

## REGULAMIN RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

### ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1.

„Regulamin rachunków bankowych dla Klientów instytucjonalnych” zwany dalej Regulaminem, obowiązujący w ABS Banku Spółdzielczym z siedzibą w Andrychowie, ul. Krakowska 112, 34-120 Andrychów, e’mail: [absbank@absbank.pl](mailto:absbank@absbank.pl), zarejestrowanym pod nr rej. KRS 0000124716 Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, określa zasady prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych oraz korzystania z innych usług określonych niniejszym Regulaminem.

#### § 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **autoryzacja** – złożenie przez Posiadacza rachunku oświadczenia woli w postaci elektronicznej, zrównanego w odniesieniu do usług bankowych w skutkach prawnych z oświadczeniem woli złożonym w formie pisemnej na podstawie przepisów regulujących prowadzenie działalności bankowej;
- 2) **Bank** – ABS Bank Spółdzielczy, w tym jednostka organizacyjna Banku prowadząca rachunek bankowy;
- 3) **Bank beneficjenta/odbiorcy** – bank, który dokonuje rozliczenia przekazu z beneficjentem/odbiorcą;
- 4) **Bank korespondent** – bank krajowy lub zagraniczny, który prowadzi rachunek nostro Banku lub bank krajowy lub zagraniczny, dla którego Bank prowadzi rachunek loro;
- 5) **Bank pośredniczący** - bank, z którego usług korzysta bank zleceniodawcy kierując przekaz do banku beneficjenta;
- 6) **Bank zleceniodawcy** - bank krajowy lub zagraniczny, który przyjmuje od Zleceniodawcy dyspozycję i dokonuje wystawienia przekazu;
- 7) **Beneficjent/Odbiorca** - Posiadacz rachunku będący zamierzonym odbiorcą środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 8) **Beneficjent rzeczywisty** – zgodnie z zapisami w art. 2 ust.2 pkt.1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu ( t.j. Dz.U. 2021.1132 z późn. zm.)
- 9) **blokada karty (zastrzeżenie karty)** – unieważnienie karty przez Bank lub Posiadacza rachunku/Użytkownika karty zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, umową lub Regulaminem;
- 10) **CRBR** – Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu ( t.j. Dz.U. 2021.1132 z późn. zm.)
- 11) **CVV2/CVC2** – trzycyfrowy numer umieszczony na rewersie karty, używany do autoryzacji transakcji podczas dokonywania płatności bez fizycznego użycia karty, w szczególności do dokonywania transakcji na odległość np. poprzez Internet, telefon;
- 12) **data waluty**- moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek;
- 13) **data waluty spot** - standardowy termin rozliczenia transakcji przypadający na drugi dzień roboczy po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem, iż zostało ono złożone zgodnie obowiązującym w Banku terminarzem rozliczeń;
- 14) **debet** - przyznany przez Bank limit w rachunku bieżącym, umożliwiający wydawanie dyspozycji powodujących powstawanie dopuszczalnego salda debetowego,
- 15) **deponent** – osoba lub podmiot uprawnione do świadczenia pieniężnego, o których mowa w art. 20 i art. 21 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (t.j. Dz.U. 2020.842 z późn. zm.);
- 16) **dopuszczalne saldo debetowe** – saldo ujemne wykazane na koniec dnia operacyjnego, spowodowane wypłatą kwoty w ramach wolnych środków;
