

REGULAMIN

**OTWIERANIA I PROWADZENIA PRZEZ BANK
SPÓŁDZIELCZY W RZESZOWIE RACHUNKÓW
BANKOWYCH W ZŁOTYCH I WALUTACH
WYMIENIALNYCH DLA KLIENTÓW
INSTYTUCJONALNYCH**

SPIS TREŚCI

Rozdział 1.	POSTANOWIENIA OGÓLNE	3
Rozdział 2.	OTWARCIE RACHUNKU BANKOWEGO I PODPISANIE UMOWY	8
Rozdział 3.	RACHUNKI WSPÓLNE.....	9
Rozdział 4.	PEŁNOMOCNICTWO	10
Rozdział 5.	RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH	11
Rozdział 7.	OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW NA RACHUNKU BANKOWYM	15
Rozdział 8.	DYSPONOWANIE ŚRODKAMI NA RACHUNKU BANKOWYM.....	16
Rozdział 9.	PRZEPROWADZANIE ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH	18
Rozdział 10.	WARUNKI REALIZACJI PRZEKAZÓW W OBROTCIE DEWIZOWYM.....	20
	Oddział 1. Postanowienia ogólne.....	20
	Oddział 2. Realizacja przekazów wychodzących	21
	Oddział 3. Realizacja Przekazów przychodzących	23
	Oddział 4. Poszukiwanie środków i zwrot zrealizowanego przekazu przychodzącego.....	23
Rozdział 11.	ZLECENIA STAŁE	24
Rozdział 12.	POLECENIE ZAPŁATY.....	24
Rozdział 13.	CZEKI.....	25
Rozdział 14.	KARTY	27
	Oddział 1. Postanowienia ogólne.....	27
	Oddział 2. Wydawanie karty	27
	Oddział 3. Użytkowanie karty.....	29
	Oddział 4. Rozliczanie transakcji płatniczych	31
	Oddział 5. Zastrzeżenie kart.....	32
Rozdział 15.	REKLAMACJE	34
Rozdział 16.	ODPOWIEDZIALNOŚĆ	36
Rozdział 17.	KANAŁY BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ	37
	Oddział 1. Postanowienia ogólne.....	37
	Oddział 2. System CUI (Centrum Usług Internetowych)	37
	Oddział 3. Telefoniczna usługa na hasło.....	40
Rozdział 18.	WYCIĄGI BANKOWE.....	40
Rozdział 19.	PAKIET PRODUKTÓW I USŁUG.....	41
Rozdział 20.	ROZWIĄZANIE UMOWY	42
Rozdział 21.	INFORMACJA O OBOWIĄZKOWYM SYSTEMIE GWARANTOWANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZEZ BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY	43
Rozdział 22.	POSTANOWIENIA KOŃCOWE	45

Rozdział 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Postanowienia Regulaminu określają warunki:

- 1) otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych;
- 2) korzystania z kanałów bankowości elektronicznej;
- 3) wydawania i obsługi kart płatniczych wydawanych do rachunków rozliczeniowych;
- 4) realizacji zleceń w obrocie krajowym;
- 5) realizacji przekazów w obrocie dewizowym.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **akceptant** – placówka handlowo-usługowa, przyjmująca płatności kartami;
- 2) **antena zbliżeniowa** – elektroniczne urządzenie wbudowane w kartę z funkcją zbliżeniową, komunikujące się z czytnikiem zbliżeniowym, pozwalające na dokonanie transakcji zbliżeniowej;
- 3) **apostille** – poświadczenie dołączone do dokumentu urzędowego lub umieszczone na samym dokumencie potwierdzające autentyczność podpisu lub pieczęci, znoszące wymóg legalizacji dyplomatycznej i konsularnej zagranicznych dokumentów urzędowych (w tym aktów notarialnych), nadawane przez właściwy organ państwa na terenie którego wydano dokument urzędowy, zgodnie z przepisami Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz. U. z 2005 r., Nr 112, poz.. 938);
- 4) **autoryzacja** – wyrażenie zgody na wykonanie transakcji płatniczej przez Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnione do dysponowania środkami na rachunku bankowym;
- 5) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Rzeszowie;
- 6) **Bank beneficjenta/odbiorcy** – bank, który dokonuje rozliczenia przekazu z beneficjentem/odbiorcą;
- 7) **bank korespondent** – bank krajowy, który prowadzi rachunek nostro Banku;
- 8) **Bank pośredniczący** – bank, z którego usług korzysta bank zleceniodawcy kierując przekaz do banku beneficjenta;
- 9) **Bank zleceniodawcy** – bank krajowy lub zagraniczny, który przyjmuje od zleceniodawcy dyspozycję wykonania transakcji płatniczej;
- 10) **bankomat** – urządzenie umożliwiające Użytkownikowi karty wypłatę gotówki lub dodatkowo dokonywanie innych czynności przy użyciu karty;
- 11) **Beneficjent/Odbiorca** – podmiot będący zamierzonym odbiorcą środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 12) **blokada karty (zastrzeżenie karty)** – unieważnienie karty przez Bank lub Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Umową lub Regulaminem;
- 13) **CUI (Centrum Usług Internetowych)** – system bankowości elektronicznej umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych Posiadacza rachunku oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej;
- 14) **czasowa blokada karty** – czynność dokonywana przez Bank lub na wniosek Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty, polegająca na czasowym wstrzymaniu możliwości dokonywania transakcji autoryzowanych;
- 15) **czytnik zbliżeniowy** – elektroniczne narzędzie – stanowiące integralną część terminala POS – służące do przeprowadzania transakcji zbliżeniowych, odczytujące dane z anteny zbliżeniowej;
- 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) **data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek rozliczeniowy;

- 18) **data waluty spot** – standardowy termin rozliczenia transakcji przypadający na drugi dzień roboczy po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem, iż zostało ono złożone zgodnie z obowiązującym w Banku terminarzem rozliczeń;
- 19) **deponent** – osoba lub podmiot uprawnione do świadczenia pieniężnego, o których mowa w art. 20 i art. 21 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r., poz.1937 ze zm.);
- 20) **duplikat karty** – kolejny egzemplarz karty z takim samym numerem i kodem PIN, jak w karcie dotychczas użytkowanej oraz nową datą ważności;
- 21) **dzienne limity transakcyjne** – kwota, do wysokości której Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może dokonywać transakcji gotówkowych lub bezgotówkowych przy użyciu karty w ciągu jednego dnia. Wysokość limitu ustalona jest osobno dla każdej z wymienionych transakcji;
- 22) **dzień roboczy** – dzień, w którym bank zleceniodawcy lub bank beneficjenta prowadzi działalność wymaganą do wykonania transakcji płatniczej;
- 23) **Hasło 3D Secure** – przesyłane – w postaci wiadomości tekstowej SMS na wskazany przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty numer telefonu komórkowego – jednorazowe hasło służące do identyfikacji Posiadacza rachunku/Użytkownika karty i akceptacji jego dyspozycji w ramach potwierdzenia transakcji internetowych z wykorzystaniem zabezpieczenia 3D Secure;
- 24) **Hasło jednorazowe** – kod identyfikacyjny przesyłany drogą SMS do akceptowania dyspozycji posiadacza.
- 25) **incydent** – niespodziewane zdarzenie lub serie zdarzeń, które ma niekorzystny wpływ na integralność, dostępność, poufność, autentyczność lub ciągłość świadczenia usług płatniczych albo stwarza znaczne prawdopodobieństwo, że taki wpływ będą mieć;
- 26) **indywidualne dane uwierzytelniające** – indywidualne dane zapewniane Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty przez Bank do celów uwierzytelnienia;
- 27) **IBAN** – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego – standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składa się z dwuliterowego ISO 3166 – 1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (*kontrolne*), i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku;
- 28) **karta** – karta płatnicza (*debetowa*) VISA/MasterCard wydawana przez Bank;
- 29) **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 dokumentach składanych w Banku przez Posiadacza rachunku. KWP nie ma zastosowania dla dyspozycji składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej;
- 30) **kod identyfikacyjny** – kod PIN (*Personal Identification Number*) stanowiący poufny numer lub inne oznaczenie, które łącznie z danymi zawartymi na karcie służy do elektronicznej identyfikacji Posiadacza rachunku/Użytkownika karty, przypisany do danej karty i znany tylko Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty;
- 31) **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;
- 32) **kraj** – Rzeczpospolita Polska;
- 33) **koszty BEN** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa beneficjent;
- 34) **koszty OUR** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca;
- 35) **koszty SHA** – opcja kosztowa, wg której opłaty banku pośredniczącego i banku beneficjenta pokrywa beneficjent, a banku zleceniodawcy – zleceniodawca;
- 36) **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;

- 37) **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;
- 38) **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;
- 39) **nierezydent** – podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe (Dz. U. 2017 r., poz. 679 z późn. zm.), mający miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą;
- 40) **NRB** – Numer Rachunku Bankowego – polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych będący unikatowym identyfikatorem;
- 41) **Odbiorca** – wierzyciel, który składa zlecenie polecenia zapłaty na podstawie zgody udzielonej przez Posiadacza rachunku lub odbiera środki pieniężne stanowiące przedmiot transakcji płatniczej;
- 42) **odwołanie polecenia zapłaty** – dyspozycja Posiadacza rachunku wstrzymująca obciążenie rachunku wskazanym, przyszłym poleceniem zapłaty, składana w Banku przed terminem realizacji;
- 43) **okres umowny** – okres kalendarzowy wyrażony w dniach a lub miesiącach, na który został otwarty rachunek lokaty terminowej;
- 44) **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;
- 45) **pakiet** – zestaw produktów i usług bankowych oferowanych przez Bank w ramach jednej umowy o pakiet;
- 46) **pełnomocnik** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona do dysponowania rachunkiem bankowym Posiadacza rachunku;
- 47) **płatnik** – osoba fizyczna, składająca zlecenie płatnicze, w tym Posiadacz rachunku, Użytkownik karty;
- 48) **podatek VAT** – podatek od towarów i usług zgodnie z ustawą o VAT;
- 49) **polecenie przelewu SEPA** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego Posiadacza rachunku na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA);
- 50) **polecenie przelewu wewnętrznego** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych między rachunkami płatniczymi prowadzonymi w Banku;
- 51) **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;
- 52) **polecenie wypłaty** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków na rachunek prowadzony za granicą, z wyłączeniem polecenia przelewu SEPA;
- 53) **polecenie zapłaty** – obciążenie określoną kwotą rachunku Posiadacza rachunku na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, której Posiadacz rachunku udzielił Odbiorcy;
- 54) **portal kartowy** – www.kartosfera.pl, system umożliwiający dostęp zarejestrowanemu Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty do wybranych usług i funkcjonalności dotyczących kart za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej;
- 55) **Posiadacz rachunku** – podmiot, który zawarł z Bankiem Umowę; w przypadku rachunku wspólnego przez posiadacza rachunku rozumie się każdego ze współposiadaczy rachunku;
- 56) **Prokura** – pełnomocnictwo udzielane przez przedsiębiorcę podlegającego obowiązkowi wpisu do rejestru przedsiębiorców, wpisane do rejestru przedsiębiorców;
- 57) **Przekaz w obrocie dewizowym (Przekaz)** – transakcja płatnicza obejmująca Polecenie wypłaty, polecenie przelewu SEPA oraz polecenie przelewu w walucie obcej;

