prowizji i opłat.

### Oddział 5. Zastrzeżenia kart

#### § 80

1. Stwierdzenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia karty lub nieuprawnionego dostępu do karty Posiadacz rachunku/Użytkownik karty zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić w jednej z podanych niżej sposobów:
  - 1) telefonicznie poprzez Infolinię BPS S.A. pod numerem +48 86 215 50 50;
  - 2) osobiście w placówce Banku;
  - 3) za pośrednictwem portalu kartowego;
  - 4) 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.

#### **§ 81**

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 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.

#### **§ 81a**

1. Usługa płatności mobilnych umożliwia dokonywanie transakcji bezgotówkowych u akceptantów przy użyciu funkcji płatności zbliżeniowych w terminalu płatniczym POS zaopatrzonym w czytnik zbliżeniowy.
2. Użytkownikiem usługi o której mowa w ust. 1 może być Użytkownik karty, który ma wydaną kartę debetową oraz dokona instalacji aplikacji mobilnej na urządzeniu mobilnym.
3. Płatności mobilnych Użytkownik może dokonać przy użyciu Urządzenia mobilnego wyposażonego w technologię NFC oraz z dostępem do sieci Internet w technologii WiFi lub GSM (GPRS, HSPA, LTE lub inny zapewniający dostęp do sieci Internet).
4. Szczegółowe zasady procesu aktywacji i korzystania z usługi płatności mobilnych są dostępne w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.

### **Rozdział 11. System bankowości elektronicznej**

#### **Oddział 1. Postanowienia wspólne dla kanałów bankowości elektronicznej**

#### **§ 82**

1. Bank w ramach systemu bankowości elektronicznej udostępnia:
  - 1) system bankowości internetowej iB@nk;
  - 2) system bankowości internetowej iB@nk – SMS;
  - 3) Komunikat SMS
2. Warunkiem udostępnienia Systemu bankowości elektronicznej jest posiadanie rachunku bieżącego w Banku.
3. Użytkownicy uzyskują dostęp do systemu bankowości elektronicznej po podpisaniu Umowy Ramowej i złożeniu wniosku o dostęp do systemu bankowości elektronicznej.
4. Umowę Ramową i wniosek o dostęp do systemu bankowości elektronicznej określający zakres uprawnień Użytkowników i limity zleceń płatniczych, podpisuje Posiadacz rachunku.
5. Posiadacz rachunku może w każdym czasie zmienić wysokość limitów określonych we wniosku, jak również wyzerować limity ze względów bezpieczeństwa tj. posiadać tylko podgląd rachunku, bez możliwości dokonywania transakcji płatniczych.
6. W przypadku zmiany danych, takich jak zmiana Użytkowników lub zmiana rachunków bankowych dostępnych w systemie bankowości elektronicznej/zmiana uprawnień Użytkowników lub zmiana limitów transakcyjnych, Posiadacz rachunku składa w placówce Banku zaktualizowany wniosek o dostęp do systemu bankowości elektronicznej lub dyspozycje cofnięcia dostępu do systemu bankowości elektronicznej. Posiadacz rachunku może zmienić limity zleceń transakcyjnych również za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej iB@nk/iB@nk-SMS. Zmiana limitów w bankowości elektronicznej nie wymaga pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku.
7. 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.
8. Niezłożenie przez Posiadacza rachunku wniosku lub dyspozycji, o których mowa w ust. 6 i 7, niezwłocznie po zaistnieniu zmiany powoduje, że Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za dalsze korzystanie z systemu

bankowości elektronicznej przez Użytkowników.

9. Wszystkie dyspozycje dotyczące dysponowania rachunkiem bankowym składane przez Użytkowników dokonywane są w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku.
10. Wszystkie dyspozycje złożone przez Użytkowników są zabezpieczone przez Bank w sposób trwały i mogą stanowić potwierdzenie dla Posiadacza rachunku.

#### § 83

1. Bank udostępnia za pomocą Systemu iB@nk/iB@nk-SMS między innymi:
  - 1) informacje o stanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach;
  - 2) wykonywanie transakcji płatniczych;
  - 3) otwieranie i zarządzanie lokatami terminowymi
  - 4) szablony płatności i bazę kontrahentów, na rzecz których składane są dyspozycje.
2. W ramach Systemu iB@nk-SMS Posiadacz rachunku może korzystać z bankowości mobilnej.
3. Opis i zakres usług świadczonych w ramach Systemu iB@nk/iB@nk-SMS opublikowany jest na stronie internetowej Banku.

#### § 84

1. Posiadacz rachunku uzyskuje dostęp do usługi Systemu iB@nk/iB@nk-SMS poprzez podpisanie UR i złożenie wniosku o dostęp do Systemu iB@nk lub Systemu iB@nk-SMS.
2. We wniosku Posiadacz rachunku podaje:
  - 1) numery rachunków bankowych, które będą obsługiwane przez Posiadacza rachunku i Użytkowników za pomocą Systemu iB@nk/iB@nk-SMS;
  - 2) Użytkowników uprawnionych do korzystania z Systemu iB@nk/iB@nk-SMS;
  - 3) limity transakcyjne tj. maksymalny limit pojedynczej transakcji płatniczej oraz maksymalny dzienny limit wszystkich transakcji płatniczych;
  - 4) kraje, z których loguje się i korzysta z systemu iB@nk/iB@nk-SMS domyślnie Polska oraz kraj numeru telefonu podanego w bankowości
3. Po podpisaniu UR i wniosku o dostęp do systemu iB@nk/iB@nk-SMS, nie później niż trzeciego dnia roboczego, następuje aktywacja usługi oraz udostępnienie rachunków zgodnie z wnioskiem.
4. W przypadku zmiany numeru telefonu do autoryzacji kodem SMS lub zmiany kraju, o którym mowa w ust.2 pkt 4 z zastrzeżeniem ust. 5. Posiadacz rachunku składa w placówce Banku pisemny wniosek o zmianę tych danych.
5. Zmianę kraju, o którym mowa w ust.4 Posiadacz rachunku może dokonać również telefonicznie (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku).

