

**REGULAMIN  
TERMINOWYCH LOKAT  
OSZCZĘDNOŚCIOWYCH  
DLA OSÓB FIZYCZNYCH**

## Spis treści

<b>POSTANOWIENIA OGÓLNE</b>	<b>3</b>
Definicje	3
<b>RACHUNKI LOKAT</b>	<b>6</b>
A. Zawarcie umowy rachunku lokaty	6
Otwarcie rachunku lokaty	6
B. Rodzaje rachunków lokat	6
Wspólne rachunki lokat	7
Rachunki lokat dla osób małoletnich i ubezwłasnowolnionych	7
C. Pełnomocnictwa	9
D. Oprocentowanie	11
E. Opłaty	12
F. Rozwiązanie umowy rachunku lokaty	13
Zamknięcie rachunku lokaty	13
<b>WPLATA/WYPLATA ŚRODKÓW</b>	<b>14</b>
A. Rodzaje wpłat/wypłat	14
B. Zasady ogólne	15
C. Wpłata środków na rachunek lokaty	16
D. Wypłata środków z rachunku lokaty	16
Wypłata gotówkowa	18
Polecenie przelewu	19
Dyspozycja przelewu odsetek/Dyspozycja przelewu środków	20
<b>POSTANOWIENIA DODATKOWE</b>	<b>22</b>
A. Reklamacje	22
B. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci	23
Zwrot kosztów pogrzebu	23
Wypłata środków po śmierci posiadacza/współposiadacza rachunku lokaty	23
C. Postanowienia końcowe	25

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

Regulamin terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych określa warunki, na jakich ING Bank Śląski S.A. prowadzi terminowe lokaty oszczędnościowe w złotych lub w walutach wymiernalnych o stałej lub zmiennej stopie procentowej.

### Definicje

#### § 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **autoryzacja** – zgoda wyrażona przez posiadacza rachunku lokaty na realizację jego dyspozycji wpłaty/wypłaty środków w sposób określony w Regulaminie;
- 2) **Bank** – ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach;
- 3) **certyfikat rezydencji podatkowej** – zaświadczenie o miejscu zamieszkania klienta dla celów podatkowych wydane przez właściwy organ administracji podatkowej w państwie miejsca zamieszkania klienta;
- 4) **dzień roboczy** – dzień inny niż sobota lub inny niż dzień ustawowo wolny od pracy Banku;
- 5) **elektroniczny system doręczania korespondencji** – system doręczania korespondencji w formie elektronicznej oferowany przez Bank;
- 6) **infolinia** – specjalna linia telefoniczna Banku służąca do udzielania informacji, prowadzenia promocji i sprzedaży produktów bankowych;
- 7) **kanaly dostępu** – jednostki i systemy, poprzez które Bank oferuje swoje produkty i usługi lub przyjmuje dyspozycje, np.: oddział, placówka partnerska, systemy bankowości elektronicznej, strona internetowa Banku;
- 8) **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 lub inna ustawa (przepisy prawa), która zastąpi ww. ustawę;
- 9) **Komunikat** – Komunikat dla posiadaczy terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych. Komunikat jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku;
- 10) **konwencja** – konwencja z 5 października 1961 r. znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz. U. z 2005 r. Nr 112, poz. 938);
- 11) **kraj** – terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 12) **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;
- 13) **nierezydent** – osoba fizyczna niemająca miejsca zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 14) **nierezydent podatkowy** – osoba fizyczna nieposiadająca na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) i nieprzebywająca na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dłużej niż 183 dni w roku;
- 15) **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;
- 16) **oddział** – jednostka organizacyjna Banku dedykowana do bezpośredniej obsługi klienta;
- 17) **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 umowy jest wyrażony w dniach. Za początek okresu umownego przyjmuje się dzień wypływu środków na rachunek lokaty. Za dzień zakończenia okresu umownego przyjmuje się dzień, który następuje po upływie takiej liczby dni, na jakie umowa została zawarta.
- 18) **osoba małoletnia** – osoba, która nie ukończyła 18 lat i nie posiada pełnej zdolności do czynności prawnych;
- 19) **osoba ubezwłasnowolniona** – osoba fizyczna, całkowicie bądź częściowo pozbawiona zdolności do czynności prawnych;
- 20) **osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty** – posiadacz rachunku lokaty, każdy ze współposiadaczy wspólnego rachunku lokaty, pełnomocnik (zgodnie z posiadanym zakresem uprawnień), przedstawiciel ustawowy (rodzic, opiekun prawny, kurator);
- 21) **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;
- 22) **placówka Banku** – jednostka dedykowana do bezpośredniej obsługi klienta, w tym oddział lub placówka partnerska;
- 23) **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;
- 24) **podatek od dochodów kapitałowych** – zryczałtowany podatek od przychodów odsetkowych obliczany, pobierany i odprowadzany przez Bank zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych;
- 25) **posiadacz lub posiadacz rachunku lokaty** – nieprowadząca działalności gospodarczej osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, osoba fizyczna małoletnia będąca obywatelem polskim oraz mająca miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, osoba fizyczna ubezwłasnowolniona będąca obywatelem polskim oraz mająca miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, każdy ze współposiadaczy wspólnego rachunku lokaty o pełnej zdolności do czynności prawnych, posiadający taki sam status dewizowy i podatkowy;
- 26) **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 lub inna ustawa (przepisy prawa), która zastąpi ww. ustawę;
- 27) **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 lub inna ustawa (przepisy prawa), która zastąpi ww. ustawę;
- 28) **rachunek** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek oszczędnościowy, prowadzony w złotych lub w walutach wymienialnych zgodnie z Regulaminem świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług w ramach prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz rachunków oszczędnościowych dla osób fizycznych;
- 29) **rachunek bankowy** – rachunek lub każdy inny rachunek bankowy prowadzony w Banku lub w innych bankach krajowych lub zagranicznych;
- 30) **rachunek lokaty** – rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej o stałej lub zmiennej stopie procentowej w złotych lub w walutach wymienialnych, służący do przechowywania środków;
- 31) **rachunek lokaty standardowej** – rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej o stałej lub zmiennej stopie procentowej;
- 32) **rachunek lokaty niestandardowej** – rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej o stałej stopie procentowej, którego okres umowny oraz oprocentowanie są ustalane indywidualnie z przyszłym posiadaczem rachunku lokaty;
- 33) **rachunek inwestycyjnej lokaty terminowej** – rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej, którego parametry określone są w sposób wskazany w Umowie rachunku Inwestycyjnej Lokaty Terminowej;
- 34) **referencyjny kurs walutowy** – kurs walutowy publikowany w Tabelach kursowych Banku;
- 35) **Regulamin** – Regulamin terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych;
- 36) **rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;

- 37) **rezydent podatkowy** – osoba fizyczna posiadająca na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) lub przebywająca na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dłużej niż 183 dni w roku podatkowym;
- 38) **saldo zamknięcia rachunku lokaty** – wysokość środków zgromadzonych na rachunku lokaty na dzień zamknięcia rachunku lokaty;
- 39) **serwis telefoniczny** – serwis bankowości telefonicznej HaloŚląski oferowany przez Bank, na który składa się:
  - a) serwis automatyczny – w którym dyspozycje realizowane są automatycznie,
  - b) serwis operatorski – w którym dyspozycje realizowane są przez konsultanta,
  - c) serwis SMS – w którym dyspozycje realizowane są za pomocą komunikatów SMS.
- 40) **skapitalizowane odsetki** – odsetki dopisane do kapitału na rachunku lokaty i powiększające stan kapitału w dniu zakończenia okresu umownego, pomniejszone o podatek od dochodów kapitałowych;
- 41) **status dewizowy** – status rezydenta lub nierezydenta w rozumieniu prawa dewizowego;
- 42) **status podatkowy** – status klienta określony na podstawie certyfikatu rezydencji podatkowej, a w przypadku jego braku, na podstawie oświadczenia klienta;
- 43) **system bankowości internetowej** – system bankowości internetowej ING BankOnLine oferowany przez Bank;
- 44) **systemy bankowości elektronicznej** – serwis telefoniczny, system bankowości internetowej oraz elektroniczny system doręczania korespondencji;
- 45) **środki zgromadzone na rachunku lokaty** – kwota kapitału albo kwota kapitału wraz z kwotą skapitalizowanych odsetek zgromadzone na rachunku lokaty;
- 46) **Tabela bezgotówkowa** – tabela kursowa Banku stosowana dla wpłat/wypłat bezgotówkowych;
- 47) **Tabela opłat i prowizji** – wiążąca posiadacza rachunku lokaty Tabela wskazująca wysokość opłat i prowizji, określona w Komunikacie;
- 48) **Tabela kursowa Banku** – tabela referencyjnych kursów walutowych ogłaszana przez Bank na stronie internetowej Banku lub w placówce Banku, zawierająca kursy walutowe stosowane dla wpłat/wypłat bezgotówkowych i gotówkowych;
- 49) **trwały nośnik informacji** – nośnik umożliwiający posiadaczowi rachunku lokaty przechowywanie informacji adresowanych osobiście do niego w sposób umożliwiający dostęp do nich w przyszłości przez okres właściwy dla celów tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
- 50) **umowa lub umowa rachunku lokaty** – umowa rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej zawarta pomiędzy posiadaczem rachunku lokaty a Bankiem;
- 51) **usługa** – czynność świadczona przez Bank w ramach jednej lub więcej umów;
- 52) **ustawa o ochronie niektórych praw konsumentów oraz odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną przez produkt niebezpieczny** – ustawa z dnia 2 marca 2000 r. (Dz. U. Nr 22, poz. 271 z późn. zm.) oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy lub inna ustawa (przepisy prawa), która zastąpi ww. ustawę;
- 53) **ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych** – ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. (tekst jednolity Dz. U. z 2010 r. Nr 51, poz. 307 z późn. zm.) oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy lub inna ustawa (przepisy prawa), która zastąpi ww. ustawę;
- 54) **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 lub inna ustawa (przepisy prawa), która zastąpi ww. ustawę;
- 55) **użytkownik systemu bankowości internetowej** – posiadacz rachunku lokaty lub pełnomocnik do rachunku lokaty (w przypadku wspólnych rachunków lokat każdy ze współposiadaczy odrębnie), uprawniony do dysponowania rachunkiem lokaty za pośrednictwem systemu bankowości internetowej ING BankOnLine;

- 56) **waluty wymienne** – waluty obce państw spełniających wymagania Art. VIII Statutu Międzynarodowego Funduszu Walutowego, w jakich Bank prowadzi rachunki lokat. Waluty wymienne, w jakich Bank prowadzi rachunki lokat, określone są w Komunikacie.

