

Regulamin
świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług
w ramach prowadzenia rachunków bankowych

SPIS TREŚCI

| | | |
|-------------|--|-----------|
| I. | POSTANOWIENIA OGÓLNE | 3 |
| II. | RACHUNKI | 7 |
| A. | ZAWARCIE UMOWY RACHUNKU | 7 |
| | <i>Otwarcie rachunku</i> | 7 |
| B. | RODZAJE RACHUNKÓW | 7 |
| | <i>KONTO Z LWEM</i> | 7 |
| | <i>Otwarte Konto Oszczędnościowe</i> | 7 |
| | <i>Lokata terminowa</i> | 8 |
| | <i>Lokata standardowa / niestandardowa</i> | 8 |
| | <i>Lokata dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego</i> | 8 |
| C. | PEŁNOMOCNICTWA | 8 |
| D. | OPROCENTOWANIE | 10 |
| E. | ROZWIĄZANIE UMOWY RACHUNKU | 11 |
| | <i>Zamknięcie rachunku</i> | 11 |
| III. | TRANSAKcje PŁATNICZE | 11 |
| A. | RODZAJE TRANSAKcji | 11 |
| B. | ZASADY OGÓLNE | 12 |
| C. | WpŁATA GOTÓWKOWA W FORMIE OTWARTEJ | 14 |
| D. | WpŁATA GOTÓWKOWA W FORMIE ZAMKNIĘTEJ | 14 |
| E. | WypŁATA GOTÓWKOWA | 15 |
| F. | POLECENIE PRZELEWU | 16 |
| G. | STAŁE ZLECENIE | 18 |
| H. | POLECENIE ZapŁATY | 20 |
| IV. | WpŁATA / WypŁATA ŚRODKÓW NA / Z RACHUNKU LOKATY | 21 |
| A. | RODZAJE WpŁAT / WypŁAT | 21 |
| B. | ZASADY OGÓLNE | 21 |
| C. | WpŁATA ŚRODKÓW NA RACHUNEK LOKATY | 22 |
| D. | WypŁATA ŚRODKÓW Z RACHUNKU LOKATY | 22 |
| | <i>POLECENIE PRZELEWU</i> | 23 |
| | <i>DYSPOZYCJA PRZELEWU ODSETEK</i> | 24 |
| | <i>DYSPOZYCJA PRZELEWU ŚRODKÓW</i> | 24 |
| V. | KARTY | 26 |
| A. | WYDANIE KARTY | 26 |
| B. | ZASADY UŻYTKOWANIA KARTY | 26 |
| C. | ZASADY ROZLICZEŃ TRANSAKcji KARTOWYCH | 28 |
| D. | ZGŁOSZENIE UTRATY KARTY, ZASTRZEŻENIE KARTY I BLOKOWANIE KARTY | 30 |
| E. | ROZWIĄZANIE UMOWY O KARTĘ | 30 |
| VI. | POSTANOWIENIA DODATKOWE | 31 |
| A. | REKLAMACJE | 31 |
| B. | OpŁATY | 33 |
| C. | POSTANOWIENIA KOŃCOWE | 34 |

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług w ramach prowadzenia rachunków rozliczeniowych, lokacyjno-rozliczeniowych oraz lokat terminowych (zwany dalej: Regulaminem) określa warunki, na jakich ING Bank Śląski S.A.:
 - 1) prowadzi rachunki rozliczeniowe KONTO Z LWEM;
 - 2) prowadzi rachunki lokacyjno-rozliczeniowe Otwarte Konto Oszczędnościowe;
 - 3) prowadzi rachunki lokat terminowych;
 - 4) wydaje karty do rachunków
 - 5) wykonuje transakcje płatnicze;
 - 6) realizuje wpłaty / wypłaty środków na / z rachunków lokat.

Definicje

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **autoryzacja** - zgoda wyrażona przez płatnika na wykonanie transakcji płatniczej w formie i procedurze przewidzianej w Regulaminie;
- 2) **Bank** - ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach;
- 3) **BIC** (ang. Bank Identifier Code) - kod identyfikacyjny instytucji, który jednoznacznie wskazuje dostawcę usług płatniczych i którego elementy są określone w normie ISO (kod BIC Banku: INGBPLPW);
- 4) **dostawca usług płatniczych / dostawca** - Bank albo inny podmiot świadczący usługi płatnicze;
- 5) **dzień roboczy** - dzień inny niż sobota lub inny niż dzień ustawowo wolny od pracy Banku;
- 6) **elektroniczny system doręczania korespondencji** - system doręczania korespondencji w formie elektronicznej oferowany przez Bank;
- 7) **IBAN** (ang. International Bank Account Number) / **międzynarodowy numer rachunku bankowego** – jednoznaczny identyfikator rachunku klienta w banku służący do identyfikacji rachunku bankowego w transakcjach z dostawcami usług płatniczych na terenie państw członkowskich oraz w krajach, które przyjęły IBAN jako standard numeracji rachunków bankowych. Numer rachunku zapisany w tym formacie składa się z dwuliterowego kodu kraju, po którym następują dwie cyfry kontrolne i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku, określanymi jako BBAN (ang. Basic Bank Account Number, pol. Podstawowy Numer Rachunku Bankowego), którego długość jest różna w zależności od kraju. IBAN dla rachunków prowadzonych w Banku składa się z dwuliterowego kodu PL i NRB.
- 8) **infolinia** - specjalna linia telefoniczna Banku służąca do udzielania informacji, prowadzenia akcji marketingowych i sprzedaży produktów i usług bankowych;
- 9) **instytucja pośrednicząca** - bank lub inna instytucja, z której usług korzysta Bank przy wykonywaniu transakcji płatniczej;
- 10) **identyfikator użytkownika** - indywidualny dla każdego użytkownika systemu bankowości internetowej ciąg znaków składający się z 3 liter imienia i 3 liter nazwiska oraz 4 cyfr nadawanych w sposób losowy przez Bank. Identyfikator użytkownika służy do logowania się użytkownika w systemie bankowości internetowej;
- 11) **kanały dostępu** - jednostki i systemy, za pośrednictwem których Bank oferuje swoje produkty i usługi lub przyjmuje dyspozycje (w tym zlecenia płatnicze), np. oddział, placówka partnerska, system bankowości elektronicznej, strona internetowa Banku;
- 12) **karta** - karta płatnicza wydawana do rachunku (karta debetowa) niezależnie od postaci, w jakiej występuje, w tym dane karty takie jak numer karty, data ważności. Karta może być wykorzystywana wyłącznie do dokonywania transakcji kartowych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, społeczną, związkową itp. Rodzaje kart wydawanych przez Bank do rachunku oraz rachunki, do których są wydawane karty określone są w Komunikacie;
- 13) **kod identyfikacyjny** – poufny numer, hasło lub inne oznaczenie użytkownika karty, które może być wymagane od użytkownika karty w przypadku dokonywania transakcji kartowych, na przykład PIN, CVV2, CVC2;
- 14) **kodeks postępowania cywilnego** - ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. *Kodeks postępowania cywilnego* (Dz. U. Nr 43, poz. 296 z późn. zm.) oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy;
- 15) **Komunikat** – Komunikat dla posiadaczy rachunków określonych w Regulaminie świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług w ramach prowadzenia rachunków bankowych. Komunikat jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku;
- 16) **KONTO Z LWEM / rachunek rozliczeniowy KONTO Z LWEM** - rachunek w złotych lub w walutach obcych służący do przechowywania środków pieniężnych i dokonywania rozliczeń pieniężnych prowadzony przez Bank na warunkach określonych w Regulaminie. Rodzaje ze wskazaniem podmiotów oraz waluty w jakich prowadzone są rachunki KONTO Z LWEM określa Komunikat;
- 17) **konwencja** – konwencja z 5 października 1961 r. znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz. U. z 2005 r. Nr 112, poz. 938);

- 18) **kraj** – terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 19) **kurs walutowy / kurs wymiany** – cena, po której następuje wymiana jednej waluty na inną walutę, wyrażona jako ilość jednostek jednej waluty w stosunku do innej waluty;
- 20) **limit transakcyjny** - limit wydatków, w ramach którego użytkownik karty może dokonywać transakcji kartowych. Wysokości i rodzaje limitów określone są w Komunikacie;
- 21) **Linia kredytowa** - odnawialny limit kredytowy przyznany Klientowi w ramach posiadanego rachunku rozliczeniowego;
- 22) **NRB / numer rachunku bankowego** - jednoznaczny identyfikator rachunku klienta w banku przyjęty w polskim systemie numeracji rachunków bankowych stosowany w transakcjach krajowych. Numer rachunku zapisany w tym formacie składa się z dwudziestu sześciu cyfr, tj. z dwóch cyfr kontrolnych, po których następuje osiem cyfr numeru rozliczeniowego banku i szesnaście cyfr numeru rachunku klienta w banku;
- 23) **obciążenie rachunku** - zmniejszenie salda o kwotę wykonanej transakcji płatniczej lub zrealizowanej dyspozycji powodującej zmniejszenie salda rachunku;
- 24) **odbiorca** - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 25) **oddział** - jednostka organizacyjna Banku dedykowana do bezpośredniej obsługi klienta;
- 26) **odnowienie karty** – wydanie przez Bank karty na kolejny okres ważności;
- 27) **okres umowny** – wyrażony w dniach lub miesiącach okres, na który została zawarta umowa rachunku lokaty;
 - w przypadku rachunku **lokaty standardowej** – okres umowny jest wyrażony w miesiącach. Za początek okresu umownego przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek lokaty, a w przypadku prolongaty umowy rachunku lokaty na kolejny taki sam okres umowny, za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się dzień zakończenia poprzedniego okresu umownego. Za dzień zakończenia okresu umownego przyjmuje się dzień, który datą odpowiada początkowemu dniowi okresu umownego, a jeżeli takiego dnia w miesiącu nie ma, to okres umowny upływa w ostatnim dniu tego miesiąca;
 - w przypadku rachunku **lokaty niestandardowej** – okres umowny jest wyrażony w dniach. Za początek okresu umownego przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek lokaty. Za dzień zakończenia okresu umownego przyjmuje się dzień, który następuje po upływie takiej liczby dni, na jakie umowa została zawarta;
 - w przypadku rachunku **lokaty dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego** - wyrażony w miesiącach okres, na który została zawarta umowa rachunku lokaty. Za początek okresu umownego przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek lokaty. Za dzień zakończenia okresu umownego przyjmuje się dzień, który datą odpowiada początkowemu dniowi okresu umownego, a jeżeli takiego dnia w miesiącu nie ma, to okres umowny upływa w ostatnim dniu tego miesiąca;
- 28) **organizacja płatnicza** – organizacja zajmująca się rozliczaniem transakcji dokonywanych przy użyciu kart;
- 29) **Otwarte Konto Oszczędnościowe / rachunek lokacyjny – rozliczeniowy Otwarte Konto Oszczędnościowe** – rachunek w złotych polskich lub w walutach obcych służący do przechowywania środków pieniężnych prowadzony przez Bank na warunkach określonych w Regulaminie. Rodzaje oraz waluty w jakich prowadzone są rachunki Otwartego Konta Oszczędnościowego określa Komunikat.
- 30) **państwa członkowskie** - państwa członkowskie Unii Europejskiej albo państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, których lista jest udostępniana na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku;
- 31) **partner Banku** - przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny, któremu Bank powierzył wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych lub wykonywanie czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, na podstawie umowy cywilnoprawnej;
- 32) **PIN** - poufny numer identyfikacyjny do karty;
- 33) **placówka Banku** – jednostka dedykowana do bezpośredniej obsługi klienta, w tym oddział, placówka partnerska;
- 34) **placówka partnerska** - placówka należąca do partnera Banku, w której wykonywane są czynności bankowe lub czynności faktyczne związane z działalnością bankową na rzecz Banku przez partnera Banku lub jego pracowników;
- 35) **płatnik** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze, w tym posiadacz rachunku, użytkownik karty;
- 36) **posiadacz / posiadacz rachunku / posiadacz rachunku lokaty** - posiadacz KONTA Z LWEM lub Otwartego Konta Oszczędnościowego lub lokaty terminowej. Posiadaczami rachunków, o których mowa w § 1 mogą być podmioty o statusie rezydenta, będące osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, spółkami cywilnymi osób fizycznych, spółkami jawnymi osób fizycznych, spółkami partnerskimi osób fizycznych, do których nie stosuje się przepisów Ustawy o rachunkowości oraz wspólnotami mieszkaniowymi, a także dotychczasowi Posiadacze, którym nie wypowiedziano dotychczasowych warunków Regulaminu;
- 37) **prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – *Prawo bankowe* (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy;
- 38) **prawo dewizowe** - ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. *Prawo dewizowe* (Dz. U. Nr 141, poz. 1178, z późn. zm.) oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy;

- 39) **prawo podatkowe** - ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r. (Dz. U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176, z późn. zm.), ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 r. Dz. U. z 2000 r. Nr 54, poz. 654, z późn. zm.);
- 40) **rachunek** - KONTO Z LWEM lub Otwarte Konto Oszczędnościowe. Rodzaje rachunków ze wskazaniem podmiotów, którym są one oferowane oraz waluty, w jakich są prowadzone określone są w Komunikacie.
- 41) **rachunek bankowy** – rachunek lub każdy inny rachunek bankowy prowadzony w Banku lub w innych bankach krajowych lub zagranicznych;
- 42) **rachunek lokaty** - rachunek lokaty terminowej o stałej lub zmiennej stopie procentowej w złotych polskich lub w walutach obcych służący do przechowywania środków;
- 43) **rachunek lokaty niestandardowej / lokata niestandardowa** – rachunek lokaty terminowej o stałej stopie procentowej, którego okres umowy oraz oprocentowanie są ustalane indywidualnie z przyszłym posiadaczem rachunku lokaty;
- 44) **rachunek lokaty standardowej / lokata standardowa** – rachunek lokaty terminowej o stałej lub zmiennej stopie procentowej;
- 45) **rachunek lokaty dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego / lokata dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego** – rachunek lokaty terminowej o stałej stopie procentowej w złotych polskich lub w walutach obcych, służący do przechowywania środków z dyspozycją przelewu środków w dniu zakończenia okresu umownego na rachunek Otwartego Konta Oszczędnościowego posiadacza rachunku lokaty, prowadzony w walucie rachunku lokaty. Rodzaje rachunków Otwartego Konta Oszczędnościowego, dla posiadaczy których Bank otwiera rachunki lokat, określone są w Komunikacie;
- 46) **referencyjny kurs walutowy** - kurs walutowy publikowany w Tabelach kursowych Banku;
- 47) **rezydent** - podmiot posiadający status rezydenta określony w Ustawie Prawo dewizowe i w prawie podatkowym;
- 48) **saldo debetowe** - niedozwolone przekroczenie salda dostępnego na rachunku;
- 49) **saldo dostępne** - środki na rachunku powiększone o kwotę przyznanej linii kredytowej, pomniejszone o ewentualną blokadę środków na tym rachunku oraz o kwotę wymagalnych zobowiązań w stosunku do Banku;
- 50) **saldo zamknięcia rachunku lokaty** – wysokość środków zgromadzonych na rachunku lokaty na dzień zamknięcia rachunku lokaty;
- 51) **serwis telefoniczny** - serwis bankowości telefonicznej oferowany przez Bank, na który składa się:
- serwis automatyczny** - w którym dyspozycje realizowane są automatycznie,
 - serwis operatorski** - w którym dyspozycje realizowane są przez konsultanta,
 - serwis SMS** - w którym dyspozycje są realizowane za pomocą komunikatów SMS;
- 52) **siła wyższa** – zdarzenie zewnętrzne, któremu Bank nie mógł zapobiec lub którego Bank nie mógł przewidzieć, które bezpośrednio lub pośrednio doprowadziło do niewykonania lub nienależytego wykonania umowy przez Bank. Przez siłę wyższą rozumie się zdarzenie spełniające przesłanki wskazane w zdaniu pierwszym takie jak:
- powódź, trzęsienie ziemi, wyładowania atmosferyczne, huragan, trąby powietrzne, wybuch wulkanu, lub inne podobne zjawiska atmosferyczne,
 - wyłączenie dostaw prądu przez dostawcę energii elektrycznej, z przyczyn pozostających poza wpływem Banku.
- Postanowienia o sile wyższej stosuje się także w przypadku działania będącego aktem władczym państwa (w szczególności umowa międzynarodowa, ustawa, rozporządzenie, zarządzenie, uchwała uprawnionego organu władzy / administracji), na mocy, którego dana transakcja lub transakcje określonego typu / rodzaju lub z określonymi podmiotami, lub transakcje w określonym czasie nie mogą być przeprowadzane przez Bank. Bank podaje do wiadomości publicznej fakt wystąpienia siły wyższej i - o ile jest to możliwe - przewidywany czas jej trwania;
- 53) **skapitalizowane odsetki** – odsetki dopisane do kapitału na rachunku lokaty i powiększające stan kapitału w dniu zakończenia okresu umownego;
- 54) **status dewizowy pełnomocnika / reprezentanta**- potwierdzony przedłożonymi Bankowi dokumentami status osoby w rozumieniu prawa dewizowego;
- 55) **status podatkowy pełnomocnika / reprezentanta** - status osoby określony na podstawie certyfikatu rezydencji podatkowej, a w przypadku jego braku, na podstawie oświadczenia osoby;
- 56) **system bankowości internetowej** - system bankowości internetowej oferowany przez Bank;
- 57) **system bankowości elektronicznej** - serwis telefoniczny, system bankowości internetowej oraz elektroniczny system doręczania korespondencji lub inny system udostępniony klientowi na podstawie odrębnej umowy;
- 58) **środki zgromadzone na rachunku lokaty** - kwota kapitału albo kwota kapitału wraz z kwotą skapitalizowanych odsetek zgromadzone na rachunku lokaty;
- 59) **Tabela bezgotówkowa** – Tabela kursowa Banku stosowana dla transakcji płatniczych bezgotówkowych oraz transakcji płatniczych gotówkowych dokonywanych przy użyciu karty;
- 60) **Tabela opłat i prowizji** - wiążąca posiadacza rachunku tabela wskazująca wysokość opłat i prowizji, określona w Komunikacie;
- 61) **Tabela kursowa Banku** - tabela referencyjnych kursów walutowych ogłaszana przez Bank na stronie internetowej Banku lub w placówce Banku zawierająca kurs dla transakcji płatniczych bezgotówkowych i gotówkowych, obowiązująca w dniu

i od godziny jej ogłoszenia dla transakcji zawieranych w tym dniu o danej godzinie, z zastrzeżeniem dni, w których tabela nie jest publikowana, a w przypadku transakcji kartowych tabela obowiązująca w dniu i godzinie rozliczenia przez Bank tych transakcji;

- 62) **transakcja kartowa** – transakcja płatnicza dokonana przy użyciu karty lub danych zapisanych na karcie;
- 63) **transakcja płatnicza / transakcja** - zainicjowana przez płatnika lub odbiorcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych;
- 64) **trwały nośnik informacji** - nośnik umożliwiający posiadaczowi rachunku / użytkownikowi karty przechowywanie informacji adresowanych do niego w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
- 65) **umowa**– zawarta pomiędzy posiadaczem rachunku, a Bankiem umowa określająca zakres usług świadczonych przez Bank, która może obejmować: umowę rachunku KONTO Z LWEM, umowę Otwartego Konta Oszczędnościowego, umowę rachunku lokaty terminowej, umowę o kartę, umowę o korzystanie z systemów bankowości elektronicznej oraz umowy o inne świadczone przez Bank usługi;
- 66) **unikatowy identyfikator** - kombinacja liter, liczb lub symboli określona przez dostawcę dla płatnika / odbiorcy, która jest dostarczana przez płatnika / odbiorcę w celu jednoznacznej identyfikacji drugiego biorącego udział w transakcji płatniczej płatnika / odbiorcy lub jego rachunku bankowego;
- 67) **urządzenie** – bankomat, wplatomat, terminal obsługujący karty, urządzenie samoobsługowe akceptujące karty lub inne urządzenie za pomocą, którego możliwe jest dokonywanie transakcji kartowych określone w Komunikacie;
- 68) **usługa** - czynność świadczona przez Bank w ramach jednej lub więcej umów;
- 69) **usługa płatnicza** – transakcja płatnicza wykonywana przez Bank albo innego dostawcę;
- 70) **ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu** - ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. (tekst jednolity Dz. U. z 2010 r. Nr 46, poz. 276, z późn. zm.) oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy;
- 71) **uznanie rachunku** – powiększenie salda o kwotę wykonanej transakcji płatniczej lub zrealizowanej dyspozycji powodującej powiększenie salda rachunku;
- 72) **użytkownik karty** - osoba fizyczna wskazana w umowie o kartę jako użytkownik karty. Wskazanie, kto może być użytkownikiem karty określone jest w Komunikacie;
- 73) **użytkownik systemu bankowości internetowej** – posiadacz lub osoba fizyczna wskazana przez posiadacza, uprawniona do dysponowania środkami na jego rachunkach za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, na rzecz i w imieniu posiadacza;
- 74) **waluty obce** - znaki pieniężne (banknoty i monety) stanowiące prawny środek płatniczy stosowany poza granicami kraju, a także wycofane z obiegu, lecz podlegające wymianie. Na równi z walutami obcymi traktuje się wymienne rozrachunkowe jednostki pieniężne stosowane w rozliczeniach międzynarodowych;
- 75) **waluta rozliczeniowa** – waluta, w której dokonywane jest rozliczenie transakcji kartowych krajowych lub zagranicznych przez organizację płatniczą, w przypadku gdy transakcja dokonana jest w walucie innej niż waluta rozliczeniowa karty. Waluta rozliczeniowa dla danej karty określona jest w Komunikacie;
- 76) **zamknięcie / zastrzeżenie karty** – nieodwołalne uniemożliwienie korzystania z karty i dokonywania przy jej użyciu transakcji kartowych;
- 77) **zgoda na obciążanie rachunku** – oświadczenie woli płatnika do obciążania jego rachunku przez odbiorcę w formie polecenia zapłaty złożone zgodnie z trybem przyjmowania takiej zgody w Banku;
- 78) **zlecenie płatnicze / zlecenie** – oświadczenie woli płatnika lub odbiorcy skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej / transakcji płatniczych.