#### § 85

1. System iB@nk/iB@nk-SMS jest dostępny dla Użytkowników przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu z zastrzeżeniem ust.6
2. W celu poprawnej współpracy z Systemem iB@nk/iB@nk-SMS, Użytkownicy powinni korzystać ze sprawnego sprzętu komputerowego (urządzenia mobilnego – w przypadku bankowości mobilnej w ramach Systemu iB@nk-SMS oraz sprawnego telefonu komórkowego w przypadku Systemu iB@nk-SMS)) i oprogramowania spełniającego następujące wymagania:
  - 1) system operacyjny Windows 7 lub nowszy;
  - 2) dostęp do sieci Internet;
  - 3) aktualna przeglądarka internetowa Microsoft Internet Explorer/Mozilla Firefox/Google Chrome;
  - 4) zainstalowany i działający aktualny program antywirusowy oraz program typu „firewall”;
  - 5) w przypadku Systemu iB@nk dodatkowo:
    - przy przeglądarce Microsoft Internet Explorer;

- zainstalowana aktualna aplikacja JAVA oraz port USB wersja 2.0 lub wyższa;
- przy pozostałych przeglądarkach zainstalowane sterowniki Saba Security przy czym pliki instalacyjne wraz z instrukcją instalacji zostaną udostępnione przy pierwszym logowaniu do systemu JAVA oraz port USB wersja 2.0 lub wyższa.

3. System iB@nk/iB@nk-SMS do obsługi bankowości internetowej wykorzystuje pliki cookie, służące do przechowywania bieżącego identyfikatora sesji połączenia z Bankiem.
4. Zdezaktywowanie lub całkowite wyłączenie plików cookie w przeglądarce spowoduje brak możliwości korzystania z systemu iB@nk/iB@nk-SMS.
5. Użytkownicy nie mogą dostarczać treści o charakterze bezprawnym.
6. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia, za powiadomieniem Posiadacza rachunku oraz Użytkowników, przerw w funkcjonowaniu Systemu iB@nk/iB@nk-SMS 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 internetowej, co najmniej dzień przed planowaną przerwą.
7. Dla potrzeb silnego uwierzytelnienia w systemie bankowości elektronicznej iB@nk-SMS, z wykorzystaniem kodów SMS, Użytkownika musi posiadać urządzenie mobilne z krajowym numerem telefonu.

#### § 86

1. W celu umożliwienia korzystania z Systemu iB@nk:
  - 1) Bank wydaje Użytkownikowi identyfikator, hasło, klucz oraz PIN; PIN oraz hasło przekazywane są w trybie poufny
  - 2) Użytkownik zobowiązuje się do nadania nowego hasła natychmiast po jego otrzymaniu.
2. Po 90 dniach od ostatniej poprawnej zmiany hasła Posiadacz rachunku/Użytkownik zobowiązany jest do zmiany obecnie używanego hasła do logowania lub uwierzytelnienia obecnie używanego hasła. Każde z podjętych przez Posiadacza rachunku/Użytkownika działań wymaga autoryzacji zgodnie z zapisami zawartymi w ust.4 od dnia wejścia w życie niniejszego ustępu lub od pierwszego skorzystania z Systemu iB@nk po tym dniu.
3. Przy każdej wizycie w systemie bankowości elektronicznej iB@nk następuje identyfikacja Użytkownika.
4. Identyfikacja Użytkownika w systemie iB@nk w ramach silnego uwierzytelnienia obejmuje:
  - 1) wprowadzenie przez Użytkownika identyfikatora nadawanego przez Bank;
  - 2) wpisanie hasła;
  - 3) włożenie klucza do portu USB;
  - 4) wpisanie kodu PIN.
5. Użytkownik autoryzuje dyspozycje za pomocą wydanych mu środków dostępu iB@nk. Autoryzacja transakcji płatniczych w ramach silnego uwierzytelnienia polega na zatwierdzeniu każdej dyspozycji składanej za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej iB@nk poprzez wprowadzenie kodu PIN. Proces autoryzacji dyspozycji jest możliwy wyłącznie w sytuacji, gdy klucz znajduje się w porcie USB.
6. Klucz jest własnością Banku.
7. W przypadku utraty, uszkodzenia lub braku zwrotu klucza po zakończeniu Umowy w zakresie iB@nk pobierana jest opłata zgodnie z Taryfą prowizji i opłat.
8. W przypadku cofnięcia uprawnień Użytkownikowi przez Posiadacza rachunku albo w przypadku rozwiązania Umowy, wydane klucze powinny zostać zwrócone do Banku.

