



# Regulamin

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

obowiązuje od 30 listopada 2021 r.





## SPIS TREŚCI

I.	<b>POSTANOWIENIA OGÓLNE</b> .....	5
	DEFINICJE.....	5
II.	<b>RACHUNKI</b> .....	12
A.	<b>Zawarcie umowy rachunku</b> .....	12
	Otwarcie rachunku.....	12
B.	<b>Rodzaje rachunków</b> .....	13
	Rachunek rozliczeniowy.....	13
	Rachunek lokaty terminowej .....	14
C.	<b>Pełnomocnictwa</b> .....	14
D.	<b>Oprocentowanie</b> .....	18
E.	<b>Rozwiązanie umowy rachunku</b> .....	19
	Zamknięcie rachunku .....	19
III.	<b>TRANSAKCJE PŁATNICZE</b> .....	22
A.	<b>Rodzaje transakcji</b> .....	22
B.	<b>Zasady ogólne</b> .....	23
C.	<b>Wpłata gotówkowa w formie otwartej</b> .....	27
D.	<b>Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej</b> .....	28
E.	<b>Wypłata gotówkowa</b> .....	29
F.	<b>Polecenie przelewu</b> .....	30
G.	<b>Stałe zlecenie</b> .....	35
H.	<b>Polecenie zapłaty</b> .....	38
IV.	<b>WPŁATA/ WYPŁATA ŚRODKÓW NA/ Z RACHUNKU LOKATY</b> .....	41
A.	<b>Rodzaje wpłat/ wypłat</b> .....	41
B.	<b>Zasady ogólne</b> .....	41
C.	<b>Wpłata środków na rachunek lokaty</b> .....	41
D.	<b>Wypłata środków z rachunku lokaty</b> .....	42
	Polecenie przelewu z rachunku lokaty.....	44
	Dyspozycja przelewu odsetek.....	44
	Dyspozycja przelewu środków .....	45
V.	<b>KARTY PŁATNICZE</b> .....	47

A.	Wydanie karty.....	47
B.	Zasady użytkowania karty .....	48
C.	Zasady rozliczeń transakcji kartowych .....	52
D.	Zgłoszenie utraty karty, zastrzeżenie karty i blokowanie karty .....	55
E.	Rozwiązanie umowy o kartę .....	56
VI.	<b>POSTANOWIENIA DODATKOWE.....</b>	<b>58</b>
A.	Reklamacje.....	58
B.	Opłaty .....	61
C.	Postępowanie w przypadku śmierci posiadacza rachunku .....	62
D.	Postanowienia końcowe .....	63
E.	Przepisy przejściowe .....	70

# I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

## § 1

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

## Definicje

## § 2

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
  - 1) **adres do doręczeń elektronicznych** - adres elektroniczny podmiotu korzystającego z publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego lub publicznej usługi hybrydowej albo z kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego, opisany w ustawie z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, umożliwiający jednoznaczną identyfikację nadawcy lub adresata danych przesyłanych w ramach tych usług. Adres ten będzie udostępniony na stronie internetowej Banku;
  - 2) **aplikacja mobilna** - aplikacja instalowana na urządzeniach mobilnych, którą Bank udostępni użytkownikowi w rozumieniu regulaminu systemu bankowości internetowej;
  - 3) **aplikacja obca** - oprogramowanie działające na urządzeniach przenośnych, takich jak telefony komórkowe, smartfony, tablety udostępniane przez niezależny podmiot, z którego mogą korzystać klienci Banku po uruchomieniu go na urządzeniu. Może być instalowana fabrycznie na telefonie przez producenta lub wymagać pobrania ze sklepu udostępniającego oprogramowanie dla danej platformy w zależności od systemu operacyjnego na urządzeniu;
  - 4) **autoryzacja** - zgoda wyrażona przez płatnika na wykonanie transakcji płatniczej w formie i procedurze przewidzianej w Regulaminie;
  - 5) **Bank** - ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, 40-086 Katowice, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym Katowice-Wschód Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, o kapitale zakładowym w kwocie 130 100 000 zł oraz kapitale wpłaconym w kwocie 130 100 000 zł, NIP 634-013-54-75, o międzynarodowym kodzie identyfikacyjnym w systemie SWIFT (BIC) - INGBPLPW i adresie poczty elektronicznej: info@ing.pl, podlegający nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa;
  - 6) **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);
  - 7) **cecha biometryczna** - cecha biometryczna użytkownika karty np. odcisk palca lub indywidualne cechy twarzy, która została wprowadzona przez użytkownika karty na urządzeniu mobilnym w sposób przewidziany przez producenta tego urządzenia lub producenta oprogramowania zainstalowanego na tym urządzeniu;
  - 8) **czytnik cech biometrycznych** - funkcja urządzenia mobilnego udostępniona przez jego producenta lub producenta zainstalowanego na nim oprogramowania. Służy on do odczytywania cech biometrycznych i ich zapisania w urządzeniu mobilnym;
  - 9) **dostawca usług płatniczych/ dostawca** - Bank albo inny podmiot świadczący usługi płatnicze;

- 10) **dostawca świadczący usługę inicjowania transakcji płatniczej** - dostawca usług płatniczych prowadzący działalność gospodarczą w zakresie świadczenia usługi inicjowania transakcji płatniczej;
- 11) **dzień roboczy** - dzień inny niż sobota lub inny niż dzień ustawowo wolny od pracy zgodnie z obowiązującym prawem, w którym Bank lub dostawca usług płatniczych płatnika/ odbiorcy uczestniczący w wykonaniu transakcji płatniczej prowadzą działalność wymaganą do wykonania transakcji płatniczej;
- 12) **dzień wykonywania** - dzień przypadający w dniu roboczym, w którym Bank wykonuje transakcję płatniczą powodującą zmianę salda dostępnego na rachunku bankowym lub w przypadku Kart Płatniczych zwiększenie wysokości wykorzystania limitu wydatków karty;
- 13) **godzina graniczna** - godzina, określona w Komunikacie jako termin przyjmowania zleceń płatniczych posiadaczy rachunków, po której to godzinie złożone zlecenia płatnicze uznaje się za złożone w następnym dniu roboczym;
- 14) **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, określanych 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;
- 15) **identyfikator biometryczny** - utworzony w urządzeniu mobilnym i zapisany w nim cyfrowo klucz użytkownika karty, generowany dla jednej, określonej cechy biometrycznej użytkownika karty i odpowiadający unikatowemu kodowi, który tworzy Bank. Unikatowy kod jest stale powiązany z loginem (w rozumieniu regulaminu systemu bankowości internetowej) użytkownika karty. Cecha biometryczna i ww. klucz użytkownika nie są przekazywane Bankowi ani przez niego zapisywane;
- 16) **identyfikator cechy biometrycznej** - cyfrowa informacja o użyciu przez użytkownika karty jego jednej, określonej cechy biometrycznej, która została utworzona przy użyciu czytnika cech biometrycznych w urządzeniu mobilnym, a następnie przekazana Bankowi, w celu autoryzacji transakcji kartowej. Cecha biometryczna użytkownika karty nie jest przekazywana Bankowi ani przez niego zapisywana;
- 17) **infolinia** - linia telefoniczna przeznaczona do udzielania informacji, prowadzenia akcji marketingowych, sprzedaży i obsługi wybranych produktów i usług bankowych, a także ofert handlowych innych podmiotów, których usługi lub produkty są oferowane przez Bank lub są związane z działalnością Banku. Wykaz czynności realizowanych w placówkach i na infolinii Banku jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku;
- 18) **instytucja pośrednicząca** - bank lub inna instytucja, z której usług korzysta Bank przy wykonywaniu transakcji płatniczej;
- 19) **kanały dostępu** - jednostki i systemy, za pośrednictwem których Bank oferuje swoje produkty i usługi lub przyjmuje dyspozycje (w tym zlecenia płatnicze), np. oddział, system bankowości internetowej, strona internetowa Banku;
- 20) **karta** - karta płatnicza wydawana do rachunku rozliczeniowego (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 rozliczeniowe, do których są wydawane karty określone są w Komunikacie;

- 21) **kod identyfikacyjny** - ciąg cyfr lub liter lub innych znaków, numer, hasło lub inne oznaczenie użytkownika karty, które może być wymagane od użytkownika karty w przypadku dokonywania transakcji kartowych. Kod identyfikacyjny jest poufny. Może być nadany przez użytkownika karty albo przez Bank. Kod ten jest podawany przez użytkownika karty w celu autoryzacji transakcji lub innej dyspozycji. Rodzajem kodu identyfikacyjnego jest np.:
- a) PIN,
  - b) kod CVV2/ CVC2,
  - c) unikalny kod stanowiący ciąg cyfr generowany przez system informatyczny Banku i służący do jednorazowej autoryzacji transakcji, przekazywany w wiadomości SMS,
  - d) kod ustalony przez użytkownika karty do zegarka albo do urządzenia mobilnego w przypadku, gdy w pamięci tego urządzenia znajduje się aplikacja, w której została zapisana karta,
  - e) identyfikator biometryczny albo identyfikator cechy biometrycznej użytkownika karty – w przypadku autoryzacji transakcji kartowej dokonanej z wykorzystaniem urządzenia mobilnego w pamięci którego jest aplikacja, w której jest zapisana karta, z tym, że Bank nie zapisuje ani nie przetwarza samej cechy biometrycznej;
- 22) **kodeks postępowania cywilnego** - ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. *Kodeks postępowania cywilnego*;
- 23) **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 i ma charakter informacyjny;
- 24) **konwencja** - konwencja z 5 października 1961 r. znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych;
- 25) **kraj** - terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 26) **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;
- 27) **limit transakcyjny** - limit wydatków, w ramach którego użytkownik karty może dokonywać transakcji kartowych. Wysokości i rodzaje limitów określone są w Komunikacie;
- 28) **Linia kredytowa** - odnawialny limit kredytowy przyznany klientowi w ramach posiadanego rachunku rozliczeniowego;
- 29) **migracja** - proces, wskutek którego posiadacze rachunków będący współnotami mieszkaniowymi zostaną przeniesieni z Systemu Moje ING do Systemu ING Business;
- 30) **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;
- 31) **obciążenie rachunku** - zmniejszenie salda o kwotę wykonanej transakcji płatniczej lub zrealizowanej dyspozycji powodującej zmniejszenie salda rachunku;
- 32) **odbiorca** - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 33) **oddział/ placówka Banku** - miejsce, w którym klient obsługiwany jest przez specjalistę albo pracownika partnera Banku. Miejscem tym jest: oddział ds. przedsiębiorców, miejsce spotkań, punkt obsługi kasowej, punkt sprzedaży. Informacja o zakresie obsługi w danym oddziale/ placówce Banku znajduje się w Wykazie;
- 34) **odnowienie karty** - wydanie przez Bank karty na kolejny okres ważności;
- 35) **okres umowny** - wyrażony w dniach lub miesiącach okres, na który została zawarta umowa rachunku lokaty;



- w przypadku rachunku **lokaty standardowej** - okres umowy 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 umowy upływa w ostatnim dniu tego miesiąca;
- 36) **organizacja płatnicza** - organizacja zajmująca się rozliczaniem transakcji dokonywanych przy użyciu kart;
- 37) **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;
- 38) **partner Banku, agent, partner biznesowy** - 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;
- 39) **PIN** - poufny numer identyfikacyjny do karty;
- 40) **płatnik** - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze, w tym posiadacz rachunku rozliczeniowego, użytkownik karty;
- 41) **posiadacz/ posiadacz rachunku** - posiadacz rachunku rozliczeniowego lub rachunku lokaty. Posiadaczami rachunków, o których mowa w § 1 są podmioty o statusie rezydenta i rzeczywistego właściciela środków finansowych zdeponowanych na rachunkach, 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. O każdej zmianie w tym zakresie są oni zobowiązani niezwłocznie powiadomić Bank;
- 42) **prawo bankowe** - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - *Prawo bankowe* oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy;
- 43) **prawo dewizowe** - ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. *Prawo dewizowe* oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy;
- 44) **prawo podatkowe** - ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r., ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 r.;
- 45) **przepisy CRS** - ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz przepisy innych aktów prawa krajowego określające zasady dotyczące obowiązku identyfikowania i raportowania przez Bank informacji o osobach/ podmiotach podlegających obowiązkowi podatkowemu w innych krajach określonych na podstawie tych przepisów;
- 46) **przepisy FATCA** - ustawa z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisy innych aktów prawa krajowego określające w szczególności zasady dotyczące obowiązku identyfikowania i raportowania przez Bank informacji o aktywach znajdujących się w posiadaniu osób/ podmiotów podlegających obowiązkowi podatkowemu w USA;
- 47) **rachunek** - rachunek rozliczeniowy, rachunek lokaty, rachunek do rozliczeń bezgotówkowych;
- 48) **rachunek bankowy** - rachunek lub każdy inny rachunek bankowy prowadzony w Banku lub w innych bankach krajowych lub zagranicznych;

- 49) **rachunek lokaty** - rachunek lokaty standardowej w złotych polskich lub w walutach obcych, służący do przechowywania środków;
- 50) **rachunek lokaty standardowej/ lokata standardowa** - rachunek lokaty terminowej o stałej stopie procentowej, dla której okres umowy wyrażony jest w miesiącach;
- 51) **rachunek rozliczeniowy/ rachunek płatniczy** - rachunek płatniczy w złotych polskich lub w walutach obcych, służący do przechowywania środków pieniężnych i dokonywania rozliczeń pieniężnych prowadzony przez Bank na warunkach określonych w Regulaminie, w tym rachunek do rozliczeń bezgotówkowych. Rodzaje oraz waluty w jakich prowadzone są rachunki rozliczeniowe, a także rodzaje transakcji dostępne dla rachunków rozliczeniowych określa Komunikat;
- 52) **rachunek do rozliczeń bezgotówkowych** - rachunek płatniczy w złotych polskich lub w walutach obcych, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania bezgotówkowych rozliczeń pieniężnych, prowadzony przez Bank na warunkach określonych w Regulaminie. Rachunek ten nie służy do dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych w placówce Banku. Rodzaje oraz waluty w jakich prowadzone są rachunki do rozliczeń bezgotówkowych, a także rodzaje transakcji dostępne dla rachunków do rozliczeń bezgotówkowych określa Komunikat;
- 53) **rachunek VAT** - rachunek otwierany i prowadzony przez Bank, na zasadach określonych w Prawie Bankowym, powiązany z rachunkiem rozliczeniowym;
- 54) **referencyjny kurs walutowy** - kurs walutowy publikowany w Tabelach kursowych Banku;
- 55) **regulamin systemu bankowości internetowej** - Regulamin świadczenia usług Systemu bankowości internetowej ING Banku Śląskiego S.A. dla przedsiębiorców oraz wspólnot mieszkaniowych;
- 56) **rezydent** - podmiot posiadający status rezydenta określony w Ustawie Prawo dewizowe i w prawie podatkowym;
- 57) **saldo debetowe** - niedozwolone przekroczenie salda dostępnego na rachunku;
- 58) **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;
- 59) **saldo zamknięcia rachunku lokaty** - wysokość środków zgromadzonych na rachunku lokaty na dzień zamknięcia rachunku lokaty;
- 60) **silne uwierzytelnianie płatnika (zwane silnym uwierzytelnianiem)** - oznacza stosowaną przez Bank i wymaganą przepisami prawa procedurę uwierzytelniania, która zapewnia ochronę poufności danych i wymaga potwierdzenia, co najmniej dwóch spośród elementów należących do kategorii: a) wyłącznej wiedzy płatnika, b) posiadania wyłącznie przez płatnika określonej rzeczy lub urządzenia, c) cechy płatnika. Potwierdzenie to musi być niezależne w taki sposób, że naruszenie jednego z jego elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych. Przy zachowaniu powyższej reguły potwierdzenie tych okoliczności wymagać będzie podania przez płatnika takich elementów jak np.:

- a) hasła, lub
- b) karty płatniczej niezależnie od jej postaci, w tym danych karty takich jak: numer karty, data ważności, lub
- c) kodu identyfikacyjnego lub autoryzacyjnego, lub
- d) cech biometrycznych, także podawanych na urządzeniach zawierających ich czytnik jak np. telefon lub inne urządzenie posiadające czytnik odcisku palca lub cech biometrycznych twarzy, lub
- e) użycia odpowiednich kluczy informatycznych (klucze U2F),

lub innych informacji potwierdzających posiadanie przez płatnika określonej rzeczy, urządzenia bądź cechy. Element ten uznaje się za spełniony także wówczas, gdy urządzenie należące do płatnika zostaje uznane za zweryfikowane. Weryfikacji można dokonać przez zdalne ustalenie przez Bank cech sprzętowych lub oprogramowania

urządzenia. Urządzeniami zweryfikowanymi są np. zaufane urządzenie mobilne, inne urządzenie lub rzeczy, na których zainstalowano kartę płatniczą wydaną przez Bank;

61) **siła wyższa** - niezależne od Banku zdarzenie zewnętrzne, któremu Bank nie mógł zapobiec lub którego nie mógł przewidzieć i które bezpośrednio lub pośrednio doprowadziło do niewykonania lub nienależytego wykonania umowy przez Bank. Za siłę wyższą uznajemy zdarzenia spełniające przesłanki powyższe takie jak:

- a) powódź, trzęsienie ziemi, wyładowania atmosferyczne, huragan, trąby powietrzne, wybuch wulkanu, lub inne podobne zjawiska atmosferyczne,
- b) 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 (takie jak 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 poda do wiadomości publicznej fakt wystąpienia siły wyższej i - o ile jest to możliwe - przewidywany czas jej trwania;