- 58) **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:
- całą lub częściową kwotę podatku wynikającą z faktury,
 - całą lub częściową kwotę brutto wskazaną na fakturze,
 - numer faktury,
 - NIP wystawcy faktury;
- 59) **Rachunek płatniczy** – rachunek prowadzony dla jednego lub większej liczby użytkowników służący do wykonywania transakcji płatniczych, przy czym przez rachunek płatniczy rozumie się także rachunek bankowy.
- 60) **przepisy dewizowe** – ustawa Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi opracowanymi na jej podstawie oraz obowiązujące w krajach członkowskich UE;
- 61) **rachunek bankowy** – rachunek bieżący, rachunek pomocniczy, rachunek na wyodrębniony cel, rachunek lokaty terminowej, rachunek VAT;
- 62) **rachunek bieżący** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczych;
- 63) **rachunek na wyodrębniony cel** – rachunek bankowy służący do gromadzenia środków pieniężnych, funduszy specjalnego przeznaczenia np. zakładowego funduszu świadczeń socjalnych i przeprowadzania jego rozliczeń;
- 64) **rachunek lokaty terminowej** – rachunek przeznaczony do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych, w określonym przez Posiadacza rachunku czasie i na określonych warunkach;
- 65) **rachunek pomocniczy** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych na określony cel oraz wykonywania przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczych;
- 66) **rachunek VAT** – rachunek służący do gromadzenia i rozliczeń środków pieniężnych pochodzących z tytułu podatku od towarów i usług przy wykorzystaniu przelewu MPP;
- 67) **reklamacja** – zgłoszenie zastrzeżenia dotyczącego usług świadczonych przez Bank skierowane do Banku przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty;
- 68) **regulamin** – niniejszy Regulamin otwierania i prowadzenia przez Bank Spółdzielczy w Rzeszowie rachunków rozliczeniowych w złotych i walutach wymiennalnych dla klientów instytucjonalnych;
- 69) **rezydent** – podmiot w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 679 z późn.zm.) mający miejsce zamieszkania lub siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej;
- 70) **SEPA (*Single Euro Payments Area*)** – jednolity obszar płatności w EUR; koncepcja, która spełnia rolę zintegrowanego rynku usług płatniczych;
- 71) **środki dostępu do CUI** – identyfikator Użytkownika, hasło aktywacyjne, hasło Użytkownika, token (urządzenie generujące kod identyfikacyjny) albo karta mikroprocesorowa, token/token MAA lub hasła jednorazowe dostarczane w postaci elektronicznej, umożliwiające uwierzytelnienie Użytkownika i autoryzację zleceń płatniczych i innych dyspozycji w CUI;
- 72) **strona internetowa Banku** – www.bs.rzeszow.pl;
- 73) **szczególnie chronione dane dotyczące płatności** – dane, w tym indywidualne dane uwierzytelniające, które mogą być wykorzystywane do dokonywania oszustw, z wyłączeniem imienia i nazwiska Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty lub nazwy i numeru rachunku Posiadacza rachunku;
- 74) **Token** – urządzenie generujące kod identyfikacyjny, służące również do akceptowania dyspozycji posiadacza. Użytkownik otrzymuje jeden token, który stanowi własność Banku. W przypadku rezygnacji z dostępu do konta przez Internet posiadacz konta zobowiązany jest zwrócić token do Banku lub placówki Banku.

- 75) **Token MAA (Mobile Application for Authorization)** – aplikacja mobilna służąca do akceptowania dyspozycji posiadacza.
- 76) **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 począwszy od godziny wskazanej w jej treści;
- 77) **tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku „Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Rzeszowie” dostępna na stronie internetowej Banku i placówkach Banku;
- 78) **Taryfa opłat** – obowiązująca w Banku „Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Rzeszowie za czynności bankowe dla podmiotów gospodarczych” dostępna na stronie internetowej Banku i placówkach Banku;
- 79) **Terminal POS (Point of Sale)** – Urządzenie elektroniczne umożliwiające Użytkownikowi karty dokonywanie operacji zapłaty przy użyciu karty;
- 80) **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;
- 81) **Umowa** – umowa rachunku bankowego zawarta z Posiadaczem rachunku;
- 82) **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;
- 83) **ustawa o VAT** – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2017 r. poz. 1221 z późn. zm.);
- 84) **ustawa UUP/ustawa o usługach płatniczych** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2003 z późn. zm.);
- 85) **Użytkownik CUI** – Posiadacz rachunku, osoba działająca w imieniu Posiadacza rachunku, wskazany przez Posiadacza rachunku pełnomocnik, który otrzymuje dostęp do rachunków bankowych Posiadacza rachunku za pomocą CUI.
- 86) **Użytkownik karty** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona przez Posiadacza rachunku do dokonywania w jego imieniu i na jego rzecz transakcji płatniczej kartą oraz zarządzania dziennymi limitami transakcyjnymi w odniesieniu do swojej karty, której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty, i która złożyła podpis na rewersie karty lub sam Posiadacz rachunku;
- 87) **uwierzytelnianie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- 88) **waluta obca** – waluta nie będąca w kraju prawnym środkiem płatniczym;
- 89) **waluta wymienna** – waluta obca określana jako wymienna przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
- 90) **wolne (dostępne) środki** – saldo rachunku rozliczeniowego powiększone o przyznany limit kredytowy;

- 91) **zabezpieczenie 3D Secure / 3D Secure** – sposób potwierdzania transakcji internetowych, polegający na podaniu przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty Hasła 3D Secure (Visa – pod nazwą Verified by Visa; MasterCard – pod nazwą MasterCard SecureCode) otrzymanego na zdefiniowany w Banku numer telefonu komórkowego, który stanowi dodatkowe zabezpieczenie transakcji dokonywanych w Internecie u akceptantów oferujących korzystanie z tego typu zabezpieczenia;
- 92) **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie Zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie.
- 93) **Zleceniodawca** – podmiot zlecający dokonanie transakcji płatniczej.

§ 3

1. Bank otwiera i prowadzi następujące rodzaje rachunków bankowych:
 - 1) rachunki rozliczeniowe bieżące i pomocnicze;
 - 2) rachunki VAT;
 - 3) rachunki lokat terminowych;
 - 4) rachunki na wyodrębnione cele.
2. Rachunki wymienione ust. 1 pkt 1 i 4 mogą być prowadzone na czas określony lub nieokreślony.
3. 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

§ 5

1. Podstawą otwarcia przez Bank rachunku bankowego jest zawarcie pisemnej Umowy.
2. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony, reprezentowane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. Osoby reprezentujące stronę występującą o otwarcie rachunku bankowego zobowiązane są do okazania dokumentu tożsamości:
 - 1) dowodu osobistego lub paszportu;
 - 2) paszportu zagranicznego lub innego dokumentu potwierdzającego miejsce zamieszkania poza krajem w przypadku nierezydentów.
4. Wraz z zawarciem Umowy strona występująca o otwarcie rachunku bankowego wypełnia Kartę Wzorów Podpisów, która stanowi podstawę do realizacji zleceń płatniczych ze wszystkich rachunków rozliczeniowych otwartych na rzecz Posiadacza rachunku składanych w Banku.
5. W przypadku otwarcia kolejnego rachunku bankowego w trakcie trwania Umowy i niezłożenia przez Posiadacza rachunku nowej KWP, podstawę do dysponowania rachunkiem bankowym stanowi KWP złożona do wcześniej otwartego rachunku bankowego.
6. Posiadacz rachunku będący rolnikiem może na Karcie Wzorów Podpisów złożyć tylko podpis stanowiący wzór podpisu obowiązujący przy dyspozycjach z rachunku rozliczeniowego, pieczętka firmowa nie jest wymagana.
7. Podpisy na Umowie oraz na KWP powinny być złożone w obecności pracownika Banku.

§ 6

1. Do zawarcia Umowy niezbędne jest złożenie wniosku oraz 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. Dopuszcza się pobranie ze stron internetowych (Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Głównego Urzędu Statystycznego, Krajowego Rejestru Sądowego), aktualnych dokumentów określających status prawny podmiotu występującego o otwarcie rachunku bankowego takich jak REGON, Wypis z ewidencji działalności gospodarczej, Informacja odpowiadająca odpisowi aktualnemu z Rejestru Przedsiębiorców KRS. Wszelkie zaświadczenia, odpisy i wyciągi uznaje się za ważne przez jeden miesiąc od daty wystawienia.
2. Dokumenty, o których mowa w ust. 1 za wyjątkiem dokumentów pobranych z stron internetowych, składane są w oryginałach. Pracownik Banku sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza ich zgodność z oryginałem.
3. Zgodność dokumentów nierezydenta z prawem obowiązującym w miejscu wystawienia winna być potwierdzona przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego, przy czym potwierdzenia takiego nie wymagają dokumenty sporządzone przez organy i urzędy państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów, z zastrzeżeniem ust. 5.
4. Wszelkie dokumenty wystawione w języku obcym winny być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego. Tłumaczenie dokumentów dokonane za granicą powinno być potwierdzone przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego.
5. Nie wymagają legalizacji dokumenty, do których ma zastosowanie konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.
6. Dokumenty, o których mowa w ust. 5, są opatrzone w apostille.

§ 7

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

§ 8

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do:
 - 1) niezwłocznego zawiadomienia placówki Banku na piśmie o wszelkich zmianach w dokumentacji złożonej przy zawieraniu UR, a w szczególności o zmianach wynikających ze zmiany adresu, nazwy firmy, formy prawnej, danych rejestrowych, osób reprezentujących Posiadacza rachunku, współników, udziałowców, utracie lub uzyskaniu koncesji/zezwoleń, ogłoszeniu upadłości lub rozpoczęciu likwidacji;
 - 2) udzielania na prośbę 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. RACHUNKI WSPÓLNE

§ 10

Rachunek wspólny może być prowadzony dla kilku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą albo kilku jednostek samorządu terytorialnego wykonujących wspólnie zadania publiczne, jako rachunek wspólny, a strony zwane są Współposiadaczami, na podstawie zawartych umów z Bankiem.

§ 11

1. Współposiadacze odpowiadają solidarnie wobec Banku za wszelkie zobowiązania zaciągnięte przez każdego ze Współposiadaczy w ramach Umowy.
2. W przypadku rachunku wspólnego prowadzonego dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, o ile umowa rachunku bankowego nie stanowi inaczej każdy ze Współposiadaczy upoważniony jest do:
 - 1) samodzielnego dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku wspólnym;
 - 2) samodzielnego wypowiedzenia umowy ze skutkiem dla pozostałych współposiadaczy;
3. Zmiana Umowy wymaga zgody każdego z Współposiadaczy.
4. W przypadku rachunku wspólnego prowadzonego dla jednostek samorządu terytorialnego, cel dla którego rachunek jest prowadzony, zasady dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku wspólnym oraz zasady wypowiedzania tego rachunku określa umowa tego rachunku.

Rozdział 4. PEŁNOMOCNICTWO

§ 12

1. Posiadacz rachunku może ustanowić pełnomocnika do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym lub do dokonywania innych czynności związanych z funkcjonowaniem rachunku bankowego.
2. Pełnomocnikiem może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych będącą rezydentem bądź nierezydentem, przy czym pełnomocnik będący nierezydentem może zlecać wypłaty na swoją rzecz lub na rzecz osób trzecich, jak też dokonywać wywozu za granicę kwot pochodzących z rachunków bankowych tylko zgodnie z przepisami ustawy Prawo dewizowe.
3. Pełnomocnik jest uprawniony do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w zakresie udzielonego pełnomocnictwa.
4. Odpowiedzialność za czynności podejmowane przez pełnomocnika ponosi Posiadacz rachunku.

§ 13

1. Pełnomocnictwo może być ustanowione przez Posiadacza rachunku jedynie w formie pisemnej:
 - 1) w Karcie Wzorów Podpisów – bezpośrednio w Banku, przy czym pełnomocnictwo to musi być dodatkowo złożone na odrębnym dokumencie i potwierdzone w obecności pracownika Banku podpisami osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza rachunku;
 - 2) w oparciu o przesłany drogą korespondencyjną 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.
2. Pełnomocnictwo staje się skuteczne wobec Banku od momentu przyjęcia przez pracownika Banku dokumentu ustanawiającego pełnomocnictwo.

§ 14

1. Pełnomocnictwo może być udzielone jako:
 - 1) stałe w zakresie:
 - a) pełnym, to jest obejmującym wszystkie uprawnienia Posiadacza rachunku,
 - 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 § 13 ust. 1 pkt 2.

§ 15

Bank nie przyjmuje dalszych pełnomocnictw udzielonych przez pełnomocników.

§ 16

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Posiadacza rachunku na podstawie pisemnej dyspozycji. Bank dopuszcza odwołanie pełnomocnictwa drogą korespondencyjną z uwzględnieniem postanowień § 13 ust.1 pkt 2.
2. Odwołanie pełnomocnictwa lub zmiana zakresu pełnomocnictwa stają się skuteczne z chwilą złożenia w Banku dyspozycji odwołującej bądź zmieniającej zakres pełnomocnictwa lub wpływu pisemnego odwołania pełnomocnictwa do Banku.