9. Bank zastrzega sobie prawo okresowej aktualizacji klucza po uprzednim poinformowaniu Użytkownika poprzez System iB@nk.
10. W celu umożliwienia korzystania z Systemu iB@nk-SMS:
  - 1) Bank wydaje Użytkownikowi identyfikator i hasło; hasło przekazywane w trybie poufnym;
  - 2) Użytkownik zobowiązuje się do nadania nowego hasła natychmiast po jego otrzymaniu.
11. Po 90 dniach od ostatniej poprawnej zmiany hasła Posiadacz rachunku/Użytkownik zobowiązany jest do zmiany obecnie używanego hasła do logowania lub uwierzytelnienia obecnie używanego hasła. Każde z podjętych przez Posiadacz rachunku/Użytkownik działań wymaga autoryzacji zgodnie z zapisami zawartymi w ust.13 od dnia wejścia w życie niniejszego ustępu lub pierwszego skorzystania z Systemu iB@nk/iB@nk-SMS po tym dniu.
12. Przy każdej wizycie w systemie bankowości elektronicznej iB@nk-SMS następuje identyfikacja Użytkownika.
13. Identyfikacja Użytkownika w Systemie iB@nk-SMS obejmuje:
  - 1) wprowadzenie przez Użytkownika identyfikatora nadawanego przez Bank;
  - 2) wpisanie hasła;
  - 3) wprowadzenie kodu SMS lub wpisanie PINu mKey w aplikacji Saba mKey i potwierdzenie logowania w aplikacji Saba mKey.
14. Użytkownik autoryzuje dyspozycje za pomocą wydanych mu środków dostępu do Systemu iB@nk-SMS. Autoryzacja transakcji płatniczych w ramach silnego uwierzytelnienia polega na zatwierdzeniu każdej dyspozycji składanej za pośrednictwem bankowości elektronicznej iB@nk-SMS poprzez:
  - 1) wpisanie kodu SMS wysłanego przez Bank na telefon komórkowy lub
  - 2) wpisanie hasła dla dyspozycji wybranej z książki adresowej, dla której wskazano wcześniej taki sposób autoryzacji.
  - 3) potwierdzenie dyspozycji w aplikacji Saba mKey.

#### **§ 87**

1. W celu złożenia dyspozycji za pomocą Systemu iB@nk/iB@nk-SMS, Użytkownik wybiera właściwą funkcję systemu bankowości internetowej i wprowadza dane lub wybiera dane z wyświetlanej listy wyboru. Jeżeli system iB@nk/iB@nk-SMS wymaga autoryzowania dyspozycji, Użytkownik dokonuje autoryzacji zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym Regulaminie.
2. Dyspozycje w Systemie iB@nk/iB@nk-SMS mogą być składane przez całą dobę z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Dyspozycje realizowane są zgodnie z Tabelą godzin granicznych, chyba że w dyspozycji zostanie wskazany późniejszy termin realizacji.
4. Informacje o wykonanych transakcjach płatniczych oraz pobranych opłatach o prowizjach bank udostępnia w systemie po ich zrealizowaniu.
5. Bank niezwłocznie informuje Użytkownika za pośrednictwem Systemu iB@nk/iB@nk-SMS o odmowie lub braku możliwości wykonania zlecenia płatniczego z przyczyn niezależnych od Banku, w tym między innymi gdy:
  - 1) kwota zlecenia przelewu lub zakładanej lokaty terminowej przekracza bieżące saldo/kwotę środków dostępnych na rachunku bankowym w chwili realizacji zlecenia
  - 2) podany został nieprawidłowy numer rachunku
  - 3) dyspozycja jest niekompletna.

#### **§ 88**

1. Użytkownicy zobowiązani są do przechowywania i skutecznego chronienia udostępnionych im środków dostępu Systemu bankowości elektronicznej, w tym dostępu do Systemu iB@nk/iB@nk-SMS (identyfikatorów, haseł, PIN,

kodów SMS, kluczy itp.) z zachowaniem należytej staranności, w tym także należytej ochrony komputera, z którego Użytkownicy korzystają z Systemu iB@nk/iB@nk-SMS, (a w przypadku bankowości mobilnej w ramach Systemu iB@nk-SMS również ochrony urządzenia mobilnego), ochrony telefonu komórkowego w przypadku korzystania z Systemu iB@nk-SMS oraz w przypadku uaktywnienia usługi Komunikat SMS, nieprzechowywania razem w jednym miejscu środków dostępu do Systemu iB@nk/iB@nk-SMS, do niezwłocznego zgłoszenia Bankowi ich utraty lub zniszczenia, jak również skutecznego ich chronienia oraz nieujawniania i niedostępiania osobom nieuprawnionym środków dostępu do Systemu bankowości elektronicznej.