## **RACHUNKI LOKAT**

### **A. Zawarcie umowy rachunku lokaty Otwarcie rachunku lokaty**

#### **§ 3**

- Otwarcie rachunku lokaty może nastąpić:
  - w placówce Banku;
  - za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, strony internetowej Banku, serwisu telefonicznego, infolinii;
  - w inny sposób uzgodniony przez strony umowy– o ile Bank udostępnia taki sposób otwierania rachunków lokat.
- Otwarcie rachunku lokaty dla osoby małoletniej lub ubezwłasnowolnionej może nastąpić wyłącznie w oddziale lub, o ile Bank udostępnia taki sposób otwierania rachunków lokat, również w placówce partnerskiej.
- Otwarcie wspólnego rachunku lokaty może nastąpić wyłącznie w oddziale lub, o ile Bank udostępnia taki sposób otwierania rachunków lokat, również w placówce partnerskiej.

#### **§ 4**

Posiadaczem rachunku lokaty może być osoba fizyczna określona w Komunikacie.

#### **§ 5**

- Otwarcie rachunku lokaty następuje po pozytywnej identyfikacji osoby fizycznej na podstawie dokumentów określonych w Komunikacie, dokonaniu wpłaty środków na rachunek lokaty w wysokości określonej w Komunikacie oraz po zawarciu umowy rachunku lokaty.
- 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.
- Rachunki lokat, dla których jest ustalona maksymalna łączna kwota wpłat, określone są w Komunikacie.

#### **§ 6**

- Umowa rachunku lokaty standardowej zawarta jest na czas oznaczony i po upływie okresu, na jaki została zawarta, ulega prolongacie na kolejny okres umowny w przypadkach, o których mowa w § 35 ust. 2.
- Umowa rachunku lokaty niestandardowej zawarta jest na czas oznaczony i po upływie okresu, na jaki została zawarta nie ulega prolongacie na kolejny okres umowny.
- 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.

#### **§ 7**

Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia umowy rachunku lokaty bez podania przyczyn.

### **B. Rodzaje rachunków lokat**

#### **§ 8**

- Rachunki lokat prowadzone są jako rachunki imienne:
  - dla jednej osoby (indywidualny rachunek lokaty) lub
  - dla dwóch osób (wspólny rachunek lokaty), o ile Bank oferuje takie rachunki lokat. Rachunki lokat, które mogą być prowadzone jako wspólne, określone są w Komunikacie.

2. Brak jest możliwości zamiany wspólnego rachunku lokaty na indywidualny rachunek lokaty oraz zamiany indywidualnego rachunku lokaty na wspólny rachunek lokaty.

### **Wspólne rachunki lokat**

#### **§ 9**

1. Bank prowadzi wspólne rachunki lokat tylko dla dwóch współposiadaczy posiadających taki sam status dewizowy potwierdzony przedłożonymi Bankowi dokumentami oraz taki sam status podatkowy potwierdzony zgodnymi oświadczeniami w tym zakresie lub przedłożonymi certyfikatami rezydencji podatkowej wystawionymi przez organy podatkowe tego samego kraju.
2. Bank nie prowadzi wspólnych rachunków lokat dla osób małoletnich i ubezwłasnowolnionych.
3. Przyjmuje się, że udziały środków wnoszonych na wspólny rachunek lokaty przez współposiadaczy są równe, niezależnie od faktycznego wkładu każdego ze współposiadaczy.
4. Każdy ze współposiadaczy wspólnego rachunku lokaty dysponuje samodzielnie środkami zgromadzonymi na rachunku lokaty.
5. Współposiadacz rachunku lokaty uprawniony jest jednoosobowo do rozwiązania umowy wspólnego rachunku lokaty bez wypowiedzenia oraz udzielania, zmiany lub odwoływania pełnomocnictwa ze skutkiem dla obu współposiadaczy.
6. Bank dostarcza wszelką korespondencję dotyczącą rachunku lokaty współposiadaczowi rachunku lokaty wskazanemu w umowie na pierwszym miejscu oraz, stosownie do § 53 ust. 1, zgodnie z określonym przez tego współposiadacza sposobem dostarczania korespondencji, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku, gdy którykolwiek ze współposiadaczy jest użytkownikiem systemu bankowości internetowej albo elektronicznego systemu doręczania korespondencji, Bank dokonuje powiadomień zgodnie z zasadami określonymi w § 53 ust. 2
7. Zmiana adresu korespondencyjnego i sposobu dostarczania korespondencji określonych przez współposiadacza rachunku lokaty wskazanego w umowie na pierwszym miejscu może być dokonana wyłącznie przez tego współposiadacza.

#### **§ 10**

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania złożonych przez współposiadaczy lub pełnomocników dyspozycji, będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich.
2. Bank zastrzega sobie prawo wstrzymania realizacji wykluczających się całkowicie albo częściowo dyspozycji, do czasu uzgodnienia stanowisk między współposiadaczami lub pełnomocnikami, lub między współposiadaczem i pełnomocnikiem, a w przypadku braku uzgodnień, Bank może wypowiedzieć umowę rachunku lokaty za uprzednim 30-dniowym okresem wypowiedzenia.

### **Rachunki lokat dla osób małoletnich i ubezwłasnowolnionych**

#### **§ 11**

1. Otwarcie rachunku lokaty na rzecz osoby małoletniej lub ubezwłasnowolnionej będącej stroną umowy rachunku lokaty, następuje na wniosek osoby fizycznej posiadającej pełną zdolność do czynności prawnych, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Otwarcie rachunku lokaty na rzecz osoby ubezwłasnowolnionej wymaga przedłożenia w Banku orzeczenia sądu potwierdzającego ubezwłasnowolnienie i określającego jego zakres.

#### **§ 12**

Przedstawiciel ustawowy osoby ubezwłasnowolnionej jest zobowiązany zawiadomić Bank o fakcie uzyskania przez posiadacza rachunku lokaty pełnej albo częściowej zdolności do czynności prawnych, albo o utracie zdolności do czynności prawnych oraz przedłożyć orzeczenie sądu potwierdzające tę zmianę.

1. Przedstawiciel ustawowy osoby małoletniej lub ubezwłasnowolnionej dokonuje wszelkich czynności na rachunku lokaty prowadzonym dla tej osoby w granicach zwykłego zarządu, z zastrzeżeniem ust. 4. Do czynności przekraczających granice zwykłego zarządu wymagane jest orzeczenie sądu zezwalające na ich dokonywanie.
2. Dokonywanie czynności określonych w ust. 3 pkt. 2) – 4) możliwe jest po przedłożeniu przez przedstawiciela ustawowego dokumentu potwierdzającego uprawnienie do składania oświadczeń woli w imieniu osoby małoletniej lub ubezwłasnowolnionej w zakresie tych czynności.
3. Do czynności dokonywanych na rachunku lokaty w granicach zwykłego zarządu należą w szczególności:
  - 1) otwarcie rachunku lokaty;
  - 2) wypłaty samych skapitalizowanych odsetek za ostatni okres umowny w formie wypłaty gotówkowej, polecenia przelewu lub dyspozycji przelewu odsetek na inny rachunek bankowy prowadzony w Banku na rzecz tego samego posiadacza w granicach zaspokajania uzasadnionych potrzeb, nie większe miesięcznie niż przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, podawane za rok ubiegły i ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego;
  - 3) uzyskiwanie informacji o wypłatach i stanie salda na rachunku lokaty;
  - 4) zamknięcie rachunku lokaty i wypłata środków zgromadzonych na rachunku lokaty w dniu zakończenia okresu umownego, z zastrzeżeniem, że w przypadku, gdy saldo zamknięcia rachunku lokaty przekracza kwotę ustaloną w pkt. 2) lub w orzeczeniu sądu, o którym mowa w ust. 4 pkt. 2), dyspozycja zostanie zrealizowana pod warunkiem przekazania środków w wysokości będącej różnicą pomiędzy saldem zamknięcia rachunku lokaty a kwotą wskazaną w pkt. 2) lub ust. 4 pkt. 2) na inny rachunek bankowy prowadzony w Banku na rzecz dotychczasowego posiadacza rachunku lokaty.
4. Do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku lokaty osoby małoletniej lub ubezwłasnowolnionej są uprawnieni:
  - 1) każdy z rodziców, o ile nie jest pozbawiony władzy rodzicielskiej w zakresie dysponowania majątkiem dziecka – wypłaty w formie wypłaty gotówkowej, polecenia przelewu lub dyspozycji przelewu odsetek na inny rachunek bankowy prowadzony w Banku na rzecz tego samego posiadacza rachunku lokaty w granicach kwoty ustalonej w ust. 3 pkt. 2);
  - 2) opiekun lub kurator ustanowiony dla osób małoletnich lub ubezwłasnowolnionych – wypłaty w formie wypłaty gotówkowej, polecenia przelewu lub dyspozycji przelewu odsetek na inny rachunek bankowy prowadzony w Banku na rzecz tego samego posiadacza rachunku lokaty w granicach kwoty wskazanej w orzeczeniu sądu, a w przypadku braku takiego wskazania – wypłaty w granicach kwoty ustalonej w ust. 3 pkt. 2);
  - 3) osoba małoletnia po ukończeniu 13 roku życia – wypłaty samych skapitalizowanych odsetek za ostatni okres umowny w formie wypłaty gotówkowej lub polecenia przelewu na rachunek bankowy prowadzony w Banku, o ile nie sprzeciwi się temu na piśmie jego przedstawiciel ustawowy;
  - 4) osoba ubezwłasnowolniona częściowo – wypłaty samych skapitalizowanych odsetek za ostatni okres umowny w formie wypłaty gotówkowej lub polecenia przelewu na rachunek bankowy prowadzony w Banku w granicach kwoty wskazanej w orzeczeniu sądu, a w przypadku braku takiego wskazania – wypłaty samych skapitalizowanych odsetek za ostatni okres umowny w granicach kwoty ustalonej w ust. 3 pkt. 2).
5. Osoba małoletnia do czasu ukończenia 13 roku życia lub osoba ubezwłasnowolniona całkowicie nie może samodzielnie dysponować środkami na rachunku lokaty, ani też dokonywać żadnych czynności prawnych związanych z posiadaniem rachunkiem lokaty.
6. Osoba małoletnia nabywa uprawnienia do samodzielnego dysponowania rachunkiem lokaty z chwilą uzyskania pełnoletności. Z tą chwilą wygasają uprawnienia osoby będącej przedstawicielem ustawowym małoletniego posiadacza rachunku lokaty.