- 62) **skapitalizowane odsetki** - odsetki dopisane do kapitału na rachunku lokaty i powiększające stan kapitału w dniu zakończenia okresu umownego;
- 63) **SMS** - usługa polegająca na przekazywaniu komunikatów dotyczących rachunku płatniczego za pośrednictwem wiadomości SMS;
- 64) **stałe zlecenie** - zlecenie płatnicze o stałym terminie i kwocie, regulowane cyklicznie z rachunku płatniczego, dla którego Bank udostępni taką usługę, o ile posiadacz rachunku złoży w Banku odpowiednią dyspozycję;
- 65) **status dewizowy pełnomocnika/ reprezentanta** - potwierdzony przedłożonymi Bankowi dokumentami status osoby w rozumieniu prawa dewizowego;
- 66) **status podatkowy pełnomocnika/ reprezentanta** - status osoby określony na podstawie certyfikatu rezydencji podatkowej, a w przypadku jego braku, na podstawie oświadczenia osoby;
- 67) **system bankowości internetowej** - System Moje ING lub System ING Business albo oba te systemy łącznie;
- 68) **System ING Business** - nazwa handlowa oznaczająca usługę bankowości elektronicznej, zapewniającą posiadaczom rachunków będących wspólnotami mieszkaniowymi dostęp do rachunków, produktów i usług bankowych przez Internet;
- 69) **System Moje ING** - nazwy handlowe oznaczające usługę bankowości elektronicznej. Usługa ta polega na dostępie do rachunku płatniczego przez Internet, umożliwia ona sprawdzenie salda rachunku płatniczego, zmianę limitów dla płatności bezgotówkowych i transakcji dokonywanych przy użyciu karty debetowej lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do rachunku. System bankowości internetowej Moje ING przeznaczony jest wyłącznie dla jego użytkowników i jest dostępny przez urządzenie z przeglądarką internetową i łączy internetowe. Może on występować w różnych wersjach, które mogą mieć różne nazwy handlowe, np.: „Moje ING” lub inne. Poszczególne, oznaczone innymi nazwami, wersje Systemu Moje ING mogą się różnić wymogami technicznymi. System Moje ING obejmuje także usługi nie powiązane z rachunkami płatniczymi;
- 70) **środki zgromadzone na rachunku lokaty** - kwota kapitału albo kwota kapitału wraz z kwotą skapitalizowanych odsetek zgromadzona na rachunku lokaty;
- 71) **Tabela bezgotówkowa** - Tabela kursowa Banku stosowana dla transakcji płatniczych bezgotówkowych oraz transakcji płatniczych gotówkowych dokonywanych przy użyciu karty;
- 72) **Tabela gotówkowa** - Tabela kursowa Banku stosowana dla transakcji gotówkowych;
- 73) **Tabela opłat i prowizji/ TOiP** - wiążąca posiadacza rachunku tabela wskazująca wysokość opłat i prowizji;

- 74) **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 roboczym poprzedzającym rozliczanie przez Bank tych transakcji;
- 75) **transakcja kartowa** - transakcja płatnicza dokonana przy użyciu karty lub danych zapisanych na karcie;
- 76) **transakcja płatnicza/ transakcja** - zainicjowana przez płatnika lub odbiorcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych, powodująca zmianę stanu środków na rachunku;
- 77) **umowa/ umowa rachunku** - zawarta pomiędzy posiadaczem rachunku, a Bankiem umowa określająca zakres usług świadczonych przez Bank, która może obejmować: umowę rachunku rozliczeniowego, umowę rachunku lokaty terminowej, umowę o kartę, umowę o korzystanie z systemu bankowości elektronicznej oraz umowy o inne świadczone przez Bank usługi;
- 78) **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;
- 79) **urządzenie** - bankomat, wpłatomat, terminal obsługujący karty, urządzenie samoobsługowe akceptujące karty lub inne urządzenie za pomocą, którego możliwe jest dokonywanie transakcji kartowych określone w Komunikacie;
- 80) **urządzenie mobilne** - wielofunkcyjne urządzenie przenośne z dostępem do internetu, integrujące w sobie funkcje komputera lub telefonu komórkowego;
- 81) **usługa** - czynność świadczona przez Bank w ramach jednej lub więcej umów;
- 82) **usługa płatnicza** - transakcja płatnicza wykonywana przez Bank albo innego dostawcę;
- 83) **ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu** - ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 84) **ustawa o usługach płatniczych** - ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 85) **ustawa o zarządzie sukcesyjnym** - ustawa o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej;
- 86) **uznanie rachunku** - powiększenie salda o kwotę wykonanej transakcji płatniczej lub zrealizowanej dyspozycji powodującej powiększenie salda rachunku;
- 87) **użytkownik karty** - osoba fizyczna wskazana w umowie o kartę jako użytkownik karty. Wskazanie, kto może być użytkownikiem karty określone jest w Komunikacie;
- 88) **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;
- 89) **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 wymiennalne rozrachunkowe jednostki pieniężne stosowane w rozliczeniach międzynarodowych;
- 90) **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;
- 91) **wspólnota mieszkaniowa** - podmiot zdefiniowany w ustawie z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali;
- 92) **Wykaz** - „Wykaz czynności realizowanych w placówkach i na infolinii Banku”, zawierający informacje o zakresie obsługi wykonywanej w danym miejscu. Wykaz jest udostępniany

na tablicy ogłoszeń w oddziale/ placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku i ma charakter informacyjny;

- 93) **zarządca sukcesyjny** - zarządca sukcesyjny w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej. Zarządca sukcesyjny ma prawo dostępu do środków i wydawania dyspozycji w zakresie zwykłego zarządu. W czynnościach przekraczających zakres zwykłego zarządu wymagana jest zgoda właścicieli przedsiębiorstwa w spadku, a w przypadku braku takiej zgody zezwolenie sądu;
  - 94) **zamknięcie/ zastrzeżenie karty** - nieodwołalne uniemożliwienie korzystania z karty i dokonywania przy jej użyciu transakcji kartowych;
  - 95) **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;
  - 96) **zlecenie płatnicze/ zlecenie** - oświadczenie woli płatnika lub odbiorcy skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej/ transakcji płatniczych.
2. Ilekroć w umowach oraz innych dokumentach jest mowa o oddziale/ placówce Banku/ placówce bankowej w odniesieniu do danej czynności, należy przez to rozumieć miejsce, w którym dana czynność jest realizowana zgodnie z Wykazem.

## II. RACHUNKI

### A. Zawarcie umowy rachunku

#### Otwarcie rachunku

##### § 3

1. Otwarcie rachunku może nastąpić:
  - 1) w placówce Banku lub
  - 2) za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, strony internetowej Banku, telefonicznie lub
  - 3) w inny sposób uzgodniony przez strony umowy,o ile Bank udostępnia taki sposób otwierania rachunków.

##### § 4

Zawarcie umowy rachunku może nastąpić w formie pisemnej, elektronicznej lub innej formie, o ile Bank taką formę udostępnia.

##### § 5

1. Warunkiem otwarcia rachunku jest:
  - 1) złożenie wymaganych przez Bank aktualnych dokumentów określających status prawny podmiotu występującego o zawarcie umowy rachunku, złożenie dokumentów i oświadczeń na potrzeby FATCA i CRS, w tym w przedmiocie rezydencji podatkowej lub właściwego zagranicznego podatkowego numer identyfikacyjny oraz złożenie dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu podmiotu w zakresie praw i obowiązków majątkowych oraz ich danych osobowych wymaganych przez Bank. Szczegółowe informacje o dokumentach wymaganych do otwarcia rachunku określa Komunikat;
  - 2) zawarcie umowy rachunku przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu posiadacza rachunku.
2. Ponadto Bank, może w każdym czasie żądać od posiadacza rachunku informacji i dokumentów pozwalających na należyte wykonanie obowiązków nałożonych przez przepisy FATCA lub

przepisy CRS, w tym w przedmiocie rezydencji podatkowej lub właściwego zagranicznego podatkowego numeru identyfikacyjnego posiadacza rachunku.

3. Bank zastrzega sobie prawo odmowy otwarcia rachunku, jeśli klient jest już posiadaczem maksymalnej liczby rachunków (w tym rodzajów rachunków) określonej w Komunikacie.

## § 6

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

## B. Rodzaje rachunków

### § 7

#### Rachunek rozliczeniowy

1. Rachunek rozliczeniowy może być prowadzony jako:
  - 1) rachunek służący do przechowywania środków pieniężnych oraz do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych;
  - 2) rachunek służący do wyodrębnienia środków na określony cel (np. środki pieniężne przeznaczone na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych) i przeprowadzania określonych rozliczeń pieniężnych (rachunek pomocniczy). Rodzaje rachunków rozliczeniowych, które mogą być prowadzone jako rachunki pomocnicze określa Komunikat;
  - 3) rachunek do rozliczeń bezgotówkowych służący do przechowywania środków pieniężnych oraz do przeprowadzania bezgotówkowych rozliczeń pieniężnych.
2. Rachunki rozliczeniowe mogą być oprocentowane lub nieoprocentowane. Rodzaje rachunków rozliczeniowych, które są oprocentowane i nieoprocentowane określa Komunikat.
3. Posiadaczem rachunku rozliczeniowego oprocentowanego, określonego w Komunikacie, może być wyłącznie posiadacz innego rachunku, określonego w Komunikacie.
4. Umowa rachunku rozliczeniowego zawarta na czas określony, o ile nie stanowi inaczej, zostaje automatycznie przekształcona na umowę bezterminową - w dniu jej wygaśnięcia, jeżeli posiadacz rachunku rozliczeniowego nie złoży w oddziale pisemnej dyspozycji zamknięcia rachunku rozliczeniowego, najpóźniej w ostatnim dniu upływu terminu, na jaki została zawarta.
5. Rodzaje rachunków rozliczeniowych ze wskazaniem podmiotów, waluty w jakich mogą być prowadzone oraz formy transakcji płatniczych udostępnione dla rachunków rozliczeniowych, określa Komunikat.
6. Bank sporządza wyciąg z rachunku rozliczeniowego zawierający informacje o transakcjach przeprowadzonych na tym rachunku i przekazuje go posiadaczowi zgodnie z dyspozycją posiadacza rachunku rozliczeniowego, złożoną w placówce Banku, poprzez przesłanie wniosku elektronicznego lub za pomocą systemu bankowości internetowej.
7. Zasady dotyczące transakcji płatniczych na/z rachunku rozliczeniowego określone są w Rozdziale III. TRANSAKCJE PŁATNICZE.
8. Dla rachunków rozliczeniowych Bank prowadzi nieoprocentowane rachunki VAT. Informacje na temat rachunków VAT określa Komunikat.
9. Rachunek rozliczeniowy nie może być dedykowany do dokonywania wpłat środków pieniężnych odpowiadających wartości odpisu na wyodrębniony w kapitale rezerwowym fundusz utworzony na cele inwestycyjne tzw. estoński podatek CIT.
10. Posiadacz rachunku ma obowiązek poinformować Bank, jeżeli chciałby, aby rachunek rozliczeniowy był dedykowany przez niego do dokonywania wpłat środków pieniężnych odpowiadających wartości odpisu na wyodrębniony w kapitale rezerwowym fundusz utworzony na cele inwestycyjne tzw. estoński podatek CIT.

### **Rachunek lokaty terminowej**

1. Lokata terminowa może być prowadzona jako lokata standardowa.
2. Posiadaczem rachunku lokaty standardowej może być wyłącznie posiadacz rachunku rozliczeniowego, określonego w Komunikacie.
3. Rodzaje rachunków lokat oferowanych przez Bank, oprocentowanie, waluty, w jakich prowadzone są rachunki lokat, terminy na jakie zawierane są umowy rachunku lokaty, kanały dostępu, poprzez które Bank oferuje oraz prowadzi obsługę rachunków lokat, określa Komunikat.
4. Umowa rachunku lokaty zawarta jest na czas określony i po upływie okresu, na jaki została zawarta, może ulec prolongacie na kolejny okres umowny w przypadkach, o których mowa w § 47 ust. 3. Rodzaje lokat podlegających i nie podlegających prolongacie umowy na kolejny okres, określone są w Komunikacie.
5. Otwarcie rachunku lokaty następuje po dokonaniu wpłaty środków na rachunek lokaty w wysokości określonej w Komunikacie oraz po zawarciu umowy rachunku lokaty.
6. 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.
7. Rachunki lokat, dla których jest ustalona maksymalna łączna kwota wpłat, określone są w Komunikacie.
8. 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.
9. Zasady dotyczące wpłat/ wypłat środków na/ z rachunku lokaty określone są w Rozdziale IV. WPLATA/ WYPŁATA ŚRODKÓW NA/ Z RACHUNKU LOKATY.

### **C. Pełnomocnictwa**

#### § 9

1. Zasady udzielania pełnomocnictw:
  - 1) przez posiadaczy rachunków niebędących wspólnotami mieszkaniowymi są określone w § 10-14,
  - 2) przez posiadaczy rachunków będących wspólnotami mieszkaniowymi są określone w § 15.
  - 3) dotyczące wszystkich posiadaczy rachunków są określone w § 16-17.

#### § 10

1. Pełnomocnictwo może być udzielone pełnoletniej osobie fizycznej posiadającej pełną zdolność do czynności prawnych, z zastrzeżeniem §14 oraz § 15 ust. 2
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest poinformować pełnomocnika o jego ustanowieniu w Banku.
3. 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.

4. 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, pełnomocnictwo do zawarcia umowy rachunku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2 musi być sporządzone w formie pisemnej i przedłożone przez pełnomocnika w placówce Banku, w której nastąpi otwarcie rachunku 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.
5. Pełnomocnictwo do zawarcia umowy rachunku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2 musi zawierać dane osobowe osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu posiadacza rachunku oraz pełnomocnika, które są określone w Komunikacie.

#### § 11

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 systemu bankowości internetowej zgodnie z ust. 3 oraz korespondencyjnie zgodnie z § 13 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 systemu bankowości internetowej, o ile zakres i aktualna funkcjonalność tego systemu dopuszcza taką możliwość. W takim przypadku, zakres danych niezbędnych dla dokonania którejkolwiek z wymienionych czynności, wskazany jest w tym systemie.

#### § 12

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 § 10 ust. 4 lub w formie aktu notarialnego i złożone w placówce Banku z zastrzeżeniem § 14. W przypadku dokonywania jakiejkolwiek czynności objętej zakresem pełnomocnictwa, pełnomocnik jest zobowiązany do każdorazowego przedłożenia dokumentu pełnomocnictwa w placówce Banku.
3. Pełnomocnikowi nie przysługuje, za wyjątkiem przypadku opisanego w § 15 ust. 2, 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.

#### § 13

1. Udzielenie pełnomocnictwa do rachunku lub odwołanie pełnomocnictwa do rachunku może być dokonane korespondencyjnie po wskazaniu informacji określonych w ust. 2 i 3 oraz spełnieniu warunków określonych w § 89 ust. 2 z zastrzeżeniem § 15 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, które są określone w Komunikacie;
  - 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 zostanie zidentyfikowany w inny sposób określony w Komunikacie;
  - 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 osoby uprawnionej do reprezentowania posiadacza rachunku, które są określone w Komunikacie;
  - 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.

#### § 14

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.

#### § 15

1. Posiadacz rachunku będący wspólnotą mieszkaniową może udzielić pełnomocnictwa na zasadach określonych w niniejszym paragrafie. Zasady określone w niniejszym paragrafie dotyczą udzielania pełnomocnictw w sposób inny niż z wykorzystaniem Systemu ING Business. Pełnomocnictwa udzielane z wykorzystaniem Systemu ING Business będą udzielane na zasadach określonych regulaminem świadczenia usług Systemu bankowości internetowej ING Banku Śląskiego S.A. dla przedsiębiorców oraz wspólnot mieszkaniowych.
2. Pełnomocnictwo do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku wspólnoty mieszkaniowej oraz do składania oświadczeń woli w imieniu wspólnoty mieszkaniowej (pełnomocnictwo ogólne) może być udzielone osobie fizycznej, prawnej lub jednostce organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej. Pełnomocnik będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej może ustanowić dalszych pełnomocników, w tym swoich pracowników do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku wspólnoty mieszkaniowej oraz do składania innych oświadczeń woli w imieniu wspólnoty mieszkaniowej.
3. Pełnomocnictwo, z zastrzeżeniem ust. 4, 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.
4. Posiadacz rachunku może udzielić pełnomocnictwa o innej treści niż określone w ust. 3 potwierdzone zgodnie z § 11 ust. 2 lub w formie aktu notarialnego i złożone w placówce Banku z zastrzeżeniem § 11. W przypadku dokonywania jakiegokolwiek czynności objętej zakresem pełnomocnictwa, pełnomocnik jest zobowiązany do każdorazowego przedłożenia dokumentu pełnomocnictwa w placówce Banku.
5. Pełnomocnictwo do dysponowania środkami pieniężnymi może być udzielone w formie pisemnej lub elektronicznej pod rygorem nieważności na formularzu dostępnym w Banku lub przekazanym w ustalonym z Bankiem sposobie i formie komunikowania.
6. W uzasadnionych przypadkach Bank może wyrazić zgodę na udzielenie pełnomocnictwa w inny sposób, niż określono w ust. 5.
7. Pełnomocnictwo zawiera, co najmniej następujące elementy:
  - 1) imię i nazwisko (nazwa), adres (siedziba) posiadacza rachunku będącego wspólnotą mieszkaniową,
  - 2) imię i nazwisko (nazwa), adres (siedziba) pełnomocnika, cechy dokumentu stwierdzającego tożsamość pełnomocnika, obywatelstwo, numer PESEL w przypadku obywatela polskiego lub data urodzenia w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL, numer dokumentu stwierdzającego tożsamość cudzoziemca lub kod kraju w przypadku posługiwania się paszportem,
  - 3) zakres pełnomocnictwa.
8. W przypadku otrzymania pełnomocnictwa drogą korespondencyjną własnoręczność podpisu posiadacza rachunku będącego wspólnotą mieszkaniową powinna być potwierdzona przez notariusza lub w inny uzgodniony z Bankiem sposób.
9. Pełnomocnictwo powinno być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych posiadacza rachunku będącego wspólnotą mieszkaniową.
10. Pełnomocnictwo może być zmienione lub odwołane przez posiadacza rachunku będącego wspólnotą mieszkaniową na podstawie jej pisemnej dyspozycji podpisanej przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych posiadacza rachunku będącego wspólnotą mieszkaniową lub w inny sposób uzgodniony z Bankiem.

#### § 16

Niespełnienie warunków określonych w § 10 - § 14 lub w § 15 może skutkować odmową realizacji przez Bank dyspozycji złożonej przez pełnomocnika.

#### § 17

Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:

- 1) śmierci posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobowo działalność gospodarczą lub pełnomocnika;
- 2) utraty całkowitej lub częściowej zdolności do czynności prawnych przez osobę fizyczną prowadzącą jednoosobowo działalność gospodarczą lub pełnomocnika;
- 3) ustanie bytu prawnego wspólnoty mieszkaniowej;
- 4) po upływie czasu lub zakończeniu zdarzenia, dla którego zostało udzielone;
- 5) odwołania pełnomocnictwa.