II. RACHUNKI

A. Zawarcie umowy rachunku

Otwarcie rachunku

§ 3

- Otwarcie rachunku może nastąpić:
 - w placówce Banku lub;
 - za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, strony internetowej Banku, serwisu telefonicznego, infolinii lub
 - w inny sposób uzgodniony przez strony umowy- o ile Bank udostępnia taki sposób otwierania rachunków.

§ 4

- Warunkiem otwarcia rachunku jest:
 - złożenie wymaganych przez Bank aktualnych dokumentów określających status prawny podmiotu występującego o zawarcie umowy rachunku 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;
 - zawarcie umowy rachunku przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu posiadacza rachunku;
- Bank zastrzega sobie prawo odmowy otwarcia rachunku, jeśli klient jest już posiadaczem maksymalnej liczby rachunków (w tym rodzajów rachunków) określonej w Komunikacie.

§ 5

Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia umowy rachunku bez podania przyczyny.

B. Rodzaje rachunków

§ 6

KONTO Z LWEM

- Może być prowadzone jako:
 - rachunek bieżący - służący do przechowywania środków pieniężnych oraz do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych;
 - rachunek pomocniczy - służący do wyodrębnienia środków na określony cel (np. środki pieniężne przeznaczone na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych) i przeprowadzania określonych rozliczeń pieniężnych.
- Umowa KONTO Z LWEM może być zawarta bezterminowo lub na czas określony.
- Umowa rachunku zawarta na czas określony zostaje automatycznie przekształcona na umowę bezterminową - w dniu jej wygaśnięcia, jeżeli posiadacz rachunku nie złoży w oddziale pisemnej dyspozycji zamknięcia rachunku, najpóźniej w ostatnim dniu upływu terminu, na jaki została zawarta.
- Rodzaje ze wskazaniem podmiotów oraz waluty w jakich prowadzone są rachunki KONTO Z LWEM określa Komunikat.
- Sposób dostarczenia wyciągów z rachunku, zawierających informacje o transakcjach przeprowadzonych na rachunku, określa dyspozycja posiadacza rachunku złożona w placówce Banku lub za pomocą systemów bankowości elektronicznej.
- Zasady dotyczące transakcji płatniczych na / z KONTO Z LWEM określone są w Rozdziale III. TRANSAKCJE PŁATNICZE.

§ 7

Otwarte Konto Oszczędnościowe

- Rachunek w złotych polskich lub w walutach obcych służący do przechowywania środków pieniężnych prowadzony przez Bank na warunkach określonych w Regulaminie.
- Umowa rachunku Otwartego Konta Oszczędnościowego zawarta jest na czas nieokreślony.
- Rodzaje, waluty, w jakich prowadzone są rachunki Otwartego Konta Oszczędnościowego oraz formy transakcji płatniczych udostępnione dla Otwartego Konta Oszczędnościowego określone są w Komunikacie.
- Rodzaje oraz waluty, w jakich prowadzone są rachunki wymagane do otwarcia i prowadzenia rachunku Otwartego Konta Oszczędnościowego określa Komunikat.
- Bank przekazuje posiadaczowi rachunku, zgodnie z dyspozycją posiadacza rachunku złożoną w placówce Banku lub za pomocą systemów bankowości elektronicznej, miesięczny wyciąg z rachunku zawierający informacje o transakcjach przeprowadzonych na rachunku.
- Zasady dotyczące transakcji płatniczych na / z rachunku Otwartego Konta Oszczędnościowego określone są w Rozdziale III. TRANSAKCJE PŁATNICZE.

§ 8

Lokata terminowa

- Lokata terminowa może być prowadzona jako:
 - lokata standardowa,

- 2) lokata niestandardowa,
- 3) lokata dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego.
2. Terminy, na jakie zawierane są umowy rachunku lokaty, kanały dostępu, poprzez które Bank oferuje oraz prowadzi obsługę rachunków lokat, rodzaje rachunków lokat oferowanych przez Bank, rodzaje oprocentowania, waluty, w jakich prowadzone są rachunki lokat, określone są w Komunikacie.
3. Otwarcie rachunku lokaty następuje po dokonaniu wpłaty środków na rachunek lokaty w wysokości określonej w Komunikacie oraz po zawarciu umowy rachunku lokaty.
4. Bank zastrzega sobie prawo odmowy otwarcia kolejnego rachunku lokaty, jeśli łączna kwota środków zgromadzonych na rachunkach lokat przekroczyłaby maksymalną łączną kwotę wpłat określoną w Komunikacie.
5. Rachunki lokat, dla których jest ustalona maksymalna łączna kwota wpłat, określone są w Komunikacie.
6. Bank sporządza wyciąg z rachunku lokaty po każdej zmianie salda na rachunku lokaty i przekazuje go posiadaczowi rachunku lokaty, zgodnie z trybem wskazanym w umowie rachunku lokaty.
7. Zasady dotyczące wpłat / wypłat środków na / z rachunku lokaty określone są w Rozdziale IV. WPLATA / WYPŁATA ŚRODKÓW NA / Z RACHUNKU LOKATY.

§ 9

Lokata standardowa / niestandardowa

1. Posiadaczem rachunku lokaty standardowej lub niestandardowej może być wyłącznie posiadacz rachunku KONTA Z LWEM lub rachunku Otwartego Konta Oszczędnościowego.
2. Umowa rachunku lokaty standardowej zawarta jest na czas oznaczony i po upływie okresu, na jaki została zawarta, ulega prolongacji na kolejny okres umowny w przypadkach, o których mowa w § 48.
3. Umowa rachunku lokaty niestandardowej zawarta jest na czas oznaczony i po upływie okresu, na jaki została zawarta nie ulega prolongacji na kolejny okres umowny.
4. Z chwilą zawarcia umowy rachunku lokaty niestandardowej posiadacz rachunku lokaty składa dyspozycję przelewu środków.

§ 10

Lokata dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego

1. Posiadaczem rachunku lokaty dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego może być wyłącznie posiadacz rachunku Otwartego Konta Oszczędnościowego.
2. Umowa rachunku lokaty dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego zawarta jest na czas oznaczony i po upływie okresu, na jaki została zawarta nie ulega prolongacji na kolejny okres umowny.
3. Z chwilą zawarcia umowy rachunku lokaty dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego posiadacz rachunku lokaty składa dyspozycję przelewu środków.

C. Pełnomocnictwa

§ 11

1. Pełnomocnictwo może być udzielone pełnoletniej osobie fizycznej posiadającej pełną zdolność do czynności prawnych, z zastrzeżeniem § 16.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest poinformować pełnomocnika o jego ustanowieniu w Banku.

§ 12

1. Otwarcia rachunku może dokonać pełnomocnik tylko:
 - 1) w przypadku, gdy pełnomocnikowi zostało udzielone w Banku pełnomocnictwo ogólne lub
 - 2) po przedłożeniu pełnomocnictwa z uwierzytelnionymi notarialnie podpisami osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w imieniu podmiotu w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
2. Pełnomocnictwo do zawarcia umowy rachunku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 musi być sporządzone w formie pisemnej i przedłożone przez pełnomocnika w placówce Banku, w której nastąpi otwarcie rachunku oraz musi być potwierdzone, z zastrzeżeniem pełnomocnictwa w formie aktu notarialnego sporządzonego w kraju oraz przez notariusza kraju, z którym Rzeczpospolita Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych:
 - 1) w kraju przez notariusza;
 - 2) za granicą przez polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub notariusza kraju, z którym Rzeczpospolita Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych lub potwierdzone urzędowo lub notarialnie wraz z dołączoną apostille w rozumieniu konwencji.
3. Pełnomocnictwo do zawarcia umowy rachunku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 musi zawierać dane osobowe osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu posiadacza rachunku oraz pełnomocnika. Poprzez dane osobowe rozumie się: imię i nazwisko, pełny adres zamieszkania, PESEL (obywatel Rzeczypospolitej Polskiej), rodzaj oraz serię i numer oraz datę ważności dokumentu pozwalającego na identyfikację osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu posiadacza rachunku oraz pełnomocnika, obywatelstwo, status dewizowy, status podatkowy, datę i miejsce urodzenia, imię ojca i matki, nazwisko rodowe matki, numer telefonu oraz adres poczty elektronicznej.

§ 13

1. Pełnomocnika, w dowolnym czasie trwania umowy rachunku ustanawia posiadacz rachunku.

2. Udzielanie pełnomocnictwa do rachunku lub odwoływanie pełnomocnictwa musi zostać dokonane, pod rygorem nieważności w formie pisemnej, w placówce Banku, za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej zgodnie z ust. 3 oraz korespondencyjnie zgodnie z § 15 przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. Udzielenie pełnomocnictwa do rachunku lub odwołanie pełnomocnictwa do rachunku może zostać dokonane za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej, o ile zakres i aktualna funkcjonalność tych systemów dopuszcza taką możliwość. W takim przypadku, zakres danych niezbędnych dla udzielenia pełnomocnictwa za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej Bank określa za pośrednictwem tych systemów.

§ 14

1. Pełnomocnictwo, z zastrzeżeniem ust.2, może być udzielone jako:
 - 1) **pełnomocnictwo ogólne** - w ramach którego pełnomocnik działając w imieniu i na rzecz mocodawcy, ma prawo do zlecenia dyspozycji dotyczących wszystkich rachunków posiadacza rachunku zarówno w zakresie dysponowania saldem rachunku, jak i składania oświadczeń woli, zgodnie z umową rachunku;
 - 2) **pełnomocnictwo szczególne** - w ramach którego pełnomocnik ma prawo wyłącznie do dysponowania saldem rachunku.
2. Posiadacz rachunku może udzielić pełnomocnictwa o innej treści niż określone w ust. 1 potwierdzone zgodnie z § 12 ust. 2 lub w formie aktu notarialnego i złożone w placówce Banku z zastrzeżeniem § 16. W przypadku dokonywania jakiegokolwiek czynności objętej zakresem pełnomocnictwa, pełnomocnik jest zobowiązany do każdorazowego przedłożenia dokumentu pełnomocnictwa w placówce Banku.
3. Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw oraz dokonywania jakichkolwiek zmian w zakresie udzielonych przez posiadacza rachunku pełnomocnictw, jak również prawo przeniesienia na inną osobę uprawnień wynikających z udzielonego mu pełnomocnictwa, ani też prawo przepisania rachunku na siebie.

§ 15

1. Udzielenie pełnomocnictwa do rachunku lub odwołanie pełnomocnictwa do rachunku może być dokonane korespondencyjnie po spełnieniu warunków określonych w § 91 ust 2.
2. Dokument udzielenia pełnomocnictwa ogólnego lub szczególnego do rachunku nadesłany drogą korespondencyjną, z zastrzeżeniem pełnomocnictwa sporządzonego w formie aktu notarialnego, musi zawierać .
 - 1) imię i nazwisko (nazwę), adres (siedzibę) posiadacza rachunku;
 - 2) dane osobowe oraz inne dane pełnomocnika (imię i nazwisko, pełny adres zamieszkania, PESEL (obywatel Rzeczypospolitej Polskiej), rodzaj oraz serię i numer oraz datę ważności dokumentu pozwalającego na identyfikację pełnomocnika, obywatelstwo, status dewizowy, status podatkowy, datę i miejsce urodzenia, imię ojca i matki , nazwisko rodowe matki, numer telefonu oraz adres poczty elektronicznej);
 - 3) numer rachunku posiadacza, o ile posiada w Banku więcej niż jeden rachunek;
 - 4) podpis osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych posiadacza rachunku;
 - 5) uwierzytelniony notarialnie wzór podpisu pełnomocnika, chyba że pełnomocnik złoży wzór podpisu w obecności pracownika placówki Banku;
 - 6) zakres pełnomocnictwa.
3. Dokument odwołania pełnomocnictwa ogólnego lub szczególnego do rachunku, nadesłany drogą korespondencyjną z zastrzeżeniem pełnomocnictwa sporządzanego w formie aktu notarialnego, musi zawierać:
 - 1) imię i nazwisko (nazwę), adres (siedzibę) posiadacza rachunku;
 - 2) dane osobowe pełnomocnika (imię i nazwisko, pełny adres zamieszkania, PESEL (obywatel Rzeczypospolitej Polskiej), rodzaj oraz serię i numer oraz datę ważności dokumentu, pozwalającego na identyfikację pełnomocnika), imię i nazwisko odwoływanego pełnomocnika oraz jego PESEL albo datę urodzenia;
 - 3) numer rachunku posiadacza, o ile posiada w Banku więcej niż jeden rachunek;
 - 4) podpis osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych posiadacza rachunku;
4. Korespondencję dotyczącą udzielenia lub odwołania pełnomocnictwa ogólnego lub szczególnego, posiadacz rachunku wysyła na adres dowolnej placówki Banku.

§ 16

Pełnomocnictwo do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku celem zabezpieczenia zobowiązania posiadacza wobec jego wierzyciela może zostać udzielone rezydentowi - osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej. Ww. pełnomocnictwo musi być udzielone i odwołane w placówce Banku w formie pisemnej, pod rygorem nieważności, oraz zawierać dane niezbędne dla ważności pełnomocnictwa i postanowienia wymagane przez Bank.

§ 17

Niespełnienie warunków określonych w § 11 – 14 może skutkować odmową realizacji przez Bank dyspozycji złożonej przez pełnomocnika.

§ 18

Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:

- 1) śmierci posiadacza rachunku będącego osobą fizyczna prowadzącą jednoosobowo działalność gospodarczą lub pełnomocnika;
- 2) utraty całkowitej lub częściowej zdolności do czynności prawnych przez osobę fizyczna prowadzącą jednoosobowo działalność gospodarczą lub pełnomocnika;
- 3) po upływie czasu lub zakończeniu zdarzenia, dla którego zostało udzielone;

- 4) odwołania pełnomocnictwa.

D. Oprocentowanie

§ 19

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku Konto z Lwem nie są oprocentowane.
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku Otwartego Konta Oszczędnościowego oprocentowane są w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej.
3. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty terminowej oprocentowane są w stosunku rocznym według stałej lub zmiennej stopy procentowej.
4. Środki pieniężne na rachunku Otwartego Konta Oszczędnościowego podlegają oprocentowaniu od dnia wpływu na rachunek do dnia poprzedzającego wypłatę z tego rachunku lub do dnia poprzedzającego rozwiązanie umowy rachunku.
5. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku określonym w § 8 podlegają oprocentowaniu od dnia wpływu na rachunek lokaty do dnia poprzedzającego dzień zakończenia okresu umownego, z zastrzeżeniem ust. 9 i 10.
6. Odsetki oblicza się za faktyczną liczbę dni kalendarzowych przyjmując, że rok obrachunkowy liczy 365 dni (również w roku przestępnym).
7. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku Otwartego Konta Oszczędnościowego naliczane są za okres od daty poprzedniej kapitalizacji odsetek do dnia poprzedzającego kolejną kapitalizację i są dopisywane do salda na koniec każdego miesiąca, w którym nastąpiła kapitalizacja. Informacje o stosowanych w Banku terminach kapitalizacji odsetek zawiera Komunikat.
8. Odsetki dopisywane są do kapitału zgromadzonego na rachunku lokaty:
 - 1) na koniec okresu umownego - dla umów zawartych na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy;
 - 2) na koniec każdego rocznego okresu utrzymywania środków - dla umów zawartych na okres będący wielokrotnością 12 miesięcy.
9. Wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty przed zakończeniem okresu umownego skutkuje nienaliczeniem odsetek za czas trwania okresu umownego, w którym nastąpiła wypłata środków z rachunku lokaty.
10. Wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty przed zakończeniem okresu umownego, w celu ustanowienia kaucji stanowiącej zabezpieczenie zobowiązania wobec Banku, nie powoduje utraty odsetek naliczonych do dnia poprzedzającego dzień wypłaty środków z rachunku lokaty.
11. W przypadku lokaty standardowej oprocentowanej według zmiennej stopy procentowej oraz Otwartego Konta Oszczędnościowego, wystąpienie co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności, skutkuje uprawnieniem Banku do zmiany - w czasie trwania umowy rachunku - stopy procentowej przyjętej w dniu zawarcia umowy rachunku (ważne okoliczności zmiany stopy procentowej):
 - 1) zmiana co najmniej jednej ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski (zwany dalej: NBP), w tym Radę Polityki Pieniężnej, takich jak: stopa referencyjna lub stopa depozytowa - dla rachunków prowadzonych w złotych polskich (PLN);
 - 2) zmiana co najmniej jednej ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez banki centralne lub organy kształtujące politykę pieniężną w zakresie stóp procentowych dla waluty, w której jest prowadzony dany rachunek - dla rachunków prowadzonych w walutach obcych;
 - 3) zmiana któregośkolwiek wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny (zwany dalej: GUS), o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny);
 - 4) zmiana stopy WIBOR dla jednomiesięcznych lokat na rynku międzybankowym, o co najmniej 0,02 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej stopy przyjętej na koniec dnia roboczego w porównaniu do jakiegokolwiek dnia roboczego w okresie poprzednich 6 miesięcy - dla rachunków prowadzonych w złotych polskich (PLN);
 - 5) zmiana stawki referencyjnej rynku bankowego, odpowiednia dla danej waluty, EURIBOR albo LIBOR ustalana i publikowana dla danej waluty - dla rachunków prowadzonych w walutach obcych;
 - 6) zmiana poziomu rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonych dla Banku przez NBP, Radę Polityki Pieniężnej, lub inny właściwy organ, lub obowiązujących Bank na mocy właściwych przepisów;
 - 7) zmiana rentowności rocznych bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej rentowności - dla rachunków prowadzonych w złotych polskich (PLN);
 - 8) zmiana oprocentowania obligacji emitowanych przez Skarb Państwa;
 - 9) zobowiązanie Banku do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa w dacie zawarcia umowy, lub do zapłaty obowiązkowych opłat lub podatków, lub innych kosztów, do zapłaty których nie był zobowiązany w dacie zawarcia umowy.Zmiana oprocentowania dokonana przez Bank z wyżej opisanych ważnych przyczyn, stanowić będzie ukształtowanie nowej treści umowy w zakresie wysokości oprocentowania. Zmiana ta dokonuje się w trybie określonym w ust. 12 i nie wymaga zawarcia przez strony aneksu do umowy rachunku.
12. Wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku lokaty standardowej i Otwartego Konta Oszczędnościowego oraz jego zmiany podawane są do wiadomości klientów na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku, za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej oraz na stronie internetowej Banku.

E. Rozwiązanie umowy rachunku

Zamknięcie rachunku

§ 20

1. Rozwiązanie umowy może być dokonane przez:
 - 1) posiadacza rachunku - w każdym czasie, za wyjątkiem sytuacji, gdy na rachunku występuje saldo debetowe lub gdy posiadacz rachunku korzysta w Banku z produktów kredytowych;
 - 2) Bank - z ważnych przyczyn, za uprzednim 30 dniowym wypowiedzeniem .
2. Bank ma prawo rozwiązać umowę rachunku bez zachowania okresu wypowiedzenia, w przypadku:
 - 1) nieuiszczenia należnych Bankowi opłat i prowizji naliczonych na rachunku przez okres co najmniej 2 kolejnych miesięcy;
 - 2) braku obrotów na rachunku rozliczeniowym i utrzymywania się salda zerowego lub poniżej zero przez okres 24 kolejnych miesięcy,
 - 3) wystąpienia na rachunku lokacyjno-rozliczeniowym przez okres 24 kolejnych miesięcy braku obrotów na rachunku, poza dopisywaniem odsetek, i salda nieprzekraczającego kwoty 10 PLN lub równowartości tej kwoty w walucie obcej, przeliczonej według średniego kursu danej waluty ogłaszanego przez NBP;
 - 4) utrzymywania się na rachunku, przez okres powyżej 6 miesięcy, zajęcia egzekucyjnego z jednoczesnym brakiem wpłat na rachunek;
 - 5) uzyskania przez Bank informacji uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa przez posiadacza rachunku, w tym przestępstwa z wykorzystaniem rachunku lub przestępstwa na szkodę Banku;
 - 6) niespłacenia salda debetowego w ciągu 1 miesiąca od dnia jego powstania;
 - 7) nieudzielania przez posiadacza rachunku informacji niezbędnych do prowadzenia rachunku lub też podania przez posiadacza rachunku danych lub informacji nieprawdziwych, lub niezgodnych ze stanem faktycznym, których treść lub charakter mógłby skłonić Bank do nie zawierania umowy lub zmiany jej warunków, w tym posłużenia się przez posiadacza rachunku dokumentami nieaktualnymi, nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi oraz których data ważności upłynęła;
 - 8) nieprzestrzegania przez posiadacza rachunku postanowień umowy lub Regulaminu.