§ 17

Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:

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

Rozdział 5. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH

§ 18

1. Rachunki lokat terminowych otwierane są po podpisaniu z Bankiem Umowy lokaty terminowej przez:
 - osoby prawne;
 - jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną;
 - osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą,mające siedzibę lub miejsce zamieszkania na terenie działania Banku.
2. Posiadacz rachunku może otworzyć i prowadzić dowolną liczbę rachunków lokat terminowych zawierając do każdej z nich stosowną umowę o której mowa w ust.1.
3. W przypadku, kiedy Bank otwiera rachunek lokaty terminowej dla Klienta instytucjonalnego, który nie posiada w Banku rachunku rozliczeniowego wymagane jest złożenie dokumentów określonych w § 6 ust.1.

§ 19

1. Warunki prowadzenia rachunków lokat terminowych, w tym sposób oprocentowania, okresy umowne, minimalna kwota środków pieniężnych niezbędna do otwarcia rachunku lokaty terminowej oraz rodzaj walut wymiennalnych w jakich Bank je prowadzi podawane są do wiadomości w Tabeli oprocentowania oraz na stronie internetowej Banku.
2. Bank dopuszcza możliwość negocjowania warunków oprocentowania lokat terminowych.
3. Negocjacja warunków oprocentowania odbywa się bezpośrednio w placówce sprzedażowej w dni robocze w godzinach jej działania.

§ 20

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

§ 21

1. Lokata terminowa może być otwierana bezpośrednio w Banku lub za pośrednictwem Systemu CUI.
2. Otwarcie rachunku lokaty terminowej w Oddziale następuje po złożeniu przez Posiadacza rachunku dyspozycji otwarcia lokaty z jednoczesnym wniesieniem środków pieniężnych na ten rachunek.
3. Otwarcie rachunku lokaty terminowej w systemie bankowości elektronicznej w dzień roboczy po godzinie 18:15 realizowane jest w najbliższym dniu roboczym.
4. Otwarcie rachunku lokaty terminowej w systemie bankowości elektronicznej w dni inne niż dzień roboczy realizowana jest w najbliższym dniu roboczym.
5. Potwierdzeniem otwarcia rachunku lokaty terminowej w Oddziale jest podpisanie przez Posiadacza rachunku Umowy lokaty.
6. Potwierdzeniem otwarcia rachunku lokaty terminowej w Systemie CUI jest informacja na wyciągu bankowym.
7. W okresie umownym przechowywania środków pieniężnych na lokacie terminowej Posiadacz rachunku nie może złożyć dyspozycji zmiany waluty, dokonywać wpłat uzupełniających ani częściowych wypłat.
8. Wypłata części lub całości środków z lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego, stanowi naruszenie warunków prowadzenia lokat terminowych i powoduje jej zerwanie.
9. W razie nie dotrzymania zadeklarowanego okresu przechowywania lokaty terminowej, przysługują odsetki wg stopy procentowej środków na rachunkach bieżących, obowiązującej w okresie przetrzymania lokaty.

10. 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, lub podczas otwarcia rachunku lokaty terminowej Posiadacz rachunku nie złożył innej dyspozycji dotyczącej odnowienia lokaty.
11. W przypadku rachunku lokaty terminowej negocjowanej, podwyższone oprocentowanie obowiązuje przez pierwszy okres umowny, a odnowienie następuje na zasadach określonych w ust. 10.
12. W przypadku rachunku lokaty terminowej otwartej przez Posiadacza rachunku za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu jej oprocentowanie nie podlega negocjacji, a odnowienie lokaty terminowej dokonuje się automatycznie na kolejny taki sam okres umowny na warunkach obowiązujących w dniu jej każdorazowego odnowienia określonych w Tabeli oprocentowania.
13. W przypadku rachunku lokaty terminowej otwartej przez Posiadacza rachunku za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, dyspozycja likwidacji lokaty składana jest z poziomu systemu CUI.

Rozdział 6. RACHUNEK VAT

§ 22

1. Bank otwiera i prowadzi jeden Rachunek VAT dla każdego Posiadacza rachunku rozliczeniowego, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków rozliczeniowych.
2. Rachunek VAT jest prowadzony w walucie polskiej.
3. Posiadacz rachunku korzystający z więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego może wystąpić z wnioskiem o otwarcie kolejnego rachunku VAT.
4. Dla rachunków rozliczeniowych otwartych przed dniem 01 lipca 2018 r. otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zmian dotychczasowej Umowy lub zawarcia odrębnej umowy.
5. Wierzytelności z rachunku VAT nie mogą być przedmiotem zabezpieczenia rzeczowego.
6. 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.
7. Do rachunku VAT Bank nie wydaje kart.
8. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo uznanie rachunku rozliczeniowego z zastosowaniem przelewu MPP.
9. Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułu:
 - 1) zapłaty całości lub części kwoty podatku VAT;
 - 2) wpłaty kwoty podatku VAT przez podatnika, o którym mowa w art. 103 ust. 5a ustawy o 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.
10. 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 przez podatnika, 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 VAT, z którego otrzymano tę płatność;
 - 6) przekazania środków na inny rachunek VAT Posiadacza rachunku VAT 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;
 - 9) realizacji zajęcia na podstawie administracyjnego tytułu wykonawczego, dotyczącego egzekucji należności z tytułu podatku VAT.
11. W celu realizacji przelewu MPP Bank w pierwszej kolejności obciąża kwotą podatku VAT rachunek VAT i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy.
 12. W przypadku braku środków na rachunku VAT, Bank obciąża wyłącznie rachunek rozliczeniowy kwotą odpowiadającą wartości sprzedaży brutto wskazanej w przelewie MPP.
 13. 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.
 14. W przypadku posiadania środków na rachunku rozliczeniowym w wysokości niewystarczającej na zapłatę kwoty brutto wskazanej w przelewie MPP Bank nie realizuje przelewu.
 15. 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.
 16. Bank nie jest obowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w przelewie MPP.
 17. 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.
 18. 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.
 19. 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.

20. 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. 18, został wykonany w całości.
21. Bank, może zamknąć rachunek VAT pod warunkiem równoczesnego zamknięcia rachunku rozliczeniowego, o ile zamykany rachunek VAT nie jest powiązany z innym rachunkiem rozliczeniowym.
22. Przed zamknięciem rachunku VAT, Bank uznaje kwotę 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.
23. 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, kwotę środków zgromadzonych na rachunku VAT, ustalonych według stanu na dzień zamknięcia rachunku VAT, wyłącznie pod warunkiem otrzymania stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego.

Rozdział 7. OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW NA RACHUNKU BANKOWYM

§ 23

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym podlegają oprocentowaniu według stawki określonej w Tabeli oprocentowania w stosunku rocznym, za wyjątkiem blokad środków wydzielonych m.in. na opłacenie czeków potwierdzonych i blokad na egzekucję wierzytelności pieniężnych, które nie podlegają oprocentowaniu.
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane są od daty wpływu bądź wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego datę wypłaty z rachunku bankowego włącznie.
3. Jako podstawę do obliczeń należnych odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
4. Od środków wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.
5. W przypadku wpłat, którymi Bank nie może uznać rachunków bankowych już istniejących, oprocentowanie wpłaconych środków rozpoczyna się od dnia otrzymania przez Bank dyspozycji umożliwiającej zaliczenie wpłaty na rachunek bankowy.
6. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku rozliczeniowym dopisywane są do kapitału w walucie rachunku w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
7. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku VAT, księgowane są, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, na rachunek rozliczeniowy powiązany z rachunkiem VAT; w przypadku gdy rachunek VAT jest prowadzony dla kilku rachunków rozliczeniowych, Bank uznaje rachunek rozliczeniowy wskazany przez posiadacza tych rachunków.
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 stanowią inaczej.
10. Strony w Umowie mogą uzgodnić, że środki zgromadzone na rachunku nie będą oprocentowane.

§ 24

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w czasie trwania Umowy, bez konieczności wypowiedzania jej w tej części w przypadku wystąpienia czynników określonych w Umowie.

2. Zmiana wysokości oprocentowania środków pieniężnych w złotych i w walutach wymiennalnych zgromadzonych na rachunkach rozliczeniowych może być dokonana w przypadku wystąpienia zmiany wysokości przynajmniej jednej spośród podanych niżej okoliczności:
 - 1) stopy referencyjnej lub redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - 2) wskaźnika inflacji ogłoszonego przez GUS,
 - 3) stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzania,
 - 4) rentowności bonów skarbowych ogłaszanej przez Ministerstwo Finansów,
 - 5) rentowności obligacji Skarbu Państwa,
 - 6) stawek bazowych: stawki WIBOR, WIBID oferowanej na międzybankowym rynku pieniężnym dla waluty polskiej, a w odniesieniu do walut wymiennalnych stawki, LIBOR/ EURIBOR.
3. W przypadku zmian wysokości oprocentowania odsetki naliczane są:
 - 1) na rachunku rozliczeniowym bieżącym, pomocniczym i na wyodrębnione cele – 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 umowy podlegają oprocentowaniu według stopy obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.
4. Wysokość obowiązującego oprocentowania określona uchwałą Zarządu Banku podawana jest do wiadomości w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

Rozdział 8. DYSPONOWANIE ŚRODKAMI NA RACHUNKU BANKOWYM

§ 25

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

§ 26

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze Posiadacza rachunku, które są podpisane i opatrzone pieczęcią firmową (*o ile jest używana*) Posiadacza rachunku zgodnie ze wzorami złożonymi na KWP, z zastrzeżeniem ust. 4.
2. Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi znajdującymi się na rachunku rozliczeniowym do wysokości wolnych środków.
3. Na wniosek Posiadacza rachunku, Bank może uwzględnić wpływy bieżące dla zrealizowania terminowych i pilnych płatności.
4. W przypadku zleceń płatniczych przekazywanych za pośrednictwem kanałów bankowości elektronicznej obowiązują zasady realizacji dokumentów zgodnie z postanowieniami dla poszczególnych kanałów.

§ 27

1. Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi za pośrednictwem kanałów bankowości elektronicznej do wysokości wolnych środków w ramach ustalonych limitów, jeżeli takie zostały przez strony lub przez Posiadacza rachunku wskazane.
2. Posiadacz rachunku/ Użytkownik karty 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 w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym; odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej NBP i 5,5 p.p.
5. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez NBP; wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”
6. 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.

§ 28

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

§ 29

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 § 28 ust. 1 pkt 3;
 - 2) Posiadacz rachunku nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
 - 3) bank Odbiorcy znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa;
 - 4) bank Odbiorcy objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe;
 - 5) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi, w tym sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa;
 - 6) otrzymał zakaz dokonywania wypłat z rachunku bankowego – wydany przez prokuratora, sąd, organ egzekucyjny, szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub inną instytucję do tego uprawnioną.
2. Bank może wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku bankowego.

3. Posiadacz rachunku otrzymuje informację o odmowie wykonania zlecenia płatniczego, jej przyczynie oraz o sposobie korekty błędów:
 - 1) dla zleceń składanych w ramach kanałów bankowości elektronicznej – w formie informacji przekazanej do danego kanału bankowości elektronicznej;
 - 2) dla zleceń składanych w formie papierowej – w formie telefonicznej informacji z placówki Banku, w którym było składane zlecenie 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.

§ 30

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;
 - 5) prowizji i opłat naliczanych przez banki zagraniczne od zleceń płatniczych;
 - 6) sprostowania błędu powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej transakcji płatniczej.