## D. Oprocentowanie

### § 18

1. Środki zgromadzone na rachunku rozliczeniowym mogą być oprocentowane/nieoprocentowane. Rodzaje rachunków rozliczeniowych oprocentowanych i nieoprocentowanych określa Komunikat.
2. Maksymalna kwota środków przechowywanych na rachunku rozliczeniowym oprocentowanym wynosi równowartość 10 000 000 EUR w złotych polskich (PLN) - ustaloną przy zastosowaniu średniego kursu EUR ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc, w którym nastąpiło przekroczenie. Po przekroczeniu tej kwoty, Bank ma prawo przeksięgować nadwyżkę na nieoprocentowany rachunek techniczny prowadzony w Banku. Uprawnienie to może zostać zrealizowane przez Bank w terminie do 60 dni roboczych od dnia przekroczenia.
3. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku rozliczeniowym, który jest oprocentowany, są oprocentowane:
  - 1) w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej;
  - 2) od dnia wpływu na rachunek rozliczeniowy do dnia poprzedzającego wypłatę z tego rachunku lub do dnia poprzedzającego rozwiązanie umowy rachunku rozliczeniowego.
4. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty terminowej są oprocentowane:
  - 1) w stosunku rocznym według stałej stopy procentowej;
  - 2) od dnia wpływu na rachunek lokaty do dnia poprzedzającego dzień zakończenia okresu umownego, z zastrzeżeniem ust. 8 i 9.
5. Odsetki oblicza się za faktyczną liczbę dni kalendarzowych przyjmując, że rok obrachunkowy liczy 365 dni (również w roku przestępnym).
6. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku rozliczeniowym, który jest oprocentowany 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 określa Komunikat.
7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. W przypadku rachunku rozliczeniowego, który jest oprocentowany, 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 prowadzonych dany rachunek - dla rachunków prowadzonych w walutach obcych;

- 3) zmiana któregokolwiek 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 albo SOFR albo SONIA na rynku międzybankowym (EURIBOR 1M albo LIBOR 1M albo SOFR albo SONIA). Wskaźnik LIBOR 1M dla GBP będzie obowiązywał do 31.12.2021 r., a od 1.01.2022 r. zostanie zastąpiony wskaźnikiem SONIA. Wskaźnik LIBOR 1M dla USD będzie obowiązywał do 30.06.2023 r., a od 1.07.2023 r. zostanie zastąpiony wskaźnikiem SOFR;
- 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. 11 i 12 i nie wymaga zawarcia przez strony aneksu do umowy rachunku.

11. Wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku lokaty standardowej i rachunku rozliczeniowym, który jest oprocentowany oraz jego zmiany podawane są do wiadomości klientów na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku, za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej oraz na stronie internetowej Banku.
12. Bank zawiadamia posiadacza oprocentowanego rachunku rozliczeniowego o obniżeniu oprocentowania środków zgromadzonych na tych rachunkach, w sposób z nim uzgodniony i określony w § 97 ust. 3, nie później niż 14 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian. Jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian posiadacz rachunku lokaty, posiadacz oprocentowanego rachunku rozliczeniowego nie złoży pisemnego sprzeciwu wobec tych zmian, uznaje się, że posiadacz rachunku wyraził na nie zgodę. W przypadku niezakceptowania zmian posiadacz rachunku ma prawo wypowiedzieć umowę, zgodnie z § 19, ust. 1. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy, dokonany z dniem złożenia oświadczenia.

## **E. Rozwiązanie umowy rachunku**

### **Zamknięcie rachunku**

#### § 19

1. Rozwiązanie umowy może być dokonane przez:
  - 1) posiadacza rachunku - w każdym czasie, za wyjątkiem sytuacji, gdy:
    - a) na rachunku występuje saldo debetowe lub

- b) posiadacz rachunku korzysta w Banku z produktów kredytowych lub
  - c) posiadaczem rachunku jest wspólnota mieszkaniowa. W takim przypadku rozwiązanie umowy może być dokonane wyłącznie za uprzednim 30 dniowym wypowiedzeniem.
- 2) Bank - z ważnych przyczyn, za uprzednim 30 dniowym wypowiedzeniem. Za ważne przyczyny uznaje się następujące przypadki:
- a) posiadacz rachunku po wezwaniu przez Bank, 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, nie dostarczy takich dokumentów w terminie wskazanym w wezwaniu;
  - b) posiadacz rachunku nie przedstawi na żądanie Banku, w określonym przez Bank terminie, dokumentów i informacji, niezbędnych Bankowi do zastosowania 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;
  - c) posiadacz rachunku zostanie umieszczony na „Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego”;
  - d) posiadacz rachunku, będący osobą fizyczną, prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą, utraci pełną zdolność do czynności prawnych;
  - e) Bank zrezygnuje z prowadzenia danego rodzaju rachunku rozliczeniowego, w tym z przyczyn uniemożliwiających Bankowi wykonywanie umowy zgodnie z przepisami prawa. Przyczyna ta ma zastosowanie również do rachunków lokat zawartych lub prolongowanych od 4 sierpnia 2019r. W przypadku rachunków lokat posiadacz rachunku lokaty zachowuje prawo do odsetek za okres, na jaki została zawarta umowa;
  - f) brak możliwości wykonania przez Bank obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
  - g) nieuiszczenie należnych Bankowi opłat i prowizji naliczonych na rachunku rozliczeniowym przez okres co najmniej 2 kolejnych miesięcy;
  - h) niedokonywanie na rachunku rozliczeniowym obrotów przez okres kolejnych 3 miesięcy, z wyłączeniem dopisywania odsetek i ich wypłat, w przypadku, gdy saldo rachunku nie wystarcza na pokrycie bieżących opłat lub prowizji należnych Bankowi;
  - i) niedokonywanie na rachunku rozliczeniowym obrotów przez okres kolejnych 6 miesięcy, z wyłączeniem dopisywania odsetek;
  - j) niespłacenie salda debetowego na rachunku rozliczeniowym w ciągu 1 miesiąca od dnia jego powstania;
  - k) nieprzestrzeganie przez posiadacza rachunku postanowień umowy lub Regulaminu;
  - l) zakończenie prowadzenia przez posiadacza rachunku działalności, dla której rachunek został otwarty;
  - m) zmiana formy organizacyjnej posiadacza rachunku, na formę inną niż: osoba fizyczna prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą, spółka cywilna osób fizycznych, spółka jawna osób fizycznych, spółka partnerska osób fizycznych, wspólnota mieszkaniowa lub zmiany polegającej na rozpoczęciu stosowania przepisów ustawy o rachunkowości przez posiadacza rachunku;
  - n) nieudostępnianie przez Bank produktów i usług dedykowanych dla form prawnych innych niż: osoba fizyczna prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą, spółka cywilna osób fizycznych, spółka jawna osób fizycznych, spółka partnerska osób fizycznych, wspólnota mieszkaniowa lub podmiotów stosujących przepisy ustawy o rachunkowości;

- o) posiadacz rachunku, będący dostawcą usług płatniczych, nie wypełni obowiązków, o których mowa w § 96 ust. 2 i 3 niniejszego regulaminu, w tym nie przedstawi wymaganych dokumentów i informacji;
    - p) nieprzyjęcie przez posiadacza rachunku, który podjął działalność w zakresie świadczenia usług płatniczych, obowiązującej w Banku oferty prowadzenia rachunku dla dostawców usług płatniczych, skutkującego uniemożliwieniem Bankowi wykonywania umowy zgodnie z przepisami prawa.
2. Bank ma prawo rozwiązać umowę rachunku bez zachowania okresu wypowiedzenia, w przypadku:
  - 1) utrzymywania się na rachunku rozliczeniowym, przez okres powyżej 6 miesięcy, zająć egzekucyjnego z jednoczesnym brakiem wpłat na ten rachunek;
  - 2) uzyskania przez Bank informacji uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa przez posiadacza rachunku, w tym przestępstwa z wykorzystaniem rachunku lub przestępstwa na szkodę Banku;
  - 3) 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 mogły 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;
  - 4) niewykonania przez posiadacza rachunku postanowień prawa, Umowy lub Regulaminu, przewidujących dla Banku uprawnienie do żądania informacji lub dokumentów w zakresie wykonywania obowiązków wynikających z przepisów FATCA lub przepisów CRS, w tym w razie:
    - niezłożenia przez posiadacza rachunku oświadczenia na potrzeby przepisów FATCA lub
    - niezłożenia przez posiadacza rachunku oświadczenia na potrzeby przepisów CRS lub
    - ustalenia przez Bank niezgodności złożonego przez posiadacza rachunku oświadczenia ze stanem faktycznym, w tym w zakresie właściwej rezydencji podatkowej lub właściwego zagranicznego podatkowego numeru identyfikacyjnego posiadacza rachunku.

Postanowienie wskazane w zdaniu poprzedzającym ma zastosowania do umów lokat zawartych albo podlegających prolongacie od 4.08.2019 r.

#### § 20

1. Wypowiedzenie oraz rozwiązanie umowy rachunku rozliczeniowego 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.

#### § 21

1. Rozwiązanie umowy rachunku określone w § 19 oraz jakakolwiek zmiana do umowy rachunku wymaga formy pisemnej, z zastrzeżeniem rozwiązania umowy rachunku lub zmian do umowy rachunku dokonywanej za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, o ile Bank udostępnia taki sposób składania dyspozycji.
2. W przypadku rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego, wypłata może nastąpić w formie bezgotówkowej i gotówkowej, z zastrzeżeniem ust. 3. W przypadku rozwiązania umowy rachunku lokaty wypłata następuje w formie bezgotówkowej.

3. W przypadku rozwiązania umowy rachunku do rozliczeń bezgotówkowych prowadzonego w walucie obcej, wypłaty w formie gotówkowej realizowane będą wyłącznie w walucie PLN, przy zastosowaniu kursu kupna z Tabeli gotówkowej dla danej waluty, obowiązującego w dniu wypłaty.
4. Rozwiązanie umowy rachunku przez Bank za uprzednim okresem wypowiedzenia 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**

##### § 22

1. Bank wykonuje transakcje płatnicze w formie gotówkowej lub bezgotówkowej.
2. Transakcje płatnicze gotówkowe na rachunku rozliczeniowym przeprowadza się poprzez wpłatę gotówki na rachunek rozliczeniowy w formie otwartej, wpłatę gotówki na rachunek rozliczeniowy w formie zamkniętej lub wypłatę gotówki z rachunku rozliczeniowego, w tym wpłatę/ wypłatę gotówki przy użyciu karty wydanej do rachunku rozliczeniowego, lub innego urządzenia mobilnego wykorzystywanego do dokonywania takich transakcji, o ile Bank udostępnia taką usługę.

W przypadku rachunku do rozliczeń bezgotówkowych nie przeprowadza się wpłat gotówki i wypłat gotówki w placówkach Banku oraz wpłat zamkniętych.

3. Transakcje płatnicze bezgotówkowe na rachunku rozliczeniowym przeprowadza się poleceniem przelewu, stałym zleceniem, poleceniem zapłaty oraz przy użyciu karty wydanej do rachunku rozliczeniowego lub danych karty zapisanych na karcie, lub innego urządzenia mobilnego wykorzystywanego do dokonywania takich transakcji, o ile Bank udostępnia taką usługę.
4. Formy transakcji płatniczych, udostępnianych przez Bank, dla poszczególnych rodzajów rachunków rozliczeniowych, określa Komunikat. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia innych form transakcji płatniczych oraz trybów realizacji zleceń, określonych w Komunikacie.

##### § 23

1. Bank wykonuje transakcje płatnicze na podstawie zleceń płatniczych złożonych poprzez system bankowości internetowej zgodnie z obowiązującym w tym zakresie w Banku regulaminem systemu bankowości internetowej lub na podstawie odrębnej umowy zawartej z klientem.
2. Bank powiadamia płatnika o wystąpieniu oszustwa lub podejrzeniu jego wystąpienia lub wystąpieniu zagrożeń dla bezpieczeństwa, niezwłocznie po ich stwierdzeniu, poprzez stronę internetową banku, system bankowości internetowej, telefonicznie, wiadomość SMS, push oraz innymi bezpiecznym kanałami komunikacji wdrożonymi przez Bank.
3. Bank wykonuje transakcje płatnicze dokonywane przy użyciu karty lub danych zapisanych na karcie zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale V. KARTY niniejszego Regulaminu.
4. Dodatkowe informacje dotyczące transakcji płatniczych określa Komunikat.

## B. Zasady ogólne

### § 24

1. Bank wykonuje transakcje płatnicze na tych samych zasadach bez względu na to czy zlecenie płatnicze zostało złożone przez płatnika bezpośrednio w Banku, czy zostało zainicjowane przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej.
2. Bank jest upoważniony do wykonania transakcji płatniczej na podstawie zlecenia płatniczego złożonego przez płatnika:
  - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępni taki sposób złożenia zlecenia;
  - 2) poprzez system bankowości internetowej, o ile Bank udostępni taki sposób złożenia zlecenia;
  - 3) przy użyciu karty wydanej do rachunku rozliczeniowego lub danych zapisanych na karcie, o ile Bank udostępni taki sposób złożenia zlecenia;
  - 4) w inny sposób określony w Komunikacie.
3. Bank wykonuje transakcje płatnicze po udzieleniu przez płatnika zgody na ich wykonanie. Zgody na wykonanie transakcji płatniczej płatnik może również udzielić za pośrednictwem odbiorcy, dostawcy odbiorcy albo dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej.
4. Bank wykonuje przelewy, stałe zlecenia oraz transakcje kartowe stosując silne uwierzytelnianie płatnika zgodnie z wymogami wynikającymi z obowiązujących przepisów prawa.
5. 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 albo w sposób określony w § 89 ust. 5 i 7. Autoryzacja zlecenia płatniczego przez płatnika oznacza jego zgodę na wykonanie transakcji płatniczej. Zgoda może być wycofana do momentu otrzymania zlecenia przez Bank.
6. 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.
7. Zlecenie płatnicze dotyczące polecenia zapłaty (zgoda na obciążanie rachunku rozliczeniowego) wymaga każdorazowo spełnienia warunków określonych w § 38 ust. 3 i dostarczenia do Banku zgodnie z zasadami określonymi w § 38 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.
8. Zlecenia płatnicze złożone poprzez system bankowości internetowej wymagają autoryzacji zgodnie z zasadami, o których mowa w obowiązującym w tym zakresie w Banku regulaminie systemu bankowości internetowej lub w odrębnej umowie zawartej z klientem.
9. 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.
10. Termin wykonania zlecenia płatniczego jest uzależniony od momentu otrzymania tego zlecenia przez Bank.
11. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego wpłaty gotówkowej w formie otwartej, wypłaty gotówkowej, polecenia przelewu wychodzącego, z zastrzeżeniem zleceń płatniczych określonych w ust. 14, złożonego w placówce Banku lub poprzez system bankowości



- internetowej 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. 5 lub w ust. 8.
12. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej, uznaje się moment dokonania autoryzacji zlecenia płatniczego, o której mowa w ust. 6.
  13. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego polecenia przelewu wychodzącego, z zastrzeżeniem zleceń płatniczych określonych ust. 14, złożonego w placówce Banku lub poprzez system bankowości internetowej 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 określonych w Komunikacie, dla których brak jest godzin granicznych przyjmowania zleceń płatniczych, w przypadku których za moment otrzymania zlecenia płatniczego uznaje się moment określony w ust. 11.
  14. W przypadku 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:
    - 1) za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego, uznaje się dzień wskazany przez płatnika do obciążenia jego rachunku rozliczeniowego;
    - 2) jeżeli wskazany przez płatnika dzień do obciążenia rachunku rozliczeniowego 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 rozliczeniowego, z zastrzeżeniem zleceń określonych w pkt 3;
    - 3) jeżeli wskazany przez płatnika dzień do obciążenia rachunku rozliczeniowego nie jest dniem roboczym (z wyjątkiem soboty) to w przypadku zleceń płatniczych określonych w Komunikacie, dla których brak jest godzin granicznych przyjmowania zleceń płatniczych, za moment otrzymania tych zleceń płatniczych przez Bank, uznaje się dzień wskazany przez płatnika do obciążenia jego rachunku rozliczeniowego;
    - 4) jeżeli wskazany przez płatnika dzień do obciążenia rachunku rozliczeniowego przypada w sobotę uznaje się, że zlecenie płatnicze zostało otrzymane w tym dniu, z zastrzeżeniem zleceń określonych w pkt 5;
    - 5) jeżeli wskazany przez płatnika dzień do obciążenia rachunku rozliczeniowego przypada w sobotę, to w przypadku zleceń płatniczych określonych w Komunikacie, dla których występują godziny graniczne przyjmowania zleceń płatniczych, za moment otrzymania tych zleceń płatniczych przez Bank, uznaje się pierwszy dzień roboczy następujący po dniu wskazanym przez płatnika do obciążenia jego rachunku rozliczeniowego.
  15. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w ramach polecenia zapłaty uznaje się dzień wskazany przez odbiorcę do obciążenia rachunku rozliczeniowego płatnika. Jeśli wskazany przez odbiorcę dzień do obciążenia rachunku rozliczeniowego płatnika nie jest dniem roboczym uznaje się, że zlecenie płatnicze zostało otrzymane w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
  16. Bank jest upoważniony do wprowadzenia limitów ilościowych, wartościowych, kwotowych dla zleceń płatniczych złożonych poprzez system bankowości internetowej zgodnie z obowiązującym w tym zakresie w Banku regulaminem systemu bankowości internetowej lub na podstawie odrębnej umowy zawartej z klientem.
  17. Z zastrzeżeniem ust. 18 i 19 płatnik nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank, chyba, że inne regulaminy lub odrębnie zawarte umowy stanowią inaczej.
  18. W przypadku zlecenia płatniczego wychodzącego wskazanego w Komunikacie, płatnik może je odwołać do dnia i godziny określonych w Komunikacie lub w inny sposób określony w Komunikacie.

19. W przypadku, gdy transakcja płatnicza jest inicjowana przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej lub przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, za wyjątkiem zlecenia płatniczego z odroczoną datą płatności określonego w ust. 14, płatnik nie może odwołać zlecenia płatniczego po udzieleniu dostawcy świadczącemu usługę inicjowania transakcji płatniczej zgody na zainicjowanie transakcji płatniczej albo po udzieleniu odbiorcy zgody na wykonanie transakcji płatniczej.
20. Na dowód otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego, które zostało złożone w placówce Banku, Bank przekazuje osobie uprawnionej stosowne potwierdzenie. W przypadku zlecenia płatniczego złożonego poprzez system bankowości internetowej albo w inny sposób uzgodniony przez strony umowy, Bank potwierdza otrzymanie zlecenia w takiej formie, w jakiej zlecenie płatnicze zostało złożone.
21. 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.