§ 21

1. Wypowiedzenie oraz rozwiązanie umowy rachunku ze skutkiem natychmiastowym jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy Linii kredytowej.
2. W przypadku rozwiązania umowy rachunku przez którąkolwiek ze stron, posiadacz rachunku zobowiązany jest do zwrotu kart wydanych do rachunku. W przypadku kart powiązanych z rachunkiem, zwrot następuje, o ile rozwiązanie umowy rachunku uniemożliwia dalsze korzystanie z tych kart.

§ 22

1. Rozwiązanie umowy rachunku oraz jakakolwiek zmiana do umowy rachunku wymaga formy pisemnej, z zastrzeżeniem rozwiązania umowy rachunku lub zmian do umowy rachunku dokonywanej za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępnia taki sposób składania dyspozycji. Ponadto w przypadku rozwiązania umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia z przyczyn określonych w § 20 ust.2, Bank nie ma obowiązku pisemnego powiadomienia posiadacza rachunku o tym fakcie.
2. Rozwiązanie umowy rachunku może być nadesłane drogą korespondencyjną po spełnieniu warunków określonych w § 91 ust. 2.
3. Rozwiązanie umowy rachunku przez Bank za uprzednim okresem wypowiedzeniem wymaga, oprócz podania ważnych przyczyn, wystąpienia do posiadacza rachunku z prośbą o zadysponowanie saldem. W przypadku braku takiej dyspozycji Bank księguje środki na nieoprocentowanym rachunku technicznym prowadzonym w Banku.

III. TRANSAKCJE PŁATNICZE

A. Rodzaje transakcji

§ 23

1. Bank wykonuje transakcje płatnicze w formie gotówkowej lub bezgotówkowej.
2. Transakcje płatnicze gotówkowe na rachunku przeprowadza się poprzez wpłatę gotówki na rachunek w formie otwartej, wpłatę gotówki na rachunek w formie zamkniętej lub wypłatę gotówki z rachunku, w tym wpłatę / wypłatę gotówki przy użyciu karty wydanej do rachunku, o ile Bank udostępnia taką usługę.
3. Transakcje płatnicze bezgotówkowe na rachunku przeprowadza się poleceniem przelewu, stałym zleceniem, poleceniem zapłaty oraz przy użyciu karty wydanej do rachunku lub danych karty zapisanych na karcie, o ile Bank udostępnia taką usługę.
4. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia innych form transakcji płatniczych oraz trybów realizacji zleceń, określonych w Komunikacie.

§ 24

1. Bank wykonuje transakcje płatnicze na podstawie zleceń płatniczych złożonych poprzez system bankowości elektronicznej zgodnie z obowiązującym w tym zakresie w Banku regulaminem serwisu telefonicznego lub regulaminem systemu bankowości internetowej lub na podstawie odrębnej umowy zawartej z klientem.

2. Bank wykonuje transakcje płatnicze dokonywane przy użyciu karty lub danych zapisanych na karcie zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale V. KARTY niniejszego Regulaminu.
3. Dodatkowe informacje dotyczące transakcji płatniczych określa Komunikat.

B. Zasady ogólne

§ 25

1. Bank jest upoważniony do wykonania transakcji płatniczej na podstawie zlecenia płatniczego złożonego przez płatnika:
 - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia zlecenia;
 - 2) poprzez system bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia zlecenia;
 - 3) przy użyciu karty wydanej do rachunku lub danych zapisanych na karcie, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia zlecenia;
 - 4) w inny sposób określony w Komunikacie.
2. Zlecenia płatnicze złożone w placówce Banku, za wyjątkiem wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej oraz polecenia zapłaty, wymagają każdorazowo autoryzacji podpisem płatnika, złożonym na sporządzonym dla tego zlecenia dokumencie. Autoryzacja zlecenia płatniczego przez płatnika oznacza jego zgodę na wykonanie transakcji płatniczej. Zgoda może być wycofana do momentu otrzymania zlecenia przez Bank.
3. Zlecenia płatnicze wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej wymagają każdorazowo podpisu płatnika złożonego na sporządzonym dla tego zlecenia dokumencie i dostarczenia wpłaty gotówki zgodnie z zasadami określonymi w umowie w sprawie obsługi wpłat gotówkowych w formie zamkniętej. Powyższe oznacza autoryzację zlecenia płatniczego przez płatnika, a zatem jego zgodę na wykonanie transakcji płatniczej wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej. Zgoda może być wycofana do momentu otrzymania zlecenia przez Bank.
4. Zlecenie płatnicze dotyczące polecenia zapłaty (zgoda na obciążanie rachunku) wymaga każdorazowo spełnienia warunków określonych w § 39 ust. 3 i dostarczenia do Banku zgodnie z zasadami określonymi w § 39 ust. 5, 6. Powyższe oznacza autoryzację zlecenia płatniczego przez płatnika, a zatem jego zgodę na wykonanie transakcji płatniczej. Zgoda może być wycofana do momentu otrzymania zlecenia przez Bank.
5. Zlecenia płatnicze złożone poprzez system bankowości elektronicznej wymagają autoryzacji zgodnie z zasadami, o których mowa w obowiązującym w tym zakresie w Banku regulaminie serwisu telefonicznego lub regulaminie systemu bankowości internetowej lub w odrębnej umowie zawartej z klientem.
6. Bank, w trosce o bezpieczeństwo środków klientów, w uzasadnionych przypadkach zastrzega sobie prawo do potwierdzenia autoryzacji zlecenia płatniczego wypłaty gotówkowej w formie otwartej, polecenia przelewu oraz stałego zlecenia. Brak możliwości przeprowadzenia potwierdzenia autoryzacji u płatnika w dniu złożenia zlecenia płatniczego lub w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu albo brak potwierdzenia autoryzacji przez płatnika skutkuje odmową wykonania tego zlecenia.
7. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego wpłaty gotówkowej w formie otwartej, wypłaty gotówkowej, polecenia przelewu wychodzącego, z zastrzeżeniem ust. 11, złożonego w placówce Banku lub poprzez system bankowości elektronicznej w dniu roboczym do godziny granicznej lub w sobotę do godziny granicznej określonej w Komunikacie, uznaje się moment dokonania autoryzacji zlecenia płatniczego, o której mowa w ust. 2 lub w ust. 5.
8. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej, złożonego w dniu roboczym do godziny granicznej lub w sobotę do godziny granicznej określonej w umowie w sprawie obsługi wpłat gotówkowych w formie zamkniętej, uznaje się moment dokonania autoryzacji zlecenia płatniczego, o której mowa w ust. 3.
9. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej, złożonego w dniu roboczym po godzinie granicznej lub w sobotę po godzinie granicznej określonej w umowie w sprawie obsługi wpłat gotówkowych w formie zamkniętej lub w dniu ustawowo wolnym od pracy Banku, uznaje się pierwszy dzień roboczy następujący po dniu złożenia tego zlecenia.
10. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego polecenia przelewu wychodzącego, z zastrzeżeniem ust. 11, złożonego w placówce Banku lub poprzez system bankowości elektronicznej w dniu roboczym po godzinie granicznej lub w sobotę po godzinie granicznej określonej w Komunikacie lub w dniu ustawowo wolnym od pracy Banku, uznaje się pierwszy dzień roboczy następujący po dniu złożenia tego zlecenia, z zastrzeżeniem zleceń płatniczych wskazanych w Komunikacie, wykonywanych przez Bank w czasie rzeczywistym, w przypadku których za moment otrzymania zlecenia płatniczego uznaje moment określony w ust. 7.
11. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego polecenia przelewu wychodzącego z odroczoną datą płatności (przelew, którego wykonanie rozpoczyna się w innym dniu niż dzień złożenia zlecenia płatniczego) oraz transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia, uznaje się dzień wskazany przez płatnika do obciążenia jego rachunku. Jeżeli wskazany przez płatnika dzień do obciążenia rachunku nie jest dniem roboczym (z wyjątkiem soboty) uznaje się, że zlecenie płatnicze zostało otrzymane w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu wskazanym przez płatnika do obciążenia jego rachunku. Jeżeli wskazany przez płatnika dzień do obciążenia rachunku przypada w sobotę uznaje się, że zlecenie płatnicze zostało otrzymane w tym dniu.
12. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w ramach polecenia zapłaty uznaje się dzień wskazany przez odbiorcę do obciążenia rachunku płatnika. Jeśli wskazany przez odbiorcę dzień do obciążenia rachunku płatnika nie jest dniem roboczym uznaje się, że zlecenie płatnicze zostało otrzymane w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
13. Płatnik nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank, chyba, że inne regulaminy lub odrębnie zawarte umowy stanowią inaczej.
14. Na dowód otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego, które zostało złożone w placówce Banku, Bank wydaje osobie

uprawnionej stosowne potwierdzenie. W przypadku zlecenia płatniczego złożonego poprzez system bankowości elektronicznej albo w inny sposób uzgodniony przez strony umowy, Bank potwierdza otrzymanie zlecenia w takiej formie, w jakiej zlecenie płatnicze zostało złożone.

15. Bank zastrzega sobie prawo do:
 - 1) zastosowania właściwego dla danej transakcji płatniczej systemu rozliczeniowego;
 - 2) określenia kolejności księgowania transakcji płatniczych, innej niż kolejność zleceń płatniczych złożonych przez płatnika, z zachowaniem terminów wykonania tych transakcji.

§ 26

1. Bank odmawia wykonania zlecenia płatniczego w przypadku:
 - 1) blokady środków na rachunku;
 - 2) zajęcia rachunku przez organ egzekucyjny;
 - 3) blokady rachunku;
 - 4) rozwiązania umowy rachunku lub zamknięcia rachunku;
 - 5) przedłożenia dokumentu sfałszowanego, nieważnego lub zastrzeżonego przez osobę składającą zlecenie w placówce Banku;
 - 6) braku przedłożenia lub braku aktualizacji w Banku dokumentu tożsamości przez osobę składającą zlecenie;
 - 7) uzasadnionym przepisami prawa, w tym przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisami unijnymi obowiązującymi z mocy prawa lub gdy:
 - a) transakcja płatnicza jest realizowana za pośrednictwem lub na rzecz banków wymienionych w komunikacie w sprawie realizacji zagranicznych zleceń płatniczych, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku,
 - b) transakcja płatnicza stanowi płatność za towary lub usługi pochodzące z krajów wymienionych w komunikacie, o którym mowa w ust. 1 pkt. 7) ppkt. a),
 - c) płatnikiem lub odbiorcą transakcji płatniczej jest osoba fizyczna lub inny podmiot posiadający miejsce zamieszkania / siedzibę lub prowadzący działalność na terytorium krajów wymienionych w komunikacie, o którym mowa w ust. 1 pkt. 7) ppkt. a),
 - d) płatnikiem lub odbiorcą transakcji płatniczej są rządy, podmioty powiązane z rządami lub podmioty działające w imieniu rządów krajów wymienionych w komunikacie, o którym mowa w ust. 1 pkt. 7) ppkt. a),
 - e) zachodzi podejrzenie, że wykonanie transakcji mogłoby narazić Bank na ryzyko naruszenia sankcji międzynarodowych;
 - 8) w przypadkach określonych w § 30 ust. 7, § 31 ust. 6, § 32 ust. 8, § 34 ust. 11, § 37 ust. 11 i § 39 ust. 14.
2. W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego, Bank, z zastrzeżeniem § 37 ust. 11 oraz § 39 ust. 14, powiadomi płatnika / odbiorcę o odmowie w najbliższym możliwym terminie oraz - jeżeli to możliwe - o przyczynach odmowy i o procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, chyba że powiadomienie takie jest niedopuszczalne z mocy odrębnych przepisów.
3. Informacja o odmowie wykonania zlecenia płatniczego przekazywana jest płatnikowi w uzgodniony sposób. W przypadku zlecenia płatniczego złożonego w placówce Banku informacja o odmowie wykonania transakcji płatniczej jest przekazywana osobiście osobie składającej zlecenie płatnicze, natomiast w pozostałych przypadkach – w formie powiadomienia, o którym mowa w § 93.
4. Zlecenie płatnicze, którego wykonania odmówiono, uznaje się za nieotrzymane.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody powstałe w wyniku odmowy wykonania zlecenia płatniczego z przyczyn określonych w ust. 1 oraz z przyczyn sprzecznych z przepisami, o których mowa w ust. 1 pkt. 7).

§ 27

1. Bank wykonuje transakcje płatnicze, z wyłączeniem polecenia zapłaty oraz transakcji kartowych, w oparciu o numer rachunku bankowego wskazany w zleceniu płatniczym, który stanowi unikatowy identyfikator płatnika / odbiorcy.
2. Bank wykonuje transakcje płatnicze w ramach polecenia zapłaty w oparciu o numer rachunku bankowego płatnika, identyfikator odbiorcy i identyfikator płatności, które łącznie stanowią unikatowy identyfikator dla usługi polecenia zapłaty.
3. Zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego odbiorcy / płatnika, jeżeli zostało wykonane przez Bank zgodnie z unikatowym identyfikatorem wskazanym w treści zlecenia płatniczego bez względu na dostarczone przez płatnika / odbiorcę inne informacje dodatkowe.
4. Jeżeli unikatowy identyfikator podany przez płatnika / odbiorcę jest nieprawidłowy, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
5. W przypadku, gdy numer rachunku odbiorcy nie jest w formacie IBAN albo NRB, Bank, jako Bank odbiorcy, zwraca otrzymane zlecenie płatnicze do banku płatnika.

§ 28

1. Bank wykonuje transakcje płatnicze w pełnej kwocie bez pomniejszania jej o należne prowizje lub opłaty, z zastrzeżeniem § 36 ust. 6.
2. Kwota należnej prowizji lub opłaty pobierana jest odrębnie w wysokości i na zasadach określonych w Tabeli opłat i prowizji lub na zasadach określonych w odrębnej umowie zawartej z klientem.

§ 29

1. Posiadacz rachunku może dokonywać za pośrednictwem Banku obrotu dewizowego w rozumieniu prawa dewizowego, z zastrzeżeniem ograniczeń przewidzianych w przepisach prawa.

2. Bank wykonuje złożone przez posiadacza rachunku dyspozycje w zakresie obrotu dewizowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami, a w szczególności prawa dewizowego, prawa bankowego, przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, obowiązującymi z mocy prawa przepisami unijnymi oraz regulacjami zawartymi w niniejszym Regulaminie.
3. Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania dyspozycji sprzecznej z przepisami, o których mowa w ust. 2.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody powstałe w wyniku odmowy wykonania dyspozycji sprzecznej z przepisami, o których mowa w ust. 2.

C. Wpłata gotówkowa w formie otwartej

§ 30

1. Wpłata gotówkowa w formie otwartej jest usługą płatniczą:
 - 1) polegającą na uznaniu rachunku odbiorcy określoną kwotą wyrażoną w walucie tego rachunku, poprzez dokonanie wpłaty gotówki na rachunek odbiorcy na podstawie złożonego przez płatnika zlecenia płatniczego;
 - 2) w ramach której na rachunku, dla którego Bank udostępnia taką usługę, wykonana jest transakcja płatnicza powiększająca saldo tego rachunku w kwocie określonej przez płatnika w zleceniu płatniczym.
2. Wpłata gotówkowa w formie otwartej może być dokonana:
 - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia zlecenia;
 - 2) w inny sposób określony w Komunikacie.
3. Warunkiem wykonania przez Bank wpłaty gotówkowej w formie otwartej w placówce Banku jest:
 - 1) otrzymanie przez Bank zgody na wykonanie wpłaty gotówkowej, o której mowa w § 25 ust. 2;
 - 2) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego zawierającego następujące dane:
 - a) numer rachunku bankowego odbiorcy, na który ma być dokonana wpłata gotówkowa, w formacie IBAN albo NRB,
 - b) dane identyfikujące odbiorcę,
 - c) dane identyfikujące osobę składającą zlecenie,
 - d) kwotę i walutę wpłaty,
 - e) tytuł wpłaty;
 - 3) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę składającą zlecenie;
 - 4) brak wystąpienia przypadków uzasadniających odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w § 26 ust. 1 pkt. 4) - 7).
4. Bank wykonuje wpłaty gotówkowe na rachunek w formie otwartej, złożone w placówce Banku, niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych oraz zlecenia płatniczego, nie później niż w tym samym dniu roboczym, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank, zgodnie z § 25 ust. 7.
5. Wpłaty gotówkowe w formie otwartej na rachunki prowadzone w walucie innej niż złoty polski (PLN) nie mogą być dokonywane w bilonie, za wyjątkiem wpłat z tytułu zwrotu środków uprzednio wypłaconych na delegację.
6. Bank wykonuje wpłaty gotówkowe w formie otwartej wyrażone w walucie innej niż w złoty polski (PLN) wnoszone w zniszczonych znakach pieniężnych (destruktach) na odrębnych zasadach. Kryteria kwalifikowania banknotów, waluty, w których skupowane są destrukty, zasady ustalania prowizji od skupowanych destruktyw oraz wykaz oddziałów skupujących destrukty są określone w regulaminie skupu zniszczonych zagranicznych znaków pieniężnych, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
7. Bank odmawia wykonania wpłaty gotówkowej w formie otwartej w przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 3 lub w przypadku wystąpienia sytuacji, o których mowa w § 26 ust. 1 pkt. 4) – 7) i powiadamia osobę składającą zlecenie płatnicze o odmowie wykonania transakcji płatniczej.

D. Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej

§ 31

1. Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej jest usługą płatniczą:
 - 1) polegającą na uznaniu rachunku odbiorcy określoną kwotą wyrażoną w walucie tego rachunku, poprzez dokonanie przez płatnika wpłaty gotówki zabezpieczonej w opakowaniu określonym przez Bank, na podstawie złożonego przez płatnika zlecenia płatniczego;
 - 2) w ramach której na rachunku, dla którego Bank udostępnia taką usługę, wykonana jest transakcja płatnicza powiększająca saldo tego rachunku w kwocie określonej przez płatnika w zleceniu płatniczym, a kwota wpłaty jest przeliczana pod nieobecność płatnika.
2. Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej może być dokonana:
 - 1) w placówce Banku lub we wrzutni skarbcza nocnego, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia zlecenia;
 - 2) w inny sposób określony w umowie w sprawie obsługi wpłat gotówkowych w formie zamkniętej;
 - 3) w inny sposób określony w Komunikacie.
3. Warunkiem wykonania przez Bank wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej jest:
 - 1) zawarcie odrębnej umowy w sprawie obsługi wpłat gotówkowych w formie zamkniętej;
 - 2) otrzymanie przez Bank zgody na wykonanie wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej, o której mowa w § 25 ust. 3;
 - 3) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego zawierającego następujące dane:
 - a) numer rachunku bankowego odbiorcy, na który ma być dokonana wpłata gotówkowa, w formacie IBAN albo NRB,

- b) dane identyfikujące odbiorcę,
 - c) dane identyfikujące osobę składającą zlecenie,
 - d) kwotę i walutę wpłaty,
 - e) tytuł wpłaty,
 - f) inne informacje wskazane w umowie;
- 4) brak wystąpienia przypadków uzasadniających odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w § 26 ust. 1 pkt. 4) – 7) lub w umowie w sprawie obsługi wpłat gotówkowych w formie zamkniętej;
4. Bank wykonuje wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych oraz zlecenia płatniczego, nie później niż w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank, zgodnie z § 25 ust. 8 i 9.
 6. Bank odmawia wykonania wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej w przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 3 lub w przypadkach określonych w umowie w sprawie obsługi wpłat gotówkowych w formie zamkniętej i powiadamia odpowiednio, w przypadku wpłaty w placówce Banku – osobę składającą zlecenie, a w przypadku wpłaty we wrzutni skarbcza nocnego - płatnika o odmowie wykonania transakcji płatniczej.
 7. Rachunki oraz waluty w jakich można dokonywać wpłat zamkniętych określone są w Komunikacie.
 8. Rodzaje opakowań zabezpieczających wpłaty gotówki określone są w umowie w sprawie obsługi wpłat gotówkowych w formie zamkniętej.