Rozdział 9. PRZEPROWADZANIE ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH

§ 31

1. Dyspozycje rozliczeniowe będą realizowane w godzinach określonych w umowach zawartych z Posiadaczem rachunku.
2. Przekazy w obrocie dewizowym, otrzymane zlecenia SORBNET mogą być realizowane dopiero na następny dzień roboczy następujący po otwarciu rachunku.
3. Sposób realizacji i rozliczania kartami opisany jest w §§ 72 – 79

§ 32

1. Dokumenty rozliczeniowe powinny być wystawione w sposób kompletny, czytelny i trwały, zgodnie z treścią rubryk formularza. Podpisy na dokumentach muszą być zgodne ze wzorami podpisów złożonymi w Banku.
2. Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedozwolone.
3. Formularze dotyczące dokumentów rozliczeniowych – za wyjątkiem czeków – mogą być zastępowane formularzami sporządzonymi: techniką komputerową (łącznie z wydrukiem nazwy Posiadacza rachunku w miejscu przewidzianym na nazwę jednostki), bądź w formie elektronicznych nośników informacji według określonych standardów.
4. Termin wykonania zlecenia płatniczego uzależniony jest od momentu otrzymania tego zlecenia przez Bank.
5. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego z wyłączeniem przelewów z przyszłą datą płatności złożonego w Banku niezależnie od kanału realizacji w dniu roboczym w godzinach określonych w Umowie uznaje się moment dokonania autoryzacji zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem ust.9.
6. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu roboczym w godzinach określonych w Umowie lub w innym dniu niż roboczy uznaje się pierwszy dzień roboczy następujący po dniu złożenia tego zlecenia, z zastrzeżeniem ust.9.

7. Za moment otrzymania przez Bank polecenia przelewu z przysłą datą płatności oraz zlecenia stałego, uznaje się dzień wskazany przez Posiadacza rachunku do obciążenia jego rachunku rozliczeniowego, z zastrzeżeniem ust.8 i 9.
8. 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.
9. 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.
10. 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.
11. Posiadacz rachunku nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank.
12. Bank nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego inicjowanego przez Posiadacza rachunku, chyba że nie zostały spełnione przez Posiadacza rachunku postanowienia Umowy albo możliwość lub obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa.

§ 33

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

§ 34

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.

§ 35

Rozliczenia bezgotówkowe dokonywane są:

- 1) w obrocie krajowym w złotych:
 - 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 złotych i w walutach wymiennalnych oraz w obrocie 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.

§ 36

1. Wpłaty na rachunki bankowe w walucie wymiennalnej oraz wypłaty z tych rachunków mogą być dokonywane:
 - 1) w złotych,

- 2) w walucie rachunku,
 - 3) w innej walucie wymiennej, 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, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w Banku w tym zakresie.
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.

§ 37

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.

§ 38

1. Posiadacz rachunku niezwłocznie zawiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych.
2. Zawiadomienie składane jest w formie pisemnej w Banku. Posiadacz rachunku otrzymuje kopię złożonego zawiadomienia z odnotowaną datą i godziną przyjęcia.
3. Jeżeli Posiadacz rachunku nie dokona powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, w terminie do 30 dni kalendarzowych od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wyciągu rozszczenia Posiadacza rachunku względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych, wygasają.

§ 39

Posiadacz rachunku odpowiada w pełnej wysokości za nieautoryzowane transakcje płatnicze, do których doprowadził umyślnie.

§ 40

W razie nieprawidłowego wykonania dyspozycji Bank ponosi odpowiedzialność za niezachowanie należytej staranności według ogólnych zasad określonych przepisami Kodeksu cywilnego.

§ 41

Bank ponosi odpowiedzialność za prawidłowe oraz terminowe realizowanie zleceń płatniczych Posiadacza rachunku z zastrzeżeniem przypadków określonych w § 84

Rozdział 10. WARUNKI REALIZACJI PRZEKAZÓW W OBROTCIE DEWIZOWYM

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 42

1. Bank realizuje Przekazy według zasad zawartych w Regulaminie oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi.
2. Bank wykonuje Przekazy na rzecz/z polecenia Posiadacza rachunku w formie:
 - 1) Przelewu SEPA;
 - 2) Polecenia wypłaty;

- 3) Polecenie przelewu w walucie obcej.
3. Za realizację Przekazów, Bank pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat dostępną w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.
4. Przekazy mogą być dokonywane w walutach wymiennalnych określonych w Tabeli kursowej lub w walucie polskiej.
5. W przypadku przekazów od równowartości 20 000,00 PLN, ustalonej według obowiązującego w dniu realizacji kursu średniego NBP, istnieje możliwość indywidualnej negocjacji z Bankiem kursu kupna/sprzedaży waluty pod warunkiem udzielenia Bankowi przez Posiadacza rachunku stosownego pełnomocnictwa.
6. Jeżeli Przekaz realizowany jest w innej walucie niż waluta rachunku Posiadacza rachunku, to do jego rozliczenia zastosowany jest kurs kupna/sprzedaży dewiz, obowiązujący w Banku w momencie dokonywania rozliczenia.

§ 43

W przypadku złożenia przez Posiadacza rachunku Przekazu w formie Przelewu SEPA, który nie spełnia wymogów dla tej formy, Bank odmawia jej realizacji. Przekaz może być zrealizowany poprzez polecenie wypłaty zależnie od spełnienia kryteriów dla tych form płatności.

Oddział 2. Realizacja przekazów wychodzących

§ 44

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

wykonywane z datą waluty D+1, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji.

11. Dla Przekazów w pozostałych walutach Zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+2, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji.
12. Dla zleceń w walutach USD, EUR, GBP, istnieje możliwość realizacji Przekazu w trybie pilnym. Realizacja Przekazu w trybie pilnym wymaga wyraźnego wskazania w Zleceniu płatniczym Posiadacza rachunku w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji, zgodnie z Taryfą opłat.
13. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia zlecenia płatniczego.
14. Przelew SEPA może być realizowany tylko w trybie standardowym.
15. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie EUR kierowanego do banku beneficjenta zlokalizowanego na terenie kraju członkowskiego, poprzez uznanie rachunku Banku beneficjenta nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego.
16. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie innego państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku Banku beneficjenta nie później niż 4 dni od momentu otrzymania zlecenia płatniczego.
17. Uznanie rachunku banku beneficjenta z tytułu realizacji Przekazu innego niż określone w ust. 15 i 16, następuje w terminie zależnym od banku pośredniczącego, z zastrzeżeniem ust. 10 – 13.
18. Jeżeli transakcja płatnicza realizowana w walucie państwa członkowskiego i do banku beneficjenta zlokalizowanego na terenie kraju członkowskiego nie wiąże się z przeliczaniem waluty, zleceniodawca i beneficjent ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą. Jediną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.

§ 45

Bank dokłada starań, aby transakcja 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.

§ 46

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

§ 47

Rozliczenie zlecenia odbywa się poprzez obciążenie wskazanego w zleceniu rachunku Posiadacza rachunku kwotą transakcji oraz należnymi Bankowi prowizjami i opłatami następuje w momencie przyjęcia przez Bank dyspozycji realizacji przekazu z uwzględnieniem godzin realizacji zleceń płatniczych przewidzianych dla danego typu rozliczeń w Banku.

§ 48

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

§ 49

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

§ 50

1. Bank, na prośbę Posiadacza rachunku, może wydać potwierdzenie zrealizowania przekazu.
2. Bank pobiera opłatę za potwierdzenie wykonania przekazu z rachunku zgodnie z Taryfą opłat.

§ 51

1. 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) bjęty jest sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe.
 - 4) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi.

Oddział 3. Realizacja Przekazów przychodzących

§ 52

1. Otrzymane przez Bank Przekazy są księgowane zgodnie ze wskazanym w nich numerem rachunku beneficjenta, bez względu na inne określenia beneficjenta zawarte w Przekazie i bez względu na informacje o beneficjencie pozostające w dyspozycji Banku.
2. Za czynności związane z odzyskaniem środków od osoby, która otrzymała kwotę płatności zgodnie ze wskazanym w zleceniu numerem rachunku bankowego nie będąc zamierzonym beneficjentem płatności, Bank pobiera opłatę zgodnie z Taryfą opłat.
3. W przypadku wpływu na rachunek rozliczeniowy Przekazu w innej walucie, niż waluta rachunku, Bank dokona przewalutowania tego Przekazu na walutę, w której prowadzony jest rachunek z zastosowaniem kursów kupna/sprzedaży dla dewiz obowiązujących w Banku w momencie rozliczania Przekazu. Istnieje możliwość negocjacji kursów zgodnie z § 42 ust 5.
4. Bank uznaje rachunek beneficjenta kwotą otrzymanej transakcji płatniczej w dniu określonym w przekazie jako data waluty za wyjątkiem następujących przypadków gdy:
 - 1) wpływ nastąpił po godzinie 15.00 – za dzień wpływu przyjmuje się następny dzień roboczy;
 - 2) Przekaz wymaga dodatkowej korespondencji wyjaśniającej – za dzień wpływu przyjmuje się datę otrzymania przez Bank kompletnych danych.
5. Dopuszcza się możliwość dokonania rozliczenia przekazu otrzymanego po godzinie 15.00 – za dzień wpływu przyjmuje się bieżący dzień roboczy.
6. Bank pobiera należną prowizję za realizację Przekazu przychodzącego z rachunku wskazanego przez Posiadacz za rachunku.

Oddział 4. Poszukiwanie środków i zwrot zrealizowanego przekazu przychodzącego

§ 53

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.
 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 w obrocie dewizowym.
 4. Bank dokonuje zwrotu zrealizowanego Przekazu innego niż polecenia przelew SEPA do banku zlecającego na podstawie pisemnej dyspozycji zgodnie z zapisami Oddziału 1.

Rozdział 11. ZLECENIA STAŁE

§ 54

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi wykonywanie płatności związanych z prowadzoną działalnością, regulowanych okresowo w podanych terminach, o stałej lub zmiennej kwocie, 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. Jeżeli termin realizacji zlecenia stałego przypada na dzień wolny od pracy, zlecenie wykonywane jest w pierwszym dniu roboczym dla Banku, następującym po dniu wolnym od pracy lub w ostatnim dniu roboczym przed tym terminem, zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku.
5. Posiadacz rachunku może składać, zmieniać lub odwoływać zlecenia stałe w placówce Banku prowadzącej jego rachunek rozliczeniowy.
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.
7. Bank nie realizuje zleceń stałych z wpływów bieżących.

Rozdział 12. POLECENIE ZAPŁATY

§ 55

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi realizację swoich płatności w formie poleceń 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 w Banku.
3. W przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 2 transakcję płatniczą dotyczącą polecenia zapłaty uznaje się za nieautoryzowane.
4. Zgoda na obciążenie rachunku musi być:
 - 1) złożona przez Posiadacza rachunku w Banku i u Odbiorcy, albo;

- 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 § 32 ust 10.
7. Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo do:
 - 1) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty w terminie 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku. Zwrot kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty po tym terminie nie jest możliwy;
 - 2) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 13 miesięcy od dnia dokonania obciążenia rachunku w przypadku nieautoryzowanego Polecenia zapłaty;
 - 3) odwołania polecenia zapłaty wstrzymującego obciążenie rachunku przyszłym poleceniem zapłaty.
8. Dyspozycja odwołania polecenia zapłaty przez Posiadacza rachunku powinna być złożona w Banku przed terminem realizacji polecenia zapłaty, jednak nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
9. Bank po otrzymaniu zlecenia zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty uznaje rachunek bankowy Posiadacza rachunku kwotą zwracanego polecenia zapłaty powiększoną o odsetki należne zleceniodawcy 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) występuje niezgodność danych podanych w zgodzie na obciążanie rachunku z danymi zamieszczonymi w zleceniu płatniczym złożonym przez Odbiorcę;
 - 3) Zleceniodawca nie posiada w Banku rachunku, dla którego udostępniono tę usługę;
 - 4) w chwili wykonania przez Bank transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty Posiadacz rachunku nie zapewnił na rachunku środków wystarczających na wykonanie tej transakcji na I sesję Elixir w dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia;
 - 5) upłynął termin obowiązywania zgody określony przez Posiadacza rachunku, o ile zgoda została złożona na czas określony;
 - 6) wystąpiły przypadki uzasadniające odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w §29 ust. 1;
 - 7) złożono dyspozycję odwołania transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty.
 - 8) rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku został zamknięty.
11. O odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty Bank powiadamia Posiadacza rachunku w sposób z nim uzgodniony.
12. Posiadacz rachunku może w każdym czasie cofnąć zgodę na obciążenie rachunku, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi polecenia zapłaty składając w Banku formularz cofnięcia zgody na obciążanie rachunku.

