



REGULAMIN OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH W WARMIŃSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów Instytucjonalnych w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, zwany dalej Regulaminem, obowiązuje w Warmińskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Jonkowie, 11-042 Jonkowo, ul. Plac 650-lecia Jonkowa 12, e-mail: centrala@wbs-jonkowo.pl, wpisanym przez Sąd Rejonowy w Olsztynie VIII Wydział Gospodarczy do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000076432, NIP 739-030-42-71.
2. Regulamin określa zasady:
 - 1) otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów Instytucjonalnych;
 - 2) korzystania z kanałów bankowości elektronicznej;
 - 3) wydawania i obsługi kart debetowych, wydawanych do rachunków bieżących i pomocniczych;
 - 4) realizacji zleceń w obrocie krajowym;
 - 5) realizacji przekazów w obrocie dewizowym.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **akceptant** – placówka handlowo-usługowa, przyjmująca płatności kartami;
- 2) **aplikacja SCSA / SCSA** – aplikacja służąca do logowania i autoryzacji transakcji płatniczych realizowanych w systemie bankowości elektronicznej;
- 3) **Asseco Poland S.A.** – właściciel CUI i dostawca środków dostępu do systemu bankowości elektronicznej;
- 4) **antena zbliżeniowa** – elektroniczne urządzenie wbudowane w kartę z funkcją zbliżeniową, komunikujące się z czytnikiem zbliżeniowym, pozwalające na dokonanie transakcji zbliżeniowej;
- 5) **autoryzacja** – wyrażenie zgody na wykonanie transakcji płatniczej lub innej dyspozycji przez Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnione do dysponowania środkami na rachunku bankowym;
- 6) **Bank** – Warmiński Bank Spółdzielczy;
- 7) **Bank BPS S.A.** – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie za pośrednictwem którego, Bank prowadzi rozliczenia dewizowe, wydaje karty płatnicze itp.;
- 8) **bank Beneficjenta/Odbiorcy** – bank, który dokonuje rozliczenia przekazu z Beneficjentem/Odbiorcą;
- 9) **bank korespondent** – bank krajowy lub zagraniczny, który prowadzi rachunek nostro Banku BPS S.A. lub bank krajowy lub zagraniczny, dla którego Bank BPS S.A. prowadzi rachunek loro;
- 10) **bank pośredniczący** – bank, z którego usług korzysta bank Zleceniodawcy kierując przekaz do banku Beneficjenta;
- 11) **bank Zleceniodawcy** – bank krajowy lub zagraniczny, który przyjmuje od Zleceniodawcy dyspozycje wykonania transakcji płatniczej;

- 12) **bankomat** – urządzenie umożliwiające wypłatę/wpłatę gotówki lub dodatkowo dokonywanie innych czynności przy użyciu karty;
- 13) **Beneficjent** – podmiot będący zamierzonym odbiorcą środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej.
- 14) **blokada karty (zastrzeżenie karty)** – unieważnienie karty przez Bank lub Posiadacza rachunku / Użytkownika karty zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Umową Ramową (UR)/Umową lub Regulaminem;
- 15) **CUI** – Centrum Usług Internetowych w Asseco Poland S.A., tj. system umożliwiający korzystanie z usługi bankowości elektronicznej;
- 16) **CVV2/CVC2** – trzycyfrowy numer umieszczony na rewersie karty, używany do autoryzacji transakcji podczas dokonywania płatności bez fizycznego użycia karty, w szczególności do dokonywania transakcji na odległość, np. poprzez Internet, telefon;
- 17) **czasowa blokada karty** – czynność dokonywana przez Bank lub na wniosek Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty, polegająca na czasowym wstrzymaniu możliwości dokonywania transakcji autoryzowanych;
- 18) **czytnik biometryczny / czytnik Finger Vein** – urządzenie techniczne, w które mogą być wyposażone bankomaty, służące do pobierania skanu naczyń krwionośnych oraz porównania go ze skanem, udostępnionym Bankowi przez Posiadacza rachunku / Użytkownika karty jako sposób autoryzacji transakcji gotówkowej, (usługa dostępna w bankomatach należących do Grupy BPS, którą tworzy Bank BPS S.A. oraz zrzeszone banki spółdzielcze);
- 19) **czytnik kart mikroprocesorowych** – urządzenie umożliwiające odczyt z karty mikroprocesorowej;
- 20) **czytnik zbliżeniowy** – elektroniczne narzędzie – stanowiące integralną część terminala POS – służące do przeprowadzania transakcji zbliżeniowych, odczytujące dane z anteny zbliżeniowej;
- 21) **dane biometryczne** – dane będące zapisem indywidualnych cech Użytkownika/ Użytkownika karty, to jest odcisku palca, obrazu tęczówki, wizerunku twarzy, barwy głosu;
- 22) **data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek rozliczeniowy;
- 23) **data waluty spot** – standardowy termin rozliczenia transakcji przypadający na drugi dzień roboczy po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem, iż zostało ono złożone zgodnie z obowiązującym w Banku wykazem Godzin granicznych realizacji przelewów;
- 24) **dostawca usług** – dostawca usług określonych w § 2 pkt 97)-99), oraz dostawca świadczący wyłącznie usługę określoną w § 2 pkt 97), spełniający wymagania ustawy UUP;

- 25) **duplikat karty** – kolejny egzemplarz karty z takim samym numerem i kodem PIN, jak w karcie dotychczas użytkowanej oraz nową datą ważności;
- 26) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
- 27) **Godzina graniczna** – godzina złożenia zlecenia płatniczego gwarantująca realizację tego zlecenia przez Bank zgodnie z terminami określonymi w wykazie Godzin granicznych realizacji przelewów; wykaz Godzin granicznych dostępny jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku;
- 28) **Hasło 3D Secure** – przesyłane – w postaci wiadomości tekstowej SMS na wskazany przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty krajowy numer telefonu komórkowego – jednorazowe hasło służące do identyfikacji Posiadacza rachunku/Użytkownika karty i **uwierzytelniania** jego dyspozycji w ramach potwierdzenia transakcji internetowych z wykorzystaniem zabezpieczenia 3D Secure;
- 29) **IBAN** – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego – standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składający się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne) i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku;
- 30) **identyfikator Użytkownika/numer identyfikacyjny** – unikalny alfanumeryczny identyfikator definiowany przez Bank dla Użytkownika, wykorzystywany przy weryfikacji Użytkownika w usłudze bankowości elektronicznej;
- 31) **indywidualne dane uwierzytelniające** – indywidualne dane zapewniane Użytkownikowi lub Użytkownikowi karty przez Bank do celów uwierzytelnienia;
- 32) **Infolinia Banku BPS S.A.** – obsługa Klienta w zakresie kart debetowych, świadczona całą dobę przez Bank BPS S.A drogą telefoniczną pod nr tel.: **0-801 321 456** oraz **86 215 50 00** (opłata za połączenie wg taryfy operatora) lub pocztą elektroniczną email: kontakt@bankbps.pl;
- 33) **karta debetowa/karta** – międzynarodowa karta debetowa VISA/MasterCard wydawana przez Bank;
- 34) **karta FingerVein** – karta wirtualna, wydawana przez Bank, umożliwiająca wyłącznie dokonywanie wypłat gotówkowych w bankomatach wyposażonych w czytnik biometryczny należących do sieci Grupy BPS;
- 35) **Karta Wzorów Podpisów (KWP)** – dokument wskazujący osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem bankowym, sposób podpisywania dyspozycji, wzór podpisu oraz wzór pieczętki firmowej (o ile jest stosowana przez Posiadacza rachunku), który będzie obowiązywać na wszystkich dokumentach składanych w placówce Banku przez Posiadacza rachunku;
- 36) **karta mikroprocesorowa** – karta z wbudowanym mikroprocesorem (tzw. chipem), wydawana Użytkownikowi, służąca do **logowania i autoryzacji** transakcji płatniczych realizowanych w systemie bankowości elektronicznej;
- 37) **Kod identyfikacyjny** –
- a) kod PIN dla kart debetowych (Personal Identification Number) stanowiący poufny numer lub inne oznaczenie, które łącznie z danymi zawartymi na karcie służy do elektronicznej identyfikacji Użytkownika karty, przypisany do danej karty i znany tylko Użytkownikowi karty lub
 - b) kod PIN w usłudze bankowości elektronicznej – poufny numer identyfikujący Użytkownika posiadającego kartę mikroprocesorową, który wraz z kartą służy do logowania i autoryzacji lub służący do uruchomienia tokena mobilnego (mTokena) *Asseco MAA* ustanowiony samodzielnie przez Użytkownika podczas rejestracji aplikacji, stanowiące element silnego uwierzytelniania lub
 - c) kod uwierzytelnienia – czterocyfrowy kod wykorzystywany w procesie silnego uwierzytelnienia ustanawiany samodzielnie przez Użytkownika karty w portalu kartowym dla płatności kartą w Internecie oraz kod SMS wysłany na wskazany przez Użytkownika nr telefonu lub
 - d) kod SMS – jednorazowy kod wysłany na wskazany przez Użytkownika nr telefonu, służący do logowania do usługi bankowości elektronicznej oraz do autoryzacji dyspozycji i transakcji płatniczych składanych w usłudze bankowości elektronicznej oraz jednorazowy kod wysłany na wskazany przez Użytkownika karty nr telefonu służący do autoryzacji transakcji kartą w Internecie;
- 38) **Kod Swift/ BIC kod** – (ang.: Swift code/ BIC code) przypisany każdemu bankowi, uczestnikowi systemu S.W.I.F.T, skrót literowy publikowany w międzynarodowym wykazie banków BIC Directory;
- 39) **kraj** – Rzeczpospolita Polska;
- 40) **koszty BEN** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Beneficjent;
- 41) **koszty OUR** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Zleceniodawca;
- 42) **koszty SHA** – opcja kosztowa, wg której opłaty banku pośredniczącego i banku Beneficjenta pokrywa Beneficjent, a banku Zleceniodawcy - Zleceniodawca;
- 43) **kurs walutowy** – kurs wymiany, ogłaszany przez Bank, stosowany do przeliczania walut, dostępny w każdej placówce Banku oraz na stronie Internetowej Banku. Kurs walutowy może ulegać zmianie w ciągu dnia roboczego. Zmiany wartości kursu walutowego nie wymagają uprzedniego zawiadomienia Posiadacza rachunku;
- 44) **limity transakcyjne** – kwota, do wysokości której Posiadacz rachunku/ Użytkownik karty może dokonywać transakcji gotówkowych lub bezgotówkowych w ciągu jednego dnia. Wysokość limitu ustalona jest indywidualnie dla każdej z wydanych kart oraz wymienionych transakcji;

- 45) **limity transakcyjne w usłudze bankowości elektronicznej** – określona przez Posiadacza rachunku kwota limitu jednorazowego oraz dziennego, do wysokości której Użytkownik może dokonywać transakcji płatniczych w usłudze bankowości elektronicznej w ciągu jednego dnia;
- 46) **moment otrzymania zlecenia płatniczego** – moment, w którym zlecenie zostało otrzymane przez Bank Posiadacza rachunku. Na określenie momentu otrzymania zlecenia płatniczego ma wpływ kanał realizacji zlecenia płatniczego oraz rodzaj i data realizacji transakcji płatniczej;
- 47) **nierezydent** – podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, mający miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą;
- 48) **NRB** – Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych będący unikatowym identyfikatorem;
- 49) **Odbiorca** – wierzyciel, który składa zlecenie Polecenia zapłaty na podstawie zgody udzielonej przez Posiadacza rachunku lub odbiera środki pieniężne stanowiące przedmiot transakcji płatniczej;
- 50) **odkup środków** – czynność polegająca na przeliczeniu kwoty transakcji płatniczej opiewającej na walutę wymienną na walutę polską, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami stosowania kursów walut lub po kursie indywidualnie negocjowanym;
- 51) **okres umowny** – okres kalendarzowy wyrażony w dniach lub miesiącach, na który został otwarty rachunek lokaty terminowej;
- 52) **organizacja płatnicza** – międzynarodowa organizacja zajmująca się rozliczaniem transakcji dokonywanych przy użyciu kart wydanych w ramach danej organizacji; Bank wydaje karty w ramach organizacji Visa i MasterCard;
- 53) **pełnomocnik** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona do dysponowania rachunkiem bankowym Posiadacza rachunku;
- 54) **placówka operacyjna / placówka Banku** – jednostka organizacyjna (Oddział) lub komórka organizacyjna (Filia) Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 55) **polecenie przelewu** – usługa, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 659 z późn. zm.) z wyłączeniem polecenia przelewu wewnętrznego, polecenia przelewu SEPA i polecenia przelewu w walucie obcej;
- 56) **podatek VAT** – podatek od towarów i usług zgodnie z ustawą o VAT;
- 57) **polecenie przelewu SEPA** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego Posiadacza rachunku na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA);
- 58) **polecenie przelewu wewnętrznego** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych między rachunkami płatniczymi prowadzonymi w Banku;
- 59) **polecenie przelewu w walucie obcej** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków z krajowego rachunku płatniczego Posiadacza rachunku u dostawcy (Bank) na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty i euro;
- 60) **Polecenie wypłaty** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków na rachunek prowadzony za granicą, z wyłączeniem polecenia przelewu SEPA;
- 61) **Polecenie zapłaty** – obciążenie określonej kwotą rachunku Posiadacza rachunku na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, udzielonej przez Posiadacza rachunku Odbiorcy;
- 62) **portal kartowy** – www.kartosfera.pl, system umożliwiający dostęp zarejestrowanemu Posiadaczowi rachunku/ Użytkownikowi karty do wybranych usług i funkcjonalności dotyczących kart za pomocą sieci Internet i przeglądarki;
- 63) **Posiadacz rachunku** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba fizyczna prowadząca działalność rolniczą, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem Umowę Ramową/Umowę; w przypadku rachunku wspólnego przez Posiadacza rachunku rozumie się każdego z Współposiadaczy rachunku;
- 64) **powiadomienia PUSH** – element silnego uwierzytelnienia, polegający na przekazaniu Użytkownikowi notyfikacji na urządzenie mobilne;
- 65) **powiadomianie sms / Usługa SMS** – usługa polegająca na przekazywaniu komunikatów dotyczących rachunku płatniczego za pomocą wiadomości SMS;
- 66) **Powiernik** – posiadacz rachunku powierniczego, tj. klient, który zawarł z Bankiem Umowę rachunku powierniczego;
- 67) **Powierzający** – osoba deponująca środki pieniężne na rachunku powierniczym, na podstawie Umowy handlowej zawartej z Powiernikiem;
- 68) **Prokura** – pełnomocnictwo udzielone przez przedsiębiorcę podlegającego obowiązkowi wpisu do rejestru przedsiębiorców, wpisane do rejestru przedsiębiorców;
- 69) **Przekaz w obrocie dewizowym (Przekaz)** – transakcja płatnicza obejmująca Polecenie wypłaty, polecenie przelewu SEPA oraz polecenie przelewu w walucie obcej;
- 70) **przelew MPP** – transakcja płatnicza realizowana w złotych polskich z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, stosowana do realizacji płatności z tytułu faktury z wykazaną kwotą podatku, polegająca na tym, że zapłata całości lub części wskazanej kwoty podatku VAT jest realizowana z rachunku VAT i zawiera następujące dane:

- a) całą lub częściową kwotę podatku wynikającą z faktury,
 - b) całą lub częściową kwotę brutto wskazaną na fakturze,
 - c) numer faktury,
 - d) NIP wystawcy faktury;
- 71) **przepisy dewizowe** – ustawa z dnia 27 lipca 2002r. Prawo dewizowe (t.j. Dz. U. z 2019 poz. 160) wraz z przepisami wykonawczymi opracowanymi na jej podstawie oraz obowiązujące w krajach członkowskich UE;
- 72) **przewalutowanie środków** – czynność polegająca na przeliczeniu transakcji płatniczej opiewającej na walutę wymienną na inną walutę wymienną, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami stosowania kursów walut;
- 73) **rachunek bankowy** – rachunek bieżący, rachunek pomocniczy, rachunek lokaty terminowej, rachunek lokacyjny, rachunek VAT, **rachunek powierniczy**;
- 74) **rachunek bieżący** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczych;
- 75) **rachunek lokaty terminowej** – rachunek przeznaczony do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych w określonym przez Posiadacza rachunku czasie i na określonych warunkach;
- 76) **rachunek płatniczy** – rachunek służący do wykonywania transakcji płatniczych oferowanych i prowadzonych przez Bank dla podmiotów wymienionych w §4;
- 77) **rachunek pomocniczy** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych na określony cel oraz wykonywania przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczych;
- 78) **rachunek VAT** – rachunek służący do gromadzenia i rozliczeń środków pieniężnych pochodzących z tytułu podatku od towarów i usług przy wykorzystaniu przelewu MPP;
- 79) **reklamacja** – zgłoszenie zastrzeżenia dotyczącego usług świadczonych przez Bank skierowane do Banku przez Posiadacza rachunku;
- 80) **saldo rachunku** – stan środków pieniężnych na rachunku wykazywany na koniec dnia operacyjnego;
- 81) **rezydent** – podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe mający miejsce zamieszkania lub siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej;
- 82) **SEPA (Single Euro Payments Area)** – jednolity obszar płatności w EUR; koncepcja, która spełnia rolę zintegrowanego rynku usług płatniczych;
- 83) **silne uwierzytelnienie** – uwierzytelnianie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
- a) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie Użytkownik/ Użytkownik karty,
 - b) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie Użytkownik/ Użytkownik karty,
 - c) cechy charakterystyczne Użytkownika/ Użytkownika karty;
- będących integralną częścią tego uwierzytelniania oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych;
- 84) **strona internetowa Banku** – <https://wbs-jonkowo.pl>, strona, na której dostępne są m.in. aktualne wersje Regulaminu, Tabeli oprocentowania, Taryfy opłat i prowizji, **Tabela kursowa**;
- 85) **system bankowości elektronicznej** – system umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych Posiadacza rachunku oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej lub za pomocą aplikacji zainstalowanej na urządzeniu mobilnym działającym w sieci bezprzewodowej **oferowany w ramach usługi bankowości elektronicznej**;
- 86) **środki dostępu do usługi bankowości elektronicznej** – identyfikator / numer identyfikacyjny Użytkownika, hasło aktywacyjne, hasło Użytkownika, kod PIN, kod uwierzytelniania i kod SMS oraz powiadomienie PUSH dostarczane w formie elektronicznej i inne urządzenia, umożliwiające uwierzytelnianie Użytkownika i autoryzację transakcji płatniczych i innych dyspozycji w **usłudze bankowości elektronicznej**;
- 87) **Tabela kursowa** – tabela, w której publikowane są ustalone przez Bank kursy kupna/sprzedaży waluty krajowej (PLN) w stosunku do walut obcych, mające zastosowanie w obrocie dewizowym w Banku. Zmiany Tabeli wchodzi w życie od godziny wskazanej w jej treści. **Tabela kursowa dostępna jest na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku**;
- 88) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania produktów bankowych Warmińskiego Banku Spółdzielczego dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku;
- 89) **Taryfa opłat i prowizji** – obowiązująca w Banku „Taryfa opłat i prowizji bankowych Warmińskiego Banku Spółdzielczego dla Klientów Instytucjonalnych” dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku;
- 90) **terminal POS (Point of Sale)** – urządzenie elektroniczne umożliwiające Użytkownikowi karty dokonywanie operacji zapłaty przy użyciu karty;
- 91) **token mobilny (mToken) Asseco MAA** – aplikacja wykorzystywana w procesie logowania i autoryzacji transakcji płatniczych realizowanych w systemie bankowości elektronicznej; aplikację o nazwie mToken Asseco MAA należy pobrać ze sklepu App Store lub Google Play i zainstalować na telefonie Użytkownika, szczegóły dostępne są na stronie internetowej <https://tokenmobilny.pl>;
- 92) **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych, w tym:
- a) **transakcja bezgotówkowa (stykowa)** – płatność za nabywane towary i usługi przy fizycznym użyciu karty w placówce handlowo-usługowej, jak również transakcja na odległość dokonywana bez fizycznego użycia karty, w szczególności

- zrealizowana za pośrednictwem Internetu lub telefonu,
- b) **transakcja gotówkowa** – wypłata gotówki w ramach usługi cash back, w bankomatach, bankach lub w innych uprawnionych jednostkach, oznaczonych logiem organizacji płatniczej umieszczonym na karcie lub wpłata gotówki we wskazanych bankomatach, o których mowa na stronie internetowej Banku,
- c) **transakcja internetowa** – transakcja bezgotówkowa dokonana na odległość w Internecie,
- d) **transakcja zbliżeniowa** (bezstykowa) – transakcja bezgotówkowa dokonywana przy użyciu karty wyposażonej w antenę zbliżeniową w placówce usługowo-handlowej zaopatrzonej w terminal POS wyposażony w czytnik zbliżeniowy;
- 93) **trwały nośnik informacji** – nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
- 94) **Umowa Ramowa (UR)/ Umowa** – Umowa o współpracy w zakresie produktów bankowych Banku regulująca wzajemne zasady i warunki współpracy w zakresie produktów w niej wskazanych;
- 95) **Usługa bankowości elektronicznej** – usługa polegająca na dostępie do rachunku płatniczego przez Internet, umożliwiająca sprawdzenie salda rachunku płatniczego, zmianę limitów dla płatności bezgotówkowych i transakcji dokonywanych przy użyciu karty debetowej (o ile taka funkcjonalność jest udostępniona przez Bank, opis funkcjonalności systemu bankowości elektronicznej określa Instrukcja Użytkownika zamieszczona na stronie internetowej Banku) lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do rachunku;
- 96) **usługa cash back** – usługa na terminalu POS polegająca na wypłacie gotówki z kasy sklepu przy okazji płatności kartą za towary i usługi; usługa ta jest dostępna tylko na terenie Polski; usługa ta nie jest dostępna dla kart rozliczanych w innej walucie niż PLN;
- 97) **usługa dostępu do informacji o rachunku** – usługa on-line polegająca na dostarczaniu skonsolidowanych informacji dotyczących:
- a) rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego u innego dostawcy, lub
- b) rachunków płatniczych Użytkownika prowadzonych u innego dostawcy lub u więcej niż jednego dostawcy;
- 98) **usługa inicjowania transakcji płatniczej** – usługa polegająca na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek Użytkownika z rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę;
- 99) **usługa potwierdzenia dostępności środków na rachunku płatniczym** – usługa polegająca na potwierdzeniu dostawcy wydającemu instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę;
- 100) **ustawa UUP** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 659 z późn. zm.);
- 101) **ustawa o VAT** – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2174 z późn. zm.);
- 102) **uwierzytelnianie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Posiadacza rachunku/ Użytkownika/ Użytkownika karty lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- 103) **Użytkownik** – Posiadacz rachunku lub osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona przez Posiadacza rachunku do dysponowania rachunkiem w systemie bankowości elektronicznej w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku, wskazana we wniosku o udostępnienie/ zmianę w usłudze bankowości elektronicznej;
- 104) **Użytkownik karty** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych (której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty i która złożyła podpis na rewersie karty), upoważniona przez Posiadacza rachunku do dokonywania w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku transakcji płatniczych kartą, w zakresie określonym w Regulaminie i w Umowie Ramowej (UR)/Umowie, wskazana we wniosku o wydanie karty lub sam Posiadacz rachunku;
- 105) **waluta obca** – waluta nie będąca w kraju prawnym środkiem płatniczym;
- 106) **waluta wymiennalna** – waluta obca określana jako wymiennalna przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
- 107) **wniosek** – wniosek o udostępnienie danej usługi/ produktu w Banku;
- 108) **wolne (dostępne) środki** – saldo rachunku bieżącego/ pomocniczego powiększone o ewentualne środki z tytułu przyznaných kredytów/ pomniejszone o kwoty przyjętych do realizacji transakcji płatniczych oraz blokad, do wysokości których Posiadacz rachunku/ Użytkownik karty/ Użytkownik, w ramach dostępnych limitów wypłat może dokonywać transakcji płatniczych;
- 109) **zabezpieczenie 3D Secure/3D Secure** – sposób potwierdzania transakcji internetowych, polegający na weryfikacji cech biometrycznych lub podaniu poprawnego kodu uwierzytelnienia ustanowionego przez Użytkownika karty w portalu kartowym na potrzeby uwierzytelnienia transakcji płatniczych kartą w Internecie oraz podaniu przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty Hasła 3D Secure (Visa – pod nazwą Verified by Visa; MasterCard – pod nazwą MasterCard SecureCode/ Identity Check) otrzymanego na zdefiniowany w Banku numer telefonu komórkowego, który stanowi dodatkowe

zabezpieczenie transakcji dokonywanych w Internecie u akceptantów oferujących korzystanie z tego typu zabezpieczenia;

- 110) **zestawienie transakcji** – drukowane lub generowane w wersji elektronicznej, na wniosek Posiadacza rachunku, po zakończeniu każdego miesiąca kalendarzowego, zestawienie zawierające wszystkie transakcje dokonane przy użyciu karty, rozliczone w danym miesiącu kalendarzowym, za takie zestawienie Bank pobiera opłatę zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji;
- 111) **zlecenie płatnicze** – oświadczenie Zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie;
- 112) **Zleceniodawca** – podmiot zlecający dokonanie transakcji płatniczej.

§ 3.

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

§ 4.

- 1. Rachunki bankowe prowadzone są dla:
 - 1) osób prawnych;
 - 2) jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną;
 - 3) osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą na własny rachunek, w tym również osób prowadzących gospodarstwo rolne.
- 2. Posiadaczem rachunku bankowego może być rezydent lub nierezydent.

ROZDZIAŁ 2. OTWARCIE RACHUNKU BANKOWEGO I PODPISANIE UMOWY RAMOWEJ (UR)/UMOWY

§ 5.

- 1. Podstawą otwarcia przez Bank rachunku bankowego jest zawarcie pisemnej Umowy Ramowej (UR)/Umowy.
- 2. Zawarcie Umowy Ramowej (UR)/Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony, reprezentowane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
- 3. Osoby reprezentujące stronę występującą o otwarcie rachunku bankowego zobowiązane są do okazania dokumentu:
 - 1) dowodu osobistego lub paszportu;
 - 2) paszportu zagranicznego lub innego dokumentu potwierdzającego miejsce zamieszkania poza krajem w przypadku nierezydentów.
- 4. Wraz z zawarciem Umowy Ramowej (UR)/Umowy strona występująca o otwarcie rachunku bankowego wypełnia

KWP, która stanowi podstawę do realizacji zleceń płatniczych ze wszystkich rachunków bankowych otwartych na rzecz Posiadacza rachunku składanych w placówce Banku.

- 5. Podpisy na Umowie Ramowej (UR)/Umowie oraz na KWP powinny być złożone w obecności Pracownika Banku.

§ 6.

- 1. Do zawarcia Umowy Ramowej (UR)/Umowy niezbędne jest złożenie wymaganych przez Bank aktualnych dokumentów określających status prawny podmiotu występującego o otwarcie rachunku bankowego oraz dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu podmiotu w zakresie praw i obowiązków majątkowych oraz ich danych osobowych wymaganych przez Bank.
- 2. Bank może otworzyć rachunek rozliczeniowy dla spółki kapitałowej w organizacji na czas określony (do 3 miesięcy), na podstawie aktu notarialnego stwierdzającego utworzenie spółki oraz wniosku o wpis do rejestru sądowego z potwierdzeniem złożenia go w Sądzie Rejestrowym.
- 3. Dokumenty, o których mowa w ust. 1 i 2, składane są w oryginałach. Pracownik Banku sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza ich zgodność z oryginałem.
- 4. Dokumenty wystawione w języku obcym winny być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego. Tłumaczenia dokumentów sporządzonych za granicą winny być uwierzytelnione przez polską placówkę konsularną/wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego.
- 5. Nie wymagają uwierzytelnienia, dokumenty sporządzone lub uwierzytelnione przez właściwy organ w kraju, z którym Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach z zakresu prawa cywilnego oraz o uznawaniu dokumentów, jak również dokumenty urzędowe, do których zastosowanie ma Konwencja znosząca wymóg legalizacji dokumentów urzędowych, tj. opatrzone w apostille.
- 6. Apostille to poświadczenie dołączone do dokumentu urzędowego lub umieszczone na samym dokumencie potwierdzające autentyczność podpisu lub pieczęci, znoszące wymóg legalizacji dyplomatycznej i konsularnej zagranicznych dokumentów urzędowych (w tym aktów notarialnych), nadawane przez właściwy organ państwa, na terenie którego wydano dokument urzędowy, zgodnie z przepisami Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz. U. z 2005r., Nr 112 poz. 938).
- 7. Odpis z zagranicznego rejestru lub inny aktualny dokument urzędowy zawierający podstawowe dane o nierezydencie – w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe – jego statusie i reprezentantach, który nie jest opatrzony w apostille winien być uwierzytelniony przez:
 - 1) polską placówkę dyplomatyczną lub wydział konsularny;
 - 2) w krajach, gdzie nie ma polskich placówek dyplomatycznych lub konsularnych, dokumenty mogą zostać potwierdzone przez miejscowego notariusza.

8. W przypadku nierezydentów mających siedzibę w państwach, z którymi Polska podpisała umowy o pomocy prawnej w sprawach cywilnych oraz o uznawaniu dokumentów, o których mowa w ust. 6 mogą być przyjęte bez ich uwierzytelnienia.
9. Wykaz państw, z którymi Polska podpisała umowy o pomocy prawnej znajduje się na stronie www.msw.gov.pl.
10. Wykaz państw będących stroną Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych zamieszczony jest w Dzienniku Urzędowym z 2005 r. Nr 112, poz. 939.

§ 7.

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

§ 8.

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do:
 - 1) niezwłocznego zawiadomienia placówki Banku na piśmie o wszelkich zmianach w dokumentacji złożonej przy zawieraniu Umowy Ramowej (UR)/Umowy, a w szczególności o zmianach wynikających ze zmiany adresu, nazwy firmy, formy prawnej, danych rejestrowych, osób reprezentujących Posiadacza rachunku, wspólników, udziałowców, utracie lub uzyskaniu koncesji/zezwoleń, ogłoszeniu upadłości lub rozpoczęciu likwidacji;
 - 2) udzielania na prośbę placówki Banku wyjaśnień w sprawach związanych z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niedopełnienia obowiązku określonego w ust. 1.

§ 9.

Bank może odmówić otwarcia rachunku bankowego bez podania przyczyny.

ROZDZIAŁ 3. PEŁNOMOCNICTWO

§ 10.

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

§ 11.

1. Pełnomocnictwo może być ustanowione przez Posiadacza rachunku jedynie w formie pisemnej:
 - 1) w Karcie Wzorów Podpisów;
 - 2) w oparciu o dokument, zawierający odpowiednią dyspozycję Posiadacza rachunku o ustanowieniu

pełnomocnika i wzór podpisu pełnomocnika poświadczony, za wyjątkiem Prokury:

- a) w kraju przez upoważnionego pracownika Banku lub notariusza;
- b) za granicą przez:
 - opatrzenie w apostille w sytuacji, gdy ma zastosowanie Konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, albo
 - polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub inną równorzędną z tymi placówkami lub
 - notariusza i legalizowane przez polską placówkę dyplomatyczną/konsularną przy czym legalizacji nie wymagają potwierdzenia notariuszy z państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów lub
 - bank zagraniczny będący korespondentem Banku BPS S.A.

2. Pełnomocnictwo staje się skuteczne wobec Banku od momentu przyjęcia przez Bank dokumentu ustanawiającego pełnomocnictwo.

§ 12.

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

§ 13.

Bank nie przyjmuje dalszych pełnomocnictw udzielonych przez pełnomocników.

§ 14.

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

§ 15.

Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:

- 1) śmierci/ogłoszenia upadłości Posiadacza rachunku lub śmierci pełnomocnika;
- 2) upływu terminu, na jakie zostało udzielone;
- 3) odwołania pełnomocnictwa przez Posiadacza rachunku;
- 4) rozwiązania Umowy Ramowej (UR)/Umowy;
- 5) z chwilą wykonania czynności do jakiej zostało udzielone.

ROZDZIAŁ 4. RACHUNKI ROZLICZENIOWE

§ 16.