E. Wypłata gotówkowa

§ 32

1. Wypłata gotówkowa jest usługą płatniczą:
 - 1) polegającą na obciążeniu rachunku płatnika określoną kwotą wyrażoną w walucie tego rachunku, poprzez dokonanie wypłaty gotówki z rachunku płatnika na podstawie złożonego przez niego zlecenia płatniczego;
 - 2) w ramach której z rachunku, dla którego Bank udostępniła taką usługę, wykonana jest transakcja płatnicza pomniejszająca saldo tego rachunku w kwocie określonej przez płatnika w zleceniu płatniczym.
2. Wypłata gotówkowa może być dokonana:
 - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępniła taki sposób złożenia zlecenia;
 - 2) w inny sposób określony w Komunikacie.
3. Warunkiem wykonania przez Bank wypłaty gotówkowej w placówce Banku jest:
 - 1) otrzymanie przez Bank zgody na wykonanie wypłaty gotówkowej, o której mowa w § 25 ust. 2;
 - 2) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego przez osobę uprawnioną, zawierającego następujące dane:
 - a) numer rachunku w formacie IBAN albo NRB lub rodzaj rachunku płatnika, z którego ma nastąpić wypłata gotówkowa,
 - b) dane identyfikujące osobę składającą zlecenie,
 - c) kwotę i walutę wypłaty,
 - d) tytuł wypłaty;
 - 3) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę składającą zlecenie;
 - 4) zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym z wzorem złożonym w Banku, z zastrzeżeniem ust. 4;
 - 5) zapewnienie środków na rachunku wystarczających na wypłatę gotówkową w dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia, zgodnie z § 25 ust. 7, w chwili wykonywania tej transakcji przez Bank;
 - 6) brak wystąpienia przypadków uzasadniających odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w § 26 ust. 1 pkt. 1) - 7);
 - 7) uzyskanie potwierdzenia autoryzacji zlecenia płatniczego, w sytuacji o której mowa w § 25 ust. 6;
 - 8) wcześniejsze zgłoszenie wypłaty gotówkowej (awizowanie), o ile kwota wypłaty wymaga awizowania.
4. W przypadku zlecenia płatniczego złożonego przez pełnomocnika notarialnego (pełnomocnictwo udzielone w formie aktu notarialnego albo pełnomocnictwo z podpisem notarialnie potwierdzonym) wypłata gotówkowa w placówce Banku następuje po spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 3, z wyjątkiem pkt. 4), po podaniu numeru rachunku, z którego ma nastąpić wypłata, przedłożeniu dokumentu pełnomocnictwa oraz po złożeniu podpisu na zleceniu płatniczym.
5. Bank wykonuje wypłaty gotówkowe z rachunku, złożone w placówce Banku, w dniu w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank, zgodnie z § 25 ust. 7, z zastrzeżeniem wypłat gotówkowych wymagających awizowania, w przypadku których termin wykonania wypłaty gotówkowej może ulec wydłużeniu. Waluty, kwoty, terminy oraz placówki Banku, w których wymagane jest wcześniejsze zgłoszenie wypłaty gotówkowej z rachunku (awizowanie) są określone w komunikacie dotyczącym zasad awizowania wypłat gotówkowych z rachunków bankowych, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
6. Osoba składająca zlecenie płatnicze wypłaty gotówkowej może wnioskować o wykonanie wypłaty gotówkowej w określonej strukturze nominalowej, z zastrzeżeniem, że Bank, kierując się rozpoznaniem posiadanych zasobów gotówkowych, może dokonać zmiany w strukturze nominalowej tej wypłaty gotówkowej.
7. Wypłaty gotówkowe z rachunków prowadzonych w walucie innej niż złoty polski (PLN) nie mogą być dokonywane w bilonie. Równowartość kwoty wypłaty gotówkowej w bilonie wypłacana jest w walucie polskiej z zastosowaniem zasad przewalutowania, o których mowa w obowiązującym w tym zakresie w Banku regulaminie zawierania transakcji wymiany walutowej.
8. Bank odmawia wykonania wypłaty gotówkowej w przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 3, lub w przypadku braku możliwości przeprowadzenia potwierdzenia autoryzacji lub nie uzyskania potwierdzenia autoryzacji zlecenia płatniczego, o której mowa w § 25 ust. 6, a także w przypadkach określonych w § 26 ust. 1 pkt. 1) - 7) i powiadamia osobę składającą zlecenie płatnicze o odmowie wykonania transakcji płatniczej.

F. Polecenie przelewu

§ 33

1. Polecenie przelewu jest usługą płatniczą polegającą na obciążeniu rachunku płatnika określoną kwotą i uznaniu tą kwotą (lub równowartością tej kwoty jeśli transakcja wymaga przeliczenia waluty) rachunku odbiorcy na podstawie złożonego przez tego płatnika zlecenia płatniczego.
2. W ramach polecenia przelewu wyróżnia się:
 - 1) przelew wewnętrzny, będący poleceniem przelewu wyrażonym w złotych polskich (PLN) lub w walucie obcej określonej w Tabeli kursowej Banku, kierowanym na rachunek lub na rachunek bankowy prowadzony w Banku;
 - 2) przelew krajowy, będący poleceniem przelewu wyrażonym w złotych polskich (PLN), nie wymagającym przewalutowania, kierowanym na rachunek bankowy prowadzony w innym banku w kraju, w tym przelew na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz na rachunki organów podatkowych;
 - 3) przelew walutowy, będący poleceniem przelewu wyrażonym w walucie obcej określonej w Tabeli kursowej Banku, kierowanym na rachunek prowadzony w innym banku w kraju lub w innym banku poza krajem, a także poleceniem przelewu wyrażonym w złotych polskich (PLN), kierowanym na rachunek prowadzony w innym banku w kraju i wymagającym przewalutowania lub kierowanym na rachunek prowadzony w innym banku poza krajem.
3. Bank wykonuje polecenie przelewu jako:
 - 1) przelew wychodzący – transakcja płatnicza, w wyniku której następuje obciążenie rachunku płatnika;
 - 2) przelew przychodzący - transakcja płatnicza, w wyniku której następuje uznanie rachunku odbiorcy.
4. Polecenie przelewu może być złożone przez płatnika:
 - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia zlecenia;
 - 2) poprzez system bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia zlecenia;
 - 3) w inny sposób określony w Komunikacie.
5. Warunkiem wykonania przez Bank przelewu wewnętrznego lub przelewu krajowego wychodzącego jest:
 - 1) otrzymanie przez Bank zgody, o której mowa w § 25 ust. 2 lub § 25 ust. 5, na wykonanie polecenia przelewu;
 - 2) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego przez osobę uprawnioną, zawierającego następujące dane:
 - a) numer rachunku płatnika, z którego ma nastąpić przelew środków, a w przypadku zlecenia składanego w placówce Banku – numer lub rodzaj rachunku,
 - b) numer rachunku bankowego odbiorcy, na który ma być dokonany przelew, w formacie IBAN albo NRB,
 - c) dane identyfikujące odbiorcę,
 - d) kwotę i walutę przelewu,
 - e) tytuł przelewu,
 - f) datę realizacji;
 - 3) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę składającą zlecenie - w przypadku, gdy zlecenie to zostało złożone w placówce Banku;
 - 4) zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym z wzorem złożonym w Banku - w przypadku, gdy zlecenie to zostało złożone w placówce Banku, z zastrzeżeniem ust. 7;
 - 5) zapewnienie środków na rachunku wystarczających na wykonanie przelewu w dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia, zgodnie z § 25 ust. 7, 10 i 11 w chwili wykonywania tej transakcji przez Bank;
 - 6) brak wystąpienia przypadków uzasadniających odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w § 26 ust. 1 pkt. 1) - 7);
 - 7) uzyskanie potwierdzenia autoryzacji zlecenia płatniczego, w sytuacji o której mowa w § 25 ust. 6.
6. Warunkiem wykonania przez Bank przelewu walutowego wychodzącego jest:
 - 1) spełnienie warunków, o których mowa w ust. 5 z wyjątkiem pkt. 2) lit. b);
 - 2) podanie w zleceniu płatniczym:
 - a) kodu BIC banku odbiorcy oraz numeru rachunku bankowego odbiorcy, na który ma być dokonany przelew w formacie IBAN - w przypadku kierowania przelewu do państwa członkowskiego oraz gdy waluta przelewu jest walutą państwa członkowskiego albo w formacie NRB – w przypadku kierowania przelewu walutowego na rachunek prowadzony w innym banku w kraju, albo
 - b) numeru rachunku bankowego odbiorcy, na który ma być dokonany przelew oraz kodu BIC banku odbiorcy lub innego oznaczenia jednoznacznie identyfikującego bank odbiorcy – w przypadku kierowania transakcji do krajów innych niż państwa członkowskie.
7. W przypadku zlecenia płatniczego złożonego przez pełnomocnika notarialnego (pełnomocnictwo udzielone w formie aktu notarialnego albo pełnomocnictwo z podpisem notarialnie potwierdzonym) wykonanie przelewu następuje po spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 5 lub ust. 6, z wyjątkiem ust. 5 pkt. 4), po podaniu numeru rachunku, z którego ma nastąpić przelew, przedłożeniu dokumentu pełnomocnictwa oraz po złożeniu podpisu na zleceniu płatniczym.
8. W przypadku przelewu walutowego przychodzącego, zlecenie płatnicze musi zawierać następujące dane identyfikujące płatnika:
 - 1) numer rachunku bankowego;
 - 2) imię i nazwisko / nazwę;
 - 3) adres, a w przypadku gdy płatnikiem jest osoba fizyczna, adres może być zastąpiony przez datę i miejsce urodzenia lub unikalny numer identyfikacyjny lub narodowy numer identyfikacyjny płatnika.
9. W przypadku braku danych identyfikujących płatnika, o których mowa w ust. 8, w związku z koniecznością wypełnienia zaleceń Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego oraz wymogów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy lub zwalczania finansowania terroryzmu, Bank ma prawo zwrócić się do banku płatnika z prośbą o uzupełnienie zlecenia, a w sytuacji braku odpowiedzi może zwrócić przelew walutowy do banku płatnika, obciążając rachunek odbiorcy kwotą

otrzymanego przelewu walutowego, o ile wcześniej miało miejsce uznanie jego rachunku.

§ 34

1. Przelew wewnętrzny oraz przelew krajowy wychodzący wyrażony w złotych polskich (PLN), kierowany na rachunek prowadzony w innym banku w kraju, złożony w placówce Banku lub poprzez system bankowości elektronicznej, Bank wykonuje najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank, zgodnie z § 25 ust. 7, 10 i 11.
2. Przelew walutowy wychodzący wyrażony w euro (EUR), kierowany na rachunek prowadzony w innym banku w kraju lub do któregośkolwiek państwa członkowskiego, złożony poprzez system bankowości internetowej w trybie standardowym, Bank wykonuje poprzez uznanie rachunku banku odbiorcy najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank, zgodnie z § 25 ust. 7, 10 i 11, z uwzględnieniem dni wolnych w kraju banku odbiorcy.
3. Przelew walutowy wychodzący wyrażony w złotych polskich (PLN), kierowany na rachunek prowadzony w innym banku w kraju, złożony poprzez system bankowości internetowej w trybie standardowym, Bank wykonuje poprzez uznanie rachunku banku odbiorcy najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank, zgodnie z § 25 ust. 7, 10 i 11.
4. W przypadku pozostałych przelewów walutowych wychodzących, nie wymienionych w ust. 2 i 3, Bank udostępni środki instytucji będącej dostawcą usług płatniczych odbiorcy, a w przypadku gdy w rozliczeniu tego przelewu bierze udział instytucja pośrednicząca – tej instytucji, najpóźniej w drugim dniu roboczym następującym po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank, zgodnie z § 25 ust. 7, 10 i 11, z uwzględnieniem dni wolnych w kraju banku odbiorcy.
5. Bank wykonuje przelew walutowy wychodzący przed terminem, o którym mowa w ust. 2, 3 i 4 w trybie pilnym DZIŚ lub JUTRO, pod warunkiem oznaczenia zlecenia jako zlecenia pilnego i dostarczenia go do Banku do określonej godziny granicznej przewidzianej dla wskazanej waluty, określonej w Komunikacie.
6. Bank wykonuje przelew przychodzący wyrażony w walucie któregośkolwiek państwa członkowskiego poprzez uznanie rachunku odbiorcy w dniu wpływu środków na rachunek bieżący Banku, o ile dzień ten jest dniem roboczym. Jeżeli otrzymane polecenie przelewu przychodzące wymaga dodatkowych czynności wyjaśniających, to Bank uzna rachunek odbiorcy po uzyskaniu wymaganych danych, z datą wpływu środków na rachunek bieżący Banku.
7. Bank wykonuje przelew przychodzący wyrażony w walucie innej niż waluta któregośkolwiek państwa członkowskiego poprzez uznanie rachunku odbiorcy nie później niż w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu wpływu środków na rachunek bieżący Banku, ale nie wcześniej niż w dniu wskazanym w otrzymanym zleceniu płatniczym, o ile dzień ten jest dniem roboczym.
8. W przypadku otrzymania zwrotu polecenia przelewu, Bank postępuje zgodnie z zasadami obowiązującymi dla polecenia przelewu przychodzącego.
9. Przelew walutowy, w zależności od podanych w zleceniu płatniczym danych, może być realizowany przez Bank w sposób automatyczny albo w sposób nieautomatyczny. Warunki, których spełnienie decyduje o uznaniu zlecenia za realizowane w sposób automatyczny albo nieautomatyczny są określone w Komunikacie.
10. Bank wykonuje zlecenia, o których mowa w ust. 1 - 4, wskazując w nich dane płatnika (w tym imię i nazwisko / nazwę, dane adresowe).
11. Bank odmawia wykonania polecenia przelewu w przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w § 33 ust. 5 – 8, w przypadku braku możliwości przeprowadzenia potwierdzenia autoryzacji lub nie uzyskania potwierdzenia autoryzacji zlecenia płatniczego, o której mowa w § 25 ust. 6, a także w przypadkach określonych w § 26 ust. 1 pkt. 1) - 7) i powiadamia osobę składającą zlecenie płatnicze o odmowie wykonania transakcji płatniczej.
12. W przypadku odmowy wykonania przelewu walutowego lub dokonania innej czynności na podstawie, oraz z przyczyn, o których mowa w ust. 11, Bank poinformuje o tym fakcie płatnika, który zlecił Bankowi wykonanie transakcji płatniczej / dyspozycji lub dokonanie innej czynności lub stroną umowy, o ile dokonanie czynności wynika z umowy, której stroną jest Bank.
13. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody powstałe w związku z odmową wykonania przez Bank transakcji płatniczej lub wstrzymaniem jej wykonania w przypadkach określonych w ust. 11.

§ 35

1. W przypadku wpływu na rachunek środków w innej walucie niż waluta rachunku albo gdy w rozliczeniu występuje przewalutowanie (przeliczenie waluty), Bank dokonuje przewalutowania tej kwoty według zasad stosowania referencyjnych kursów walutowych określonych w obowiązującym w tym zakresie w Banku regulaminie zawierania transakcji wymiany walutowej, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
2. Przewalutowanie polecenia przelewu dokonywane jest w oparciu o referencyjny kurs walutowy (kupna lub sprzedaży) z Tabeli kursowej Banku, zawierającej kursy walutowe dla rozliczeń bezgotówkowych, obowiązujący w dniu i godzinie otrzymania zlecenia przez Bank, o ile odrębnie zawarte umowy nie stanowią inaczej, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku polecenia przelewu przychodzącego, jeżeli rachunek wskazany do uznania jest w innej walucie niż waluta przelewu, Bank dokonuje przewalutowania na walutę rachunku, stosując referencyjne kursy walutowe z Tabeli kursowej Banku obowiązującej w momencie otrzymania przez Bank komunikatu płatniczego (międzybankowego zlecenia płatniczego, wysłanego albo otrzymanego przez Bank, skutkującego obciążeniem lub uznaniem rachunku klienta w Banku) z innego banku, o ile odrębnie zawarte umowy nie stanowią inaczej.
4. Tabela kursowa Banku jest udostępniana na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku. Bank ma prawo do zmiany referencyjnego kursu walutowego w każdym czasie ze skutkiem natychmiastowym bez

uprzedniego zawiadomienia posiadacza rachunku. Szczegółowe zasady dotyczące publikowania Tabeli kursowej Banku określone są w regulaminie zawierania transakcji wymiany walutowej.

§ 36

1. W odniesieniu do przelewów walutowych wykonywanych w walucie któregośkolwiek państwa członkowskiego i gdy rachunek odbiorcy prowadzony jest w jednym z państw członkowskich, które to przelewy nie wiążą się z przeliczaniem waluty (waluta przelewu zgodna z walutą rachunku płatnika), płatnik i odbiorca ponoszą opłaty i prowizje określone w umowie zawartej odpowiednio z bankiem płatnika i bankiem odbiorcy (zasada SHA).
2. W odniesieniu do przelewów walutowych wykonywanych w walucie któregośkolwiek państwa członkowskiego i gdy rachunek odbiorcy prowadzony jest w jednym z państw członkowskich a przelew jest w walucie innej niż waluta rachunku płatnika, tj. wymaga przeliczenia waluty, płatnik może dokonać wyboru sposobu naliczenia opłat zgodnie z zasadą:
 - 1) SHA – opłaty i prowizje dzielone są odpowiednio pomiędzy płatnika i odbiorcę (płatnik ponosi opłaty i prowizje Banku a odbiorca ponosi wszystkie pozostałe opłaty i prowizje), albo
 - 2) OUR – opłaty i prowizje pokrywane są wyłącznie przez płatnika.
3. W przypadku wyboru przez płatnika zasady OUR, Bank obciąża rachunek płatnika z tytułu opłat kwotą ustaloną przez bank odbiorcy, niezwłocznie po otrzymaniu wezwania do jej zapłaty poprzez obciążenie rachunku płatnika, z którego zrealizowano przelew walutowy, kwotą odrębną od kwoty przelewu walutowego.
4. W przypadku zasady SHA, Bank obciąża rachunek płatnika kwotą opłat i prowizji poprzez obciążenie rachunku wskazanego w zleceniu płatniczym kwotą odrębną od kwoty przelewu walutowego.
5. W odniesieniu do przelewów walutowych w walucie innej niż waluta któregośkolwiek państwa członkowskiego lub gdy rachunek odbiorcy prowadzony jest w państwie innym niż państwo członkowskie, płatnik może dokonać wyboru sposobu naliczenia opłat zgodnie z zasadą:
 - 1) SHA – opłaty i prowizje dzielone są odpowiednio pomiędzy płatnika i odbiorcę, albo
 - 2) OUR – opłaty i prowizje pokrywane są wyłącznie przez płatnika, albo
 - 3) BEN – opłaty i prowizje pokrywane są wyłącznie przez odbiorcę.
6. W przypadku zasady BEN, Bank obciąża rachunek płatnika wskazany w przelewie walutowym pełną kwotą i pomniejsza kwotę przelewu o opłaty i prowizje należne Bankowi, które są pokrywane przez odbiorcę.
7. W przypadku, gdy opłaty banku zagranicznego z tytułu przelewu walutowego obciążają płatnika / odbiorcę, zobowiązuje się on do ich pokrycia.
8. Opłaty banku zagranicznego, do których pokrycia jest zobowiązany płatnik obciążają rachunek, z którego wykonano przelew walutowy.

G. Stałe zlecenie

§ 37

1. Stałe zlecenie jest usługą płatniczą:
 - 1) polegającą na obciążaniu rachunku płatnika określoną kwotą i uznawaniu tą kwotą rachunku odbiorcy na podstawie złożonego przez tego płatnika zlecenia płatniczego;
 - 2) w ramach której z rachunku, dla którego Bank udostępnia taką usługę, do czasu odwołania stałego zlecenia albo do dnia zakończenia cyklu płatności, wykonywane są transakcje płatnicze o stałej kwocie, z częstotliwością i w terminach określonych przez płatnika w zleceniu płatniczym, które pomniejszają saldo rachunku płatnika.
2. Rachunki oraz waluty, dla których Bank udostępnia stałe zlecenia są określone w Komunikacie.
3. Zlecenie płatnicze dotyczące stałego zlecenia może być złożone przez płatnika:
 - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia zlecenia;
 - 2) poprzez system bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia zlecenia;
 - 3) w inny sposób określony w Komunikacie.
4. Warunkiem przyjęcia przez Bank zlecenia płatniczego dotyczącego stałego zlecenia jest:
 - 1) posiadanie przez płatnika w Banku rachunku, dla którego Bank udostępnia taką usługę;
 - 2) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego dotyczącego stałego zlecenia przez osobę uprawnioną, zawierającego następujące dane:
 - a) numer rachunku płatnika, z którego ma nastąpić wykonanie transakcji płatniczych w ramach stałego zlecenia, w formacie IBAN albo NRB,
 - b) numer rachunku bankowego odbiorcy, na który ma nastąpić wykonanie transakcji płatniczych w ramach stałego zlecenia, w formacie IBAN albo NRB,
 - c) dane identyfikujące odbiorcę,
 - d) kwotę i walutę płatności,
 - e) tytuł płatności,
 - f) cykl płatności, w tym częstotliwość lub termin wykonywania transakcji płatniczych w ramach stałego zlecenia;
 - 3) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę składającą zlecenie - w przypadku, gdy zlecenie to zostało złożone w placówce Banku;
 - 4) zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym z wzorem złożonym w Banku - w przypadku, gdy zlecenie to zostało złożone w placówce Banku, z zastrzeżeniem ust. 5;
 - 5) brak wystąpienia przypadków określonych w § 26 ust. 1, pkt. 1) - 7);
 - 6) uzyskanie potwierdzenia autoryzacji zlecenia płatniczego, w sytuacji o której mowa w § 25 ust. 6;
 - 7) data pierwszej transakcji płatniczej w ramach cyklu płatności przypada w terminie określonym w Komunikacie.
5. W przypadku zlecenia płatniczego złożonego przez pełnomocnika notarialnego (pełnomocnictwo udzielone w formie aktu

notarialnego albo pełnomocnictwo z podpisem notarialnie potwierdzonym) przyjęcie zlecenia płatniczego przez Bank następuje po spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 4, z wyjątkiem pkt. 4), po przedłożeniu dokumentu pełnomocnictwa oraz po złożeniu podpisu na zleceniu płatniczym.