Rozdział 13. CZEKI

§ 56

1. Do rachunku rozliczeniowego prowadzonego w złotych 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.

§ 57

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

§ 58

1. Posiadacz rachunku może wystawiać czeki gotówkowe imienne, zawierające w treści imię i nazwisko osoby, na którą czek został wystawiony.
2. Bank nie realizuje czeków na okaziciela.
3. Bank realizuje czeki gotówkowe, które w szczególności:
 - 1) nie są zastrzeżone;
 - 2) są właściwie wypełnione, tj. zgodnie z postanowieniami § 57;
 - 3) są przedstawione do zapłaty w terminie 10 dni kalendarzowych od daty wystawienia (*dnia wystawienia nie wlicza się do tego okresu*), przy czym jeżeli ostatni dzień terminu ważności czeku przypada na dzień wolny od pracy, czek może być przedstawiony do zapłaty w najbliższym dniu roboczym.
4. Bank sprawdza tożsamość osoby realizującej czek imienny.

§ 59

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

§ 60

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

§ 61

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

§ 62

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

Rozdział 14. KARTY

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 63

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

Oddział 2. Wydawanie karty

§ 64

1. Karta wydawana jest do rachunku bieżącego/pomocniczego w Banku zgodnie z aktualnie obowiązującą ofertą Banku, dostępną w Taryfie opłat, placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
2. Bank wydaje kartę jako nieaktywną w środowisku elektronicznym. Kartę można aktywować wybierając jedną z poniższych metod:
 - 1) za pośrednictwem portalu kartowego;
 - 2) za pośrednictwem infolinii Banku BPS SA pod numerem +48 86 215 50 00
 - 3) w placówce Banku.
3. Okres ważności karty wynosi 36 miesięcy, podany jest na awersie karty i kończy się w ostatnim dniu miesiąca, roku podanego na awersie karty.

§ 65

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 ponosi odpowiedzialność wobec Banku za transakcje dokonane przy użyciu wszystkich kart wydanych do jego rachunku rozliczeniowego.
4. Posiadacz rachunku wnioskując o wydanie karty, daje upoważnienie Użytkownikowi karty do dysponowania, przy użyciu karty, środkami zgromadzonymi na rachunku rozliczeniowym oraz zarządzania dziennymi limitami transakcyjnymi w odniesieniu do własnej karty.

§ 66

W celu otrzymania karty Posiadacz rachunku zobowiązany jest złożyć w placówce Banku wypełniony wniosek podpisany zgodnie z KWP. Na wniosku winien być wzór podpisu przyszłego Użytkownika karty.

§ 67

1. Najpóźniej w terminie 14 dni kalendarzowych od daty złożenia wniosku, Bank przesyła pocztą na wskazany we wniosku 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 błędnepowinien niezwłocznie zawiadomić placówkę Banku prowadzącą rachunek, która wystąpi o wygenerowanie nowego kodu PIN do karty lub zleci wyprodukowanie nowej karty.
3. Użytkownik karty może również samodzielnie ustanowić PIN w portalu kartowym.

§ 68

1. Użytkownik karty odbiera kartę osobiście, podpisując ją w obecności pracownika Banku. Podpis powinien być zgodny ze wzorem podpisu złożonym we wniosku. Podpis złożony na karcie jest wzorem dla wszystkich punktów handlowo – usługowych akceptujących karty, umożliwiającym dokonanie transakcji przy użyciu karty.
2. W przypadku złożenia na karcie podpisu, który nie mieści się na pasku lub różni się od wzoru podpisu zawartego we wniosku, procedura wydania karty zostanie powtórzona, a jej kosztami związanymi z wydaniem duplikatu karty obciążony zostanie Posiadacz rachunku zgodnie z Taryfą opłat.

§ 69

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 do korespondencyjny.
3. Po wznowieniu karty numer karty i kod PIN nie ulegają zmianie.
4. Po odebraniu wznowionej karty Użytkownik karty jest zobowiązany do:
 - 1) podpisania karty zgodnie ze wzorem podpisu złożonym na wniosku – w przypadku gdy karta nie zostanie podpisana i zostanie zgubiona lub skradziona, Posiadacz rachunku odpowiada za transakcje wykonane kartą;
 - 2) zniszczenia karty poprzednio używanej poprzez uszkodzenie lub przecięcie paska magnetycznego /mikroprocesora.
5. Wznowiona karta jest nieaktywna. W celu aktywacji karty należy wybrać jedną z metod opisanych w § 64 ust.2 lub dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego numeru PIN.

§ 70

1. W przypadku uszkodzenia lub zniszczenia karty Posiadacz rachunku może zwrócić się do Banku z wnioskiem o wydanie duplikatu karty. Warunkiem wydania duplikatu przez Bank jest zwrot karty uszkodzonej lub podpisanie oświadczenia o niemożności zwrócenia karty.
2. Duplikat karty przesyłany jest w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku o wydanie duplikatu karty na adres korespondencyjny wskazany we wniosku.
3. Zmiana danych personalnych Użytkownika karty lub nazwy Posiadacza rachunku zawartych na karcie powoduje automatyczne wydanie duplikatu karty lub nowej karty, z zastrzeżeniem ust. 1, zdanie 2.
4. Duplikat karty jest nieaktywny. W celu aktywacji karty należy wybrać jedną z metod opisanych w § 64 ust. 2 lub dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego numeru PIN.
5. Poinformowanie Banku przez Posiadacza rachunku o zmianach określonych w ust. 3, na co najmniej 45 dni kalendarzowych przed końcem okresu ważności karty, powoduje, że karta wznowiona będzie zawierała nowe dane. W takim przypadku nie jest konieczne składanie wniosku o duplikat lub nową kartę.

§ 71

1. W przypadku rezygnacji z użytkowania karty w okresie jej ważności, Posiadacz rachunku powinien zgłosić to pisemnie i zwrócić ją do placówki Banku. Zwrot karty jest równoznaczny z wypowiedzeniem Umowy w zakresie postanowień dotyczących kart, z zastrzeżeniem ust. 2 i 4. W przypadku nie zgłoszenia do Banku rezygnacji z karty, ewentualne opłaty za kartę będą naliczane zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat.
2. W przypadku wydania większej ilości kart do rachunku wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 1 dotyczy tylko karty objętej rezygnacją.
3. W przypadku rezygnacji z wszystkich kart wydanych do rachunku bieżącego wchodzącego w skład pakietu, umowa w całości ulega rozwiązaniu.
4. Zwrot karty nie powoduje zwrotu opłat za wydanie i użytkowanie karty pobranych przez Bank.

Oddział 3. Użytkowanie karty

§ 72

1. Kartą może posługiwać się wyłącznie osoba, której Bank wydał kartę w użytkowanie oraz której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty.
2. Użytkownik karty z chwilą otrzymania karty, zobowiązany jest do:
 - a) 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 nieupoważnionym;
 - b) nieudostępnianie karty i kodu PIN osobom trzecim;
 - c) używania numeru CVV2/CVC2 w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem i poznaniem przez osoby nieuprawnione;
 - d) korzystania z karty zgodnie z niniejszym Regulaminem.

§ 73

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 pod numer Infolinii Banku BPS S.A + 48 86 215 50 00 lub następnego dnia dokonując transakcji z użyciem poprawnego kodu PIN, z zastrzeżeniem ust.4.
4. Użytkownik karty może zmienić PIN w portalu kartowym.

§ 74

1. Karty płatnicze są międzynarodowymi kartami płatniczymi umożliwiającymi 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 (VISA lub MasterCard),
 - 2) wypłaty gotówki w bankomatach oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta (VISA lub MasterCard);
 - 3) wypłaty gotówki w jednostkach banków członkowskich oznaczonym logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta (VISA lub MasterCard);
 - 4) wpłaty gotówki we wskazanych bankomatach, o których mowa na stronie internetowej Banku;
 - 5) płatności dokonywanych na odległość, bez fizycznego użycia karty, np. poprzez Internet, telefon;
 - 6) awaryjną wypłatę gotówki w przypadku zgubienia lub zniszczenia karty podczas pobytu za granicą.
2. Karta, z wyjątkiem kart wydanych do rachunków prowadzonych w innej walucie niż PLN, umożliwia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wypłatę gotówki w ramach usługi cash back u akceptantów świadczących taką usługę.
3. Karta umożliwia sprawdzenie salda dostępnych środków na rachunku rozliczeniowym oraz zmianę kodu PIN w bankomatach świadczących taką usługę.
4. Kwota każdej zrealizowanej transakcji płatniczej pomniejsza wartość dostępnych środków na rachunku.
5. Bank nie udziela akceptacji w przypadku próby dokonania transakcji płatniczej:
 - 1) której kwota przekracza wartość dostępnych środków lub wartość dziennego limitu transakcyjnego;
 - 2) przy użyciu karty zastrzeżonej lub czasowo zablokowanej;
 - 3) kartą, której kod PIN jest zablokowany;
 - 4) kartą, do której utracono prawo użytkowania.
6. Karty z funkcją zbliżeniową są wyposażone w antenę zbliżeniową.

7. Dokonywanie transakcji zbliżeniowych jest możliwe dla karty, która posiada taką funkcjonalność.
8. Transakcja zbliżeniowa przekraczająca kwotę ustalonego limitu, o którym mowa w § 78 ust. 1 pkt 4, zostanie zrealizowana, ale dodatkowo należy potwierdzić ją poprzez wprowadzenie kodu PIN lub złożenie na dowódzie dokonania transakcji podpisu.
9. 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.
10. Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może w każdym czasie wyłączyć funkcję płatności zbliżeniowych składając odpowiednią dyspozycję w Banku.

§ 75

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 przez Użytkownika karty poprzez jeden z poniższych sposobów:
 - 1) wprowadzenie kodu PIN – w przypadku transakcji płatniczych dokonywanych w bankomatach oraz w punktach handlowo – usługowych i placówkach banków;
 - 2) złożenie podpisu na dowodzie dokonania transakcji płatniczej w niektórych punktach handlowo – usługowych i placówkach banków;
 - 3) podanie numeru karty oraz daty jej ważności i opcjonalnie kodu CVV2/CVC2 w przypadku płatności dokonywanych na odległość, np.: poprzez Internet, telefon oraz dodatkowo Hasła 3D Secure w sytuacji udostępniania przez akceptanta zabezpieczenia 3D Secure;
 - 4) zbliżenie karty do czytnika zbliżeniowego, dla transakcji zbliżeniowych, jeśli akceptant nie wymaga potwierdzenia transakcji poprzez wprowadzenie kodu PIN lub złożenie na dowodzie dokonania transakcji podpisu, zgodnego z podpisem na karcie;
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 odblokowana następnego dnia.
4. Urządzenia, na które Posiadacz rachunku/Użytkownik karty będzie otrzymywał Hasła 3D Secure powinny być zabezpieczone hasłem dostępu znanym tylko Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty.
5. Podczas realizacji transakcji płatniczych przy użyciu karty może zaistnieć konieczność okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość Posiadacza rachunku/Użytkownika karty. Nieokazanie dokumentu może być powodem odmowy realizacji transakcji płatniczej.
6. Przy pobieraniu gotówki z bankomatu należy postępować zgodnie z poleceniami wyświetlanymi na ekranie urządzenia.
7. Jednorazowa transakcja w usłudze cash back nie może przekroczyć określonego przez organizację płatniczą limitu i może ulec zmianie. Warunkiem wypłaty jest jednoczesne dokonanie transakcji bezgotówkowej – nie jest możliwa sama wypłata gotówki.

§ 76

1. Utrata prawa użytkownika karty następuje w przypadku:
 - 1) upływu okresu ważności karty;
 - 2) zniszczenia lub uszkodzenia karty;
 - 3) zastrzeżenia karty;
 - 4) czasowej blokady karty;
 - 5) rezygnacji z karty;
 - 6) zamknięcia rachunku;

- 7) zajęcia rachunku przez organ egzekucyjny;
 - 8) utraty lub ograniczenia zdolności do czynności prawnych lub śmierci Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty, lub utraty bytu prawnego Posiadacza rachunku.
2. W przypadku zaistnienia okoliczności, o których mowa w ust. 1, karty muszą zostać zwrócone do placówki Banku, z wyjątkiem sytuacji określonej w ust. 1 pkt 4), 7) i 8).
 3. Utrata prawa użytkowania karty nie zwalnia Posiadacza rachunku z obowiązku uregulowania wszelkich należności z tytułu transakcji dokonanych przy jej użyciu również przez Użytkownika karty oraz należnych Bankowi opłat i prowizji związanych z używaniem karty.