7. Osoba ubezwłasnowolniona nabywa uprawnienia do samodzielnego dysponowania rachunkiem lokaty po uzyskaniu pełnej zdolności do czynności prawnych i z chwilą przedłożenia Bankowi stosownych dokumentów potwierdzających ten fakt.. Z tą chwilą wygasają uprawnienia osoby będącej opiekunem lub kuratorem ubezwłasnowolnionego posiadacza rachunku lokaty.

### C. Pełnomocnictwa

#### § 14

1. Pełnomocnictwo do zawarcia umowy rachunku lokaty w imieniu i na rzecz mocodawcy może być udzielone przez osobę fizyczną o pełnej zdolności do czynności prawnych.
2. Pełnomocnictwo do zawarcia umowy rachunku lokaty musi być sporządzone, pod rygorem nieważności, w formie pisemnej i przedłożone przez pełnomocnika w placówce Banku, w której nastąpi otwarcie rachunku lokaty oraz musi być potwierdzone:
  - 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 lokaty musi zawierać dane osobowe mocodawcy, tj.: imię i nazwisko, adres zamieszkania, PESEL (obywatel Rzeczypospolitej Polskiej), NIP, rodzaj oraz serię i numer dokumentu określonego w Komunikacie pozwalającego na identyfikację mocodawcy, obywatelstwo, status dewizowy, status podatkowy, datę i miejsce urodzenia, nazwisko rodowe matki, numer telefonu oraz podstawowe dane pełnomocnika, tj.: imię i nazwisko, adres zamieszkania, PESEL (obywatel Rzeczypospolitej Polskiej), rodzaj oraz serię i numer dokumentu określonego w Komunikacie pozwalającego na identyfikację pełnomocnika, datę i miejsce urodzenia.

#### § 15

1. Pełnomocnictwo ogólne do rachunku lokaty oraz pełnomocnictwo, o którym mowa w § 16, może być udzielone w dowolnym czasie trwania umowy przez posiadacza rachunku lokaty o pełnej zdolności do czynności prawnych, a w przypadku wspólnego rachunku lokaty – przez każdego ze współposiadaczy.
2. Pełnomocnictwo może być udzielone pełnoletniej osobie fizycznej posiadającej pełną zdolność do czynności prawnych, z zastrzeżeniem § 16.
3. Do rachunku lokaty może zostać ustanowionych nie więcej niż dwóch pełnomocników ogólnych. Pełnomocnictwa szczególne udzielone do dnia wejścia w życie Regulaminu pozostają w mocy na zasadach uzgodnionych przez strony umowy.
4. Udzielenie pełnomocnictwa ogólnego do rachunku lokaty, zmiana pełnomocnictwa szczególnego na ogólne lub odwołanie pełnomocnictwa ogólnego, lub szczególnego musi zostać dokonane, pod rygorem nieważności, w formie pisemnej w placówce Banku, za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej zgodnie z ust. 5 albo korespondencyjnie zgodnie z § 17.
5. Udzielenie pełnomocnictwa ogólnego, zmiana pełnomocnictwa szczególnego na ogólne lub odwołanie pełnomocnictwa ogólnego lub szczególnego 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.
6. Udzielone pełnomocnictwo ogólne obejmuje umocowanie do składania w imieniu i na rzecz posiadacza dyspozycji w takim samym zakresie jak posiadacz rachunku lokaty, z wykorzystaniem wszystkich kanałów dostępu, niezależnie od tego, czy zostały one udostępnione posiadaczowi rachunku lokaty, a w szczególności do:
  - 1) rozwiązania umowy rachunku lokaty bez wypowiedzenia;
  - 2) wypłaty środków z rachunku lokaty i wpłaty tych środków na inny rachunek bankowy prowadzony w Banku, w tym na rachunek pełnomocnika;

3) uzyskiwania informacji o wypłatach i stanie salda na rachunku lokaty. Pełnomocnictwo ogólne nie obejmuje uprawnień do składania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, udzielania dalszych pełnomocnictw, cesji praw z umowy na pełnomocnika oraz zmiany danych posiadacza, o których mowa w § 56.

7. Pełnomocnictwo ogólne jest akceptowane przez Bank, o ile spełnia wszystkie wymogi określone w niniejszym paragrafie, z zastrzeżeniem § 17, oraz pod warunkiem złożenia przez pełnomocnika wzoru podpisu. Pełnomocnik, z zastrzeżeniem ust. 5 oraz § 17, składa wzór podpisu w obecności pracownika placówki Banku.
  8. Do rachunku lokaty może zostać udzielone pełnomocnictwo o innej treści niż określone w ust. 6, pod warunkiem, że pełnomocnictwo to zostanie potwierdzone zgodnie z § 14 ust. 2 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.

#### § 16

Pełnomocnictwo do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku lokaty 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

1. Udzielenie pełnomocnictwa ogólnego, zmiana pełnomocnictwa szczególnego na ogólne oraz odwołanie pełnomocnictwa ogólnego lub szczególnego może być dokonane korespondencyjnie, po spełnieniu warunków określonych w § 51 ust. 2.
2. Dokument udzielenia pełnomocnictwa ogólnego lub zmiany pełnomocnictwa szczególnego na ogólne nadesłany drogą korespondencyjną musi zawierać:
  - 1) dane osobowe posiadacza rachunku lokaty (imię i nazwisko, PESEL <obywatel Rzeczypospolitej Polskiej>, rodzaj oraz serię i numer dokumentu określonego w Komunikacie pozwalającego na identyfikację posiadacza);
  - 2) dane osobowe oraz inne dane pełnomocnika (imię i nazwisko, adres zamieszkania, PESEL <obywatel Rzeczypospolitej Polskiej>, NIP, rodzaj oraz serię i numer dokumentu określonego w Komunikacie pozwalającego na identyfikację pełnomocnika, obywatelstwo, status dewizowy, status podatkowy, datę i miejsce urodzenia, nazwisko rodowe matki, numer telefonu);
  - 3) numer rachunku lokaty;
  - 4) podpis posiadacza rachunku lokaty zgodny ze wzorem złożonym w Banku;
  - 5) uwierzytelniony notarialnie wzór podpisu pełnomocnika, chyba że pełnomocnik złoży wzór podpisu w obecności pracownika placówki Banku.
3. Dokument odwołania pełnomocnictwa ogólnego lub szczególnego nadesłany drogą korespondencyjną musi zawierać:
  - 1) dane osobowe posiadacza rachunku lokaty (imię i nazwisko, PESEL <obywatel Rzeczypospolitej Polskiej>, rodzaj oraz serię i numer dokumentu określonego w Komunikacie pozwalającego na identyfikację posiadacza);
  - 2) imię i nazwisko odwoływanego pełnomocnika oraz jego PESEL albo datę urodzenia;
  - 3) numer rachunku lokaty;
  - 4) podpis posiadacza rachunku lokaty zgodny ze wzorem złożonym w Banku.
4. Korespondencję dotyczącą udzielenia pełnomocnictwa ogólnego, zmiany pełnomocnictwa szczególnego na ogólne lub odwołania pełnomocnictwa ogólnego, lub szczególnego posiadacz rachunku lokaty wysyła na adres dowolnej placówki Banku.

Niespełnienie warunków określonych w §§ 14 – 17 może skutkować odmową realizacji przez Bank dyspozycji złożonej przez pełnomocnika.

Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:

- 1) śmierci posiadacza rachunku lokaty lub pełnomocnika;
- 2) utraty całkowitej lub częściowej zdolności do czynności prawnych przez posiadacza rachunku lokaty lub pełnomocnika;
- 3) po upływie czasu lub zakończeniu zdarzenia, dla którego zostało udzielone;
- 4) odwołania pełnomocnictwa.

#### **D. Oprocentowanie**

1. Środki zgromadzone na rachunku lokaty oprocentowane są w stosunku rocznym według stałej lub zmiennej stopy procentowej.
2. Środki zgromadzone na rachunku lokaty podlegają oprocentowaniu od dnia wpływu na rachunek lokaty do dnia poprzedzającego dzień zakończenia okresu umownego, z zastrzeżeniem ust. 5 i 6.
3. Odsetki oblicza się za faktyczną liczbę dni kalendarzowych przyjmując, że rok obrachunkowy liczy 365 dni (również w roku przestępnym).
4. 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.
5. 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.
6. 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.
7. Dla lokaty standardowej oprocentowanej według zmiennej stopy procentowej, stopa procentowa przyjęta w dniu zawarcia umowy może zostać zmieniona przez Bank w okresie umownym w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności (ważne okoliczności zmiany stopy procentowej):
  - 1) zmianie ulegnie co najmniej jedna ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski (NBP), w tym Radę Polityki Pieniężnej, takich jak: stopa referencyjna lub stopa depozytowa;
  - 2) zmianie ulegnie którykolwiek wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny (GUS), o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny);
  - 3) zmianie ulegnie stopa 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;
  - 4) zmianie ulegnie poziom rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonych przez Radę Polityki Pieniężnej, lub inny właściwy organ;
  - 5) zmianie ulegnie rentowność rocznych bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa, o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej rentowności;
  - 6) zmianie ulegnie oprocentowanie obligacji emitowanych przez Skarb Państwa;
  - 7) zmianie ulegnie wysokość przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez GUS, lub innego wskaźnika, który zastąpi ten wskaźnik, o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio ogłoszonego w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym);

- 8) Bank będzie zobowiązany 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.
8. Wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku lokaty standardowej oraz jego zmiany podawane są do wiadomości klientów na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku, za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej oraz na stronie internetowej Banku.
9. O obniżeniu oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku lokaty standardowej oprocentowanej według zmiennej stopy procentowej Bank powiadamia posiadacza rachunku lokaty w sposób z nim uzgodniony i określony w § 53. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania powiadomienia posiadacz rachunku lokaty nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji zmian, uważa się je za przyjęte. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian jest równoznaczne z rozwiązaniem umowy dokonany z dniem złożenia oświadczenia i skutkuje wypłatą całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty oraz zamknięciem rachunku lokaty, z zastrzeżeniem, iż posiadacz rachunku lokaty zachowuje prawo do odsetek naliczonych do dnia poprzedzającego dzień rozwiązania umowy.