6. Autoryzacja zlecenia płatniczego dotyczącego stałego zlecenia jest równoznaczna z autoryzacją wszystkich transakcji płatniczych wykonywanych w ramach stałego zlecenia, aż do odwołania stałego zlecenia albo do dnia zakończenia cyklu płatności.
7. Bank wykonuje transakcje płatnicze w ramach stałego zlecenia, z zastrzeżeniem przypadków wskazanych w Komunikacie, w dniu w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia przez Bank, zgodnie z § 25 ust. 11.
8. Tryb oraz terminy realizacji stałych zleceń są określone w Komunikacie.
9. Warunkiem wykonania przez Bank transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia jest:
 - 1) posiadanie przez płatnika w Banku rachunku, dla którego udostępniono taką usługę;
 - 2) zapewnienie środków na rachunku wystarczających na wykonanie transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia w dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia, zgodnie z § 25 ust. 11, w chwili wykonywania tej transakcji przez Bank;
 - 3) brak wystąpienia przypadków uzasadniających odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w § 26 ust. 1 pkt. 1) - 7).
10. Bank wykonuje transakcje płatnicze w ramach stałego zlecenia wskazując w nich dane płatnika (w tym imię i nazwisko / nazwę, dane adresowe).
11. Bank odmawia wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia w przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 9, a także w przypadkach określonych w § 26 ust. 1 pkt. 1) - 7) i - w zależności od tego czy dany płatnik jest użytkownikiem systemu bankowości elektronicznej oraz dokonanego przez płatnika wyboru - powiadamia lub nie powiadamia go o odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia. W przypadku, gdy płatnik jest użytkownikiem systemu bankowości elektronicznej Bank powiadamia go o odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia w formie elektronicznej. W przypadku, gdy płatnik nie jest użytkownikiem systemu bankowości elektronicznej lecz dokonał wyboru powiadomienia o odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia oraz formy tego powiadomienia, Bank powiadamia go o odmowie w uzgodniony sposób.

§ 38

1. Płatnik może zmienić zlecenie płatnicze dotyczące stałego zlecenia albo odwołać każdą transakcję płatniczą w ramach stałego zlecenia do momentu jej otrzymania przez Bank w każdym czasie, jednak nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień wykonania kolejnej transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia.
2. Płatnik może w każdym czasie odwołać zlecenie płatnicze dotyczące stałego zlecenia, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi stałego zlecenia.
3. Odwołanie transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia jest równoznaczne z odwołaniem zlecenia płatniczego dotyczącego zlecenia.
4. Bank przyjmuje zmiany zlecenia płatniczego dotyczącego stałego zlecenia w zakresie określonym w Komunikacie.
5. Zmiana albo odwołanie zlecenia płatniczego dotyczącego stałego zlecenia może być złożone przez płatnika:
 - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępnia taki sposób zmiany albo odwołania zlecenia;
 - 2) poprzez system bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępnia taki sposób zmiany albo odwołania zlecenia;
 - 3) w inny sposób określony w Komunikacie.
6. Tryb oraz terminy zmiany albo odwołania zlecenia płatniczego dotyczącego stałego zlecenia, a także odwołania transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia są określone w Komunikacie.

H. Polecenie zapłaty

§ 39

1. Polecenie zapłaty jest usługą płatniczą:
 - 1) polegającą na obciążeniu określoną kwotą rachunku płatnika na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę, dokonywanej na podstawie udzielonej przez tego płatnika zgody na obciążanie rachunku;
 - 2) w ramach której z rachunku, dla którego Bank udostępnia taką usługę, do czasu cofnięcia przez płatnika zgody na obciążanie rachunku albo do końca okresu obowiązywania zgody, wykonywane są transakcje płatnicze o stałej lub zmiennej kwocie, w terminach określonych przez odbiorcę w zleceniu płatniczym, które pomniejszają saldo rachunku płatnika.
2. Rachunki oraz waluty, dla których Bank udostępnia polecenie zapłaty, a także formularze stosowane i akceptowane przez Bank dla tej usługi są określone w Komunikacie.
3. Warunkiem udostępnienia usługi polecenia zapłaty jest:
 - 1) posiadanie przez płatnika w Banku rachunku, dla którego Bank udostępnia taką usługę;
 - 2) złożenie przez płatnika zgody na obciążanie jego rachunku kwotami określonymi przez odbiorcę, która zawiera co najmniej następujące dane:
 - a) imię i nazwisko / nazwę płatnika,
 - b) numer rachunku płatnika w formacie IBAN albo NRB,
 - c) identyfikator odbiorcy określony przez odbiorcę,
 - d) identyfikator płatności uzgodniony z odbiorcą;
 - 3) zgodność podpisu złożonego na formularzu zgody na obciążanie rachunku płatnika z wzorem złożonym w Banku –

- w przypadku, gdy formularz ten został złożony w formie papierowej;
- 4) brak wystąpienia przypadków określonych w § 26 ust. 1, pkt. 1) - 7).
 4. W przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 3 zlecenie płatnicze dotyczące polecenia zapłaty uznaje się za nieautoryzowane.
 5. Zgoda na obciążanie rachunku musi być:
 - 1) złożona przez płatnika w Banku i u odbiorcy, albo
 - 2) dostarczona do Banku przez odbiorcę lub bank odbiorcy.
 6. Zgoda na obciążanie rachunku może być złożona przez płatnika w Banku:
 - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia zgody;
 - 2) poprzez system bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia zgody;
 - 3) w inny sposób określony w Komunikacie.
 7. Złożenie zgody na obciążanie rachunku i spełnienie warunków, o których mowa w ust. 3 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 zgoda została udzielona na czas określony.
 8. Tryb oraz terminy realizacji polecenia zapłaty są określone w Komunikacie.
 9. Płatnik może odwołać każdą transakcję płatniczą w ramach polecenia zapłaty do momentu jej otrzymania przez Bank, jednak nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
 10. Odwołanie transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty może być złożone:
 - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępnia taki sposób odwołania transakcji płatniczej;
 - 2) poprzez system bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępnia taki sposób odwołania transakcji płatniczej;
 - 3) w inny sposób określony w Komunikacie.
 11. Tryb oraz terminy odwołania transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty są określone w Komunikacie.
 12. Bank wykonuje transakcję płatniczą w ramach polecenia zapłaty w dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia przez Bank, zgodnie z § 25 ust. 12.
 13. Warunkiem wykonania przez Bank transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty jest:
 - 1) odnotowana w Banku zgoda płatnika na obciążanie rachunku kwotami określonymi przez odbiorcę;
 - 2) zgodność danych podanych w zgodzie na obciążanie rachunku z danymi zamieszczonymi w zleceniu płatniczym złożonym przez odbiorcę;
 - 3) posiadanie przez płatnika w Banku rachunku, dla którego udostępniono taką usługę;
 - 4) zapewnienie środków na rachunku wystarczających na wykonanie transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty w dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia, zgodnie z § 25 ust. 12, w chwili wykonywania tej transakcji przez Bank;
 - 5) kwota każdej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty nie przekracza maksymalnej kwoty dla tej usługi określonej przez płatnika, o ile kwota taka została wskazana;
 - 6) nie upłynął termin obowiązywania zgody określony przez płatnika, o ile zgoda została udzielona na czas określony;
 - 7) nie złożono zlecenia odwołania transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty;
 - 8) brak wystąpienia przypadków uzasadniających odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w § 26 ust. 1 pkt. 1) - 7).
 14. Bank odmawia wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty w przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 13, a także w przypadkach określonych w § 26 ust. 1 pkt. 1) - 7) i - w zależności od tego czy dany płatnik jest użytkownikiem systemu bankowości elektronicznej oraz od dokonania przez płatnika wyboru - powiadamia lub nie powiadamia go o odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty. W przypadku, gdy płatnik jest użytkownikiem systemu bankowości elektronicznej Bank powiadamia go o odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty w formie elektronicznej. W przypadku, gdy płatnik nie jest użytkownikiem systemu bankowości elektronicznej lecz dokonał wyboru powiadomienia o odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty oraz formy tego powiadomienia, Bank powiadamia go o odmowie w uzgodniony sposób.

§ 40

1. Płatnik może wnioskować o zwrot kwoty każdej wykonanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty w terminie 5 dni kalendarzowych od dnia obciążenia rachunku.
2. Płatnik może złożyć wniosek o zwrot kwoty, o której mowa w ust. 1:
 - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia wniosku;
 - 2) poprzez system bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia wniosku;
 - 3) w inny sposób określony w Komunikacie.
3. Warunkiem zwrotu kwoty wykonanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty jest:
 - 1) złożenie w terminie określonym w ust. 1 wniosku o zwrot kwoty wykonanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty zawierającego następujące dane:
 - a) imię i nazwisko / nazwę płatnika,
 - b) numer rachunku płatnika w formacie IBAN albo NRB,
 - c) identyfikator odbiorcy określony przez odbiorcę,
 - d) identyfikator płatności uzgodniony z odbiorcą,
 - e) kwotę płatności,
 - f) datę wykonania;
 - 2) wykonanie przez Bank transakcji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę, w wyniku której nastąpiło obciążenie rachunku płatnika.

4. Bank dokonuje zwrotu kwoty wykonanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty najpóźniej pierwszego dnia roboczego następującego po dniu otrzymania wniosku o zwrot tej kwoty, poprzez uznanie rachunku płatnika pełną kwotą wykonanej transakcji płatniczej powiększoną o odsetki wynikające z oprocentowania rachunku płatnika, o ile rachunek ten jest oprocentowany, albo podaje uzasadnienie odmowy dokonania zwrotu.

§ 41

1. Płatnik może w każdym czasie cofnąć zgodę na obciążanie rachunku, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi polecenia zapłaty.
2. Płatnik może cofnąć zgodę, o której mowa w ust. 1:
 - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępni taki sposób cofnięcia zgody;
 - 2) poprzez system bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępni taki sposób cofnięcia zgody;
 - 3) w inny sposób określony w Komunikacie.
3. Tryb oraz terminy cofnięcia zgody na obciążanie rachunku są określone w Komunikacie.

IV. WPLATA / WYPŁATA ŚRODKÓW NA / Z RACHUNKU LOKATY

A. Rodzaje wpłat / wypłat

§ 42

1. Bank realizuje wpłatę / wypłatę środków na / z rachunku lokaty w formie bezgotówkowej na podstawie dyspozycji złożonej przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty.
2. Wpłatę / wypłatę środków na / z rachunku lokaty standardowej / niestandardowej / lokaty dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego w formie bezgotówkowej przeprowadza się poleceniem przelewu na / z rachunku bankowego prowadzonego w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty, dyspozycją przelewu odsetek za ostatni okres umowny z rachunku lokaty na wskazany rachunek bankowy prowadzony w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty (dyspozycja przelewu odsetek) oraz dyspozycją przelewu środków zgromadzonych na rachunku lokaty w dniu zakończenia okresu umownego z rachunku lokaty na wskazany rachunek bankowy prowadzony w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty (dyspozycja przelewu środków), o ile Bank udostępni takie formy wpłat / wypłat środków.
3. Formy wpłat / wypłat środków udostępnione dla poszczególnych rodzajów rachunków lokat określone są w Komunikacie.
4. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia innych form wpłat / wypłat środków oraz trybów realizacji dyspozycji, określonych w Komunikacie.

B. Zasady ogólne

§ 43

1. W odniesieniu do rachunków lokat mają zastosowanie postanowienia § 24 ust. 1, § 25 ust. 1, 2, 6, 14, § 35 Rozdziału III. TRANSAKCJE PŁATNICZE.
2. Dodatkowe informacje dotyczące wpłat / wypłat środków na / z rachunku lokaty określa Komunikat.

C. Wpłata środków na rachunek lokaty

§ 44

1. Wpłata środków może być dokonana:
 - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępni taki sposób złożenia dyspozycji;
 - 2) poprzez system bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępni taki sposób złożenia dyspozycji;
 - 3) w inny sposób określony w Komunikacie.
2. Bank realizuje wpłatę środków na rachunek lokaty wyłącznie z chwilą zawarcia umowy.
3. Bank realizuje wpłatę środków na rachunek lokaty wyłącznie w formie bezgotówkowej poprzez polecenie przelewu z rachunku KONTO Z LWEM lub Otwartego Konta Oszczędnościowego prowadzonego na rzecz posiadacza rachunku lokaty.
4. W okresie umownym na rachunek lokaty nie są przyjmowane wpłaty środków powiększające saldo rachunku lokaty (dopłaty).
5. Rodzaje rachunków, które mogą być wskazane w dyspozycji polecenia przelewu na rachunek lokaty, są określone w Komunikacie.

D. Wypłata środków z rachunku lokaty

§ 45

1. Wypłata środków może być dokonana:
 - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępni taki sposób złożenia dyspozycji;
 - 2) poprzez system bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępni taki sposób złożenia dyspozycji;
 - 3) w inny sposób określony w Komunikacie.
2. Rodzaje rachunków bankowych, które mogą być wskazane w dyspozycji wypłaty środków z rachunku lokaty dla

poszczególnych rodzajów rachunków lokat, są określone w Komunikacie.

§ 46

1. Z rachunku lokaty można dokonać wypłaty:
 - 1) skapitalizowanych odsetek za ostatni okres umowny w formie polecenia przelewu lub dyspozycji przelewu odsetek, o ile Bank udostępnia taką formę wypłaty z danego rodzaju rachunku lokaty;
 - 2) całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty w formie polecenia przelewu lub dyspozycji przelewu środków, o ile Bank udostępnia taką formę wypłaty z danego rodzaju rachunku lokaty.
2. Wypłata środków z rachunku lokaty, o której mowa w § 46 ust. 1 pkt. 1), dokonana w terminach określonych w § 47 ust. 3, nie powoduje rozwiązania umowy rachunku lokaty.
3. Wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty przed zakończeniem okresu umownego w formie polecenia przelewu powoduje rozwiązanie umowy rachunku lokaty ze skutkiem natychmiastowym i zamknięcie rachunku lokaty. W takim przypadku Bank wypłaca środki zgromadzone na rachunku lokaty:
 - 1) w przypadku lokaty standardowej - bez odsetek za czas trwania okresu umownego, w którym nastąpiła wypłata środków z rachunku lokaty,
 - 2) a w przypadku lokaty niestandardowej / lokaty dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego - bez odsetek za czas trwania okresu umownego.
4. Wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty przed zakończeniem okresu umownego w celu ustanowienia kaucji stanowiącej zabezpieczenie zobowiązania wobec Banku w formie polecenia przelewu powoduje rozwiązanie umowy rachunku lokaty ze skutkiem natychmiastowym i zamknięcie rachunku lokaty. W takim przypadku Bank wypłaca środki zgromadzone na rachunku lokaty wraz z odsetkami naliczonymi do dnia poprzedzającego dzień wypłaty środków z rachunku lokaty.

§ 47

1. Wypłata skapitalizowanych odsetek za ostatni okres umowny, o której mowa w § 46 ust. 1 pkt. 1), może nastąpić wyłącznie z rachunku lokaty standardowej.
2. Wypłata skapitalizowanych odsetek może zostać zrealizowana:
 - 1) w całości – to jest w wysokości równej kwocie skapitalizowanych odsetek za ostatni okres umowny lub
 - 2) w części – to jest w kwocie mniejszej niż równowartość skapitalizowanych odsetek za ostatni okres umowny (dotyczy wyłącznie wypłaty środków w formie polecenia przelewu).
3. Wypłata skapitalizowanych odsetek może nastąpić:
 - 1) w dniu zakończenia okresu umownego, a jeżeli jest to dzień wolny od pracy Banku - w najbliższym dniu roboczym następującym po dniu zakończenia okresu umownego, z zastrzeżeniem dyspozycji realizowanych przez Bank w czasie rzeczywistym, o ile Bank udostępnia taki tryb realizacji dyspozycji:
 - a) w formie polecenia przelewu, o ile osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty nie złożyła dyspozycji określonej w § 52 ust. 1 albo w § 54 ust. 1, albo
 - b) w formie dyspozycji przelewu odsetek, o ile osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty nie złożyła dyspozycji określonej w § 54 ust. 1),
 - 2) w dowolnym dniu roboczym kolejnego okresu umownego, jednak nie później niż w dniu roboczym poprzedzającym dzień zakończenia tego okresu umownego, z zastrzeżeniem dyspozycji realizowanych przez Bank w czasie rzeczywistym, o ile Bank udostępnia taki tryb realizacji dyspozycji - w formie polecenia przelewu, o ile osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty nie złożyła dyspozycji określonej w § 52 ust. 1.
4. W przypadku wypłaty skapitalizowanych odsetek (w całości albo w części) z rachunku lokaty standardowej w terminie, o którym mowa w ust. 3 pkt. 2), Bank nalicza odsetki:
 - 1) do dnia poprzedzającego wypłatę odsetek - od środków zgromadzonych na rachunku lokaty standardowej, stanowiących podstawę oprocentowania w okresie umownym, w którym nastąpiła wypłata środków;
 - 2) od dnia wypłaty odsetek - od środków zgromadzonych na rachunku lokaty standardowej, stanowiących podstawę oprocentowania w okresie umownym, w którym nastąpiła wypłata środków, pomniejszonych o kwotę odsetek wypłaconych.

§ 48

1. Wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty standardowej może nastąpić w dniu zakończenia okresu umownego, a jeżeli jest to dzień wolny od pracy Banku - w najbliższym dniu roboczym następującym po dniu zakończenia okresu umownego, z zastrzeżeniem dyspozycji realizowanych przez Bank w czasie rzeczywistym, o ile Bank udostępnia taki tryb realizacji dyspozycji.
2. Jeżeli w dniu zakończenia okresu umownego środki z rachunku lokaty standardowej nie zostaną wypłacone w całości, umowę uważa się za nowo zawartą na kolejny taki sam okres umowny na warunkach obowiązujących w dniu rozpoczęcia kolejnego okresu umownego (prolongata umowy na kolejny okres umowny).
3. W przypadku prolongaty umowy na kolejny okres umowny, środki zgromadzone na rachunku lokaty standardowej, które nie zostały wypłacone z rachunku lokaty w dniu zakończenia poprzedniego okresu umownego, stanowią podstawę oprocentowania w kolejnym okresie umownym, z zastrzeżeniem § 47 ust. 4.

§ 49

1. Wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty niestandardowej / lokaty dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego może nastąpić w dniu zakończenia okresu umownego, a jeżeli jest to dzień wolny od pracy Banku -

w najbliższym dniu roboczym następującym po dniu zakończenia okresu umownego, z zastrzeżeniem dyspozycji realizowanych przez Bank w czasie rzeczywistym, o ile Bank udostępni taki tryb realizacji dyspozycji.

2. W terminie wskazanym w ust. 1, środki zgromadzone na rachunku:
 - 1) lokaty niestandardowej - zostaną przekazane na rachunek bankowy prowadzony w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty, wskazany w dyspozycji przelewu środków przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty, z zastrzeżeniem ust. 3, o ile do dnia poprzedzającego zakończenie okresu umownego nie nastąpi wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty w formie polecenia przelewu;
 - 2) lokaty dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego - zostaną przekazane na rachunek Otwartego Konta Oszczędnościowego prowadzony w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty, wskazany w dyspozycji przelewu środków przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty, o ile do dnia poprzedzającego zakończenie okresu umownego nie nastąpi wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty w formie polecenia przelewu.
3. Jeżeli osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty nie złoży dyspozycji przelewu środków i nie wypłaci całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty w dniu zakończenia okresu umownego, to od dnia zakończenia okresu umownego środki zgromadzone na rachunku lokaty niestandardowej / lokaty dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego nie będą oprocentowane.

§ 50

Bank odmawia realizacji wypłaty środków z rachunku lokaty w przypadku:

- 1) blokady środków na rachunku lokaty,
- 2) zajęcia rachunku lokaty przez organ egzekucyjny,
- 3) przedłożenia dokumentu sfałszowanego, nieważnego lub zastrzeżonego przez osobę składającą dyspozycję w placówce Banku,
- 4) braku przedłożenia lub braku aktualizacji w Banku dokumentu tożsamości przez osobę składającą dyspozycję,
- 5) braku możliwości przeprowadzenia potwierdzenia autoryzacji albo braku potwierdzenia autoryzacji przez klienta, o której mowa w § 25 ust. 6,
- 6) niespełnienia któregokolwiek z warunków określonych w § 51 ust. 2, § 53 ust. 4, § 56 ust. 4,
- 7) uzasadnionym przepisami prawa, w tym przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub przepisami unijnymi obowiązującymi z mocy prawa.

Polecenie przelewu

§ 51

1. Polecenie przelewu z rachunku lokaty polega na obciążeniu rachunku lokaty określoną kwotą wyrażoną w walucie tego rachunku lokaty i uznaniu tą kwotą (lub równowartością tej kwoty w przypadku przewalutowania) rachunku bankowego prowadzonego w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty (przelew wewnętrzny) na podstawie dyspozycji złożonej przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty.
2. Warunki realizacji przez Bank polecenia przelewu, o którym mowa w ust. 1, określone są w § 33 ust. 5 w Rozdziale III. TRANSAKCJE PŁATNICZE.
3. Bank realizuje polecenie przelewu z rachunku lokaty, o którym mowa w ust. 1, złożone w placówce Banku lub poprzez system bankowości elektronicznej, lub w inny sposób określony w Komunikacie najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu złożenia dyspozycji.

Dyspozycja przelewu odsetek

§ 52

1. Osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty standardowej może złożyć dyspozycję przelewu odsetek za ostatni okres umowny z rachunku lokaty na wskazany rachunek bankowy prowadzony w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty (dyspozycja przelewu odsetek), o ile Bank udostępni taką formę wypłaty dla danego rachunku lokaty.
2. Dyspozycja przelewu odsetek może być złożona:
 - 1) z chwilą zawarcia umowy;
 - 2) w dowolnym dniu roboczym okresu umownego, jednak nie później niż w dniu roboczym poprzedzającym dzień zakończenia tego okresu umownego, z zastrzeżeniem dyspozycji realizowanych przez Bank w czasie rzeczywistym, o ile Bank udostępni taki tryb realizacji dyspozycji.
3. Dyspozycja przelewu odsetek może być zmieniona albo odwołana przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty w dowolnym dniu roboczym okresu umownego, jednak nie później niż w dniu roboczym poprzedzającym dzień zakończenia tego okresu umownego, z zastrzeżeniem dyspozycji realizowanych przez Bank w czasie rzeczywistym, o ile Bank udostępni taki tryb realizacji dyspozycji.

