

Załącznik nr 1
do Uchwały nr 16/2020
Zarządu Banku Rumia Spółdzielczego
z dnia 03 lutego 2020 r.



**Regulamin
świadczania usług w zakresie
prowadzenia rachunków bankowych
dla klientów instytucjonalnych**

Rumia, luty 2020 r.

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	2
A. Definicje i postanowienia wstępne.....	2
B. Otwarcie rachunku.....	7
C. Wniosek.....	8
D. Umowa.....	8
E. Pełnomocnictwo.....	9
Rozdział 2. Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku	10
A. Sposoby dysponowania środkami pieniężnymi na rachunku (wykonywanie transakcji płatniczych).....	10
B. Czeki.....	14
C. Polecenie zapłaty.....	15
Zasady funkcjonowania oraz realizacji polecenia zapłaty.....	15
Odmowa realizacji polecenia zapłaty, zwrot polecenia zapłaty.....	16
Odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty.....	16
D. Wypłaty z rachunku po śmierci posiadacza rachunku.....	17
E. Przedsiębiorstwo w spadku.....	17
Rozdział 3. Rachunki lokat	17
Rozdział 4. Rachunki lokat długoterminowych „KASKADA”	18
Rozdział 5. Kredyt w rachunku bieżącym	20
Rozdział 6. Instrumenty płatnicze i usługi mobilne	20
Rozdział 7. Usługi bankowości elektronicznej	20
Rozdział 8. Kantor SGB	20
Rozdział 9. Usługa płatności masowych	20
Rozdział 10. Oprocentowanie środków, zmiana oprocentowania, naliczanie odsetek	20
Rozdział 10. Prowizje i opłaty bankowe	22
Rozdział 11. Reklamacje, skargi, wnioski	22
Rozdział 12. Zasady odpowiedzialności Banku	24
Rozdział 14. Zmiana umowy, regulaminu, taryfy lub Przewodnika dla klienta	27
Rozdział 15. Wyciągi z rachunku	30
Rozdział 16. Rozwiązanie i wygaśnięcie umowy	30
Rozdział 16. Postanowienia końcowe	32

Wykaz załączników

Załącznik nr 1 - Zasady realizacji przelewów natychmiastowych w systemie Express Elixir

Załącznik nr 2 - Instrumenty płatnicze i mobilne

Załącznik nr 3 - Zasady udostępnienia i funkcjonowania elektronicznych kanałów dostępu.

Załącznik nr 4 - Zasady świadczenia usługi Kantor SGB za pośrednictwem bankowości elektronicznej.

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

A. Definicje i postanowienia wstępne

§ 1

1. Niniejszy „Regulamin świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych”, zwany w dalszej części regulaminem, określa prawa i obowiązki stron umowy ramowej dla klientów instytucjonalnych w tym:
 - 1) warunki otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków (w złotych lub w walutach wymiennalnych);
 - 2) zakres i zasady dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkach;
 - 3) zasady wydawania przez Bank kart do rachunków i dokonywania operacji przy ich użyciu;
 - 4) zasady świadczenia przez Bank usług bankowości elektronicznej;
 - 5) zasady świadczenia usługi Kantor SGB za pośrednictwem bankowości elektronicznej;
 - 6) zasady wydawania i funkcjonowania innych instrumentów płatniczych;
 - 7) zasady świadczenia przez Bank pozostałych usług w ramach prowadzonego rachunku.
2. Zlecenia płatnicze w obrocie dewizowym realizowane są za pośrednictwem SGB-Banku S.A. jako pojedyncze transakcje płatnicze, z zastrzeżeniem ograniczeń wprowadzonych przez Bank dalszymi postanowieniami regulaminu w odniesieniu do operacji w walutach wymiennalnych innych niż USD, GBP, EUR. Aktualna treść regulaminów, o których mowa w ust. 1 i 2, dostępna jest w placówkach Banku.
3. W okresie obowiązywania umowy Bank, na wniosek posiadacza rachunku złożony w każdym czasie, zobowiązany jest do udostępnienia:
 - 1) postanowień zawartych umów w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku;
 - 2) aktualnej treści regulaminu, w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku, poza trybem określonym w § 67 oraz
 - 3) informacji dotyczących rachunku i wykonanych transakcji płatniczych, w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku.

§ 2

Przez określenia użyte w regulaminie należy rozumieć:

- 1) adres elektroniczny – oznaczenie systemu teleinformatycznego, umożliwiające porozumiewanie się za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w szczególności adresu poczty elektronicznej e-mail w sieci internet;
- 2) agent rozliczeniowy – bank lub innego dostawcę w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
- 3) agent rozliczeniowy Banku – agenta rozliczeniowego, za którego pośrednictwem Bank dokonuje rozliczeń transakcji dokonanych przy użyciu instrumentów płatniczych wydanych przez Bank;
- 4) akceptant – odbiorcę innego niż konsument, na rzecz którego agent rozliczeniowy świadczy usługę płatniczą w tym możliwość zapłaty za usługę lub towar przy wykorzystaniu usługi BLIK;
- 5) aktywacja usługi BLIK – czynności wykonywane w Portfelu SGB, mające na celu zdefiniowanie parametrów niezbędnych do realizacji transakcji w ramach usługi BLIK;
- 6) autoryzacja – zgodę na dokonanie transakcji płatniczej udzieloną odpowiednio przez posiadacza rachunku, pełnomocnika, użytkownika karty lub użytkownika systemu w sposób określony w regulaminie;
- 7) Bank – Bank Rumia Spółdzielczy;
- 8) bank beneficjenta (odbiorcy) – bank prowadzący rachunek beneficjenta, dokonujący rozliczenia kwoty zlecenia płatniczego z beneficjentem;
- 9) bank płatnika – bank prowadzący rachunek posiadacza rachunku będącego płatnikiem, dokonujący rozliczenia kwoty zlecenia płatniczego z płatnikiem;
- 10) bankomat – urządzenie samoobsługowe umożliwiające wypłatę gotówki lub dokonywanie innych operacji przy użyciu instrumentu płatniczego;
- 11) Call Center – telefoniczne centrum obsługi klienta;
- 12) CEIDG – Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej;
- 13) data waluty (data księgowania) – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek;
- 14) dodatkowy dokument tożsamości – inny niż określony w pkt 15, ważny dokument, pozwalający na dodatkową weryfikację tożsamości osoby dokonującej z Bankiem czynności prawnej lub faktycznej, w szczególności: legitymację emeryta lub rencisty;
- 15) dokument tożsamości – ważny dokument, pozwalający na ustalenie tożsamości osoby, dokonującej z Bankiem czynności prawnej lub faktycznej;
- 16) dostępne środki – saldo rachunku, powiększone o kwotę niewykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym, pomniejszone o sumę środków zablokowanych na rachunku w celu rozliczenia dyspozycji dotyczących tych środków;
- 17) dostawca świadczący usługę inicjowania transakcji płatniczej – dostawcę usług płatniczych prowadzącego działalność gospodarczą w zakresie świadczenia usługi inicjowania transakcji płatniczej;
- 18) dzień roboczy – dzień, w którym Bank prowadzi obsługę klientów w zakresie uregulowanym regulaminem, inny niż sobota lub dzień określony odrębnymi przepisami, jako dzień wolny od pracy;
- 19) elektroniczny kanał dostępu – sposób komunikacji posiadacza rachunku z Bankiem lub Banku z posiadaczem na odległość, za

- pośrednictwem sieci teleinformatycznej lub urządzeń elektronicznych;
- 20) Express Elixir – system przelewów natychmiastowych realizowanych w złotych polskich, umożliwiające wymianę zleceń płatności pomiędzy jednostkami uczestników tego systemu w godzinach określonych przez każdego uczestnika;
 - 21) godzina graniczna – godzina podana w regulaminie, do której Bank przyjmuje określone zlecenia płatnicze, w celu ich wykonania w danym dniu roboczym;
 - 22) IBAN/unikatowy identyfikator – unikalny numer rachunku bankowego, zgodny z międzynarodowym standardem numeracji rachunków bankowych, ustanowionym przez European Committee for Bank Standardisation;
 - 23) indywidualne dane uwierzytelniające – indywidualne dane zapewniane użytkownikowi przez dostawcę usług płatniczych do celów uwierzytelniania;
 - 24) instrument płatniczy – zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez użytkownika i Bank zbiór procedur, wykorzystywanych przez użytkownika do złożenia zlecenia płatniczego,;
 - 25) integrator płatności internetowych - podmiot świadczący usługi sklepom internetowym lub innym podmiotom prowadzącym sprzedaż towarów lub usług, polegające na udostępnieniu im możliwości przyjmowania płatności od ich klientów za pomocą przelewów typu pay by link;
 - 26) Kantor SGB – usługę oferowaną klientom za pośrednictwem systemu, umożliwiającą wymianę walut ;
 - 27) karta - (karta debetowa) instrument płatniczy w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych,; identyfikującą jej wydawcę licencjonowanego i użytkownika karty, umożliwiającą dokonywanie operacji gotówkowych, operacji bezgotówkowych, w tym transakcji zbliżeniowych;
 - 28) karta stokenizowana – kartę zbliżeniową, dla której został nadany token (klucztransakcyjny) w Portfelu SGB, umożliwiającą dokonywanie transakcji za pomocą urządzenia mobilnego;
 - 29) karta wzorów podpisów – ewidencję wzorów podpisów osób upoważnionych przez posiadacza rachunku do dysponowania rachunkiem/środkami będącymi na rachunku oraz wzoru pieczętki stosowanej przez posiadacza;
 - 30) karta zbliżeniowa – karta umożliwiającą dokonywanie transakcji zbliżeniowych;
 - 31) klient/klient instytucjonalny – osobę prawną lub jednostkę organizacyjną, nieposiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą (w tym wspólników spółki cywilnej lub rolnika);
 - 32) kod BLIK – 6-cyfrowy kod, niezbędny do realizowania transakcji w ramach usługi BLIK, generowany w Portfelu SGB;
 - 33) kursy walut (referencyjne kursy walutowe) – ustalane przez SGB-Bank S.A. w złotych kursy walut obcych, wartości dewizowych wyrażonych w walutach obcych, stosowane w obrocie dewizowym i rozrachunkach między klientami i Bankiem kwota dostępna – saldo dostępnych środków do wykorzystania przy użyciu karty, pomniejszonych o nierozliczone operacje dokonane kartą lub kartami;
 - 34) kwota minimalna – kwota, poniżej której bank ma prawo rozwiązać umowę rachunku bankowego, gdy w ciągu dwóch lat nie dokonano na rachunku żadnych obrotów, poza dopisywaniem odsetek (art. 60 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r – Prawo bankowe);
 - 35) limit BLIK – odpowiednio dzienny limit ilościowy lub kwotowy dla transakcji BLIK;
 - 36) limit operacji bezgotówkowych – ustaloną przez Bank maksymalną dzienną kwotę operacji bezgotówkowych, które mogą być dokonywane odpowiednio przy użyciu karty w placówkach handlowych-usługowych, akceptujących karty płatnicze lub za pośrednictwem elektronicznego kanału dostępu, w tym transakcje wypłaty gotówki w ramach usługi cash back;
 - 37) limit transakcji zbliżeniowych – ustalony przez Bank limit kwotowy pojedynczej transakcji zbliżeniowej; wysokość limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych przeprowadzanych poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej jest ustalana przez organizację płatniczą i może być różna od wysokości limitu obowiązującego na terenie Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 38) limit wypłat gotówki – ustaloną przez Bank maksymalną, dzienną kwotę operacji wypłat gotówkowych, które mogą być dokonywane przy użyciu instrumentu płatniczego w bankomatach, innych urządzeniach samoobsługowych lub placówkach banków akceptujących - instrumenty płatnicze;
 - 33) mechanizm podzielonej płatności – sposób płatności szczegółowo opisany w ustawie VAT polegający na zapłacie w całości lub w części: wartości podatku VAT na rachunek VAT, a wartości sprzedaży netto na rachunek rozliczeniowy, na podstawie jednego zlecenia płatniczego przy zastosowaniu dedykowanego komunikatu przelewu;
 - 34) Mastercard International (Mastercard) – organizację płatniczą obsługującą międzynarodowy system akceptacji i rozliczania operacji dokonanych przy użyciu kart z logo Maestro/Cirrus/ Mastercard;
 - 35) nierezydent – posiadacza rachunku będącego nierezydentem w rozumieniu przepisów Prawa dewizowego – niemającego miejsca zamieszkania/siedziby na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 36) NRB/unikatowy identyfikator – unikalny 26-cyfrowy numer rachunku bankowego, zgodny ze standardem obowiązującym banki prowadzące działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 37) obciążenie rachunku – zmniejszenie salda rachunku o kwotę zrealizowanej przez Bank dyspozycji;
 - 38) odbiorca (beneficjent) – posiadacza rachunku wskazanego w zleceniu płatniczym, będącego

- odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 39) okres odsetkowy – okres wskazany w umowie lub potwierdzeniu, za jaki naliczane są odsetki;
 - 40) okres umowny – okres, na jaki została zawarta umowa ramowa lub umowa rachunku (potwierdzenie);
 - 41) organizacja płatnicza – organizację kartową oraz podmiot, w tym organ lub organizację, określający zasady funkcjonowania schematu płatniczego oraz odpowiedzialny za podejmowanie decyzji dotyczących funkcjonowania schematu płatniczego (np. Visa lub Mastercard lub Polski Standard Płatności);
 - 42) pakiet – zdefiniowane w taryfie opłaty i prowizje dla poszczególnych grup klientów;
 - 43) pasywny użytkownik systemu – osobę wskazaną przez posiadacza rachunku niebędącą pełnomocnikiem, posiadającą dostęp do systemu, bez prawa do autoryzacji operacji, która otrzymała od Banku środki identyfikacji elektronicznej;
 - 44) pay by link – system, który automatycznie generuje w bankowości elektronicznej gotową dyspozycję przelewu, która po zatwierdzeniu przez Klienta jest realizowana przez Bank;
 - 45) pełnomocnik – osobę lub osoby upoważnione przez posiadacza rachunku – na zasadach określonych w regulaminie – do dysponowania rachunkiem w imieniu posiadacza;
 - 46) PIN (kod identyfikacyjny) – poufny, indywidualny numer identyfikacyjny przypisany użytkownikowi karty, który łącznie z danymi zawartymi na karcie służy do elektronicznej identyfikacji posiadacza rachunku/użytkownika karty lub użytkownikowi systemu;
 - 47) placówka Banku – jednostkę organizacyjną Banku prowadzącą obsługę klientów;
 - 48) placówka Banku prowadząca rachunek – placówkę Banku, w której zawarta została przez klienta umowa ramowa;
 - 49) płatnik – posiadacza rachunku lub inną osobę upoważnioną przez posiadacza rachunku składającego zlecenie płatnicze;
 - 50) polecenie zapłaty – inicjowane przez odbiorcę zlecenie płatnicze, polegające na obciążeniu określoną kwotą rachunku posiadacza rachunku i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy;
 - 51) Portfel SGB – aplikację mobilną udostępnioną przez Bank, instalowaną pełnomocnika rachunku na urządzeniu mobilnym, umożliwiającą korzystanie z udostępnionych usług; instalacja aplikacji następuje po zawarciu umowy licencyjnej dotyczącej korzystania z Portfela SGB; wzór umowy licencyjnej na korzystanie z Portfela SGB znajduje się na stronie internetowej Banku;
 - 52) posiadacz/posiadacz rachunku – klienta instytucjonalnego, z którym Bank zawarł umowę ramową;
 - 53) potwierdzenie – umowa danego rodzaju rachunku;
 - 54) Prawo bankowe – Ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
 - 55) Prawo dewizowe – Ustawę z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe;
 - 56) przelew typu pay by link - przelew realizowany przez klienta dokonującego zapłaty z tytułu zakupów w sklepach internetowych lub u innych podmiotów prowadzących sprzedaż towarów lub usług za pośrednictwem Integratorów płatności internetowych, przelew ekspresowy BlueCash – udzielone Bankowi przez Klienta zlecenie płatnicze obciążenia jego rachunku płatniczego określoną kwotą środków w czasie rzeczywistym, z wykorzystaniem mechanizmów systemu informatycznego BlueCash, celem uznania tą kwotą rachunku płatniczego odbiorcy;
 - 57) Przewodnik/Instrukcja użytkownika – Interfejs Mobilny Internet Bankingu- dokument, w tym w formie elektronicznej, zawierający opis i instrukcje dotyczące prawidłowego posługiwania się Interfejsem Mobilnym Internet Bankingu;
 - 58) Instrukcja użytkownika – dokument, w tym w formie dokumentu elektronicznego, zawierający opis i instrukcje dotyczące prawidłowego posługiwania się systemem Internet Banking przez klienta instytucjonalnego,
 - 59) Przewodnik po Portfelu SGB - instrukcję użytkownika Portfela SGB, zawierającą szczegółowy opis aktywacji i funkcjonalności dostępnych w aplikacji Portfel SGB oraz instrukcję korzystania z aplikacji;
 - 60) rachunek – każdego rodzaju rachunek otwierany i prowadzony przez Bank dla posiadacza rachunku na podstawie umowy, posiadający unikalny 26-cyfrowy numer NRB;
 - 61) rachunek lokaty lub lokata – rachunek terminowej lokaty prowadzonej przez Bank dla posiadacza rachunku;
 - 62) rachunek rozliczeniowy – rachunek bieżący oraz pomocniczy, służący do gromadzenia środków pieniężnych posiadacza rachunku oraz do przeprowadzania operacji związanych z działalnością gospodarczą prowadzoną przez posiadacza rachunku, o których mowa w regulaminie;
 - 63) rachunek VAT – nieoprocentowany rachunek prowadzony dla rachunku rozliczeniowego, na zasadach określonych w Prawie bankowym;
 - 65) reklamacja – każde wystąpienie użytkownika skierowane do Banku, zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank;
 - 66) rezydent – posiadacza rachunku, będącego rezydentem w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe mającego miejsce zamieszkania/siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 67) saldo rachunku – stan środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku, zaksięgowanych na koniec dnia operacyjnego, stanowiący różnicę między sumą uznań a obciążeń rachunku na koniec dnia operacyjnego;
 - 68) SGB lub Spółdzielcza Grupa Bankowa – zrzeszenie, które tworzą Bank oraz banki spółdzielcze, które zawarły z nim umowy zrzeszenia;