## **E. Opłaty**

### § 21

1. Za czynności związane z obsługą rachunków lokat, 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.
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 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 Regulaminie, zakresu usług dotychczas świadczonych;
  - 9) wprowadzenie nowych przepisów prawa określających zasady świadczenia usług lub wykonywania czynności przez Bank lub określających obowiązki Banku związane ze świadczeniem tych usług, lub wykonywaniem czynności.

3. O zmianach Tabeli opłat i prowizji Bank powiadamia posiadacza rachunku lokaty w sposób z nim uzgodniony i określony w § 53. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania powiadomienia posiadacz rachunku lokaty nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji zmian, uważa się je za przyjęte. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian jest równoznaczne z rozwiązaniem umowy dokonany z dniem złożenia oświadczenia i skutkuje wypłatą całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty oraz zamknięciem rachunku lokaty, z zastrzeżeniem, iż posiadacz rachunku lokaty zachowuje prawo do odsetek naliczonych do dnia poprzedzającego dzień rozwiązania umowy.
4. W przypadku rozwiązania umowy, Bank pobierze opłaty i prowizje należne do dnia rozwiązania umowy, w wysokości sprzed dokonania zmian w Tabeli opłat i prowizji.
5. W przypadku podwyższenia przez Bank standardu oferowanej usługi poprzez udostępnienie nowych usług, opłaty i prowizje z tego tytułu będą obowiązywały posiadacza rachunku lokaty wyłącznie w razie skorzystania z tej usługi.

#### § 22

1. Posiadacz rachunku lokaty udziela Bankowi nieodwołalnego – w czasie trwania umowy – pełnomocnictwa do pobrania środków z posiadanych w Banku rachunków lokat celem spłaty zadłużenia na rachunkach bankowych posiadacza rachunku lokaty prowadzonych w Banku. Bank może dokonać tego pobrania nie wcześniej niż po upływie 1 miesiąca od daty powstania zadłużenia.
2. Jeżeli kwota pobrania, o którym mowa w ust. 1, jest równa kwocie środków zgromadzonych na rachunku lokaty, z chwilą dokonania pobrania następuje rozwiązanie umowy i zamknięcie rachunku lokaty. Jeżeli pobranie następuje przed zakończeniem okresu umownego – Bank – stosownie do § 20 ust. 5 – nie nalicza odsetek za czas trwania okresu umownego, w którym nastąpiło pobranie środków z rachunku lokaty.
3. Jeżeli kwota pobrania, o którym mowa w ust. 1, jest mniejsza niż kwota środków zgromadzonych na rachunku lokaty, pobranie środków nie skutkuje rozwiązaniem umowy rachunku lokaty, a jedynie pomniejsza kwotę środków zgromadzonych na rachunku lokaty o wysokość kwoty pobrania. Środki zgromadzone na rachunku lokaty pomniejszone o kwotę pobrania:
  - 1) w przypadku rachunku lokaty standardowej – są oprocentowane wg zasad obowiązujących w okresie umownym, w którym nastąpiło pobranie środków, a umowa ulega prolongacie na kolejny okres umowny na warunkach obowiązujących w dniu rozpoczęcia kolejnego okresu umownego;
  - 2) w przypadku rachunku lokaty niestandardowej – są oprocentowane wg zasad obowiązujących w okresie umownym, a po zakończeniu tego okresu środki zgromadzone na rachunku lokaty nie będą oprocentowane.
4. W przypadku gdy rachunek lokaty, z którego ma nastąpić spłata zadłużenia, jest prowadzony w innej walucie niż rachunek, na którym powstało zadłużenie, Bank dokonuje przewalutowania kwoty pobrania według zasad stosowania referencyjnych kursów walutowych, określonych w obowiązującym w tym zakresie w Banku regulaminie zawierania transakcji wymiany walutowej.

### **F. Rozwiązanie umowy rachunku lokaty Zamknięcie rachunku lokaty**

#### § 23

1. Umowa rachunku lokaty rozwiązuje się z dniem zakończenia okresu umownego, na jaki została zawarta, z zastrzeżeniem § 35 ust. 2.
2. Rozwiązanie umowy rachunku lokaty przed zakończeniem okresu umownego ze skutkiem natychmiastowym może być dokonane przez posiadacza rachunku lokaty, współposiadacza rachunku lokaty, pełnomocnika do rachunku lokaty.
3. Rozwiązanie umowy rachunku lokaty za uprzednim 30-dniowym okresem wypowiedzenia może być dokonane przez Bank z ważnych przyczyn, tj.:
  - 1) uzyskania przez Bank informacji uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa przez posiadacza rachunku lokaty, w tym

przestępstwa z wykorzystaniem rachunku lokaty lub przestępstwa na szkodę Banku;

- 2) nieprzestrzegania przez posiadacza rachunku lokaty postanowień umowy lub Regulaminu;
  - 3) nieudzielania przez posiadacza rachunku lokaty informacji niezbędnych do prowadzenia rachunku lokaty albo też podania przez posiadacza danych lub informacji nieprawdziwych, lub niezgodnych ze stanem faktycznym, których treść lub charakter mógłby skłonić Bank do niezawierania umowy lub zmiany jej warunków, w tym posłużenia się przez posiadacza dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi;
  - 4) rezygnacji przez Bank z prowadzenia danego rodzaju rachunku lokaty, z zastrzeżeniem, iż posiadacz rachunku lokaty zachowuje prawo do odsetek za okres, na jaki została zawarta umowa, lub z przyczyn uniemożliwiających Bankowi wykonywanie umowy zgodnie z przepisami prawa.
4. Posiadacz rachunku lokaty rozwiązujący umowę wspólnego rachunku lokaty powiadamia o tym fakcie drugiego współposiadacza.

#### § 24

1. Rozwiązanie umowy rachunku lokaty, o którym mowa w § 23 ust. 2 i 3, oraz jakkolwiek zmiana do umowy wymaga formy pisemnej, pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem rozwiązania umowy lub zmian do umowy dokonywanych za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej (o ile Bank udostępnia taki sposób składania dyspozycji) albo w inny sposób uzgodniony przez strony umowy.
2. Rozwiązanie umowy rachunku lokaty może być nadesłane korespondencyjnie po spełnieniu warunków określonych w § 51 ust. 2 oraz po wskazaniu rachunku bankowego prowadzonego w Banku, na który należy przekazać saldo zamknięcia rachunku lokaty. W przypadku braku takiej dyspozycji, środki z rachunku lokaty zostaną przeksięgowane na nieoprocentowany rachunek bankowy prowadzony w Banku.
3. Rozwiązanie umowy rachunku lokaty przez Bank za uprzednim 30-dniowym okresem wypowiedzenia wymaga podania przyczyn, a także wystąpienia do posiadacza rachunku lokaty z prośbą o zadysponowanie saldem zamknięcia rachunku lokaty. W przypadku braku takiej dyspozycji, środki z rachunku lokaty zostaną przeksięgowane na nieoprocentowany rachunek bankowy prowadzony w Banku.

## WPLATA/WYPŁATA ŚRODKÓW

### A. Rodzaje wpłat/wypłat

#### § 25

1. Bank realizuje wpłaty lub wypłaty środków na/z rachunku lokaty w formie gotówkowej lub bezgotówkowej na podstawie dyspozycji złożonej przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty.
2. Wpłatę/wypłatę środków w formie gotówkowej przeprowadza się przez wpłatę gotówkową lub wypłatę gotówkową, o ile Bank udostępnia takie formy wpłat/wypłat środków.
3. Wpłatę/wypłatę środków w formie bezgotówkowej przeprowadza się poleceniem przelewu z/na rachunek bankowy prowadzony w Banku, dyspozycją przelewu odsetek za ostatni okres umowny z rachunku lokaty na wskazany rachunek bankowy prowadzony w Banku (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 (dyspozycja przelewu środków), o ile Bank udostępnia takie formy wpłat/wypłat środków.
4. Formy wpłat/wypłat środków udostępnione dla poszczególnych rodzajów rachunków lokat określone są w Komunikacie.
5. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia innych form wpłat/wypłat środków oraz trybów realizacji dyspozycji, które zostaną określone w Komunikacie.

## § 26

Bank realizuje wpłaty/wypłaty środków złożone za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej zgodnie z obowiązującym w tym zakresie w Banku regulaminem serwisu telefonicznego lub regulaminem systemu bankowości internetowej.

## B. Zasady ogólne

### § 27

1. Bank jest upoważniony do realizacji wpłaty/wypłaty środków na podstawie dyspozycji złożonej przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty:
  - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia dyspozycji;
  - 2) za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia dyspozycji;
  - 3) w inny sposób określony w Komunikacie.
2. Dyspozycje złożone w placówce Banku wymagają każdorazowej autoryzacji podpisem klienta, złożonym w obecności pracownika Banku, na sporządzonym dla tej dyspozycji dokumencie. Dyspozycje złożone za pośrednictwem systemów 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. Autoryzacja dyspozycji przez klienta oznacza jego zgodę na realizację wpłaty/wypłaty środków.
3. Bank, w trosce o bezpieczeństwo środków klientów, w uzasadnionych przypadkach zastrzega sobie prawo do potwierdzenia autoryzacji dyspozycji wypłaty środków. Brak możliwości przeprowadzenia potwierdzenia autoryzacji u klienta w dniu złożenia dyspozycji lub w następnym dniu roboczym albo brak potwierdzenia autoryzacji przez klienta skutkuje odmową realizacji tej dyspozycji.
4. Na dowód otrzymania przez Bank dyspozycji wpłaty/wypłaty środków, która została złożona w placówce Banku, Bank wydaje osobie uprawnionej stosowne potwierdzenie. W przypadku dyspozycji złożonej poprzez system bankowości elektronicznej albo w inny sposób uzgodniony przez strony umowy, Bank potwierdza otrzymanie dyspozycji w taki sposób, w jaki dyspozycja została złożona.
5. Zasady dokonywania wypłat środków z rachunku lokaty, której posiadaczem jest osoba małoletnia lub ubezwłasnowolniona, określone są w § 13.