## § 25

1. Bank odmawia wykonania zlecenia płatniczego w przypadku:
  - 1) blokady środków na rachunku rozliczeniowym;
  - 2) zajęcia rachunku rozliczeniowego przez organ egzekucyjny;
  - 3) blokady rachunku rozliczeniowego;
  - 4) rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego lub zamknięcia rachunku rozliczeniowego;
  - 5) przedłożenia dokumentu sfałszowanego, nieważnego lub zastrzeżonego przez osobę składającą zlecenie w placówce Banku;
  - 6) braku przedłożenia lub braku aktualizacji dokumentu tożsamości przez osobę składającą zlecenie w placówce Banku;
  - 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 określonych 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 określonych w komunikacie, o którym mowa w ust. 1 pkt 7) lit. a),
    - c) płatnikiem lub odbiorcą transakcji płatniczej jest osoba fizyczna lub inny podmiot posiadający miejsce zamieszkania/ siedzibę lub prowadzący działalność na terytorium krajów określonych w komunikacie, o którym mowa w ust. 1 pkt 7) lit. a),
    - d) płatnikiem lub odbiorcą transakcji płatniczej są rządy, podmioty powiązane z rządami lub podmioty działające w imieniu rządów krajów określonych w komunikacie, o którym mowa w ust. 1 pkt 7) lit. a),
    - e) zachodzi podejrzenie, że wykonanie transakcji mogłoby narazić Bank na ryzyko naruszenia sankcji międzynarodowych;
- Zgodnie z § 25 ust. 1 pkt 7 Bank nie przeprowadza transakcji za pośrednictwem rachunku w przypadku, gdy nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- 8) w przypadkach określonych w § 29 ust. 7, § 30 ust. 5, § 31 ust. 8, § 33 ust. 11, § 36 ust. 13 i § 38 ust. 14.

2. W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego, Bank, z zastrzeżeniem § 36 ust. 13 oraz § 38 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 § 91. Niezależnie od wskazanych wyżej sposobów Bank ma prawo powiadomić o odmowie wykonania transakcji płatniczej np. poprzez wiadomość SMS, powiadomienie PUSH wysłane na numer telefonu komórkowego, wskazanego przez płatnika do kontaktu, w Banku.
4. Zlecenie płatnicze, którego wykonania odmówiono, uznaje się za nieotrzymane.
5. Bank może odmówić dostawcy świadczącemu usługę inicjowania transakcji płatniczej dostępu do danego rachunku płatniczego z obiektywnie uzasadnionych i należycie udokumentowanych przyczyn związanych z nieuprawnionym lub nielegalnym dostępem do rachunku płatniczego przez takiego dostawcę, w tym nieuprawnionym zainicjowaniem transakcji płatniczej. W takim przypadku Bank w uzgodniony sposób, o którym mowa w § 91, informuje płatnika o odmowie dostępu do rachunku płatniczego i jej przyczynach. Informacja ta, o ile jest to możliwe, jest przekazywana płatnikowi przed odmową dostępu, a najpóźniej bezzwłocznie po takiej odmowie, nie później jednak niż w dniu roboczym następującym po dniu takiej odmowy, chyba że jej przekazanie nie byłoby wskazane z obiektywnie uzasadnionych względów bezpieczeństwa lub jest sprzeczne z odrębnymi przepisami.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody powstałe w wyniku odmowy wykonania zlecenia płatniczego z przyczyn określonych w ust. 1, z przyczyn sprzecznych z przepisami, o których mowa w ust. 1 pkt 7) oraz z przyczyn określonych w ust. 5.

#### § 26

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 rozliczeniowego odbiorcy nie jest w formacie IBAN albo NRB, Bank, jako Bank odbiorcy, zwraca otrzymane zlecenie płatnicze do banku płatnika, o czym nie powiadamia odbiorcy.
6. W przypadku przelewu walutowego pochodzącego z kraju innego niż państwo członkowskie i wyrażonego w walucie innej niż waluta któregośkolwiek państwa członkowskiego, Bank ma prawo zweryfikować zgodność nazwy odbiorcy z numerem rachunku bankowego. W przypadku braku zgodności, Bank zwraca przelew do banku płatnika.

## § 27

1. Bank wykonuje transakcje płatnicze w pełnej kwocie bez pomniejszania jej o należne prowizje lub opłaty, z zastrzeżeniem § 35 ust. 5.
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.

## § 28

1. Posiadacz rachunku rozliczeniowego 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 rozliczeniowego 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**

## § 29

1. Wpłata gotówkowa w formie otwartej jest usługą płatniczą:
  - 1) polegającą na uznaniu rachunku rozliczeniowego odbiorcy określoną kwotą wyrażoną w walucie tego rachunku, poprzez dokonanie wpłaty gotówki na rachunek rozliczeniowy odbiorcy na podstawie złożonego przez płatnika zlecenia płatniczego;
  - 2) w ramach której na rachunku rozliczeniowym, 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 § 24 ust. 5;
  - 2) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego zawierającego następujące dane:
    - a) numer rachunku rozliczeniowego 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 § 25 ust. 1 pkt 4) - 7).

4. Bank wykonuje wpłaty gotówkowe na rachunek rozliczeniowy 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 § 24 ust. 11.  
W przypadku rachunku do rozliczeń bezgotówkowych nie przeprowadza się wpłat gotówki w placówkach Banku.
5. Wpłaty gotówkowe w formie otwartej na rachunki rozliczeniowe prowadzone w Banku nie mogą być dokonywane w bilonie waluty innej niż złoty polski (PLN), za wyjątkiem wpłat z tytułu zwrotu środków uprzednio wypłaconych na delegację.
6. Jeżeli wpłata gotówkowa w formie otwartej złożona w placówce Banku wyrażona w walucie innej niż złoty polski (PLN) wnoszona jest w zniszczonych znakach pieniężnych (destruktach) to Bank przyjmuje ją na zasadach dotyczących skupu zniszczonych znaków pieniężnych. Kryteria kwalifikowania banknotów, waluty, w których skupowane są destruktury, zasady ustalania prowizji od skupowanych destruktów oraz wykaz oddziałów skupujących destruktury 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 § 25 ust. 1 pkt 4) - 7) i powiadamia osobę składającą zlecenie płatnicze o odmowie wykonania transakcji płatniczej.

#### **D. Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej**

##### § 30

1. Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej jest usługą płatniczą:
  - 1) polegającą na uznaniu rachunku rozliczeniowego 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 rozliczeniowym, 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 § 24 ust. 6;
  - 3) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego zawierającego następujące dane:
    - a) numer rachunku rozliczeniowego 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 § 25 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 § 24 ust. 12.
- W przypadku rachunku do rozliczeń bezgotówkowych nie przeprowadza się wpłat gotówki w formie zamkniętej.
5. 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 skarbcia nocnego - płatnika o odmowie wykonania transakcji płatniczej.
6. Rachunki oraz waluty w jakich można dokonywać wpłat zamkniętych określone są w Komunikacie.
7. Rodzaje opakowań zabezpieczających wpłaty gotówki określone są w umowie w sprawie obsługi wpłat gotówkowych w formie zamkniętej.

## **E. Wypłata gotówkowa**

### § 31

1. Wypłata gotówkowa jest usługą płatniczą:
- 1) polegającą na obciążeniu rachunku rozliczeniowego płatnika określoną kwotą wyrażoną w walucie tego rachunku, poprzez dokonanie wypłaty gotówki z rachunku rozliczeniowego płatnika na podstawie złożonego przez niego zlecenia płatniczego;
  - 2) w ramach której z rachunku rozliczeniowego, dla którego Bank udostępnia 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 udostępnia 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 § 24 ust. 5;
  - 2) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego przez osobę uprawnioną, zawierającego następujące dane:
    - a) numer rachunku rozliczeniowego w formacie IBAN albo NRB lub rodzaj rachunku rozliczeniowego 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) pozytywna identyfikacja przez Bank osoby uprawnionej do wykonania zlecenia płatniczego w sposób określony w Komunikacie, z zastrzeżeniem ust. 4;

- 5) zapewnienie środków na rachunku rozliczeniowym wystarczających na wypłatę gotówkową w dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia, zgodnie z § 24 ust. 11, w chwili wykonywania tej transakcji przez Bank;
  - 6) brak wystąpienia przypadków uzasadniających odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w § 25 ust. 1 pkt 1) - 7);
  - 7) uzyskanie potwierdzenia autoryzacji zlecenia płatniczego, w sytuacji o której mowa w § 24 ust. 9;
  - 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 rozliczeniowego, z którego ma nastąpić wypłata, przedłożeniu dokumentu pełnomocnictwa oraz po złożeniu podpisu na zleceniu płatniczym.
5. Bank wykonuje wypłaty gotówkowe z rachunku rozliczeniowego, złożone w placówce Banku, w dniu w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank, zgodnie z § 24 ust. 11, 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 rozliczeniowego (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.
- W przypadku rachunku do rozliczeń bezgotówkowych nie przeprowadza się wypłat gotówki w placówkach 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 rozliczeniowych 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 § 24 ust. 9, a także w przypadkach określonych w § 25 ust. 1 pkt 1) - 7) i powiadamia osobę składającą zlecenie płatnicze o odmowie wykonania transakcji płatniczej.

## **F. Polecenie przelewu**

### § 32

1. Polecenie przelewu jest usługą płatniczą polegającą na obciążeniu rachunku rozliczeniowego 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), 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 poza krajem.
3. Bank wykonuje polecenie przelewu jako:
- 1) przelew wychodzący - transakcja płatnicza, w wyniku której następuje obciążenie rachunku rozliczeniowego płatnika;
  - 2) przelew przychodzący - transakcja płatnicza, w wyniku której następuje uznanie rachunku rozliczeniowego 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 internetowej, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia zlecenia;
  - 3) w inny sposób określony w Komunikacie.
5. Bank wykonuje przelewy w zakresie kwot oraz za pośrednictwem systemów określonych w Komunikacie.
6. Warunkiem wykonania przez Bank przelewu wewnętrznego lub przelewu krajowego wychodzącego jest:
- 1) otrzymanie przez Bank zgody, o której mowa w § 24 ust. 5 lub § 24 ust. 8, na wykonanie polecenia przelewu;
  - 2) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego przez osobę uprawnioną, zawierającego następujące dane:
    - a) numer rachunku rozliczeniowego płatnika, z którego ma nastąpić przelew środków, a w przypadku zlecenia składanego w placówce Banku - numer lub rodzaj rachunku rozliczeniowego,
    - 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) pozytywna identyfikacja przez Bank osoby uprawnionej do wykonania zlecenia płatniczego w sposób określony w Komunikacie - w przypadku, gdy zlecenie to zostało złożone w placówce Banku, z zastrzeżeniem ust. 8;
  - 5) zapewnienie środków na rachunku rozliczeniowym wystarczających na wykonanie przelewu w dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia, zgodnie z § 24 ust. 11, 13 i 14 w chwili wykonywania tej transakcji przez Bank;
  - 6) brak wystąpienia przypadków uzasadniających odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w § 25 ust. 1 pkt 1) - 7);
  - 7) uzyskanie potwierdzenia autoryzacji zlecenia płatniczego, w sytuacji o której mowa w § 24 ust. 9.
7. Warunkiem wykonania przez Bank przelewu walutowego wychodzącego jest:



- 1) spełnienie warunków, o których mowa w ust. 6 z wyjątkiem pkt 2) lit. b);
- 2) podanie w zleceniu płatniczym:
  - a) numeru rachunku bankowego odbiorcy, na który ma być dokonany przelew w formacie IBAN -w przypadku kierowania przelewu do państwa członkowskiego oraz gdy walutą przelewu jest euro (EUR), albo
  - b) 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 walutą przelewu nie jest euro (EUR) albo w formacie NRB - w przypadku kierowania przelewu walutowego na rachunek prowadzony w innym banku w kraju, albo
  - c) 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.
8. 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. 6 lub ust. 7, z wyjątkiem ust. 6 pkt 4), po podaniu numeru rachunku rozliczeniowego, z którego ma nastąpić przelew, przedłożeniu dokumentu pełnomocnictwa oraz po złożeniu podpisu na zleceniu płatniczym.
9. 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.
10. W przypadku braku danych identyfikujących płatnika, o których mowa w ust. 9, 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 rozliczeniowy odbiorcy kwotą otrzymanego przelewu walutowego, o ile wcześniej miało miejsce uznanie jego rachunku rozliczeniowego.

### § 33

1. Przelew wewnętrzny złożony w placówce Banku lub poprzez system bankowości internetowej, Bank wykonuje natychmiast po momencie otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank, zgodnie z § 24 ust. 11, 13 i 14 w przypadku gdy przelew ten:
  - 1) nie wymaga przewalutowania albo
  - 2) wymaga przewalutowania między euro (EUR) a walutą państwa członkowskiego lub między dwiema walutami państw członkowskich.

W pozostałych przypadkach Bank wykonuje taki przelew najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank, zgodnie z § 24 ust. 11, 13 i 14.
2. Przelew krajowy wychodzący złożony w placówce Banku lub poprzez system bankowości internetowej realizowany 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 § 24 ust. 11, 13 i 14.
3. 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 § 24 ust. 11, 13 i 14, z uwzględnieniem dni wolnych w kraju banku odbiorcy.

4. W przypadku pozostałych przelewów walutowych wychodzących, nie wymienionych w ust. 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 § 24 ust. 11, 13 i 14, z uwzględnieniem dni wolnych w kraju banku odbiorcy.
5. Bank wykonuje przelew walutowy wychodzący przed terminem, o którym mowa w ust. 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:
  - 1) nie wymagający przewalutowania albo
  - 2) wymagający przewalutowania między euro (EUR) a walutą państwa członkowskiego lub między dwiema walutami państw członkowskich

poprzez uznanie rachunku rozliczeniowego odbiorcy natychmiast po uznaniu tą kwotą rachunku Banku, o ile następuje to w dniu roboczym. Jeżeli otrzymane polecenie przelewu przychodzące wymaga dodatkowych czynności wyjaśniających, to Bank uzna rachunek rozliczeniowy odbiorcy po uzyskaniu wymaganych danych, z datą wpływu środków na rachunek Banku.

7.
  - 1) Bank wykonuje przelew przychodzący wyrażony w walucie innej niż waluta któregośkolwiek państwa członkowskiego poprzez uznanie rachunku rozliczeniowego odbiorcy natychmiast po uznaniu tą kwotą rachunku Banku, z zastrzeżeniem że:
    - a) uznanie rachunku rozliczeniowego odbiorcy nie nastąpi wcześniej niż w dniu wskazanym w otrzymanym zleceniu płatniczym (o ile następuje to w dniu roboczym) oraz,
    - b) uznanie rachunku rozliczeniowego odbiorcy nastąpi pod warunkiem uprzedniego/ wcześniejszego uznania rachunku bieżącego Banku;
  - 2) Bank może podjąć decyzję o uznaniu rachunku rozliczeniowego odbiorcy, pomimo braku uprzedniego/ wcześniejszego uznania tą kwotą rachunku bieżącego Banku;
  - 3) W przypadku podjęcia przez Bank decyzji zgodnie z pkt 2) powyżej oraz wystąpienia braku uznania lub opóźnienia w uznaniu rachunku bieżącego Banku, Bank jest uprawniony do prowadzenia działań zmierzających do odzyskania od odbiorcy kwoty przelewu przychodzącego, którą nie został uznany rachunek bieżący Banku;
  - 4) O braku środków na rachunku bieżącym Banku i podjętych działaniach, Bank niezwłocznie poinformuje odbiorcę.
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 § 32 ust. 6 - 9, w przypadku braku możliwości przeprowadzenia potwierdzenia autoryzacji lub nie uzyskania potwierdzenia autoryzacji zlecenia płatniczego, o której mowa w § 24 ust. 9, a także w przypadkach określonych w § 25 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.

#### § 34

1. W przypadku wpływu na rachunek rozliczeniowy środków w innej walucie niż waluta rachunku rozliczeniowego 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 z innego banku, jeżeli rachunek rozliczeniowy wskazany do uznania jest w innej walucie niż waluta przelewu, Bank dokonuje przewalutowania na walutę rachunku rozliczeniowego, 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), o ile odrębnie zawarte umowy nie stanowią inaczej. W przypadku polecenia przelewu przychodzącego z innego banku, jeżeli waluta przelewu jest w złotych polskich (PLN) a rachunek rozliczeniowy wskazany do uznania jest w innej walucie niż waluta przelewu, Bank dokonuje przewalutowania na walutę rachunku rozliczeniowego, stosując referencyjne kursy walutowe z Tabeli kursowej Banku, obowiązującej w momencie uznania kwotą przelewu rachunku rozliczeniowego odbiorcy, 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 rozliczeniowego. Szczegółowe zasady dotyczące publikowania Tabeli kursowej Banku określone są w regulaminie zawierania transakcji wymiany walutowej.

#### § 35

1. W odniesieniu do przelewów walutowych wykonywanych w każdej walucie określonej w Tabeli kursowej Banku i gdy rachunek odbiorcy prowadzony jest w kraju lub w jednym z państw członkowskich, 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 każdej walucie określonej w Tabeli kursowej Banku oraz 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.
3. W przypadku zasady SHA, Bank obciąża rachunek rozliczeniowy płatnika kwotą opłat i prowizji poprzez obciążenie rachunku rozliczeniowego wskazanego w zleceniu płatniczym kwotą odrębną od kwoty przelewu walutowego.
  4. W przypadku wyboru przez płatnika zasady OUR, Bank obciąży rachunek rozliczeniowy płatnika z tytułu opłat kwotą ustaloną przez bank odbiorcy, niezwłocznie po otrzymaniu wezwania do jej zapłaty poprzez obciążenie rachunku rozliczeniowego płatnika, z którego zrealizowano przelew walutowy, kwotą odrębną od kwoty przelewu walutowego.
  5. W przypadku zasady BEN, Bank obciąża rachunek rozliczeniowy płatnika wskazany w przelewie walutowym pełną kwotą i pomniejsza kwotę przelewu o opłaty i prowizje należne Bankowi, które są pokrywane przez odbiorcę.
  6. W przypadku, gdy opłaty banku zagranicznego lub krajowego z tytułu przelewu walutowego obciążają płatnika/ odbiorcę, zobowiązuje się on do ich pokrycia.
  7. Opłaty banku zagranicznego lub krajowego, do których pokrycia jest zobowiązany płatnik obciążają rachunek rozliczeniowy, z którego wykonano przelew walutowy.