Oddział 4. Rozliczanie transakcji płatniczych

§ 77

1. Transakcje płatnicze dokonywane przy użyciu karty w Polsce realizowane są w PLN, a transakcje płatnicze dokonywane za granicą – w walucie danego kraju.
2. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane 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 Polskiej Spółdzielczości S.A. w dniu poprzedzającym rozliczenie transakcji. Obciążenie karty jest dokonywane w walucie rachunku bankowego. Aktualne podstawowe kursy walut dostępne są na stronie internetowej www.bankbps.pl.
3. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej Visa wydanymi do rachunków prowadzonych w złotych, w innej walucie niż waluta rachunku bankowego, przeliczane są na walutę rachunku bankowego według kursu obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji i powiększone są o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat. Kursy, po których transakcje przeliczane są przez Visa na walutę rachunku bankowego, dostępne są na stronie internetowej organizacji Visa.
4. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej Visa, wydanymi do rachunków prowadzonych w innej walucie niż PLN, przeliczane są na walutę rachunku bankowego według kursu obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji i powiększone są o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat, a następnie informacja o tej kwocie przekazywana jest do Banku w celu rozliczenia. Prowizja Banku za przewalutowanie nie jest naliczana dla transakcji dokonanych w walucie PLN. Kursy, po których transakcje przeliczane są przez Visa na walutę rachunku bankowego, dostępne są na stronie internetowej organizacji Visa.
5. Transakcje dokonywane kartą rozliczane są na rachunku bankowym najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu przez Bank z organizacji płatniczej informacji o rozliczeniu danej transakcji.
6. Bank może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych operacji dokonanych przy użyciu karty.
7. Blokada, o której mowa w ust. 6, jest anulowana w momencie obciążenia rachunku kwotą rozliczonej operacji lub po upływie 7 dni od dnia dokonania operacji, jeżeli Bank nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia operacji. W przypadku nieotrzymania potwierdzenia rozliczenia operacji w terminie 7 dni, Bank może obciążyć Posiadacza rachunku kwotą operacji oraz należnymi opłatami i prowizjami w terminie późniejszym, po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia operacji, przy czym obciążenie dokonywane jest z datą rozliczenia operacji.
8. Obciążenie rachunku z tytułu zrealizowanych transakcji płatniczych krajowych i zagranicznych odbywa się w PLN i dokonywane jest z datą rozliczenia transakcji.
9. Rachunek obciążany jest kwotami wszystkich zrealizowanych transakcji płatniczych, a także należnych Bankowi opłat i prowizji związanych z posiadaniem i użytkowaniem kart wydanych do tego rachunku.
10. Informacje o transakcjach płatniczych oraz opłatach są zamieszczane na wyciągu z rachunku przekazywanym przez Bank, zgodnie z postanowieniami określonymi w Umowie.

§ 78

1. Posiadacz rachunku/ Użytkownik karty może dokonywać transakcji przy użyciu karty do wysokości dostępnych środków na rachunku, w ramach limitu, jeżeli taki został przez strony lub przez Posiadacza rachunku wskazany, w ramach maksymalnych limitów:
 - 1) dziennego limitu wypłat gotówki dla rachunku bankowego wynoszącej maksymalnie odpowiednio 10 000 PLN dla kart rozliczanych w walucie PLN oraz 2.500 Euro dla kart rozliczanych w walucie Euro;
 - 2) dziennego limitu transakcji bezgotówkowych wynoszącego odpowiednio 10 000 PLN dla kart rozliczanych w walucie PLN oraz 2.500 Euro dla kart rozliczanych w walucie Euro, w tym również dla transakcji internetowych;
 - 3) limitu jednorazowej wypłaty gotówki w ramach usługi cash back wynoszącego 300 PLN (karta Visa) lub 500 PLN (karta MasterCard); warunkiem wypłaty jest jednoczesne dokonanie transakcji bezgotówkowej dokonanej na terenie Polski, z wyłączeniem karty wydanej w walucie rozliczeniowej innej niż PLN – nie jest możliwa sama wypłata gotówki.
 - 4) limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych przeprowadzanych na terenie Polski wynoszącego 50 PLN;
2. Posiadacz rachunku może zdefiniować dla każdej karty własne dzienne limity transakcyjne, niższe od limitów transakcyjnych określonych przez Bank w ust 1 pkt 1 i 2 i może je w każdej chwili zmieniać poprzez złożenie odrębnej dyspozycji w Banku, jak również wyzerować wybrane limity transakcyjne, jeśli nie będzie korzystał z danego typu transakcji lub ze względów bezpieczeństwa.
3. Zmiana limitu realizowana jest w terminie maksymalnie 2 dni roboczych.
4. Karty debetowej nie wolno używać niezgodnie z prawem, w szczególności do realizacji płatności za zabronione towary i usługi.

§ 79

1. 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.
2. W przypadku dokonania transakcji płatniczych powodujących przekroczenie limitu dostępnych środków na rachunku bankowym, Bank stosuje odpowiednio przepisy zawarte w §27.
3. Termin wykonania zlecenia płatniczego uzależniony jest od momentu otrzymania tego zlecenia przez Bank.
4. Sposób rozliczania transakcji kartami płatniczymi opisany jest w § 77.
5. Płatnik nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank.
6. Bank nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego inicjowanego przez płatnika, chyba że nie zostały spełnione przez płatnika postanowienia Umowy albo możliwość lub obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa.
7. Bank nie udziela akceptacji w przypadku próby dokonania transakcji:
 - 1) której kwota przekracza wartość dostępnych środków lub wartość limitu transakcyjnego;
 - 2) przy użyciu karty zastrzeżonej lub czasowo zablokowanej;
 - 3) kartą, do której utracono prawo użytkowania.

Oddział 5. Zastrzeżenie kart

§ 80

1. Stwierdzenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia karty lub nieuprawnionego dostępu do karty Użytkownik karty zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić w jednej 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 ogólnopolskiego systemu zastrzegania kart pod numerem + 48 828 828 828.
 - 4) za pośrednictwem portalu kartowego;

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 Umowie i na rewersie karty, Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może otrzymać awaryjną wypłatę gotówki w wybranym banku uczestniczącym w systemie, w którym wydana była karta (VISA/MasterCard).
8. Fakt utraty karty w wyniku wykroczenia lub posługiwania się nią przez osobę nieuprawnioną Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty powinien zgłosić na Policję.
9. Bank ponosi ryzyko związane z wysłaniem płatnikowi instrumentu płatniczego lub indywidualnych danych uwierzytelniających.

§ 81

1. Bank zastrzega sobie prawo do blokowania karty:
 - 1) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty, w szczególności wymienionych w ust. 3 i 4;
 - 2) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
2. Bank może zablokować kartę w przypadku naruszenia przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty zasad określonych w niniejszym Regulaminie lub Umowie.
3. Bank zablokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty w związku z używaniem karty, a w szczególności w przypadku podejrzenia fałszowania karty.
4. Bank zablokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez osoby trzecie w związku z użyciem karty, a w szczególności w przypadku podejrzenia fałszowania karty.
5. W przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa przy użyciu karty utraconej, Bank zawiadamia organ powołany do ścigania przestępstw tego rodzaju.
6. W przypadku wystąpienia incydentu, mającego wpływ na interesy finansowe Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty, w tym wystąpienia oszustwa lub podejrzenia jego wystąpienia lub wystąpienia zagrożeń dla bezpieczeństwa, Bank powiadamia Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty bez zbędnej zwłoki o tym incydencie
7. 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.
8. Karta może być czasowo zablokowana przez Bank lub na wniosek Posiadacza rachunku/Użytkownika karty lub osoby trzeciej.
9. 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 postępowania wyjaśniającego lub reklamacyjnego.
10. 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.

11. Jeżeli w przeciągu 60 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku przez Posiadacza rachunku /Użytkownika karty o czasowe zablokowanie karty, Posiadacz rachunku/Użytkownik karty nie zgłosił żądania odblokowania karty, karta automatycznie przechodzi w stan blokady stałej czyli zastrzeżenie karty.

§ 82

Karta odnaleziona, która wcześniej została zastrzeżona, nie może być ponownie użyta i powinna być zniszczona.

Rozdział 15. REKLAMACJE

§ 83

1. Posiadacz rachunku ma prawo zgłaszać reklamacje związane z zaksięgowaniem na rachunku transakcji dokonanych przy użyciu karty.
2. W miarę możliwości do reklamacji winny być dołączone kopie dowodów dokonania transakcji.
3. W przypadku reklamowania transakcji dokonanych kartą skradzioną, wskazane jest złożenie przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty doniesienia o popełnieniu przestępstwa na Policję oraz załączenie do reklamacji oświadczenia o okolicznościach kradzieży karty i dokumentu z Policji.
4. Reklamacje związane z funkcjonowaniem kanałów bankowości elektronicznej, Użytkownik zgłasza niezwłocznie w formie opisanej w ust.17.
5. Posiadacz rachunku ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że Przekaz nie został wykonany zgodnie z jego dyspozycją. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek Beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 44 ust. 16-17 dla walut tam wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 44 ust. 16-17.
6. 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.
7. Odpowiedzialność Banku za nienależyte wykonanie lub niewykonanie zlecenia płatniczego, określona w ust. 6 jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. (Dz. U. z 2018 r., poz. 723 z późn. zm.).
8. 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.
9. 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.
10. Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania zlecenia płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
11. Bank nie może zagwarantować, że bank Beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o korektę zlecenia.
12. Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje zwrotnie Posiadacza rachunku o niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku banku Beneficjenta.
13. 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.

14. 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.
15. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych poleceń przelewów SEPA.
16. W przypadku zwrotu niewykonanego Przekazu, Bank, w celu zwrotu środków do Posiadacza rachunku, stosuje procedury jak przy przekazach przychodzących.
17. Posiadacz rachunku, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 35-025 Rzeszów, ul. L.Lisa Kuli 16;
 - 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 3) pisemnie lub ustnie w placówce Banku.
18. Bank udziela odpowiedzi Posiadaczowi rachunku w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
19. Odpowiedź, o której mowa w ust. 18 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Posiadacza rachunku.
20. 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 powyżej, w terminie nie później niż 30 dni od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 30 dni z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i 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.
21. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem postanowień §84 ust. 1 pkt 1, Bank zwróci niezwłocznie kwotę nieautoryzowanej transakcji, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu wykrycia i stwierdzenia przez Bank wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek Posiadacza rachunku lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia przez Posiadacza rachunku, z wyjątkiem przypadku, gdy Bank ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo.
22. Za moment otrzymania od Posiadacza rachunku zgłoszenia, o którym mowa w ust. 21, 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 rozliczeniowym była wykonana z należącego do Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty urządzenia umożliwiającego dokonanie tej transakcji.
23. 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.
24. Reklamację dotyczącą nieautoryzowanej transakcji Bank analizuje zgodnie z terminami określonymi w ust. 20 pkt 1.
25. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do warunkowego uznania jego rachunku reklamowaną kwotą wraz z ewentualnie pobranymi opłatami i prowizjami wynikającymi z Taryfy opłat 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, obciąży w dniu rozpatrzenia reklamacji rachunek Posiadacza rachunku reklamowaną kwotą transakcji wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany.
26. 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.
27. Płatnik odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze kartą do wysokości równowartości w walucie polskiej 50 euro, ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu wykonania transakcji, jeżeli nieautoryzowana transakcja jest skutkiem:
- 1) posłużenia się utraconym przez płatnika albo skradzionym płatnikowi instrumentem płatniczym,
 - 2) przywłaszczenia instrumentu płatniczego poza przypadkami, gdy:
 - a) płatnik nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia instrumentu płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku, gdy płatnik działał umyślnie, lub
 - b) utrata instrumentu płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej została spowodowana działaniem lub zaniechaniem ze strony Banku lub podmiotu świadczącego na jego rzecz usługi w zakresie realizacji zleceń płatniczych.
28. Płatnik odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeśli doprowadził do nich umyślnie albo wskutek rażącego niedbalstwa.
29. Po dokonaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1 płatnik nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że płatnik doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej transakcji.