- 69) silne uwierzytelnianie¹ – uwierzytelnianie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
- a) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie użytkownik,
 - b) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie użytkownik,
 - c) cechy charakterystyczne użytkownika, będących integralną częścią tego uwierzytelniania oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych;
- 70) status dewizowy – rezydent lub nierezydent w rozumieniu przepisów Prawa dewizowego;
- 71) stawka bazowa – stopę procentową pochodzącą z publicznie dostępnego źródła, która może być zweryfikowana przez obie strony umowy;
- 72) strona internetowa Banku – www.sgb.pl;
- 73) system – system teleinformatyczny, służący do przekazywania posiadaczowi rachunku informacji związanych z obsługą jego rachunków oraz tworzenia i wymiany elektronicznych komunikatów pozwalających posiadaczowi rachunku na przygotowanie dyspozycji oraz przesłanie ich do Banku;
- 74) system rozliczeń BLIK – międzybankowy system służący do rozliczeń transakcji płatniczych dokonywanych za pomocą BLIK; informacje o bankach, będących stronami systemurozliczeń BLIK podane na stronie internetowej prowadzonej przez Polaski Standard Płatności spółka z o.o., www.polskistandardplatnosci.pl
- 75) środki identyfikacji elektronicznej – zabezpieczenia, przy użyciu których Bank uniemożliwia dostęp do systemu osobom nieuprawnionym (np. identyfikatory, hasła, itp.);
- 76) tabela – taryfę prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe obowiązujące z Banku, pod adresem http://www.sgb.pl/kursy_walut
- 77) taryfa – taryfę prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe obowiązującą w Banku;
- 78) terminal POS (terminal płatniczy) – elektroniczne urządzenie służące do przeprowadzania transakcji gotówkowych i bezgotówkowych, w tym do transakcji bezgotówkowych przy wykorzystaniu usługi BLIK, którego integralną część może stanowić czytnik zbliżeniowy, służący do dokonywania transakcji zbliżeniowych
- 79) transakcja BLIK – transakcja zainicjowana przez klienta i wykonana z wykorzystaniem usługi BLIK;
- 80) transakcja płatnicza (operacja/transakcja) – zainicjowaną przez posiadacza rachunku lub upoważnioną przez niego osobę wpłatę, wypłatę lub transfer środków pieniężnych;
- 81) transakcja zbliżeniowa (transakcja bezstykowa) – transakcję bezgotówkową dokonaną przy użyciu karty w punkcie handlowo-usługowym zaopatrzonym w terminal z czytnikiem zbliżeniowym, polegającą na realizacji płatności poprzez zbliżenie karty do czytnika zbliżeniowego;
- 82) tryb on-line – tryb dokonywania transakcji za pomocą instrumentu płatniczego, który wymaga połączenia w czasie rzeczywistym urządzenia akceptującego instrument płatniczy z systemem bankowym;
- 83) umowa ramowa/umowa – umowę, na podstawie której Bank wykonuje indywidualne transakcje płatnicze prowadzi rachunek lub rachunki, zgodnie z postanowieniami niniejszego regulaminu;
- 84) urządzenie mobilne – telefon komórkowy z bezprzewodowym dostępem do internetu, umożliwiający obsługę Portfela SGB; w przypadku usług bankowości elektronicznej również tablet;
- 85) urządzenie samoobsługowe – urządzenie elektroniczne, za pośrednictwem którego posiadacz rachunku może samodzielnie lub poprzez pełnomocnika dokonywać czynności określonych w regulaminie w ciężar lub na dobro rachunku;
- 86) usługa – usługi świadczone przez Bank na podstawie umowy ramowej, w zakresie określonym w regulaminie,
- 87) usługa 3D-Secure/3D-Secure – usługa dodatkowego potwierdzania transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia karty za pośrednictwem sieci internet, w serwisach internetowych oferujących tego typu usługę, poprzez wprowadzenie przez posiadacza rachunku/użytkownika karty osobistego hasła, które ustanowił dokonując rejestracji w usłudze;
- 88) usługa cash back (cash back) – usługę umożliwiającą wypłatę gotówki z kasy punktu handlowo-usługowego przy jednoczesnym dokonywaniu płatności kartą; maksymalna wysokość wypłaty w usłudze cash back jest określana przez organizację płatniczą, a informacja o wysokości kwoty podawana jest klientowi przez punkt handlowo-usługowy; usługa jest dostępna w punktach oznaczonych logo Mastercard/Maestro Płać i wypłać lub Visa cash back;
- 89) usługa chargeback – usługę świadczoną przez Bank na wniosek użytkownika karty, mającą na celu odzyskanie środków pieniężnych z tytułu transakcji kartowej kwestionowanej przez użytkownika karty, w przypadkach wskazanych w regulaminie;
- 90) usługa inicjowania transakcji płatniczej – usługę polegającą na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek użytkownika z

¹ Funkcjonalność dostępna po wprowadzeniu przez Bank, tj. nie później niż od dnia 14 września 2019 r. (dzień, do którego spełnione powinny zostać wymogi wynikające z ustawy o usługach płatniczych wprowadzone ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw Dz.U. z 2018 r. poz. 1075 ze zm.)

- rachunku płatniczego użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę;
- 91) usługa dostępu do informacji o rachunku – usługę on-line polegającą na dostarczaniu skonsolidowanych informacji dotyczących rachunków płatniczych użytkownika a w przypadku, gdy rachunki płatnicze prowadzone są przez różnych dostawców- wszystkich rachunków płatniczych użytkownika, które są dostępne on-line;:
- 92) ustawa o zarządzie sukcesyjnym – ustawa z dnia 5 lipca 2018 r o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej;
- 93) ustawa VAT – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług -
- 94) uwierzytelnianie – procedurę umożliwiającą Bankowi weryfikację tożsamości użytkownika lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- 95) uznanie rachunku – powiększenie salda rachunku o kwotę zrealizowanej przez Bank dyspozycji;
- 96) użytkownik – w charakterze płatnika lub odbiorcy, w tym użytkownik BLIK, użytkownik Portfela SGB;
- 97) użytkownik karty – osobę fizyczną, której dane identyfikacyjne są umieszczone na karcie, upoważnioną przez posiadacza rachunku do dokonywania operacji przy użyciu karty;
- 98) użytkownik systemu – odpowiednio posiadacza rachunku lub pełnomocnika, który został przez posiadacza rachunku umocowany do dysponowania rachunkiem za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu i który otrzymał od Banku środki identyfikacji elektronicznej; użytkownik systemu może mieć ograniczone uprawnienia pełniąc funkcję pasywnego użytkownika systemu;
- 99) Visa (Visa International) – organizację obsługującą międzynarodowy system akceptacji i rozliczania operacji dokonanych przy użyciu kart z logo Visa;
- 100) waluta rachunku – walutę, w której Bank prowadzi rachunek dla posiadacza;
- 101) waluta rozliczeniowa – walutę, w której dokonywane jest rozliczanie transakcji krajowych lub zagranicznych przez organizację płatniczą;
- 102) waluty wymienne – waluty obce państw spełniających wymagania Art. VIII Statutu Międzynarodowego Funduszu Walutowego, w jakich Bank prowadzi rachunki;
- 103) wniosek – wniosek o otwarcie rachunku (część 1 wniosku), kartę wzorów podpisów (część 2 wniosku), dane osób reprezentujących posiadacza/pełnomocników (część 3 wniosku); w przypadku kart i usług bankowości elektronicznej - odpowiednio wniosek o udostępnienie lub zmianę usług w zakresie rachunku, karty i bankowości elektronicznej;
- 104) wpłata- każdą dyspozycję powodującą uznanie rachunku;
- 105) wplatomat Banku – urządzenie działające on-line, umożliwiające użytkownikowi karty wpłacanie gotówki na rachunek bankowy, do którego została wydana karta; lista wplatomatów Banku dostępna jest na stronie internetowej Banku;
- 106) wydawca karty – Bank;
- 107) wydawca licencjonowany – SGB-Bank S.A., na licencji którego wydana jest karta;
- 108) wypłata – każdą dyspozycję powodującą obciążenie rachunku;
- 109) zablokowanie karty – czynność polegającą na czasowym uniemożliwieniu dokonywania operacji przy użyciu karty;
- 110) zarząd sukcesyjny - forma tymczasowego zarządzania przedsiębiorstwem w spadku oraz kontynuowania działalności gospodarczej wykonywanej z wykorzystaniem tego przedsiębiorstwa na zasadach określonych w ustawie o zarządzie sukcesyjnym;
- 111) zarządca sukcesyjny – osoba fizyczna wpisana do CEIDG jako zarządca sukcesyjny danego przedsiębiorstwa w spadku, której zasady ustanawiania i działania określa ustawa o zarządzie sukcesyjnym;
- 112) zastrzeżenie karty – czynność, polegającą na nieodwołalnym uniemożliwieniu dokonywania operacji przy użyciu karty;
- 113) zestawienie operacji – zestawienie operacji dokonanych przy użyciu karty oraz opłaty i prowizje z tytułu tych operacji, rozliczone w danym okresie rozliczeniowym;
- 114) zgoda na obciążanie rachunku – zgodę posiadacza rachunku na obciążanie przez odbiorcę jego rachunku kwotami wynikającymi z jego zobowiązań wobec odbiorcy, na podstawie której odbiorca uprawniony jest do wystawienia polecenia zapłaty z tytułu określonych zobowiązań;
- 115) zlecenie płatnicze – dyspozycję posiadacza rachunku/ użytkownika skierowaną do Banku, zawierającą polecenie wykonania transakcji płatniczej;
- 116) zlecniodawca – posiadacza rachunku lub inną osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, zlecającą Bankowi wykonanie zlecenia płatniczego.

§ 3

1. Bank jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, zgodnie z Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
2. Informacje o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony BFG, w tym kwota określająca maksymalną wysokość gwarancji oraz rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta określone są w arkuszu

informacyjnym – doręczanym posiadaczowi rachunku przed zawarciem umowy a następnie co najmniej raz w roku w sposób określony w § 67 ust. 2 i ust. 3.

§ 4

1. Bank zapewnia klientowi, posiadaczowi rachunku, osobom upoważnionym do reprezentowania posiadacza rachunku lub innym osobom uprawnionym do rachunku, w przypadku śmierci osoby fizycznej zachowanie tajemnicy bankowej oraz ochronę ich danych osobowych, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami ustawy Prawo bankowe oraz przepisami o ochronie danych osobowych.
2. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do:
 - 1) niezwłocznego pisemnego zawiadomienia Banku o wszelkich istotnych z punktu widzenia Umowy zmianach, a w szczególności o:
 - a) zmianie adresu lub nazwy,
 - b) zmianie przedmiotu prowadzonej działalności,
 - c) zmianie statusu dewizowego posiadacza rachunku,
 - d) zmianie osób reprezentujących posiadacza rachunku,
 - e) ogłoszeniu upadłości posiadacza rachunku,
 - f) likwidacji posiadacza rachunku;
 - 2) dostarczania do Banku aktualnych dokumentów związanych z prowadzoną działalnością - jeżeli w wyniku zmian w zakresie prowadzonej przez posiadacza rachunku działalności, dokumenty uprzednio złożone w Banku wymagają zmiany lub uzupełnienia;
 - 3) udzielania - na każdą prośbę Banku – pisemnych i ustnych wyjaśnień w sprawach związanych z transakcjami dokonywanymi na rachunku.
3. W przypadku zmiany adresu siedziby bez powiadomienia Banku, korespondencję wysłaną na ostatni znany Bankowi adres i zwróconą, załącza się do akt rachunku ze skutkiem doręczenia od dnia adnotacji poczty o zwrocie przesyłki.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności z tytułu szkód poniesionych przez posiadacza rachunku w przypadku niewywiązania się przez niego z obowiązku, o którym mowa w ust. 1.
5. Osoby:
 - 1) reprezentujące posiadacza rachunku;
 - 2) posiadające pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami posiadacza rachunku;
 - 3) dokonujące transakcji gotówkowych na zlecenie lub na rzecz posiadacza rachunku;
 - 4) składające w jednostce Banku w imieniu posiadacza rachunku dokumenty zawierające dyspozycje posiadacza rachunku;
 - 5) zarządca sukcesyjny;
 - 6) właściciel przedsiębiorstwa w spadku,są zobowiązane do okazywania dokumentu tożsamości.

B. Otwarcie rachunku

§ 5

1. W zależności od charakteru operacji przeprowadzanych za pośrednictwem rachunku, Bank może prowadzić dla klienta następujące rachunki:
 - 1) rachunek bieżący;
 - 2) rachunek pomocniczy;
 - 3) rachunki lokat;
 - 4) rachunek VAT.
2. Rachunki, o których mowa w ust. 1 pkt 2-3 i 4, prowadzone są wyłącznie w złotych, pozostałe rachunki mogą być prowadzone w złotych lub w walucie wymiennej, określonej przez Bank; informacja o rodzajach walut, w których Bank prowadzi rachunki podawana jest w formie komunikatów w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku. Rachunek, o którym mowa w ust. 1 pkt 4 nie może być prowadzony w walucie wymiennej.
3. Bank otwiera i prowadzi rachunki, o których mowa ust. 1, dla rezydentów i nierezydentów na podstawie zawartej umowy.
4. Umowa zawierana jest w języku polskim, w formie pisemnej; językiem jakim strony porozumiewają się w trakcie obowiązywania umowy jest język polski.
5. Dokumenty i oświadczenia przedkładane przez posiadacza winny być:
 - 1) sporządzone w języku polskim;
 - 2) dokumenty wystawione w języku obcym winny być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego na język polski; dokumenty wystawione za granicą, w tym również sporządzone za granicą ich tłumaczenia, winny być potwierdzone w sposób określony w ust. 6.
6. Dokumenty nierezydenta sporządzone w języku obcym winny być poświadczone za zgodność z prawem miejscowym np. przez konsula Rzeczypospolitej Polskiej (lub jego odpowiednika, zgodnie z obowiązującymi przepisami) lub przez notariusza danego kraju i opatrzone pieczęcią „apostille”, przewidzianą postanowieniami Konwencji Haskiej znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.
7. Rachunek bieżący umożliwia w szczególności:
 - 1) przechowywanie środków pieniężnych;
 - 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej;
 - 3) uzyskanie kredytu w rachunku bieżącym;
 - 4) korzystanie z kart;
 - 5) korzystanie z usług bankowości elektronicznej;
 - 6) korzystanie z innych usług bankowych oferowanych przez Bank w ramach rachunku zgodnie z odrębnie określonymi warunkami.
8. Usługi, o których mowa w ust. 7, mogą zostać udostępnione dla rachunku bieżącego prowadzonego w walucie wymiennej, o ile oferta Banku na to pozwala.

9. Rachunek pomocniczy służy do gromadzenia środków pieniężnych posiadacza rachunku na wyodrębnione cele, np. fundusz socjalny oraz przeprowadzania określonych rozliczeń finansowych.
10. Rachunek lokaty służy do przechowywania wolnych środków posiadacza przez czas określony w umowie.
11. Rachunek VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy i jest otwierany przez Bank automatycznie dla rachunku rozliczeniowego prowadzonego w złotych.
12. Rachunek VAT służy do przechowywania środków z tytułu podatku VAT oraz do dokonywania płatności określonych przez przepisy prawa lub i wykonywaniu płatności przy zastosowaniu mechanizmu podzielonej płatności.
13. Dla tego samego posiadacza rachunku Bank prowadzi jeden rachunek VAT. W przypadku prowadzenia dla posiadacza rachunku więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego, na wniosek klienta, Bank otwiera kolejne rachunki VAT.
14. Bank z rachunku VAT i na rachunek VAT realizuje wyłącznie przelewy zlecone przy zastosowaniu mechanizmu podzielonej płatności lub za pomocą dedykowanego komunikatu przelewu, chyba że przepisy stanowią inaczej.
15. Bank może prowadzić inne rachunki, niż wymienione w ust. 1, na indywidualnych warunkach określonych w umowie zawartej z klientem.

C. Wniosek

§ 6

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

§ 7

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

§ 8

Na karcie wzorów podpisów, stanowiącej część 2 wniosku, o której mowa w § 7 ust. 1 pkt 2, posiadacz rachunku ustala sposób powiązań podpisów osób upoważnionych do dysponowania środkami będącymi na rachunku przez osoby w niej wymienione, zgodnie z wymogami obowiązującego w Banku formularza karty wzorów podpisów oraz określa zakres pełnomocnictwa udzielonego poszczególnym osobom upoważnionym do działania w jego imieniu.