1. Bank prowadzi rachunki rozliczeniowe bieżące w złotych i w walucie obcej.
2. Bank może również prowadzić:
 - 1) rachunek rozliczeniowy (pomocniczy) służący do wyodrębnienia i rozliczania środków pieniężnych na określony cel (np. na realizację przedsięwzięć współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej);
 - 2) rachunek wspólny prowadzony dla kilku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą albo kilku jednostek samorządu terytorialnego wykonujących wspólnie zadania publiczne.
3. Bank otwiera rachunek rozliczeniowy w walucie obcej tylko na rzecz Posiadacza rachunku, który posiada w Banku rachunek rozliczeniowy bieżący w złotych.
4. W przypadku rachunków wspólnych Współposiadacze odpowiadają solidarnie wobec Banku za wszelkie zobowiązania zaciągnięte przez każdego ze Współposiadaczy w ramach Umowy Ramowej (UR)/Umowy.

ROZDZIAŁ 5. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH

§ 17.

1. Rachunki lokat terminowych otwierane są dla Posiadacza rachunku, który podpisał z Bankiem Umowę Ramową (UR)/Umowę.
2. Posiadacz rachunku może otworzyć i prowadzić dowolną liczbę rachunków lokat terminowych.
3. Lokata może mieć charakter:
 - 1) nieodnawialny, co oznacza, że jest deponowana zawsze na jeden okres umowny;
 - 2) odnawialny co oznacza, że po upływie okresu umownego, lokata jest automatycznie odnawiana na taki sam okres umowny, chyba że Posiadacz rachunku/ Użytkownik w Umowie Ramowej

(UR)/Umowie/ potwierdzeniu otwarcia rachunku lokaty terminowej/ systemie bankowości elektronicznej określi inaczej;

- 3) negocjowany.

§ 18.

1. Warunki prowadzenia rachunków lokat terminowych, w tym sposób oprocentowania, okresy umowne, minimalna/maksymalna kwota środków pieniężnych niezbędna do otwarcia rachunku lokaty terminowej oraz rodzaj walut wymiennalnych w jakich Bank je prowadzi podawane są do wiadomości w Tabeli oprocentowania dostępnej w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
2. Bank dopuszcza możliwość negocjowania warunków oprocentowania lokat terminowych.
3. Negocjacja warunków oprocentowania odbywa się bezpośrednio w placówce Banku lub drogą telefoniczną za pośrednictwem placówki Banku w godzinach pracy placówek Banku. Godziny pracy placówek Banku dostępne są na stronie internetowej Banku.

§ 19.

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

§ 20.

1. Otwarcie rachunku lokaty odbywa się w momencie wpływu środków na ten rachunek chyba, że w Umowie Ramowej (UR)/Umowie /Potwierdzeniu otwarcia rachunku lokaty terminowej strony ustalą inaczej.
2. Dyspozycja założenia lokaty złożona w systemie bankowości elektronicznej w dzień roboczy po godzinie 17:00 realizowana jest w najbliższym dniu roboczym.
3. Dyspozycja założenia lokaty złożona w systemie bankowości elektronicznej w dni inne niż dzień roboczy realizowana jest w najbliższym dniu roboczym.
4. W okresie umownym przechowywania środków pieniężnych na lokacie terminowej Posiadacz rachunku nie może złożyć dyspozycji zmiany waluty, zmiany okresu

trwania lokaty, dokonywać wpłat uzupełniających ani częściowych wypłat.

5. Wypłata części lub całości środków z lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego, stanowi naruszenie warunków prowadzenia lokat terminowych i jej zerwanie.
6. W przypadku lokat odnawialnych, po upływie okresu umownego Bank automatycznie odnawia lokatę terminową na kolejny taki sam okres umowny, na warunkach obowiązujących w dniu jej każdorazowego odnowienia określonych w Tabeli oprocentowania, o ile do dnia upływu okresu umownego (włącznie), nie została złożona inna dyspozycja.
7. W przypadku lokaty terminowej negocjowanej odnawialnej podwyższone oprocentowanie obowiązuje przez zadeklarowany okres umowny. Stawka negocjowana ma zastosowanie wyłącznie do okresu umownego, odnowienie na kolejny okres następuje automatycznie na zasadach ogólnych, zgodnie ze stawką wskazaną w Potwierdzeniu otwarcia rachunku lokaty terminowej negocjowanej.

§ 21.

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

ROZDZIAŁ 6. RACHUNEK LOKACYJNY

§ 22.

1. Rachunek lokacyjny przeznaczony jest do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych dla Posiadacza rachunku bieżącego lub pomocniczego.
2. Do rachunku lokacyjnego nie są wydawane karty oraz blankiety czekowe.
3. Szczegółowe warunki prowadzenia rachunku lokacyjnego zawarte są w Warunkach otwierania i prowadzenia rachunków lokacyjnych stanowiących integralną część Deklaracji przekazywania środków z bieżącego rachunku rozliczeniowego na rachunek lokacyjny.

ROZDZIAŁ 7. RACHUNEK VAT

§ 23.

1. Bank otwiera i prowadzi jeden Rachunek VAT dla każdego Posiadacza rachunku rozliczeniowego, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków rozliczeniowych.
2. Posiadacz rachunku korzystający z więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego może wystąpić z wnioskiem o otwarcie kolejnego rachunku VAT.
3. Dla rachunków rozliczeniowych otwartych przed dniem 01 lipca 2018 r. otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zmian dotychczasowej Umowy Ramowej (UR)/Umowy lub zawarcia odrębnej umowy.
4. Wierzytelności z rachunku VAT nie mogą być przedmiotem zabezpieczenia rzeczowego.
5. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia innych należności niż podatek od towarów i usług.
6. Do rachunku VAT Bank nie wydaje kart.

§ 24.

1. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo uznanie rachunku rozliczeniowego z zastosowaniem przelewu MPP.
2. Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułu:
 - 1) zapłaty całości lub części kwoty podatku VAT;
 - 2) wpłaty kwoty podatku VAT, o którym mowa w art. 103 ust. 5a ustawy z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2174 z późn. zm.) - dalej jako ustawa VAT, na rzecz płatnika, o którym mowa w art. 17a tej ustawy;
 - 3) przekazania środków z innego rachunku VAT Posiadacza rachunku prowadzonego w Banku;
 - 4) zwrotu:
 - a) podatku VAT wynikającego z wystawionej faktury korygującej,
 - b) różnicy podatku, przez urząd skarbowy.
3. Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celu:
 - 1) dokonania:
 - a) płatności podatku VAT z tytułu nabycia towarów lub usług na rachunek VAT,
 - b) zwrotu podatku VAT, w przypadkach, o których mowa w art. 29a ust. 10 pkt 1-3 i ust. 14 ustawy o VAT, wynikającego z wystawionej faktury korygującej;
 - 2) zapłaty podatku VAT, dodatkowego zobowiązania podatkowego, odsetek za zwłokę w podatku VAT lub odsetek za zwłokę od dodatkowego zobowiązania podatkowego, na rachunek urzędu skarbowego;
 - 3) wpłaty podatku VAT, o którym mowa w art. 103 ust. 5a ustawy o VAT, na rzecz płatnika, o którym mowa w art. 17a tej ustawy;
 - 4) przekazania podatku VAT na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy przez Posiadacza rachunku, który:
 - a) otrzymał płatność przy użyciu przelewu MPP oraz
 - b) nie jest dostawcą towarów lub usługodawcą wskazanym na fakturze, za którą jest dokonywana płatność;
 - 5) zwrotu nienależnie otrzymanej płatności na rachunek, z którego otrzymano tę płatność;
 - 6) przekazania środków na inny rachunek VAT Posiadacza rachunku prowadzony w Banku, wpisując następujące informacje:
 - a) kwotę przekazywanych środków,
 - b) w tytule „przekazanie własne”,
 - c) numer NIP;
 - 7) przekazania środków na rachunek wskazany przez naczelnika urzędu skarbowego w informacji o postanowieniu, o której mowa w art. 108b ust. 4 ustawy o VAT;
 - 8) przekazania środków na rachunek rozliczeniowy państwowej jednostki budżetowej, w przypadku gdy rachunek VAT prowadzony jest dla rachunku, o którym mowa w art. 196 ust. 1 pkt 2 albo 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869);
 - 9) realizacji zajęcia na podstawie administracyjnego tytułu wykonawczego, dotyczącego egzekucji należności z tytułu podatku VAT.

§ 25.

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

§ 26.

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

§ 27.

1. Bank, może zamknąć rachunek VAT pod warunkiem równoczesnego zamknięcia rachunku rozliczeniowego, o ile zamykany rachunek VAT nie jest powiązany z innym rachunkiem rozliczeniowym.
2. Przed zamknięciem rachunku VAT, Bank uznaje kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, ustaloną według stanu na dzień zamknięcia rachunku VAT, na wskazany przez Posiadacza rachunku VAT jego inny

rachunek VAT należący do Posiadacza rachunku i przez niego wskazany, prowadzony w Banku.

3. W przypadku niewskazania przez Posiadacza rachunku VAT innego rachunku VAT prowadzonego w Banku, przed zamknięciem rachunku VAT, Bank uznaje rachunek rozliczeniowy, dla którego otwarty jest ten rachunek VAT, kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, ustalonych według stanu na dzień zamknięcia rachunku VAT, wyłącznie pod warunkiem otrzymania stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego.

ROZDZIAŁ 8. RACHUNKI POWIERNICZE

§ 28.

1. Bank otwiera i prowadzi rachunki powiernicze, które przeznaczone są do przechowywania i wypłacania środków pieniężnych w związku z zawartą pomiędzy Powierzającym i Powiernikiem Umową handlową z poświadczoną datą pewną.
2. Szczegółowe zasady otwierania i prowadzenia rachunków powierniczych określone są w obowiązującym w Banku „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków powierniczych przez Warmiński Bank Spółdzielczy”, który jest dostępny w placówkach Banku oraz na stronie Internetowej Banku.

ROZDZIAŁ 9. OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW NA RACHUNKU BANKOWYM

§ 29.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym podlegają oprocentowaniu według stawki określonej w Tabeli oprocentowania w stosunku rocznym, za wyjątkiem blokad środków wydzielonych m.in. na opłacenie czeków potwierdzonych i blokad na egzekucję wierzytelności pieniężnych, które nie podlegają oprocentowaniu.
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane są od daty wpływu bądź wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego datę wypłaty z rachunku bankowego włącznie.
3. Jako podstawę do obliczeń należnych odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
4. Od środków wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.
5. W przypadku wpłat, którymi Bank nie może uznać rachunków bankowych już istniejących, oprocentowanie wpłaconych środków rozpoczyna się od dnia otrzymania przez Bank dyspozycji umożliwiającej zaliczenie wpłaty na rachunek bankowy.
6. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku rozliczeniowym dopisywane są do kapitału w walucie rachunku w okresach rocznych, na koniec każdego roku kalendarzowego.
7. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku VAT, księgowane są, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, na rachunek rozliczeniowy powiązany z rachunkiem VAT.
8. Odsetki od lokat terminowych, automatycznie odnowionych, stawiane są do dyspozycji Posiadacza rachunku w pierwszym dniu roboczym po upływie okresu umownego i mogą być podjęte w dowolnym terminie, nie później jednak niż do końca okresu umownego

następującego po okresie umownym, za który zostały naliczone. Niepodjęte odsetki podlegają kapitalizacji.

9. Wypłata części lub całości środków z rachunku lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego powoduje nienaliczenie odsetek za okres utrzymania lokaty, chyba że indywidualne postanowienia Umowy Ramowej (UR)/Umowy stanowią inaczej.
10. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku lokacyjnym dopisywane są do kapitału w walucie rachunku w okresach miesięcznych lub kwartalnych, na koniec każdego miesiąca lub na koniec każdego kwartału w zależności od aktualnej oferty Banku.

§ 30.

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w czasie trwania Umowy Ramowej (UR)/Umowy, bez konieczności wypowiedzania jej w tej części w przypadku wystąpienia przesłanek określonych w Umowie Ramowej (UR)/Umowy.
2. W przypadku zmian wysokości oprocentowania odsetki naliczane są:
 - 1) na rachunku rozliczeniowym bieżącym/ pomocniczym i lokacyjnym – do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania;
 - 2) na rachunku lokaty terminowej:
 - a) oprocentowanej według zmiennej stopy – do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania,
 - b) oprocentowanej według stałej stopy – wysokość oprocentowania ustalona w chwili otwarcia lokaty obowiązuje przez cały okres umowy, przy czym lokaty odnowione na kolejny taki sam okres umowny podlegają oprocentowaniu według stopy obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.
3. Wysokość obowiązującego w Banku oprocentowania podawana jest do wiadomości w Tabeli oprocentowania dostępnej w placówkach Banku oraz na stronie Internetowej Banku.

ROZDZIAŁ 10. DYSPONOWANIE ŚRODKAMI NA RACHUNKU BANKOWYM

§ 31.

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

§ 32.

1. Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi do wysokości dostępnych środków.

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

§ 33.

1. Posiadacz rachunku może złożyć w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą:
 - 1) zablokowania określonej kwoty na rachunku rozliczeniowym;
 - 2) stałego utrzymywania na rachunku rozliczeniowym ustalonej w dyspozycji kwoty;
 - 3) przelewu środków na rachunek rozliczeniowy prowadzony w innej walucie.
2. Realizacja dyspozycji rozpoczyna się najpóźniej następnego dnia roboczego po jej złożeniu chyba, że Posiadacz rachunku odwoła tę dyspozycję.

§ 34.

1. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
 - 1) występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji, z uwzględnieniem dyspozycji, o której mowa w § 33 ust. 1 pkt. 2);
 - 2) Posiadacz rachunku nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
 - 3) bank Odbiorcy:
 - a) znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizację międzynarodową lub inne państwo,
 - b) objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizację międzynarodową;
 - 4) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami

- międzynarodowymi, w tym sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa;
- 5) otrzymał zakaz dokonywania wypłat z rachunku bankowego – wydany przez prokuratora, sąd, organ egzekucyjny, szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub inną instytucję do tego uprawnioną.
 2. Bank może wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku bankowego.
 3. Posiadacz rachunku otrzymuje informację o odmowie wykonania zlecenia płatniczego, jej przyczynie oraz o sposobie korekty błędów:
 - 1) dla zleceń składanych w ramach kanałów bankowości elektronicznej – w formie informacji przekazanej do danego kanału bankowości elektronicznej;
 - 2) dla zleceń składanych w formie papierowej – **osobiście**, w formie telefonicznej informacji z Banku lub mailowo, jeśli Posiadacz rachunku udostępni Bankowi swój adres mailowy, bądź w formie pisma.
 4. W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego Posiadacz rachunku ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.

§ 35.

1. Bez dyspozycji Posiadacza rachunku realizowane są przez Bank w ciężar rachunku bankowego płatności z tytułu:
 - 1) egzekucji z rachunku;
 - 2) potrącenia wymagalnych wierzytelności Banku;
 - 3) potrącenia wierzytelności Banku, których termin płatności jeszcze nie nadszedł, jeżeli Posiadacz rachunku będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy Bankowi służy prawo ściągnięcia swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności;
 - 4) pobrania należnych przez Bank odsetek, prowizji i opłat wynikających z Umowy Ramowej (UR)/Umowy;
 - 5) prowizji i opłat naliczanych przez banki zagraniczne od zleceń płatniczych;
 - 6) sprostowania błędu powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej transakcji płatniczej.
2. Posiadacz rachunku powinien zapewnić na rachunku rozliczeniowym niezbędne środki pieniężne na pokrycie swoich zobowiązań, a następnie na realizację dyspozycji oraz innych kosztów.

ROZDZIAŁ 11. DOSTAWCY USŁUG

§ 36.