- 17) **dostawca usług** - dostawca usług określonych w § 2 pkt. 79-81 oraz dostawca świadczący wyłącznie usługę określoną w § 2 pkt 79 spełniający wymagania ustawy o usługach płatniczych;
- 18) **duplikat karty** – kolejny egzemplarz karty z takim samym numerem i kodem PIN, jak w karcie dotychczas użytkowanej oraz nową datą ważności. Nowa data ważności umieszczana jest na duplikatach kart wydawanych od dnia 18 września 2017r.;
- 19) **Dyspozycja** – oświadczenie woli złożone przez Użytkownika za pośrednictwem kanałów elektronicznych i autoryzowane w sposób właściwy dla danego kanału;
- 20) **dzień roboczy** - dzień, w którym Bank zleceniodawcy lub beneficjenta prowadzi działalność wymaganą do wykonania transakcji płatniczej;
- 21) **Elixir** - elektroniczny system rozliczania zleceń płatniczych w polskich złotych, którego operatorem jest Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. System umożliwia wymianę zleceń w trybie sesyjnym;
- 22) **hasło jednorazowe** – wskazanie tokena lub kod SMS, w zależności od opcji wybranej na etapie składania dyspozycji uruchomienia Systemu ABS 24;

- 23) **Hasło 3D Secure** – przesłane w postaci wiadomości tekstowej SMS na wskazany przez Kredytobiorcę/Użytkownika karty krajowy numer telefonu komórkowego – jednorazowe hasło służące do identyfikacji Posiadacza rachunku/Użytkownika karty i uwierzytelnienia akceptacji jego dyspozycji w ramach potwierdzenia transakcji internetowych z wykorzystaniem 3D Secure;
- 24) **IBAN (ang. International Bank Account Number, w tłumaczeniu Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego)** – międzynarodowy standard numeracji kont bankowych, który został utworzony przez Europejski Komitet Standardów. IBAN składa się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne) i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku;
- 25) **Kanały bankowości elektronicznej** – Bankowość Internetowa, Bankowość Mobilna;
- 26) **karta debetowa/karta** – międzynarodowa karta płatnicza VISA lub MasterCard, wydawana przez Bank;
- 27) **kod Swift/ BIC kod (ang.: Swift code/ BIC code)** – przypisany każdemu bankowi, uczestnikowi systemu S.W.I.F.T, skrót literowy publikowany w międzynarodowym wykazie banków BIC Directory;
- 28) **kod identyfikacyjny:**
- a) kod PIN (ang. Personal Identification Number,)** stanowiący poufny numer lub inne oznaczenie, które łącznie z danymi zawartymi na karcie służy do elektronicznej identyfikacji Użytkownika karty, przypisany do danej karty i znany tylko Użytkownikowi karty lub
  - b) kod e-PIN do aplikacji** - kod zawierający od 5 do 20 znaków, stanowiący poufny numer służący do uwierzytelnienia Użytkownika w aplikacji mobilnej, ustanawiany samodzielnie przez Użytkownika lub
  - c) kod uwierzytelnienia** – czterocyfrowy kod wykorzystywany w procesie silnego uwierzytelnienia w systemie bankowości elektronicznej, ustanawiany samodzielnie przez Użytkownika w systemie bankowości elektronicznej;
  - d) kod SMS** - hasło jednorazowe otrzymywane za pośrednictwem wiadomości SMS na telefon komórkowy Posiadacza rachunku, służące do autoryzacji transakcji w ABS -24;
  - e) SMART kod** - hasło jednorazowe otrzymywane za pośrednictwem wiadomości SMS na wskazany przez posiadacza rachunku telefon komórkowy, służący do autoryzacji Sm@rt Wypłaty.
- 29) **koszty BEN** - opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa beneficjent;
- 30) **koszty OUR** -opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca.