§ 53

1. Warunkiem przyjęcia lub zmiany dyspozycji przelewu odsetek przez Bank jest:
 - 1) udostępnienie przez Bank dyspozycji przelewu odsetek dla danego rodzaju lokaty,
 - 2) złożenie dyspozycji w terminie określonym w § 52,
 - 3) złożenie prawidłowej dyspozycji przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty, zawierającej następujące dane:

- a) numer rachunku lokaty, z której ma nastąpić realizacja dyspozycji przelewu odsetek;
 - b) numer rachunku bankowego odbiorcy prowadzonego w Banku w formacie NRB, który ma być uznany kwotą przelewu odsetek;
 - c) dane identyfikujące odbiorcę dyspozycji przelewu odsetek;
 - d) walutę przelewu;
- 4) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę składającą dyspozycję - w przypadku gdy dyspozycja ta została złożona w placówce Banku;
 - 5) zgodność podpisu złożonego na dyspozycji z wzorem złożonym w Banku, na podstawie którego Bank dokona weryfikacji, czy dyspozycja jest składana przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty - w przypadku gdy dyspozycja ta została złożona w placówce Banku, z zastrzeżeniem sytuacji, o której mowa w ust. 2;
 - 6) brak wystąpienia przypadków uzasadniających odmowę realizacji przelewu, o których mowa w § 50;
 - 7) uzyskanie potwierdzenia autoryzacji dyspozycji w sytuacji, o której mowa w § 25 ust. 6.
2. W przypadku złożenia lub zmiany dyspozycji przelewu odsetek przez pełnomocnika, którego pełnomocnictwo zostało złożone w sposób określony w § 14 ust. 2, przyjęcie lub zmiana tej dyspozycji przez Bank następuje po spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 1, za wyjątkiem pkt. 5), po przedłożeniu dokumentu pełnomocnictwa oraz po złożeniu podpisu na dyspozycji.
 3. Bank realizuje dyspozycję przelewu odsetek w dniu zakończenia okresu umownego, a jeżeli jest to dzień wolny od pracy Banku - w najbliższym dniu roboczym następującym po dniu zakończenia okresu umownego, z zastrzeżeniem dyspozycji realizowanych przez Bank w czasie rzeczywistym, o ile Bank udostępni taki tryb realizacji dyspozycji. W przypadku prolongaty umowy rachunku lokaty standardowej na kolejny okres umowy, Bank będzie realizował dyspozycję przelewu odsetek w dniu zakończenia każdego okresu umownego, o ile osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty nie dokona zmiany w tym zakresie.
 4. Warunkiem realizacji przez Bank dyspozycji przelewu odsetek jest:
 - 1) prowadzenie w Banku rachunku lokaty, do którego złożono dyspozycję przelewu odsetek;
 - 2) prowadzenie w Banku rachunku bankowego wskazanego w dyspozycji przelewu odsetek, który ma być uznany kwotą przelewu odsetek;
 - 3) niewystępowanie przypadków uzasadniających odmowę realizacji dyspozycji przelewu odsetek, o których mowa w § 50.
 5. W przypadku, gdy rachunek bankowy wskazany do przelewu odsetek z rachunku lokaty standardowej zostanie zamknięty przed zakończeniem okresu umownego albo rachunek ten zostanie zablokowany do uiszczeń, odsetki zostaną przeksięgowane z rachunku lokaty na nieoprocentowany rachunek techniczny prowadzony w Banku.

Dyspozycja przelewu środków

§ 54

1. Osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty standardowej może złożyć dyspozycję przelewu środków zgromadzonych na rachunku lokaty w dniu zakończenia okresu umownego z rachunku lokaty na wskazany rachunek bankowy prowadzony w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty (dyspozycja przelewu środków), o ile Bank udostępni taką formę wypłaty dla danego rachunku lokaty.
2. Dyspozycja przelewu środków z lokaty standardowej może być złożona:
 - 1) z chwilą zawarcia umowy;
 - 2) w dowolnym dniu roboczym okresu umownego, jednak nie później niż w dniu roboczym poprzedzającym dzień zakończenia tego okresu umownego, z zastrzeżeniem dyspozycji realizowanych przez Bank w czasie rzeczywistym, o ile Bank udostępni taki tryb realizacji dyspozycji.
3. Dyspozycja przelewu środków z lokaty standardowej może być zmieniona albo odwołana przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty w dowolnym dniu roboczym okresu umownego, jednak nie później niż w dniu roboczym poprzedzającym dzień zakończenia tego okresu umownego, z zastrzeżeniem dyspozycji realizowanych przez Bank w czasie rzeczywistym, o ile Bank udostępni taki tryb realizacji dyspozycji.

§ 55

1. Z chwilą zawarcia umowy posiadacz rachunku lokaty niestandardowej / lokaty dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego składa dyspozycję przelewu środków zgromadzonych na rachunku lokaty w dniu zakończenia okresu umownego z rachunku lokaty (dyspozycja przelewu środków):
 - 1) w przypadku lokaty niestandardowej – na wskazany rachunek bankowy, prowadzony w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty,
 - 2) w przypadku lokaty dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego – na wskazany rachunek Otwartego Konta Oszczędnościowego, prowadzony w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty w walucie zgodnej z walutą rachunku lokaty.
2. W dowolnym dniu roboczym okresu umownego, jednak nie później niż w dniu roboczym poprzedzającym dzień zakończenia tego okresu umownego, z zastrzeżeniem dyspozycji realizowanych przez Bank w czasie rzeczywistym, o ile Bank udostępni taki tryb realizacji dyspozycji, osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty może dokonać zmiany:
 - 1) w przypadku lokaty niestandardowej – rachunku bankowego wskazanego w dyspozycji przelewu środków na inny rachunek bankowy, prowadzony w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty,

- 2) w przypadku lokaty dla posiadacza Otwartego Konta Oszczędnościowego – rachunku Otwartego Konta Oszczędnościowego wskazanego w dyspozycji przelewu środków na inny rachunek Otwartego Konta Oszczędnościowego, prowadzony w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty.

§ 56

1. Warunkiem przyjęcia lub zmiany dyspozycji przelewu środków przez Bank jest:
 - 1) udostępnienie przez Bank dyspozycji przelewu środków dla danego rodzaju lokaty,
 - 2) złożenie dyspozycji w terminie określonym w § 54 oraz § 55,
 - 3) złożenie prawidłowej dyspozycji przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty, zawierającej następujące dane:
 - a) numer rachunku lokaty, z której ma nastąpić realizacja dyspozycji przelewu środków;
 - b) numer rachunku bankowego odbiorcy, określonego odpowiednio - w § 54 ust. 1 albo § 55 ust. 1, w formacie NRB, który ma być uznany kwotą przelewu środków;
 - c) dane identyfikujące odbiorcę dyspozycji przelewu środków;
 - d) walutę przelewu;
 - 4) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę składającą dyspozycję – w przypadku gdy dyspozycja ta została złożona w placówce Banku;
 - 5) zgodność podpisu złożonego na dyspozycji z wzorem złożonym w Banku, na podstawie którego Bank dokona weryfikacji, czy dyspozycja jest składana przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty - w przypadku gdy dyspozycja ta została złożona w placówce Banku, z zastrzeżeniem sytuacji, o której mowa w ust. 2;
 - 6) niewystępowanie przypadków uzasadniających odmowę realizacji przelewu, o których mowa w § 50;
 - 7) uzyskanie potwierdzenia autoryzacji dyspozycji w sytuacji, o której mowa w § 25 ust. 6.
2. W przypadku złożenia lub zmiany dyspozycji przelewu środków przez pełnomocnika, którego pełnomocnictwo zostało złożone w sposób określony w § 14 ust. 2, przyjęcie lub zmiana tej dyspozycji przez Bank następuje po spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 1, za wyjątkiem pkt. 5), po przedłożeniu dokumentu pełnomocnictwa oraz po złożeniu podpisu na dyspozycji.
3. Bank realizuje dyspozycję przelewu środków w dniu zakończenia okresu umownego, a jeżeli jest to dzień wolny od pracy Banku - w najbliższym dniu roboczym następującym po dniu zakończenia okresu umownego, z zastrzeżeniem dyspozycji realizowanych przez Bank w czasie rzeczywistym, o ile Bank udostępni taki tryb realizacji dyspozycji.
4. Warunkiem realizacji przez Bank dyspozycji przelewu środków jest:
 - 1) prowadzenie w Banku rachunku lokaty, do którego złożono dyspozycję przelewu środków;
 - 2) prowadzenie w Banku rachunku bankowego, określonego odpowiednio - w § 54 ust. 1 albo § 55 ust. 1, wskazanego w dyspozycji przelewu środków, który ma być uznany kwotą przelewu środków;
 - 3) niewystępowanie przypadków uzasadniających odmowę realizacji dyspozycji przelewu środków, o których mowa w § 50.
5. W przypadku, gdy rachunek bankowy, określony odpowiednio - w § 54 ust. 1 albo § 55 ust. 1, wskazany do przelewu środków z rachunku lokaty zostanie zamknięty przed zakończeniem okresu umownego albo rachunek ten zostanie zablokowany do uiszczeń, środki zgromadzone na rachunku lokaty zostaną przeksięgowane z rachunku lokaty na nieoprocentowany rachunek techniczny prowadzony w Banku.

V. KARTY PŁATNICZE

A. Wydanie karty

§ 57

1. Bank na wniosek posiadacza rachunku wydaje karty wskazanym przez niego osobom o pełnej zdolności do czynności prawnych.
2. Złożenie dyspozycji o wydanie karty dla osoby wskazanej przez posiadacza rachunku jest równoznaczne z upoważnieniem tej osoby do dokonywania transakcji kartą w ramach limitów transakcyjnych określonych dla tej karty.

§ 58

Bank wydaje kartę w terminie wskazanym w Komunikacie.

§ 59

1. Umowa o kartę zawarta jest na czas oznaczony.
2. Okresy, na które wydawana jest karta oraz rodzaje kart podlegające odnowieniu określone są w Komunikacie.
3. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wydania odnowionej karty w następujących sytuacjach:
 - 1) braku aktywowania dotychczasowej karty w terminie określonym w Komunikacie,
 - 2) braku wpłat na rachunek i utrzymywania się na rachunku salda zerowego lub poniżej zera przez okres co najmniej 4 miesięcy
4. Odmowa wydania odnowionej karty, o której mowa powyżej, nie wymaga powiadomienia posiadacza rachunku lub użytkownika karty przez Bank.
5. Posiadacz rachunku albo użytkownik karty może złożyć dyspozycję skutkującą zamknięciem karty określoną w Komunikacie. Zamknięcie karty w takich przypadkach nie powoduje rozwiązania umowy o kartę. Bank wydaje nową kartę w miejsce zamkniętej.

§ 60

1. Bank zastrzega sobie prawo wydania nowej karty lub karty z nowym numerem, nową nazwą lub funkcjonalnością, w miejsce dotychczasowej w ramach obowiązującej umowy o kartę w następujących sytuacjach:
 - 1) gdy posiadacz rachunku dokona zamiany rachunku na inny rachunek w ramach oferty Banku określonej w Komunikacie,
 - 2) odnowienia karty,
 - 3) na skutek dyspozycji złożonej przez posiadacza rachunku lub użytkownika karty. Rodzaje takich dyspozycji określone są w Komunikacie.
2. W przypadku wydania nowej karty lub karty z nowym numerem, nową nazwą lub funkcjonalnością w miejsce dotychczasowej, Bank powiadomi o tym użytkownika karty. Wydanie nowej karty zgodnie z postanowieniami powyższymi nie wymaga formy pisemnej w postaci aneksu.
3. Dodatkowe informacje związane z wydaniem nowej karty lub karty z nowym numerem, nową nazwą lub funkcjonalnością, w przypadkach o których mowa w ust 1, określone są w Komunikacie.

B. Zasady użytkowania karty

§ 61

1. Karta jest instrumentem płatniczym umożliwiającym użytkownikowi karty dokonywanie:
 - 1) transakcji bezgotówkowych (płatności za towary i usługi) w punktach akceptujących określone płatności kartą wydaną w ramach danej organizacji płatniczej;
 - 2) transakcji gotówkowych w punktach akceptujących określone płatności kartą wydaną w ramach danej organizacji płatniczej,
 - 3) innych transakcji lub czynności wskazanych przez Bank w Komunikacie.
2. Transakcje kartowe, o których mowa w ust 1 są realizowane w walucie kraju, w którym te transakcje są dokonywane lub w innej walucie, w której transakcję realizuje punkt akceptujący płatności kartą, w którym te transakcje są dokonywane. W przypadku, gdy punkt akceptujący płatności kartą oferuje dokonanie transakcji w innej walucie niż waluta danego kraju, w którym jest dokonywana transakcja, posiadacz karty może otrzymać informacje o opłatach związanych z tą transakcją oraz kursie walutowym, który ma być zastosowany przy przeliczaniu waluty transakcji na inną walutę w tym punkcie akceptującym płatności kartą. W przypadku, gdy użytkownik karty skorzysta z oferowanej przez punkt akceptujący płatności kartą usługi przeliczania waluty w tym punkcie, przyjmuje się, że wyraził zgodę na zastosowane przez ten punkt opłaty lub kurs walutowy. W przypadku opisanym w zdaniu poprzedzającym Bank nie dysponuje informacją o zastosowanych przez punkt akceptujący płatności kartą opłatach i kursie walutowym.
3. Punkt akceptujący płatności kartą może pobrać na swoją rzecz dodatkową prowizję (opłata obca) od transakcji kartowej. Prowizja ta nie jest prowizją Banku i jest niezależna od opłat i prowizji pobieranych przez Bank zgodnie z Tabelą opłat i prowizji.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z:
 - 1) faktu nieakceptowania karty lub stosowanie ograniczeń kwotowych dla transakcji w punktach akceptujących określone płatności kartą wydaną w ramach danej organizacji płatniczej
 - 2) awarii systemu autoryzacyjno – rozliczeniowego lub urządzenia do weryfikacji kodu identyfikacyjnego znajdującego się w punkcie akceptującym płatności kartą, czy też nieprawidłowe funkcjonowanie tego urządzenia, o ile Bank dołożył należytej staranności wymaganej od podmiotu zawodowo trudniącego się świadczeniem danych usług,
 - 3) awarii lub nieprawidłowego funkcjonowania danego urządzenia, które nie jest urządzeniem Banku, za pomocą, którego dokonuje się transakcji kartowych, o ile awaria nie była następstwem niedochowania przez Bank należytej staranności wymaganej od podmiotu zawodowo trudniącego się świadczeniem danych usług.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie umowy o kartę, w przypadku gdy powodem niewykonania lub nienależytego wykonania umowy o kartę, jest siła wyższa.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie umowy o kartę, w przypadku gdy odmowa wykonania umowy, wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, upoważniających Bank do niewykonania umowy, w szczególności z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

§ 62

Posiadacz rachunku ma obowiązek zapoznać użytkownika karty z zasadami użytkowania karty określonymi w umowie o kartę, Regulaminie oraz Komunikacie. Posiadacz rachunku i użytkownik karty ponoszą odpowiedzialność za użytkowanie karty niezgodne z przepisami prawa i Regulaminem.

§ 63

1. W przypadku gdy karta jest dostarczana użytkownikowi karty w stanie nieaktywnym, istnieje konieczność jej aktywowania niezwłocznie po otrzymaniu w sposób wskazany przez Bank w informacji przekazywanej wraz z kartą, a dodatkowo w sposób określony w Komunikacie.
2. Karta jest aktywowana i użytkowana wyłącznie przez użytkownika karty.

§ 64

1. Użytkownik karty zobowiązany jest do:
 - 1) podpisania karty zgodnie ze wzorem podpisu składanym w Banku o ile karta posiada miejsce na podpis;

- 2) przechowywania karty i danych karty oraz ochrony indywidualnych zabezpieczeń karty, w tym kodu identyfikacyjnego z zachowaniem należytej staranności (kod identyfikacyjny powinien pozostać znany tylko użytkownikowi karty);
 - 3) nieprzechowywania karty razem z kodem identyfikacyjnym;
 - 4) nieudostępniania karty i kodu identyfikacyjnego innym osobom, chyba, że jest to wymagane do dokonania transakcji kartowej lub zgłoszenia zastrzeżenia karty;
 - 5) użytkowania karty zgodnie z jej przeznaczeniem;
 - 6) niezwłocznego zgłoszenia Bankowi utraty, kradzieży, przywłaszczenia karty lub danych karty, nieuprawnionego użycia karty, nieuprawnionego dostępu do karty;
 - 7) zgłoszenia na policję kradzieży, przywłaszczenia karty lub danych karty, podejrzenia użycia karty przez osobę nieuprawnioną, nieuprawnionego dostępu do karty;
 - 8) zapoznania się z Regulaminem.
2. Posiadacz rachunku i użytkownik karty ponoszą pełną odpowiedzialność za szkody wynikające z naruszenia obowiązków, o których mowa w ust. 1.

§ 65

Bank ma prawo kontaktować się z użytkownikiem karty w celu potwierdzenia wykonania przez tego użytkownika transakcji kartowej.

§ 66

Podczas dokonywania transakcji kartowej użytkownik karty może zostać poproszony w danym punkcie akceptującym karty o potwierdzenie swojej tożsamości. W takim przypadku użytkownik karty zobowiązany jest do okazania dokumentu, który umożliwi potwierdzenie tożsamości użytkownika karty oraz weryfikację danych użytkownika karty umieszczonych na karcie z danymi w dokumencie. .

§ 67

1. Bank jest upoważniony do działania na podstawie zlecenia transakcji kartowej wydanej przez użytkownika karty lub też uważanej za wydaną przez użytkownika karty.
2. Bank wykonuje zlecenie transakcji kartowej w oparciu o unikatowy identyfikator wskazany przez użytkownika karty. Unikatowym identyfikatorem dla transakcji kartowych jest numer karty.

§ 68

1. Zlecenia transakcji kartowej będą autoryzowane przez użytkownika karty. Autoryzacja następuje poprzez:
 - 1) wprowadzenie kodu identyfikacyjnego,
 - 2) złożenie podpisu na dokumencie potwierdzającym dokonanie transakcji kartowej - podpis powinien być zgodny ze wzorem podpisu złożonym na karcie oraz złożonym w Banku;
 - 3) podanie numeru karty i daty ważności karty i/lub podanie kodu identyfikacyjnego- w przypadku transakcji kartowych dokonanych na odległość: internetowych, telefonicznych i pocztowych.
 - 4) zbliżenie karty lub jej włożenie do urządzenia (zależnie od urządzenia). Bank informuje o zasadach przeprowadzania tego typu transakcji kartowych w Komunikacie.
2. Autoryzacja może dotyczyć także kolejnych transakcji kartowych określonych w Komunikacie.
3. Transakcje kartowe są nieodwołalne po dokonaniu przez użytkownika karty autoryzacji transakcji , z zastrzeżeniem niezrealizowanych transakcji kartowych, o których mowa w ust 2.

§ 69

1. Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania dyspozycji transakcji kartowej. Bank może odmówić wykonania dyspozycji transakcji kartowej w następujących przypadkach:
 - 1) wadliwości zlecenia polegającej na podaniu co najmniej: błędnego numeru karty, kodu identyfikacyjnego lub złożeniu podpisu niezgodnego ze wzorem podpisu złożonym na karcie oraz złożonym w Banku,
 - 2) kart zamkniętych, zastrzeżonych, zablokowanych, nieaktywnych, nieważnych
 - 3) braku środków na rachunku karty w wysokości wystarczającej dla wykonania transakcji kartowej oraz pobrania należnych w dacie rozliczenia transakcji kartowej należnych Bankowi opłat lub prowizji,
 - 4) blokady środków na rachunku,
 - 5) blokady rachunku (brak możliwości dokonywania wpłat i wypłat), zamknięcia rachunku lub rozwiązania umowy rachunku,
 - 6) braku przedłożenia lub braku aktualizacji w Banku przez użytkownika karty dokumentu potwierdzającego jego dane identyfikacyjne albo w przypadku niedopełnienia przez posiadacza rachunku obowiązków wynikających z § 97 lub § 98,
 - 7) określonych w § 26 ust 1 pkt 7),
 - 8) wystąpienia siły wyższej.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody powstałe w wyniku odmowy wykonania zlecenia z przyczyn, określonych w ust 1 oraz z przyczyn naruszających przepisy prawa, o których mowa w § 29.
3. O odmowie wykonania zlecenia transakcji kartowej, o której mowa w ust 1, Bank informuje użytkownika karty poprzez wyświetlenie lub przekazanie komunikatu w punkcie akceptującym płatności kartą, w którym lub za pośrednictwem

którego jest dokonywana transakcja kartowa. W przypadku, gdy Bank odmawia wykonania zlecenia transakcji kartowej po chwili otrzymania informacji o transakcji płatniczej, Bank powiadomi użytkownika karty chyba, że właściwe przepisy prawa nie dopuszczają poinformowania użytkownika karty.