2. Identyfikator Użytkownika może być podany pracownikowi Banku w przypadku, kiedy Użytkownik składa w Banku dyspozycję, reklamację lub inne zgłoszenie.
3. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia, wejścia w posiadanie lub podejrzenia wejścia w posiadanie albo nieuprawnionego użycia środków dostępu do Systemu bankowości elektronicznej przez osobę nieuprawnioną lub nieuprawnionego dostępu do Systemu bankowości elektronicznej, Użytkownik zobowiązany jest niezwłocznie złożyć w Banku dyspozycję zablokowania dostępu do Systemu bankowości elektronicznej lub dyspozycję zablokowania wybranych środków dostępu, w jeden z podanych niżej sposobów:
  - 1) telefonicznie pod numerem +4815 87 10 199
  - 2) osobiście pisemnie w placówce Banku
4. Po zablokowaniu dostępu do Systemu bankowości elektronicznej Użytkownik nie ma możliwości dalszego korzystania z tego Systemu.
5. W celu zarejestrowania dyspozycji zablokowania dostępu, o którym mowa w ust. 3 Użytkownik powinien podać przyjmującemu zgłoszenie wszystkie niezbędne dane pozwalające na jego identyfikację.
6. 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.
7. Dyspozycja zablokowania wykonywana jest niezwłocznie po otrzymaniu dyspozycji od Użytkownika z zastrzeżeniem ust.6 zdanie trzecie.
8. Dyspozycję zablokowania dostępu, o której mowa w ust.3 każdy Użytkownik składa w odniesieniu do własnego dostępu.
9. Fakt utraty środków dostępu do Systemu bankowości elektronicznej w wyniku wykroczenia lub posługiwania się nimi przez osobę nieuprawnioną Posiadacz rachunku lub Użytkownik powinien zgłosić na Policję.

#### **§ 89**

1. Dyspozycja zablokowania dostępu do Systemu bankowości elektronicznej złożona przez Użytkownika skutkuje zablokowaniem dostępu dla danego Użytkownika z zastrzeżeniem ust.2.
2. Posiadacz rachunku może złożyć dla wszystkich lub wybranych Użytkowników dyspozycję zablokowania dostępu do Systemu bankowości elektronicznej.
3. W przypadku zablokowania dostępu do Systemu bankowości elektronicznej, Użytkownik może złożyć wniosek o odblokowanie usługi, z zastrzeżeniem ust. 5-7.
4. Odblokowanie dostępu do Systemu bankowości elektronicznej nastąpi w ciągu 24h od złożenia wniosku, z wyłączeniem dni wolnych od pracy Banku.

5. Dyspozycję odblokowania dostępu do Systemu bankowości elektronicznej każdy Użytkownik składa w odniesieniu do własnego dostępu, pisemnie w placówce Banku, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Dyspozycję odblokowania rachunku zablokowanego przez Posiadacza rachunku może wydać wyłącznie Posiadacz rachunku.
7. 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.

#### **§ 90**

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 elektronicznych.
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.

#### **§ 91**

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.

### **Oddział 2. Komunikat SMS**

#### **§ 92**

1. Usługa Komunikat SMS polega na automatycznym przesyłaniu na telefon komórkowy Posiadacza rachunku komunikatu (SMS) informującego o saldzie jego rachunku i/lub wolnych środkach na rachunku lub o wpływie środków na rachunek.
2. Informacja przesyłana jest w sposób zapewniający zachowanie poufności.
3. Usługa Komunikat SMS przestaje być świadczona w przypadku rozwiązania UR lub złożonej rezygnacji Posiadacza rachunku ze świadczenia Usługi Komunikat SMS.

#### **§ 93**

1. Warunkiem korzystania przez Posiadacza rachunku z Komunikatu SMS jest podpisanie UR, złożenie w Banku pisemnej dyspozycji uaktywnienia Komunikatu SMS oraz posiadanie telefonu komórkowego wraz z numerem telefonu komórkowego operatora krajowego.
2. Złożenie przez Posiadacza rachunku pisemnej dyspozycji uaktywnienia Komunikatu SMS jest równoznaczne z akceptacją treści niniejszego Regulaminu.
3. Jeżeli rachunek jest rachunkiem wspólnym, dyspozycje może złożyć każdy ze współposiadaczy.
4. Przekazywanie informacji o stanie salda i/lub wolnych środków na rachunku lub o wpływie środków na rachunek następuje na numer telefonu komórkowego wskazany przez Posiadacza rachunku w dyspozycji.
5. Bank rozpocznie wysyłanie SMS nie później niż od drugiego

dnia roboczego, licząc od daty złożenia dyspozycji uaktywnienia Komunikatu SMS, przy czym dnia złożenia dyspozycji nie wlicza się do tego okresu.

6. Bank wysła SMS informujący o saldzie i/lub o wolnych środkach na rachunku:
  - 1) raz dziennie każdego dnia roboczego w godzinach od 7:00 do 21:00 lub
  - 2) po każdej zmianie salda w dni robocze w godzinach od 7:00 do 21:00 lub
  - 3) po otrzymaniu SMS o treści „S” z telefonu komórkowego wskazanego przez Posiadacza rachunku: komunikat SMS należy wysłać na numer telefonu wskazany na stronie internetowej Banku [www.sanbank.pl](http://www.sanbank.pl)
 Komunikat SMS uwzględnia stan środków z godziny jego wysłania.
7. Bank wysła SMS informujący o wpływie środków na rachunek po otrzymaniu wpływu na rachunek.
8. Bank pobiera opłaty za czynności związane ze świadczeniem usługi Komunikat SMS w wysokości określonej w Taryfie prowizji i opłat.

#### **§ 94**

1. Zmiana numeru telefonu komórkowego wymaga złożenia pisemnego zgłoszenia.
2. Bank wysła SMS na nowy numer telefonu, poczynawszy od drugiego dnia roboczego po dniu zgłoszenia zmiany, przy czym dnia zmiany nie wlicza się do tego okresu.
3. Posiadacz rachunku może zrezygnować z Komunikatu SMS składając w banku pisemną rezygnację.
4. Bank zaprzestaje wysyłać SMS w ramach usługi Komunikat SMS w drugim dniu roboczym po dniu złożenia rezygnacji. Dnia złożenia rezygnacji nie wlicza się do tego okresu.
5. Wszelkie reklamacje związane z funkcjonowaniem usługi Komunikat SMS powinny być zgłaszane przez Posiadacza rachunku w Banku w ciągu 14 dni od dnia wystąpienia przyczyny reklamacji.