### § 28

Bank ponosi odpowiedzialność za szkodę wynikłą wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji wpłaty lub wypłaty środków na/z rachunku lokaty, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa. Za przekroczenie przez Bank terminów realizacji wpłaty lub wypłaty środków na/z rachunku lokaty, Bank, na żądanie posiadacza rachunku lokaty, zapłaci odszkodowanie w wysokości równej kwocie odsetek ustawowych obowiązujących w okresie zwłoki w realizacji przez Bank wpłaty lub wypłaty środków, liczonych od kwoty danej wpłaty lub wypłaty środków za każdy dzień zwłoki w stosunku rocznym.

### § 29

1. W przypadku wpłaty lub wypłaty bezgotówkowej w innej walucie niż waluta rachunku lokaty, Bank dokonuje przewalutowania tej kwoty według zasad stosowania referencyjnych kursów walutowych określonych w obowiązującym w tym zakresie w Banku regulaminie zawierania transakcji wymiany walutowej.
2. Przewalutowanie wpłaty/wypłaty bezgotówkowej 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 dyspozycji przez Bank, o ile odrębnie zawarte umowy lub regulamin serwisu telefonicznego, lub regulamin systemu bankowości internetowej nie stanowią inaczej.
3. Tabela kursowa Banku dostępna jest na stronie internetowej Banku lub w placówkach Banku. Bank ma prawo do zmiany referencyjnego kursu

walutowego w każdym czasie ze skutkiem natychmiastowym bez uprzedniego zawiadomienia posiadacza rachunku lokaty. Szczegółowe zasady dotyczące publikowania Tabeli kursowej Banku określone są w regulaminie zawierania transakcji wymiany walutowej.

### § 30

Dodatkowe informacje dotyczące wpłat/wypłat środków z rachunku lokaty określa Komunikat.

## **C. Wpłata środków na rachunek lokaty**

### § 31

1. Wpłata środków w formie gotówkowej może być dokonana:
  - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia dyspozycji;
  - 2) w inny sposób określony w Komunikacie.
2. Wpłata środków w formie bezgotówkowej może być dokonana:
  - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia dyspozycji;
  - 2) za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia dyspozycji;
  - 3) w inny sposób określony w Komunikacie.
3. Warunkiem realizacji przez Bank wpłaty gotówkowej jest:
  - 1) udostępnienie przez Bank wpłaty gotówkowej dla danego rodzaju lokaty;
  - 2) złożenie prawidłowej dyspozycji przez osobę uprawnioną do otwarcia rachunku lokaty, zawierającej następujące dane:
    - a) dane identyfikujące osobę składającą dyspozycję,
    - b) kwotę i walutę wpłaty.
  - 3) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę składającą dyspozycję – w przypadku, gdy dyspozycja ta została złożona w placówce Banku.
4. Bank realizuje wpłatę środków na rachunek lokaty w formie gotówkowej lub bezgotówkowej wyłącznie z chwilą zawarcia umowy.
5. W okresie umownym na rachunek lokaty nie są przyjmowane wpłaty środków powiększające saldo rachunku lokaty (dopłaty).

## **D. Wypłata środków z rachunku lokaty**

### § 32

1. Wypłata środków w formie gotówkowej może być dokonana:
  - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia dyspozycji;
  - 2) w inny sposób określony w Komunikacie.
2. Wypłata środków w formie bezgotówkowej może być dokonana:
  - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia dyspozycji;
  - 2) za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia dyspozycji;
  - 3) w inny sposób określony w Komunikacie.

### § 33

1. Z rachunku lokaty można dokonać wypłaty:
  - 1) skapitalizowanych odsetek za ostatni okres umowny w formie wypłaty gotówkowej, polecenia przelewu lub dyspozycji przelewu odsetek;
  - 2) całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty w formie wypłaty gotówkowej, polecenia przelewu lub dyspozycji przelewu środków;
  - 3) połowy środków zgromadzonych na wspólnym rachunku lokaty po śmierci jednego ze współposiadaczy w formie wypłaty gotówkowej lub polecenia przelewu.
2. Wypłata środków z rachunku lokaty, o której mowa w § 33 ust. 1 pkt. 1), dokonana w terminach określonych w § 34 ust. 3, jak również wypłata środków, o której mowa w § 33 ust. 1 pkt. 3), nie powoduje rozwiązania umowy rachunku lokaty.

3. Wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty przed zakończeniem okresu umownego, w formie wypłaty gotówkowej lub polecenia przelewu, powoduje rozwiązanie umowy rachunku lokaty ze skutkiem natychmiastowym i zamknięcie rachunku lokaty. W takim przypadku Bank wypłaca środki zgromadzone na rachunku lokaty bez odsetek za czas trwania okresu umownego, w którym nastąpiła wypłata środków z rachunku lokaty.
4. Wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty przed zakończeniem okresu umownego w celu ustanowienia kaucji stanowiącej zabezpieczenie zobowiązania wobec Banku, w formie wypłaty gotówkowej lub 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.

#### § 34

1. Wypłata skapitalizowanych odsetek za ostatni okres umowny, o której mowa w § 33 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 wypłaty gotówkowej lub 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 wypłaty gotówkowej lub polecenia przelewu, o ile osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty nie złożyła dyspozycji określonej w § 43 ust. 1, albo
    - b) w formie dyspozycji przelewu odsetek, o ile osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty nie złożyła dyspozycji określonej w § 43 ust. 1 pkt. 2),
  - 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 wypłaty gotówkowej lub polecenia przelewu, o ile osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty nie złożyła dyspozycji określonej w § 43 ust. 1.
4. W przypadku wypłaty skapitalizowanych odsetek (w całości albo w części) z rachunku lokaty standardowej w terminie, o którym mowa w § 34 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.

#### § 35

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 § 34 ust. 4.

#### § 36

1. Wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty niestandardowej 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. W terminie wskazanym w ust. 1, środki zgromadzone na rachunku lokaty niestandardowej zostaną przekazane na rachunek bankowy prowadzony w Banku, 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 wypłaty gotówkowej lub 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 nie będą oprocentowane.

#### § 37

Zasady dotyczące wypłat środków z rachunku lokaty po śmierci posiadacza/współposiadacza rachunku lokaty określone są w części POSTANOWIENIA DODATKOWE, B. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci, Zwrot kosztów pogrzebu, Wypłata środków po śmierci posiadacza/współposiadacza rachunku lokaty oraz w Komunikacie.

#### § 38

1. W przypadku dyspozycji wypłaty środków z rachunku lokaty otwartej przed dniem 4 czerwca 2001 r., Bank zastrzega sobie prawo zażądania przedstawienia przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty dowodu zawarcia umowy rachunku lokaty.
2. W przypadku utraty dokumentu będącego dowodem zawarcia umowy rachunku lokaty otwartej przed dniem 4 czerwca 2001 r., Bank ma prawo zrealizować dyspozycję wypłaty z rachunku lokaty po upływie minimum 30 dni od daty złożenia w Banku przez posiadacza rachunku lokaty stosownego oświadczenia dotyczącego utraty dowodu zawarcia umowy rachunku lokaty.

#### § 39

Bank odmawia realizacji wypłaty środków z rachunku lokaty w przypadku:

- 1) blokady środków na rachunku lokaty;
- 2) zajęcia rachunku lokaty przez organ egzekucyjny, z zastrzeżeniem § 52;
- 3) przedłożenia dokumentu zastrzeżonego przez osobę składającą dyspozycję w placówce Banku;
- 4) braku możliwości przeprowadzenia potwierdzenia autoryzacji albo braku potwierdzenia autoryzacji przez klienta, o której mowa w § 27 ust. 3;
- 5) niespełnienia któregokolwiek z warunków określonych w § 40 ust. 2 lub § 42 ust. 3;
- 6) uzasadnionym przepisami prawa, w tym przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub przepisami unijnymi obowiązującymi z mocy prawa.

### **Wypłata gotówkowa**

#### § 40

1. Wypłata gotówkowa z rachunku lokaty polega na obciążeniu rachunku lokaty określoną kwotą wyrażoną w walucie tego rachunku lokaty poprzez

dokonanie wypłaty gotówki z rachunku lokaty na podstawie dyspozycji złożonej przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty.

2. Warunkiem realizacji przez Bank wypłaty gotówkowej jest:
  - 1) udostępnienie przez Bank wypłaty gotówkowej dla danego rodzaju lokaty;
  - 2) wskazanie rodzaju wypłaty środków;
  - 3) złożenie prawidłowej dyspozycji przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty, zawierającej następujące dane:
    - a) numer rachunku lokaty, z którego ma nastąpić wypłata gotówkowa, lub inne dane dotyczące rachunku lokaty pozwalające na jego jednoznaczną identyfikację;
    - b) dane identyfikujące osobę składającą dyspozycję;
    - c) walutę wypłaty;
    - d) a w przypadku częściowej wypłaty skapitalizowanych odsetek – również kwotę wypłaty.
  - 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 ze wzorem złożonym w Banku, na podstawie którego Bank dokona weryfikacji, czy wypłaty dokonuje osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty – w przypadku gdy dyspozycja ta została złożona w placówce Banku, z zastrzeżeniem sytuacji, o której mowa w ust. 3;
  - 6) niewystępowanie przypadków uzasadniających odmowę realizacji wypłaty, o których mowa w § 39;
  - 7) uzyskanie potwierdzenia autoryzacji dyspozycji w sytuacji, o której mowa w § 27 ust. 3.
3. W przypadku złożenia dyspozycji wypłaty gotówkowej przez pełnomocnika, którego pełnomocnictwo zostało złożone w sposób określony w § 15 ust. 8, realizacja tej dyspozycji przez Bank następuje po spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 2, za wyjątkiem pkt. 5), po podaniu numeru rachunku lokaty, z którego ma nastąpić wypłata, przedłożeniu dokumentu pełnomocnictwa oraz po złożeniu podpisu na dyspozycji.