## **G. Stałe zlecenie**

### § 36

1. Stałe zlecenie jest usługą płatniczą:
  - 1) polegającą na obciążaniu rachunku rozliczeniowego płatnika określoną kwotą i uznawaniu tą kwotą rachunku odbiorcy na podstawie złożonego przez tego płatnika zlecenia płatniczego;
  - 2) w ramach której z rachunku rozliczeniowego, 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 rozliczeniowego płatnika.
2. Rachunki rozliczeniowe 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 internetowej, 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 rozliczeniowego, dla którego Bank udostępnia taką usługę;
  - 2) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego dotyczącego stałego zlecenia przez osobę uprawnioną, zawierającego następujące dane:
    - a) numer rachunku rozliczeniowego 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) pozytywna identyfikacja przez Bank osoby uprawnionej do złożenia zlecenia płatniczego w sposób określony w Komunikacie – w przypadku, gdy zlecenie to zostało złożone w placówce Banku, z zastrzeżeniem ust. 5;
  - 5) brak wystąpienia przypadków określonych w § 25 ust. 1, pkt 1) - 7);
  - 6) uzyskanie potwierdzenia autoryzacji zlecenia płatniczego, w sytuacji o której mowa w § 24 ust. 9;
  - 7) zapewnienie, w chwili składania stałego zlecenia poprzez system bankowości internetowej, środków na rachunku rozliczeniowym wystarczających na wykonanie transakcji płatniczej w ramach tego zlecenia, dla zlecenia płatniczego przyjmowanego i wykonywanego w tym samym dniu, z zastrzeżeniem pkt. 8;
  - 8) wspólnota mieszkaniowa jest zobowiązana do zapewnienia w chwili składania stałego zlecenia poprzez system bankowości internetowej, środków na rachunku rozliczeniowym wystarczających na wykonanie transakcji płatniczej w ramach tego zlecenia, dla zlecenia płatniczego, najpóźniej w godzinach określonych dla składania poszczególnych zleceń płatniczych 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 lub zmiany stałego zlecenia albo do dnia zakończenia cyklu płatności.
7. Bank wykonuje transakcje płatnicze złożone poprzez Moje ING lub w placówce banku w ramach stałego zlecenia, z zastrzeżeniem ust. 9, najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia przez Bank, zgodnie z § 24 ust. 14, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. W przypadku płatnika będącego wspólnotą mieszkaniową zlecającą stałe zlecenie w Systemie ING Business Bank wykonuje transakcje płatnicze w ramach stałego zlecenia, z zastrzeżeniem ust. 9:
- 1) najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia przez Bank dla stałych zleceń realizowanych w walucie PLN lub EUR kierowanych na rachunki prowadzone w Banku lub innym banku w kraju lub do któregośkolwiek państwa członkowskiego;
  - 2) najpóźniej w drugim dniu roboczym następującym po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia przez Bank dla stałych zleceń innych niż określone w podpunkcie 1);
  - 3) natychmiast po momencie otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank, dla stałych zleceń kierowanych na rachunki prowadzone w Banku, które:
    - a) nie wymaga przewalutowania albo
    - b) wymaga przewalutowania między euro (EUR) a walutą państwa członkowskiego lub między dwiema walutami państw członkowskich.
9. Jeżeli wskazany przez płatnika dzień do obciążenia rachunku rozliczeniowego przypada 29., 30. lub 31. dnia miesiąca to transakcja płatnicza zostanie wykonana zgodnie ze zleceniem płatniczym z zastrzeżeniem, że w miesiącu lutym zostanie wykonana 28., a w latach przestępnych 29 lutego danego roku, a w pozostałych miesiącach, w których nie występuje 31. dzień miesiąca - ostatniego dnia miesiąca.

10. Wyboru częstotliwości wykonywania transakcji płatniczych, w ramach stałego zlecenia, dokonuje płatnik w zakresie oferty Banku obowiązującej w zależności od kanału dostępu, składając lub zmieniając stałe zlecenie.
11. Warunkiem wykonania przez Bank transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia jest:
  - 1) posiadanie przez płatnika w Banku rachunku rozliczeniowego, dla którego udostępniono taką usługę;
  - 2) zapewnienie środków na rachunku rozliczeniowym wystarczających na wykonanie transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia w dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia, zgodnie z § 24 ust. 14, w chwili wykonywania tej transakcji przez Bank, z zastrzeżeniem pkt 4);
  - 3) brak wystąpienia przypadków uzasadniających odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w § 25 ust. 1 pkt 1) - 7);
  - 4) posiadacz rachunku będący wspólnotą mieszkaniową zapewnia w dniu wykonania, a dla stałych zleceń dzień przed dniem wykonania, saldo środków pieniężnych niezbędne do wykonania zlecenia płatniczego, w tym wszelkich niezbędnych kosztów związanych z realizacją tego zlecenia, najpóźniej w godzinach określonych dla składania poszczególnych zleceń płatniczych w Komunikacie.
12. Bank wykonuje transakcje płatnicze w ramach stałego zlecenia wskazując w nich dane płatnika (w tym imię i nazwisko/ nazwę, dane adresowe).
13. Bank odmawia wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia w przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 11, a także w przypadkach określonych w § 25 ust. 1 pkt 1) - 7) i powiadamia o tym płatnika, niebędącego wspólnotą mieszkaniową. W przypadku, gdy płatnik jest użytkownikiem Systemu Moje ING 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 internetowej, Bank powiadamia go o odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia w uzgodniony z nim sposób.
14. W dniu, w którym nastąpił moment otrzymania transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia, Bank podejmuje próby obciążenia rachunku rozliczeniowego kwotą odpowiadającą kwocie płatności wskazanej w zleceniu płatniczym, za wyjątkiem stałego zlecenia opisanego w § 36 ust. 4 pkt 7, przy czym ostatnia próba dokonywana jest o godz. 14.00, z zastrzeżeniem ust. 15. Jeżeli w chwili wykonywania tej transakcji przez Bank, po ostatniej próbie obciążenia, na rachunku rozliczeniowym płatnika nie ma wystarczających środków na jej wykonanie, Bank odmawia wykonania tej transakcji, podając jako powód, brak wystarczających środków.
15. W przypadku, gdy płatnik jest wspólnotą mieszkaniową i złożył stałe zlecenie w Systemie ING Business, Bank podejmuje wyłącznie jedną próbę obciążenia rachunku rozliczeniowego kwotą odpowiadającą kwocie płatności wskazanej w zleceniu płatniczym. Jeżeli w chwili wykonywania tej transakcji przez Bank, na rachunku rozliczeniowym płatnika nie ma wystarczających środków na jej wykonanie, Bank odmawia wykonania tej transakcji.

## § 37

1. Płatnik może zmienić zlecenie płatnicze dotyczące stałego zlecenia, odwołać lub przywrócić każdą transakcję płatniczą w ramach stałego zlecenia, o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność. Jest to możliwe do momentu jej otrzymania przez Bank w każdym czasie, jednak nie później niż do końca dnia poprzedzającego uzgodniony dzień wykonania kolejnej transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia, chyba że Bank umożliwia późniejsze złożenie którejkolwiek z wymienionych dyspozycji, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W odniesieniu do zleceń płatniczych ze wskazanym dniem wykonania wspólnota mieszkaniowa lub użytkownik powiązany ze wspólnotą mieszkaniową korzystający z usług

płatniczych może odwołać zlecenie płatnicze nie później niż do godziny granicznej dnia roboczego poprzedzającego dzień wykonania.

3. Płatnik może w każdym czasie do momentu otrzymania transakcji płatniczej przez Bank odwołać zlecenie płatnicze dotyczące stałego zlecenia, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi stałego zlecenia, chyba że Bank umożliwi późniejsze złożenie powyższej dyspozycji.
4. Płatnik może zmienić zlecenie płatnicze dotyczące stałego zlecenia w zakresie kwoty płatności, tytułu płatności, terminu i częstotliwości wykonywania transakcji, lub w innym zakresie, o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność.
5. Zmiana, odwołanie zlecenia płatniczego dotyczącego stałego zlecenia albo odwołanie lub przywrócenie transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia może być złożone przez płatnika, o ile Bank udostępnia taki sposób:
  - 1) w placówce Banku;
  - 2) poprzez system bankowości internetowej.
6. Zmiana albo odwołanie zlecenia płatniczego dotyczącego stałego zlecenia, a także odwołanie lub przywrócenie transakcji płatniczej w ramach stałego zlecenia wywiera skutek od pierwszego dnia roboczego następującego po dniu złożenia którejkolwiek z wymienionych dyspozycji, chyba że Bank udostępnia inną funkcjonalność.

## **H. Polecenie zapłaty**

### § 38

1. Polecenie zapłaty jest usługą płatniczą:
  - 1) polegającą na obciążeniu kwotą rachunku rozliczeniowego płatnika na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę, dokonywanej na podstawie udzielonej przez tego płatnika zgody na obciążanie rachunku rozliczeniowego;
  - 2) w ramach której z rachunku rozliczeniowego, dla którego Bank udostępnia taką usługę, do czasu cofnięcia przez płatnika zgody na obciążanie rachunku rozliczeniowego 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 rozliczeniowego płatnika.
2. Rachunki rozliczeniowe oraz waluty, dla których Bank udostępnia polecenie zapłaty, są określone w Komunikacie.
3. Warunkiem udostępnienia usługi polecenia zapłaty jest:
  - 1) posiadanie przez płatnika w Banku rachunku rozliczeniowego, dla którego Bank udostępnia taką usługę;
  - 2) złożenie przez płatnika zgody na obciążanie jego rachunku rozliczeniowego kwotami określonymi przez odbiorcę, która zawiera co najmniej następujące dane:
    - a) imię i nazwisko/ nazwę płatnika,
    - b) numer rachunku rozliczeniowego płatnika w formacie IBAN albo NRB,
    - c) identyfikator odbiorcy określony przez odbiorcę,
    - d) identyfikator płatności uzgodniony z odbiorcą;
  - 3) pozytywna identyfikacja przez Bank osoby uprawnionej do złożenia zgody na obciążanie rachunku rozliczeniowego płatnika w sposób określony w Komunikacie;
  - 4) brak wystąpienia przypadków określonych w § 25 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 rozliczeniowego 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 rozliczeniowego może być złożona przez płatnika w Banku:
  - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia zgody;
  - 2) poprzez system bankowości internetowej, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia zgody.
7. Złożenie zgody na obciążanie rachunku rozliczeniowego w formie polecenia zapłaty wywiera skutek:
  - 1) nie później niż drugiego dnia roboczego następującego po dniu jej złożenia przez płatnika w Banku - w przypadku, gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w placówce Banku, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia zlecenia;
  - 2) nie później niż pierwszego dnia roboczego następującego po dniu jej złożenia przez płatnika w Banku - w przypadku, gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie elektronicznej poprzez system bankowości internetowej, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia zlecenia.
8. Złożenie zgody na obciążanie rachunku rozliczeniowego 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.
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 rozliczeniowego.
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 internetowej, o ile Bank udostępnia taki sposób odwołania transakcji płatniczej.
11. Bank wykonuje transakcję płatniczą w ramach polecenia zapłaty w dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia przez Bank, zgodnie z § 24 ust. 15.
12. Warunkiem wykonania przez Bank transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty jest:
  - 1) odnotowana w Banku zgoda płatnika na obciążanie rachunku rozliczeniowego kwotami określonymi przez odbiorcę, o ile Bank ją odnotowuje;
  - 2) zgodność danych podanych w zgodzie na obciążanie rachunku rozliczeniowego z danymi zamieszczonymi w zleceniu płatniczym złożonym przez odbiorcę, o ile Bank je weryfikuje;
  - 3) posiadanie przez płatnika w Banku rachunku rozliczeniowego, dla którego udostępniono taką usługę;
  - 4) zapewnienie środków na rachunku rozliczeniowym wystarczających na wykonanie transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty w dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia, zgodnie z § 24 ust. 15, 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 § 25 ust. 1 pkt 1) - 7).
13. Funkcjonalności opisane w ust. 12 pkt 7 i 8 są niedostępne dla posiadaczy rachunków będących wspólnotami mieszkaniowymi, korzystających z Systemu ING Business.
14. Bank odmawia wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty w przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 12,



a także w przypadkach określonych w § 25 ust. 1 pkt 1) - 7) i powiadamia o tym płatnika. W przypadku, gdy płatnik jest użytkownikiem systemu bankowości internetowej 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 internetowej, Bank powiadamia go o odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty w uzgodniony z nim sposób.

#### § 39

1. Płatnik może wnioskować o zwrot kwoty każdej wykonanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty w terminie 5 dni kalendarzowych od dnia obciążenia rachunku rozliczeniowego.
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 internetowej, 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 rozliczeniowego 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 rozliczeniowego 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 rozliczeniowego płatnika pełną kwotą wykonanej transakcji płatniczej powiększoną o odsetki wynikające z oprocentowania rachunku rozliczeniowego płatnika, o ile rachunek ten jest oprocentowany, albo podaje uzasadnienie odmowy dokonania zwrotu.

#### § 40

1. Płatnik może w każdym czasie cofnąć zgodę na obciążanie rachunku rozliczeniowego, 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 udostępnia taki sposób cofnięcia zgody;
  - 2) poprzez system bankowości internetowej, o ile Bank udostępnia taki sposób cofnięcia zgody;
  - 3) w inny sposób określony w Komunikacie.
3. Cofnięcie zgody na obciążanie rachunku rozliczeniowego w formie polecenia zapłaty, jak również odwołanie transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty wywiera skutek nie później niż pierwszego dnia roboczego następującego po dniu jej złożenia przez płatnika w Banku.
4. Tryb oraz terminy cofnięcia zgody na obciążanie rachunku rozliczeniowego są określone w Komunikacie.

## **IV. WPLĄTA/ WYPŁATA ŚRODKÓW NA/ Z RACHUNKU LOKATY**

### **A. Rodzaje wpłat/ wypłat**

#### § 41

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 standardowe w formie bezgotówkowej przeprowadza się poleceniem przelewu na/ z rachunku rozliczeniowego prowadzonego w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty, dyspozycją przelewu odsetek za ostatni okres umowny z rachunku lokaty na wskazany rachunek rozliczeniowy 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 rozliczeniowy prowadzony w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty (dyspozycja przelewu środków), o ile Bank udostępnia 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**

#### § 42

1. W odniesieniu do rachunków lokat mają zastosowanie postanowienia § 23 ust. 1, § 24 ust. 2, 3, 5, 8, 9, 10, 16, 19, 20, § 34 Rozdziału III. TRANSAKCJE PŁATNICZE.
2. Dodatkowe informacje dotyczące wpłat/ wypłat środków na/ z rachunku lokaty określa Komunikat.

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

#### § 43

1. Wpłata środków może być dokonana:
  - 1) w placówce Banku, o ile Bank udostępnia taki sposób złożenia dyspozycji;
  - 2) poprzez system bankowości internetowej, o ile Bank udostępnia 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 rozliczeniowego prowadzonego na rzecz posiadacza rachunku lokaty.
4. W okresie umownym na rachunek lokaty nie są przyjmowane wpłaty środków powiększające saldo rachunku lokaty (doptaty).
5. Rodzaje rachunków, które mogą być wskazane w dyspozycji polecenia przelewu na rachunek lokaty, są określone w Komunikacie.

## D. Wypłata środków z rachunku lokaty

### § 44

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

### § 45

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 udostępni 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 udostępni taką formę wypłaty z danego rodzaju rachunku lokaty.
2. Wypłata środków z rachunku lokaty, o której mowa w ust. 1 pkt 1), dokonana w terminach określonych w § 46 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 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.

### § 46

1. Wypłata skapitalizowanych odsetek za ostatni okres umowny, o której mowa w § 45 ust. 1 pkt 1), może nastąpić wyłącznie z rachunku lokaty dla której Bank udostępni taką możliwość. Rodzaje rachunków lokat, z których można dokonać wypłaty skapitalizowanych odsetek określone są w Komunikacie.
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) w formie polecenia przelewu, o ile osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty nie złożyła dyspozycji określonej w § 50 ust. 1 albo w § 52 ust. 1, albo
    - b) w formie dyspozycji przelewu odsetek, o ile osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty nie złożyła dyspozycji określonej w § 52 ust. 1;

- 2) w dowolnym dniu kolejnego okresu umownego, jednak nie później niż w dniu poprzedzającym dzień zakończenia tego okresu umownego - w formie polecenia przelewu, o ile osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty nie złożyła dyspozycji określonej w § 50 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.

#### § 47

1. Umowa rachunku lokaty rozwiązuje się z dniem zakończenia okresu umownego, na jaki została zawarta, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty może nastąpić w dniu zakończenia okresu umownego.
3. Jeżeli w dniu zakończenia okresu umownego środki z rachunku lokaty z prolongatą na kolejny okres, nie zostaną wypłacone w całości, umowę uważa się za nowo zawartą na kolejny taki sam okres umowny (prolongata umowy na kolejny okres umowny). W przypadku lokat prolongowanych są one oprocentowane w wysokości obowiązującej w dniu rozpoczęcia kolejnego okresu umownego.
4. 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 § 46 ust. 4.
5. W przypadku lokat dla których została złożona dyspozycja przelewu środków, środki zgromadzone na rachunku lokaty zostaną przekazane w terminie wskazanym w ust. 2 na rachunek rozliczeniowy prowadzony w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty, wskazany w dyspozycji przelewu środków, o ile do dnia poprzedzającego zakończenie okresu umownego nie nastąpi wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty w formie wypłaty gotówkowej lub polecenia przelewu.
6. W przypadku rachunków lokat, dla których Bank nie udostępnia prolongaty na kolejny okres umowny, 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 nie będą oprocentowane.

#### § 48

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 dokumentu tożsamości przez osobę składającą dyspozycję w placówce Banku;
- 5) braku możliwości przeprowadzenia potwierdzenia autoryzacji albo braku potwierdzenia autoryzacji przez klienta, o której mowa w § 24 ust. 9;
- 6) niespełnienia któregokolwiek z warunków określonych w § 49 ust. 2, § 51 ust. 4, § 53 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 z rachunku lokaty**

### § 49

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 rozliczeniowego 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 § 32 ust. 6 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 internetowej, lub w inny sposób określony w Komunikacie najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu złożenia dyspozycji.

## **Dyspozycja przelewu odsetek**

### § 50

1. Osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty może złożyć dyspozycję przelewu odsetek za ostatni okres umowny z rachunku lokaty na wskazany rachunek rozliczeniowy prowadzony w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty (dyspozycja przelewu odsetek), o ile Bank udostępnia taką formę wypłaty dla danego rachunku lokaty, określoną w Komunikacie.
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 złożenia dyspozycji przelewu odsetek realizowanych przez Bank w czasie rzeczywistym, o ile Bank udostępnia 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 zmiany albo odwołania dyspozycji przelewu odsetek realizowanych przez Bank w czasie rzeczywistym, o ile Bank udostępnia taki tryb realizacji dyspozycji.