### **Oddział 3. Telefoniczna usługa na hasło**

#### **§ 95**

1. Posiadacz rachunku może złożyć w placówce 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 placówce Banku pisemną dyspozycję.
4. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za skutki ujawnienia hasła osobom trzecim.
5. Bank odmawia udzielenia informacji, jeżeli podane przez Posiadacza rachunku dane są niezgodne z zapisami dyspozycji.
6. Bank zobowiązuje się do zabezpieczenia hasła przed dostępem osób nieupoważnionych.

### **Rozdział 11a. Silne uwierzytelnienie**

1. Bank stosuje silne uwierzytelnienie 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 usługami płatniczymi lub innych nadużyć.
2. Bank stosuje silne uwierzytelnienie Użytkownika/Użytkownika karty obejmujące elementy, które dynamicznie łączą transakcje płatniczą z określoną kwotą transakcji oraz określonym odbiorcą.
3. Bank stosuje silne uwierzytelnienie dla usług określonych w § 2 pkt. 77c-77e, 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.77e, na którą Użytkownik wyraża zgodę w systemie bankowości internetowej 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 77c-77e Bank informuje 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 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 wchodzi 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 ustawą UUP;
  - 3) Transakcji zbliżeniowych, zgodnie z limitem transakcji zbliżeniowych oraz zasadami wskazanymi w § 78 Regulaminu ust.1 pkt.3.
  - 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 uwierzytelnienia Użytkownika;
  - 5) Realizacji zautoryzowanych zleceń stałych;
  - 6) Realizacji przelewów między rachunkami własnymi w Użytkownika w Banku;
  - 7) Inicjowania transakcji płatniczej kartą dla zdefiniowanych w portalu kartowym zaufanych odbiorców.

## **Rozdział 5. Wyciągi bankowe**

### **§ 96**

1. Bank informuje Posiadacza rachunku, w sposób określony w UR, o każdej zmianie stanu rachunku wraz z ustaleniem salda.
2. Wyciągi z rachunku bankowego sporządzane są w terminach i formie określonej w UR.
3. Do wyciągu bankowego Bank nie załącza kopii dokumentów rozliczeniowych.
4. Informacja o stanie rachunku może być dostępna dla Posiadacza rachunku za pośrednictwem bankowości elektronicznej, usługi SMS lub poczty elektronicznej, zgodnie z zasadami określonymi w stosownych przepisach Banku.
5. Wyciągi bankowe nie odbierane przez okres dłuższy niż 3 miesiące Bank prześle na ostatni znany adres

korespondencyjny Posiadacza rachunku.

### **§ 97**

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 § 100 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 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 transakcji 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.

### **§ 98**

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 niezwłocznie.
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 6.**

### **Rozdział 7. Odpowiedzialność**

#### **§ 99**

W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez Posiadacza rachunku, Bank ponosi wobec Posiadacza rachunku odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależycie 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 nienależycie 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 dnia roboczego, gdy zlecenie płatnicze było złożone w formie papierowej;
- 4) zajęciem wierzycelności 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) wystawieniem 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 przyznaných uprawnień;
- 6) wystawieniem zlecenia płatniczego w sposób niekompletny, nieczytelny lub zawierającego podpisy lub odcisk pieczęci firmowej niezgodnie 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.

#### **§ 100**

W przypadku gdy Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z § 105 ust.1-3, niezwłocznie zwraca Posiadaczowi rachunku kwotę niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej poprzez przywrócenie obciążonego rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.

#### **§ 101**

1. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność wobec Banku za transakcje dokonane przy użyciu wszystkich kart wydawanych 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 19 .
3. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeśli doprowadził do nich umyślnie albo na skutek rażącego niedbalstwa.

### **Rozdział 8. Reklamacje**

#### **§ 102**

1. Posiadacz rachunku ma prawo zgłaszać reklamacje związane z księgowaniem na rachunku transakcji dokonanych przy użyciu karty.
2. W miarę możliwości do reklamacji winny być dołączone kopie dowodów transakcyjnych.
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 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 § 43 ust. 15-16 dla walut tam wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 43 ust. 15-16.

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 nienależyciego 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 finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018r.
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 pisemną reklamację (formy składania opisuje § 104) 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 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 ma prawo do zgłoszenia reklamacji lub zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji płatniczej, dotyczącego usług świadczonych przez Bank na podstawie niniejszego Regulaminu.
2. Reklamacje mogą być zgłaszane:
  - 1) pisemnie – przesyłką pocztową na adres Banku (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej banku)