Rozdział 16. ODPOWIEDZIALNOŚĆ

§ 84

1. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez Posiadacza rachunku, Bank ponosi wobec Posiadacza rachunku odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem następujących przypadków:
- 1) Posiadacz rachunku nie dokonał powiadomienia o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych w terminie 30 dni od dnia obciążenia rachunku płatniczego albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wyciągu;
 - 2) podany przez Posiadacza rachunku unikatowy identyfikator był nieprawidłowy;
 - 3) wystąpienia siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego wynika z innych przepisów prawa, chyba że udowodni, że rachunek prowadzony przez bank odbiorcy płatności został uznany kwotą zleconej transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po

dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia albo do końca drugiego dnia roboczego, gdy zlecenia płatnicze było złożone w formie papierowej.

- 4) zajęciem wierzytelności z rachunku bankowego przez organ egzekucyjny w sytuacji gdy kwota zlecenia płatniczego przekracza saldo rachunku bankowego pomniejszone o sumę kwot zajętych przez organ egzekucyjny lub zarezerwowany na poczet zobowiązań wobec Banku;
- 5) wstrzymaniem transakcji, blokadą rachunku lub blokadą środków na podstawie decyzji prokuratora, sądu, Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz innych upoważnionych organów państwa, w zakresie przyznanych im uprawnień;
- 6) wystawieniem zlecenia płatniczego w sposób niekompletny, nieczytelny lub zawierającego podpisy lub odcisk pieczęci firmowej niezgodne z wzorami zawartymi w KWP;
- 7) złożeniem zlecenia płatniczego przez osoby nieposiadające pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym, niebędące Użytkownikiem lub Użytkownikiem karty;
- 8) brakiem wolnych środków na rachunku bankowym;
- 9) wykonaniem zlecenia płatniczego zgodnie z NRB/IBAN wskazanym przez Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnione.

§ 85

W przypadku gdy Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z § 84 ust.1 pkt.1-3, niezwłocznie zwraca Posiadaczowi rachunku kwotę niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej poprzez przywrócenie obciążonego rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsce niewykonanie lub nienależycie wykonanie transakcji płatniczej.

§ 86

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 16.
3. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeśli doprowadził do nich umyślnie albo wskutek rażącego niedbalstwa.

Rozdział 17. KANAŁY BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 87

W ramach bankowości elektronicznej Bank udostępnia Posiadaczowi rachunku :

- 1) system bankowości elektronicznej Centrum Usług Internetowych (CUI) Internet detaliczny,
- 2) system bankowości elektronicznej Centrum Usług Internetowych (CUI) Internet korporacyjny,
- 3) telefoniczną usługę na hasło.

Oddział 2. System CUI (Centrum Usług Internetowych)

§ 88

1. Użytkownicy uzyskują dostęp do systemu CUI po złożeniu odpowiedniego wniosku w placówce Banku oraz podpisaniu umowy.
2. Umowę i Wniosek o dostęp do systemu CUI określający zakres uprawnień Użytkowników CUI i opcjonalne limity zleceń płatniczych podpisuje Posiadacz rachunku.

3. Posiadacz rachunku może w każdym czasie zmienić wysokość limitów określonych we wniosku.
4. W przypadku zmiany danych, takich jak zmiana Użytkowników CUI lub zmiana rachunków dostępnych w systemie CUI, lub zmiana uprawnień Użytkowników CUI, Posiadacz rachunku składa w Banku zaktualizowany wniosek o dostęp do systemu CUI lub dyspozycję cofnięcia dostępu do systemu CUI.
5. Niezłożenie przez Posiadacza rachunku wniosku lub dyspozycji, o których mowa w ust. 4, niezwłocznie po zaistnieniu zmiany powoduje, że Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za dalsze korzystanie z systemu CUI przez Użytkowników.
6. Bank zastrzega sobie prawo odrzucenia Wniosku bez podania przyczyny.
7. Warunkiem podpisania umowy na korzystanie z CUI jest posiadanie rachunku rozliczeniowego w Banku.
8. Po podpisaniu umowy o dostęp do systemu CUI Bank wydaje Użytkownikom CUI środki dostępu do systemu CUI.
9. Wszystkie dyspozycje i oświadczenia Posiadacza Rachunku składane w formie elektronicznej muszą być uwierzytelnione podpisem elektronicznym. Nieprawidłowy podpis powoduje odrzucenie zlecenia.
10. Autentyczność zlecenia przelewu autoryzowana podpisem elektronicznym nie może być przez Posiadacza rachunku kwestionowana.
11. Za wszelkie skutki wynikłe z niewłaściwego wypełnienia dyspozycji przelewu, a w szczególności z podania błędnego numeru lub nazwy rachunku, pełną odpowiedzialność ponosi Posiadacz rachunku.
12. Po wysłaniu zlecenia do Banku nie może ono być odwołane.
13. Zlecenie przelewu jest realizowane w granicach salda rachunku / limitu dostępnego na rachunku, z uwzględnieniem ustalonej z Bankiem przez Posiadacza rachunku maksymalnej sumy zleceń na dzień oraz maksymalnej kwoty jednego zlecenia.

§ 89

1. System CUI przeznaczony jest dla Posiadaczy rachunków, posiadających w Banku rachunek rozliczeniowy.
2. Bank za pomocą systemu CUI udostępnia:
 - 1) informacje o stanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych;
 - 2) wykonywanie transakcji płatniczych;
 - 3) otwieranie i zarządzanie lokatami terminowymi
3. Opis i zakres usług świadczonych w ramach systemu CUI opublikowany jest na stronie internetowej Banku.

§ 90

1. System CUI jest dostępny dla jego Użytkowników CUI przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. W celu poprawnego korzystania z systemem CUI jego Użytkownicy powinni korzystać ze sprawnego sprzętu komputerowego z dostępem do sieci Internet oraz przeglądarki internetowej umożliwiającej stosowanie protokołu szyfrującego SSL. Sprzęt komputerowy Użytkowników CUI powinien mieć zainstalowane i działające aktualne wersje systemu operacyjnego, przeglądarki internetowej oraz programów antywirusowych i programów typu „firewall”.
3. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia, za uprzednim powiadomieniem Posiadacza rachunku oraz Użytkowników CUI, przerw w funkcjonowaniu systemu CUI niezbędnych do wykonania czynności związanych z prawidłowym jego funkcjonowaniem, w tym konserwacją, ulepszeniem lub zabezpieczeniem.

§ 91

1. W celu korzystania z systemu CUI Bank wydaje Użytkownikom następujące środki dostępu:
 - 1) identyfikator Użytkownika;
 - 2) token;
 - 3) karta mikroprocesorowa;

- 4) hasło jednorazowe otrzymywane drogą SMS lub;
- 5) token MAA (Mobile Application for Authorization)
2. Środki dostępu umożliwiają uwierzytelnianie Użytkownika oraz autoryzację transakcji płatniczych i innych dyspozycji w systemie CUI.
3. Użytkownicy CUI zobowiązani są do przechowywania i skutecznego chronienia środków dostępu do systemu CUI z zachowaniem należytej staranności – w tym także należytej ochrony komputera, z którego Użytkownicy CUI korzystają z systemu CUI – do nieprzechowywania łącznie środków dostępu do systemu CUI, utrzymania poufności hasła, do niezwłocznego zgłoszenia Bankowi ich utraty lub zniszczenia oraz do nieudostępniania ich osobom nieuprawnionym. Identyfikator Użytkownika CUI może być podany pracownikowi Banku w przypadku, kiedy Użytkownik CUI składa w Banku dyspozycję, reklamację lub inne zgłoszenie.

§ 92

1. Użytkownicy autoryzują dyspozycje za pomocą wydanych im środków dostępu do systemu CUI zgodnie postanowieniami stosownej umowy. Autoryzacja odbywa się poprzez:
 - 1) podanie hasła ustalanego przez Użytkownika CUI wraz ze wskazaniem tokena – CUI Internet detaliczny/CUI Internet korporacyjny lub;
 - 2) kartę mikroprocesorową – CUI Internet korporacyjny,
 - 3) podanie hasła jednorazowego otrzymywanego drogą SMS – CUI Internet detaliczny,
 - 4) token MAA (Mobile Application for Authorization) – CUI Internet detaliczny
2. Tokenem/hasłem jednorazowym/kartą mikroprocesorową może posługiwać się wyłącznie Użytkownik CUI, którego Bank wydał przypisaną do niego środki dostępu.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z ujawnienia podpisu elektronicznego osobom trzecim.
4. Wszystkie dyspozycje dotyczące dysponowania rachunkiem bankowym składane przez Użytkowników dokonywane są w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku.
5. 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.

§ 93

1. Użytkownicy CUI zobowiązani są na bieżąco sprawdzać prawidłowość składanych dyspozycji, w szczególności prawidłowość numerów uznawanych i obciążanych rachunków bankowych, a także statusy dyspozycji, a w przypadku wystąpienia nieprawidłowości powinni skontaktować się z Bankiem.
2. Wszelkie reklamacje związane z funkcjonowaniem kanałów bankowości elektronicznej, Posiadacz rachunku zgłasza niezwłocznie w formie pisemnej z uwzględnieniem postanowień § 83.

§ 94

1. Bank ma prawo zablokować dostęp do kanałów bankowości elektronicznej lub zastrzec środki dostępu do bankowości elektronicznej w przypadku:
 - 1) naruszenia przez Posiadacza rachunku, Użytkownika CUI zasad określonych w Regulaminie lub Umowie;
 - 2) celowego wprowadzenia w błąd przez Posiadacza rachunku przy zawieraniu Umowy;
 - 3) podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Posiadacza rachunku w związku z używaniem kanałów bankowości elektronicznych.
2. Bank informuje telefonicznie Posiadacza rachunku 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.
3. W przypadku utraty, kradzieży, wejścia w posiadanie lub podejrzenia wejścia w posiadanie środków dostępu do

systemu bankowości elektronicznej przez osobę nieuprawnioną Posiadacz rachunku / Użytkownik składa dyspozycję zablokowania dostępu do systemu bankowości elektronicznej lub dyspozycję zablokowania wybranych środków dostępu.

4. Pracownik Banku potwierdza Użytkownikowi przyjęcie dyspozycji zablokowania, 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. Pracownik Banku może oddzwonić do Użytkownika pod znany Bankowi numer telefonu w celu potwierdzenia dyspozycji.
6. Dyspozycja zablokowania wykonywana jest przez pracownika Banku niezwłocznie po otrzymaniu dyspozycji od Użytkownika z zastrzeżeniem ust. 5 zd.3.
7. Dyspozycję zablokowania, o której mowa w ust. 3, każdy Użytkownik składa w odniesieniu do własnego dostępu.
8. Dyspozycję odblokowania dostępu do kanałów bankowości elektronicznej składa każdy Użytkownik rachunku we własnym imieniu osobiście w placówce Banku.

§ 95

Posiadacz rachunku może zamówić w Banku konsultacje w zakresie obsługi systemu CUI lub instalacji komponentów systemu operacyjnego, lub przeglądarki internetowej, niezbędnych do korzystania z systemu CUI.

Oddział 3. Telefoniczna usługa na hasło

§ 96

1. Telefoniczna usługa na hasło 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 informacji na hasło.
3. W celu zmiany hasła lub zablokowania usługi Posiadacz rachunku składa pisemną dyspozycję w placówce Banku.
4. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za skutki ujawnienia hasła osobom trzecim.
5. Bank odmawia udzielenia informacji, jeżeli podane przez Posiadacza rachunku dane są niezgodne z zapisami dyspozycji.
6. Bank zobowiązuje się do zabezpieczenia hasła przed dostępem osób nieupoważnionych.

Rozdział 18. WYCIĄGI BANKOWE

§ 97

1. Bank informuje Posiadacza rachunku, w sposób określony w Umowie, o każdej zmianie stanu rachunku wraz z ustaleniem salda.
2. Wyciągi z rachunku bankowego sporządzane są w terminach i formie określonej w 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, zgodnie z zasadami określonymi w stosownych przepisach Banku.