#### § 41

1. Bank realizuje wypłatę gotówkową z rachunku lokaty wyrażoną w walucie tego rachunku lokaty w dniu złożenia dyspozycji, z zastrzeżeniem wypłat gotówkowych wymagających wcześniejszego zgłoszenia (awizowania), w przypadku których termin realizacji dyspozycji może ulec wydłużeniu. Czas i kwoty wymagające awizowania określa komunikat dotyczący zasad awizowania wypłat gotówkowych z rachunków bankowych.
2. Osoba składająca dyspozycję wypłaty gotówkowej może wnioskować o realizację tej dyspozycji w określonej strukturze nominalowej, z zastrzeżeniem, że Bank, kierując się rozpoznaniem posiadanych zasobów gotówkowych, może dokonać zmiany w strukturze nominalowej tej wypłaty gotówkowej.

### Polecenie przelewu

#### § 42

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 podstawie dyspozycji złożonej przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty.
2. W ramach rachunku lokaty można złożyć wyłącznie dyspozycję przelewu wewnętrznego, tj. polecenia przelewu wyrażonego w złotych polskich lub w walutach wymiernych określonych w Tabeli kursowej Banku na rachunek bankowy prowadzony w Banku.
3. Warunkiem realizacji przez Bank polecenia przelewu jest:
  - 1) udostępnienie przez Bank polecenia przelewu dla danego rodzaju lokaty;
  - 2) wskazanie rodzaju wypłaty środków;

- 3) złożenie prawidłowej dyspozycji przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty, zawierającej następujące dane:
    - a) numer rachunku lokaty, z którego ma nastąpić realizacja przelewu, a w przypadku dyspozycji składanej w placówce Banku – numer rachunku lokaty lub inne dane dotyczące rachunku lokaty pozwalające na jego jednoznaczną identyfikację;
    - b) numer rachunku bankowego odbiorcy prowadzonego w Banku w formacie NRB, który ma być uznany kwotą przelewu;
    - c) dane identyfikujące odbiorcę przelewu;
    - d) walutę przelewu;
    - e) a w przypadku częściowej wypłaty skapitalizowanych odsetek – również kwotę 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 ze wzorem złożonym w Banku, na podstawie którego Bank dokona weryfikacji, czy przelewu dokonuje osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty – w przypadku gdy dyspozycja ta została złożona w placówce Banku, z zastrzeżeniem sytuacji, o której mowa w ust. 4;
  - 6) niewystępowanie przypadków uzasadniających odmowę realizacji przelewu, o których mowa w § 39;
  - 7) uzyskanie potwierdzenia autoryzacji dyspozycji w sytuacji, o której mowa w § 27 ust. 3.
4. W przypadku złożenia dyspozycji polecenia przelewu przez pełnomocnika, którego pełnomocnictwo zostało złożone w sposób określony w § 15 ust. 8, realizacja tej dyspozycji przez Bank następuje po spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 3, za wyjątkiem pkt. 5), po podaniu numeru rachunku lokaty, z którego ma nastąpić przelew, przedłożeniu dokumentu pełnomocnictwa oraz po złożeniu podpisu na dyspozycji.
  5. Bank realizuje polecenie przelewu z rachunku lokaty złożone w placówce Banku lub za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej, lub w inny sposób określony w Komunikacie najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu złożenia dyspozycji.
  6. Bank realizuje dyspozycję, o której mowa w ust. 5, wskazując w niej dane posiadacza rachunku lokaty (nazwisko i imię, dane adresowe).

### **Dyspozycja przelewu odsetek/Dyspozycja przelewu środków**

#### § 43

1. Osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty może złożyć następujące dyspozycje do rachunku lokaty:
  - 1) dyspozycję przelewu odsetek za ostatni okres umowny z rachunku lokaty na wskazany rachunek bankowy prowadzony w Banku (dyspozycja przelewu odsetek), o ile Bank udostępnia taką formę wypłaty dla danego rachunku lokaty;
  - 2) dyspozycję przelewu środków zgromadzonych na rachunku lokaty w dniu zakończenia okresu umownego z rachunku lokaty na wskazany rachunek bankowy prowadzony w Banku (dyspozycja przelewu środków), o ile Bank udostępnia taką formę wypłaty dla danego rachunku lokaty.
2. Dyspozycja przelewu odsetek oraz dyspozycja przelewu środków 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 udostępnia taki tryb realizacji dyspozycji.
3. Dyspozycja przelewu odsetek oraz dyspozycja przelewu środków 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 udostępnia taki tryb realizacji dyspozycji.

1. Warunkiem przyjęcia lub zmiany dyspozycji przelewu odsetek/dyspozycji przelewu środków przez Bank jest:
  - 1) udostępnienie przez Bank dyspozycji przelewu odsetek/dyspozycji przelewu środków dla danego rodzaju lokaty,
  - 2) złożenie dyspozycji w terminie określonym w § 43,
  - 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/dyspozycji przelewu środków;
    - b) numer rachunku bankowego odbiorcy prowadzonego w Banku w formacie NRB, który ma być uznany kwotą przelewu odsetek/przelewu środków;
    - c) dane identyfikujące odbiorcę dyspozycji przelewu odsetek/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 ze 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 § 39;
  - 7) uzyskanie potwierdzenia autoryzacji dyspozycji w sytuacji, o której mowa w § 27 ust. 3.
2. W przypadku złożenia lub zmiany dyspozycji przelewu odsetek/dyspozycji przelewu środków przez pełnomocnika, którego pełnomocnictwo zostało złożone w sposób określony w § 15 ust. 8, 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 dyspozycje wskazane w § 43 ust. 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. W przypadku prolongaty umowy rachunku lokaty standardowej na kolejny okres umowny, 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. Bank realizuje dyspozycje, o których mowa w § 43 ust. 1, wskazując w nich dane posiadacza rachunku lokaty (nazwisko i imię, dane adresowe).
5. Warunkiem realizacji przez Bank dyspozycji przelewu odsetek/dyspozycji przelewu środków jest:
  - 1) prowadzenie w Banku rachunku lokaty, do którego złożono dyspozycję przelewu odsetek/dyspozycję przelewu środków;
  - 2) prowadzenie w Banku rachunku bankowego wskazanego w dyspozycji przelewu odsetek/dyspozycji przelewu środków, który ma być uznany kwotą przelewu odsetek/przelewu środków;
- 3) niewystępowanie przypadków uzasadniających odmowę realizacji dyspozycji przelewu odsetek/dyspozycji przelewu środków, o których mowa w § 39.
6. W przypadku gdy rachunek bankowy wskazany do przelewu odsetek/przelewu środków z rachunku lokaty zostanie zamknięty przed zakończeniem okresu umownego albo rachunek ten zostanie zablokowany do uznań, stosownie do złożonej dyspozycji, odsetki albo środki zgromadzone na rachunku lokaty zostaną przeksięgowane z rachunku lokaty na nieoprocentowany rachunek bankowy prowadzony w Banku.

## POSTANOWIENIA DODATKOWE

### A. Reklamacje

#### § 45

1. Posiadacz rachunku lokaty ma prawo składać reklamacje. Reklamacje mogą być złożone w sposób wskazany w Komunikacie.
2. Informację o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego Bank przekazuje posiadaczowi rachunku lokaty 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 lokaty jest użytkownikiem tego systemu, a Bank udostępni taki sposób powiadomienia;
  - 2) w formie papierowej – odbiór w dowolnej placówce Banku lub wysyłka na adres korespondencyjny;
  - 3) na innym trwałym nośniku, o ile Bank udostępni taką formę powiadomienia;
  - 4) w inny sposób wskazany w Komunikacie.

W przypadku gdy posiadacz rachunku lokaty nie dokona wyboru, o którym mowa powyżej, informacja o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego zostanie przekazana przez Bank w jeden ze sposobów określonych w pkt. 1) – 4) wybrany przez Bank.
3. Niezależnie od możliwości wyboru jednego ze sposobów informowania go o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego, o którym mowa w ust. 2 pkt. 1) – 4), posiadacz rachunku lokaty ma również prawo wyboru informowania go w tym zakresie poprzez telefon.
4. 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.
5. Niezależnie od wyboru posiadacza rachunku lokaty dotyczącego przekazywania informacji o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego, w przypadku braku możliwości powiadomienia w sposób wybrany przez posiadacza rachunku lokaty, Bank zastrzega sobie prawo do przesyłania tej informacji na adres korespondencyjny posiadacza rachunku lokaty.
6. Bank ma prawo dokonać korekty błędnie zaksięgowanej kwoty na rachunku lokaty bez konieczności uzyskiwania dyspozycji i zgody posiadacza rachunku lokaty. W przypadku podjęcia z rachunku lokaty środków błędnie zaksięgowanych posiadacz rachunku lokaty jest zobowiązany do ich zwrotu na pierwsze żądanie Banku.
7. Posiadacz rachunku lokaty zobowiązany jest zgłosić Bankowi niezgodność salda w terminie do 14 dni kalendarzowych liczonych od dnia obciążenia lub uznania rachunku lokaty.
8. W przypadku uznania przez Bank reklamacji posiadacza rachunku lokaty dotyczącej nieprawidłowej realizacji wpłaty/wypłaty środków, zwrot należnych środków następuje na rachunek bankowy lub rachunek lokaty, z którego dyspozycja została uprzednio zrealizowana, a w przypadku gdy rachunek bankowy lub rachunek lokaty został zamknięty, w inny sposób uzgodniony przez strony umowy.
9. W przypadku nieuznania reklamacji przez Bank, klient ma prawo złożenia odwołania. Odpowiedź Banku na otrzymane odwołanie należy traktować jako ostateczne stanowisko Banku.