1. Skorzystanie z usług określonych w § 2 pkt. 97)-99) oferowanych przez dostawców usług nie wymaga zgody Banku.
2. Z usług, wskazanych w § 2 pkt. 97)-99) może korzystać wyłącznie Użytkownik, o ile posiada dostęp on-line do danego rachunku płatniczego.
3. Bank za zgodą Użytkownika może przekazywać:
 - 1) informacje inne niż wymagane na podstawie Regulaminu i wynikające z ustawy UUP;
 - 2) informacje z większą częstotliwością, niż jest wymagana na podstawie ustawy UUP;

- 3) informacje wymagane na podstawie przepisów ustawy UUP za pomocą środków porozumiewania się innych niż określonych w UR.
4. Bank może pobierać opłaty za przekazywanie informacji określonych w ust. 3 zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
5. Użytkownik niebędący Posiadaczem rachunku może korzystać z usług określonych w § 2 pkt. 97)-99) oferowanych przez dostawców usług, zgodnie z nadanymi uprawnieniami do systemu bankowości elektronicznej.
6. W przypadku transakcji płatniczej inicjowanej przez dostawcę usług, Bank stosuje zasady rozpatrywania reklamacji, zgodnie z Rozdziałem 25.
7. Bank nie dokonuje blokady środków pieniężnych na rachunku płatniczym Posiadacza rachunku w związku z realizacją usługi określonej w § 2 pkt 99), bez względu na walutę transakcji.

ROZDZIAŁ 12. PRZEPROWADZANIE ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 37.

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze, które są podpisane i opatrzone pieczętką firmową (o ile jest używana) Posiadacza rachunku zgodnie ze wzorami złożonymi na KWP, z zastrzeżeniem ust. 4.
2. Dokumenty rozliczeniowe powinny być wystawione w sposób kompletny, czytelny i trwałe, zgodnie z treścią rubryk formularza.
3. Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedozwolone.
4. W przypadku transakcji płatniczych przekazywanych za pośrednictwem kanałów bankowości elektronicznej obowiązują zasady realizacji dyspozycji zgodnie z postanowieniami dla poszczególnych kanałów.
5. Sposób realizacji i rozliczania kartami opisany jest w **Rozdziale 16**.
6. Przekazy w obrocie dewizowym, otrzymane zlecenia SORBNET oraz dyspozycje zleceń płatniczych w PLN składane w trybie natychmiastowym, mogą być realizowane dopiero na następnny dzień roboczy następujący po otwarciu rachunku.

§ 38.

1. Termin wykonania zlecenia płatniczego uzależniony jest od momentu otrzymania tego zlecenia przez Bank.
2. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu roboczym do godziny granicznej uznaje się moment dokonania autoryzacji zlecenia płatniczego.
3. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu roboczym po godzinie granicznej lub w innym dniu niż roboczy uznaje się pierwszy dzień roboczy następujący po dniu złożenia tego zlecenia.
4. Za moment otrzymania przez Bank polecenia przelewu z przyszłą datą płatności oraz zlecenia stałego, uznaje się dzień wskazany przez Posiadacza rachunku do obciążenia jego rachunku rozliczeniowego, z zastrzeżeniem ust. 5 i 6.
5. W przypadku, gdy wskazany przez Posiadacza rachunku dzień do obciążenia rachunku nie jest dniem roboczym, uznaje się, że momentem otrzymania przez Bank tego zlecenia płatniczego jest pierwszy dzień roboczy następującym po dniu wskazanym przez Posiadacza rachunku do obciążenia jego rachunku.

6. Za moment otrzymania przez Bank polecenia przelewu wewnętrznego złożonego w Banku niezależnie od kanału realizacji w dniu roboczym i innym dniu niż roboczy uznaje się moment dokonania autoryzacji tego polecenia z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
7. Za moment otrzymania przez Bank Polecenia zapłaty uznaje się dzień wskazany przez odbiorcę do obciążenia rachunku Posiadacza rachunku. Jeżeli wskazany przez odbiorcę dzień do obciążenia rachunku Posiadacza rachunku nie jest dniem roboczym uznaje się, że Polecenie zapłaty zostało otrzymane w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
8. Posiadacz rachunku nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank.
9. Bank nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego inicjowanego przez Posiadacza rachunku, chyba że nie zostały spełnione przez Posiadacza rachunku postanowienia Umowy Ramowej (UR)/Umowy albo możliwość lub obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa.

§ 39.

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

§ 40.

Rozliczenia gotówkowe dokonywane są:

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

§ 41.

Rozliczenia bezgotówkowe dokonywane są:

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

§ 42.

1. Wpłaty na rachunki bankowe w walucie wymiennalnej dokonane w Banku oraz wypłaty z tych rachunków mogą być dokonywane:

- 1) w PLN;
- 2) w walucie rachunku;
- 3) w innej walucie wymiennalnej, w której prowadzone są rachunki zgodnie z ofertą Banku;

przy czym w przypadku dokonywania wpłat lub wypłat środków pieniężnych w walucie innej niż waluta rachunku, przeliczenia walut dokonuje się przy zastosowaniu kursów Banku obowiązujących w momencie dokonywania wpłaty lub wypłaty.

2. Wpłata gotówkowa na rachunek Posiadacza rachunku lub Beneficjenta, dokonana w Banku w walucie rachunku udostępniana jest niezwłocznie po otrzymaniu środków, nie później niż w tym samym dniu roboczym, przy czym w przypadku wpłaty dokonywanej przez podmiot, o którym mowa w § 4 ust. 1 zapisanie środków na rachunku bankowym z datą waluty nie może nastąpić później niż następnego dnia roboczego.

§ 43.

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

§ 44.

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

Oddział 2. Warunki realizacji Przekazów

§ 45.

1. Bank realizuje Przekazy według zasad zawartych w Regulaminie oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi.
2. Bank wykonuje Przekazy na rzecz/z polecenia Posiadacza rachunku w formie:
 - 1) Przelewu SEPA przy spełnieniu następujących warunków:
 - a) waluta transakcji EUR,
 - b) przelew zawiera prawidłowy numer rachunku bankowego w standardzie IBAN, prawidłowy kod BIC,
 - c) koszty „SHA”,
 - d) tryb realizacji standardowy,
 - e) nie zawiera żadnych dodatkowych instrukcji płatniczych,
 - f) Bank Zleceniodawcy i Bank Beneficjenta przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA – SCT [SEPA Credit Transfer];
 - 2) Polecenia wypłaty.

- 3) polecenia przelewu w walucie obcej.
- Przekazy mogą być dokonywane w walutach wymiennalnych określonych w Tabeli kursowej lub w PLN.
 - W przypadku przekazów od równowartości powyżej 5000,00 EUR, ustalonej według obowiązującego w dniu realizacji kursu średniego NBP, istnieje możliwość indywidualnej negocjacji z Bankiem kursu kupna/sprzedaży waluty pod warunkiem udzielenia Bankowi przez Posiadacza rachunku stosownego pełnomocnictwa.
 - Jeżeli Przekaz realizowany jest w innej walucie niż waluta rachunku Posiadacza rachunku, to do jego rozliczenia zastosowany jest kurs kupna/sprzedaży walut, obowiązujący w Banku w momencie dokonywania rozliczenia.

§ 46.

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

Oddział 3. Realizacja Przekazów wychodzących

§ 47.

- Bank, na podstawie pisemnego lub elektronicznego zlecenia płatniczego Posiadacza rachunku zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych w określonej wysokości, na rzecz wskazanego Beneficjenta.
- Bank przed przyjęciem zlecenia płatniczego do realizacji informuje Posiadacza rachunku o wysokości opłat i prowizji związanych z realizacją Przekazu. Posiadacz rachunku wyraża zgodę na obciążenie wskazanego w zleceniu płatniczym rachunku kwotą zlecenia oraz należnymi Bankowi opłatami i prowizjami, w sposób określony w ust. 4. Opłaty i prowizje związane z realizacją zlecenia płatniczego zawiera Taryfa opłat i prowizji dostępna w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.
- Posiadacz rachunku może odwołać zlecenie płatnicze do chwili jego otrzymania przez Bank. Za moment przyjęcia zlecenia płatniczego Przekazu w obrocie dewizowym Bank uznaje moment wyrażenia zgody na realizację Przekazu.
- Posiadacz rachunku dokonuje autoryzacji (udziela zgody na wykonanie Przekazu wychodzącego, w tym jego przewalutowanie) poprzez:
 - dokonanie autoryzacji zlecenia płatniczego w systemie bankowości elektronicznej na zasadach określonych w Regulaminie;
 - złożenie podpisu na formularzu papierowym zgodnie z KWP.
- W przypadku braku zgody określonej w ust. 4 transakcję płatniczą uważa się za nieautoryzowaną.
- Zleceniodawca ma możliwość złożenia prośby o zwrot autoryzowanego zlecenia płatniczego (anulowania) z zastrzeżeniem ust. 7 i 8.
- Bank na podstawie pisemnej prośby o odwołanie zlecenia (anulowania) złożonej przez Posiadacza rachunku podejmie działania zmierzające do anulowania Przekazu i za te czynności pobierze opłaty zgodnie z Taryfą opłat i prowizji. Bank dokona zwrotu środków na rachunek

Posiadacza rachunku w momencie ich odzyskania, w kwocie, którą otrzyma.

- Bank nie może zagwarantować, że bank Beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o anulowanie.
- Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez Posiadacza rachunku trybie standardowym lub pilnym, z którego wynika data waluty.
- Dla Przekazów w walucie EUR zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+1, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji z zastrzeżeniem § 50 ust. 1.
- Dla Przekazów w pozostałych walutach zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+2, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji z zastrzeżeniem § 50 ust. 1.
- Dla zleceń w walutach USD, EUR, GBP, **PLN** istnieje możliwość realizacji Przekazu w trybie pilnym. Realizacja Przekazu w trybie pilnym wymaga wyraźnego wskazania w zleceniu płatniczym Posiadacza rachunku w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
- Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia zlecenia płatniczego z zastrzeżeniem § 50 ust. 1.
- Polecenie przelewu SEPA może być realizowane tylko w trybie standardowym.
- Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie EUR kierowanego do banku Beneficjenta zlokalizowanego na terenie kraju członkowskiego, poprzez uznanie rachunku banku Beneficjenta nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego.
- Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie innego państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku banku Beneficjenta nie później niż w ciągu 4 dni roboczych od momentu otrzymania zlecenia płatniczego.
- Uznanie rachunku banku Beneficjenta z tytułu realizacji Przekazu innego niż określone w ust. 15 i 16, następuje w terminie zależnym od banku pośredniczącego, z zastrzeżeniem ust. 10-13.
- W przypadku transakcji płatniczych realizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z państwami członkowskimi, w jakiegokolwiek walucie, Zleceniodawca i Beneficjent ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą- jedyną dostępną opcją jest opcja SHA.
- W przypadku zleceń płatniczych składanych w ramach usługi określonej w § 2 pkt 98) jedyną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.

§ 48.

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

§ 49.

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

§ 50.

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

§ 51.

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

§ 52.

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

§ 53.

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

Oddział 4. Realizacja Przekazów przychodzących

§ 54.

1. W przypadku wpływu na rachunek rozliczeniowy Przekazu w innej walucie, niż waluta rachunku, Bank dokona przewalutowania/odkupu środków tego Przekazu na walutę, w której prowadzony jest rachunek z zastosowaniem kursów kupna/sprzedaży dla dewiz obowiązujących w Banku w momencie rozliczenia Przekazu. Istnieje możliwość negocjacji kursów zgodnie z § 45 ust 4.
2. Bank uznaje rachunek Beneficjenta kwotą otrzymanego Przekazu w dniu określonym w Przekazie jako data waluty za wyjątkiem następujących przypadków:
 - 1) wpływ nastąpił po Godzinie granicznej – za dzień wpływu przyjmuje się następnny dzień roboczy;
 - 2) Przekaz wymaga dodatkowej korespondencji wyjaśniającej – za dzień wpływu przyjmuje się datę otrzymania przez Bank kompletnych danych umożliwiających realizację zlecenia.
3. Bank pobiera należną prowizję za realizację Przekazu przychodzącego z rachunku wskazanego w Przekazie jako rachunek odbiorcy.

Oddział 5. Poszukiwanie środków i zwrot zrealizowanego Przekazu przychodzącego

§ 55.

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

ROZDZIAŁ 13. ZLECENIE STAŁE

§ 56.

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi wykonywanie płatności związanych z prowadzoną działalnością, regulowanych okresowo w podanych terminach, i w określonej wysokości, np. z tytułu najmu lokalu, ubezpieczenia, zobowiązań podatkowych i innych, zwanych dalej zleceniem stałym.
2. Bank nie realizuje przelewu MPP za pośrednictwem zlecenia stałego.
3. Bank realizuje zlecenia stałe od momentu złożenia dyspozycji do momentu odwołania zlecenia stałego.

4. Realizacja zlecenia stałego odbywa się zgodnie z § 38 ust.4.
5. Posiadacz rachunku może składać, zmieniać lub odwoływać zlecenia stałe:
 - 1) w placówce Banku, tylko zlecenia stałe utworzone w placówce Banku;
 - 2) w systemie bankowości elektronicznej, tylko zlecenia stałe utworzone w systemie bankowości elektronicznej.
6. W przypadku braku wolnych środków na rachunku dla realizacji zleceń stałych, Bank wstrzymuje płatność do czasu wpływu środków na rachunek, jednak nie dłużej niż 30 dni od terminu płatności, wskazanego przez Posiadacza rachunku. Bank będzie realizował zlecenia w kolejności określonej przez Posiadacza rachunku.
8. Dyspozycja odwołania Polecenia zapłaty przez Posiadacza rachunku powinna być złożona w Banku przed terminem realizacji Polecenia zapłaty, jednak nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
9. Bank po otrzymaniu zlecenia żądania zwrotu zrealizowanego Polecenia zapłaty uznaje rachunek bankowy Posiadacza rachunku kwotą zwracanego Polecenia zapłaty powiększoną o należne odsetki z tytułu oprocentowania jego rachunku, o ile rachunek ten jest oprocentowany.
10. Bank odmawia wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w formie Polecenia zapłaty w przypadku gdy:
 - 1) nie odnotowano w Banku zgody Posiadacza rachunku na obciążanie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę;
 - 2) wystąpiły przypadki uzasadniające odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w § 34 ust. 1;
 - 3) złożono dyspozycję odwołania transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty;
 - 4) rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku został zamknięty.
11. Posiadacz rachunku może w każdym czasie cofnąć zgodę na obciążenie rachunku składając w Banku formularz cofnięcia zgody na obciążanie rachunku, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi Polecenia zapłaty.

ROZDZIAŁ 14. POLECENIE ZAPŁATY

§ 57.

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi realizację swoich płatności w formie Polecenia zapłaty.
2. Warunkiem udostępnienia usługi Polecenia zapłaty jest złożenie przez Posiadacza rachunku zgody na obciążenie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę, która zawiera co najmniej następujące dane:
 - 1) nazwy Posiadacza rachunku;
 - 2) numer rachunku Posiadacza rachunku w formacie IBAN lub NRB;
 - 3) identyfikator odbiorcy określony przez Odbiorcę (NIP/NIW);
 - 4) identyfikator płatności uzgodniony z Odbiorcą (IDP);
 - 5) podpis Posiadacza rachunku zgodny ze wzorem złożonym na KWP.
3. W przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 2 transakcję płatniczą dotyczącą Polecenia zapłaty uznaje się za nieautoryzowaną.
4. Zgoda na obciążenie rachunku musi być:
 - 1) złożona przez Posiadacza rachunku, lub;
 - 2) dostarczona do Banku przez Odbiorcę lub Bank Odbiorcy.
5. Złożenie zgody na obciążenie rachunku i spełnienie warunków, o których mowa w ust. 2 jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich kolejnych transakcji płatniczych wykonywanych w ramach Polecenia zapłaty, aż do cofnięcia tej zgody albo do upływu terminu obowiązywania zgody, o ile została udzielona na czas określony.
6. Bank obciąża rachunek Posiadacza rachunku kwotą Polecenia zapłaty w momencie jego realizacji, z zastrzeżeniem § 38 ust. 7.
7. Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo do:
 - 1) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku. Zwrot kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty po tym terminie nie jest możliwy;
 - 2) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 13 miesięcy od dnia dokonania obciążenia rachunku w przypadku nieautoryzowanego Polecenia zapłaty;
 - 3) odwołania Polecenia zapłaty wstrzymującego obciążenie rachunku przyszłym Poleceniem zapłaty.

ROZDZIAŁ 15. CZEKI

§ 58.

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

§ 59.

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

§ 60.

1. Posiadacz rachunku może wystawiać czek gotówkowe:
 - 1) czeki imienne, zawierające w treści imię i nazwisko osoby, na którą czek został wystawiony;
 - 2) czeki na okaziciela, nie zawierające w treści imienia i nazwiska odbiorcy gotówki (w miejscu przeznaczonym na wpisanie tych danych wystawca czeku zamieszcza wyraz „okaziciel”).