§ 98

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać zmiany stanu rachunku lub salda rachunku na

podstawie uzyskanych z Banku informacji.

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

§ 99

1. Jeżeli Posiadacz rachunku wypłacił z rachunku bankowego nienależne mu kwoty, obowiązany jest do ich zwrotu.
2. Niezwroćenie w określonym przez Bank terminie powyższych kwot, powoduje odpowiedzialność cywilną Posiadacza rachunku.

§ 100

1. Niezależnie od wyciągów Bank przesyła 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 § 83.
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 19. PAKIET PRODUKTÓW I USŁUG

§ 101

1. Bank oferuje pakiety produktów i usług w skład których mogą wchodzić:
 - 1) rachunek rozliczeniowy;
 - 2) karta płatnicza;
 - 3) obsługa rachunku za pośrednictwem Centrum Usług Internetowych.
2. Szczegółowy zakres pakietu zawarty jest w Umowie o prowadzenie rachunku rozliczeniowego bieżącego prowadzonego w ramach pakietu oraz dostępny jest:
 - 1) na stronie internetowej Banku;
 - 2) w placówkach Banku.
3. Zakres produktów i usług bankowych oferowanych w ramach pakietu może ulegać zmianie w przypadku zmiany warunków świadczenia usług, przepisów prawa stanowiących podstawę ich świadczenia lub zmiany oferty Banku.
4. Bank informuje o zmianie, o której mowa w ust. 3 w następujący sposób:
 - 1) za pośrednictwem komunikatu w Centrum Usług Internetowych;
 - 2) za pośrednictwem strony internetowej Banku;
 - 3) w placówkach Bankuwraz z podaniem daty jej wejścia w życie.

5. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 3, Posiadacz rachunku uprawniony jest do rezygnacji z pakietu.
6. Posiadacz rachunku ma prawo w dowolnym momencie wypowiedzieć Umowę o prowadzenie przez Bank Spółdzielczy w Rzeszowie rachunku rozliczeniowego bieżącego prowadzonego w ramach pakietu:
 - 4) w placówce Banku
 - 5) w drodze korespondencyjnej – w formie pisemnej.
7. Posiadacz rachunku w trakcie trwania umowy o prowadzenie rachunku rozliczeniowego bieżącego w ramach pakietu nie może zawierać z Bankiem kolejnych umów w ramach pakietu przedstawiającego ten sam produkt bankowy, dotyczący tej samej działalności gospodarczej.
8. Rezygnacja z pakietu jest równoznaczna z rezygnacją z karty płatniczej oraz dostępu do Centrum Usług Internetowych.

Rozdział 20. ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 102

1. Rozwiązanie Umowy następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza rachunku lub przez Bank.
2. Wypowiedzenie Umowy przez którąkolwiek ze stron wymaga zachowania formy pisemnej i powinno być podpisane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych wypowiadającego.
3. Strony mogą rozwiązać Umowę, zawartą na czas nieoznaczony, w każdym czasie z zachowaniem 30 – dniowego okresu wypowiedzenia, przy czym termin wypowiedzenia liczy się od dnia skutecznego doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie, zgodnie z zasadą:
 - a) wszelkie pisma kierowane przez Bank do Posiadacza rachunku według ostatnich danych i na ostatni wskazany przez niego adres – uważa się za skutecznie doręczone;
 - b) za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej niedoręczonej, wysłanej na ostatni znany Bankowi adres Posiadacza rachunku.
4. Bank zobowiązany jest podać przyczynę wypowiedzenia Umowy rachunku.
5. Bank może dokonać wypowiedzenia Umowy tylko z ważnych powodów, 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 rachunku lub przepisami powszechnie obowiązującego prawa dotyczącymi usług świadczonych na podstawie umowy rachunku 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.
 - 11) nieterminowego regulowania zobowiązań z tytułu kredytu w rachunku rozliczeniowym w złotych;
 - 12) używania kart płatniczych i/lub kanałów bankowości elektronicznej CUI niezgodnie z przeznaczeniem lub wykorzystania do działalności niezgodnej z przepisami prawa
6. Bank może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym z powodu ogłoszenia upadłości Posiadacza rachunku.
 7. Zamykając rachunek rozliczeniowy Bank informuje Posiadacza rachunku pisemnie o saldzie na rachunku rozliczeniowym i wzywa go jednocześnie do:
 - a) potwierdzenia wysokości tego salda,
 - b) określenia sposobu zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku rozliczeniowym w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia,
 - c) zwrotu nie wykorzystanych blankietów czekowych, kart bankowych oraz wydanych bezpłatnie środków dostępu do CUI.
 8. Jeżeli Posiadacz rachunku nie zadysponował środkami pieniężnymi pozostającymi na jego rachunku rozliczeniowym, w terminie określonym w ust. 7, Bank prześięgowuje te środki na nieoprocentowane konto przejściowe.
 9. Lokaty otwarte w ramach wypowiedzianej Umowy prowadzone są do końca okresu, na jaki zostały założone bez możliwości ich odnowienia na kolejny okres, o ile Posiadacz rachunku nie złoży dyspozycji odmiennej.

Rozdział 21. INFORMACJA O OBOWIĄZKOWYM SYSTEMIE GWARANTOWANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZEZ BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

§ 103

1. Depozyty gromadzone w Banku, tak jak w pozostałych bankach krajowych, są objęte polskim systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (zwany dalej BFG), zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r., poz. 1937 ze zm.) według następujących zasad:
 - 1) gwarancjom BFG podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów:
 - a) osoby fizyczne,
 - b) szkolne kasy oszczędności i pracownicze kasy zapomogowo – pożyczkowe,
 - c) osoby prawne,
 - d) jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną;

- 2) w przypadku prowadzenia przez Bank rachunku powierniczego, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, a w granicach pozostałej kwoty deponentem jest powiernik;
- 3) gwarancjami BFG w 100 % objęte są depozyty zgromadzone w Banku przez jednego deponenta, według stanu na dzień zawieszenia działalności Banku, do wysokości równowartości w złotych 100 000 EUR, obliczanej według kursu średniego NBP z dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności Banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości;
- 4) środki pieniężne zgromadzone w Banku traktowane są jako jeden depozyt, niezależnie od tego na ilu rachunkach deponent je zgromadził (np. posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek bieżący oraz terminową lokatę oszczędnościową);
- 5) w przypadku rachunków wspólnych każdemu ze współposiadaczy rachunku przysługuje odrębna kwota gwarantowana w wysokości równowartości 100 000 EUR;
- 6) oprócz środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich imiennych rachunkach bankowych deponenta, wraz z należnymi odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności, w ramach limitu gwarancji gwarantowane są także należności wynikające z innych czynności bankowych, potwierdzone imiennymi dokumentami wystawionymi przez Bank (m.in. przeprowadzanie rozliczeń bankowych, udzielanie gwarancji bankowych) lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9, ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tj. Dz. U. z 2016 r., poz. 1639 z późn.zm.), o ile należności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji;
- 7) gwarancjami BFG nie są natomiast objęte środki zdeponowane przez następujące jednostki:
 - a) Skarbu Państwa,
 - b) Narodowego Banku Polskiego,
 - c) banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie - Prawo bankowe,
 - d) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową,
 - e) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
 - f) instytucji finansowych,
 - g) firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013, i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia (rozporządzenie nr 575/2013 to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.),
 - h) osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank,
 - i) krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. 2018r. poz. 999 z późn.zm.),
 - j) funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1355),
 - k) otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2018 r. poz. 1906),

- l) jednostek samorządu terytorialnego,
 - m) organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.
2. Gwarancjami BFG nie są objęte także produkty, w przypadku których Bank jedynie pośredniczy w ich sprzedaży, jak np.: jednostki funduszy inwestycyjnych, polisy ubezpieczeniowe, obligacje skarbowe.
 3. Bank informuje Posiadacza rachunku lub Klientów zainteresowanych korzystaniem z jego usług, o swojej sytuacji ekonomiczno – finansowej za pośrednictwem opracowań dostępnych w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
 4. Bank na wniosek Posiadacza rachunku lub Klientów zainteresowanych korzystaniem z jego usług, informuje o trybie i warunkach otrzymania świadczenia pieniężnego z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w ramach obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów.

Rozdział 22. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 104

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

§ 105

1. Za zobowiązania z tytułu prowadzonego rachunku bankowego, Bank odpowiada całym swoim majątkiem.
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach w Banku objęte są gwarancjami określonymi w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

§ 106

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego, a także za wykonanie innych czynności, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie Taryfą opłat.
2. Obowiązująca Posiadacza rachunku Taryfa opłat, może ulec zmianie w trakcie obowiązywania Umowy o prowadzenie rachunku 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 międzybankowy 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 polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych, jak również wynikająca z wprowadzanie nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 3.
 5. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji, obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z umową rachunku, Bank informuje, w sposób określony w § 107, Posiadacza rachunku o zakresie wprowadzanych zmian.
 6. Aktualna Taryfa opłat dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

§ 107

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

§ 108

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany nazwy niniejszego Regulaminu. Wprowadzenie zmiany nazwy regulaminu nie wymaga wypowiedzenia i aneksowania Umowy.
2. Poza zmianą nazwy Regulaminu, Bank zastrzega sobie prawo zmiany postanowień niniejszego Regulaminu.
3. Regulamin może zostać zmieniony przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
 - 1) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego,
 - 2) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE,
 - 3) zarządzenia Prezesa NBP, uchwały i rekomendacje KNF lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE,
 - 4) 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;
 - 5) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
4. Bank może powiadomić o zmianach, o których mowa w ust. 1 i 2, w następujący sposób:
 - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku doręczanym Posiadaczowi rachunku w sposób ustalony w Umowie, lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Posiadacza rachunku – w przypadku uprzedniej zgody Posiadacza rachunku na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Posiadacza rachunku adresu e-mail do komunikacji z Bankiem, lub
 - 3) poprzez dostarczenie wiadomości Posiadaczowi rachunku w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Posiadacza rachunku dostępu do tego systemu, lub
 - 4) listownie na wskazany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji, znajdujący się w dokumentacji rachunku
5. Posiadacz rachunku w terminie 14 dni od daty otrzymania zakresu zmian, może złożyć w Banku, z którym zawarł Umowę, pisemne oświadczenie o odmowie przyjęcia zmian. Nie złożenie takiego oświadczenia jest równoznaczne z akceptacją wprowadzanych zmian.
6. Złożenie przez Posiadacza rachunku oświadczenia, o którym mowa w ust. 5, powoduje rozwiązanie Umowy wskutek wypowiedzenia przez Posiadacza rachunku w terminie 30 dni od dnia wpływu tego oświadczenia do Banku.

7. Bank zastrzega sobie prawo do jednostronnej zmiany wysokości lub wprowadzenia nowych prowizji i opłat w czasie trwania Umowy, bez konieczności wypowiedzania jej w tej części, w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z przesłanek:
 - 1) zmiany kosztów funkcjonowania usługi/produktu,
 - 2) podwyższania standardu usługi,
 - 3) zmiany zakresu i formy realizacji określonych czynności i usług,
 - 4) wprowadzenia usług/produktów komplementarnych,
 - 5) zmiany wysokości opłat i prowizji pobieranych przez inne banki.
8. Zmianę stawek opłat i prowizji:
 - 1) Bank przesyła Posiadaczowi rachunku drogą pocztową listem zwykłym na ostatni wskazany adres, lub
 - 2) Posiadacz rachunku odbiera w Banku za potwierdzeniem odbioru, lub
 - 3) Bank dostarcza wiadomość Posiadaczowi rachunku w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Posiadacza rachunku dostępu do tego systemu, lub
 - 4) Bank zamieszczenie informację na wyciągu bankowym z rachunku dostarczonym w sposób ustalony w Umowie.

§ 109

Zmiany warunków Umowy, wynikające ze zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, nie wymagają wypowiedzenia, a informacje o tych zmianach Bank zamieszcza na stronie internetowej Banku www.bs.rzeszow.pl.

§ 110

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.