§ 9

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

§ 10

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

D. Umowa

§ 11

1. Warunkiem otwarcia rachunku jest zawarcie umowy, a jeżeli umowa lub regulamin określa kwotę minimalną dla danego rodzaju rachunku - wpłata w wysokości nie mniejszej niż kwota minimalna.
2. Na podstawie podpisanej umowy, Bank zobowiązuje się wobec posiadacza rachunku, na

- czas określony lub nieokreślony, do gromadzenia jego środków pieniężnych oraz w zależności od rodzaju rachunku, do przeprowadzania na jego zlecenie czynności związanych z jego funkcjonowaniem.
3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do przestrzegania postanowień umowy oraz regulaminu.
 4. Otwarcie rachunku następuje zgodnie z dyspozycją posiadacza rachunku, na warunkach określonych w ofercie Banku oraz poprzez wydanie przez Bank potwierdzenia, stanowiącego integralną część umowy.
 5. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 4, ma formę pisemną – złożenie dyspozycji następuje bezpośrednio w placówce Banku; Bank niezwłocznie po zrealizowaniu przyjętej dyspozycji wystawia potwierdzenie i wydaje je posiadaczowi rachunku.
 6. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 4, zawiera:
 - 1) oznaczenie posiadacza rachunku i Banku;
 - 2) rodzaj rachunku;
 - 3) walutę rachunku;
 - 4) oznaczenie terminu, na jaki zawarto umowę;
 - 5) wysokość i rodzaj oprocentowania rachunku;
 - 6) terminy wypłaty, postawienia do dyspozycji lub kapitalizacji odsetek.
 7. W sprawach nieokreślonych w potwierdzeniu mają zastosowanie postanowienia umowy oraz regulaminu.
 8. Na dowód zawarcia umowy i otwarcia rachunku klient otrzymuje:
 - 1) jeden egzemplarz umowy;
 - 2) regulamin;
 - 3) wniosek;
 - 4) potwierdzenie;
 - 5) taryfę.
 9. Na dowód otwarcia rachunku VAT klient otrzymuje:
 - 1) powierdzenie;
 - 2) taryfę.
 10. Bank ma prawo odmowy otwarcia rachunku bez podania przyczyny; o odmowie otwarcia rachunku Bank informuje klienta, w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku w sposób uzgodniony z klientem.

E. Pełnomocnictwo

§ 12

1. Pełnomocnik może reprezentować posiadacza rachunku na podstawie pełnomocnictwa stałego, rodzajowego lub szczególnego.
2. Pełnomocnikiem posiadacza może być wyłącznie osoba mająca pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Pełnomocnictwo stałe, z zastrzeżeniem ust. 5, uprawnia pełnomocnika do działania w zakresie zastrzeżonym dla posiadacza i obejmuje swoim zakresem wszystkie rachunki, w tym również otwarte przed i po udzieleniu pełnomocnictwa, chyba, że wprost z treści pełnomocnictwa lub innej, późniejszej dyspozycji posiadacza wynikać będzie inny zamiar posiadacza.

4. Pełnomocnictwo rodzajowe uprawnia pełnomocnika do dysponowania środkami pieniężnymi na danym rachunku, do którego zostało udzielone, w tym do składania zleceń lub dyspozycji określonego rodzaju wskazanych w treści pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Na podstawie otrzymanego pełnomocnictwa stałego lub rodzajowego, pełnomocnik nie jest uprawniony do:
 - 1) udzielania dalszych pełnomocnictw;
 - 2) zaciągania zobowiązań z tytułu kredytu w rachunku bieżącym;
 - 3) do wypowiedzenia umowy ramowej.
 - 4) złożenia wniosku o kartę, instrument płatniczy w tym usługę BLIK oraz usługi bankowości elektronicznej;
 - 5) odbioru karty wydanej na rzecz innego użytkownika karty;
 - 6) odbioru środków identyfikacji elektronicznej przeznaczonych przez Bank dla innego użytkownika systemu.
 - 7) Złożenia wniosku o udostępnienie usługi Kantor SGB.
6. Pełnomocnictwo szczególne uprawnia pełnomocnika do dokonania z Bankiem czynności ściśle określonej w treści pełnomocnictwa.

§ 13

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

karty wzorów podpisów bądź dokumentu pełnomocnictwa w placówce Banku prowadzącej rachunek.

§ 14

1. Pełnomocnictwo może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez posiadacza rachunku na podstawie pisemnej dyspozycji.
2. Zmiany pełnomocnictwa dokonuje się na zasadach określonych w § 13 regulaminu.
3. Odwołanie pełnomocnictwa lub pełnomocnictw niektórych osób nie powoduje konieczności sporządzenia nowej karty wzorów podpisów, o ile pozostałe pełnomocnictwa pozwalają na skuteczne dysponowanie rachunkiem.
4. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne wobec Banku, od momentu określonego w treści dokumentu, nie wcześniej niż z chwilą otrzymania przez placówkę Banku prowadzącą rachunek pisemnego oświadczenia posiadacza rachunku o odwołaniu pełnomocnictwa.
5. Pełnomocnictwo wygasa na skutek:
 - 1) śmierci posiadacza rachunku (będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą) lub pełnomocnika;
 - 2) upływu terminu, na jaki zostało udzielone;
 - 3) zaistnienia zdarzenia, dla którego zostało udzielone;
 - 4) odwołania pełnomocnictwa;
 - 5) rozwiązania lub wygaśnięcia umowy w całości lub w części dotyczącej rachunku, do którego zostało udzielone.
 - 6) Utraty lub ograniczenia zdolności do czynności prawnych pełnomocnika.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za realizację dyspozycji pełnomocnika z chwilą wygaśnięcia pełnomocnictwa.

Rozdział 2. Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku

A. Sposoby dysponowania środkami pieniężnymi na rachunku (wykonywanie transakcji płatniczych)

§ 15

1. Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi składając zlecenia płatnicze do wysokości dostępnych środków, z uwzględnieniem należnych Bankowi prowizji i opłat, a w przypadku operacji dokonywanych przy użyciu karty lub za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu dodatkowo z uwzględnieniem dziennych limitów wypłat gotówki i limitów operacji bezgotówkowych, limitów dla usługi BLIK określonych odpowiednio przez posiadacza rachunku lub Bank.
2. W przypadku braku dostępnych środków na rachunku w wysokości określonej w ust. 1

złożone zlecenie płatnicze nie zostanie zrealizowane.

3. Rachunek nie może być wykorzystywany przez posiadacza rachunku do dokonywania transakcji sprzecznych z prawem, w tym transakcji w ramach uczestnictwa w grach hazardowych w sieci Internet, których organizator nie uzyskał zezwolenia wymaganego zgodnie z ustawą o grach hazardowych.
4. Rachunek VAT może zostać obciążony lub uznany wartością odpowiadającą kwocie podatku VAT lub z innego tytułu, na zasadach i w przypadkach określonych w Prawie bankowym i Ustawie VAT.

§ 16

1. Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku odbywa się poprzez składanie zleceń:
 - 1) w formie bezgotówkowej – na podstawie złożonej dyspozycji:
 - a) przelewu,
 - b) zlecenia stałego,
 - c) polecenia zapłaty,
 - d) przy użyciu -instrumentu płatniczego i/ lub urządzenia mobilnego w przypadku stokenizowanej karty,
 - e) realizacji czeku rozrachunkowego²,
 - f) wymiany walut w Kantorze SGB za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej;
 - 2) w formie gotówkowej – na podstawie złożonej dyspozycji:
 - a) wypłaty środków, po okazaniu dokumentu tożsamości,
 - b) przy użyciu karty,
 - c) realizacji czeku gotówkowego³, po okazaniu dokumentu tożsamości.
2. Aby umożliwić Bankowi realizację dyspozycji, o których mowa w ust. 1, posiadacz rachunku zobowiązany jest udzielić Bankowi zgody na realizację zlecenia płatniczego (autoryzacja transakcji) w następujący sposób:
 - 1) w przypadku zlecenia płatniczego składanego w formie pisemnej – poprzez złożenie podpisów oraz odcisku pieczętki, zgodnie z wzorami złożonymi w Banku albo
 - 2) w przypadku zlecenia płatniczego składanego w postaci elektronicznej – za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, w sposób określony w załączniku nr 3 i 4 do niniejszego regulaminu z zastrzeżeniem, że autoryzacja transakcji dokonywanych instrumentami płatniczymi – dokonywana jest zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 2 do niniejszego regulaminu.
3. Bank realizuje zlecenie płatnicze, o którym mowa w ust. 2, pod warunkiem podania w zleceniu danych, o których mowa w § 19 ust. 1 oraz kwoty, z zastrzeżeniem postanowień § 22.

² Dotyczy samorządowych i państwowych placówek oświatowych oraz urzędów gmin.

³ Dotyczy samorządowych i państwowych placówek oświatowych oraz urzędów gmin.

4. Wszelkie opłaty i prowizje należne Bankowi z tytułu zleceń płatniczych określone są w taryfie.

§ 17

1. Zlecenia płatnicze, o których mowa w § 16, realizowane są w złotych, a ponadto dyspozycje, o których mowa w:
- 1) § 16 ust. 1 pkt 1 lit. a i d - również w walutach wymiennalnych znajdujących się w tabeli kursów walut Banku;
 - 2) § 16 ust. 1 pkt 2 lit. a i b - również w walutach wymiennalnych, w których prowadzony jest rachunek, - dotyczy wyłącznie rachunków prowadzonych w walutach USD, GBP, EUR i CHF;
- z zastrzeżeniem, że zlecenie płatnicze, o którym mowa w § 16 ust. 1 pkt 1 lit. d i pkt 2 lit. b realizowane są zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 2 do niniejszego regulaminu § 60 i § 61.
2. W przypadku wpływu na rachunek środków w innej walucie niż waluta rachunku, Bank dokonuje przewalutowania tych środków na walutę rachunku według zasad określonych w § 18.
3. W przypadku wypłaty środków z rachunku w innej walucie niż waluta rachunku, Bank dokonuje wypłaty w kwocie ustalonej zgodnie z zasadami określonymi w § 18.

§ 18

1. W przypadku dokonywania zleceń płatniczych w walutach wymiennalnych związanych z realizacją dyspozycji uznaniowych lub obciążeniowych, Bank stosuje kursy kupna albo sprzedaży walut obowiązujące przy dokonywaniu wpłaty albo wypłaty, zgodnie z zasadami stosowania kursów walut w SGB-Banku S.A., określonymi w ust. 2- ust. 6, z zastrzeżeniem postanowień regulaminu określających zasady rozliczania transakcji dokonywanych przy użyciu karty oraz wymiany walut realizowanych w Kantorze SGB.
2. W przypadku operacji polegających na uznaniu rachunku posiadacza, jako beneficjenta płatności:
- 1) otrzymanej w walucie rachunku – Bank dokonuje księgowania otrzymanych środków na rachunku, bez dokonywania przewalutowania;
 - 2) otrzymanej w walucie wymiennalnej znajdującej się w ofercie Banku, ale innej niż waluta rachunku:
 - a) jeżeli wskazany w zleceniu rachunek jest prowadzony w złotych, Bank dokonuje przeliczenia otrzymanych środków pieniężnych w walucie wymiennalnej bezpośrednio na złote po aktualnie obowiązującym w Banku kursie kupna tej waluty i uznaje rachunek kwotą w złotych, albo
 - b) jeżeli wskazany w zleceniu rachunek jest prowadzony w walucie znajdującej się w ofercie Banku innej niż złoty, Bank

wszczyna postępowanie wyjaśniające, mające

na celu uzyskanie decyzji klienta co do sposobu rozliczenia otrzymanej płatności.

3. W przypadku operacji polegających na obciążeniu rachunku w wyniku realizacji obciążeniowej dyspozycji płatniczej posiadacza rachunku, Bank księguje w ciężar rachunku:
- 1) kwotę wskazaną w dyspozycji, jeżeli waluta wskazana w dyspozycji płatniczej jest jednocześnie walutą rachunku;
 - 2) kwotę stanowiącą równowartość w złotych kwoty wskazanej w dyspozycji przeliczonej po aktualnie obowiązującym w Banku kursie sprzedaży tej waluty wobec złotych, jeżeli waluta wskazana w dyspozycji jest walutą wymiennalną znajdującą się w ofercie Banku;
 - 3) kwotę stanowiącą równowartość w złotych kwoty w walucie wymiennalnej, po aktualnie obowiązującym w Banku kursie sprzedaży tej waluty u korespondenta Banku – jeżeli waluta wskazana w dyspozycji nie jest walutą rachunku i nie znajduje się w ofercie Banku.
4. Przy operacjach bezgotówkowych Bank stosuje kursy kupna/sprzedaży walut dla dewiz, a przy operacjach gotówkowych – kursy kupna/sprzedaży dla pieniędzy.
5. W przypadku, gdy realizacja przez Bank złożonej dyspozycji odbywa się za pośrednictwem korespondenta Banku lub innej pośredniczącej instytucji finansowej, Bank przy dokonywaniu przewalutowań, o których mowa w ust. 2 i ust. 3, stosuje kursy walut obowiązujące odpowiednio u korespondenta Banku lub w instytucji pośredniczącej.
6. Referencyjne kursy walutowe ustalane są wg następujących zasad:
- 1) referencyjny kurs walutowy Banku ustalany jest w oparciu o kursy poszczególnych walut na rynku międzybankowym obowiązujące w momencie tworzenia tabeli kursów walut - powiększany lub pomniejszany o marżę Banku obowiązującą w momencie tworzenia tabeli;
 - 2) Bank publikuje odrębne zestawienie kursów walut dla operacji bezgotówkowych i gotówkowych wraz z kursami średnimi NBP;
 - 3) tabela kursów walut zawiera informację o minimalnej kwocie uprawniającej do negocjacji kursów, numer tabeli oraz dzień i godzinę, od której obowiązuje;
 - 4) kursy walut Banku mogą ulegać zmianom w ciągu dnia roboczego i podawane są do wiadomości w bieżącej tabeli kursów walut Banku, dostępnej w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

§ 19

1. Osoba dokonująca wpłaty na rachunek zobowiązana jest podać na wypełnionym przez siebie dokumencie lub wygenerowanym przez pracownika placówki Banku numer rachunku

w standardzie NRB lub w standardzie IBAN, nazwę posiadacza rachunku oraz tytuł wpłaty, z zastrzeżeniem ust. 2,

2. Posiadacz rachunku / Użytkownik karty może dokonać wpłaty gotówki na rachunek rozliczeniowy do którego został wydany instrument płatniczy we wpłatomacie Banku⁴; identyfikacja rachunku oraz autoryzacja transakcji przez użytkownika karty odbywa się poprzez numer użytkowanego instrumentu płatniczego .
3. W przypadku wpłaty gotówki we wpłatomacie Banku użytkownik karty otrzymuje potwierdzenie dokonania wpłaty na wydruku z wpłatomatu.
4. Dokument, o którym mowa w ust. 1, wystawiony przez osobę dokonującą wpłaty, nieczytelnie, ze śladami poprawek, bez podania nazwy posiadacza rachunku oraz bez numeru NRB lub IBAN nie będzie przyjęty przez Bank do realizacji.
5. Wpłata gotówki w placówce Banku na rachunek posiadacza jest udostępniana na tym rachunku niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych, nie później niż w tym samym dniu roboczym, oraz otrzymuje datę waluty z chwilą wpłaty, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Wpłata gotówki we wpłatomacie Banku jest udostępniana na rachunku, do którego została wydana karta, niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych, nie później niż w tym samym dniu roboczym.
7. W przypadku złożenia dyspozycji, przekraczającej kwotę wskazaną w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz w przypadku wskazującym na charakter wprowadzenia do obrotu finansowego pomiędzy pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł finansowania, Bank ma obowiązek, zgodnie z postanowieniami ustawy, rejestracji transakcji oraz pozyskania informacji w zakresie źródeł pochodzenia środków finansowych.
7. W przypadku złożenia dyspozycji, przekraczającej kwotę wskazaną w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz w przypadku wskazującym na postępowanie mające charakter wprowadzenia do obrotu finansowego pieniędzy pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł finansowania, Bank ma obowiązek, zgodnie z postanowienia ustawy, rejestracji transakcji oraz pozyskania od klienta informacji w zakresie źródeł pochodzenia środków finansowych.
8. W przypadku przelewów zlecanych przy zastosowaniu mechanizmu podzielonej płatności, posiadacz zobowiązany jest podać dane wskazane w § 19 ust. 1, przy czym klient zobowiązany jest podać NRB rachunku rozliczeniowego odbiorcy oraz dodatkowo:
 - 1) kwotę podatku VAT, która ma zostać zapłacona;

- 2) kwotę sprzedaży brutto albo kwotę przekazywanych środków w przypadku przelewu na inny własny rachunek VAT w Banku;
 - 3) numer faktury, w związku z którą dokonywana jest płatność albo słowa „przekazanie własne” w przypadku przelewu na inny własny rachunek VAT w Banku;
 - 4) numer identyfikacyjny na potrzeby podatku VAT odbiorcy przelewu.
9. Na rachunek VAT nie są realizowane wpłaty w formie gotówkowej.