- 31) **koszty SHA** - opcja kosztowa, wg której opłaty banku pośredniczącego i banku beneficjenta pokrywa beneficjent, a banku zleceniodawcy- zleceniodawca;
- 32) **kraj** – Rzeczpospolita Polska;
- 33) **kredyt w rachunku bieżącym** - przyznany przez Bank limit w rachunku, umożliwiający wydawanie dyspozycji powodujących powstanie dopuszczalnego salda debetowego,
- 34) **kurs walutowy** - kurs wymiany, stosowany do przeliczania walut, ogłaszany przez Bank w formie Tabeli kursowych. Kurs walutowy może ulegać zmianie w ciągu dnia operacyjnego. Zmiany wartości kursu walutowego nie wymagają uprzedniego zawiadomienia Posiadacza rachunku;
- 35) **Limit kwotowy nie wymagający autoryzacji hasłem jednorazowym** - określenie progowej kwoty przelewu parametrem systemowym, do której przelew nie wymaga autoryzowania. Jeśli kryterium kwotowe zostanie przekroczone, mimo nadania odbiorcy statusu zaufanego, autoryzacja transakcji będzie wymagana;
- 36) **Limity transakcyjne** - kwota, do wysokości której Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może dokonywać transakcji gotówkowych lub bezgotówkowych w ciągu jednego dnia. Wysokość limitu ustalona jest indywidualnie dla każdej z wydanych kart oraz wymienionych transakcji;
- 37) **lokata/rachunek lokaty terminowej** – rachunek lokaty terminowej przeznaczony do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych, w określonym przez Klienta czasie i na określonych warunkach;
- 38) **mieszaniowy rachunek powierniczy** – rachunek bankowy służący do realizacji postanowień Umowy deweloperskiej zawartej pomiędzy Powiernikiem i Powierzającym;
- 39) **moment otrzymania zlecenia płatniczego** – moment w którym zlecenie zostało otrzymane przez Bank posiadacza rachunku. Na określenie momentu otrzymania zlecenia płatniczego ma wpływ kanał realizacji zlecenia płatniczego oraz rodzaj i data realizacji zlecenia płatniczego;
- 40) **niedopuszczalne saldo debetowe** – saldo ujemne wykazane na koniec dnia operacyjnego, spowodowane wypłatą kwot przewyższających stan wolnych środków;
- 41) **nierezydent** – podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe , mający miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą;
- 42) **NRB (skrót Numer Rachunku Bankowego)** - polski standard numeracji rachunków bankowych;
- 43) **odwołanie polecenia zapłaty** - dyspozycja Posiadacza rachunku wstrzymująca obciążenie rachunku wskazanym, przyszłym poleceniem zapłaty, składana w Banku przed terminem realizacji;
- 44) **pełnomocnik** – osoba fizyczna posiadająca pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem;
- 45) **polecenie przelewu SEPA** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego Posiadacza rachunku na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA). Polecenie przelewu SEPA jest realizowane w trybie sesyjnym;
- 46) **polecenie przelewu TARGET** - usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy za pośrednictwem systemu TARGET2 do banku będącego uczestnikiem systemu TARGET2;
- 47) **polecenie przelewu wewnętrznego** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych między rachunkami płatniczymi prowadzonymi w Banku;

- 48) **polecenie przelewu w walucie obcej** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków z krajowego rachunku płatniczego Posiadacza rachunku u dostawcy (Bank) na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty i euro;
- 49) **polecenie wypłaty** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków na rachunek prowadzony za granicą lub na rachunek prowadzony w innym banku krajowym, z wyłączeniem polecenia przelewu SEPA i polecenia przelewu TARGET;
- 50) **polecenie zapłaty** - usługa płatnicza polegająca na obciążeniu określoną kwotą rachunku Posiadacza na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, której Posiadacz rachunku udzielił Odbiorcy;
- 51) **Posiadacz rachunku/Płatnik** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, tzn. podmiot, który zawarł z Bankiem umowę ramową;
- 52) **Portal kartowy** – [www.kartosfera.pl](http://www.kartosfera.pl), system umożliwiający dostęp zarejestrowanemu Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty do wybranych funkcjonalności dotyczących kart za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej;