§ 70

1. Bank umożliwia całodobowe korzystania z karty, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Bank zastrzega sobie prawo do przeprowadzania modernizacji, aktualizacji oraz regularnych konserwacji technicznych systemu obsługującego karty. Terminy dokonywania modernizacji, aktualizacji lub regularnych konserwacji technicznych podawane są w placówce Banku, przez infolinię, na stronie internetowej Banku oraz dodatkowo w Komunikacie. W ogłoszonych terminach modernizacji, aktualizacji lub konserwacji technicznych Bank nie zapewnia całodobowego korzystania z karty albowiem niektóre lub wszystkie funkcjonalności karty mogą być w skutek wyżej podanych czynności wyłączone lub ograniczone. W ogłoszonym okresie modernizacji, aktualizacji lub konserwacji technicznej, korzystanie z karty lub z niektórych jej funkcji może być uniemożliwione.

§ 71

1. W przypadku błędnego wprowadzenia kodu identyfikacyjnego przez użytkownika karty, ilość ponownych operacji wprowadzenia tego kodu jest uzależniona od rodzaju urządzenia, przy użyciu którego ma być dokonana transakcja kartowa. Po wyczerpaniu ilości dopuszczalnych w danym urządzeniu prób wprowadzenia kodu identyfikacyjnego przez użytkownika karty, Bank odmawia wykonania transakcji kartowej, zgodnie z § 69, wysyłając do urządzenia informację o odmowie wykonania transakcji kartowej. Ponadto Bank zastrzega sobie prawo zablokowania możliwości posługiwania się kartą albo zamknięcia karty z chwilą poinformowania za pomocą danego urządzenia o odmowie wykonania transakcji kartowej.
2. W przypadku zatrzymania karty w bankomacie/wpłatomacie/innym urządzeniu określonym w Komunikacie informacja dotycząca ustalenia dalszego sposobu postępowania z zatrzymaną kartą zostanie wyświetlona na ekranie bankomatu/wpłatomatu/ innego urządzenia określonego w Komunikacie lub zostanie udostępniona przez jednostkę w posiadaniu, której znajduje się bankomat/wpłatomat/ inne urządzenie określone w Komunikacie.
3. Tryb postępowania w celu odblokowania karty określa Komunikat.
4. W przypadku nieodebrania lub nieodblokowania karty przez użytkownika karty w terminie 30 dni kalendarzowych, Bank dokonuje zastrzeżenia karty.

C. Zasady rozliczeń transakcji kartowych

§ 72

Wszelkie rozliczenia transakcji kartowych dokonywane są w walucie rachunku, do którego karta została wydana.

§ 73

Transakcje kartowe są realizowane w ramach limitów transakcyjnych.

§ 74

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest utrzymywać na rachunku środki zapewniające rozliczenie wszystkich dokonanych transakcji kartowych oraz należnych opłat i prowizji.
2. Posiadacz rachunku upoważnia Bank udzielając w tym zakresie nieodwołalnego, w okresie trwania umowy pełnomocnictwa do obciążenia rachunku karty z tytułu transakcji kartowej oraz odpowiednich opłat i prowizji, zgodnie z Tabelą opłat i prowizji, bez względu na wysokość dostępnych środków na rachunku lub nawet wobec braku tych środków na rachunku bez odrębnych oświadczeń w tym zakresie.
3. Rozliczenie transakcji kartowej lub należne opłaty i prowizje z tytułu transakcji kartowej nie mające pokrycia w saldzie rachunku, powodują powstanie zadłużenia skutkującego powstaniem salda debetowego, które posiadacz rachunku ma obowiązek natychmiast spłacić.
4. Opłaty i prowizje niezwiązane z transakcją kartową nie mające pokrycia w saldzie rachunku powodują powstanie zadłużenia, które posiadacz rachunku ma obowiązek natychmiast spłacić. Bank sprawdzając saldo środków na rachunku pobiera kwotę zaległych opłat i prowizji.

§ 75

1. Z zastrzeżeniem ust 2 i 3 momentem otrzymania zlecenia transakcji kartowej przez Bank jest dzień roboczy, w którym Bank otrzymał z organizacji płatniczej informację o transakcjach kartowych do rozliczenia. Termin otrzymania z organizacji płatniczej informacji o transakcjach kartowych do rozliczenia jest niezależny od Banku.
2. W przypadku dokonywania transakcji kartowych w bankomacie Banku lub w innym urządzeniu wskazanym w Komunikacie, momentem otrzymania zlecenia przez Bank jest dzień, w którym transakcja została dokonana.
3. W przypadku dokonywania transakcji kartowych we wpłatomacie Banku momentem otrzymania zlecenia przez Bank jest dzień roboczy, w którym transakcja została dokonana lub najbliższy następny dzień roboczy, o ile transakcja była dokonana w dzień inny niż roboczy lub po godzinie granicznej określonej w Komunikacie.
4. Transakcja kartowa może powodować zmniejszenie salda dostępnego na rachunku, poprzez zablokowanie kwoty transakcji kartowej na rachunku wraz z ewentualnymi dodatkowymi opłatami i prowizjami zgodnie z obowiązującą w chwili dokonania transakcji kartowej Tabelą opłat i prowizji albo powoduje automatyczne obciążenie rachunku kwotą transakcji

kartowej wraz z ewentualnymi dodatkowymi opłatami i prowizjami zgodnie z obowiązującą w chwili rozliczenia transakcji kartowej Tabelą opłat i prowizji. W przypadku transakcji kartowych, które powodują założenie blokady, blokada jest znoszona w momencie obciążenia rachunku kwotą transakcji kartowej oraz odpowiednimi opłatami i prowizjami zgodnie z obowiązującą Tabelą opłat i prowizji. Brak blokady na kwotę transakcji kartowej lub dokonanie blokady na niepełną kwotę transakcji kartowej lub zniesienie blokady, o której mowa w ust. 5, nie zwalnia posiadacza rachunku od obowiązku utrzymania na rachunku środków zapewniających rozliczenie wszystkich transakcji kartowych zrealizowanych przez użytkownika karty.

5. Jeżeli w terminie określonym w Komunikacie Bank nie otrzyma z organizacji płatniczej informacji o transakcjach kartowych do rozliczenia, blokada, o której mowa w ust 4, zostaje zniesiona.
6. Z zastrzeżeniem ust 7 obciążenie/ uznanie rachunku kwotą transakcji kartowej oraz odpowiednimi opłatami i prowizjami nastąpi niezwłocznie, nie później niż w ciągu 3 dni roboczych po otrzymaniu przez Bank z organizacji płatniczej informacji o transakcjach kartowych do rozliczenia.
7. W przypadku dokonywania transakcji kartowej w bankomacie Banku bądź w innym urządzeniu wskazanym w Komunikacie, obciążenie/ uznanie rachunku kwotą transakcji kartowej oraz odpowiednimi opłatami i prowizjami nastąpi niezwłocznie nie później niż w ciągu 3 dni roboczych następujących po dniu dokonania transakcji kartowej.
8. W przypadku dokonywania wpłaty gotówki we wpłatomacie Banku uznanie rachunku karty następuje niezwłocznie po otrzymaniu środków, nie później niż w tym samym dniu roboczym, w którym dokonano wpłaty

§ 76

1. Transakcje kartowe dokonane w innej walucie niż waluta rozliczeniowa przeliczane są przez organizację płatniczą z tej waluty na walutę rozliczeniową z zastosowaniem kursu obowiązującego w tej organizacji, w dniu przeliczenia transakcji kartowej. Informację o walucie rozliczeniowej Bank podaje w Komunikacie.
2. Przeliczenie na walutę rozliczeniową, o którym mowa w ust 1 nie dotyczy dokonywania transakcji kartowych w bankomacie lub wpłatomacie Banku bądź w innym urządzeniu wskazanym w Komunikacie.
3. Jeżeli karta została wydana do rachunku prowadzonego w złotych polskich (PLN), kwotę transakcji kartowej przekazaną przez organizację płatniczą w walucie rozliczeniowej Bank przelicza na złote polskie (PLN) według:
 - 1) referencyjnego kursu sprzedaży w Tabeli bezgotówkowej Banku obowiązującej w dniu i godzinie rozliczenia transakcji kartowej w przypadku transakcji powodujących obciążenie rachunku,
 - 2) referencyjnego kursu kupna w Tabeli bezgotówkowej Banku obowiązującej w dniu i godzinie rozliczenia transakcji kartowej w przypadku transakcji powodujących uznanie rachunku.
4. Jeżeli karta została wydana do rachunku prowadzonego w walucie obcej transakcje kartowe dokonane w złotych Bank przelicza na walutę, w której prowadzony jest rachunek według:
 - 1) referencyjnego kursu kupna w Tabeli bezgotówkowej Banku obowiązującej w dniu i godzinie rozliczenia transakcji kartowej w przypadku transakcji powodujących obciążenie rachunku,
 - 2) referencyjnego kursu sprzedaży w Tabeli bezgotówkowej Banku obowiązującej w dniu i godzinie rozliczenia transakcji kartowej w przypadku transakcji powodujących uznanie rachunku.
5. Szczegółowa informacja dotycząca dnia i godziny obowiązywania Tabel kursowych dla rozliczeń transakcji kartowych określone jest w Komunikacie.

§ 77

1. Posiadacza rachunku obciążają transakcje kartowe:
 - 1) dokonane przez użytkownika karty;
 - 2) będące skutkiem posłużenia się utraconą albo skradzioną kartą, z zastrzeżeniem ust. 2;
 - 3) będące skutkiem przywłaszczenia karty lub nieuprawnionego użycia w wyniku naruszenia przez użytkownika karty obowiązków określonych w § 64 ust 1.
2. Posiadacza rachunku obciążają nieautoryzowane transakcje kartowe do wysokości równoważności w złotych polskich (PLN) 150 euro, ustalonej przy zastosowaniu średniego kursu ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu dokonania transakcji, będące skutkiem sytuacji, określonych w ust. 1 pkt. 2) i 3).
3. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje kartowe w pełnej wysokości, jeżeli użytkownik karty doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia, przynajmniej jednego z obowiązków wskazanych w § 64 ust 1.
4. Po dokonaniu zgłoszenia, zgodnie z § 64 ust. 1 pkt. 6) i 7), posiadacz rachunku nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje kartowe, chyba że użytkownik karty doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej transakcji kartowej.

D. Zgłoszenie utraty karty, zastrzeżenie karty i blokowanie karty

§ 78

1. Posiadacz rachunku lub użytkownik karty są zobowiązani zgłosić Bankowi fakt utraty karty kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia karty lub nieuprawnionego dostępu do karty niezwłocznie od momentu powzięcia wiadomości o tych faktach. Bank przez całą dobę przyjmuje zgłoszenia pod numerami telefonów podanymi w Komunikacie. Potwierdzeniem przyjęcia przez Bank zgłoszenia jest podanie osobie zgłaszającej daty, godziny i minuty przyjęcia zgłoszenia. Inne sposoby przyjmowania zgłoszeń są podane w Komunikacie.
2. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 1 jest podstawą zastrzeżenia karty. Zastrzeżenie karty jest nieodwołalne.
3. Zgłoszenie zastrzeżenia karty może nastąpić przez osobę trzecią, inną niż posiadacz karty lub użytkownik karty lub podmiot określony w Komunikacie, po podaniu wymaganych danych, niezbędnych do zastrzeżenia karty

4. Informacje dotyczące możliwości zamówienia karty w miejsce zastrzeżonej określone są w Komunikacie.

§ 79

1. W przypadku, gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie poniesienia przez Bank lub Posiadacza rachunku szkody lub uzasadnione podejrzenie nieuprawnionego lub też niezgodnego z prawem użycia karty lub w przypadku gdy wynika to z przepisów prawa, Bank zastrzega sobie prawo do:
 - 1) czasowego uniemożliwienia dokonywania transakcji kartą lub korzystania z rachunku (czasowe zablokowanie) lub
 - 2) zastrzeżenia kartyo czym Bank poinformuje telefonicznie. W przypadku braku kontaktu telefonicznego, Bank zastrzega sobie prawo do przesyłania wyżej wymienionej informacji na adres korespondencyjny posiadacza rachunku lub użytkownika karty
2. Po ustąpieniu przesłanek stanowiących podstawę czasowego zablokowania, Bank ponownie umożliwi dokonywanie transakcji kartą lub korzystania z rachunku

E. Rozwiązanie umowy o kartę

§ 80

1. Rozwiązanie umowy rachunku powoduje rozwiązanie umowy o kartę oraz natychmiastowe zamknięcie wszystkich kart wydanych do tego rachunku.
2. Rozwiązanie przez Bank umowy o kartę, za miesięcznym okresem wypowiedzenia może być dokonane z ważnych przyczyn, tj.:
 - 1) zablokowania rachunku przez Bank;
 - 2) nieudzielania przez posiadacza rachunku informacji niezbędnych do realizacji postanowień umowy o kartę;
 - 3) podania przez posiadacza rachunku przy zawieraniu umowy o kartę danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, których treść lub charakter mogłyby skłonić Bank do niezawierania umowy lub zmiany jej warunków, w tym posłużenia się przez posiadacza rachunku dokumentami nieaktualnymi, nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi oraz których data ważności upłynęła;
 - 4) uzasadnionego podejrzenia fałszerstwa karty lub stwierdzenia naruszenia zasad jej użytkowania, uzasadnionego podejrzenia nieuprawnionego lub też niezgodnego z prawem użycia karty;
 - 5) nieprzestrzegania przez posiadacza rachunku lub użytkownika karty postanowień umowy lub Regulaminu
 - 6) jeżeli uprawnienie to wynika z przepisów prawa.
3. Gdy w sytuacjach opisanych w ust.2, zachodzi uzasadnione podejrzenie poniesienia przez Bank szkody, Bank zastrzega sobie prawo do równoczesnego, z miesięcznym okresem wypowiedzenia umowy o kartę, zastrzeżenia tej karty.
4. Miesięczny termin wypowiedzenia biegnie od daty doręczenia posiadaczowi rachunku, na aktualny adres korespondencyjny podany w Banku, oświadczenia o wypowiedzeniu umowy o kartę.
5. Skutkiem wypowiedzenia umowy o kartę jest:
 - 1) zamknięcie karty przez Bank po upływie okresu wypowiedzenia;
 - 2) obowiązek spłaty transakcji dokonanych kartą w trakcie trwania umowy o kartę, nawet gdy rozliczenie transakcji nastąpi po upływie okresu wypowiedzenia;
 - 3) dopełnienie obowiązku wynikającego z § 82 ust 2.
6. Posiadacz rachunku może rozwiązać umowę o kartę w każdym czasie bez wypowiedzenia, w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem rozwiązania umowy dokonywanej za pośrednictwem systemów bankowości internetowej, o ile Bank udostępni taki sposób składania dyspozycji. Rozwiązanie umowy o kartę może być nadesłane drogą korespondencyjną po spełnieniu warunków określonych w § 91 ust 2.
7. Umowa o kartę rozwiązuje się w momencie zastrzeżenia karty, o którym mowa w § 71 ust 4, § 78 oraz w § 79.
8. W przypadku śmierci użytkownika karty, umowa o tę kartę rozwiązuje się w chwili powzięcia przez Bank informacji o śmierci użytkownika karty, przy czym za chwilę tę uznaje się dostarczenie do Banku wiarygodnego dokumentu potwierdzającego śmierć użytkownika karty. Za dokumenty wiarygodne, które potwierdzają zgon użytkownika karty, uznaje się pełny lub skrócony odpis aktu zgonu, świadectwo zgonu, pismo organu rentowego, pismo z policji, z sądu, od komornika oraz inny wiarygodny dokument potwierdzający fakt śmierci posiadacza karty. W takim przypadku Bank zastrzega kartę. Transakcje kartowe dokonane przed śmiercią użytkownika karty, nie będącego posiadaczem rachunku, a rozliczone przez Bank po rozwiązaniu umowy wskutek powzięcia przez Bank informacji o śmierci użytkownika karty, obciążają rachunek wraz z należnymi z tytułu takich transakcji opłatami i prowizjami w wysokości podanej w obowiązującej Tabeli opłat i prowizji.

§ 81

Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zwrotu Bankowi kwot transakcji kartowych, wraz z należnymi Bankowi opłatami i prowizjami, dokonanych w trakcie ważności karty, a rozliczonych przez Bank po utracie ważności karty lub zamknięciu karty lub po zamknięciu rachunku, do którego została wydana karta, a także kwot transakcji kartowych wraz z należnymi Bankowi opłatami i prowizjami, gdy transakcja została dokonana po zamknięciu karty lub rachunku a użytkownik karty nie dopełnił obowiązku o którym mowa w § 82 ust 2.

§ 82

1. Karta jest własnością Banku

2. W przypadku zamknięcia, zastrzeżenia, utraty ważności lub w związku z wydaniem nowej karty w ramach dyspozycji określonych w § 59 ust 5 w zakresie karty dotychczasowej, karta musi być zwrócona przez użytkownika karty do Banku albo zniszczona przez użytkownika karty w sposób trwały chyba że karta posiada jedynie formę zapisu elektronicznego.

§ 83

1. Bank ma prawo, w trakcie trwania umowy o kartę, zastąpić kartę wydaną użytkownikowi karty inną kartą, w tym kartą oznaczoną znakiem innej organizacji płatniczej, kartą o innej nazwie lub kartą o nowych rozwiązaniach technologicznych/technicznych, o ile zostaną spełnione łącznie następujące warunki:
 - 1) nowa karta będzie mieć, co najmniej, taką samą funkcjonalność jak poprzednia,
 - 2) opłaty lub prowizje za wydanie lub korzystanie z nowej karty, w zakresie tych samych funkcjonalności, nie będą wyższe w dacie wydania nowej karty niż opłaty lub prowizje za wydanie lub korzystanie z dotychczasowej karty,
 - 3) waluta rozliczeniowa pozostanie bez zmian.Wydanie nowej karty zgodnie z postanowieniami powyższymi nie wymaga formy pisemnej w postaci aneksu.
2. Bank zawiadamia posiadacza rachunku o wymianie karty, o której mowa w ust. 1, nie później niż miesiąc przed proponowaną datą wejścia w życie zmiany. W przypadku niezaakceptowania zmian posiadacz rachunku ma prawo wypowiedzieć umowę, zgodnie z § 80 ust 6. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy, dokonanym z dniem złożenia oświadczenia.

§ 84

Dodatkowe informacje dotyczące wydawania, użytkowania i obsługi karty, rozliczeń oraz stosowanych kursów walut dla transakcji dokonanych przy użyciu karty zawiera Komunikat.

VI. POSTANOWIENIA DODATKOWE

A. Reklamacje

§ 85

1. Posiadacz rachunku lub użytkownik karty ma prawo składać reklamacje. Reklamacje mogą być złożone za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub w inny sposób określony w Komunikacie.
2. Potwierdzenie złożenia reklamacji oraz informację o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego Bank przekazuje posiadaczowi rachunku lub użytkownikowi karty w jeden z poniżej wymienionych sposobów, wybrany przez niego w momencie składania reklamacji:
 - 1) poprzez system bankowości internetowej albo elektroniczny system doręczania korespondencji, o ile posiadacz rachunku lub użytkownik karty jest użytkownikiem tego systemu, a Bank udostępni taki sposób powiadomienia;
 - 2) w formie papierowej – odbiór w oddziale lub wysyłka na adres korespondencyjny w tym na wyciągu do rachunku (bez konieczności przesyłania odrębnej informacji);
 - 3) na innym trwałym nośniku, o ile Bank udostępni taką formę powiadomienia;
 - 4) telefonicznie,
 - 5) w inny sposób wskazany w Komunikacie.W przypadku braku dokonania wyboru przez posiadacza rachunku lub użytkownika karty, o którym mowa powyżej, informacja o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego zostanie przekazana przez Bank w jeden ze sposobów określonych w pkt. 1) - 5), wybrany przez Bank.
3. Bank rozpatruje reklamację niezwłocznie od daty jej otrzymania.
4. W trakcie postępowania reklamacyjnego Bank może zwrócić się do posiadacza rachunku lub użytkownika karty o przedstawienie dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów. W uzasadnionych przypadkach, z uwagi na konieczność uzyskania stanowiska innych podmiotów, w tym organizacji płatniczych lub innego banku lub dowodów niebędących w posiadaniu Banku, czas rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu, o czym Bank poinformuje posiadacza rachunku lub użytkownika karty w sposób określony w § 85 ust. 2, wskazując przewidywany termin zakończenia postępowania reklamacyjnego.
5. W przypadku konieczności wyjaśnienia dodatkowych okoliczności w związku z prowadzonym postępowaniem reklamacyjnym, Bank zastrzega sobie prawo do kontaktu telefonicznego z klientem na numer telefonu wskazany przez klienta do kontaktu z Bankiem.
6. Niezależnie od wyboru posiadacza rachunku lub użytkownika karty dotyczącego przekazywania informacji o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego, w przypadku braku możliwości, z przyczyn niezależnych od Banku, powiadomienia w sposób wybrany przez posiadacza rachunku lub użytkownika karty, Bank zastrzega sobie prawo do przesyłania tej informacji na adres korespondencyjny posiadacza rachunku lub użytkownika karty.
7. W przypadku nieuznania reklamacji przez Bank, klient ma prawo złożenia odwołania.

§ 86

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego zgłoszenia Bankowi niedostarczenia wyciągu z rachunku, który zawiera wykaz rozliczonych transakcji, nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych liczonych od daty jego sporządzenia.
2. Posiadacz rachunku lub użytkownik karty zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić Bankowi stwierdzone nieautoryzowane, niewykonane lub nienależycie wykonane transakcje płatnicze. Jeżeli Posiadacz rachunku nie dokona powiadomienia, o którym mowa w zdaniu powyższym, w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym

transakcja miała być wykonana a w przypadku transakcji kartowych w terminie 1 miesiąca od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, roszczenia z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych wygasają.