§ 20

1. Bank doprowadza do uznania rachunku płatniczego banku beneficjenta (odbiorcy) kwotą transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia posiadacza rachunku; termin ten może zostać przedłużony o jeden dzień roboczy w przypadku otrzymania zlecenia płatniczego w postaci papierowej; możliwość przedłużenia terminu nie znajduje zastosowania do transakcji płatniczych w całości wykonywanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w walucie polskiej dotyczących należności, do których stosuje się przepisy:
 - 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa;
 - 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 952/2013 z dnia 9 października 2013 r. ustanawiającego unijny kodeks celny;
 - 3) Ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.
2. Obciążenie rachunku kwotą transakcji płatniczej następuje z datą waluty nie wcześniejszą niż moment, w którym rachunek ten został faktycznie obciążony kwotą transakcji płatniczej.
3. W przypadkach określonych w § 15 ust. 2 oraz w § 19 ust. 4, Bank informuje posiadacza o odmowie wykonania zlecenia płatniczego i jeśli to jest możliwe o przyczynie odmowy oraz procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, chyba że powiadomienie takie nie jest dopuszczalne z mocy odrębnych przepisów.
4. Powiadomienie o odmowie może zostać dokonane przez Bank w następujący sposób:
 - 1) bezpośrednio posiadaczowi bądź osobie składającej zlecenie płatnicze - w przypadku, kiedy zlecenie składane jest w placówce Banku;
 - 2) w postaci komunikatu w systemie po złożeniu zlecenia płatniczego - w przypadku złożenia zlecenia płatniczego w postaci elektronicznej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu;
 - 3) w inny sposób uzgodniony pomiędzy posiadaczem a Bankiem;
 - 4) w inny sposób wskazany przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania płatności.

⁴ Po udostępnieniu funkcjonalności przez Bank

5. Zlecenie płatnicze, którego wykonania odmówiono, dla celów związanych z ustaleniem terminu wykonania zlecenia płatniczego lub odpowiedzialności Banku uznaje się za nieotrzymane.

§ 21

1. Dokonanie z rachunku wypłaty środków pieniężnych w wysokości przekraczającej 50.000 złotych, w oddziale Banku w Rumi lub 20.000 złotych w pozostałych oddziałach Banku (dla rachunków prowadzonych w złotych) oraz 5.000 EURO, USD lub 2500 GBP (dla rachunków prowadzonych w walutach wymiennalnych) w drodze realizacji dyspozycji gotówkowej wymaga zaawizowania przez posiadacza rachunku zamiaru wypłaty, na co najmniej 2 dni robocze przed zamierzonym terminem podjęcia środków pieniężnych z rachunku.
2. Zaawizowanie operacji, o której mowa w ust. 1, może nastąpić w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej – za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, jeżeli czynność ta mieści się w zakresie funkcjonalności aktywowanych elektronicznych kanałów dostępu.

§ 22

Podstawą identyfikacji posiadacza rachunku i/lub odbiorcy na zleceniu płatniczym jest numer rachunku w standardzie NRB lub w standardzie IBAN, z wyjątkiem wpłat dokonanych we wpłatomacie Banku, gdzie identyfikacja rachunku oraz użytkownika karty odbywa się na podstawie numeru - instrumentu płatniczego.

§ 23

1. Za dzień wpłaty lub wypłaty z rachunku uważa się dzień księgowania środków pieniężnych na rachunku.
2. Za dzień wpłaty środków na rachunek uważa się dzień:
 - 1) dokonania wpłaty gotówkowej na rachunek w placówce Banku;
 - 2) otrzymania przez Bank dyspozycji uznania rachunku, o ile spełnia ona wymagania określone w regulaminie, warunkujące jej realizację;
 - 3) dokonania wpłaty we wpłatomacie Banku, zgodnie z § 19 ust. 6.
3. Za dzień wypłaty środków z rachunku uważa się dzień:
 - 1) dokonania wypłaty gotówkowej z rachunku;
 - 2) otrzymania przez Bank dyspozycji obciążenia rachunku, o ile spełnia ona wymagania określone w regulaminie, warunkujące jej realizację;
 - 3) realizacji dyspozycji obciążeniowej wskazany przez zleceniodawcę, jeżeli termin realizacji dyspozycji przypada na dzień późniejszy niż data otrzymania dyspozycji przez Bank;
 - 4) realizacji dyspozycji obciążeniowej późniejszy niż data otrzymania dyspozycji przez Bank ze względu na brak dostępnych

środków wystarczających do jej realizacji w terminie jej otrzymania (dotyczy dyspozycji z odroczonym terminem realizacji).

4. Bank realizuje zlecenia płatnicze niezwłocznie w dniu ich otrzymania, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym następującym po złożeniu dyspozycji, z zastrzeżeniem ust. 5 - ust. 6 oraz § 20 ust. 1. Gdy Bank otrzymuje zlecenie płatnicze w dniu nie będącym dla niego dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
5. Zlecenia płatnicze w krajowym obrocie płatniczym są realizowane w oparciu o następujące godziny graniczne:
 - 1) w tym samym dniu roboczym, o ile zostaną złożone:
 - a) w placówce Banku prowadzącej rachunek - do godziny 14:30 lub
 - b) za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu - do godziny 14:30, o ile bank odbiorcy urządza do godz.18:00;
 - 2) w następnym dniu roboczym, jeżeli zostaną złożone:
 - a) w placówce Banku - po godzinie 14:30 lub
 - b) za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu - po godzinie 14:30.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 pkt 2, zlecenia płatnicze, które zostaną złożone do godz. 18:00, powodują obciążenie rachunku w tym samym dniu roboczym, natomiast uznanie rachunku odbiorcy następuje do końca następnego dnia roboczego. W przypadku realizacji rozliczeń w formie przelewów ekspresowych SORBNET zlecenia płatnicze przyjmowane są do godz. 14:45.
7. Po terminie, o którym mowa w ust. 6, zlecenia ęda realizowane następnego dnia roboczego.
8. W przypadku rozliczeń w formie przelewów ekspresowych BlueCash zlecenia płatnicze przyjmowane są w placówkach banku w godzinach otwarcia, natomiast przez internet całą dobę. Realizacja przelewu ekspresowego następuje w czasie rzeczywistym, nie przekraczającym 1 godziny od momentu skutecznego złożenia zlecenia przez klienta i jego przyjęcia do realizacji przez Bank.
9. Minimalna kwota pojedynczego przelewu ekspresowego BlueCash wynosi 0,01 zł, natomiast maksymalna 20.000,00 zł.
10. Warunkiem realizacji przelewu ekspresowego, o którym mowa w ust. 9, jest uczestnictwo banku prowadzącego rachunek nadawcy i odbiorcy przelewu w systemie BlueCash.
11. Zlecenia płatnicze w obrocie dewizowym wykonywane przez Bank jako pojedyncze transakcje płatnicze realizowane są za pośrednictwem SGB-Banku S.A. zgodnie z regulaminem, o którym mowa w § 1 ust. 2.
12. Zlecenia płatnicze w obrocie dewizowym realizowane są w oparciu o następujące godziny

graniczne:

- 1) z datą waluty OVERNIGHT do godz 13:00,
 - 2) z datą waluty TOMNEXT do godz. 15:00.
13. Od momentu otrzymania zlecenia przez Bank autoryzowane zlecenie płatnicze realizowane w systemie płatności, nie może być odwołane, za wyjątkiem sytuacji opisanych w § 24 i § 35 ust. 3. Jeśli płatnik udzielił wcześniej zgody na realizację kolejnych transakcji płatniczych odwołanie dotyczy wszystkich nie wykonanych transakcji płatniczych, chyba że posiadacz rachunku zastrzegł inaczej.
14. Przekazanie dyspozycji przez Bank do rozrachunku oznacza:
- 1) w przypadku dyspozycji realizowanej w krajowym obrocie płatniczym - wysłanie przez Bank komunikatu elektronicznego, zawierającego dane realizowanej dyspozycji, do systemu rozliczeń międzybankowych, którego stroną są banki krajowe;
 - 2) w przypadku dyspozycji realizowanej w obrocie dewizowym - wysłanie przez Bank komunikatu elektronicznego, zawierającego dane realizowanej dyspozycji, samodzielnie lub za pośrednictwem banku - korespondenta, do międzynarodowego systemu rozliczeń międzybankowych, którego stroną jest Bank lub bank beneficjenta dyspozycji.

§ 24

1. Posiadacz rachunku może zlecić dokonywanie przez Bank cyklicznych przelewów na wskazany rachunek bankowy (zlecenie stałe) lub jednorazowych przelewów z datą przyszłą (przelew z odroczone terminem realizacji).
2. Termin płatności ustala posiadacz rachunku; jeżeli termin wykonania zlecenia przypada na dzień niebędący dniem roboczym Banku, Bank realizuje zlecenie w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
3. W celu realizacji przez Bank zleceń, o których mowa w ust. 1, posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia środków na rachunku w dniu poprzedzającym realizację zleconych dyspozycji, w wysokości, co najmniej równej kwocie złożonych dyspozycji oraz należnych Bankowi prowizji i opłat za wykonanie zleconych czynności.
4. W przypadku braku dostępnych środków na rachunku w wysokości określonej w ust. 3, w dniu wyznaczonym na realizację operacji, zlecenie stałe lub przelew z odroczone terminem realizacji nie podlega realizacji.
5. Złożona dyspozycja przelewu z odroczone datą realizacji oraz zlecenie stałe może zostać odwołana najpóźniej w dniu roboczym poprzedzającym datę jej realizacji wskazaną w dyspozycji i przed jej realizacją przez Bank.

6. W celu odwołania dyspozycji opisanej w ust. 5 posiadacz składa Bankowi stosowne oświadczenie z zachowaniem terminu, o którym mowa w ust. 5.
7. Czynność odwołania dyspozycji opisanej w ust. 5 uważa się za dokonaną wobec Banku w danym dniu roboczym, jeżeli została dokonana w godzinach pracy Banku; czynność dokonana poza godzinami pracy Banku uważa się za dokonaną w najbliższym dniu roboczym.
8. Odwołanie dyspozycji z odroczone terminem płatności lub zlecenia stałego po terminie wskazanym w ust. 6 uważa się za niedokonane.
9. Jeśli transakcja płatnicza jest inicjowana przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, posiadacz rachunku nie może odwołać zlecenia płatniczego po przekazaniu zlecenia płatniczego odbiorcy lub po udzieleniu przez posiadacza rachunku zgody odbiorcy na wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem § 35 ust. 3.

§ 25

1. Uznanie rachunku następuje z datą waluty tego dnia roboczego, w którym nastąpił wpływ środków pieniężnych do Banku, z zastrzeżeniem ust. 2, pod warunkiem, iż dyspozycja będzie zawierała niezbędne dane umożliwiające zaksięgowanie środków pieniężnych na odpowiednim rachunku.
2. W przypadku transakcji uznaniowych realizowanych w obrocie dewizowym godziną graniczną jest godzina 15:00.
3. Bank udostępnia posiadaczowi kwotę transakcji płatniczej natychmiast po uznaniu tą kwotą rachunku, w przypadku gdy:
 - 1) nie następuje przeliczenie waluty albo
 - 2) następuje przeliczenie waluty między euro a walutą państwa członkowskiego lub między dwiema walutami państw członkowskich.

B. Czeki

§ 26

Na wniosek posiadacza rachunku rozliczeniowego prowadzonego w złotych placówka Banku wydaje blankiety czekowe.

§ 27

1. Posiadacz rachunku odbierając blankiety czekowe zobowiązany jest sprawdzić, w obecności pracownika placówki Banku, wydającego blankiety czekowe: ilość wydanych blankietów, ich numerację oraz prawidłowość ich oznaczenia (nazwy placówki Banku oraz numeru rachunku).
2. Ryzyko związane z niesprawdzeniem blankietów czekowych w sposób, o którym mowa w ust. 1, obciąża posiadacza rachunku.

§ 28

1. Czek powinien być wypełniony w sposób staranny, czytelny i trwały oraz opatrzony podpisami i pieczętką firmową, zgodnymi z wzorami złożonymi w placówce Banku; kwota napisana cyframi powinna być zgodna z kwotą napisaną słownie; miejsce wolne przed

i za kwotą napisaną cyframi i słownie powinno być zakreślone.

2. Na czeku nie dokonuje się żadnych skreśleń ani przerobień.

§ 29

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

§ 30

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

§ 31

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

C. Polecenie zapłaty

Zasady funkcjonowania oraz realizacji polecenia zapłaty

§ 32

1. Bank realizuje rozliczenia w formie polecenia zapłaty, jako:
 - 1) bank płatnika - na zasadach określonych w niniejszym regulaminie;

2) bank odbiorcy - na zasadach określonych w niniejszym regulaminie i w odrębnej umowie.

2. Rozliczenia w formie polecenia zapłaty realizowane są w złotych poprzez rachunki prowadzone w złotych.
3. Podstawą realizacji poleceń zapłaty dla posiadacza rachunku jest udzielenie przez niego ważnej zgody na obciążanie jego rachunku.
4. Posiadacz rachunku przekazuje zgodę w następujący sposób:
 - 1) egzemplarz przeznaczony dla odbiorcy - w sposób wskazany przez odbiorcę;
 - 2) egzemplarz przeznaczony dla Banku:
 - a) za pośrednictwem odbiorcy, wraz z egzemplarzem przeznaczonym dla odbiorcy – w sposób określony przez odbiorcę lub
 - b) osobiście lub korespondencyjnie do Banku lub
 - c) z wykorzystaniem usług bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępni taką usługę.
5. Bank rejestruje otrzymaną zgodę w terminie do trzech dni roboczych od dnia jej otrzymania, pod warunkiem, iż dokument zgody będzie wypełniony prawidłowo; w przypadku stwierdzenia błędów Bank zwraca dokument zgody do nadawcy w terminie do trzech dni roboczych od jego otrzymania.
6. Posiadacz rachunku może w każdym czasie cofnąć zgodę, przekazując dokument cofnięcia zgody, zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 4.
7. Bank rejestruje cofnięcie zgody w sposób określony w ust. 5; cofnięcie zgody jest skuteczne od momentu zarejestrowania w Banku – w przypadku wpływu polecenia zapłaty do Banku po zarejestrowaniu cofnięcia zgody, nie zostanie ono zrealizowane przez Bank.
8. Posiadacz rachunku będący płatnikiem polecenia zapłaty może zlecić w Banku zablokowanie rachunku dla obciążeń w formie polecenia zapłaty, jeśli Bank udostępnił taką możliwość.
9. Blokada ustanowiona przez posiadacza rachunku będącego płatnikiem, może mieć charakter:
 - 1) ogólny - mający zastosowanie do wszystkich odbiorców
 - 2) Szczególny - wskazujący na konkretnych odbiorców.

Realizacja polecenia zapłaty odbiorca

§ 32a

1. Bank podpisuje z odbiorcami polecenia zapłaty umowy o realizację rozliczeń w formie polecenia zapłaty i zobowiązuje się do realizowania dyspozycji rozliczeniowych odbiorcy, dotyczących płatników posiadających rachunki w placówkach Banku lub w innych bankach, które przystąpiły do „Porozumienia międzybankowego w sprawie stosowania polecenia zapłaty”.

2. Bank realizuje dyspozycję wynikającą z umów o których mowa w ust. 1 na zasadach określonych niniejszym regulaminem lub odrębną umową.
3. W celu realizacji przedmiotu umowy, o którym mowa w § 1, odbiorca zobowiązany jest do uzyskania od płatnika, ważnej zgody na obciążanie jego rachunku.
4. Szczegółowe zasady i tryby przyjmowania zgód przez odbiorcę określa odrębna umowa zawierana z odbiorcą lub regulaminem.
5. Celem wykazania przed bankiem płatnika wykonania polecenia zapłaty na podstawie ważnej zgody, Odbiorca zobowiązany jest udostępnić Bankowi w terminie 2 dni roboczych od otrzymania żądania dokument zgody płatnika w formie elektronicznej (w tym w formie skanu) lub w formie papierowej, pod rygorem uznania transakcji przez Bank płatnika za nieautoryzowaną.

§ 33

1. Bank realizuje otrzymane z Banku odbiorcy polecenie zapłaty obciążając rachunek posiadacza rachunku w dniu jego otrzymania, z zastrzeżeniem § 34.
2. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku środków pieniężnych umożliwiających wykonanie polecenia zapłaty i pobranie należnych prowizji i opłat – w terminie na koniec dnia roboczego poprzedzającego dzień realizacji polecenia zapłaty przez Bank.
3. Bank nie realizuje płatności częściowych z rachunku posiadacza z tytułu otrzymanego polecenia zapłaty.

W przypadku otrzymania kilku poleceń zapłaty, dotyczących rachunku tego samego posiadacza do realizacji w jednym terminie, Bank obciąża rachunek posiadacza rachunku w kolejności wpływu tych poleceń zapłaty; polecenie przekraczające wysokość dostępnych środków nie zostanie zrealizowane i Bank zrealizuje wtedy następne polecenie zapłaty nieprzekraczające wysokości dostępnych środków, zgodnie z kolejnością wpływu

Odmowa realizacji polecenia zapłaty, zwrot polecenia zapłaty

§ 34

1. Bank nie zrealizuje otrzymanego polecenia zapłaty w następujących przypadkach:
 - 1) zgoda na realizację polecenia zapłaty została cofnięta lub braku takiej zgody;
 - 2) kwota dostępnych środków na rachunku jest niewystarczająca na pokrycie kwoty polecenia zapłaty i należnych Bankowi prowizji lub opłat;
 - 3) rachunek został zamknięty;
 - 4) posiadacz rachunku złożył odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty.