2. Bank realizuje чеки gotówkowe, które w szczególności:

- 1) nie są zastrzeżone;
- 2) są właściwie wypełnione, tj. zgodnie z postanowieniami § 59;
- 3) są przedstawione do zapłaty w terminie 10 dni kalendarzowych od daty wystawienia (dnia wystawienia nie wlicza się do tego okresu), przy czym jeżeli ostatni dzień terminu ważności чеку przypada na dzień wolny od pracy, czek może być przedstawiony do zapłaty w najbliższym dniu roboczym.

3. Bank sprawdza tożsamość osoby, która realizuje czek imienny. Obowiązkowi sprawdzenia tożsamości podlega również osoba realizująca czek na okaziciela opiewający na kwotę, której wypłata zgodnie z odrębnymi przepisami Banku podlega rejestracji.

§ 61.

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

§ 62.

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

§ 63.

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

§ 64.

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

ROZDZIAŁ 16. KARTY DEBETOWE

Oddział 1. Wydawanie karty

§ 65.

1. Właścicielem karty debetowej jest Bank.
2. Karta wydawana jest do rachunku bieżącego/ pomocniczego w Banku, zgodnie z aktualną ofertą Banku, dostępną w Taryfie opłat i prowizji w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
3. Wysłana przez Bank karta jest nieaktywna. Kartę można aktywować:
 - 1) za pośrednictwem Infolinii Banku BPS S.A. pod numerem +48 86 215 50 00;
 - 2) za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej (o ile taka funkcjonalność jest udostępniona przez Bank, opis funkcjonalności systemu bankowości elektronicznej określa Instrukcja Użytkownika zamieszczona na stronie internetowej Banku);
 - 3) za pośrednictwem portalu kartowego;
 - 4) w placówce Banku.
4. Okres ważności karty wynosi 36 miesięcy, podany jest na awersie karty i kończy się w ostatnim dniu wskazanego na karcie miesiąca.

§ 66.

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

§ 67.

W celu otrzymania karty Posiadacz rachunku zobowiązany jest złożyć w Banku wypełniony wniosek podpisany zgodnie z KWP. W przypadku wnioskowania o kartę dla Użytkownika karty, wniosek powinien być również podpisany przez przyszłego Użytkownika karty, który stanowi wzór podpisu obowiązujący w Banku.

§ 68.

1. Najpóźniej w terminie 14 dni kalendarzowych od daty złożenia wniosku, Bank BPS S.A. przesyła pocztą na wskazany we wniosku krajowy adres korespondencyjny kod PIN oraz kartę. Kod PIN oraz karta przesyłane są w odrębnej korespondencji.
2. W przypadku gdy w terminie, o którym mowa w ust. 1 Posiadacz rachunku/Użytkownik karty:
 - 1) nie otrzyma koperty z kodem PIN lub kartą lub
 - 2) stwierdzi uszkodzenie koperty umożliwiające odczytanie kodu PIN bądź danych zamieszczonych na karcie przez inne osoby lub
 - 3) stwierdzi, że kod PIN jest nieczytelny bądź dane zamieszczone na karcie są błędne,powinien niezwłocznie powiadomić placówkę Banku prowadzącą rachunek bankowy, która wystąpi o wygenerowanie nowego kodu PIN do karty lub zleci wyprodukowanie nowej karty.

3. Użytkownik karty może również samodzielnie ustanowić kod PIN w portalu kartowym.

§ 69.

Użytkownik karty jest zobowiązany do podpisania karty podpisem zgodnym ze wzorem podpisu obowiązującym w Banku.

§ 70.

1. Niezłożenie przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty rezygnacji z używania karty w terminie 45 dni kalendarzowych przed upływem okresu ważności karty powoduje automatyczne wydanie karty wznowionej, tj. następnej karty na kolejny okres.
2. Wznowioną kartę Posiadacz rachunku/Użytkownik karty otrzymuje na adres korespondencyjny.
3. Użytkownik karty zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank o zmianie **krajowego** adresu do korespondencji. W razie niedopełnienia tego obowiązku Bank BPS S.A. przesyła kartę na ostatni podany przez Użytkownika karty **krajowy** adres do korespondencji.
4. Po wznowieniu karty numer karty i kod PIN nie ulegają zmianie.
5. Po otrzymaniu wznowionej karty Użytkownik karty jest zobowiązany do:
 - 1) podpisania karty zgodnie ze wzorem podpisu złożonym na wniosku;
 - 2) zniszczenia karty poprzednio używanej poprzez uszkodzenie lub przecięcie paska magnetycznego/mikroprocesora.
6. Wznowiona karta jest nieaktywna. W celu aktywacji karty należy wybrać jedną z metod opisanych w § 65 ust.3 lub dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego numeru PIN.

§ 71.

1. W przypadku uszkodzenia lub zniszczenia karty Posiadacz rachunku może zwrócić się do Banku z wnioskiem o wydanie duplikatu karty.
2. Duplikat karty przesyłany jest w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku o wydanie duplikatu karty na **krajowy** adres korespondencyjny, wskazany we wniosku.
3. Zmiana danych Użytkownika karty lub nazwy Posiadacza rachunku zawartych na karcie powoduje automatyczne wydanie duplikatu karty lub nowej karty.
4. Po otrzymaniu duplikatu karty Użytkownik karty jest zobowiązany do podpisania karty oraz zniszczenia karty uprzednio używanej.
5. Duplikat karty jest nieaktywny. W celu aktywacji karty należy wybrać jedną z metod opisanych w § 65 ust. 3 lub dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego numeru PIN.
6. Poinformowanie Banku przez Posiadacza rachunku o zmianach, o których mowa w ust. 3, na co najmniej 45 dni kalendarzowych przed końcem okresu ważności karty, powoduje, że karta wznowiona będzie zawierała nowe dane.

§ 72.

1. W przypadku rezygnacji z użytkowania karty w okresie jej ważności, Posiadacz rachunku powinien zgłosić to pisemnie w placówce Banku, co jest równoznaczne

z wypowiedzeniem Umowy Ramowej (UR)/Umowy w zakresie postanowień dotyczących kart, z zastrzeżeniem ust. 2. W przypadku niezgłoszenia do Banku rezygnacji z karty, ewentualne opłaty za kartę będą naliczane zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat i prowizji.

2. W przypadku wydania większej ilości kart do rachunku wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 1, dotyczy tylko karty objętej rezygnacją.
3. Zwrot karty nie powoduje zwrotu opłat za wydanie i użytkowanie karty pobranych przez Bank.

Oddział 2. Użytkowanie karty

§ 73.

1. Kartą może posługiwać się wyłącznie osoba, której Bank wydał kartę oraz której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty.
2. Użytkownik karty z chwilą otrzymania karty, zobowiązany jest do:
 - 1) przechowywania karty i ochrony kodu PIN z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed ich utratą oraz nieprzechowywania karty razem z kodem PIN, ani w żadnej innej formie umożliwiającej skorzystanie z kodu PIN osobom **nieuprawnionym**;
 - 2) nieudostępnianie karty i kodu PIN osobom trzecim;
 - 3) używania numeru CVV2/CVC2 w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem i poznaniem przez osoby nieuprawnione;
 - 4) korzystania z karty zgodnie z niniejszym Regulaminem.

§ 74.

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

§ 75.

1. Karty debetowe są międzynarodowymi kartami płatniczymi umożliwiającymi Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty dokonywanie w kraju i za granicą transakcji:
 - 1) płatności bezgotówkowych za towary i usługi w placówkach, oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
 - 2) wypłaty gotówki w bankomatach oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
 - 3) wypłaty gotówki w jednostkach banków członkowskich oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
 - 4) wpłaty gotówki we wskazanych bankomatach, o których mowa na stronie internetowej Banku;
 - 5) płatności dokonywanych na odległość, bez fizycznego użycia karty, np. poprzez Internet, telefon;

- 6) awaryjną wypłatę gotówki w przypadku zgubienia lub zniszczenia karty podczas pobytu za granicą.
2. Karta umożliwia sprawdzenie salda dostępnych środków na rachunku bieżącym/pomocniczym oraz zmianę kodu PIN w bankomatach świadczących taką usługę.
3. Kwota każdej zrealizowanej transakcji płatniczej pomniejsza wartość dostępnych środków na rachunku.
4. Bank nie udziela akceptacji w przypadku próby dokonania transakcji płatniczej:
 - 1) której kwota przekracza wartość dostępnych środków lub wartość dziennego limitu transakcyjnego;
 - 2) przy użyciu karty zastrzeżonej lub czasowo zablokowanej;
 - 3) kartą, której kod PIN jest zablokowany;
 - 4) kartą, do której utracono prawo użytkownika.
5. Karta umożliwia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wypłatę gotówki w ramach usługi cash back u akceptantów świadczących taką usługę.

§ 76.

1. Użytkownik karty może dokonywać wpłat gotówki w bankomatach posiadających taką funkcjonalność przy użyciu karty debetowej, wydanej do rachunku bieżącego/pomocniczego.
2. Wpłata przy użyciu karty debetowej dokonywana jest na rachunek bankowy powiązany z tą kartą.
3. Wpłaty gotówki w bankomatach posiadających taką funkcjonalność mogą być dokonywane tylko banknotami emitowanymi przez Narodowy Bank Polski i są autoryzowane tak, jak w przypadku wypłat gotówkowych kartą.
4. Wpłaty realizowane w dni świąteczne oraz po Godzinach granicznych w dni robocze są ewidencjonowane na rachunku Posiadacza rachunku do godz. 14 w pierwszym dniu roboczym po dniu realizacji wpłaty. Godziny graniczne realizacji wpłat gotówkowych w bankomatach, Bank udostępnia na stronie internetowej Banku.
5. Godziny graniczne wpłat gotówkowych w bankomatach są takie same jak dla przelewów złożonych w systemie bankowości elektronicznej.
6. Bank udostępnia za pośrednictwem placówek Banku i strony internetowej Banku informację dotyczącą dostępności usługi oraz listę bankomatów Banku posiadających funkcjonalność wpłat gotówkowych kartą.
7. Bank pobiera opłaty za wpłaty gotówkowe w bankomatach przy użyciu karty, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.

§ 77.

1. Wszystkie transakcje gotówkowe z użyciem karty (w bankomacie lub poprzez usługę cash back) są autoryzowane.
2. Wszelkie dyspozycje wykonania transakcji płatniczych z użyciem karty będą autoryzowane w ramach silnego uwierzytelniania przez Użytkownika karty poprzez:
 - 1) wprowadzenie kodu PIN – u akceptantów, w bankomatach oraz placówkach banków;
 - 2) podanie numeru karty oraz daty jej ważności i opcjonalnie kodu CVV/CVC2 w przypadku płatności dokonywanych na odległość, np. poprzez Internet, telefon oraz zastosowanie zabezpieczenia 3D Secure

w sytuacji udostępniania przez akceptanta zabezpieczenia 3D Secure;

- 3) zbliżenie karty, posiadającej funkcjonalność zbliżeniową, do bankomatu i wprowadzenie kodu PIN – w bankomatach oznaczonych znakiem płatności zbliżeniowych.
3. Hasło 3D Secure jest unikalne dla każdej transakcji internetowej, dla której zostanie wygenerowane. Trzykrotne błędne wprowadzenie Hasła 3D Secure spowoduje zablokowanie wykonania transakcji internetowej. Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może odblokować wykonywanie transakcji internetowych tego samego dnia za pośrednictwem Infolinii Banku BPS S.A bądź w placówce Banku. W przeciwnym wypadku wykonywanie transakcji internetowych zostanie automatycznie odblokowane następnego dnia.
4. Urządzenia, na które Użytkownik karty będzie otrzymywał Hasła 3D Secure, powinny być zabezpieczone hasłem dostępu znanym tylko Użytkownikowi karty.
5. Podczas realizacji transakcji płatniczych przy użyciu karty może zaistnieć konieczność okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość Użytkownika karty oraz złożenia podpisu przez Użytkownika karty na dowodzie dokonania transakcji. Nieokazanie dokumentu może być powodem odmowy realizacji transakcji płatniczej.
6. Przy pobieraniu gotówki z bankomatu należy postępować zgodnie z poleceniami wyświetlanymi na ekranie urządzenia.
7. W przypadku wypłaty gotówki z bankomatu posiadającego funkcjonalność biometrii wymagana jest autoryzacja transakcji poprzez umieszczenie właściwego palca w czytniku biometrycznym Finger Vein i podanie numeru PESEL.
8. Jednorazowa transakcja w usłudze cash back nie może przekroczyć określonego przez organizacje płatnicze limitu i może ulec zmianie.

§ 78.

1. Karty z funkcją zbliżeniową są wyposażone w antenę zbliżeniową.
2. Dokonywanie transakcji zbliżeniowych jest możliwe wyłącznie dla karty, która posiada taką funkcjonalność w terminalach POS i bankomatach oznaczonych znakiem płatności zbliżeniowych.
3. Skorzystanie po raz pierwszy z funkcjonalności zbliżeniowej kartą z taką funkcjonalnością wymaga wykonania transakcji stykowej z użyciem kodu PIN.
4. Transakcja zbliżeniowa przekraczająca kwotę ustalonego limitu, o którym mowa § 81 ust. 1 pkt 3), zostanie zrealizowana, ale dodatkowo należy potwierdzić ją poprzez wprowadzenie kodu PIN lub złożenie na dowodzie dokonania transakcji podpisu.
5. Niezależnie od wysokości kwoty transakcji zbliżeniowej może zaistnieć konieczność zrealizowania tej transakcji, jako typowej transakcji bezgotówkowej dokonywanej w terminalu POS mimo, iż zostały spełnione wszelkie warunki do zrealizowania transakcji zbliżeniowej.
6. Posiadacz rachunku/ Użytkownik karty może w każdym czasie wyłączyć funkcję płatności zbliżeniowych składając odpowiednią dyspozycję w Banku.

§ 79.

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

Oddział 3. Rozliczanie transakcji płatniczych

§ 80.

1. Transakcje płatnicze dokonywane przy użyciu karty w Polsce realizowane są w PLN, a transakcje płatnicze dokonywane za granicą – w walucie danego kraju.
2. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonane kartami z logo organizacji płatniczej MasterCard w innej walucie niż waluta rachunku bankowego przeliczane są na EUR według kursu obowiązującego w organizacji płatniczej, a następnie są przeliczane na walutę rachunku bankowego po kursie sprzedaży pieniądza z ostatniej tabeli kursów walut obowiązującej w Banku BPS S.A. w dniu poprzedzającym rozliczenie transakcji. Obciążenie karty jest dokonywane w walucie rachunku bankowego. Aktualne podstawowe kursy walut obowiązujące w Banku BPS S.A., wraz z podaniem daty i godziny, od której obowiązują, dostępne są w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku BPS S.A.
3. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej Visa, wydanymi do rachunków prowadzonych w PLN, w innej walucie niż waluta rachunku bankowego, przeliczane są na walutę rachunku bankowego według kursu (obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji), powiększonego o prowizję Banku BPS S.A. za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji. Kursy, po których transakcje przeliczane są przez Visa na walutę rachunku bankowego, dostępne są na stronie internetowej organizacji płatniczej Visa.
4. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej Visa, wydanymi do rachunków prowadzonych w innej walucie niż PLN, przeliczane są na walutę rachunku bankowego według kursu (obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji), powiększonego o prowizję Banku BPS S.A. za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji, a następnie informacja o tej kwocie przekazywana jest do Banku w celu rozliczenia. Prowizja Banku za przewalutowanie nie jest naliczana dla transakcji dokonanych w walucie PLN. Kursy, po których transakcje przeliczane są przez Visa na walutę rachunku bankowego,

dostępne są na stronie internetowej organizacji płatniczej Visa.