**B. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci**  
**Zwrot kosztów pogrzebu**

**Wypłata środków po śmierci posiadacza/współposiadacza rachunku lokaty**

§ 46

1. O ile powszechnie obowiązujące przepisy prawa to przewidują, posiadacz rachunku lokaty może polecić pisemnie Bankowi dokonanie po swojej śmierci wypłaty z rachunku lokaty wskazanym przez siebie osobom, określonym w tych przepisach (dyspozycja wkładem na wypadek śmierci, zwana także dyspozycją na wypadek śmierci). W tym celu posiadacz rachunku lokaty składa dyspozycję na wypadek śmierci, na specjalnym formularzu Banku, w dowolnym oddziale lub, o ile Bank udostępnia taki sposób składania dyspozycji, również w placówce partnerskiej.
2. O ile powszechnie obowiązujące przepisy prawa nie stanowią inaczej, w przypadku umowy wspólnego rachunku lokaty nie jest dopuszczalne złożenie dyspozycji na wypadek śmierci ani wniosku o wypłatę kwot wydatkowanych na koszty pogrzebu.
3. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może być w każdym czasie odwołana na piśmie wyłącznie przez posiadacza rachunku lokaty.
4. Bank wykonuje dyspozycję na wypadek śmierci zgodnie z przepisami prawa i zasadami wskazanymi w treści formularza dyspozycji podpisanej przez posiadacza rachunku lokaty. Bank dokonuje wypłaty środków z dyspozycji na wypadek śmierci po otrzymaniu wiarygodnych dokumentów potwierdzających zgon posiadacza rachunku lokaty. Za dokumenty wiarygodne, które potwierdzają zgon posiadacza rachunku lokaty, uznaje się:
  - pełny lub skrócony odpis aktu zgonu;
  - świadectwo zgonu;
  - pismo organu rentowego;
  - pismo z policji, z sądu, od komornika oraz pismo innej wiarygodnej instytucji.

W przypadku gdy dany dokument nasuwa wątpliwości, w szczególności co do jego autentyczności lub potwierdzenia faktu lub daty śmierci posiadacza rachunku lokaty, lub też zachodzą inne istotne okoliczności skutkujące wątpliwościami co do faktu lub daty śmierci posiadacza rachunku lokaty, Bank będzie uznawał za dokument potwierdzający fakt śmierci pełny lub skrócony odpis aktu zgonu, chyba że co innego wynika z orzeczenia sądu lub przepisów prawa. Kwota środków wypłacona z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci nie może przekroczyć kwoty ustalonej przepisami prawa.

5. Bank podaje do publicznej wiadomości informację dotyczącą maksymalnej kwoty dyspozycji na wypadek śmierci możliwej do zrealizowania w danym miesiącu kalendarzowym. Powyższe informacje są dostępne w placówkach Banku lub na stronie internetowej Banku.
6. Z dniem złożenia dyspozycji posiadacz rachunku lokaty ma obowiązek powiadomienia osób uprawnionych z dyspozycji na wypadek śmierci. Bank nie będzie prowadził poszukiwań osoby uprawnionej z dyspozycji na wypadek śmierci ani nie ma obowiązku informować tej osoby o fakcie śmierci posiadacza rachunku lokaty.
7. W przypadku śmierci posiadacza rachunku lokaty wypłata z tytułu kosztów pogrzebu ma pierwszeństwo przed wypłatą z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci oraz pierwszeństwo przed wypłatą spadkobiercom, o ile osoba uprawniona do wypłaty kosztów pogrzebu zgłosi swe roszczenie do Banku przed datą wypłaty z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci lub przed datą wypłaty środków spadkobiercom. W przypadku gdy posiadacz rachunku lokaty złożył dyspozycję na wypadek śmierci, a zarazem do Banku zgłosili się spadkobiercy, Bank wypłaci spadkobiercom odpowiednią kwotę środków zdeponowanych na rachunku lokaty zgodnie z § 48 pomniejszoną o kwotę, która zostanie wypłacona osobom uprawnionym, wskazanym w dyspozycji na wypadek śmierci. W przypadku gdy kwota zdeponowana na rachunku lokaty wystarczy jedynie na realizację dyspozycji na wypadek śmierci, Bank nie dokonuje innych wypłat, za wyjątkiem ewentualnej wypłaty kosztów pogrzebu.

#### § 47

1. Od dnia dostarczenia do Banku wiarygodnego dokumentu potwierdzającego śmierć posiadacza/współposiadacza rachunku lokaty, o którym mowa w § 46 ust. 4:
  - 1) rachunek lokaty ulega zablokowaniu, a środki zgromadzone na zablokowanym rachunku lokaty Bank wypłaci wyłącznie uprawnionym osobom;
  - 2) wygasa złożona przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty dyspozycja przelewu odsetek oraz dyspozycja przelewu środków. Tym samym, po zakończeniu okresu umownego:
    - a) w przypadku rachunku lokaty standardowej – o ile nie zostaną wypłacone wszystkie środki zgromadzone na rachunku lokaty, umowa ulega prolongacie na kolejny okres umowy na warunkach obowiązujących w dniu rozpoczęcia kolejnego okresu umownego;
    - b) w przypadku rachunku lokaty niestandardowej – środki zgromadzone na rachunku lokaty nie będą oprocentowane.
2. W wyjątkowych przypadkach Bank może zablokować rachunek lokaty także na podstawie podanej do wiadomości publicznej i niebudzącej wątpliwości informacji o dacie śmierci posiadacza rachunku lokaty. Blokada ta skutkuje wygaśnięciem dyspozycji przelewu odsetek oraz dyspozycji przelewu środków, zgodnie z ust. 1 pkt. 2).

#### § 48

1. Śmierć posiadacza/współposiadacza rachunku lokaty wywołuje także opisane w niniejszym paragrafie skutki w zakresie roszczeń żyjącego współposiadacza albo roszczeń spadkobierców.
2. W przypadku otrzymania przez Bank wiarygodnego dokumentu potwierdzającego:
  - 1) śmierć posiadacza indywidualnego rachunku lokaty – środki zgromadzone na rachunku lokaty, z zastrzeżeniem ewentualnego dokonania wcześniejszej wypłaty z tytułu poniesionych kosztów pogrzebu lub realizacji dyspozycji na wypadek śmierci – Bank wypłaci osobom uprawnionym, po uprzednim przedstawieniu prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia sporządzonego przez notariusza, a w przypadku gdy jest więcej niż jeden spadkobierca, po złożeniu dodatkowo w Banku, przez wszystkich uprawnionych, oświadczenia o dziale spadku w zakresie środków zdeponowanych na rachunku lokaty albo doręczeniu dokonanego już działu spadku lub częściowego działu spadku w zakresie środków zdeponowanych na rachunku lokaty, w formie aktu notarialnego lub orzeczenia sądu;
  - 2) śmierć jednego ze współposiadaczy wspólnego rachunku lokaty – połowę środków zgromadzonych na rachunku lokaty Bank wypłaci drugiemu współposiadaczowi. Pozostałą część środków zgromadzonych na rachunku lokaty Bank wypłaci osobom uprawnionym, po uprzednim przedstawieniu prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia sporządzonego przez notariusza, a w przypadku gdy jest więcej niż jeden spadkobierca, po złożeniu dodatkowo w Banku, przez wszystkich uprawnionych, oświadczenia o dziale spadku w zakresie środków zdeponowanych na rachunku lokaty albo doręczeniu dokonanego już działu spadku lub częściowego działu spadku w zakresie środków zdeponowanych na rachunku lokaty, w formie aktu notarialnego lub orzeczenia sądu;
  - 3) jednoczesną śmierć współposiadaczy wspólnego rachunku lokaty – połowę środków zgromadzonych na rachunku lokaty Bank wypłaci osobom uprawnionym po jednym ze współposiadaczy, a drugą połowę osobom uprawnionym po drugim ze współposiadaczy, po uprzednim przedstawieniu prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia sporządzonego przez notariusza, a w przypadku gdy jest więcej niż jeden spadkobierca, po złożeniu dodatkowo w Banku, przez wszystkich uprawnionych, oświadczenia o dziale spadku w zakresie środków zdeponowanych na rachunku lokaty albo doręczeniu dokonanego już działu spadku lub częściowego działu spadku w zakresie środków

zdeponowanych na rachunku lokaty, w formie aktu notarialnego lub orzeczenia sądu.

#### § 49

1. Wypłata części środków zgromadzonych na rachunku lokaty z tytułu zwrotu wydatków poniesionych na koszty pogrzebu lub wypłaty z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci, lub wypłaty na rzecz spadkobierców lub wypłata, o której mowa w § 48 ust. 2 pkt. 2 – przed zakończeniem okresu umownego – nie skutkują rozwiązaniem umowy rachunku lokaty, a jedynie pomniejszają kwotę środków zgromadzonych na rachunku lokaty o kwoty wypłacone. Środki zgromadzone na rachunku lokaty pomniejszone o kwotę ww. wypłat:
  - 1) w przypadku rachunku lokaty standardowej – są oprocentowane wg zasad obowiązujących w okresie umownym, w którym nastąpiła wypłata środków, a umowa ulega prolongacie na kolejny okres umowny na warunkach obowiązujących w dniu rozpoczęcia kolejnego okresu umownego;
  - 2) w przypadku rachunku lokaty niestandardowej – są oprocentowane wg zasad obowiązujących w okresie umownym, a po zakończeniu tego okresu, środki zgromadzone na rachunku lokaty nie będą oprocentowane.
2. Wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty z tytułu zwrotu wydatków poniesionych na koszty pogrzebu lub wypłaty z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci, lub wypłaty całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty na rzecz spadkobierców przed zakończeniem okresu umownego powodują rozwiązanie umowy. W takim przypadku Bank wypłaca środki zgromadzone na rachunku lokaty bez odsetek za czas trwania okresu umownego, w którym nastąpiła wypłata środków.

#### § 50

Informacje dotyczące trybu wypłat środków po śmierci posiadacza/współposiadacza rachunku lokaty zawiera Komunikat.