- 5) posiadacz złożył dyspozycję zablokowania rachunku dla obciążeń w formie poleceń zapłaty
2. Posiadaczowi rachunku będącego konsumentem, przysługuje prawo żądania zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty, bez podania przyczyny, w terminie 8 tygodni od dnia obciążenia rachunku; w stosunku do płatników nie będących konsumentami w rozumieniu Kodeksu Cywilnego termin na złożenie żądania zwrotu polecenia zapłaty wynosi 5 dni roboczych od dnia obciążenia rachunku
3. Zwrot kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty na żądanie złożone po upływie terminu, o którym mowa w ust. 2, nie jest możliwy.
4. Dyspozycję zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty posiadacz może złożyć w placówce Banku, podając następujące dane:
 - 1) imię i nazwisko, adres/nazwę i siedzibę posiadacza rachunku;
 - 2) NRB płatnika;
 - 3) unikatowy identyfikator płatności (IDP) (tytuł płatności);
 - 4) unikatowy identyfikator odbiorcy (NIP odbiorcy), jeśli jest w jego posiadaniu lub NIW wraz z adnotacją „zwrot”;
 - 5) kwotę polecenia zapłaty.
5. Bank w terminie niezwłocznie, a najpóźniej w następnym dniu roboczym dni roboczych od dnia otrzymania żądania zwrotu przywraca rachunek do stanu jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca realizacja polecenia zapłaty; Bank uznaje rachunek kwotą zwracanego polecenia zapłaty, powiększoną o odsetki należne posiadaczowi rachunku z tytułu oprocentowania jego rachunku za okres od dnia obciążenia rachunku do dnia poprzedzającego dzień złożenia przez posiadacza rachunku żądania zwrotu.
6. W sprawach spornych posiadacz rachunku kontaktuje się z odbiorcą.

Odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty

§ 35

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

D. Wypłaty z rachunku po śmierci posiadacza rachunku

§ 36

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

E. Przedsiębiorstwo w spadku

§ 36a

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

§36b

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

- 1) Bank nadal prowadzi rachunek bankowy związany z działalnością gospodarczą, z zastrzeżeniem § -69 ust. 1 pkt 7).
- 2) Bank powstrzymuje się od udostępnienia usług świadczonych na podstawie umowy ramowej do czasu ustanowienia zarządcy sukcesyjnego

§36c

1. W okresie od ustanowienia do dnia wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego dostęp do

środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym oraz prawo do wydawania dyspozycji przysługują wyłącznie zarządcy sukcesyjnemu.

2. Zarządca sukcesyjny zobowiązany jest przedłożyć w Banku:
 - 1) dokumenty potwierdzające ustanowienie zarządcy sukcesyjnego;
 - 2) wypełniony wniosek o zmianę danych, o którym mowa w § 10 regulaminu;
 - 3) wzor podpisu na karcie wzorów podpisów;
 - 4) informację o której mowa w ust. 3;
 - 5) inne dokumenty wymagane przez Bank.
3. Zarządca sukcesyjny niezwłocznie informuje Bank o:
 - 1) osobach, które go powołały;
 - 2) osobach, które uzyskały tytuł prawny do spadku po zmarłym posiadaczu rachunku.
4. Zarządca sukcesyjny może ustanowić pełnomocnika, na zasadach określonych w §12-14 regulaminu.
5. Do zarządcy sukcesyjnego mają odpowiednie zastosowanie postanowienia regulaminu odnoszące się do posiadacza rachunku, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej lub umowy stanowią inaczej przy czym Bank nie wydaje kart płatniczych, instrumentów płatniczych oraz środków inentyfikacji elektronicznej.
6. Od momentu zgłoszenia się zarządcy sukcesyjnego do czasu wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego, Bank doręcza korespondencję zarządcy sukcesyjnemu.

§36d

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

Rozdział 3. Rachunki lokat

§ 37

1. W ramach zawartej umowy Bank otwiera i prowadzi rachunki lokat.
2. Rachunek lokaty służy posiadaczowi do gromadzenia środków pieniężnych, płatnych przez Bank po upływie okresu umownego wraz z należnymi odsetkami w terminach określonych w potwierdzeniu.
3. Bank określa i podaje do wiadomości posiadacza rachunku rodzaj i zasady oprocentowania środków pieniężnych na lokatach prowadzonych na warunkach standardowych, w sposób określony w §47; rodzaje walut oraz terminy, na jakie otwierane są poszczególne lokaty podawane są na stronie internetowej Banku oraz w formie komunikatu w placówce Banku.
4. Minimalna kwota warunkująca otwarcie i prowadzenie lokaty dla:
 - 1) lokaty w złotych wynosi 500.00 złotych;

- 2) lokaty w walutach wymiennalnych równoważność 25 euro lub równoważność tej kwoty w walucie rachunku;
 - 3) lokaty promocyjnej w złotych w wysokości nie niższej niż kwota minimalna określona przez Bank w warunkach promocji.
5. Bank może otwierać i prowadzić lokaty na warunkach niestandardowych, określonych w umowie.

§ 38

1. Okres umowny lokaty rozpoczyna się od dnia realizacji dyspozycji przelewu/wpłaty środków pieniężnych na lokatę, a kończy się ostatniego dnia trwania lokaty.
2. Środki zgromadzone na lokacie oprocentowane są według stałej lub zmiennej stopy procentowej.
3. Wysokość oprocentowania lokaty zależy od zadeklarowanego i dotrzymanego przez posiadacza rachunku okresu umownego.
4. Do obliczenia odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie przyjmuje się, że rok liczy 365 dni a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
5. Odsetki naliczone są od dnia dokonania wpłaty środków pieniężnych na lokatę do dnia poprzedzającego dzień ich wypłaty.
6. Odsetki należne od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty kapitalizowane są na koniec okresu odsetkowego - na dzień zamknięcia rachunku lokaty, chyba że umowa lub regulamin likaty (w przypadku lokat promocyjnych) stanowi inaczej.
7. Na dowód wniesienia wpłaty na lokatę posiadacz otrzymuje, podpisane przez obie strony, potwierdzenie otwarcia lokaty, będące integralną częścią umowy.
8. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, zawiera:
 - 1) oznaczenie posiadacza rachunku i Banku,
 - 2) rodzaj lokaty,
 - 3) walutę rachunku,
 - 4) czas trwania umowy o prowadzenie rachunku,
 - 5) wysokość i rodzaj oprocentowania lokaty,
 - 6) terminy wypłaty, postanowienia do dyspozycji lub kapitalizacji odsetek.
9. W sprawach nieokreślonych w potwierdzeniu mają zastosowanie postanowienia umowy w części dotyczącej lokaty oraz regulaminu.

§ 39

1. Po upływie zadeklarowanego okresu umownego kwota lokaty wraz z odsetkami:
 - 1) zostaje przekięgowana na rachunek bankowy wskazany przez posiadacza rachunku bądź wypłacona w kasie placówki Banku lub
 - 2) zostaje przedłużona na taki sam okres umowny.
2. Postanowienia zawarte w ust. 1 pkt 2 nie mają zastosowania do lokat terminowych promocyjnych (nieodnawiających się), w przypadku których, po okresie umownym, środki wraz z odsetkami zostają przekięgowane na wskazany przez posiadacza rachunek lub wypłacone

w kasie placówki Banku; w przypadku braku jakiegokolwiek dyspozycji posiadacza rachunku, w dniu następującym po upływie okresu umownego, Bank przekięguje środki wraz z należnymi odsetkami na nieoprocentowany rachunek techniczny.

§ 40

1. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję likwidacji lokaty przed upływem okresu umownego lokaty.
2. Likwidacja lokat prowadzonych w złotych przed upływem okresu umownego spowoduje naliczenie odsetek w wysokości oprocentowania rachunków avist w złotych.
3. Likwidacja lokaty w walucie wymiennej przed upływem okresu umownego spowoduje naliczenie odsetek w wysokości oprocentowania rachunków avista danej walucie rachunku lokaty.
4. Kwotę lokaty Bank przekazuje na rachunek lub zadysponuje w inny sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku.

Rozdział 4. Rachunki lokat długoterminowych „KASKADA”

§ 40¹

Bank może otwierać rachunki lokat długoterminowych „KASKADA”.

§ 40²

1. Minimalną kwotę warunkującą otwarcie rachunku „KASKADA” określa umowa.
2. W ramach umowy klient może posiadać w Banku dowolną ilość wkładów, tj. środków pieniężnych zdeponowanych na okres umowny identyfikowanych indywidualnym NRB.

§ 40³

1. Posiadacz rachunku dokonuje wpłat na rachunek „KASKADA” w formie:
 - 1) systematycznych wpłat powiększających dotychczasowy wkład lub
 - 2) wpłaty z przeznaczeniem środków na kolejny wkład.
2. Wysokość, okres i częstotliwość wpłat wnoszonych w trakcie trwania okresu umownego określa umowa.
3. W przypadku niespełnienia warunku częstotliwości Bank może obniżyć oprocentowanie wkładu.

§ 40⁴

1. Posiadacz rachunku może pozostawić środki na kolejny (taki sam) okres umowny, na takich samych warunkach, bez wydawania jakiegokolwiek dodatkowej dyspozycji, z zastrzeżeniem, że jeśli na skutek odnowienia umowa rachunku „KASKADA” wiązałaby dłużej niż 10 lat od daty jej zawarcia, to warunkiem odnowienia jest wydanie przez posiadacza rachunku dyspozycji dotyczącej potwierdzenia.

2. Z rachunku „KASKADA” nie można dokonywać częściowych wypłat kapitału w trakcie trwania okresu umownego.

§ 40⁵

4. Po upływie okresu umownego klient może dokonać wypłaty kwoty wkładu i naliczonych odsetek.
5. Wypłata następuje w Banku (placówce Banku prowadzącej rachunek „KASKADA”) na podstawie ustnej dyspozycji wypłaty dokonanej przez posiadacza rachunku lub pełnomocnika (w granicach umocowania), po okazaniu przez osobę podejmującą wypłatę ważnego dokumentu tożsamości.

§ 40⁶

1. Wycofanie wkładu przed upływem terminu umownego w wysokości przekraczającej ustalone limity dla placówek Banku, w drodze realizacji dyspozycji gotówkowej wymaga zaawizowania przez posiadacza rachunku lub jego pełnomocnika zamiaru wypłaty na co najmniej 2 dni robocze przed zamierzonym terminem podjęcia środków pieniężnych z rachunku „KASKADA”.
2. Limity, o których mowa w ust. 1, podane są do wiadomości posiadacza w formie komunikatu dostępnego w placówkach Banku i na jego życzenie.
3. Zaawizowanie zamiaru, o którym mowa w ust. 1, następuje w formie pisemnej.

§ 40⁷

1. Wkłady gromadzone na rachunku „KASKADA” podlegają oprocentowaniu w wysokości określonej uchwałą Zarządu Banku według zmiennej stopy procentowej obowiązującej dla tych rachunków.
2. Wysokość oprocentowania jest równa iloczynowi stopy WIBID 3M oraz wskaźnika ustalanego przez Bank.
3. Wskaźnik, o którym mowa w ust. 2, może ulec zmianie w przypadku zmiany chociażby jednego z parametrów określonych w §66. W przypadku zmiany wskaźnika, zmiana wysokości oprocentowania następuje z dniem wejścia w życie uchwały Zarządu Banku. O każdej zmianie oprocentowania wynikającego ze zmiany wskaźnika Bank informuje posiadacza pisemnie wskazując datę, od której obowiązuje zmiana.
4. Jeżeli w terminie, o którym mowa w §67 ust. 1, od otrzymania pisma informującego o wprowadzonych zmianach posiadacz nie wypowie umowy uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony bez konieczności zmiany umowy w formie pisemnego aneksu.
5. W przypadku zmiany stawki WIBID 3M zmiana wysokości oprocentowania następować będzie z dniem rozpoczęcia kolejnego kwartału bez konieczności podpisania aneksu do umowy.
6. Informacje o stawce WIBID 3M są publikowane w prasie codziennej (np. w dzienniku „Rzeczpospolita”) lub zamieszczane na stronie internetowej Bankier.pl pod adresem <http://bankier.pl/> i są traktowane jako

powiadomienie posiadacza o zmianie oprocentowania wynikającego ze zmiany stawki WIBID 3M.

7. Dodatkowo wysokość oprocentowania podawana jest do wiadomości posiadacza w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem <http://bankrumia.pl>.

§ 40⁸

1. Odsetki kapitalizowane są po upływie każdego roku licząc od dnia wniesienia wkładu.
2. Z chwilą powzięcia informacji o śmierci posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, umowę dot. rachunku „KASKADA” uznaje się za wiążącą, mimo że ulega rozwiązaniu z dniem śmierci posiadacza. Bank nalicza odsetki na rachunku lokaty zgodnie z oprocentowaniem obowiązującym na rachunku „KASKADA” do czasu zgłoszenia się spadkobierców.

§ 40⁹

Posiadacz rachunku może w każdym czasie wycofać wkład bez utraty należnych skapitalizowanych odsetek, z tym, że odsetki umowne należne za okres od dnia ostatniej kapitalizacji do dnia poprzedzającego wycofanie wkładu naliczane są od zmiennego salda w wysokości 30% stopy umownej obowiązującej w dniu zerwania wkładu.

§ 40¹⁰

W przypadku pozostawienia wkładu na kolejny okres umowny Bank nalicza odsetki w następnym okresie umownym według aktualnie obowiązujących w Banku stóp procentowych dla rachunków „KASKADA”.

§ 40¹¹

1. Wycofanie wkładu następuje w Banku (placówce Banku prowadzącej Rachunek „KASKADA”) na podstawie ustnej dyspozycji posiadacza rachunku lub pełnomocnika (w granicach umocowania), za okazaniem przez osobę podejmującą wypłatę ważnego dokumentu tożsamości.
2. Umowa wygasa:
 - 1) z chwilą wycofania wszystkich wkładów prowadzonych w ramach umowy,
 - 2) z upływem 10 lat od dnia wydania przez posiadacza rachunku ostatniej dyspozycji dotyczącej rachunku „KASKADA” - w części dotyczącej rachunku „KASKADA”.
3. Umowa ulega rozwiązaniu:
 - 1) z dniem śmierci posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą,
 - 2) gdy posiadacz rachunku nie złoży dyspozycji odnowienia - w przypadkach określonych w § 40⁴ ust. 1,
4. Umowa ulega rozwiązaniu w całości lub w części dotyczącej danego rachunku „KASKADA”, w przypadku wypowiedzenia jej przez którąkolwiek ze stron – z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem § 67 ust. 5. W przypadku wypowiedzenia umowy w całości lub w

części dotyczącej rachunku „KASKADA”, rachunki te nie ulegają odnowieniu w okresie wypowiedzenia.

§ 41

Rozdział 5. Kredyt w rachunku bieżącym

§ 42

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

Rozdział 6. Instrumenty płatnicze i usługi mobilne

§ 43

Zasady wydawania i funkcjonowania instrumentów płatniczych i usług mobilnych stanowią Załącznik nr 2 do niniejszego regulaminu.

Rozdział 7. Usługi bankowości elektronicznej

§ 44

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

Rozdział 8. Kantor SGB

§ 45

Zasady świadczenia usługi Kantor SGB za pośrednictwem bankowości elektronicznej stanowią Załącznik nr 4 do niniejszego regulaminu.

Rozdział 9. Usługa płatności masowych

§ 46

1. Posiadacz rachunku może skorzystać z usługi płatności masowych.
2. Szczegółowe zasady świadczenia usługi płatności masowych określa odrębna umowa.

Rozdział 10. Oprocentowanie środków, zmiana oprocentowania, naliczanie odsetek

§ 47

1. Środki gromadzone na rachunku mogą podlegać oprocentowaniu według:
 - 1) stałej albo zmiennej stopy procentowej w wysokości określonej decyzją Zarządu Banku;

- 2) zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stawki bazowej oraz marży Banku, określonych w umowie; w przypadku gdy zmienna stopa procentowa przyjmuje wartość ujemną wysokość oprocentowania rachunków ustala się na poziomie 0,00% stopy obowiązującej dla danego rodzaju rachunku.

2. Rodzaj stopy procentowej uznawanej przez Bank jako stawka bazowa oraz wysokość marży Banku dla danego rodzaju rachunku określa decyzja Zarządu Banku.

3. Zmienna stopa procentowa oznacza, że oprocentowanie w trakcie trwania umowy może ulec zmianie, przy czym:

- 1) zmiana stopy określonej w ust. 1 pkt 1 następuje z dniem wejścia w życie odpowiedniej decyzji Zarządu Banku, o ile posiadacz rachunku nie odmówi przyjęcia zmiany;

- 2) zmiana stopy określonej w ust. 1 pkt 2 następuje:

- a) automatycznie z dniem zmiany wysokości stawki bazowej,

- b) z dniem wejścia w życie odpowiedniej decyzji Zarządu Banku zmieniającej rodzaj stawki bazowej lub wysokość marży Banku dla danego rodzaju rachunku, o ile posiadacz rachunku nie odmówi przyjęcia zmiany.

4. Wysokość aktualnie obowiązującego oprocentowania podawana jest do publicznej wiadomości w formie komunikatu w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku, a do wiadomości posiadacza – dodatkowo na wyciągach z rachunku; w stosunku do określenia przesłanek i trybu zmiany oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku stosuje się zapisy, § 60 ust. 1 pkt 3, § 65 i § 67.

5. Do obliczania odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni, chyba że umowa stanowi inaczej.

6. Odsetki naliczane są od dnia dokonania wpłaty środków pieniężnych na rachunek do dnia poprzedzającego dzień ich wypłaty.