### § 51

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 § 50;
  - 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 rozliczeniowego odbiorcy, określonego w § 50 ust. 1, 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) pozytywna identyfikacja przez Bank osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem lokaty, w sposób określony w Komunikacie - 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 § 48;
  - 7) uzyskanie potwierdzenia autoryzacji dyspozycji w sytuacji, o której mowa w § 24 ust. 9.
2. W przypadku złożenia lub zmiany dyspozycji przelewu odsetek przez pełnomocnika, którego pełnomocnictwo zostało złożone w sposób określony w § 12 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. W przypadku prolongaty umowy rachunku lokaty 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. 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 rozliczeniowego 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 § 48.
  5. W przypadku, gdy rachunek rozliczeniowy wskazany do przelewu odsetek z rachunku lokaty zostanie zamknięty przed zakończeniem okresu umownego albo rachunek ten zostanie zablokowany do uznań, odsetki zostaną przeksięgowane z rachunku lokaty na nieoprocentowany rachunek techniczny prowadzony w Banku.

## **Dyspozycja przelewu środków**

### § 52

1. Osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty składa dyspozycję przelewu środków zgromadzonych na rachunku lokaty w dniu zakończenia okresu umownego, z rachunku lokaty na wskazany rachunek rozliczeniowy, prowadzony w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty (dyspozycja przelewu środków), o ile Bank udostępnia taką formę wypłaty dla danego rachunku lokaty.
2. Dyspozycja przelewu środków z lokaty składana jest:
  - 1) w przypadku lokaty, dla której Bank udostępnia prolongatę na kolejny okres - z chwilą zawarcia umowy lub w dowolnym dniu roboczym okresu umownego, jednak nie później niż w dniu roboczym poprzedzającym dzień zakończenia tego okresu umownego, z zastrzeżeniem złożenia dyspozycji przelewu środków realizowanych przez Bank w czasie rzeczywistym, o ile Bank udostępnia taki tryb realizacji dyspozycji;
  - 2) w przypadku lokaty, dla której Bank nie udostępnia prolongaty na kolejny okres - z chwilą zawarcia umowy.
3. W przypadku lokat, dla których Bank nie udostępnia prolongaty na kolejny okres, osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty, może zmienić dyspozycję przelewu środków.
4. W przypadku lokat, dla których Bank udostępnia prolongatę na kolejny okres, osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem lokaty, może zmienić lub odwołać dyspozycję przelewu środków.

5. Zmiana lub odwołanie dyspozycji przelewu środków z lokaty, może być złożona w dowolnym dniu roboczym okresu umownego, jednak nie później niż w dniu roboczym poprzedzającym dzień zakończenia tego okresu umownego, z zastrzeżeniem zmiany lub odwołania dyspozycji przelewu środków realizowanych przez Bank w czasie rzeczywistym, o ile Bank udostępnia taki tryb realizacji dyspozycji.
6. Rodzaje rachunków rozliczeniowych, na które może być wykonany przelew środków z poszczególnych rodzajów lokat, określa Komunikat.

#### § 53

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 § 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 środków,
    - b) numer rachunku rozliczeniowego odbiorcy, określonego w § 52 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) pozytywna identyfikacja przez Bank osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem lokaty, w sposób określony w Komunikacie - 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 § 48;
  - 7) uzyskanie potwierdzenia autoryzacji dyspozycji w sytuacji, o której mowa w § 24 ust. 9.
2. W przypadku złożenia lub zmiany dyspozycji przelewu środków przez pełnomocnika, którego pełnomocnictwo zostało złożone w sposób określony w § 12 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.
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 rozliczeniowego, określonego w § 52 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 § 48.
5. W przypadku, gdy rachunek rozliczeniowy, określony w § 52 ust. 1, wskazany do przelewu środków z rachunku lokaty zostanie zamknięty przed zakończeniem okresu umownego albo rachunek ten zostanie zablokowany do uznań, środki zgromadzone na rachunku lokaty zostaną przeksięgowane z rachunku lokaty na nieoprocентовany rachunek techniczny prowadzony w Banku.

## V. KARTY PŁATNICZE

### A. Wydanie karty

#### § 54

1. Bank na wniosek posiadacza rachunku rozliczeniowego wydaje karty wskazanym przez niego osobom o pełnej zdolności do czynności prawnych, chyba że Komunikat stanowi inaczej.
2. Złożenie dyspozycji o wydanie karty dla osoby wskazanej przez posiadacza rachunku rozliczeniowego jest równoznaczne z upoważnieniem tej osoby do dokonywania transakcji kartą w ramach limitów transakcyjnych określonych dla tej karty.
3. Rodzaje rachunków rozliczeniowych, do których Bank wydaje kartę oraz terminy ich wydawania, określone są w Komunikacie.

### WYDANIE KARTY MASTERCARD W TELEFONIE

#### § 55

1. Karta Mastercard w telefonie ma postać wirtualną, instalowaną w aplikacji mobilnej w telefonie komórkowym z funkcjonalnością NFC. Danymi karty Mastercard w telefonie są:
  - 1) numer rachunku,
  - 2) numer karty,
  - 3) data jej ważności,które są prezentowane w systemie bankowości internetowej i aplikacji mobilnej.
2. Aby użytkować kartę Mastercard w telefonie, użytkownik karty musi:
  - 1) być użytkownikiem systemu bankowości internetowej,
  - 2) posiadać aktywną i aktualną aplikację mobilną,
  - 3) posiadać telefon z systemem operacyjnym spełniającym wymagania techniczne określone w Komunikacie.

#### § 56

1. Umowa o kartę zawarta jest na czas nieokreślony.
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 nie później niż na 2 miesiące przed upływem jej ważności;
  - 2) braku wpłat na rachunek rozliczeniowy i utrzymywania się na rachunku rozliczeniowym 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 rozliczeniowego lub użytkownika karty przez Bank.
5. Złożenie przez posiadacza rachunku rozliczeniowego dyspozycji dotyczących zmiany danych do nadruku na karcie, reklamacji karty skutkującej zamknięciem dotychczasowej i równoczesnym zamówieniem nowej, jak również wymiany karty skutkującej zamknięciem dotychczasowej dopiero z chwilą aktywacji nowej, powodują zamknięcie karty wydanej do rachunku rozliczeniowego. Zamknięcie karty w takich przypadkach nie powoduje rozwiązania umowy o kartę. Bank wydaje nową kartę w miejsce zamkniętej.



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 rozliczeniowego dokona zamiany tego rachunku na inny rachunek rozliczeniowy w ramach oferty Banku określonej w Komunikacie;
  - 2) odnowienia karty;
  - 3) na skutek dyspozycji złożonej przez posiadacza rachunku rozliczeniowego 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**

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 określonych 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. Przed zainicjowaniem transakcji kartowej realizowanej w walucie państwa członkowskiego, użytkownikowi karty jest podawana kwota łącznych opłat za przeliczenie waluty jako wartość procentowa marży w stosunku do najbardziej aktualnego referencyjnego kursu wymiany euro ogłoszonego przez Europejski Bank Centralny. Informacja o wysokości ww. marży podawana jest przez Bank na stronie internetowej [www.ing.pl](http://www.ing.pl).
4. Od 19 kwietnia 2021, po dokonaniu transakcji kartowej realizowanej w walucie państwa członkowskiego, użytkownikowi karty jest podawana kwota łącznych opłat za przeliczenie waluty jako wartość procentowa marży w stosunku do najbardziej aktualnego referencyjnego kursu wymiany euro ogłoszonego przez Europejski Bank Centralny. Informacja o wysokości ww. marży podawana jest przez Bank poprzez powiadomienie PUSH, o którym mowa w regulaminie systemu bankowości internetowej. Bank wysyła takie powiadomienie po każdej transakcji kartowej dokonanej w walucie państwa członkowskiego innej niż waluta, w jakiej prowadzony jest rachunek. Użytkownik karty ma możliwość rezygnacji z otrzymywania

powiadomień PUSH wyłączając tę funkcję w urządzeniu mobilnym, na którym jest zainstalowana aplikacja mobilna. Powiadomienie PUSH jest niedostępne dla posiadaczy rachunków będących wspólnotami mieszkaniowymi, korzystającymi z Systemu ING Business.

5. 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.
6. 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.
7. 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.
8. 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.

#### § 59

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

#### § 60

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.
3. Wykonanie transakcji zbliżeniowej kartą w postaci materialnej jest możliwe po uprzednim wykonaniu tą kartą jednej transakcji stykowej potwierdzonej kodem PIN w punkcie handlowo-usługowym akceptującym płatności kartą lub w bankomacie. Wykonywanie kartą transakcji na odległość tj. bez fizycznego przedstawienia karty (internetowych, telefonicznych, pocztowych) przy użyciu danych zapisanych na tej karcie, jest możliwe po uprzednim wykonaniu kartą w postaci materialnej jednej transakcji stykowej potwierdzonej kodem PIN w punkcie handlowo-usługowym akceptującym płatności kartą lub w bankomacie.

#### § 61

1. Użytkownik karty zobowiązany jest do:
  - 1) podpisania karty o ile karta posiada miejsce na podpis;

- 2) przechowywania karty i danych karty oraz ochrony indywidualnych danych uwierzytelniających, w tym kodu identyfikacyjnego z zachowaniem należytej staranności (kod identyfikacyjny powinien pozostać znany tylko użytkownikowi karty);
  - 3) nieprzechowywania karty razem z kodem identyfikacyjnym;
  - 4) niedostępiania:
    - karty i kodu identyfikacyjnego
    - telefonu na którym zainstalowana jest aplikacja mobilna i karta Mastercard w telefonie, lub aplikacja obca, w której zapisane są karty wydane przez Bank, innym osobom, chyba, że jest to wymagane do 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) niezwłocznego zgłoszenia Bankowi stwierdzenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia telefonu, na którym zainstalowana jest aplikacja mobilna i karta Mastercard w telefonie lub aplikacja obca, w której zapisane są karty wydane przez Bank;
  - 8) zgłoszenia na policję kradzieży, przywłaszczenia karty lub danych karty, podejrzenia użycia karty przez osobę nieuprawnioną, nieuprawnionego dostępu do karty;
  - 9) zapoznania się z Regulaminem.
2. Posiadacz rachunku rozliczeniowego i użytkownik karty ponoszą pełną odpowiedzialność za szkody wynikające z naruszenia obowiązków, o których mowa w ust. 1.

#### § 62

Bank ma prawo kontaktować się z użytkownikiem karty w celu potwierdzenia wykonania przez tego użytkownika transakcji kartowej. Bank ma również prawo wymagać od użytkownika karty skontaktowania się z infolinią w celu potwierdzenia wykonania przez tego użytkownika transakcji kartowej.

#### § 63

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 umożliwia potwierdzenie tożsamości użytkownika karty oraz weryfikację danych użytkownika karty umieszczonych na karcie z danymi w dokumencie.

#### § 64

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.
3. Bank wykonuje zlecenie transakcji kartowej po udzieleniu przez posiadacza rachunku rozliczeniowego lub użytkownika karty zgody na jej wykonanie.

#### § 65

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;

- 3) podanie numeru karty i daty ważności karty i/ lub podanie kodu identyfikacyjnego w przypadku transakcji kartowych dokonanych na odległość: internetowych, telefonicznych i pocztowych. W przypadku dokonywania internetowych transakcji kartowych, użytkownik karty może zostać poproszony o dodatkową autoryzację wykonywanej transakcji. W takim przypadku użytkownik karty zostanie przekierowany na stronę internetową, na której może zostać poproszony o podanie dodatkowego kodu identyfikacyjnego lub danych do logowania do systemu bankowości internetowej albo potwierdzenie transakcji w aplikacji mobilnej;
  - 4) zbliżenie karty lub jej włożenie do urządzenia (zależnie od urządzenia). Dodatkowe informacje dotyczące tego typu transakcji kartowych określa Komunikat.
2. Autoryzacja polegająca na wprowadzeniu kodu identyfikacyjnego dla transakcji zbliżeniowych dokonywanych wydaną przez Bank kartą, zapisaną w aplikacji obcej w telefonie i płatności tą kartą przy użyciu takiego przedmiotu, jak np. zegarek, może dotyczyć także kolejnych transakcji dokonywanych tą kartą oraz pozostałymi zapisanymi w tej aplikacji kartami wydanymi przez Bank. Dodatkowa autoryzacja nie jest wymagana w czasie określonym przez dostawcę tej aplikacji lub do czasu gdy zegarek nie zostanie zdjęty z nadgarstka lub nie zostanie wyłączona funkcja monitorowania tętna.
  3. Autoryzacja może dotyczyć także kolejnych transakcji kartowych określonych w Komunikacie.
  4. Transakcje kartowe są nieodwołalne po dokonaniu przez użytkownika karty autoryzacji transakcji, z zastrzeżeniem niezrealizowanych transakcji kartowych, o których mowa w ust. 3.

#### § 66

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;
  - 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 rozliczeniowym;
  - 5) blokady rachunku rozliczeniowego (brak możliwości dokonywania wpłat i wypłat), zamknięcia rachunku rozliczeniowego lub rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego;
  - 6) braku przedłożenia lub braku aktualizacji w Banku przez użytkownika karty dokumentu potwierdzającego jego dane identyfikacyjne albo w przypadku niedopełnienia przez posiadacza rachunku rozliczeniowego obowiązków wynikających z § 95 lub § 96;
  - 7) określonych w § 25 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 § 28.
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.

#### § 67

1. Bank umożliwi 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 poprzez system bankowości internetowej (dla użytkowników tego systemu) lub w placówce Banku lub przez infolinię lub na stronie internetowej Banku. W ogłoszonych terminach modernizacji, aktualizacji lub konserwacji technicznych Bank nie zapewnia całodobowego korzystania z karty poprzez wykonywanie transakcji kartowych, albowiem niektóre lub wszystkie funkcjonalności karty mogą być w skutek wyżej podanych czynności wyłączone lub ograniczone – przerwa techniczna. W ogłoszonym okresie modernizacji, aktualizacji lub konserwacji technicznej, korzystanie z karty poprzez wykonywanie transakcji kartowych lub z niektórych jej funkcji może być uniemożliwione.

#### § 68

1. W przypadku błędnego wprowadzenia kodu identyfikacyjnego przez użytkownika karty, ilość ponownych operacji wprowadzenia tego kodu jest uzależniona od rodzaju urzędzenia, przy użyciu którego ma być dokonana transakcja kartowa. Po wyczerpaniu ilości dopuszczalnych w danym urzędzeniu prób wprowadzenia kodu identyfikacyjnego przez użytkownika karty, Bank odmawia wykonania transakcji kartowej, zgodnie z § 66, wysyłając do urzędzenia 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 urzędzenia o odmowie wykonania transakcji kartowej.
2. Tryb postępowania w celu odblokowania karty określa Komunikat.
3. W przypadku gdy użytkownik karty nie odblokuje jej w terminie 30 dni kalendarzowych, Bank dokonuje zastrzeżenia karty.
4. W przypadku zatrzymania karty w urzędzeniach Banku takich jak bankomat, wpłatomat albo innych urzędzeniach określonych w Komunikacie, użytkownik zobowiązany jest niezwłocznie skontaktować się z infolinią lub z oddziałem w celu zastrzeżenia zatrzymanej karty.  
Informacja dotycząca dalszego sposobu postępowania zostanie udzielona poprzez infolinię lub w oddziale.  
Jeśli użytkownik karty nie dokona zastrzeżenia karty, zatrzymanej w urzędzeniach Banku takich jak bankomat, wpłatomat albo innych urzędzeniach określonych w Komunikacie, Bank dokona jej zastrzeżenia w ciągu 30 dni od zatrzymania.
5. W przypadku zatrzymania karty w bankomacie, wpłatomacie albo innym urzędzeniu określonym w Komunikacie, użytkownik zobowiązany jest niezwłocznie skontaktować się z infolinią lub z oddziałem w celu zastrzeżenia zatrzymanej karty.  
Informacja dotycząca dalszego sposobu postępowania zostanie udzielona poprzez infolinię lub w oddziale.

### C. Zasady rozliczeń transakcji kartowych

#### § 69

Wszelkie rozliczenia transakcji kartowych dokonywane są w walucie rachunku rozliczeniowego, do którego karta została wydana, o ile umowa nie stanowi inaczej.

#### § 70

Transakcje kartowe są realizowane w ramach limitów transakcyjnych:

- 1) dzienny limit bezgotówkowy obejmuje również transakcje autoryzowane poprzez zbliżenie karty do urzędzenia;
- 2) dzienny limit gotówkowy obejmuje również transakcje autoryzowane poprzez zbliżenie karty do urzędzenia.

## § 71

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

## § 72

1. Termin wykonania zlecenia transakcji kartowej rozpoczyna się od momentu otrzymania tego zlecenia przez Bank.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3 i 4 momentem otrzymania zlecenia transakcji kartowej przez Bank jest każdy dzień, w którym Bank otrzymał z organizacji płatniczej informację o transakcjach kartowych do rozliczenia. Dzień, jak również czas otrzymania z organizacji płatniczej informacji o transakcjach kartowych do rozliczenia jest niezależny od Banku.
3. W przypadku dokonywania transakcji kartowych w bankomacie Banku lub w innym urządzeniu określonym w Komunikacie, momentem otrzymania zlecenia przez Bank jest dzień, w którym transakcja została dokonana.
4. W przypadku dokonywania transakcji kartowych we wpłatomacie Banku momentem otrzymania zlecenia przez Bank jest dzień, w którym transakcja została dokonana.
5. Transakcja kartowa może powodować zmniejszenie salda dostępnego na rachunku rozliczeniowym, poprzez zablokowanie kwoty transakcji kartowej na tym 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 rozliczeniowego 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 rozliczeniowego 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. 7, nie zwalnia posiadacza rachunku rozliczeniowego od obowiązku utrzymania na tym rachunku środków zapewniających rozliczenie wszystkich transakcji kartowych zrealizowanych przez użytkownika karty.
6. W przypadku gdy dokładna kwota transakcji kartowej nie jest znana w momencie, w którym użytkownik karty wyraża zgodę na wykonanie transakcji kartowej, Bank dokonuje blokady środków na rachunku wyłącznie, gdy użytkownik karty wyraził zgodę na blokadę określonej kwoty.

7. 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.
8. Z zastrzeżeniem ust. 9 obciążenie/ uznanie rachunku rozliczeniowego 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.
9. W przypadku dokonywania transakcji kartowej w bankomacie Banku bądź w innym urządzeniu określonym w Komunikacie, obciążenie/ uznanie rachunku rozliczeniowego kwotą transakcji kartowej oraz odpowiednimi opłatami i prowizjami nastąpi niezwłocznie nie później niż w ciągu 3 dni roboczych następujących po dniu dokonania transakcji kartowej.
10. W przypadku dokonywania wpłaty gotówki we wpłatomacie Banku uznanie rachunku karty następuje niezwłocznie po otrzymaniu środków, nie później niż w tym samym dniu, w którym dokonano wpłaty.