- 53) **Powiadomienie Push** – element silnego uwierzytelnienia, polegający na przekazaniu Użytkownikowi notyfikacji na urządzenie mobilne przez aplikację mobilną;
- 54) **Powiernik** – posiadacz rachunku powierniczego, tj. klient który zawarł z Bankiem Umowę o prowadzenie mieszkaniowego rachunku powierniczego;
- 55) **Powierający** – deponujący środki pieniężne na rachunku powierniczym – na podstawie Umowy deweloperskiej zawartej z Powiernikiem;
- 56) **przekaz w obrocie dewizowym / przekaz**– transakcja płatnicza w obrocie dewizowym obejmująca polecenie wypłaty, polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu TARGET oraz polecenie przelewu w walucie obcej;
- 57) **Przelew SEPA** - transakcja płatnicza realizowana przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Liechtensteinu i Szwajcarii, które podpisały umowę o przystąpieniu do polecenia Przelewu SEPA, spełniająca następujące warunki:
- 1) waluta transakcji EUR;
  - 2) zawiera prawidłowy numer rachunku bankowego beneficjenta oraz zleceniodawcy w standardzie IBAN, prawidłowy kod BIC;
  - 3) koszty „SHA”;
  - 4) brak banków pośredniczących;
  - 5) Bank zleceniodawcy i Bank beneficjenta przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA - SCT (SEPA Credit Transfer). Link do wykazu banków SEPA jest dostępny na stronie internetowej Banku [www.bankbps.pl](http://www.bankbps.pl);
- 58) **przepisy dewizowe** - ustawa Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi opublikowanymi na jej podstawie oraz analogiczne przepisy prawa obowiązujące w krajach członkowskich UE;
- 59) **rachunek/rachunek bankowy** – rachunek bieżący, rachunek pomocniczy, rachunek lokaty terminowej, rachunek lokacyjny, rachunek walutowy, rachunek VAT;
- 60) **rachunek bieżący** - rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Klienta transakcji płatniczych;
- 61) **rachunek lokacyjny** - rachunek przeznaczony do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych, nie służy do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych;
- 62) **rachunek płatniczy** – rachunek służący do wykonywania transakcji płatniczych oferowanych i prowadzonych przez Bank dla podmiotów wymienionych § 3;
- 63) **rachunek pomocniczy** - rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych na określony cel oraz wykonywania przez Klienta transakcji płatniczych;
- 64) **rachunek walutowy** - rachunek rozliczeniowy w walucie wymiennej. Wykaz walut określony jest w „Tabeli oprocentowania produktów bankowych w ABS Banku Spółdzielczym”;
- 65) **rezydent** – podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe mający miejsce zamieszkania lub siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej;
- 66) **saldo rachunku** - stan środków pieniężnych na rachunku wykazywany na koniec dnia operacyjnego;
- 67) **SEPA (ang. Single Euro Payments Area)**- jednolity obszar płatności w EUR; koncepcja, która spełnia rolę zintegrowanego rynku usług płatniczych;
- 68) **silne uwierzytelnienie** - uwierzytelnienie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
- a) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie Użytkownik/ Użytkownik karty,
  - b) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie Użytkownik/Użytkownik karty,
  - c) cechy charakterystyczne Użytkownika/Użytkownika karty,
- będących integralną częścią tego uwierzytelnienia oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych;
- 69) **strona internetowa Banku** – [www.absbank.pl](http://www.absbank.pl), strona na której dostępne są aktualna wersja Regulaminu, Tabela oprocentowania, Taryfa, Tabela kursowa;
- 70) **SORBNET** – prowadzony przez Narodowy Bank Polski system rozliczeniowy służący do przeprowadzania międzybankowych rozliczeń wysokokwotowych w czasie rzeczywistym;
- 71) **System ABS 24 /system bankowości elektronicznej** – system bankowości internetowej i mobilnej umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych Posiadacza rachunku oraz dostęp do innych produktów bankowych

za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej lub za pomocą aplikacji zainstalowanej na urządzeniu mobilnym działającym w sieci bezprzewodowej;