7. Odsetki należne od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku kapitalizowane są na koniec okresu odsetkowego, a w razie likwidacji rachunku przed upływem okresu odsetkowego – na dzień zamknięcia rachunku, chyba że umowa lub regulamin stanowią inaczej.

8. O ile umowa lub regulamin nie stanowią inaczej, do obliczenia odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

§ 48

1. Bank może określić zróżnicowane oprocentowanie dla tych samych rodzajów rachunków bankowych, w zależności od wysokości środków zgromadzonych na rachunku, terminu ich deponowania lub zakresu usług powiązanych z rachunkiem, z których korzysta posiadacz.

2. W ramach uprawnienia, o którym mowa w ust. 1, Bank może ustalać wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku jako oprocentowanie podstawowe dla określonego pakietu usług świadczonych łącznie z prowadzeniem rachunku danego rodzaju, w takim przypadku oprocentowanie środków pieniężnych posiadacza zgromadzonych na konkretnym rachunku może być wyższe od oprocentowania podstawowego

§ 48a

1. W przypadku wykonania dyspozycji ponad stan dostępnych środków, powodującej powstanie natychmiast wymagalnego, niedopuszczalnego salda debetowego, Bank zastosuje oprocentowanie według stopy procentowej stosowanej w Banku dla zadłużenia przeterminowanego, równej:

- b) czterokrotności stopy procentowej kredytu lombardowego w NBP w stosunku rocznym, przy czym zmiana oprocentowania następuje w chwili zmiany przez Radę Polityki Pieniężnej stopy procentowej kredytu lombardowego NBP – w odniesieniu do umów zawartych do 31.12.2015 r. włącznie, z zastrzeżeniem iż:

- tak sparametryzowane oprocentowanie dla zadłużenia przeterminowanego w okresie po 31.12.2015 r. nie może być wyższe niż te, które określono w punkcie b) poniżej,
- w razie gdy oprocentowanie dla zadłużenia przeterminowanego w okresie po 31.12.2015 r. przekracza wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie, o których mowa w lit. b) poniżej, to Bankowi należą się odsetki maksymalne za opóźnienie,

- c) dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie⁵ – w odniesieniu do umów zawartych po 31.12.2015 r., przy czym:

- przez odsetki ustawowe za opóźnienie rozumie się sumę stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktu procentowego,
- wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie, ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
- zmiana wysokości oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego ze względu na zmianę stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego następuje automatycznie wraz z każdorazową zmianą stopy referencyjnej Narodowego Banku

Polskiego i obowiązuje od dnia wejścia w życie uchwały Rady Polityki Pieniężnej, bez konieczności zmiany umowy w formie pisemnego aneksu.

2. Informacje o stopie kredytu lombardowego i o stopie referencyjnej NBP publikowane w prasie codziennej (np. w dzienniku „Rzeczpospolita”) lub zamieszczane na stronie internetowej www.money.pl, będą traktowane, jako powiadamianie przez Bank o zmianie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego.
3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do niezwłocznej spłaty niedopuszczalnego salda debetowego, to jest w terminie nieprzekraczającym 7 dni od jego powstania. W związku ze spowodowaniem przez posiadacza rachunku niedopuszczalnego salda debetowego i brakiem jego spłaty w terminie określonym w poprzednim zdaniu Bank przesyła do posiadacza rachunku listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru wezwanie do zapłaty zadłużenia, w którego treści wyznaczony zostaje termin 14-u dni roboczych od dnia otrzymania wezwania na ostateczne i całkowite uregulowanie niedopuszczalnego salda debetowego wraz z należnymi odsetkami. Za czynność wysyłki wezwania do zapłaty w przypadku opisanym w zdaniu poprzedzającym nalicza się i pobiera się od posiadacza rachunku opłatę, której wysokość określa odpowiednie postanowienie obowiązującej w Banku Taryfy opłat i prowizji za czynności bankowe.
4. Odsetki od niedopuszczalnego salda debetowego będą naliczane za okres od dnia wystąpienia niedopuszczalnego salda debetowego do dnia poprzedzającego dzień wpłaty likwidującej to saldo włącznie.
5. Bank pobierze należne odsetki z rachunku rozliczeniowego tylko w przypadku posiadania środków na rachunku rozliczeniowym, w granicach dostępnych środków.
6. Niezabezpieczenie odpowiedniego stanu środków na rachunku rozliczeniowym na spłatę odsetek, może spowodować zamknięcie rachunku rozliczeniowego przez Bank niezależnie od odpowiedzialności wynikającej z przepisów prawa.
7. Po bezskutecznym upływie terminu spłaty niedopuszczalnego salda debetowego, Bank może dochodzić należności z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego na drodze postępowania sądowego.
8. Postanowienia zawarte w ust. 3 i 7 stosuje się odpowiednio w przypadku gdy zaległości z tytułu opłat i prowizji związanych z prowadzeniem rachunków przekroczyły 3 miesiące.

⁵ To jest odsetki maksymalne za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 21 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny Dz. U. z 2017 poz. 459 tekst jednolity z późn. zm.

Rozdział 10. Prowizje i opłaty bankowe

§ 49

1. Za czynności związane z obsługą rachunków, wydawaniem i obsługą instrumentów płatniczych, w tym kart oraz świadczeniem usług bankowości elektronicznej, o których mowa w umowie, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku taryfą, z której wyciąg placówka Banku wydaje posiadaczowi rachunku przy zawieraniu stosownej umowy.
2. W przypadku realizacji zleceń płatniczych Bank realizuje zlecenia płatnicze w całkowitej kwocie i odrębnie obciąża rachunek z tytułu opłat związanych z realizowaną transakcją.
3. Taryfa jest udostępniana posiadaczowi rachunku w placówkach Banku w formie komunikatu na tablicy ogłoszeń oraz w postaci elektronicznej na stronie internetowej Banku.
4. Z chwilą powzięcia przez Bank wiarygodnych informacji o śmierci posiadacza rachunku, będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, tzn. po przedłożeniu aktu zgonu posiadacza rachunku Bank zaprzestaje pobierania opłat za prowadzenie rachunku. Bank pobiera należne opłaty i prowizje w ciężar rachunku bez odrębnej dyspozycji posiadacza rachunku.

Rozdział 11. Reklamacje, skargi, wnioski

§ 50

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania przez Bank zleconych dyspozycji, w tym zleconych transakcji płatniczych.
2. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości związanych z realizacją przez Bank zleconych dyspozycji, niewykonania lub nienależytego wykonania zleceń, o których mowa w ust. 1, w tym stwierdzenia nieautoryzowanych transakcji lub posiadania zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank w zakresie określonym regulaminem, posiadacz rachunku/użytkownik systemu/użytkownik karty może złożyć reklamację.
3. Reklamacja winna być złożona niezwłocznie, bezpośrednio po stwierdzeniu niezgodności w obciążeniu lub uznaniu rachunku lub powzięciu wiadomości o innym zdarzeniu dającym powód do złożenia reklamacji, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeżeli reklamacja nie zostanie złożona w terminie 6 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia w którym transakcja płatnicza miała zostać wykonana roszczenia posiadacza rachunku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych wygasają.
5. Reklamacja klienta instytucjonalnego będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą (w tym wspólnikiem spółki cywilnej lub rolnikiem) może być złożona:

- 1) osobiście w siedzibie Banku lub w dowolnej placówce Banku w formie pisemnej lub ustnej do protokołu;
 - 2) listownie w formie pisemnej na adres siedziby Banku lub placówki Banku;
 - 3) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres podany na stronie internetowej Banku;
 - 4) faksem w formie pisemnej na numery placówek Banku, podane na stronie internetowej Banku,
- przy czym w razie złożenia reklamacji dotyczącej transakcji dokonanej kartą w formie ustnej Bank pisemnie wezwie składającego reklamację do jej uzupełnienia poprzez złożenie podpisu na formularzu.
6. Reklamacje klientów instytucjonalnych nie będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą (w tym wspólnikiem spółki cywilnej lub rolnikiem) – o ile nie dotyczą transakcji dokonanych kartami – mogą być składane w formie określonej w ust. 5; jeśli reklamacje tych klientów dotyczą transakcji dokonanych kartami, wówczas mogą być złożone:
 - 1) osobiście w siedzibie Banku lub w dowolnej placówce Banku w formie pisemnej;
 - 2) listownie w formie pisemnej na adres siedziby Banku lub dowolnej placówki Banku;
 - 3) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres podany na stronie internetowej Banku;
 - 4) faksem w formie pisemnej na numery placówek Banku, podane na stronie internetowej Banku.
 7. Adresy siedziby Banku i placówek Banku zamieszczone są na stronie internetowej Banku.
 8. Treść reklamacji złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:
 - 1) imię i nazwisko lub nazwę składającego reklamację;
 - 2) adres korespondencyjny;
 - 3) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń klienta;
 - 4) oczekiwany przez klienta stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń;
 - 5) własnoręczny podpis składającego reklamację zgodny z zasadami reprezentacji klienta.
 9. Reklamacja dotycząca transakcji dokonanej kartą, oprócz informacji wskazanych w ust. 8, powinna dodatkowo zawierać:
 - 1) imię i nazwisko użytkownika karty;
 - 2) numer karty;
 - 3) numer rachunku, do którego wydano kartę;
 - 4) datę reklamowanej transakcji;
 - 5) kwotę reklamowanej transakcji;
 - 6) miejsce dokonania reklamowanej transakcji (nazwę placówki, miasto, państwo).
 10. Reklamacje dotyczące transakcji dokonanych kartami winny być składane na obowiązującym w Banku formularzu, przy czym reklamację dotyczącą każdej transakcji należy złożyć

- na oddzielnym formularzu; do reklamacji – o ile to możliwe – należy dołączyć dokumenty, dodatkowe informacje/wyjaśnienia dotyczące reklamowanej transakcji.
11. W przypadku stwierdzenia przez Bank braku informacji wymaganych do rozpatrzenia reklamacji, Bank zwraca się do klienta o ich uzupełnienie w formie, w jakiej klient złożył reklamację.
 12. W sytuacji odmowy podania przez klienta wszystkich danych niezbędnych do rozpoczęcia procesu dotyczącego rozpatrzenia reklamacji, a także w razie odmowy złożenia podpisu na formularzu reklamacji dotyczącej transakcji dokonanej kartą, Bank informuje klienta, że rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe ze względu na niekompletność oświadczenia klienta; niezależnie od powyższego, Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie wskazanym w ust. 14, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w terminie określonym w ust. 15.
 13. Fakt przyjęcia reklamacji przez Bank potwierdzany jest w formie pisemnej.
 14. Bank odpowiada na reklamację bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie do 15 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji.
 15. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 14, może ulec wydłużeniu do 35 dni roboczych; za szczególnie skomplikowane przypadki uznaje się reklamacje dotyczące transakcji dokonanych kartą poza granicami kraju lub wymagające uzyskania informacji od organizacji zajmujących się rozliczeniem transakcji wykonywanych przy użyciu kart płatniczych lub od podmiotów trzecich współpracujących z Bankiem.
 16. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie określonym w ust. 14, Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania reklamacji:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia sprawy;
 - 3) wskazuje przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi na reklamację, który nie może być dłuższy niż wskazany w ust. 15.
 17. Do zachowania terminu, o którym mowa w ust. 14 i ust. 15 jest wystarczające wysłanie odpowiedzi przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi udzielonych na piśmie - nadanie w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe.
 18. Udzielając odpowiedzi na reklamację Bank bierze pod uwagę stan faktyczny istniejący w ostatnim dniu terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację określonego w ust. 14, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach terminu określonego w ust. 15, chyba że informacje ewentualne dokumenty, jakimi

dysponuje Bank, umożliwiając udzielenie odpowiedzi wcześniej.

19. W przypadku, gdy zmianie ulegnie stan faktyczny, w oparciu o który Bank udzielił odpowiedzi na reklamację, Bank ponownie rozpoznaje reklamację biorąc pod uwagę zmieniony stan faktyczny, o ile zmiany nastąpiły na korzyść klienta.
20. Wszelkie informacje na temat prowadzonego procesu reklamacyjnego dotyczącego transakcji dokonanej kartą klient uzyskuje w placówce Banku, do której wpłynęła reklamacja.
21. Odpowiedź na reklamację udzielana jest w formie pisemnej i wysyłana:
 - 1) listem poleconym na adres wskazany w reklamacji przez klienta, z zastrzeżeniem pkt 2;
 - 2) wyłącznie na wniosek klienta z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej na adres mailowy, z którego reklamacja została wysłana, chyba że klient poda w reklamacji inny adres mailowy poprzez załączenie skanu odpowiedzi.

§ 51

1. Klient może składać do Banku skargi – oświadczenia nie będące reklamacjami - w zakresie dotyczącym usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej przez Bank działalności.
2. Klient może składać do Banku wnioski w zakresie dotyczącym poprawy funkcjonowania Banku, lepszego zaspokojenia potrzeb klientów Banku, usprawnienia pracy lub poszerzenia oferty.
3. Do skarg i wniosków stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego rozdziału, za wyjątkiem § 52ust. 2 pkt 4 i ust. 3.

§ 52

1. Bank jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację posiadacz rachunku/użytkownik/użytkownik karty może:
 - 1) odwołać się do wyższych szczebli decyzyjnych Banku, w tym do Rady Nadzorczej Banku;
 - 2) złożyć zapis na Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 3) skierować sprawę do sądu powszechnego;
 - 4) w przypadku klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, (w tym wspólnikami spółki cywilnej) lub rolnikiem złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego w sprawie rozwiązania sporu.
3. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów zaistniałych pomiędzy Bankiem a klientami będącymi osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą (w tym wspólnikami spółki cywilnej) lub rolnikiem jest:

- 1) Rzecznik Finansowy, adres strony internetowej: www.rf.gov.pl;
- 2) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, adres strony internetowej: www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny/index.jsp.

Rozdział 12. Zasady odpowiedzialności Banku

§ 53

Bank ponosi odpowiedzialność względem posiadacza rachunku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, chyba że udowodni, że rachunek banku odbiorcy zlecenia płatniczego został uznany zgodnie z § 20 ust. 1 bądź udowodni, że wpłata gotówki na rachunek posiadacza została dokonana zgodnie z § 19 ust. 1.

§ 97

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niezrealizowane lub nieterminowo zrealizowane dyspozycje w przypadku braku środków na rachunku w wysokości równej, co najmniej kwocie złożonej dyspozycji, powiększonej o należne Bankowi opłaty lub prowizje z tytułu realizacji dyspozycji.
2. W przypadku wystąpienia transakcji płatniczej, której posiadacz rachunku/użytkownik karty/użytkownik nie autoryzował, Bank jest zobowiązany niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek karty, lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, przywrócić rachunek karty do stanu, jaki istniałby, gdyby transakcja nie miała miejsca; data waluty w odniesieniu do uznania rachunku karty nie może być późniejsza od daty obciążenia kwotą nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
3. W przypadku, gdy transakcja płatnicza jest inicjowana za pośrednictwem dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej, Bank jest zobowiązany niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek karty, lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, przywrócić rachunek karty do stanu, jaki istniałby, gdyby transakcja nie miała miejsca; data waluty w odniesieniu do uznania rachunku karty nie może być późniejsza od daty obciążenia kwotą nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
4. Obowiązek Banku, o którym mowa w ust. 2-3 nie dotyczy:
 - 1) sytuacji, o których mowa w § 56 i § 58
 - 2) sytuacji, gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo, i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:

- 1) termin, w jakim nastąpi uznanie rachunku bankowego odbiorcy w innym banku;
 - 2) złożenie przez posiadacza rachunku lub pełnomocnika dyspozycji niezgodnej z intencją posiadacza.
6. Jeżeli w zleceniu płatniczym został wskazany nieprawidłowy unikatowy identyfikator odbiorcy, o którym mowa w § 22, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub wadliwe wykonanie transakcji płatniczej.
 7. Na zgłoszenie posiadacza rachunku (płatnika), w przypadku o którym mowa w ust. 6, Bank podejmuje działania określone w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, w celu odzyskania kwoty zrealizowanej transakcji płatniczej.
 8. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 7, powinno zostać złożone w sposób określony w § 92 i zawierać:
 - 1) imię i nazwisko lub nazwę posiadacza rachunku (płatnika);
 - 2) adres korespondencyjny;
 - 3) dokładny opis transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 6 (datę, walutę i kwotę transakcji, dane odbiorcy zlecenia, nieprawidłowy numer rachunku)
 - 4) własnoręczny podpis składającego zgłoszenie, jeżeli zostało złożone pisemnie lub za pomocą dokumentu.
 9. W terminie nie późniejszym niż 3 dni robocze od otrzymania zgłoszenia, o którym mowa w ust. 7 i 8, Bank:
 - 1) jeżeli jednocześnie prowadzi rachunek odbiorcy transakcji płatniczej pisemnie zawiadamia odbiorcę o:
 - a) zgłoszeniu przez płatnika informacji o transakcji, o której mowa w ust. 6 i możliwości dokonania zwrotu kwoty tej transakcji na rachunek zwrotu Banku bez pobierania od odbiorcy opłat,
 - b) obowiązku udostępnienia danych osobowych odbiorcy w celu umożliwienia dochodzenia kwoty zwrotu transakcji, o której mowa w ust. 6, jeżeli odbiorca nie dokona jej zwrotu w terminie, o którym mowa w ust. 10,
 - c) dniu upływu terminu do dokonania zwrotu, o którym mowa w ust. 10,
 - d) numerze rachunku zwrotu Banku;
 - 2) nie prowadzi rachunku płatniczego odbiorcy – zwraca się do dostawcy odbiorcy o podjęcie działań w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 6, przekazując jednocześnie posiadane informacje niezbędne do ich podjęcia.
 10. Jeżeli w ciągu miesiąca od złożenia zgłoszenia, o którym mowa w ust. 7 i 8, podjęte działania nie doprowadziły do odzyskania kwoty transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 6, posiadacz rachunku (płatnik) może złożyć do Banku pisemny wniosek (listownie lub osobiście w Banku) o udostępnienie danych odbiorcy tej transakcji płatniczej; wniosek powinien zawierać

informacje wskazane w ust. 8 oraz informację o złożeniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 8.