5. Transakcje dokonywane kartą rozliczane są na rachunku bankowym najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu przez Bank BPS S.A. z organizacji płatniczej informacji o rozliczeniu danej transakcji.
6. Bank może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych operacji dokonanych przy użyciu karty.
7. Blokada, o której mowa w ust. 6, jest anulowana w momencie obciążenia rachunku kwotą rozliczonej operacji lub po upływie 7 dni od dnia dokonania operacji, jeżeli Bank nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia operacji. W przypadku nieotrzymania potwierdzenia rozliczenia operacji w terminie 7 dni, Bank może obciążyć Posiadacza rachunku kwotą operacji oraz należnymi opłatami i prowizjami w terminie późniejszym, po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia operacji, przy czym obciążenie dokonywane jest z datą rozliczenia operacji.
8. Obciążenie rachunku z tytułu zrealizowanych transakcji płatniczych krajowych i zagranicznych dokonywane jest z datą rozliczenia transakcji.
9. Rachunek obciążany jest kwotami wszystkich zrealizowanych transakcji płatniczych, a także należnych Bankowi opłat i prowizji związanych z posiadaniem i użytkowaniem kart wydanych do tego rachunku.
10. Informacje o transakcjach płatniczych oraz opłatach są zamieszczane na wyciągu z rachunku przekazywanym przez Bank.

§ 81.

1. Użytkownik karty może dokonywać transakcji przy użyciu karty do wysokości dostępnych środków na rachunku, w ramach limitu, jeżeli taki został przez strony lub przez Posiadacza rachunku wskazany, w ramach maksymalnych limitów:
 - 1) dziennego limitu wypłat gotówki dla rachunku bankowego wynoszącego odpowiednio 30 000 PLN dla kart rozliczanych w walucie PLN;
 - 2) dziennego limitu transakcji bezgotówkowych wynoszącego 50 000 PLN, dla kart rozliczanych w walucie PLN, w tym również dla transakcji internetowych;
 - 3) limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych przeprowadzanych na terenie Polski wynoszącego 50 PLN;
 - 4) limitu transakcji gotówkowych dla karty Finger Vein wynoszącego 10 000 PLN,
 - 5) limitu jednorazowej wypłaty gotówki w ramach usługi cash back wynoszącego 300 PLN (karty VISA) i 500 zł (karty MasterCard); warunkiem wypłaty jest jednoczesne dokonanie transakcji bezgotówkowej dokonanej na terenie Polski – nie jest możliwa sama wypłata gotówki.
2. Informacje o zmianie wysokości limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych można uzyskać w placówkach Banku, na Infolinii Banku BPS S.A. oraz na stronie internetowej Banku.
3. Posiadacz rachunku może zdefiniować dla karty własne dzienne limity transakcyjne, niższe od limitów transakcyjnych określonych przez Bank w ust. 1 pkt. 1), 2) i 4) i może je w każdej chwili zmienić poprzez złożenie

odrębnej dyspozycji w Banku, jak również wyzerować wybrane limity transakcyjne, jeśli nie będzie korzystał z danego typu transakcji lub ze względów bezpieczeństwa.

4. Zmiana limitu złożona w Banku realizowana jest w terminie maksymalnie 2 dni roboczych.
5. Karty debetowej nie wolno używać niezgodnie z prawem, w szczególności do realizacji płatności za zabronione towary i usługi.

§ 82.

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

Oddział 4. Zastrzeżenia kart

§ 83.

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

§ 84.

1. Bank zastrzega sobie prawo do blokowania karty:

- 1) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty, w szczególności wymienionych w ust. 3 i 4;
 - 2) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
2. Bank może zablokować kartę w przypadku naruszenia przez Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty zasad określonych w niniejszym Regulaminie lub Umowie Ramowej (UR)/Umowie.
 3. Bank zablokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty w związku z używaniem karty, a w szczególności w przypadku podejrzenia fałszowania karty.
 4. Bank zablokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez osoby trzecie w związku z użyciem karty, a w szczególności w przypadku podejrzenia fałszowania karty.
 5. W przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa przy użyciu karty utraconej, Bank zawiadamia organ powołany do ścigania przestępstw tego rodzaju.
 6. Bank informuje telefonicznie Posiadacza rachunku o zastrzeżeniu karty przed jej zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po jej zastrzeżeniu. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zastrzeżeniu karty byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.
 7. Karta może być czasowo zablokowana przez Bank lub na wniosek Posiadacza rachunku/Użytkownika karty lub osoby trzeciej.
 8. Czasowa blokada karty przez Bank jest dokonywana w przypadku nieuprawnionego użycia karty, celowego wprowadzenia w błąd Banku przez Posiadacza rachunku poprzez podawanie nieprawdziwych informacji we wniosku o wydanie karty lub w innych dokumentach związanych z obsługą karty oraz zgłoszenia reklamacji i trwa do czasu zakończenia postępowania wyjaśniającego lub reklamacyjnego.
 9. W przypadku gdy wniosek o czasową blokadę karty składany jest przez Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty lub osobę trzecią, odblokowanie karty może nastąpić poprzez portal kartowy lub złożenie pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty w placówce Banku w terminie, o którym mowa w ust. 10.
 10. Jeżeli w ciągu 60 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku przez Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty o czasowe zablokowanie karty, Posiadacz rachunku/ Użytkownik karty nie zgłosi żądania odblokowania karty, karta automatycznie przechodzi w stan blokady stałej, czyli zastrzeżenie karty.

ROZDZIAŁ 17. USŁUGA BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

§ 85.

1. Bank świadczy usługę bankowości elektronicznej na wniosek Posiadacza rachunku.
2. Bank świadczy usługę bankowości elektronicznej poprzez system bankowości detalicznej oraz system bankowości korporacyjnej.

§ 86 .

1. Użytkownicy otrzymują dostęp do systemu bankowości elektronicznej po podpisaniu Umowy Ramowej (UR)/Umowy i złożeniu wniosku o udostępnienie usługi bankowości elektronicznej, według wzoru obowiązującego w Banku.
2. Dostęp do systemu bankowości elektronicznej możliwy jest wyłącznie dla Użytkowników będących osobami fizycznymi o pełnej zdolności do czynności prawnych, którzy są uprawnieni do korzystania z systemu bankowości elektronicznej w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku.
3. Umowę Ramową (UR)/Umowę i wniosek o dostęp do usługi bankowości elektronicznej określający zakres uprawnień Użytkowników i opcjonalnie limity zleceń płatniczych podpisuje Posiadacz Rachunku.
4. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku nie zdefiniuje własnych limitów transakcyjnych, Bank ustanawia limity dla transakcji jednorazowej oraz transakcji dziennej na poziomie 50 000,00 PLN (lub równowartość tej kwoty wyrażona w walucie rachunku, wyliczona po kursie średnim NBP obowiązującym w dniu udostępniania usługi bankowości elektronicznej, zaokrąglona do pełnych tysięcy w górę). Zdefiniowany przez Posiadacza rachunku limit transakcji jednorazowej nie może być wyższy niż 999 999,00 PLN (lub równowartość tej kwoty wyrażona w walucie rachunku, wyliczona po kursie średnim NBP obowiązującym w dniu udostępniania usługi bankowości elektronicznej, zaokrąglona do pełnych tysięcy w górę).
5. Posiadacz rachunku może w każdym czasie zmienić wysokość limitów określonych we wniosku, jak również wyzerować limity ze względów bezpieczeństwa. Zmiana limitów odbywa się po złożeniu w placówce Banku wniosku o zmianę w usłudze bankowości elektronicznej według wzoru obowiązującego w Banku. Wniosek podpisuje Posiadacz rachunku.
6. W przypadku zmiany danych Użytkowników, dodania lub usunięcia Użytkownika, zmiany rachunków bankowych dostępnych w systemie bankowości elektronicznej lub zmiany uprawnień Użytkowników, Posiadacz rachunku składa w placówce Banku zaktualizowany wniosek o zmianę w usłudze bankowości elektronicznej według wzoru obowiązującego w Banku. Wniosek podpisuje Posiadacz rachunku.
7. Niezłożenie przez Posiadacza rachunku wniosku, o którym mowa w ust. 6, niezwłocznie po zaistnieniu zmiany powoduje, że Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za dalsze korzystanie z systemu bankowości elektronicznej przez Użytkowników.

§ 87 .

1. Bank za pomocą systemu bankowości elektronicznej udostępnia:
 - 1) informacje o stanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych;
 - 2) wykonywanie transakcji płatniczych;
 - 3) otwieranie i zarządzanie lokatami terminowymi;
 - 4) składanie oświadczeń woli i wniosków o wybrane usługi i produkty bankowe.
2. Oświadczenia woli i wnioski, o których mowa w ust. 1 wymagają autoryzacji zgodnie z zapisami § 89.
3. Opis usług i sposobu uwierzytelnienia usług świadczonych

w ramach systemu bankowości elektronicznej opublikowany jest na stronie internetowej Banku.

4. Transakcje płatnicze składane za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej realizowane są przez Bank zgodnie z wykazem Godzin granicznych realizacji przelewów.
5. Transakcje płatnicze złożone po godzinie granicznej otrzymują status w realizacji i będą zaksięgowane na rachunku bankowym w następnym dniu roboczym.

§ 88 .

1. System bankowości elektronicznej dostępny jest dla Użytkowników przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia, za uprzednim powiadomieniem Posiadacza rachunku oraz Użytkowników, przerw w funkcjonowaniu systemu bankowości elektronicznej niezbędnych do wykonania czynności związanych z prawidłowym jego funkcjonowaniem, w tym konserwacją, ulepszeniem lub zabezpieczeniem. Bank zobowiązuje się opublikować powiadomienie na stronie internetowej Banku oraz na stronie logowania do systemu bankowości elektronicznej, co najmniej dzień przed planowaną przerwą.
3. W celu poprawnego korzystania z systemu bankowości elektronicznej Użytkownicy powinni korzystać ze sprawnego sprzętu komputerowego z dostępem do sieci Internet oraz przeglądarki internetowej umożliwiającej stosowanie protokołu szyfrującego SSL. Sprzęt komputerowy Użytkowników powinien mieć zainstalowane i działające aktualne wersje systemu operacyjnego, przeglądarki internetowej oraz programów antywirusowych i programów typu „firewall”.
4. Dla potrzeb silnego uwierzytelnienia w systemie bankowości elektronicznej Użytkownik musi posiadać urządzenie mobilne z krajowym numerem telefonu.
5. Zasady postępowania podczas aktywacji dostępu do systemu bankowości elektronicznej i uwierzytelniania oraz wszelkich informacji dotyczących działania systemu bankowości elektronicznej zamieszczone są w Instrukcji Użytkownika udostępnianej na stronie internetowej Banku.

§ 89 .

1. W celu korzystania z systemu bankowości elektronicznej Bank wydaje Użytkownikom środki dostępu, do usługi bankowości elektronicznej.
2. Dostęp do rachunków bankowych następuje poprzez:
 - 1) w systemie bankowości detalicznej – podanie identyfikatora Użytkownika/ numeru identyfikacyjnego, kodu dostępu/ hasła maskowanego oraz kodu uwierzytelniania, tj. wysłanego na wskazany przez Użytkownika nr telefonu kodu SMS lub potwierdzeniu logowania za pomocą aplikacji Asseco MAA zainstalowanej na sparowanym urządzeniu Użytkownika, na które zostaje wysłane powiadomienie PUSH z informacją o autoryzacji logowania do systemu;
 - 2) w systemie bankowości korporacyjnej – podanie identyfikatora Użytkownika/ numeru identyfikacyjnego, umieszczenia karty mikroprocesorowej w czytniku, uruchomienie

aplikacji SCSA oraz wprowadzenie kodu PIN lub podanie identyfikatora Użytkownika/ numeru identyfikacyjnego, kodu dostępu/ hasła maskowanego oraz potwierdzeniu logowania za pomocą aplikacji Asseco MAA zainstalowanej na sparowanym urządzeniu Użytkownika, na które zostaje wysłane powiadomienie PUSH z informacją o autoryzacji logowania do systemu.

3. W przypadku wyboru metody logowania i autoryzacji:

1) hasłem maskowanym i *mTokenem Asseco MAA* – przy logowaniu należy wprowadzić identyfikator Użytkownika/numer identyfikacyjny Użytkownika oraz losowo wybrane pozycje z hasła maskowanego oraz potwierdzić logowanie za pomocą aplikacji *mToken Asseco MAA* zainstalowanej na sparowanym urządzeniu Użytkownika, na które zostaje wysłane powiadomienie PUSH z informacją o autoryzacji logowania do systemu. Po wybraniu autoryzacji Użytkownik będzie miał możliwość Odrzucenia lub Akceptacji autoryzacji. Akceptacja autoryzacji będzie wymagała wprowadzenia kodu PIN ustawionego podczas rejestracji urządzenia. Poprawne wprowadzenie kodu PIN kończy proces logowania Użytkownika do systemu bankowości elektronicznej. Natomiast potwierdzenie operacji, tj. autoryzacja będzie się odbywać poprzez wyświetlenie na urządzeniu mobilnym powiadomienia PUSH i zatwierdzenia dyspozycji w aplikacji o nazwie *mToken Asseco MAA*, która prezentuje dane dyspozycji do autoryzacji wraz z możliwymi przyciskami ODRZUĆ oraz AKCEPTUJ. Użytkownik weryfikuje wprowadzone dane oraz potwierdza realizację dyspozycji poprzez wprowadzenie poprawnego kodu PIN (zdefiniowanego przez Użytkownika w procesie rejestracji urządzenia autoryzującego) oraz wybór przycisku ZATWIERDŹ. Zarówno aplikacja *mToken Asseco MAA* jak i system bankowości elektronicznej prezentuje potwierdzenie autoryzacji dyspozycji,

2) hasłem maskowanym i kodem SMS – przy logowaniu należy wprowadzić identyfikator Użytkownika/numer identyfikacyjny Użytkownika oraz losowo wybrane pozycje z hasła maskowanego. Po poprawnej weryfikacji wprowadzonych danych system bankowości elektronicznej poprosi o podanie kodu SMS. Pozytywna weryfikacja przez system podanych danych pozwoli na zalogowanie się Użytkownika i wyświetlenie ekranu startowego. Negatywna weryfikacja przez system spowoduje wyświetlenie komunikatu o konieczności powrotu do procesu logowania. Natomiast potwierdzenie operacji, tj. autoryzacja będzie wymagała podania hasła wykorzystywanego w procesie logowania i kodu SMS,

3) kartą mikroprocesorową i aplikacją SCSA – przy logowaniu należy uruchomić aplikację SCSA na komputerze Użytkownika (SCSA można uruchomić podczas procesu logowania do systemu bankowości elektronicznej) oraz umieścić kartę mikroprocesorową w czytniku. Na formatce logowania Użytkownik wprowadza swój identyfikator Użytkownika / numer identyfikacyjny Użytkownika (login), a następnie wybiera przycisk [URUCHOM APLIKACJĘ] w celu uruchomienia SCSA [jeśli SCSA jest już uruchomione to

następuje wywołanie aplikacji SCSA w celu wprowadzenia kodu PIN). W kolejnym kroku zaprezentowany zostanie ekran, na którym należy wprowadzić poprawny kod PIN potwierdzający zalogowanie do SCSA i systemu bankowości elektronicznej. Po wprowadzeniu prawidłowej wartości kodu PIN w aplikacji SCSA pojawi się potwierdzenie poprawnego logowania. Potwierdzenie operacji, tj. autoryzacja (podobnie jak logowanie) wymaga uruchomienia aplikacji SCSA na komputerze Użytkownika oraz umieszczenia karty mikroprocesorowej w czytniku. Na ekranie akceptowanego zlecenia udostępniona zostanie sekcja umożliwiająca złożenie podpisu za pomocą aplikacji SCSA. Wybór przycisku [PODPISZ] na formatce realizacji zlecenia spowoduje:

- a) wyświetlenie oczekiwania na złożenie autoryzacji na formatce akceptowanego zlecenia,
- b) wyświetlenie szczegółów zlecenia i pola do uzupełnienia kodu PIN do karty mikroprocesorowej w aplikacji SCSA.

Wprowadzenie prawidłowej wartości kodu PIN i wybór przycisku [PODPISZ] w SCSA kończy proces autoryzacji zlecenia.

4. Środki dostępu stanowią element silnego uwierzytelnienia Użytkownika oraz element autoryzacji transakcji płatniczych i innych dyspozycji w systemie bankowości elektronicznej.
5. Posiadacz rachunku może złożyć w Banku wniosek o zmianę środków dostępu do systemu bankowości elektronicznej dla wskazanych Użytkowników w ramach danego rodzaju bankowości, w placówce Banku według wzoru obowiązującego w Banku, o ile w Banku jest taka możliwość, tzn. Bank udostępni kilka rodzajów środków dostępu w ramach danego rodzaju bankowości elektronicznej.

§ 90 .