- 2) telefonicznie lub poczta elektroniczna (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku)
- 3) w placówce Banku w formie ustnej lub pisemnej.
3. Bank udziela odpowiedzi Posiadaczowi rachunku w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji tj. poczta elektroniczna za pośrednictwem e-mail.
4. Odpowiedź, o której mowa w ust.3 może być dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Posiadacza rachunku.
5. Bank rozpatruje zgłoszoną reklamację niezwłocznie, tj.:
  - 1) dla reklamacji związanych z realizacją usług płatniczych 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 rozpatrywania reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia złożenia reklamacji;
  - 2) dla pozostałych reklamacji związanych ze świadczeniem usług innych niż wymienione w pkt powyżej, w terminie nie później niż 30 dni od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 30 dni z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczność, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, które nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia złożenia reklamacji.
  - 3) dla zgłoszeń dotyczących nieautoryzowanych transakcji płatniczych w terminie nieprzekraczającym 30 dni kalendarzowych lub w uzasadnionych przypadkach 60 dni.
2. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem postanowień § ust. 99 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 należyście 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 dotyczącego nieautoryzowanej transakcji zawierającej wymagane do rozpatrzenia informacje, którymi są:
  - 1) numer rachunku lub numer karty związanej z nieautoryzowaną transakcją;
  - 2) imię i nazwisko lub dane Posiadacza rachunku/Użytkownika karty;
  - 3) data dokonania transakcji płatniczej;
  - 4) oryginalna kwota transakcji płatniczej;
  - 5) nazwa akceptanta lub bankomatu w przypadku transakcji dokonywanych kartą;
  - 6) wskazanie powodu 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 reklamowaną kwotą wraz z ewentualnie pobranymi opłatami i prowizjami wynikającym 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 reklamacji uzna, że istnieją przesłanki do jej 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.
6. Zgłoszenie powinno zawierać w szczególności dane Posiadacza rachunku, datę zdarzenia i opis zgłoszonych zastrzeżeń lub niezgodności.
7. W związku z rozpatrywanym zgłoszeniem, Bank może zwrócić się do Posiadacza rachunku o dostarczenie dodatkowych informacji oraz posiadanej przez Posiadacza rachunku dokumentacji składanego zgłoszenia.
8. Bank poinformuje Posiadacza rachunku o rozpatrzeniu zgłoszenia w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Informacja może być również przekazana na adres poczty elektronicznej wyłącznie na wniosek Posiadacza rachunku.

## **Rozdział 9. Rozwiązanie Umowy**

### **§ 105**

1. Rozwiązanie UR następuje w przypadku wypowiedzenia UR przez Posiadacza rachunku lub przez Bank.
2. Wypowiedzenie UR przez którąkolwiek ze stron wymaga zachowania formy pisemnej.
3. Każda ze stron może rozwiązać UR w całości lub w części dotyczącej poszczególnych rachunków bankowych, a w ramach rachunku bankowego – w części dotyczącej poszczególnych produktów lub usług, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia z zastrzeżeniem ust. 5 – 7.
4. Bank dokonuje wypowiedzenia UR, o którym mowa w ust. 3 pisemnie w formie listu poleconego wysłanego pocztą lub przesyłką kurierską. Wypowiedzenie może być również dostarczone osobiście. W przypadku nieodebrania przez Posiadacza rachunku wypowiedzenia UR wysłanego na ostatni znany adres korespondencyjny Posiadacza rachunku, wypowiedzenie UR uważa za doręczone w pierwszym dniu roboczym, w którym przesyłka mogła zostać odebrana na podstawie zawiadomienia pocztowego (awizo).
5. Przed zamknięciem rachunku rozliczeniowego, muszą zostać spełnione warunki określone w § 23e.
6. Bank może wypowiedzieć UR w całości lub w odniesieniu do wskazanego rachunku bankowego, a w ramach rachunku bankowego – w części dotyczącej poszczególnych produktów lub usług, tylko z ważnych przyczyn, w szczególności w przypadku:



- 1) nieudzielenia przez Posiadacza rachunku niezbędnych informacji do prowadzenia rachunku lub udzielenia informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym,
  - 2) niedokonywania na rachunku obrotów, z wyłączeniem dopisywania odsetek i ich wypłat oraz pobierania opłat i prowizji przez Bank i innych wymagalnych należności Banku, przez:
    - a) okres kolejnych trzech miesięcy, w przypadku gdy saldo rachunku nie wystarcza na pokrycie bieżących opłat lub prowizji należnych Bankowi,
    - b) okres kolejnych 12 miesięcy, jeżeli stan środków na rachunku pozwala na bieżące pokrywanie należnych prowizji i opłat wynikających z UR,
  - 3) spowodowania powstania niedopuszczalnego salda debetowego i niespłacenia go wraz z należnymi odsetkami w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia wystawienia przez Bank wezwania do spłaty (monitu),
  - 4) zaprzestania prowadzenia przez Posiadacza rachunku działalności, dla obsługi, której rachunek został otwarty,
  - 5) zaistnienia po stronie Banku okoliczności, które uniemożliwiają prowadzenie rachunku na dotychczasowych warunkach,
  - 6) rażącego naruszenia przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty lub Użytkownika postanowień UR lub Regulaminu,
  - 7) działania Posiadacza rachunku stanowiącego nadużycie nadanych mu uprawnień powodującego uszczerbek po stronie Banku,
  - 8) utrzymywania się na rachunku – przez okres powyżej 6 miesięcy - zajęcia egzekucyjnego z jednoczesnym brakiem wpływów na rachunek;
  - 9) braku możliwości wykonania przez Bank obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - 10) umieszczenia Posiadacza rachunku na liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego (a także umieszczenia Posiadacza rachunku na liście ostrzeżeń organu nadzoru finansowego innego państwa),
  - 11) wycofania oferowanego na podstawie UR produktu lub usługi z oferty Banku;
  - 12) gdy Bank powziął uzasadnione podejrzenie, że rachunek wykorzystywany jest do działalności przestępczej;
  - 13) gdy Posiadacz rachunku dysponuje rachunkiem niezgodnie z jego przeznaczeniem;
  - 14) gdy Posiadacz rachunku dysponuje rachunkiem niezgodnie z przepisami prawa;
  - 15) nieterminowego regulowania zobowiązań z tytułu kredytu w rachunku bieżącym.
7. Strony umowy mogą wyrazić zgodę na rozwiązanie UR z zachowaniem krótszego lub dłuższego, niż wskazany w ust.3 terminu wypowiedzenia.
  8. W przypadku rażącego naruszenia przez Posiadacza rachunku postanowień UR lub Regulaminu Bank może wypowiedzieć UR w trybie natychmiastowym w sytuacji:
    - a) Podjęcia przez Posiadacza rachunku mylnie wpłaconych przez Bank na rachunek kwot i niezwrócenia ich w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia wystawienia przez Bank wezwania do ich zwrotu,
    - b) Wydania przez Posiadacza rachunku dyspozycji powodującej powstanie niedopuszczalnego salda debetowego i niespłacenie go wraz z należnymi odsetkami w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia jego powstania,
    - c) Wykorzystania rachunku bankowego niezgodnie z prawem lub z jego przeznaczeniem, lub w przypadku ujawnienia złożenia przez Posiadacza rachunku nieprawdziwych lub fałszywych dokumentów.
  9. W przypadku wypowiedzenia UR Bank może unieważnić kartę/karty.
  10. Wypowiedzenie UR w całości jest równoznaczne z wypowiedzeniem wszystkich rachunków otwartych na podstawie UR, o ile strony nie uzgodnią inaczej.
  11. W każdym przypadku rozwiązania UR, rachunki lokat zostaną utrzymane do końca okresu umownego bez możliwości ich odnowienia na kolejny okres, o ile strony nie uzgodnią inaczej. Jeżeli koniec okresu umownego lokaty przypada w okresie wypowiedzenia UR, rachunki lokat nie podlegają odnowieniu na kolejny okres.
  12. Wypowiedzenie UR w zakresie rachunku bieżącego jest równoznaczne z wypowiedzeniem UR w zakresie wszystkich rachunków lokacyjnych.
  13. W przypadku wypowiedzenia UR, 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, kart oraz dokumentów i instrumentów płatniczych wydanych do rachunku bankowego/rachunków bankowych; brak zwrotu kart przez Posiadacza rachunku skutkuje zastrzeżeniem kart przez Bank.
  14. Jeżeli Posiadacz rachunku nie zadysponował środkami pozostającymi na jego rachunku bankowym, w terminie określonym w ust.13 pkt. 2 Bank przekięguje te środki na nieoprocentowane konto przejściowe.
  15. Rozwiązanie UR powoduje natychmiastową wymagalność wszystkich roszczeń Banku wobec Posiadacza rachunku z tytułu UR w odniesieniu do wypowiedzianej części UR. W przypadku nieuregulowania przez Posiadacza rachunku zobowiązań, Bank zastrzega sobie prawo zaspokojenia należności ze środków zgromadzonych przez posiadacza rachunku na innym rachunku lub rachunku lokaty. Jeżeli Posiadacz rachunku nie zwróci dokumentów i instrumentów płatniczych, o których mowa w ust.13 pkt. 3 odpowiada za szkody powstałe na skutek ich użycia.
  16. Rozwiązanie UR następuje:
    - 1) po upływie okresu wypowiedzenia UR 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;
      - b) będącego współnikiem spółki cywilnej jeżeli z upływem dwóch miesięcy od dnia jego śmierci nie ustanowiono zarządu sukcesyjnego w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym, chyba że zgodnie z umową spółki cywilnej, spadkobiercy zmarłego współnika wejdą do spółki na jego miejsce.
  17. W przypadku, gdy został ustanowiony zarząd sukcesyjny dla Posiadacza rachunku, zarządca sukcesyjny uprawniony jest do dysponowania rachunkiem w okresie zarządu sukcesyjnego.
  18. 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 5. Informacja o obowiązkowym systemie  
gwarantowania środków pieniężnych przez Bankowy  
Fundusz Gwarancyjny  
§ 106**

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 pracownicze kasy zapomogowo – pożyczkowe,
    - 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 placówkach 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 6. Postanowienia końcowe  
§ 107**

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.