11. Jeżeli Bank jednocześnie prowadzi rachunek odbiorcy, w ciągu 3 dni roboczych, od otrzymania wniosku o którym mowa w ust. 7, udostępnia posiadaczowi rachunku (płatnikowi):
 - 1) imię i nazwisko lub nazwę odbiorcy;
 - 2) miejsce zamieszkania i adres albo siedzibę i adres odbiorcy.
12. Jeżeli Bank nie prowadzi rachunku odbiorcy kieruje żądanie o udostępnienie danych do dostawcy odbiorcy i przekazuje je posiadaczowi rachunku (płatnikowi) nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia ich otrzymania od dostawcy odbiorcy.
13. Po otrzymaniu danych posiadacz rachunku (płatnik) może dochodzić zwrotu kwoty transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 6 bezpośrednio od jej odbiorcy.
14. Informacje o sposobie załatwienia zgłoszenia, o którym mowa w ust. 7 i 8 oraz wniosku, o którym mowa w ust. 10, Bank przesyła pisemnie.
15. Za odzyskanie środków pieniężnych, o których mowa w ust. 7, Bank pobiera prowizję lub opłatę, zgodnie z taryfą.

§ 55

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody wynikające z niewykonania lub nienależytego wykonania przez posiadacza rachunku, pełnomocnika, użytkownika karty, użytkownika systemu/użytkownika pasywnego obowiązków określonych odpowiednio w umowie lub regulaminie.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za czynności zarządcy sukcesyjnego lub właścicieli przedsiębiorstwa w spadku w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z:
 - 1) odmowy akceptacji -instrumentu płatniczego przez punkt akceptujący lub odmowę wypłaty gotówki z przyczyn niezależnych od Banku;
 - 2) wadliwego funkcjonowania bankomatu lub terminala POS nienależących do Banku;
 - 3) niewłaściwą obsługą bankomatu przez użytkownika lub posługiwaniem się kartą, która utraciła ważność lub uszkodzoną;
 - 4) braku podpisu użytkownika na karcie lub podpisania karty niezgodne ze wzorem złożonym w umowie i/lub na wniosku o kartę;
 - 5) udostępnienia karty lub ujawnienia PIN lub ujawnienia hasła używanego w usłudze 3D-Secure osobom nieuprawnionym lub umożliwienia im wejścia w posiadanie karty lub PIN lub hasła używanego w usłudze 3D-Secure lub dokonania przez te osoby operacji;
 - 6) operacji dokonanych przy użyciu prawidłowego PIN po fakcie zgłoszenia utraty karty, jeśli doszło do nich z winy umyślnej użytkownika;
 - 7) zastrzeżenia instrumentu płatniczego przez użytkownika;
 - 8) operacji dokonanych po zgłoszeniu zastrzeżenia, jeśli doszło do nich z winy umyślnej użytkownika karty;
 - 9) uszkodzenia lub całkowitego zniszczenia instrumentu płatniczego;
 - 10) nieodebrania gotówki lub karty z bankomatu;
 - 11) niezgłoszenia przez użytkownika - zmiany danych osobowych zawartych w umowie, w szczególności adresu do korespondencji;
 - 12) zmiany przez użytkownika karty PIN na dowolnie wybrany numer;
 - 13) nieprawidłowego przeprowadzenia operacji przez placówkę handlowo-usługową;
 - 14) zaniechania przez użytkownika zastrzeżenia instrumentu płatniczego;
 - 15) posługiwania się instrumentem płatniczym niezgodnie z umową, regulaminem względnie odpowiednim, odrębnym regulaminem rachunku lub niezgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

§ 56

1. Bank nie odpowiada za skutki udostępnienia przez użytkownika systemu/użytkownika pasywnego wydanych mu środków identyfikacji elektronicznej osobom trzecim, w szczególności nie odpowiada za szkody powstałe w wyniku uzyskania dostępu do systemu i skorzystania z usługi przez osobę trzecią, jeżeli wskutek prawidłowej identyfikacji system zidentyfikował tę osobę, jako uprawnionego użytkownika systemu/użytkownika pasywnego.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykonane operacje w przypadku:
 - 1) gdy do operacji doszło wskutek ujawnienia przez użytkownika systemu/pasywnego użytkownika systemu informacji o działaniu systemu, w szczególności informacji na temat instalacji i stosowanych środków identyfikacji elektronicznej, jeżeli ujawnienie tych informacji mogło spowodować brak skuteczności mechanizmów zapewniających bezpieczeństwo zleczonych operacji;
 - 2) gdy wykonana zostanie operacja zlecona przez osobę nieuprawnioną, której użytkownik systemu/pasywny użytkownik systemu udostępnił dane lub środki identyfikacji elektronicznej umożliwiające dostęp do systemu;
 - 3) gdy do operacji doszło wskutek użycia przez osobę nieuprawnioną utraconych przez użytkownika systemu/użytkownika pasywnego środków identyfikacji elektronicznej wydanych mu przez Bank;
 - 4) gdy do operacji doszło z winy użytkownika systemu/użytkownika pasywnego, w szczególności w wyniku zaniedbania przez niego obowiązków w zakresie przechowywania wydanych mu środków identyfikacji elektronicznej;

- 5) gdy do operacji doszło wskutek opóźnienia użytkownika systemu/użytkownika pasywnego w wykonaniu obowiązku zastrzeżenia środków identyfikacji elektronicznej opisanych w załączniku nr 3 do niniejszego regulaminu określonych w § 84 ust. 1;
 - 6) gdy użytkownik systemu/ pasywny użytkownik systemu doprowadził do operacji umyślnie, pomimo zgłoszenia dyspozycji zablokowania dostępu do systemu lub powiadomienia, o którym mowa w załączniku nr 3 do niniejszego regulaminu;
 - 7) gdy do operacji doszło wskutek postępowania użytkownika systemu/użytkownika pasywnego w sposób sprzeczny ze sposobem postępowania opisanym w Przewodniku dla klienta.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe:
- 1) z tytułu niewykonania dyspozycji, gdy osoba trzecia będąca beneficjentem dyspozycji złożonej w systemie odmówi przyjęcia w całości lub w części świadczenia stanowiącego przedmiot dyspozycji;
 - 2) z ograniczenia lub zablokowania dostępu do systemu, jeżeli ograniczenie lub zablokowanie dostępu nastąpiło zgodnie z postanowieniami umowy lub regulaminu.

§ 57

1. Bank nie odpowiada za szkody powstałe z przyczyn niezależnych od Banku, w tym w szczególności spowodowane:
 - 1) działaniem siły wyższej – obejmujące m. in. strajki, katastrofy naturalne, rozruchy, działania wojenne lub
 - 2) decyzją organów władzy publicznej lub przepisem prawa ogólnie obowiązującym;
 - 3) opóźnieniem wynikającym z awarii nienależących do Banku: systemów komputerowych, systemów zasilania, łączy lub sieci telekomunikacyjnych, w tym opóźnieniem wynikającym z działania podmiotów świadczących usługi telekomunikacyjne lub pocztowe;
 - 4) używaniem przez użytkownika systemu wadliwego sprzętu komputerowego lub oprogramowania, do używania którego nie posiadał on wymaganych uprawnień (licencji);
 - 5) nieuprawnionym działaniem osób trzecich w zakresie modyfikacji materiałów i informacji zamieszczanych na stronach internetowych Banku, w odniesieniu do których przysługują Bankowi autorskie prawa majątkowe lub prawo do korzystania.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
 - 1) przerwy w świadczeniu usługi spowodowane wystąpieniem siły wyższej;
 - 2) legalność oprogramowania użytkowanego przez użytkownika systemu/pasywnego użytkownika.

§ 58

1. Posiadacz rachunku nie ponosi odpowiedzialności za operacje dokonane -instrumentem płatniczym, za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, przy użyciu czeków, od momentu złożenia dyspozycji zastrzeżenia środków identyfikacji elektronicznej/czeków/instrumentu płatniczego, z zastrzeżeniem ust. 5 i ust. 6.
2. Posiadacza rachunku obciążają operacje dokonane przez użytkowników:
 - 1) -instrumentów płatniczych oraz osoby, którym użytkownik udostępnił -instrument płatniczy lub ujawnił PIN lub ujawnił osobiste hasło używane w usłudze 3D-Secure lub stałe zlecenie;
 - 2) -systemu/ pasywnych użytkowników systemu oraz osoby, którym użytkownik systemu/ pasywny użytkownik systemu udostępnił środki identyfikacji elektronicznej;
 - 3) osobę uprawnioną przy użyciu czeków.
3. Posiadacza rachunku obciążają nieautoryzowane transakcje płatnicze do wysokości równowartości w walucie polskiej 50 euro (ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu wykonania transakcji płatniczej), jeśli nieautoryzowana transakcja jest skutkiem:
 - 1) posłużenia się utraconym lub skradzionym instrumentem płatniczym lub
 - 2) przywłaszczenia instrumentu płatniczego.
4. Zasad odpowiedzialności posiadacza rachunku określonych w ust. 3 nie stosuje się w przypadku, gdy:
 - 1) posiadacz rachunku/użytkownik karty/użytkownik systemu nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia -instrumentu płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku gdy użytkownik -działał umyślnie, lub
 - 2) utrata -instrumentu płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej została spowodowana działaniem lub zaniechaniem ze strony pracownika, agenta lub oddziału Banku lub dostawcy usług technicznych świadczonych na rzecz Banku w celu wspierania świadczenia usług płatniczych.
5. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeżeli użytkownik karty/użytkownik systemu/użytkownik pasywny doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w -- załączniku nr ,i załączniku nr 3.
6. Posiadacza rachunku obciążają nieautoryzowane transakcje płatnicze dokonane po zastrzeżeniu instrumentu płatniczego/środków identyfikacji elektronicznej, jeśli doszło do nich z winy umyślnej odpowiednio użytkownika karty /użytkownika systemu/użytkownika pasywnego.

7. Posiadacz karty obciążają operacje dokonane po zastrzeżeniu czeków, jeśli doszło do nich z winy osoby uprawnionej do realizacji czeku.
8. Posiadacz karty ponosi odpowiedzialność za dokonane przy użyciu karty/instrumentów płatniczych i autoryzowane zgodnie z postanowieniami w załączniku nr 2 do nonejszego regulaminu:
 - 1) operacje gotówkowe;
 - 2) operacje bezgotówkowe;
 - 3) inne czynności określone w umowie lub regulaminie.
9. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność z tytułu jeszcze nierozliczonych przez Bank transakcji dokonanych wszystkimi instrumentami płatniczymi wydanymi do jego rachunku w przypadku zamknięcia przez niego rachunku.

§ 59

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

Rozdział 14. Zmiana umowy, regulaminu, taryfy lub Przewodnika dla klienta

§ 60

1. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej w postaci aneksu, za wyjątkiem:
 - 1) zmiany taryfy;
 - 2) zmiany pakietów związanych z rachunkiem;
 - 3) zmiany wysokości oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku;
 - 4) zmiany regulaminu;
 dla skuteczności których umowa lub regulamin dopuszcza, złożenie oświadczeń w innym trybie lub w innej formie.
2. Nie wymagają aneksu:
 - 1) zmiany danych posiadacza rachunku, użytkownika karty lub użytkownika systemu podane przez te osoby w odpowiedniej umowie lub wniosku;
 - 2) zmiany wysokości dziennego limitu wypłaty gotówki i limitu operacji bezgotówkowych obowiązujące posiadacza rachunku/użytkownika karty;
 - 3) zmiany wysokości limitów operacji w elektronicznych kanałach dostępu;
 - 4) zmiany sposobu generowania i udostępniania zestawień operacji dokonanych przy użyciu karty;
 - 5) zmiany formy i częstotliwości otrzymywania wyciągów;
 - 6) zmiany zakresu usług w ramach pakietu SMS;
 - 7) deklaracje przystąpienia do ubezpieczenia, rezygnacja z ubezpieczenia;
 - 8) zmiany rodzajów i zakresu ubezpieczeń
 - 9) inne zmiany czy dyspozycje udostępnione za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu wskazane w Instrukcji dla klienta.
3. Zmiany wprowadzone przez posiadacza rachunku/użytkownika karty/użytkownika systemu, o których mowa w ust. 2, wymagają złożenia przez niego pisemnego oświadczenia, podpisanego zgodnie z wzorem podpisu zawartym w karcie wzorów podpisów lub umowie i dostarczenie go do placówki Banku lub złożenia oświadczenia w postaci elektronicznej, za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, w przypadku udostępnienia przez Bank takiej możliwości.⁶
4. O dokonanej zmianie, o której mowa w ust. 2, Bank informuje posiadacza rachunku w sposób odpowiedni dla formy wniosku złożonego przez posiadacza rachunku, użytkownika karty lub użytkownika systemu.

§ 61

1. Bank ma prawo do zmiany czasu pracy placówek Banku a także zmiany siedziby lub dowolnej placówki Banku.

⁶ O udostępnieniu usługi Bank powiadomi posiadacza rachunku/użytkownika karty/ użytkownika systemu w odrębnej komunikacji

2. O zmianie czasu pracy Bank powiadamia posiadacza rachunku w formie komunikatu w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku.
3. W przypadku zmiany adresu siedziby lub dowolnej placówki Banku stosuje się postanowienia ust. 2.

§ 62

1. Bank ma prawo do zmiany, bez zgody posiadacza rachunku, limitów i ograniczeń dotyczących kwot dokonywanych operacji instrumentami płatniczymi, w tym kartami płatniczymi, w przypadku nieterminowej spłaty należności przez posiadacza lub stwierdzenia zagrożenia ich terminowej spłaty.
2. O dokonanej zmianie Bank zobowiązany jest na piśmie powiadomić posiadacza rachunku, wskazując przyczynę dokonania zmiany.

§ 63

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

§ 64

1. Bank ma prawo zmiany regulaminu w przypadku:
 - 1) wprowadzenia zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług, w tym zmiany obowiązujących Bank zasad dokonywania czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
 - 2) wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług wynikającej z orzeczeń sądów, w tym sądów Wspólnoty Europejskiej, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
 - 3) zmiany obowiązujących Bank zasad wydawania kart płatniczych i wykonywania

operacji przy ich użyciu, wskutek zmian wprowadzonych przez którąkolwiek organizację płatniczą, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem dotyczącym instrumentów płatniczych;

- 4) dostosowania do koniecznych zmian w systemach teleinformatycznych lub telekomunikacyjnych Banku lub innych podmiotów, z usług których Bank korzysta lub będzie korzystał przy wykonywaniu czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
 - 5) zmiany rozwiązań organizacyjno-technicznych dotyczących wykonywania przez Bank czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w szczególności mających na celu wzrost bezpieczeństwa danych objętych tajemnicą bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
 - 6) zmiany zakresu lub formy realizacji czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
 - 7) zmiany oferowanych przez Bank usług, w tym zmiany dotyczące świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych, wydawania instrumentów płatniczych i wykonywania operacji przy ich użyciu.
2. Przewodnik dla klienta stanowi instrukcję użytkowania i nie wymaga powiadamiania klienta o wprowadzanych zmianach w trybie przewidzianym dla regulaminu; aktualna treść Przewodnika dla klienta zamieszczona jest na stronie internetowej Banku.

§ 65

1. Bank ma prawo do zmiany oprocentowania rachunków oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej, w trakcie trwania umowy, w przypadku zmiany którejkolwiek z wymienionych przesłanek:
 - 1) zmiany o co najmniej 0,10 punktu procentowego stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej;
 - 2) w przypadku rachunków prowadzonych w walutach wymiennalnych zmiany o co najmniej 0,10 punktu procentowego stopy ustalonej przez Bank Centralny emitujący daną walutę;
 - 3) zmiany o co najmniej 0,10 punktu procentowego jednej ze stóp WIBID 3M, WIBID 6M, w zakresie wynikającym z tej zmiany.
2. Bank zmienia stawkę bazową, w trakcie trwania umowy, w razie:

- 1) rezygnacji właściwej instytucji ze stosowania lub publikowania stawek bazowych będących częścią składową stopy procentowej środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku w Banku;
- 2) zaprzestania publikowania przez powszechnie dostępne środki przekazu stawki bazowej stosowanej przez Bank.

§ 66

Bank ma prawo do zmiany wysokości stawek pobieranych prowizji i opłat zawartych w tariffie, w trakcie trwania umowy w przypadku zaistnienia jednej z następujących okoliczności:

- 1) zmiany zakresu lub formy realizacji określonych czynności w ramach wykonywania obowiązków określonych w umowie;
- 2) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym usług świadczonych na podstawie umowy;
- 3) zmiany, o co najmniej 0,1% wskaźnika zmiany cen i usług ogłaszanego przez Prezesa GUS;
- 4) zmiany, o co najmniej 0,1% wysokości opłat pobieranych od Banku przez instytucje, z usług których Bank korzysta przy wykonywaniu czynności związanych ze świadczeniem usług objętych umową;
- 5) kosztów nowych usług rozszerzających zakres korzystania z rachunku.