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

§ 91 .

Użytkownicy autoryzują dyspozycje z użyciem silnego uwierzytelniania za pomocą wydanych im środków dostępu do systemu bankowości elektronicznej w sposób określony w § 89 ust. 3.

§ 92 .

1. Po aktywacji dostępu do systemu bankowości elektronicznej, każdy Użytkownik ustala własne hasło Użytkownika, które wraz z identyfikatorem Użytkownika/ numerem identyfikacyjnym Użytkownika umożliwia jego uwierzytelnianie.
2. Użytkownicy przechowują i skutecznie chronią środki dostępu do usługi bankowości elektronicznej z zachowaniem należytej staranności – w tym także

należy chronić komputery, z których korzystają z systemu bankowości elektronicznej.

3. Użytkownicy zobowiązani są do nieprzechowywania poszczególnych środków dostępu razem w jednym miejscu, niezwłocznego zgłaszania Bankowi utraty lub zniszczenia środków dostępu oraz niedostępiania środków dostępu osobom nieuprawnionym.
4. Użytkownicy zobowiązani są do zapoznania się z Zasadami bezpiecznego korzystania z usługi bankowości elektronicznej dostępnymi w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

§ 93 .

1. W przypadku utraty, kradzieży, wejścia w posiadanie lub podejrzenia wejścia w posiadanie środków dostępu do systemu bankowości elektronicznej przez osobę nieuprawnioną Użytkownik / Posiadacz rachunku składa wniosek o zablokowanie dostępu do systemu bankowości elektronicznej.
2. Wniosek może być złożony w godzinach pracy Banku telefonicznie lub pisemnie według wzoru obowiązującego w Banku, w formie elektronicznej za pomocą systemu bankowości elektronicznej (o ile taka funkcjonalność została udostępniona przez Bank, opis funkcjonalności systemu bankowości elektronicznej określa Instrukcja Użytkownika zamieszczona na stronie internetowej Banku) lub poprzez formularz kontaktowy dostępny na stronie internetowej Banku.
3. Poza godzinami pracy Banku wniosek należy złożyć w formie elektronicznej poprzez formularz kontaktowy dostępny na stronie internetowej Banku lub za pomocą systemu bankowości elektronicznej (o ile taka funkcjonalność została udostępniona przez Bank, opis funkcjonalności systemu bankowości elektronicznej określa Instrukcja Użytkownika zamieszczona na stronie internetowej Banku).
4. Pracownik Banku potwierdza Użytkownikowi przyjęcie wniosku o zablokowanie, podając datę, godzinę, imię i nazwisko pracownika przyjmującego dyspozycję (w przypadku dyspozycji telefonicznych) lub wydając kopię dyspozycji (w przypadku dyspozycji pisemnej).
5. Jeżeli dyspozycja zablokowania składana jest telefonicznie, warunkiem przyjęcia dyspozycji jest telefoniczna weryfikacja Użytkownika. Dyspozycję uważa się za przyjętą przez Bank w momencie pozytywnego dokonania takiej weryfikacji.
6. Jeżeli wniosek składany jest elektronicznie lub telefonicznie, Pracownik Banku może zadzwonić do Użytkownika pod znany Bankowi numer telefonu, w celu potwierdzenia dyspozycji.
7. Wniosek o zablokowanie wykonywany jest przez pracownika Banku niezwłocznie po otrzymaniu wniosku od Użytkownika, z zastrzeżeniem ust. 5 i 6.
8. Wniosek o zablokowanie o którym mowa w ust. 1, każdy Użytkownik składa w odniesieniu do własnego dostępu, z zastrzeżeniem ust. 9.
9. Wniosek o zablokowanie dostępu do systemu bankowości elektronicznej dla danego Użytkownika może zostać złożony także przez Posiadacza rachunku, o ile zostanie przeprowadzona pozytywna weryfikacja danych Posiadacza rachunku.

10. Pracownik Banku potwierdza Posiadaczowi rachunku, przyjęcie wniosku w sposób analogiczny jak w ust. 4-6.

§ 94 .

Wniosek o odblokowanie dostępu do systemu bankowości elektronicznej składa Posiadacz rachunku lub Użytkownik osobiście w placówce Banku zgodnie ze wzorem obowiązującym w Banku.

§ 95 .

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

§ 96 .

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

§ 97 .

1. Posiadacz rachunku może zrezygnować z usługi bankowości elektronicznej, składając w placówce Banku prowadzącej rachunek bankowy, pisemną rezygnację według wzoru obowiązującego w Banku.
2. Złożenie wniosku o którym mowa w ust. 1 jest jednoznaczne z wypowiedzeniem Umowy Ramowej (UR)/Umowy w części „Postanowienia dotyczące usługi bankowości elektronicznej”.
3. Wypowiedzenie Umowy Ramowej (UR)/Umowy rachunku bankowego objętego usługą bankowości elektronicznej jest równoznaczne z rezygnacją z usługi bankowości elektronicznej, w zakresie tego rachunku.

§ 98 .

Zmiana systemu CUI obsługującego w Banku usługę bankowości elektronicznej, która nie powoduje zmian mających wpływ na prawa i obowiązki Posiadacza Rachunku korzystającego z usługi bankowości elektronicznej, nie stanowi podstawy do zmiany Regulaminu.

ROZDZIAŁ 18. SILNE UWIERZYTELNIENIE
§ 99.

1. Bank stosuje silne uwierzytelnianie Użytkownika/ Użytkownika karty, w przypadku gdy podmiot ten:
 - 1) uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line;
 - 2) inicjuje elektroniczną transakcję płatniczą;
 - 3) przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innymi nadużyć.
2. Bank stosuje silne uwierzytelnianie Użytkownika/ Użytkownika karty obejmujące elementy, które dynamicznie łączą transakcję płatniczą z określoną kwotą transakcji oraz określonym odbiorcą.
3. Bank stosuje silne uwierzytelnienie dla usług określonych w § 2 pkt 97)-99), zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym paragrafie.
4. Zgoda Użytkownika, będącego Posiadaczem rachunku płatniczego na wykonanie transakcji płatniczej udzielana jest zgodnie z umową między dostawcą usług a tym Użytkownikiem, z wyjątkiem usługi określonej w § 2 pkt 99), na którą Użytkownik wyraża zgodę w systemie bankowości elektronicznej Banku.
5. Wycofanie zgody, o której mowa w ust. 4, dotyczy wszystkich niewykonanych transakcji płatniczych na moment otrzymania przez Bank uwierzytelnienia wycofanej zgody.
6. W przypadku braku realizacji usług, określonych w § 2 pkt 97)-99, Bank poinformuje Użytkownika/ Użytkownika karty o odmowie realizacji usługi wraz z podaniem przyczyny odmowy.
7. W przypadku kiedy Bank, pomimo istnienia takiego obowiązku nie wymaga silnego uwierzytelnienia Użytkownika/ Użytkownika karty, Posiadacz rachunku nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze chyba, że Użytkownik/ Użytkownik karty działał umyślnie.
8. W przypadku wykorzystania danych biometrycznych jako elementu silnego uwierzytelnienia, ich zastosowanie oraz rodzaj uzależnione są od możliwości technicznych urządzenia mobilnego Użytkownika/ Użytkownika karty. Rodzaj wykorzystywanych przez Bank danych biometrycznych oraz wymagania techniczne dotyczące urządzeń mobilnych wykorzystywanych do silnego uwierzytelnienia przy użyciu danych biometrycznych Użytkownika/ Użytkownika karty określone są na stronie internetowej Banku.
9. Użytkownik/Użytkownik karty korzystający z urządzenia mobilnego wykorzystywanego do logowania do usługi bankowości elektronicznej oraz korzystający z tego urządzenia w ramach silnego uwierzytelnienia jest zobowiązany do przechowywania tego urządzenia z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed jego utratą oraz dostępem osobom nieuprawnionym oraz w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem przez osoby nieuprawnione.
10. Bank, zgodnie z ustawą UUP, nie stosuje silnego uwierzytelnienia w następujących przypadkach:
 - 1) usług świadczonych przez dostawców usług technicznych, wspierających świadczenie usług płatniczych, jeżeli nie wchodzi on w posiadanie

środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczej;

- 2) transakcji płatniczych przeprowadzanych przez przedsiębiorcę telekomunikacyjnego, dokonywanych obok usług telekomunikacyjnych na rzecz użytkownika końcowego, doliczanych do należności za usługi telekomunikacyjne, zgodnie z wymaganiami ustawy UUP;
- 3) transakcji zbliżeniowych, zgodnie z limitem transakcji zbliżeniowych oraz zasadami wskazanymi w § 81 ust. 1 pkt 3);
- 4) inicjowania transakcji płatniczej dla zaufanych odbiorców w systemie bankowości elektronicznej, o ile Użytkownik uzyskał dostęp do swojego rachunku w trybie on-line z użyciem silnego uwierzytelnienia Użytkownika;
- 5) realizacji zautoryzowanych zleceń stałych;
- 6) realizacji przelewów między rachunkami własnymi Użytkownika w Banku;
- 7) inicjowania transakcji płatniczej kartą dla zdefiniowanych w portalu kartowym zaufanych odbiorców.

ROZDZIAŁ 19. POWIADOMIENIE SMS / USŁUGA SMS

§ 100.

1. Bank świadczy usługę SMS do rachunków bieżących/ pomocniczych.
2. Warunkiem korzystania przez Posiadacza rachunku z usługi SMS jest złożenie w Banku pisemnego wniosku o aktywację usługi SMS, według wzoru obowiązującego w Banku.
3. Zakres i rodzaj możliwych do wysłania informacji SMS do Posiadacza rachunku zostaje określony we wniosku, o którym mowa w ust.2.
4. Przekazywanie informacji o stanie środków na rachunku bankowym następuje na numer telefonu operatora krajowego wskazany przez Posiadacza rachunku.
5. Bank rozpocznie wysyłanie komunikatów SMS nie później niż od drugiego dnia roboczego, licząc od daty złożenia wniosku, przy czym dnia złożenia wniosku nie wlicza się do tego okresu.
6. Bank wysyła SMS informujący o stanie środków na rachunku bankowym w dniu, w którym nastąpiła zmiana stanu tych środków, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. Przekazanie informacji, o których mowa w ust. 6 może nastąpić najpóźniej następnego dnia roboczego po dniu, w którym nastąpiła zmiana stanu środków na rachunku bankowym.
8. Bank ponosi odpowiedzialność za terminowe przekazywanie informacji o stanie środków na rachunku bankowym, z zastrzeżeniem postanowień ust. 15-17 oraz ust. 20.
9. Posiadacz rachunku może złożyć wniosek o zmianę usługi SMS składając w Banku pisemny wniosek na druku obowiązującym w Banku.
10. Zakres dostępnych zmian, o których mowa w ust. 9, zależy od funkcjonalności systemu SMS i jest określony we wniosku.
11. Bank dokona zmian, o których mowa w ust. 10 w systemie

ROZDZIAŁ 21. WYCIĄGI BANKOWE

§ 102.

- SMS od drugiego dnia roboczego, licząc od daty złożenia wniosku o zmianę, przy czym dnia zgłoszenia zmiany nie wlicza się do tego okresu.
12. Posiadacz rachunku może zrezygnować z usługi SMS składając w Banku pisemną rezygnację na druku obowiązującym w Banku.
 13. Bank zaprzestaje wysyłać SMS o stanie środków na rachunku bankowym w drugim dniu roboczym po dniu złożenia rezygnacji, o której mowa w ust. 12, przy czym dnia złożenia rezygnacji nie wlicza się do tego okresu.
 14. Bank nie ponosi odpowiedzialności za następstwa wynikłe z uzyskania przez osobę postronną informacji o stanie środków na rachunku bankowym w przypadku podania przez Posiadacza rachunku błędnego numeru telefonu, utraty telefonu lub karty SIM.
 15. Bank nie odpowiada za opóźnienia wynikające z awarii systemów zasilania i łączy telekomunikacyjnych oraz opóźnienia wynikające z działania operatorów sieci telekomunikacyjnych.
 16. Bank nie odpowiada za ewentualne skutki wadliwego działania lub niezgodnego z prawem wykorzystania łączy telekomunikacyjnych znajdujących się poza dyspozycją Banku i szkody przez nie wywołane.
 17. Ze względów bezpieczeństwa oraz jakichkolwiek innych przyczyn niezależnych od Banku, Bank ma prawo czasowo zawiesić dostęp do usługi SMS. Okres czasowego zawieszenia dostępu nie będzie dłuższy niż czas konieczny do usunięcia powstałych nieprawidłowości.
 18. Bank pobiera opłaty za czynności związane z usługą SMS, w wysokości określonej w Taryfie opłat i prowizji.
 19. W przypadku braku środków na rachunku bankowym na pokrycie opłaty, o której mowa w ust. 18, Posiadacz rachunku zobowiązuje się do jej uiszczenia w terminie do 5-go dnia następnego miesiąca kalendarzowego.
 20. Zmiana systemu obsługującego w Banku usługę SMS, która nie powoduje zmian na niekorzyść Posiadacza rachunku korzystającego z usługi SMS, nie stanowi podstawy do zmiany Regulaminu.

ROZDZIAŁ 20. TEFONICZNA USŁUGA NA HASŁO

§ 101.

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

§ 103.

1. Bank informuje Posiadacza rachunku, w sposób określony w Umowie Ramowej (UR)/Umowie, o każdej zmianie stanu rachunku wraz z ustaleniem salda.
 2. Wyciągi z rachunku bankowego sporządzane są w terminach i formie określonej w Umowie Ramowej (UR)/Umowie.
 3. Do wyciągu bankowego Bank nie załącza kopii dokumentów rozliczeniowych.
 4. Informacja o stanie rachunku może być dostępna dla Posiadacza rachunku za pośrednictwem bankowości elektronicznej, usługi SMS lub poczty elektronicznej, zgodnie z zasadami określonymi w stosownych przepisach Banku.
1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać zmiany stanu rachunku lub salda rachunku na podstawie uzyskanych z Banku informacji.
 2. W przypadku stwierdzenia niezgodności w zakresie, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić do Banku niezgodność, ze wskazaniem różnicy, w terminie o którym mowa w ust. 3.
 3. Jeżeli Posiadacz rachunku nie dokona powiadomienia, o którym mowa w ust. 2, w terminie 1 miesiąca od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wyciągu, rozszczenia Posiadacza rachunku względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych, wygasają.
 4. Brak zgłoszenia przez Posiadacza rachunku stwierdzonych niezgodności w terminie, o którym mowa w ust. 2, traktuje się jako potwierdzenie salda.

§ 104.

1. Niezależnie od wyciągów Bank doręcza Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o stanie jego rachunków na koniec każdego roku kalendarzowego, z podaniem salda na ten dzień i wezwaniem do jego potwierdzenia, przy czym doręczenie zawiadomienia następuje w sposób określony dla wyciągów bankowych.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności stanu na rachunkach bankowych, Posiadacz rachunku zgłasza reklamacje w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia.
3. Rozpatrzenie reklamacji przez Bank następuje w sposób opisany w Rozdziale 25.
4. Na dowód potwierdzenia zgodności sald na koniec roku Posiadacz rachunku podpisuje zgodnie z KWP kopię zawiadomienia i zwraca ją do Banku.
5. W przypadku nie zgłoszenia niezgodności sald na rachunkach uznaje się, że Posiadacz rachunku nie zgłasza zastrzeżeń i akceptuje wysokość salda rachunku.

ROZDZIAŁ 22. USŁUGA WYCIĄGI E-MAIL

§ 105.

1. Bank świadczy usługę wyciągi e-mail na zasadach określonych w „Regulaminie świadczenia usługi wyciągi e-mail w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.
2. Usługa wyciągi e-mail udostępniana jest na wniosek Posiadacza rachunku, po złożeniu wniosku według wzoru obowiązującego w Banku.

ROZDZIAŁ 23. OPŁATY I PROWIZJE BANKOWE

§ 106.