**§ 108**

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

**§ 109**

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

#### § 110

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego, a także za wykonywanie innych czynności, Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z Taryfą prowizji i opłat.
2. Aktualna Taryfa prowizji i opłat jest udostępniana Posiadaczowi rachunku w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
3. Bank jest uprawniony do zmiany Taryfy prowizji i opłat. Przesłanką do zmiany przez Bank tytułów oraz stawek prowizji i opłat określonych w Taryfie prowizji i opłat, warunków ich pobierania, jak również wprowadzenia przez Bank nowych prowizji lub opłat jest zaistnienie co najmniej jednej z następujących okoliczności:
  - 1) zmiany poziomu inflacji w wysokości podawanej do publicznej wiadomości przez Główny Urząd Statystyczny;
  - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS;
  - 3) zmiany warunków makroekonomicznych mających wpływ na działalność Banku lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem;
  - 4) zmian cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych w związku z wykonywaniem UR za pośrednictwem firm współpracujących z Bankiem oraz w wyniku wprowadzenia nowych przepisów prawnych;
  - 5) wprowadzenia nowych produktów i usług, nowej funkcjonalności w ramach dotychczasowej usługi, dodania nowego zakresu usługi, zmiany zakresu, sposobu lub formy wykonywania czynności, której dotyczy prowizja lub opłata;
  - 6) wprowadzenia, zmiany lub uchylenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, uchwał, decyzji, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej mających wpływ na działalność Banku lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętych niniejszym Regulaminem;
  - 7) wprowadzenia, zmiany lub uchylenia przepisów prawa wpływających na zasady i sposób świadczenia przez Bank usług w ramach UR;
  - 8) wzrostu kosztów obsługi operacji na skutek zmiany innych czynników, które bezpośrednio lub pośrednio wpływają na koszty wykonywanej czynności, w tym wzrostu cen usług świadczonych przez podmioty współpracujące z Bankiem przy wykonywaniu czynności bankowych;
4. Zmiana Taryfy prowizji i opłat polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek o których mowa w ust 3.
5. Bank powiadomi Posiadacza rachunku o zmianach Taryfy prowizji i opłat w trybie określonym w § 113.

#### § 111

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany postanowień Regulaminu.
2. Regulamin może być zmieniony z ważnych przyczyn, w szczególności w przypadku:
  - 1) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego stosowanych w sektorze bankowym;

- 2) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE;
- 3) zmian w zakresie oferty Banku, w szczególności rozszerzenia, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług lub produktów, zmiany zasad korzystania z usług i produktów przez Posiadacza rachunku, w tym zmiana zakresu, sposobu lub formy realizacji przez Bank czynności objętych Regulaminem, wprowadzenia nowych usług i produktów, rezygnacji z produktów, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności lub usług świadczonych przez Bank w ramach zawartej z Posiadaczem rachunku UR;
- 4) wydania orzeczeń sądowych albo uchwał, decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzorczych w tym Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej w tym organów i urzędów UE wpływających na postanowienia UR.

#### § 112

Bank powiadomi Posiadacza rachunku o zmianie Regulaminu oraz Taryfy prowizji i opłat dokonywanych w czasie obowiązywania UR wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie oraz informacją o możliwości wypowiedzenia UR w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia poinformowania, w przypadku gdy Posiadacz rachunku nie akceptuje wprowadzonych przez Bank zmian w Regulaminie lub Taryfie prowizji i opłat. W przypadku wypowiedzenia UR, rozwiązanie UR nastąpi w sposób i terminie określonym w niniejszym Regulaminie. Nie złożenie wypowiedzenia UR w powyższym terminie jest równoznaczne z akceptacją wprowadzonych zmian, a zmiany Regulaminu lub Taryfy prowizji i opłat obowiązują od dnia podanego w powiadomieniu.

#### § 113

1. Informacje o zmianie Regulaminu lub Taryfy prowizji i opłat przekazywane są Posiadaczowi rachunku:
  - 1) Poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku doręczanym Posiadaczowi rachunku w sposób ustalony w UR dla przekazywania wyciągów lub
  - 2) Poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Posiadacza rachunku – w przypadku uprzedniej zgody Posiadacza rachunku na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Posiadacza rachunku adresu e-mail do komunikacji z Bankiem, lub
  - 3) Za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Posiadacza rachunku 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 UR, 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, Posiadacz rachunku ma prawo do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu UR, która ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.
4. Treść Regulaminu oraz Taryfy prowizji i opłat dostępna jest na stronie internetowej Banku.
5. O zmianie Regulaminu oraz o zmianie Taryfy prowizji i opłat Bank zamieszcza informacje na stronie internetowej Banku.

#### § 114

W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie następujące przepisy: ustawa Prawo bankowe,

ustawa Prawo dewizowe, ustawa o usługach płatniczych i Kodeks cywilny oraz inne obowiązujące przepisy prawa.

### **Zarząd Nadsańskiego Banku Spółdzielczego**

*Regulamin obowiązuje od:*

- 22 stycznia 2018r. dla Umów zawartych od 22 stycznia 2018r.
- 07 maja 2018r. dla Umów zawartych do 21 stycznia 2018r.

*Tekst jednolity Regulaminu zawiera zmiany wprowadzone:*

- 1) Uchwałą Zarządu z dnia 18 czerwca 2018 r. z zastrzeżeniem, że zmiany obowiązują od dnia 01 lipca 2018r.
- 2) Uchwałą Zarządu z dnia 28 grudnia 2018 r. z zastrzeżeniem, że zmiany obowiązują od dnia 14 stycznia 2019r.
- 3) Uchwałą Zarządu z dnia 29 sierpnia 2019 r. z zastrzeżeniem, że zmiany obowiązują od dnia 14 września 2019r.
- 4) Uchwałą Zarządu z dnia 22 października 2019 r. z zastrzeżeniem, że zmiany obowiązują od 01 listopada 2019r.
- 5) Uchwałą Zarządu z dnia 09 lipca 2020 r., z zastrzeżeniem, że zmiany obowiązują od 03 sierpnia 2020 r.
- 6) Uchwałą Zarządu z dnia 13 kwietnia 2021 r., z zastrzeżeniem, że zmiany obowiązują od 19 kwietnia 2021 r.