### C. Postanowienia końcowe

#### § 51

1. Bank wykonuje wyłącznie te dyspozycje, które podpisane są zgodnie ze wzorem podpisu złożonym na formularzu z danymi klienta, przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem lokaty, z zastrzeżeniem wymogów dotyczących dyspozycji składanych poprzez systemy bankowości elektronicznej albo w inny sposób uzgodniony przez strony umowy.
2. W przypadku składania dyspozycji, w odniesieniu do których Regulamin przewiduje możliwość ich złożenia drogą korespondencyjną z kraju lub z zagranicy, własnoręczność podpisu osoby uprawnionej do złożenia dyspozycji musi być potwierdzona:
  - 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.

#### § 52

Środki zgromadzone na indywidualnych rachunkach lokat oraz na wspólnych rachunkach lokat wolne są od zajęcia sądowego lub administracyjnego na podstawie tytułu wykonawczego do wysokości określonej prawem bankowym.

#### § 53

1. Bank, stosownie do wyboru posiadacza rachunku lokaty w zakresie sposobu dostarczania korespondencji, zawiadamia go o zmianie Regulaminu, Tabeli opłat i prowizji, obniżeniu oprocentowania w formie powiadomienia:
  - 1) wysyłanego na adres korespondencyjny;
  - 2) odbieranego w dowolnej placówce Banku;
  - 3) wysyłanego za pośrednictwem systemu bankowości internetowej;
  - 4) wysyłanego za pośrednictwem elektronicznego systemu doręczania korespondencji, o ile Bank udostępnia taki system;

- 5) wysyłanego na trwałym nośniku informacji, o ile Bank udostępnia taką formę powiadomienia;
- 6) wysyłanego w inny sposób uzgodniony przez strony umowy.
2. W przypadku gdy posiadacz rachunku lokaty lub którykolwiek z współposiadaczy jest użytkownikiem systemu bankowości internetowej albo elektronicznego systemu doręczania korespondencji, Bank przesyła powiadomienia, o których mowa w ust. 1, wyłącznie za pośrednictwem tego systemu w formie zapisu elektronicznego.
3. Bank powiadamia posiadaczy rachunków lokat o wysokości salda wyłącznie:
  - 1) poprzez systemy bankowości elektronicznej,
  - 2) w dowolnej placówce Banku,
  - 3) w inny sposób uzgodniony przez strony umowy.
4. Bank nie wydaje wyciągów do rachunku lokaty.

#### § 54

Na żądanie osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem lokaty Bank dostarczy na papierze lub na innym trwałym nośniku informacji wszelkie warunki umowne wiążące posiadacza rachunku lokaty z Bankiem.

#### § 55

Niezależnie od wyboru posiadacza rachunku lokaty dotyczącego sposobu dostarczania korespondencji, o którym mowa w § 53, Bank zastrzega sobie prawo do przysyłania posiadaczowi na jego adres korespondencyjny powiadomień wynikających z nieprawidłowego wykonywania umowy przez posiadacza lub wynikających z wymogów nakładanych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

#### § 56

1. Wszelkie dane osobowe (w szczególności imię i nazwisko, adres zamieszkania, PESEL, NIP, rodzaj oraz serię i numer dokumentu określonego w Komunikacie pozwalającego na identyfikację klienta, datę i miejsce urodzenia, nazwisko rodowe matki) oraz numery telefonów, adresy elektroniczne, a także inne dane wskazane przez posiadacza rachunku lokaty, współposiadacza rachunku lokaty, pełnomocnika do rachunku lokaty, przedstawiciela ustawowego, w szczególności takie jak: obywatelstwo, status dewizowy, status podatkowy, wzór podpisu, adres korespondencyjny, sposób dostarczania korespondencji, wymagane oświadczenia składane są przez wyżej wymienione osoby na odrębnym formularzu i są wykorzystywane przez Bank jako obowiązujące do wszystkich umów o produkty lub usługi oferowane przez Bank, których stroną są lub będą te osoby. Formularz stanowi integralną część umowy w zakresie regulowanym niniejszym paragrafem.
2. Bank zastrzega sobie prawo do pozyskiwania od klienta numeru jego telefonu komórkowego, adresu elektronicznego w celu kontaktowania się z klientem, w uzgodnionych z nim sprawach związanych z zawartą umową.
3. Posiadacz rachunku lokaty, współposiadacz rachunku lokaty, pełnomocnik do rachunku lokaty, przedstawiciel ustawowy zobowiązany jest niezwłocznie zawiadamiać Bank o każdej zmianie jakichkolwiek danych podanych przez siebie na formularzu oraz przedłożyć stosowne dokumenty potwierdzające ich zmianę. Zmiana danych może zostać dokonana:
  - 1) w placówce Banku;
  - 2) drogą korespondencyjną po spełnieniu warunków określonych w § 51 ust. 2;
  - 3) poprzez systemy bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępnia taki sposób zmiany danych.

#### § 57

1. Posiadacz rachunku lokaty, współposiadacz rachunku lokaty, pełnomocnik do rachunku lokaty, przedstawiciel ustawowy powinien niezwłocznie powiadomić Bank o utracie dokumentu określonego w Komunikacie pozwalającego na identyfikację klienta w celu dokonania jego zastrzeżenia.
2. Zastrzeżenie oraz odwołanie zastrzeżenia dokumentu dokonywane jest w sposób określony w Komunikacie.

#### § 58

Po zgłoszeniu zastrzeżenia dokumentu, Bank ponosi odpowiedzialność za dyspozycje zrealizowane w placówkach Banku na podstawie tego dokumentu, od momentu przyjęcia zastrzeżenia.

#### § 59

Usługi lub inne produkty niewymienione w Regulaminie, a oferowane posiadaczom rachunku lokaty są udostępniane i prowadzone na zasadach zawartych w odrębnych regulacjach.

#### § 60

Posiadacz rachunku lokaty przyjmuje do wiadomości, iż Bank, na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, jest uprawniony do przekazania do Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK S.A.) mającego siedzibę w Warszawie, kod 02-679, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a, informacji stanowiących tajemnicę bankową w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, potrzebnych w związku z wykonywaniem czynności bankowych.

#### § 61

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

#### § 62

Posiadacz rachunku lokaty korzysta z ustawowych gwarancji obejmujących środki zgromadzone na rachunkach lokat 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.

#### § 63

Bank, zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi, zobowiązany jest do prawidłowego obliczenia i poboru podatku należnego od odsetek wypłaconych lub postawionych do dyspozycji, naliczanych od środków zgromadzonych na rachunku lokaty oraz do odprowadzenia pobranego podatku do właściwego urzędu skarbowego.

#### § 64

1. Posiadacz rachunku lokaty zobowiązany jest do określenia swojego statusu podatkowego.
2. Bank dokonuje zmiany statusu podatkowego na podstawie dostarczonego przez posiadacza certyfikatu rezydencji podatkowej.
3. W przypadku braku określenia statusu podatkowego przez posiadacza rachunku lokaty, Bank przyjmuje go na zasadach analogicznych jak status dewizowy, tj. na podstawie miejsca zamieszkania posiadacza, wynikającego z okazanego dokumentu określonego w Komunikacie i pozwalającego na identyfikację posiadacza.
4. Jeżeli status podatkowy jest inny niż status dewizowy, wówczas posiadacz rachunku lokaty zobowiązany jest do powiadomienia Banku o tym fakcie.

#### § 65

1. Zastosowanie przez Bank stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub niepobranie (niezapłacenie) podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem udokumentowania dla celów podatkowych miejsca zamieszkania podatnika uzyskanym od klienta certyfikatem rezydencji podatkowej.
2. Począwszy od dnia dostarczenia do Banku certyfikatu rezydencji podatkowej Bank zobowiązany jest do stosowania stawek wynikających z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.
3. W przypadku jakichkolwiek zmian danych wykazanych w certyfikacie rezydencji podatkowej lub utraty jego ważności, posiadacz rachunku lokaty, w celu skorzystania z zapisów właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, zobowiązany jest do niezwłocznego dostarczenia aktualnego certyfikatu rezydencji podatkowej.

4. Bank, jako podmiot zobowiązany do składania informacji, deklaracji podatkowych, może żądać od posiadacza rachunku lokaty informacji lub dokumentów pozwalających na należyte wykonanie obowiązków nałożonych przez przepisy podatkowe.

#### § 66

1. Ewentualne spory wynikające z umowy mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowym, zgodnie z regulaminem bankowego arbitrażu konsumenckiego, przez arbitra bankowego działającego przy Związku Banków Polskich.
2. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem umowy jest sąd właściwy miejscowo, ustalony zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.

#### § 67

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się: wprowadzanie nowych lub zmian przepisów prawa, zmianę interpretacji przepisów prawa wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w danym zakresie urzędów lub organów, dostosowanie usługi do warunków rynkowych związanych z postępem 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 lokaty o tych zmianach Regulaminu, które odnoszą się do usług świadczonych posiadaczowi w ramach zawartej z nim umowy.
3. O zmianach Regulaminu Bank powiadamia posiadacza rachunku lokaty w sposób z nim uzgodniony, określony w § 53. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania powiadomienia posiadacz rachunku lokaty nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji zmian, uważa się je za przyjęte. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian jest równoznaczne z rozwiązaniem umowy dokonany z dniem złożenia oświadczenia i skutkuje wypłatą całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty oraz zamknięciem rachunku lokaty, z zastrzeżeniem, iż posiadacz rachunku lokaty zachowuje prawo do odsetek naliczonych do dnia poprzedzającego dzień rozwiązania umowy.
4. Zmiana Regulaminu spowodowana rozszerzeniem funkcjonalności istniejących usług lub wprowadzeniem nowych usług nie powoduje konieczności jego wypowiedzenia, o ile nie zmieni to zasad świadczonych posiadaczowi usług w ramach zawartej z nim umowy.
5. Zmiana załącznika zawierającego informację o uczestnictwie Banku w systemie gwarantowania środków pieniężnych, o którym mowa w § 62, 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.
6. Zmiana treści Komunikatu nie skutkuje zmianą Regulaminu i nie powoduje konieczności wypowiedzenia Komunikatu.
7. Bank udostępnia pełną treść Komunikatu:
  - 1) w placówkach Banku – na tablicy ogłoszeń,
  - 2) na stronie internetowej Banku.

#### § 68

Regulamin wchodzi w życie z dniem 21 czerwca 2010 r.