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego, a także za wykonywanie innych czynności, Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
2. Obowiązująca Posiadacza rachunku Taryfa opłat i prowizji, może ulec zmianie w trakcie obowiązywania Umowy Ramowej (UR)/Umowy polegającej na podwyższeniu opłat lub prowizji, a także na wprowadzeniu nowych opłat lub prowizji.
3. Zmiana stawek opłat lub prowizji, o której mowa w ust. 2, może nastąpić w przypadku wystąpienia jednej lub kilku następujących przesłanek:
 - 1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS;
 - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS;
 - 3) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi;
 - 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski;
 - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania;
 - 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3-miesięcznych;
 - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
 - 8) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych.
4. Zmiana Taryfy opłat i prowizji polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych, jak również wynikająca z wprowadzenia nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 3.
5. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji, obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową Ramową (UR)/Umową, Bank informuje,

w sposób określony w § 121, Posiadacza rachunku o zakresie wprowadzanych zmian.

6. Aktualna Taryfa opłat i prowizji dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

ROZDZIAŁ 24. ODPOWIEDZIALNOŚĆ

§ 107.

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

niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.

§ 108.

1. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność wobec Banku za transakcje dokonane przy użyciu wszystkich kart wydanych do jego rachunku bieżącego lub pomocniczego oraz za transakcje wykonane w systemie bankowości elektronicznej.
2. Posiadacz rachunku niezwłocznie zawiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych zgodnie z zapisami Rozdziału 25.
3. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeśli doprowadził do nich umyślnie albo wskutek rażącego niedbalstwa.

ROZDZIAŁ 25. REKLAMACJE

§ 109.

1. Posiadacz rachunku ma prawo zgłaszać reklamacje związane z zaksięgowaniem na rachunku transakcji dokonanych przy użyciu karty.
2. W miarę możliwości do reklamacji winny być dołączone kopie dowodów dokonania transakcji.
3. W przypadku reklamowania transakcji dokonanych kartą skradzioną, wskazane jest złożenie przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty doniesienia o popełnieniu przestępstwa na Policję oraz załączenie do reklamacji oświadczenia o okolicznościach kradzieży karty i dokumentu z Policji.
4. Reklamacje związane z funkcjonowaniem systemu bankowości elektronicznej, Użytkownik zgłasza niezwłocznie w formie opisanej w § 111.

§ 110.

1. Posiadacz rachunku ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że Przekaz nie został wykonany zgodnie z jego dyspozycją. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek Beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 47 ust. 15-17 dla walut wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 47 ust. 15-17.
2. W przypadku niewykonania transakcji płatniczej Bank obowiązany jest niezwłocznie uznać rachunek Zleceniodawcy lub postawić do jego dyspozycji, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, po dniu złożenia pisemnego wniosku, kwotę zlecenia płatniczego, powiększoną o odsetki za okres od dnia przyjęcia zlecenia płatniczego do dnia uznania jego rachunku kwotą transakcji płatniczej lub postawienia do jego dyspozycji tej kwoty oraz powiększoną o opłacone przez Zleceniodawcę koszty związane z wykonaniem zlecenia płatniczego oraz odsetki zapłacone przez Zleceniodawcę wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu zlecenia płatniczego przez bank Zleceniodawcy odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek banku Beneficjenta. Bank Zleceniodawcy zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą zleceniem płatniczym został wcześniej uznany rachunek banku Beneficjenta.
3. Odpowiedzialność Banku za nienależyte wykonanie lub niewykonanie zlecenia płatniczego, określona

w ust. 2 jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1115).

4. Posiadacz rachunku ma prawo, w każdym czasie, do złożenia w formie pisemnej, prośby o korektę błędnie podanych w zleceniu danych wynikających: z własnego błędu lub z dodatkowych informacji otrzymanych z banku zagranicznego bądź od odbiorcy Przekazu.
5. W przypadku powzięcia informacji, iż zlecona kwota Przekazu nie wpłynęła na rachunek Beneficjenta Posiadacz rachunku może złożyć w Banku reklamację dotyczącą braku terminowego wykonania Przekazu lub pisemny wniosek o zwrot kwoty Przekazu.
6. Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania zlecenia płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
7. Bank nie może zagwarantować, że bank Beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o korektę zlecenia.
8. Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje zwrotnie Posiadacza rachunku o niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku banku Beneficjenta.
9. W przypadku ustalenia, iż zlecenie płatnicze nie zostało zrealizowane z powodu błędów lub przeoczeń w zleceniu płatniczym wystawionym przez Posiadacza rachunku lub z przyczyn leżących po stronie banku pośredniczącego wskazanego przez Posiadacza rachunku Bank kontaktuje się z Posiadaczem rachunku ustalając dalsze postępowanie.
10. W przypadku, kiedy opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego nastąpiło z powodu przeoczeń, podania błędnych lub niepełnych danych przez Posiadacza rachunku ponosi on wszelkie koszty reklamacji zarówno Banku jak i banków uczestniczących w transakcji płatniczej.
11. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych poleceń przelewów SEPA.
12. W przypadku zwrotu niewykonanego Przekazu, Bank, w celu zwrotu środków do Posiadacza rachunku, stosuje procedury jak przy przekazach przychodzących.

§ 111.

1. Posiadacz rachunku / Użytkownik / Użytkownik karty, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 11-042 Jonkowo, ul. Plac 650-lecia Jonkowa 12 lub na adres korespondencyjny placówki Banku (dane adresowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 3) za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej (o ile taka funkcjonalność jest udostępniona przez Bank, opis funkcjonalności systemu bankowości elektronicznej określa Instrukcja Użytkownika zamieszczona na stronie internetowej Banku);
 - 4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku. Jeżeli

zawiadomienie składane jest w formie pisemnej, Posiadacz rachunku / Użytkownik karty /Użytkownik otrzymuje kopię złożonego zawiadomienia z odnotowaną datą i godziną przyjęcia. Przyjmując ustną dyspozycję Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty /Użytkownika Pracownik placówki Banku sporządza protokół z wypowiedzi Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty /Użytkownika, a następnie odczytuje go Posiadaczowi rachunku Użytkownikowi karty /Użytkownikowi. Posiadacz rachunku/ Użytkownik karty /Użytkownik, po zaakceptowaniu spisanej treści ustnej reklamacji podpisuje czytelnie reklamację wraz z datą jej złożenia. Pracownik placówki Banku potwierdza złożenie reklamacji odciskając pieczęć nagłówkową jednostki organizacyjnej, jak również odnotowuje datę wpływu pisma oraz składa obok swój czytelny podpis.

2. Bank udziela odpowiedzi Posiadaczowi rachunku w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Posiadacza rachunku.

§ 112.

1. Bank rozpatruje zgłoszoną reklamację niezwłocznie, tj.:
 - 1) dla reklamacji związanych z realizacją zlecenia płatniczego oraz wydania karty, w terminie nie później niż 15 dni roboczych od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 15 dni roboczych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia złożenia reklamacji;
 - 2) dla pozostałych reklamacji związanych ze świadczeniem usług innych niż wymienione w pkt. 1), w terminie nie później niż 30 dni od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 30 dni z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia złożenia reklamacji.
2. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem postanowień § 107 ust. 1 pkt 1), Bank zwróci niezwłocznie kwotę nieautoryzowanej transakcji, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu wykrycia i stwierdzenia przez Bank wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek Posiadacza rachunku lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia przez Posiadacza rachunku, z wyjątkiem przypadku, gdy Bank ma

uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzać oszustwo.

3. Za moment otrzymania od Posiadacza rachunku zgłoszenia, o którym mowa w ust. 2, uznaje się moment zgłoszenia reklamacji nieautoryzowanej transakcji zawierającej wymagane do rozpatrzenia informacje, którymi są:
 - 1) numer rachunku lub numer karty związanej z nieautoryzowaną transakcją;
 - 2) imię i nazwisko lub dane Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty;
 - 3) data dokonania transakcji płatniczej;
 - 4) oryginalna kwota transakcji płatniczej;
 - 5) nazwa akceptanta lub bankomatu w przypadku transakcji dokonywanych kartą;
 - 6) wskazanie powodu złożenia reklamacji;
 - 7) potwierdzenie, czy Użytkownik karty był w posiadaniu karty w chwili realizacji reklamowanej transakcji płatniczej;
 - 8) potwierdzenie czy reklamowana transakcja na rachunku **płatniczym** była wykonana z należącego do Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty urządzenia umożliwiającego dokonanie tej transakcji.
4. Zwrócona kwota nieautoryzowanej transakcji płatniczej przywraca obciążony rachunek, w dacie waluty nie późniejszej niż data obciążenia tego rachunku tą kwotą, do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
5. Reklamacje dotyczącą nieautoryzowanej transakcji Bank analizuje zgodnie z terminami określonymi w ust. 1 pkt 1).
6. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do warunkowego uznania jego rachunku reklamowaną kwotą wraz z ewentualnie pobranymi opłatami i prowizjami wynikającymi z Taryfy opłat i prowizji oraz w przypadku nieuznania reklamacji przez Bank do obciążenia jego rachunku reklamowaną kwotą wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany. Bank dokona warunkowego uznania, gdy po wstępnym rozpatrzeniu reklamacji uznaje, że istnieją przesłanki do jej pozytywnego rozpatrzenia. Bank będzie nadal prowadzić postępowanie reklamacyjne. Jeżeli w jego wyniku Bank nie uzna reklamacji, obciąża w dniu rozpatrzenia reklamacji rachunek Posiadacza rachunku reklamowaną kwotą transakcji wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany.
7. W przypadku odmowy uznania reklamacji przez Bank Posiadacz rachunku ma prawo skierować sprawę na drogę postępowania sądowego. Właściwość sądu wynika z przepisów ogólnych kodeksu postępowania cywilnego.

ROZDZIAŁ 26. ROZWIĄZANIE UMOWY RAMOWEJ (UR)/UMOWY

§ 113.

1. Posiadacz rachunku może wypowiedzieć Umowę Ramową (UR)/Umowę w każdym przypadku.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę Ramową (UR)/Umowę tylko z ważnych powodów, a w szczególności w przypadku:

- 1) stwierdzenia przez Bank dysponowania rachunkiem bankowym przez Posiadacza rachunku lub osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem w sposób sprzeczny z Regulaminem, Umową Ramową (UR)/Umową lub przepisami powszechnie obowiązującego prawa dotyczącymi usług świadczonych na podstawie Umowy Ramową (UR)/Umowę lub Regulaminu;
 - 2) podania przez Posiadacza rachunku lub osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem bankowym danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, w tym posłużenie się dokumentami nieaktualnymi lub nieprawdziwymi;
 - 3) ujawnienia Posiadacza rachunku na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz na liście ostrzeżeń publicznych innego państwa;
 - 4) umieszczenia rodzaju działalności prowadzonej przez Posiadacza rachunku w ostrzeżeniach uprawnionych organów państwa, w tym gdy rodzaj prowadzonej działalności nie został uregulowany w powszechnie obowiązujących przepisach;
 - 5) braku możliwości zastosowania wobec Posiadacza rachunku środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym braku dostarczenia informacji i dokumentów wymaganych w celu wykonania wskazanych środków bezpieczeństwa finansowego;
 - 6) gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie, że Posiadacz rachunku wykorzystuje działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem, w szczególności o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym;
 - 7) po powzięciu przez Bank informacji o rozwiązaniu działalności prowadzonej przez Posiadacza rachunku oraz wykreśleniu podmiotu z baz ewidencyjnych działalności gospodarczej;
 - 8) wystąpi poważne ryzyko utraty reputacji przez Bank w przypadku zaangażowania Posiadacza rachunku w działalność nieetyczną, nielegalną lub nieuregulowaną w powszechnie obowiązujących przepisach;
 - 9) braku obrotów na rachunku bankowym przez okres co najmniej 6 miesięcy, poza pobieraniem opłat i innych należności wymaganych przez Bank oraz dopisywaniem odsetek lub co najmniej 4 miesiące jeżeli dodatkowo rachunek bankowy objęty jest zajęciem egzekucyjnym;
 - 10) braku środków na rachunku bankowym na pokrycie należnych Bankowi opłat i prowizji przez okres co najmniej 2 miesięcy.
3. Każdej ze Stron przysługuje prawo rozwiązania Umowy Ramowej (UR)/Umowy z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie Umowy następuje w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 114.

1. W przypadku wypowiedzenia Umowy Ramowej (UR)/Umowy, Bank informuje Posiadacza rachunku pisemnie o saldzie rachunku i wzywa go jednocześnie do:
 - 1) potwierdzenia wysokości tego salda;

- 2) określenia sposobu zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wezwania;
 - 3) zwrotu nie wykorzystanych blankietów czekowych, kart oraz środków dostępu do systemu bankowości elektronicznej.
2. Jeżeli Posiadacz rachunku nie zadysponował środkami pozostającymi na jego rachunku bankowym, w terminie określonym w ust. 1, Bank przekształca konto przejściowe.
3. Lokaty otwarte w ramach wypowiedzianej Umowy Ramowej (UR)/Umowy prowadzone są do końca okresu, na jaki zostały założone bez możliwości ich odnowienia na kolejny okres, o ile Posiadacz rachunku nie złoży dyspozycji odmiennej.

§ 115.

1. Rozwiązanie Umowy Ramowej (UR)/Umowy następuje:
 - 1) po upływie okresu wypowiedzenia Umowy Ramowej (UR)/Umowy przez Bank lub Posiadacza rachunku;
 - 2) po powzięciu przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku:
 - a) będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą, jeżeli z upływem dwóch miesięcy od dnia jego śmierci nie ustanowiono zarządu sukcesyjnego w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym;
 - b) będącego współnikiem spółki cywilnej, jeżeli z upływem dwóch miesięcy od dnia jego śmierci nie ustanowiono zarządu sukcesyjnego w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym, chyba, że zgodnie z umową spółki cywilnej, spadkobiercy zmarłego współnika wejdą do spółki na jego miejsce.
2. W przypadku, gdy został ustanowiony zarząd sukcesyjny dla Posiadacza rachunku, zarządca sukcesyjny uprawniony jest do dysponowania rachunkiem w okresie zarządu sukcesyjnego.
3. Zarządca sukcesyjny traci uprawnienia do dysponowania rachunkiem bankowym w terminie wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego lub po dostarczeniu do Banku przez osoby uprawnione, informacji o odwołaniu zarządcy.

ROZDZIAŁ 27. INFORMACJA O OBOWIĄZKOWYM SYSTEMIE GWARANTOWANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZEZ BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

§ 116.

Depozyty gromadzone w Banku, tak jak w pozostałych bankach krajowych, są objęte polskim systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (zwany dalej BFG), zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 795).

ROZDZIAŁ 28. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 117.

1. Bank zapewnia Posiadaczowi rachunku zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie

Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 z późn. zm.).

2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych Posiadacza rachunku oraz osób działających w jego imieniu zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018 r. (Dz. U. z 2018 r. poz. 1000 z późn. zm.).

§ 118.

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

§ 119.

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

§ 120.

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
 - 1) zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, w szczególności zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe;
 - 2) zmian w zakresie oferty Banku, w szczególności rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie i/lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
 - 3) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy Ramowej (UR)/Umowy Bank zobowiązany jest powiadomić Posiadacza rachunku o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany w sposób określony w § 121.

§ 121.

1. Bank może powiadomić o zmianach Regulaminu i Taryfy opłat i prowizji, w następujący sposób:
 - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Posiadaczowi rachunku lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Posiadacza rachunku – w przypadku uprzedniej jego zgody na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez niego adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub
 - 3) poprzez dostarczenie wiadomości w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej – w przypadku aktywowania przez Posiadacza rachunku dostępu do tego systemu (o ile taka funkcjonalność jest udostępniona przez Bank, opis funkcjonalności systemu bankowości elektronicznej określa Instrukcja Użytkownika zamieszczona na stronie internetowej Banku); lub
 - 4) listownie na wskazany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji, w tym z wykorzystaniem trwałego nośnika informacji.

2. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia Umowy Ramowej (UR)/Umowy, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.

§ 122.

1. W przypadku niezaakceptowania przez Posiadacza rachunku nowego Regulaminu i/lub Taryfy opłat i prowizji bądź zmian Regulaminu i/lub Taryfy opłat i prowizji, Posiadacz rachunku ma prawo do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ramowej (UR)/Umowy, która ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.
2. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie następujące przepisy: ustawa Prawo bankowe, ustawa Prawo dewizowe, ustawa o usługach płatniczych, Kodeks cywilny oraz inne obowiązujące przepisy prawa.
3. Językiem stosowanym w relacjach z Bankiem jest język polski.

Regulamin obowiązuje od dnia 14 września 2019 r.