3. Posiadacz rachunku lokaty zobowiązany jest zgłosić Bankowi niezgodność salda w terminie do 14 dni kalendarzowych liczonych od daty udostępnienia wyciągu.
4. Jeżeli Bank stwierdzi, że doszło do wykonania nieautoryzowanej przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem transakcji płatniczej na rachunku, Bank zwróci niezwłocznie kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej i przywróci obciążony rachunek do stanu, jaki istniałby gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, chyba, że osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem umyślnie doprowadziła do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
5. Ciężar udowodnienia, że transakcja płatnicza była autoryzowana przez płatnika / odbiorcę lub że została wykonana prawidłowo, spoczywa na tej stronie umowy, która wywodzi z tego tytułu skutek prawny.
6. Wykazanie przez Bank zarejestrowanego użycia instrumentu płatniczego jest wystarczające do udowodnienia, że transakcja płatnicza została przez płatnika zautoryzowana. Bank nie musi udowodnić innych okoliczności wskazujących na autoryzację transakcji płatniczej przez płatnika albo okoliczności wskazujących na fakt, że płatnik umyślnie doprowadził do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
7. W przypadku uznania przez Bank reklamacji posiadacza rachunku dotyczącej stwierdzonej nieautoryzowanej, niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej zwrot należnych środków następuje na rachunek, z którego zlecenie zostało uprzednio zrealizowane, a w przypadku gdy rachunek został zamknięty, w inny sposób uzgodniony przez strony.
8. Bank ponosi odpowiedzialność za szkodę wynikłą wskutek stwierdzonej nieautoryzowanej, niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej albo nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji wpłaty lub wypłaty środków na / z rachunku lokaty, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, z zastrzeżeniem ust. 9 i 10 oraz § 105, przy czym Bank nie ponosi odpowiedzialności, gdy jest to skutkiem siły wyższej. Niezależnie od ponoszonej na zasadach ogólnych odpowiedzialności Banku za szkodę, za przekroczenie przez Bank terminów wykonania transakcji płatniczej albo realizacji wpłaty lub wypłaty środków na/z rachunku lokaty, Bank, na żądanie posiadacza rachunku, zapłaci odszkodowanie w wysokości równej kwocie odsetek ustawowych obowiązujących w okresie zwłoki w wykonaniu przez Bank transakcji płatniczej albo w realizacji przez Bank wpłaty lub wypłaty środków, liczonych od kwoty danej transakcji płatniczej albo wpłaty lub wypłaty środków za każdy dzień zwłoki w stosunku rocznym.
9. Odpowiedzialność Banku określona w ust. 8 nie obejmuje opłat oraz odsetek, którymi został obciążony płatnik / odbiorca w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej.
10. Odpowiedzialność Banku określona w ust. 8 jest ograniczona do szkody rzeczywistej i nie obejmuje utraconych korzyści.

§ 87

1. Podpis użytkownika karty składany na pisemnej reklamacji transakcji dokonanych przy użyciu karty musi być zgodny z podpisem umieszczonym na karcie.
2. W przypadku reklamacji transakcji będącej następstwem kradzieży, przewłaszczenia karty lub podejrzenia jej użycia przez osobę nieuprawnioną lub nieuprawnionego dostępu do karty posiadacz rachunku lub użytkownik karty zobowiązany jest dostarczyć Bankowi potwierdzenie dokonania zgłoszenia Policji faktu kradzieży, przewłaszczenia karty lub podejrzenia jej użycia przez osobę nieuprawnioną lub nieuprawnionego dostępu do karty.
3. Użytkownik karty zobowiązany jest do przechowywania dokumentów potwierdzających dokonanie lub brak dokonania transakcji w celu udokumentowania ewentualnej reklamacji.

B. Opłaty

§ 88

1. Za czynności związane z obsługą rachunku, a także za usługi udostępnione w ramach zawartej umowy, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Tabelą opłat i prowizji. Tabela opłat i prowizji jest dostępna w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku. Posiadacz rachunku upoważnia Bank, udzielając w tym zakresie nieodwołalnego, w okresie trwania umowy pełnomocnictwa do pobierania z rachunku należnych Bankowi opłat i prowizji za usługi świadczone przez Bank na podstawie zawartej umowy, zgodnie z Tabelą opłat i prowizji.
2. Bank zastrzega sobie prawo zmiany z ważnych przyczyn Tabeli opłat i prowizji, w tym wprowadzenia nowych opłat lub prowizji oraz wycofania opłat lub prowizji dotychczas obowiązujących, a także zmiany wysokości opłat lub prowizji podanych w Tabeli opłat i prowizji. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) zmianę poziomu inflacji, rozumianą jako zmianę, któregośkolwiek ze wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanego przez GUS, o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny);
 - 2) zmianę stawek opodatkowania lub wprowadzenie nowych podatków lub opłat o charakterze obowiązkowym lub podatkowym;
 - 3) obowiązek utworzenia nowych rezerw lub odpisów lub zmianę wysokości rezerw, odpisów zgodnie z przepisami prawa lub na skutek rekomendacji, zalecenia lub decyzji Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) lub innego uprawnionego organu;

- 4) obowiązek podwyższenia kapitałów Banku, w tym kapitału zakładowego, funduszy własnych, funduszu rezerwowego, o ile taki obowiązek wynika z przepisów prawa lub zalecenia, rekomendacji lub decyzji Komisji Nadzoru Finansowego lub innego uprawnionego organu;
 - 5) zmianę zysku Banku za dany kwartał o co najmniej 1% w stosunku do opublikowanych danych za analogiczny kwartał w poprzednim roku obrotowym;
 - 6) zmianę wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez GUS, o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio ogłoszonego w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym);
 - 7) zmianę cen energii, cen połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym);
 - 8) wprowadzenie nowych usług, które dotychczas nie były świadczone przez Bank lub zmiana, zgodnie z zasadami określonymi w umowie lub ogólnych warunkach umów, lub regulaminie, zakresu usług dotychczas świadczonych;
 - 9) wprowadzenie nowych przepisów prawa określających zasady świadczenia usług lub wykonywania czynności przez Bank lub określających obowiązki Banku związane z świadczeniem tych usług lub wykonywaniem czynności;
 - 10) dodanie nowych funkcji lub operacji przeprowadzanych za pomocą karty, którymi użytkownik karty nie dysponował w dacie jej otrzymania.
3. W przypadku podwyższenia przez Bank standardu oferowanej usługi poprzez udostępnienie nowych usług, opłaty i prowizje z tego tytułu będą obowiązywały posiadacza rachunku wyłącznie w przypadku skorzystania z tej usługi.

§ 89

Należności Banku z tytułu opłat i prowizji, nie mające pokrycia w saldzie rachunku, powodują powstanie zadłużenia, które posiadacz rachunku ma obowiązek natychmiast spłacić.

§ 90

1. Posiadacz rachunku upoważnia Bank udzielając w tym zakresie nieodwołalnego, w okresie trwania umowy, pełnomocnictwa do pobrania środków z posiadanych w Banku rachunków z tytułu spłaty zadłużenia na dowolnym z rachunków bankowych. Bank może dokonać ww. pobrania nie wcześniej niż po upływie 1 miesiąca od daty powstania zadłużenia.
2. Jeżeli kwota ww. pobrania jest równa kwocie środków zgromadzonych na rachunku określonym w §8, z chwilą dokonania pobrania następuje rozwiązanie umowy rachunku określonym w §8. Jeżeli ww. pobranie następuje przed zakończeniem okresu umownego - skutkuje nienaliczeniem odsetek:
 - 1) za czas trwania okresu umownego, w którym nastąpiła wypłata środków - w przypadku rachunku lokaty standardowej,
 - 2) za czas trwania umowy – w przypadku rachunku lokaty niestandardowej.
3. W przypadku, gdy rachunek bankowy, z którego ma nastąpić spłata zadłużenia jest prowadzony w innej walucie niż rachunek, na którym powstało zadłużenie, Bank dokonuje przewalutowania według zasad stosowania kursów walutowych określonych w obowiązującym w tym zakresie w Banku regulaminie zawierania transakcji wymiany walutowej.

C. Postanowienia końcowe

§ 91

1. Bank wykonuje wyłącznie te dyspozycje, które podpisane są zgodnie z:
 - 1) wzorem podpisu złożonym, w obecności pracownika Banku,
 - 2) uprawnieniami określonymi w umowie rachunku lub na Karcie Wzorów Podpisów, z zastrzeżeniem wymogów dotyczących dyspozycji składanych poprzez system bankowości elektronicznej oraz transakcji dokonanych kartami albo w inny sposób uzgodniony przez strony umowy.
2. W przypadku składania dyspozycji w odniesieniu, do których Regulamin lub Komunikat przewiduje możliwość ich złożenia drogą korespondencyjną z kraju lub z zagranicy, własnoręczność podpisu osoby uprawnionej do złożenia dyspozycji oraz w stosownych przypadkach wiarygodność dokumentów, musi być potwierdzona, z zastrzeżeniem dyspozycji w formie aktu notarialnego sporządzonego w kraju lub przez notariusza kraju, z którym Rzeczpospolita Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych:
 - 1) w kraju przez notariusza;
 - 2) za granicą przez polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub notariusza kraju, z którym Rzeczpospolita Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych, lub potwierdzona urzędowo lub notarialnie wraz z dołączoną apostille w rozumieniu konwencji.
3. Składana drogą korespondencyjną dyspozycja, w której mowa w ust. 2, musi zawierać wszystkie dane konieczne do jej realizacji.

§ 92

Bank zastrzega sobie prawo do dokonania korekty błędnie zaksięgowanej kwoty na rachunku we własnym zakresie.

§ 93

1. Bank, stosownie do wyboru posiadacza rachunku, zawiadamia go o każdej zmianie stanu rachunku wskutek jego uznania lub obciążenia w formie wyciągu:
 - 1) wysyłanego na adres korespondencyjny;
 - 2) odbieranego w oddziale;

- 3) wysyłanego za pośrednictwem bankowości internetowej;
 - 4) wysyłanego za pośrednictwem elektronicznego systemu doręczania korespondencji, o ile Bank udostępni taki system;
 - 5) wysyłanego na trwałym nośniku informacji, o ile Bank udostępni taką formę powiadomienia;
 - 6) wysyłanego w inny sposób uzgodniony przez strony umowy.
2. W przypadku otrzymania zwrotu co najmniej dwóch przesyłek korespondencji wysłanej na adres wskazany w Banku, Bank zastrzega sobie możliwość zaprzestania wysyłania do klienta korespondencji. Wszelkie informacje dotyczące posiadanych rachunków będą udostępniane wyłącznie w Oddziale/ placówce partnerskiej.
 3. Bank sporządza wyciąg:
 - 1) miesięczny - sporządzany raz w miesiącu za okres jednego miesiąca;
 - 2) po każdej zmianie stanu rachunku wskutek jego uznania lub obciążenia - sporządzany po każdej zmianie stanu rachunku wskutek jego uznania lub obciążenia, nie częściej niż raz dziennie;
 - 3) bieżący - tj. na żądanie, sporządzany za okres od ostatniego wyciągu do dnia bieżącego;
 - 4) historyczny - tj. na żądanie, sporządzany za dowolny zakończony okres wyciągu, o którym mowa w pkt. 1) i 2).
 4. Posiadacz rachunku lub osoba upoważniona w drodze pełnomocnictwa może również dokonywać sprawdzenia salda na rachunku:
 - 1) osobiście w każdym oddziale;
 - 2) poprzez system bankowości elektronicznej.

§ 94

Na żądanie posiadacza rachunku Bank dostarczy na papierze lub na innym trwałym nośniku informacji, wszelkie warunki umowne wiążące posiadacza rachunku z Bankiem.

§ 95

1. W przypadku, gdy posiadacz rachunku wybrał odbiór wyciągów w oddziale prowadzącym jego rachunek, Bank nie ponosi odpowiedzialności za nieodebranie bądź nieterminowe odebranie korespondencji.
2. Bank zastrzega sobie prawo do przesyłania posiadaczowi na jego adres korespondencyjny powiadomień wynikających z nieprawidłowego wykonywania umowy przez posiadacza lub wynikających z wymogów nakładanych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
3. Posiadacz rachunku korzystający z wyciągów odbieranych w Oddziale zobowiązany jest odbierać wyciągi w terminie do 14 dni kalendarzowych od ich sporządzenia. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne skutki nie odebrania przez posiadacza rachunku wyciągów we wskazanym terminie.

§ 96

1. Jeżeli strony zawarły umowę o korzystanie z systemu bankowości internetowej albo umowę o korzystanie z elektronicznego systemu doręczania korespondencji, wszelka korespondencja związana z Umową rachunku, może być składana za pomocą tych systemów w postaci elektronicznej, o ile w ramach wyżej wymienionych umów, Bank udostępni daną funkcjonalność. Oświadczenia woli stron związane z dokonywaniem i wykonywaniem czynności bankowych złożone w postaci elektronicznej przewidzianej umową o korzystanie z systemu bankowości internetowej albo umową o korzystanie z elektronicznego systemu doręczania korespondencji spełniają wymagają formy pisemnej.
2. Posiadacz rachunku może być stroną albo umowy o korzystanie z systemu bankowości internetowej albo umowy o korzystanie z elektronicznego systemu doręczania korespondencji.
3. W przypadku, gdy posiadacz rachunku zawarł umowę o korzystanie z systemu bankowości internetowej albo umowę o korzystanie z elektronicznego systemu doręczania korespondencji, Bank przesyła korespondencję, w tym wyciągi, o których mowa w § 93 tylko i wyłącznie w postaci elektronicznej – odpowiednio, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej albo elektronicznego systemu doręczenia korespondencji.

§ 97

1. Posiadacz rachunku oświadcza, że środki zgromadzone na rachunkach, o których mowa w § 1 są w całości związane z prowadzeniem działalności gospodarczej.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest pisemnie powiadamiać Bank o wszelkich zmianach danych mających wpływ na prowadzenie rachunku, a w szczególności o zmianach formy organizacyjnej, nazwy, siedziby, osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem, danych personalnych osób uprawnionych do reprezentowania posiadacza oraz danych personalnych użytkowników kart poświadczając je odpowiednimi dokumentami. Do dnia wpływu powyższych informacji do Banku, Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne skutki nie powiadomienia go o zmianie danych dotyczących rachunku. Zmiana danych może zostać dokonana:
 - 1) w placówce Banku;
 - 2) drogą korespondencyjną po spełnieniu warunków określonych w § 91 ust. 2;
 - 3) poprzez systemy bankowości elektronicznej,
 o ile Bank udostępni taki sposób zmiany danych.
2. Bank zastrzega sobie prawo w trakcie trwania umowy rachunku do wezwania klienta celem przedłożenia aktualnych dokumentów określających status prawny podmiotu oraz dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu podmiotu w zakresie praw i obowiązków majątkowych. W przypadku braku dostarczenia dokumentów Bank zastrzega sobie prawo do zamknięcia rachunku za uprzednim 30 dniowym wypowiedzeniem Umowy.
3. Bank zastrzega sobie prawo pobierania od klienta adresu elektronicznego, numeru telefonu komórkowego w celu kontaktowania się z klientem, w uzgodnionych z nim, w sprawach związanych z zawartą umową.
4. Bank zastrzega sobie prawo odmowy realizacji dyspozycji nie będącej zleceniem płatniczym w przypadku:

- 1) przedłożenia dokumentu sfalszowanego, nieważnego lub zastrzeżonego przez osobę składającą dyspozycje w imieniu posiadacza rachunku w placówce Banku;
- 2) braku przedłożenia lub braku aktualizacji w Banku dokumentu tożsamości przez osobę składającą dyspozycje w imieniu posiadacza rachunku.

§ 98

1. Bank, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, realizuje zadania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz zobowiązany jest do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego polegających między innymi na identyfikacji i weryfikacji Posiadacza Rachunku, osób reprezentujących Posiadacza rachunku, jak również beneficjenta rzeczywistego, w tym ustaleniu struktury własności i zależności Posiadacza rachunku.
2. W celu realizacji środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w pkt. 1 Posiadacz Rachunku jest zobowiązany na żądanie Banku – zarówno przy zawieraniu Umowy jak i w trakcie jej trwania - przedstawić wszelkie dokumenty i informacje, które okażą się niezbędne do realizacji w/w zadań oraz stosowania wskazanych powyżej środków. W szczególności, Posiadacz rachunku jest zobowiązany do:
 - 1) przedstawienia i udokumentowania informacji oraz danych umożliwiających Bankowi ustalenie struktury własności – na każdym jej poziomie – i zależności Posiadacza rachunku, w celu dokonania identyfikacji i weryfikacji ostatecznego beneficjenta rzeczywistego,
 - 2) deponowania u niezależnego powiernika i przedstawienia - w odniesieniu do Posiadaczy rachunków będących spółkami emitującymi akcje na okaziciela – oprócz informacji oraz danych wskazanych w punkcie 2.1 powyżej, także oświadczenia niezależnego powiernika, że nie zwolni akcji ani nie przyjmie zlecenia przeniesienia tytułu własności do wspomnianych akcji bez uprzedniego zawiadomienia o tym fakcie Banku.
3. Bank zastrzega sobie prawo do zamknięcia rachunku za uprzednim 30 dniowym wypowiedzeniem Umowy w przypadku braku spełniania wymogów opisanych w pkt. 1 i 2.

§ 99

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się: wprowadzenie nowych lub zmianę przepisów prawa, zmianę interpretacji przepisów prawa wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń NBP, KNF lub innych właściwych w danym zakresie urzędów lub organów, dostosowanie usługi do warunków rynkowych związanych z postępowaniem technologicznym, dostosowanie do koniecznych zmian wprowadzanych w funkcjonującym w Banku systemie informatycznym, zmiany w ofercie Banku, rozszerzenie, ulepszenie funkcjonalności istniejących usług lub rezygnację z prowadzenia niektórych usług oferowanych w ramach zawartej umowy.
2. Bank zawiadamia posiadacza rachunku o tych zmianach Regulaminu, które odnoszą się do usług świadczonych posiadaczowi w ramach zawartej z nim umowy.
3. O zmianach Regulaminu i Tabeli opłat i prowizji, Bank powiadamia posiadacza rachunku poprzez załączenie stosowanej informacji do wyciągu z rachunków lub komunikatu przesłanego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, nie później jednak niż przed proponowaną datą wejścia ich w życie. W przypadku niezaakceptowania zmian posiadacz rachunku ma prawo wypowiedzieć umowę, zgodnie z § 20, pkt 1. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy, dokonany z dniem złożenia oświadczenia.
4. Zmiana danych posiadacza rachunku dokonywana jest przez Bank na skutek ich aktualizacji zgłoszonej Bankowi przez posiadacza rachunku lub inną osobę uprawnioną do działania w jego imieniu.
5. W przypadku gdy posiadacz rachunku zawarł Umowę bankowości elektronicznej, wszelkie oświadczenia woli związane z Umową rachunku lub Umową o kartę, w tym wymagające formy pisemnej, w szczególności zmiana oraz rozwiązanie Umowy rachunku lub Umowy o kartę, mogą być składane za pomocą tych systemów w postaci elektronicznej, o ile w ramach ww. Umowy bankowości elektronicznej, Bank udostępniła taką funkcjonalność. Oświadczenia woli Stron związane z dokonywaniem i wykonywaniem czynności bankowych złożone w postaci elektronicznej, przewidzianej ww. Umową bankowości elektronicznej, spełniają wymagania formy pisemnej.
6. Zmiana Regulaminu spowodowana rozszerzeniem funkcjonalności istniejących usług lub wprowadzeniem nowych usług nie powoduje konieczności jego wypowiedzenia, o ile nie zmieni to zasad świadczonych posiadaczowi rachunku usług w ramach zawartej z nim umowy.
7. Zmiana załącznika do Regulaminu, o którym mowa w § 102, wynikająca ze zmiany ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, nie stanowi zmiany Regulaminu. Aktualna treść załącznika jest udostępniana na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
8. Zmiana treści Komunikatu nie skutkuje zmianą Regulaminu i nie powoduje konieczności wypowiedzenia Komunikatu. Aktualna treść Komunikatu jest udostępniana na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

§ 100

Bank jest uprawniony do otrzymania od posiadacza rachunku oświadczenia o poddaniu się egzekucji, stanowiącego podstawę wystawienia przez Bank bankowego tytułu egzekucyjnego, stosownie do przepisów prawa bankowego. Posiadacz rachunku zobowiązuje się na pierwsze żądanie Banku złożyć Bankowi oświadczenie o poddaniu się egzekucji

§ 101

Językiem stosowanym w relacjach Banku z posiadaczem rachunku jest język polski. Prawem właściwym, które stanowi podstawę stosunków Banku z posiadaczem rachunku przed zawarciem umowy oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania umowy jest prawo polskie.

§ 102

Posiadacz rachunku korzysta z ustawowych gwarancji obejmujących środki zgromadzone na rachunkach do wysokości ustalonej w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Informacja o uczestnictwie Banku w systemie gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych lub należnych z tytułu wierzytelności potwierdzonych dokumentami wystawionymi przez banki stanowi załącznik do Regulaminu.

§ 103

Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem umowy jest sąd właściwy miejscowo, ustalony zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.

§ 104

W kwestiach uregulowanych w niniejszym Regulaminie lub też nieuregulowanych Strony wyłączają zastosowanie przepisów *Ustawy o usługach płatniczych* z dnia 19 sierpnia 2011 r. (Dz. U. Nr 119, poz. 1175 z późn. zm.) w najszerszym dozwolonym przez ustawę zakresie.

§ 105

Regulamin wchodzi w życie z dniem 20 sierpnia 2012 r.