§ 67

1. Bank zawiadamia posiadacza rachunku o dokonanej, w trakcie trwania umowy, zmianie na co najmniej 1 miesiąc przed proponowaną datą jej wejścia w życie:
 - 1) wysokości oprocentowania, w wyniku której następuje obniżenie oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku;
 - 2) rodzaju stawki bazowej;
 - 3) wysokości marży Banku;
 - 4) tariffy;
 - 5) regulaminu, z zastrzeżeniem, iż wprowadzenie do oferty Banku nowego produktu lub usługi nie wymaga powiadomienia posiadacza rachunku o zmianie regulaminu w tym zakresie.
2. Zawiadomienie o zmianach, o których mowa w ust. 1, Bank wysła:
 - 1) w formie pisemnej, na adres do korespondencji podany przez posiadacza rachunku lub
 - 2) w formie elektronicznej, na adres elektroniczny wskazany przez posiadacza rachunku.
3. Zawiadomienie o zmianach, o których mowa w ust. 1, Bank wysła w postaci elektronicznej, jeżeli posiadacz rachunku wyrazi zgodę na otrzymywanie od Banku w takiej postaci informacji o dokonanych przez Bank zmianach.
4. Niezależnie od postanowień ust. 2, Bank może zamieścić zawiadomienie opisane w ust. 1, w postaci komunikatu wywieszanego w

placówkach Banku lub zamieszczanego na stronie internetowej Banku.

5. Jeżeli przed proponowanym dniem wejścia w życie zmian posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia umowy lub nie zgłosi sprzeciwu, uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie.
6. Bank zawiadamiając o zmianach, o których mowa w ust. 1, powiadamia jednocześnie posiadacza rachunku, że:
 - 1) jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian posiadacz rachunku nie złoży sprzeciwu wobec tych zmian, zmiany obowiązują od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie;
 - 2) posiadacz rachunku ma prawo, przed datą wejścia w życie zmian, wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat;
 - 3) w przypadku, gdy posiadacz rachunku złoży sprzeciw, o którym mowa w pkt 1, i nie wypowie umowy, umowa ulega rozwiązaniu z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.
7. Posiadacz może złożyć oświadczenie o odmowie przyjęcia zmian, o których mowa w ust. 5, w postaci elektronicznej przy użyciu elektronicznych kanałów dostępu, pod warunkiem zapewnienia prawidłowej identyfikacji posiadacza rachunku, jeżeli składanie takich oświadczeń mieści się w udostępnionym przez Bank zakresie funkcjonalności usługi.
8. Wypowiedzenie umowy lub złożenie sprzeciwu oznacza jedynie wypowiedzenie lub wygaśnięcie jej w części dotyczącej rachunku, którego dotyczą zmiany wskazane przez Bank w zawiadomieniu, chyba że posiadacz rachunku wyraźnie zaznaczy w swoim oświadczeniu, iż wypowiada umowę w całości.
9. W razie sprzeciwu, o którym mowa w ust. 6 pkt 3, złożonego przez posiadacza rachunku w odniesieniu do rachunku lokaty, do końca okresu umownego strony związane są postanowieniami w brzmieniu obowiązującym przed wprowadzeniem zmian.
10. Wypowiadając umowę lub składając sprzeciw posiadacz rachunku zobowiązany jest do zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku.
11. W przypadku niezadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku lub nie złożenia dyspozycji, o której mowa w ust. 10, środki pieniężne zgromadzone na rachunku są po rozwiązaniu lub wygaśnięciu umowy w całości lub w części dotyczącej rachunku bankowego, przeksięgowane na nieoprocentowany rachunek techniczny.
12. Jeżeli, w terminie określonym w ust. 5, posiadacz rachunku nie odmówi przyjęcia wprowadzonej przez Bank zmiany, uznaje się, że zmiana została

przez niego przyjęta i obowiązuje strony od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie.

13. Postanowień ust. 1-12 nie stosuje się do zmiany oprocentowania rachunków oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki bazowej oraz marży Banku, jeżeli zgodnie z umową wysokość oprocentowania rachunku zmienia się wraz ze zmianą wskazanej stawki bazowej a nie ulega zmianie wysokość marży Banku.

Rozdział 15. Wyciągi z rachunku

§ 68

1. Bank informuje posiadacza o wysokości salda i dokonywanych na rachunku operacjach, sporządzając wyciągi na koniec miesiąca lub w innych terminach i w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku, nie rzadziej jednak niż raz w miesiącu.
2. Wyciąg zawiera następujące informacje:
 - 1) dane umożliwiające identyfikację transakcji płatniczej oraz w określonych przypadkach odbiorcę i w stosownych przypadkach płatnika;
 - 2) kwotę transakcji płatniczej w walucie, której obciążono/uznano rachunek lub walucie w której zostało złożone zlecenie płatnicze;
 - 3) kwotę opłat i prowizji;
 - 4) kwotę naliczonych odsetek;
 - 5) kurs walutowy zastosowany w danej transakcji przez Bank oraz o kwocie transakcji przed/po przeliczeniu walut jeśli transakcja wiązała się z przeliczeniem waluty;
 - 6) datę transakcji oraz dacie waluty zastosowanej przy obciążaniu rachunku;
 - 7) czy środki zgromadzone na rachunku chronione są przez obowiązkowy system gwarantowania depozytów.
3. W razie korzystania z elektronicznych kanałów dostępu, Bank może udostępnić posiadaczowi wyciągi z rachunku w formie i w sposób właściwy dla danego rodzaju kanału dostępu; w takim przypadku posiadacz zobowiązany jest pobrać wyciąg za pośrednictwem tego kanału i dokonać jego archiwizacji we własnym zakresie.
4. Bank może udostępnić wyciągi z rachunku w postaci elektronicznej, przysyłając je na adres elektroniczny wskazany przez posiadacza rachunku; w takim przypadku posiadacz zobowiązany jest pobrać wyciąg za pośrednictwem tego kanału i dokonać jego archiwizacji we własnym zakresie.
5. W przypadku, gdy posiadacz zobowiązał się do odbierania wyciągów bankowych w placówce Banku prowadzącej rachunek, nieodebrane wyciągi przechowywane są przez okres 3 miesięcy od daty ich sporządzenia; po upływie tego okresu nieodebrane wyciągi bankowe są niszczone.

6. Posiadacz rachunku powinien sprawdzać na bieżąco prawidłowość, podanych w wyciągu, operacji i wysokości salda rachunku.
7. W przypadku stwierdzenia jakichkolwiek nieprawidłowości, w tym nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych posiadacz rachunku zobowiązany jest złożyć reklamację na zasadach określonych w § 50.
8. W razie ujawnienia mylnego księgowania, spowodowanego błędem technicznym, placówka Banku prowadząca rachunek ma prawo dokonać sprostowania we własnym zakresie.
9. Podjęcie mylnie zaksięgowanych kwot spowoduje odpowiedzialność cywilną posiadacza rachunku.

Rozdział 16. Rozwiązanie i wygaśnięcie umowy

§ 69

1. Umowa ramowa ulega rozwiązaniu, w przypadku:
 - 1) wypowiedzenia jej przez którąkolwiek ze stron – z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia;
 - 2) porozumienia stron – w terminie określonym przez strony;
 - 3) jeżeli w ciągu 24 miesięcy od dnia odpowiednio zawarcia umowy lub likwidacji ostatniego rachunku posiadacz nie otworzył żadnego rachunku – z upływem tego terminu;
 - 4) złożenia sprzeciwu, o którym mowa w § 67 ust. 6 pkt 3 i braku wypowiedzenia umowy przez posiadacza rachunku - z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian;
 - 5) w przypadku umowy zawartej na czas określony z upływem okresu, na jaki została zawarta;
 - 6) śmierci posiadacza rachunku (osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, nie wpisanego do CEIDG/rolnika) - z chwilą powzięcia przez Bank informacji o śmierci posiadacza;
 - 7) śmierci posiadacza rachunku (osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą na podstawie wpisanu do CEIDG);
 - a) w przypadku nie ustanowienia zarządu sukcesyjnego - z upływem dwóch miesięcy od dnia śmierci posiadacza rachunku lub z chwilą powzięcia przez Bank informacji o śmierci posiadacza rachunku, w zależności od tego, które ze zdarzeń będzie późniejsze;
 - b) w przypadku ustanowienia zarządu sukcesyjnego – z chwilą powzięcia przez Bank informacji o wygaśnięciu zarządu sukcesyjnego.
2. Zarówno Bank jak i posiadacz rachunku mogą wypowiedzieć/rozwiązać za porozumieniem umowę rachunku lub kilku rachunków prowadzonych w ramach Umowy ramowej bez wypowiedzenia/rozwiązania Umowy ramowej.
3. Umowa rachunku lokaty ulega rozwiązaniu nadto w przypadku:

- 1) wypłaty przez posiadacza rachunku środków zgromadzonych na rachunku przed upływem okresu umownego – z dniem podjęcia środków pieniężnych z rachunku;
- 2) z dniem upływu pierwszego okresu umownego lokaty, który przypada po upływie okresu wypowiedzenia – w razie wypowiedzenia umowy w tej części przez Bank.
4. Umowa rachunku innego niż rachunek lokaty ulega rozwiązaniu, jeżeli w ciągu 24 miesięcy nie dokonano na rachunku żadnych obrotów, poza dopisywaniem odsetek, a stan środków pieniężnych na tym rachunku nie przekracza kwoty minimalnej wynoszącej 200 zł – z upływem ostatniego dnia drugiego roku.
5. W przypadku wypowiedzenia umowy ramowej lub umów rachunków otwartych na czas określony, rachunki te nie ulegają odnowieniu w okresie wypowiedzenia.
6. Umowa rachunku otwartego na czas określony wygasa z upływem okresu umownego.
7. Zobowiązanie Banku do udostępnienia usług bankowości elektronicznej oraz usług związanych z kartami płatniczymi oraz innymi instrumentami płatniczymi wygasa z dniem śmierci posiadacza rachunku.

§ 70

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

§ 71

Po upływie okresu wypowiedzenia, Bank zastrzega niewykorzystane blankiety czekowe, чеки, instrumenty płatnicze środki identyfikacji elektronicznej oraz blokuje dostęp dla wszystkich

użytkowników systemu do elektronicznych kanałów dostępu.

§ 72

1. Bank może wypowiedzieć umowę wyłącznie z ważnych powodów, z zachowaniem 1-miesięcznego terminu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Za ważne powody uprawniające Bank do wypowiedzenia umowy uważa się:
 - 1) podanie przez posiadacza nieprawdziwych informacji przy zawieraniu umowy;
 - 2) naruszenia przez posiadacza postanowień umowy, postanowień regulaminu lub niedokonania spłat należnych Bankowi prowizji, opłat czy innych należności;
 - 3) gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie, że posiadacz wykorzystuje lub ma zamiar wykorzystać działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym;
 - 4) niedostarczenie przez posiadacza/pełnomocnika informacji lub dokumentów umożliwiających Bankowi zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 5) wykorzystanie rachunku przez posiadacza/pełnomocnika do wprowadzania do obrotu wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz finansowania terroryzmu;
 - 6) objęcie posiadacza/pełnomocnika bądź strony transakcji realizowanej na rachunku krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami, lub embargami ustanowionymi przez Unię Europejską lub Organizację Narodów Zjednoczonych;
 - 7) udostępniania założonych rachunków osobom trzecim, bez zgody i wiedzy Banku;
 - 8) uzasadnione podejrzenie lub stwierdzenie fałszerstwa / instrumentu płatniczego, umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub naruszenie zasad jej użytkowania;
 - 9) udostępnianie unstrumetu płatniczego i PIN osobom nieuprawnionym;
 - 10) udostępnianie środków identyfikacji elektronicznej osobom nieuprawnionym;
 - 11) brak obrotów przez nieprzerwany okres 6 miesięcy, poza okresowym dopisywaniem odsetek oraz pobieraniem prowizji (np. za prowadzenie rachunku);
 - 12) dysponowanie rachunkiem przez posiadacza niezgodnie z jego przeznaczeniem.
3. W przypadku określonym w ust. 2 pkt 1 i pkt 3 – 6 Bank może wypowiedzieć umowę w terminie natychmiastowym.

4. W przypadku, gdy na podstawie umowy ramowej prowadzony jest więcej niż jeden rachunek, wówczas Bank może wypowiedzieć tylko umowę rachunku, nie wypowiadając umowy ramowej, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, w przypadku:
 - 1) określonym w ust. 2 pkt 7-12;
 - 2) niespłacenia przez posiadacza rachunku powstałej na tym rachunku należności przeterminowanej wraz z należnymi odsetkami w wyznaczonym przez Bank terminie.
5. O powstaniu wymagalnej należności i obowiązku jej spłaty Bank informuje posiadacza pisemnie listem zwykłym nie wcześniej niż w 7 dniu braku spłaty. W przypadku dalszego utrzymywania się niespłaconej należności, nie wcześniej niż w 30 dniu braku spłaty, Bank wysyła posiadaczowi wezwanie do zapłaty w terminie 7 dni listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. Brak spłaty należności w terminie 7 dni od otrzymania wezwania przez posiadacza uprawnia Bank do wypowiedzenia umowy rachunku.
6. Wypowiedzenie umowy Bank przesyła posiadaczowi rachunku na podany przez niego adres do korespondencji.
7. Wypowiadając umowę Bank wzywa posiadacza rachunku odpowiednio do:
 - 1) uregulowania należności wobec Banku, w tym wszelkich należności z tytułu transakcji przeprowadzonych przy użyciu karty – jeśli były wydane do rachunku – wraz z należnymi Bankowi odsetkami, opłatami i prowizjami;
 - 2) wskazania sposobu zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku.
8. W przypadku nieuregulowania należności wobec Banku do końca okresu wypowiedzenia, Bank może wszcząć postępowanie sądowe.
9. W przypadku rozwiązania umowy z powodu jej nienależytego wykonania przez posiadacza rachunku będącego posiadaczem karty lub użytkownikiem systemu, Bank ma prawo przekazać informacje o nim w zakresie określonym w art. 12a ust. 2 pkt 1 ustawy o usługach płatniczych innym wydawcom instrumentów płatniczych; powyższe informacje może udostępniać wydawcom instrumentów płatniczych i gromadzić w tym celu instytucja utworzona na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy – Prawo bankowe.

§ 73

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest wskazać Bankowi sposób zadysponowania saldem rachunku, jeżeli doszło do wypowiedzenia umowy w całości lub w części dotyczącej tego rachunku.
2. Po rozwiązaniu lub wygaśnięciu umowy środki pieniężne, co do których posiadacz nie złożył dyspozycji, o której mowa w ust. 1,

- podlegają przeksięgowaniu przez Bank na nieoprocentowany rachunek techniczny.
3. Przed zamknięciem rachunku rozliczeniowego, wypłata salda z rachunku VAT może nastąpić na:
 - 1) inny rachunek VAT prowadzony przez Bank dla posiadacza rachunku i przez niego wskazany;
 - 2) rachunek rozliczeniowy, dla którego prowadzony jest dany rachunek VAT, na podstawie postanowienia właściwego organu wydanego zgodnie z ustawą VAT.
4. Rachunek rozliczeniowy i prowadzone dla niego rachunek VAT zostają zamknięte, a środki z rachunku VAT Bank przekazuje zgodnie z dyspozycją posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa na, rachunek rozliczeniowy lub inny rachunek VAT alborachunek techniczny⁷. Przy czym rachunek rozliczeniowy i prowadzony dla niego rachunek VAT nie mogą zostać zamknięte, do momentu aż saldo na rachunku VAT nie będzie równe zero.

§ 74

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

§ 75

Bank blokuje dostęp użytkowników systemu do elektronicznych kanałów dostępu oraz zastrzega ich środki identyfikacji elektronicznej w przypadku:

- 1) rozwiązania lub wygaśnięcia umowy/umowy rachunku;
- 2) śmierci posiadacza rachunku – (osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą/rolnika) z chwilą powzięcia przez Bank informacji o śmierci posiadacza.

Rozdział 16. Postanowienia końcowe

§ 76

1. O ile umowa nie stanowi inaczej, wszelką korespondencję skierowaną przez Bank uważa się za doręczoną w dniu jej otrzymania przez posiadacza rachunku.
2. Jeżeli pisma wysłane przez Bank na ostatni wskazany przez posiadacza rachunku adres nie zostaną podjęte przez posiadacza rachunku niezwłocznie, uznaje się je za doręczone z dniem awizowania na ten adres.
3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego informowania na piśmie o każdej zmianie adresu miejsca zamieszkania lub siedziby, pod rygorem skutków doręczenia określonych w ust. 2.
4. Wszelką korespondencję skierowaną przez posiadacza rachunku do Banku uważa się za doręczoną w chwili jej otrzymania przez Bank.

⁷ Opcja dostępna po wejściu w życie stosownych przepisów ustawowych w tym zakresie

5. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do:
- 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianach danych mających wpływ na wykonanie umowy oraz regulaminu, w szczególności o zmianach dotyczących statusu klienta instytucjonalnego;
 - 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z operacjami na rachunku.

§ 77

Nie mają zastosowania postanowienia Działu II i Działu III w zakresie wskazanym w art. 33 ustawy o usługach płatniczych, o ile umowa lub regulamin nie stanowią inaczej.

§ 78

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