#### § 73

1. Transakcje kartowe w tym przelewy kartowe dokonane w walucie rachunku rozliczane są przez Bank na rachunku bezpośrednio w tej walucie.
2. Transakcje kartowe dokonane w innej walucie niż waluta rachunku są przeliczane na walutę rachunku w następujący sposób:
  - 1) dla kart z logo organizacji płatniczej VISA są przeliczane przez organizację płatniczą z zastosowaniem kursu obowiązującego w tej organizacji;
  - 2) dla kart z logo organizacji płatniczej Mastercard wydanych do rachunku rozliczeniowego w złotych polskich (PLN):
    - a) transakcje dokonane w EUR są przeliczane przez Bank na PLN wg kursu stosowanego przez Bank, określonego w ust. 3,
    - b) transakcje w walucie innej niż EUR i PLN są przeliczane przez organizację płatniczą na EUR z zastosowaniem kursu obowiązującego w tej organizacji, a następnie przez Bank na PLN wg kursu stosowanego przez Bank, określonego w ust. 3;
  - 3) dla kart z logo organizacji płatniczej Mastercard wydanych do rachunku rozliczeniowego w euro (EUR):
    - a) transakcje dokonane w PLN są przeliczane przez Bank na EUR wg kursu stosowanego przez Bank, określonego w ust. 4 i 5,
    - b) transakcje w walucie innej niż EUR i PLN są przeliczane przez organizację płatniczą na EUR z zastosowaniem kursu obowiązującego w tej organizacji.
3. Kwotę transakcji kartowej, o której mowa w ust. 2 pkt 2a) i b), Bank przelicza z zastosowaniem referencyjnego kursu sprzedaży w Tabeli bezgotówkowej Banku publikowanej po godzinie 16:00 jako ostatnia tabela danego dnia, obowiązującej w dniu roboczym poprzedzającym rozliczenie transakcji kartowej.
4. Kwotę transakcji kartowej, o której mowa w ust. 2 pkt 3a), z wyjątkiem transakcji kartowych w bankomacie Banku lub innym urządzeniu określonym w Komunikacie, Bank przelicza z zastosowaniem referencyjnego kursu kupna w Tabeli bezgotówkowej Banku publikowanej po godzinie 16:00 jako ostatnia tabela danego dnia, obowiązującej w dniu roboczym poprzedzającym rozliczenie transakcji kartowej.
5. Kwotę transakcji kartowej o której mowa w ust. 2 pkt 3a) w bankomacie Banku lub innym urządzeniu określonym w Komunikacie, Bank przelicza według referencyjnego kursu kupna w Tabeli bezgotówkowej Banku, obowiązującej w momencie rozliczenia transakcji.
6. Przelewy kartowe dokonane w innej walucie niż waluta rachunku są przeliczane na walutę rachunku w następujący sposób:

- 1) dla kart z logo organizacji płatniczej VISA i Mastercard wydanych do rachunku rozliczeniowego w złotych polskich (PLN) są przeliczane przez organizację płatniczą z waluty transakcji na PLN z zastosowaniem kursu obowiązującego w tej organizacji;
  - 2) dla kart z logo organizacji płatniczej Mastercard wydanych do rachunku rozliczeniowego w euro (EUR):
    - a) przelewy dokonane w PLN są przeliczane przez Bank na EUR wg referencyjnego kursu sprzedaży w Tabeli bezgotówkowej Banku obowiązującej w momencie realizacji uznania na rachunku;
    - b) przelewy w walucie innej niż EUR i PLN są przeliczane przez organizację płatniczą na PLN z zastosowaniem kursu obowiązującego w tej organizacji, a następnie przez Bank na EUR wg referencyjnego kursu sprzedaży w Tabeli bezgotówkowej Banku obowiązującej w momencie realizacji uznania na rachunku.
7. Kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą dostępne są na stronie internetowej tej organizacji płatniczej.

#### § 74

1. Posiadacz rachunku rozliczeniowego 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.
2. Posiadacz rachunku rozliczeniowego obciążają nieautoryzowane transakcje kartowe do wysokości równowartości w złotych polskich (PLN) 50 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 nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje kartowe w przypadku gdy:
  - 1) nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia karty przed wykonaniem transakcji kartowej, z wyjątkiem przypadku gdy działał umyślnie,
  - 2) utrata karty przed wykonaniem transakcji kartowej została spowodowana działaniem lub zaniechaniem ze strony Banku lub podmiotów wskazanych w art. 6 pkt 10 w ustawie o usługach płatniczych.
4. Posiadacz rachunku rozliczeniowego 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 § 61 ust. 1.
5. Po dokonaniu zgłoszenia, zgodnie z § 61 ust. 1 pkt 6), 7) i 8), posiadacz rachunku rozliczeniowego 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**

#### § 75

1. Posiadacz rachunku rozliczeniowego 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 określonymi w Komunikacie. Potwierdzeniem przyjęcia przez Bank zgłoszenia jest podanie osobie zgłaszającej daty, godziny i minuty przyjęcia zgłoszenia. Inne sposoby przyjmowania zgłoszeń są określone 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.
5. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia lub stwierdzenia nieuprawnionego użycia telefonu, na którym zainstalowana jest aplikacja mobilna i karta Mastercard w telefonie, lub aplikacja obca w której są zapisane karty wydane przez Bank, posiadacz rachunku lub użytkownik karty jest zobowiązany niezwłocznie zastrzec kartę Mastercard w telefonie lub inne karty zapisane w aplikacji obcej oraz usunąć telefon z listy zaufanych urządzeń mobilnych (w rozumieniu wskazanym w regulaminie systemu bankowości internetowej).

#### § 76

1. W przypadku, gdy zajdzie co najmniej jedna z następujących przesłanek:
  - uzasadnione podejrzenie poniesienia przez Bank lub posiadacza rachunku szkody,
  - uzasadnione podejrzenie nieuprawnionego lub niezgodnego z prawem użycia karty,
  - brak przedłożenia lub brak aktualizacji w Banku dokumentu tożsamości,
  - gdy wynika to z przepisów prawa,

Bank zastrzega sobie prawo do:

- 1) czasowego uniemożliwienia autoryzacji transakcji poprzez zbliżenie kart do urządzenia lub dokonywania transakcji kartą lub korzystania z rachunku rozliczeniowego (czasowe zablokowanie) albo
- 2) zastrzeżenia karty,

o czym Bank niezwłocznie poinformuje telefonicznie, poprzez system bankowości internetowej lub za pomocą SMS. W przypadku braku takiego kontaktu, 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 rozliczeniowego.
3. Użytkownik karty może skontaktować się z infolinią Banku w celu usunięcia czasowej blokady karty.
4. Użytkownik karty może zablokować kartę. Okres blokady może wynosić maksymalnie 30 dni kalendarzowych (czasowe zablokowanie). Sposób zablokowania i odblokowania karty określony jest w Komunikacie, z zastrzeżeniem ust 5.
5. Blokady karty jest niedostępna dla posiadaczy rachunków będących wspólnotami mieszkaniowymi, korzystających z Systemu ING Business.
6. W przypadku odblokowania karty przez użytkownika Bank ponownie umożliwi dokonywanie transakcji kartą lub korzystanie z rachunku rozliczeniowego.
7. W przypadku gdy użytkownik karty nie odblokuje jej w terminie 30 dni kalendarzowych, Bank dokonuje zamknięcia karty.

### **E. Rozwiązanie umowy o kartę**

#### § 77

1. Rozwiązanie umowy rachunku rozliczeniowego 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 rozliczeniowego przez Bank;
  - 2) nieudzielania przez posiadacza rachunku rozliczeniowego informacji niezbędnych do realizacji postanowień umowy o kartę;
  - 3) podania przez posiadacza rachunku rozliczeniowego przy zawieraniu umowy o kartę 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 rachunku rozliczeniowego 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 rozliczeniowego lub użytkownika karty postanowień umowy lub Regulaminu;
  - 6) gdy Bank zrezygnuje z wydawania danego rodzaju karty;
  - 7) 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 rozliczeniowego, na aktualny adres korespondencyjny podany w Banku lub za pośrednictwem bankowości internetowej, 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 § 79 ust. 2.
  6. Posiadacz rachunku rozliczeniowego może rozwiązać umowę o kartę w każdym czasie bez wypowiedzenia, w formie pisemnej, z zastrzeżeniem rozwiązania umowy dokonywanej za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, o ile Bank udostępnia taki sposób składania dyspozycji.
  7. Umowa o kartę rozwiązuje się w momencie zastrzeżenia karty, o którym mowa w § 68 ust. 3, § 75 oraz w § 76.
  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 rozliczeniowego, a rozliczone przez Bank po rozwiązaniu umowy wskutek powzięcia przez Bank informacji o śmierci użytkownika karty, obciążają rachunek rozliczeniowy wraz z należnymi z tytułu takich transakcji opłatami i prowizjami w wysokości podanej w obowiązującej Tabeli opłat i prowizji.

#### § 78

Posiadacz rachunku rozliczeniowego 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 rozliczeniowego a użytkownik karty nie dopełnił obowiązku o którym mowa w § 79 ust. 2.

#### § 79

1. Karta jest własnością Banku.
2. W przypadku zamknięcia, zastrzeżenia, utraty ważności lub w związku z wydaniem nowej karty w ramach dyspozycji określonych w § 56 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.

#### § 80

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 rozliczeniowego o wymianie karty, o której mowa w ust. 1, nie później niż miesiąc przed proponowaną datą wejścia w życie zmiany. W przypadku niez zaakceptowania zmian posiadacz rachunku rozliczeniowego ma prawo wypowiedzieć umowę, zgodnie z § 77 ust. 6. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy, dokonany z dniem złożenia oświadczenia.

#### § 81

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

## VI. POSTANOWIENIA DODATKOWE

### A. Reklamacje

#### § 82

1. Posiadacz rachunku lub użytkownik karty ma prawo składać reklamacje. Bank umożliwia następujące sposoby złożenia reklamacji:
  - 1) w postaci elektronicznej:
    - a) poprzez system bankowości internetowej,
    - b) na adres doręczeń elektronicznych wskazany na stronie internetowej Banku o ile Bank taki adres posiada,
  - 2) ustnie:
    - a) telefonicznie pod numerami wskazanymi na stronie internetowej Banku,
    - b) osobiście w placówce Banku,
  - 3) w formie pisemnej:
    - a) przesyłką pocztową na adres Banku wskazany na stronie internetowej Banku,
    - b) osobiście w placówce Banku.

2. Odpowiedź na reklamację Bank przekazuje posiadaczowi rachunku lub użytkownikowi karty:
  - 1) w postaci elektronicznej
    - a) przez system bankowości internetowej, o ile posiadacz rachunku lub użytkownik karty jest użytkownikiem tego systemu, zgodnie z zasadami przewidzianymi w regulaminie systemu bankowości internetowej,
    - b) na adres doręczeń elektronicznych wskazany przez posiadacza, o ile Bank posiada możliwość odpowiedzi na ten adres

lub w jeden z poniżej wybranych przez posiadacza rachunku lub użytkownika karty sposobów:

- 2) w formie papierowej - w oddziale albo listem na adres korespondencyjny,
  - 3) na innym trwałym nośniku informacji - o ile strony umowy tak postanowią.
3. Bank udziela odpowiedzi niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 15 dni roboczych (w przypadku reklamacji dotyczących usług płatniczych) i 30 dni (w przypadku reklamacji niedotyczących usług płatniczych), licząc od daty jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w tym terminie, może on zostać wydłużony, jednak nie może przekroczyć 35 dni roboczych (w przypadku reklamacji dotyczących usług płatniczych) i 60 dni (w przypadku reklamacji niedotyczących usług płatniczych), licząc od daty otrzymania reklamacji. Bank poinformuje posiadacza rachunku lub użytkownika karty o przyczynach opóźnienia, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywanym terminie zakończenia postępowania reklamacyjnego.
  4. W trakcie postępowania reklamacyjnego Bank może zwrócić się do posiadacza rachunku lub użytkownika karty o przedstawienie dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów. 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. W przypadku nieuznania reklamacji przez Bank klient ma prawo złożenia odwołania.
  6. Posiadacz rachunku upoważnia Bank, udzielając w tym zakresie, nieodwołalnego, w okresie trwania umowy, pełnomocnictwa do warunkowego uznania jego rachunku reklamowaną kwotą wraz z ewentualnie pobranymi opłatami i prowizjami wynikającymi z Tabeli opłat i prowizji oraz, w przypadku nieuznania reklamacji przez Bank, do obciążenia jego rachunku reklamowaną kwotą wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany. Bank dokona warunkowego uznania w przypadku, gdy po wstępnym rozpatrzeniu reklamacji, uznaje, że istnieją przesłanki do pozytywnego jej rozpatrzenia. Bank będzie nadal prowadzić postępowanie reklamacyjne. Jeżeli w jego wyniku, Bank nie uzna reklamacji, obciąży - w dniu rozpatrzenia reklamacji - rachunek posiadacza reklamowaną kwotą transakcji wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany. Posiadacz rachunku wyraża zgodę na ewentualne powstanie salda debetowego w wyniku tego obciążenia.

#### § 83

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 lokaty zobowiązany jest zgłosić Bankowi niezgodność salda w terminie do 14 dni kalendarzowych liczonych od daty udostępnienia wyciągu.
3. Posiadacz rachunku rozliczeniowego lub użytkownik karty zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić Bankowi stwierdzone nieautoryzowane, niewykonane lub nienależycie wykonane transakcje płatnicze. Jeżeli posiadacz rachunku rozliczeniowego nie dokona powiadomienia, o którym mowa w zdaniu powyższym, w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku rozliczeniowego albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana a w przypadku transakcji kartowych w terminie 1 miesiąca od dnia obciążenia rachunku rozliczeniowego albo

od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, roszczenia z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych wygasają. Posiadacz rachunku lub użytkownik karty dokonuje zgłoszenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, w sposób określony w § 82 ust. 1. W przypadku gdy transakcja płatnicza jest inicjowana przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej, Bank dokonuje przywrócenia stanu rachunku rozliczeniowego sprzed wystąpienia nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych.

4. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej, przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem rozliczeniowym, transakcji płatniczej na tym rachunku, Bank zwróci niezwłocznie - nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek rozliczeniowy płatnika lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, z wyjątkiem przypadku gdy dostawca płatnika ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw - kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej i przywróci obciążony rachunek rozliczeniowy do stanu, jaki istniałby gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
5. W przypadku, gdy transakcja płatnicza jest inicjowana za pośrednictwem dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej, Bank niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek rozliczeniowy płatnika, lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, zwraca płatnikowi kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej oraz, w stosownych przypadkach, przywraca obciążony rachunek płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
6. W przypadku uznania przez Bank reklamacji posiadacza rachunku rozliczeniowego dotyczącej stwierdzonej nieautoryzowanej, niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej zwrot należnych środków następuje na rachunek rozliczeniowy, z którego zlecenie zostało uprzednio zrealizowane, a w przypadku gdy rachunek został zamknięty, w inny sposób uzgodniony przez strony.
7. Bank rozpatruje reklamacje na tych samych zasadach bez względu na to czy reklamacja została złożona przez płatnika bezpośrednio w Banku, czy poprzez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej.
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 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 zostały 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.

## § 84

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 rozliczeniowego 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

### § 85

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, a także podwyższenie opłat lub prowizji podanych w Tabeli opłat i prowizji. Bank jest uprawniony do obniżenia wysokości opłat i prowizji w każdym czasie, w tym także w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z niżej określonych ważnych przyczyn. 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 karty lub operacji przeprowadzanych za pomocą karty, którymi użytkownik karty nie dysponował w dacie jej otrzymania.
3. Bank jest uprawniony do wycofania dotychczas obowiązujących tytułów (nazw) opłat i prowizji w każdym czasie. Bank informuje o wycofaniu dotychczas obowiązujących tytułów opłat i prowizji na stronie internetowej Banku oraz na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku
  4. 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.

#### § 86

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

#### § 87

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 posiadanych w Banku. Bank może dokonać ww. pobrania nie wcześniej niż po upływie 30 dni od daty powstania zadłużenia.
2. Jeżeli kwota ww. pobrania jest równa kwocie środków zgromadzonych na rachunku określonego 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;
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. Postępowanie w przypadku śmierci posiadacza rachunku**

#### § 88

1. Od dnia dostarczenia do Banku wiarygodnego dokumentu potwierdzającego śmierć posiadacza rachunku, będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą:
  - 1) rachunek ulega zablokowaniu, a środki zgromadzone na zablokowanym rachunku Bank wypłaci wyłącznie uprawnionym osobom, po przedłożeniu stosownych dokumentów,
  - 2) Bank zaprzestaje naliczać na rachunku opłaty i prowizje,
  - 3) Bank zaprzestaje realizować zlecone uprzednio rozliczenia pieniężne (np. stałe zlecenia, polecenia zapłaty),
  - 4) w przypadku rachunków rozliczeniowych oprocentowanych i rachunków lokat Bank nalicza odsetki, według takich samych zasad jak podczas trwania umowy i w wysokości odpowiedniej dla danego typu rachunku, do dnia poprzedzającego wypłatę środków osobom uprawnionym, przy czym nie dłużej niż do dnia zakończenia Umowy rachunku, jeżeli umowa zawarta była na czas określony,

Za wiarygodne dokumenty, które potwierdzają zgon posiadacza rachunku 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 rachunku.
2. W przypadku, gdy został ustanowiony zarząd sukcesyjny dla danego posiadacza rachunku, będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, w dniu podpisania przez zarządcę sukcesyjnego formularzy bankowych, uprawniających go do dysponowania rachunkiem w okresie zarządu sukcesyjnego:
    - 1) rachunek zostaje odblokowany, a zarządca sukcesyjny zyskuje uprawnienia do dysponowania saldem rachunku i składania oświadczeń woli w imieniu podmiotu, który reprezentuje,
    - 2) opłaty i prowizje Bank nalicza zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji,
    - 3) Bank nie realizuje zleconych uprzednio rozliczeń pieniężnych (np. stałe zlecenia, polecenia zapłaty),
    - 4) w przypadku rachunków rozliczeniowych oprocentowanych i rachunków lokat Bank nalicza odsetki, zgodnie z zawartą Umową, do dnia poprzedzającego wypłatę środków osobom uprawnionym, przy czym nie dłużej niż do dnia zakończenia Umowy rachunku, jeżeli umowa zawarta była na czas określony.
  3. W przypadku gdy w terminie dwóch miesięcy od daty śmierci posiadacza rachunku, będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, nie zostanie ustanowiony zarząd sukcesyjny:
    - 1) Umowa rachunku ulega rozwiązaniu,
    - 2) rachunek pozostaje zablokowany, a środki zgromadzone na zablokowanym rachunku Bank wypłaci wyłącznie uprawnionym osobom, po przedłożeniu stosownych dokumentów,
    - 3) Bank nie nalicza na rachunku opłat i prowizji,
    - 4) Bank nie realizuje zleconych uprzednio rozliczeń pieniężnych (np. stałe zlecenia, polecenia zapłaty),
    - 5) w przypadku rachunków rozliczeniowych oprocentowanych i rachunków lokat Bank nalicza odsetki, według takich samych zasad jak podczas trwania umowy i w wysokości odpowiedniej dla danego typu rachunku, do dnia poprzedzającego wypłatę środków osobom uprawnionym, przy czym nie dłużej niż do dnia zakończenia Umowy rachunku, jeżeli umowa zawarta była na czas określony,
  4. Zarządca sukcesyjny traci uprawnienia do dysponowania saldem rachunku i składania oświadczeń woli w terminie wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego lub po dostarczeniu do Banku przez osoby uprawnione, informacji o odwołaniu zarządcy.
  5. W przypadku gdy w terminie dwóch miesięcy od daty śmierci osoby będącej współnikiem w dwuosobowej spółce cywilnej, nie zostanie ustanowiony zarząd sukcesyjny, stosuje się postanowienia ust. 3., chyba że zgodnie z umową spółki nie ulegnie ona rozwiązaniu na skutek śmierci współnika wobec wejścia do spółki jego spadkobierców. O powyższych okolicznościach Bank jest informowany przez żyjącego współnika spółki cywilnej.
  6. Postanowienia ust. 1-5 nie obowiązują jeśli działalność gospodarcza jest kontynuowana na innych zasadach niż wynikające z ustawy o zarządzie sukcesyjnym.

#### **D. Postanowienia końcowe**

##### § 89

1. Bank wykonuje wyłącznie te dyspozycje, które zleca osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem i ta osoba została pozytywnie zidentyfikowana przez Bank w sposób określony w Komunikacie, z zastrzeżeniem wymogów dotyczących dyspozycji składanych poprzez



system bankowości internetowej oraz transakcji kartowych 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. Oświadczenia posiadacza rachunku, o których mowa w § 19 ust. 1 pkt 1), § 77 ust. 6 oraz § 97 ust. 3, mogą być nadesłane drogą korespondencyjną bez spełnienia warunków określonych w ust. 2. Bank zastrzega sobie jednak prawo dokonania dodatkowej weryfikacji nadesłanych oświadczeń.
4. Składana drogą korespondencyjną dyspozycja, w której mowa w ust. 2, musi zawierać wszystkie dane konieczne do jej realizacji.
5. W przypadku, gdy posiadacz rachunku składa dyspozycję będącą zleceniem płatniczym w placówce Banku albo przez infolinię i jest użytkownikiem systemu bankowości internetowej, może, o ile Bank udostępnia taką możliwość, autoryzować taką dyspozycję, podając w placówce Banku albo przez infolinię kod autoryzacyjny otrzymany za pomocą wiadomości SMS wysłanej przez Bank na jego numer telefonu komórkowego wskazany do autoryzacji.
6. W przypadku, gdy posiadacz rachunku składa dyspozycję niebędącą zleceniem płatniczym w placówce Banku albo przez infolinię i jest użytkownikiem systemu bankowości internetowej, może, o ile Bank udostępnia taką możliwość, złożyć taką dyspozycję, z zastrzeżeniem dyspozycji, dla których Regulamin przewiduje złożenie wyłącznie w formie pisemnej lub poprzez system bankowości internetowej, podając w placówce Banku albo przez infolinię kod autoryzacyjny otrzymany za pomocą wiadomości SMS wysłanej przez Bank na jego numer telefonu komórkowego wskazany do autoryzacji.
7. W przypadku, gdy Bank udostępnia taką możliwość, posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję będącą zleceniem płatniczym lub dyspozycję niebędącą zleceniem płatniczym oraz dokonać ich autoryzacji składając w placówce Banku podpis na urządzeniu elektronicznym, zgodnie z art. 7 ust. 1 Prawa bankowego, po uprzednim podaniu Bankowi swoich danych identyfikacyjnych oraz potwierdzeniu przez pracownika Banku tożsamości składającego oświadczenie. Dokumenty, na podstawie których Bank potwierdza tożsamość określone są w Komunikacie. Urządzenie elektroniczne zapewnia utrwalenie i integralność treści oświadczenia, złożonego podpisu oraz daty i czasu złożenia oświadczenia. W przypadku, gdy oświadczenie woli posiadacza rachunku związane jest z powstaniem, wykonywaniem, zmianą, wypowiedzeniem, rozwiązaniem lub wygaśnięciem stosunków prawnych łączących go z Bankiem i wymaga złożenia oświadczenia woli przez Bank, Bank składa podpis w postaci elektronicznej poprzez umieszczenie w jego treści danych identyfikujących swojego reprezentanta tj. imienia i nazwiska oraz numeru identyfikacyjnego pracownika.

#### § 90

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonania korekty błędnie zaksięgowanej kwoty na rachunku we własnym zakresie.
2. W przypadku powstania salda debetowego, Bank nalicza odsetki podwyższone w stosunku rocznym. Odsetki podwyższone obliczane są według zmiennej stopy procentowej.

3. Dla umów zawartych do dnia 13 listopada 2016 roku wysokość odsetek podwyższonych naliczanych przez Bank w przypadku powstania salda debetowego wynosi:
  - 1) dla rachunków w złotych polskich (PLN): 4 x wysokość stopy kredytu lombardowego NBP;
  - 2) dla rachunków w walutach obcych: 2 x wysokość stopy kredytu lombardowego NBP.W przypadku zmiany wysokości stopy kredytu lombardowego NBP wysokość odsetek podwyższonych ulega automatycznej zmianie, tak iż zawsze wynosi czterokrotność stopy kredytu lombardowego NBP dla rachunków w złotych polskich (PLN) oraz dwukrotność dla rachunków w walutach obcych. Wysokość odsetek podwyższonych nie może przekroczyć dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie.
4. Dla umów zawartych od dnia 14 listopada 2016 roku wysokość odsetek podwyższonych naliczanych przez Bank w przypadku powstania salda debetowego jest równa dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie. Odsetki ustawowe za opóźnienie stanowią sumę stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych. W przypadku zmiany wysokości stopy odsetek ustawowych za opóźnienie, wysokość odsetek podwyższonych ulega automatycznej zmianie tak, że zawsze wynosi dwukrotność stopy odsetek ustawowych za opóźnienie.
5. Zmiana wysokości odsetek podwyższonych nie wymaga powiadomienia przez Bank.

#### § 91

1. Bank, stosownie do wyboru posiadacza rachunku, zawiadamia go o każdej zmianie stanu rachunku wskutek jego uznania lub obciążenia (na wyciągu) w formie powiadomienia:
  - 1) wysyłanego na adres korespondencyjny;
  - 2) odbieranego w dowolnym oddziale;
  - 3) wysyłanego przez system bankowości internetowej, albo
  - 4) wysyłanego w inny sposób uzgodniony przez strony umowy.
2. 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).
3. Posiadacz rachunku lub osoba upoważniona w drodze pełnomocnictwa może również dokonywać sprawdzenia salda na rachunku:
  - 1) osobiście w każdym oddziale;
  - 2) poprzez system bankowości internetowej.

#### § 92

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

#### § 93

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.

#### § 94

1. Jeżeli strony zawarły umowę o korzystanie z systemu bankowości internetowej, wszelka korespondencja związana z umową rachunku, może być składana za pomocą tego systemu w postaci elektronicznej, o ile w ramach wyżej wymienionych umów, Bank udostępnia daną funkcjonalność. Oświadczenia woli stron związane z dokonywaniem i wykonywaniem czynności bankowych złożone w postaci elektronicznej przewidzianej umową o korzystanie z systemu bankowości internetowej spełniają wymagania formy pisemnej.
2. Posiadacz rachunku może być stroną umowy o korzystanie z systemu bankowości internetowej.
3. W przypadku, gdy posiadacz rachunku zawarł umowę o korzystanie z systemu bankowości internetowej, Bank przesyła korespondencję, w tym wyciągi, o których mowa w § 91 tylko i wyłącznie w postaci elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej.

#### § 95

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 rozliczeniowego zobowiązuje się wykorzystywać rachunek rozliczeniowy jedynie do dokonywania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzoną przez siebie działalnością gospodarczą oraz, o ile jest do tego uprawniony lub zobowiązany zgodnie z przepisami prawa, do wykonywania innych czynności prawnych, w tym czynności rozliczeniowych.
3. 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, osób uprawnionych do reprezentowania posiadacza, beneficjentów rzeczywistych oraz ich danych, w tym kraju ich zamieszkania, danych personalnych użytkowników kart, poświadczając je – w odniesieniu do niektórych danych - 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, o ile Bank udostępnia taki sposób zmiany danych:
  - 1) w placówce Banku;
  - 2) drogą korespondencyjną po spełnieniu warunków określonych w § 89 ust. 2;
  - 3) poprzez system bankowości internetowej;
  - 4) przez infolinię.
4. 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.
5. Bank zastrzega sobie prawo pobierania od klienta adresu elektronicznego, numeru telefonu komórkowego w celu kontaktowania się z klientem, za pomocą jakichkolwiek środków komunikacji elektronicznej lub bezpośredniego porozumiewania się na odległość m.in. adresów poczty elektronicznej, telefonu(ów), wizjofonów, wiadomości SMS/ MMS, w uzgodnionych z nim, sprawach związanych z zawartą umową.

6. Bank zastrzega sobie prawo odmowy realizacji dyspozycji nie będącej zleceniem płatniczym w przypadku:
  - 1) przedłożenia dokumentu sfałszowanego, 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.
7. Posiadacz zobowiązany jest do zachowania określonych w umowie lub właściwym regulaminie zasad bezpieczeństwa bowiem ryzyko związane z usługą finansową polega na posłużeniu się przez osoby nieupoważnione kartą płatniczą lub danymi identyfikującymi posiadacza umożliwiającymi dostęp do systemu bankowości internetowej.
8. Posiadacz rachunku nie może wykonywać przy użyciu kart bądź usług płatniczych, transakcji płatniczych związanych z uczestnictwem w grach hazardowych zarządzanych przez sieć Internet, chyba że gra jest prowadzona zgodnie z ustawą o grach hazardowych. Bank ma prawo odmówić realizacji takich transakcji.

#### § 96

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 ust. 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 ww. 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 ust. 2 pkt 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. W celu realizacji środków bezpieczeństwa finansowego oraz obowiązków wynikających z ustawy o usługach płatniczych, z zastrzeżeniem ust. 2, posiadacz rachunku będący dostawcą usług płatniczych, jest zobowiązany ponadto do:
  - 1) poinformowania Banku o podjęciu działalności w zakresie świadczenia usług płatniczych,
  - 2) przekazywania Bankowi wszelkich informacji koniecznych do zgodnej z prawem realizacji transakcji płatniczych dotyczących zarówno rzeczywistego płatnika jak i rzeczywistego odbiorcy realizowanej płatności,
  - 3) efektywnego rozdzielania na prowadzonych rachunkach bankowych środków pieniężnych przyjętych w celu wykonania transakcji płatniczych oraz nie łączenia ich na rachunku bankowym w żadnym momencie podczas przechowywania ze środkami pieniężnymi posiadanymi z innego tytułu,
  - 4) niewykorzystywania rachunku bankowego do świadczenia usług pośrednictwa na rzecz innych instytucji finansowych w formie rachunków zagnieżdżonych (tzw. relacje nested),

- 5) niewykorzystywania rachunku bankowego do przeprowadzania rozliczeń dotyczących tzw. walut wirtualnych oraz nieprzechowywania na rachunku bankowym środków pieniężnych związanych z operacjami dokonywanymi tzw. walutami wirtualnymi.
4. Bank zastrzega sobie prawo do zamknięcia rachunku za uprzednim 30 dniowym wypowiedzeniem umowy w przypadku braku spełniania wymogów opisanych w ust. 1, 2 i 3.

#### § 97

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się następujące przyczyny, których skutkiem jest konieczność zmiany Regulaminu w niezbędnym - wynikającym z danej przyczyny - zakresie:
  - 1) wprowadzenie nowych lub zmianę przepisów prawa określających zasady świadczenia przez Bank usług lub określających zasady korzystania z tych usług przez posiadacza rachunku w ramach zawartej z nim umowy;
  - 2) wydanie decyzji, rekomendacji, zalecenia, stanowiska, orzeczenia lub innego dokumentu przez organ nadzorczy lub inny uprawniony podmiot, określającego zasady świadczenia przez Bank usług lub określającego zasady korzystania z tych usług przez posiadacza rachunku w ramach zawartej z nim umowy;
  - 3) rozszerzenie, zmianę lub ograniczenie funkcjonalności usług, zmianę zasad korzystania z usług przez posiadacza rachunku, wprowadzenie nowych usług, rezygnację z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez Bank w ramach zawartej z posiadaczem rachunku umowy;
  - 4) zmiany w systemie informatycznym Banku wynikające z:
    - a) udoskonalenia systemów informatycznych Banku spowodowanych rozwojem technologicznym,
    - b) obligatoryjnych zmian wprowadzonych przez organizacje płatnicze w odniesieniu do wydawców kart oraz właścicieli bankomatów lub wplatomatów,
    - c) obligatoryjnych zmian wprowadzonych w międzybankowych systemach rozliczeniowych w odniesieniu do uczestników tych systemów,
    - d) zmian dostawców oprogramowania skutkujących zmianą funkcjonalności systemu informatycznego Banku, wpływające na usługi świadczone przez Bank lub zasady korzystania z tych usług przez posiadacza rachunku w ramach zawartej z nim 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, Tabeli opłat i prowizji, obniżeniu oprocentowania Bank powiadamia posiadacza rachunku poprzez komunikat przesłany za pośrednictwem systemu bankowości internetowej. W przypadku gdy posiadacz rachunku nie jest użytkownikiem systemu bankowości internetowej, o zmianach Bank powiadamia poprzez stosowną informację na wyciągu z rachunków lub poprzez przesłanie informacji na adres korespondencyjny posiadacza rachunku, wskazany w formularzu z danymi klienta firmowego. O zmianach Regulaminu oraz Tabeli opłat i prowizji, Bank informuje posiadacza rachunku nie później niż 14 dni przed proponowaną datą wejścia ich w życie. W przypadku niez zaakceptowania zmian posiadacz rachunku ma prawo wypowiedzieć umowę, zgodnie z § 19, ust. 1. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy, dokonany z dniem złożenia oświadczenia. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian w Regulaminie lub Tabeli opłat i prowizji, przez posiadacza rachunku lokaty, 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 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 tego systemu w postaci elektronicznej, o ile w ramach ww. umowy bankowości elektronicznej, Bank udostępnia 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 § 99 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.
9. Zmiana treści Wykazu nie skutkuje zmianą Regulaminu i nie powoduje konieczności wypowiedzenia Wykazu. Aktualna treść Wykazu jest udostępniana na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

#### § 98

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.

#### § 99

Ochronę środków na rachunku posiadacza gwarantuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny na zasadach określonych w ustawie o tym Funduszu oraz w Arkuszu informacyjnym dla deponentów, stanowiącym załącznik do Regulaminu. Aktualny Arkusz informacyjny dla deponentów jest również dostępny w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

#### § 100

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

#### § 101

W stosunkach między Stronami, w szczególności do Umów rachunków rozliczeniowych oraz Regulaminu, nie stosuje się przepisów ustawy o usługach płatniczych, których wyłączenie w stosunkach z podmiotami innymi niż konsumenci jest dopuszczalne zgodnie z przepisami tej ustawy.

#### § 102

1. Zmiany określone w:
  - a) § 15,

- b) § 19 ust. 1 pkt 1 lit. c,
- c) § 32 ust. 4 pkt 3,
- d) § 36 ust. 4 pkt 8,
- e) § 36 ust. 8,
- f) § 36 ust. 11 pkt 4,
- g) § 36 ust. 13,
- h) § 36 ust. 15,
- i) § 37 ust. 2,
- j) § 38 ust. 13,
- k) § 54 ust. 1,
- l) § 76 ust. 5.

mają zastosowanie wyłącznie wobec wspólnot mieszkaniowych korzystających z Systemu ING Business:

- 1) biorący udział w migracji zgodnie z Regulaminem systemu bankowości internetowej, po dacie migracji (w rozumieniu Regulaminu systemu bankowości internetowej),
  - 2) które zawarły umowę od 30 listopada 2021 r.
2. Wspólnota mieszkaniowa podczas posługiwania się Systemem Moje ING do Daty Granicznej (w rozumieniu regulaminu systemu bankowości internetowej) będzie korzystała z rachunków bankowych na zasadach określonych Regulaminem, z wyłączeniem ust. 1.
  3. Przed Datą Migracji wspólnota mieszkaniowa udziela pełnomocnictwa na następujących zasadach:
    - 1) Zgodnie z §9 ust. 1 pkt 1 oraz 3 Regulaminu, jeżeli robi to za pośrednictwem Systemu Moje ING;
    - 2) Zgodnie z §9 ust. 1 pkt 2 oraz 3 Regulaminu, jeżeli robi to za pośrednictwem Systemu ING Business.
  4. Przed Datą Graniczną do zlecenia płatniczego dotyczącego stałego zlecenia składanego przez wspólnotę mieszkaniową stosuje się:
    - 1) §36 ust. 4 pkt 7, §36 ust. 11 pkt 2, §36 ust. 14 Regulaminu, jeżeli wspólnota składa je za pośrednictwem Systemu Moje ING;
    - 2) §36 ust. 4 pkt 8, §36 ust. 11 pkt 4, §36 ust. 15 Regulaminu, jeżeli wspólnota składa je za pośrednictwem Systemu ING Business.
  5. Uprawnienia do dysponowania rachunkami wspólnoty mieszkaniowej wskazane w Karcie Wzorów Podpisów w rozumieniu umowy rachunku zostaną zachowane
  6. Na wniosek wspólnoty mieszkaniowej złożony po dacie Migracji, na obowiązującym w Banku formularzu lub w innej uzgodnionej z Bankiem formie, Bank zawiera umowy dotyczące kolejnych usług zgodnie z Regulaminem..

## **E. Przepisy przejściowe**

### § 103

1. Pełnomocnictwa udzielone przez wspólnoty mieszkaniowe przed Datą Migracji na zasadach dotychczasowych zachowują moc.
2. Udzielenie lub odwołanie pełnomocnictwa do rachunku wspólnoty mieszkaniowej na rzecz zarządcy tej wspólnoty, może być dokonane w inny sposób niż w formie pisemnej pod rygorem nieważności, w placówce Banku, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej oraz korespondencyjnie przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych, o ile Bank wyraża na to zgodę.

### § 104

Regulamin wchodzi w życie 30 listopada 2021 r.