- 72) **Środki dostępu do Systemu ABS 24** – identyfikator Użytkownika, hasło aktywacyjne, hasło Użytkownika, kod e-PIN, kod uwierzytelnienia i hasła jednorazowe oraz powiadomienia Push dostarczane w formie elektronicznej, umożliwiające uwierzytelnienie Użytkownika i autoryzacje transakcji płatniczych i innych dyspozycji w systemie bankowości elektronicznej;
- 73) **SWIFT** - międzynarodowa platforma wymiany danych pomiędzy różnymi instytucjami finansowymi. W Banku wykorzystywana do realizacji Przekazów realizowanych za pośrednictwem sieci banków korespondentów Banku;
- 74) **Tabela kursowa**- tabela, w której publikowane są ustalone przez Bank kursy kupna/sprzedaży waluty krajowej (PLN) w stosunku do walut obcych, mające zastosowanie w obrocie dewizowym w Banku. Tabela kursowa może ulegać zmianie w ciągu dnia operacyjnego. Zmiany Tabeli kursowej nie wymagają uprzedniego zawiadomienia Posiadacza rachunku;
- 75) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku „Tabela oprocentowania produktów bankowych w ABS Banku Spółdzielczym”;
- 76) **TARGET2** – transeuropejski zautomatyzowany błyskawiczny system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym dla waluty euro. Stanowi platformę do obsługi płatności wysokokwotowych, z której korzystają banki centralne i komercyjne;
- 77) **Taryfa** – obowiązująca w Banku „Taryfa opłat i prowizji ABS Banku Spółdzielczego dla klientów instytucjonalnych”;
- 78) **transakcja płatnicza/transakcja/operacja** – zainicjowana przez Posiadacza rachunku wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych, w tym:
- 1) **transakcja bezgotówkowa** (stykowa) - płatność za nabywane towary i usługi przy fizycznym użyciu karty w placówce handlowo-usługowej, jak również transakcja na odległość dokonywana bez fizycznego użycia karty, w szczególności zrealizowana za pośrednictwem Internetu, telefonu lub poczty;
  - 2) **transakcja gotówkowa** – wypłata gotówki w ramach usługi cash back, w bankomatach, bankach lub w innych uprawnionych jednostkach, oznaczonych logiem organizacji płatniczej umieszczonym na karcie;
  - 3) **transakcja zbliżeniowa** (bezstykowa) – transakcja bezgotówkowa dokonywana przy użyciu karty wyposażonej w antenę zbliżeniową w placówce usługowo-handlowej zaopatrzonej w terminal POS wyposażony w czytnik zbliżeniowy; polega na realizacji płatności poprzez zbliżenie karty do czytnika zbliżeniowego bez konieczności potwierdzenia transakcji przez Użytkownika karty za pomocą kodu PIN lub poprzez złożenie podpisu na wydruku z terminala;
  - 4) **transakcja internetowa** – transakcja bezgotówkowa dokonana na odległość w Internecie;
- 79) **Umowa** – Umowa ramowa o prowadzenie rachunków bankowych i usług z nimi powiązanych;
- 80) **Usługa SMS** - usługa polegająca na przekazywaniu informacji o stanie rachunków bankowych Posiadacza rachunku za pomocą wiadomości SMS;
- 81) **Usługa dostępu do informacji o rachunku** – usługa on-line, polegająca na dostarczeniu skonsolidowanych informacji dotyczących:
- 1) rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego u innego dostawcy, albo
  - 2) rachunków płatniczych Użytkownika prowadzonych u innego dostawcy albo u więcej niż jednego dostawcy;
- 82) **Usługa inicjowania transakcji płatniczej** – usługa polegająca na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek Użytkownika z rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego przez innego dostawcy;
- 83) **Usługa potwierdzenia dostępności środków na rachunku płatniczym** – usługa polegająca na potwierdzeniu dostawcy wydającemu instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę;
- 84) **Uwierzytelnienie** - procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Posiadacza rachunku/Użytkownika karty lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- 85) **Unikatowy identyfikator**- kombinacja liter, liczb lub symboli określona przez Bank i przekazana Posiadaczowi rachunku w celu jednoznacznej identyfikacji Posiadacza rachunku lub jego rachunku bankowego;
- 86) **Użytkownik** – wskazany przez Posiadacza rachunku pełnomocnik, który otrzymuje dostęp do rachunków bankowych Posiadacza rachunku za pomocą systemu ABS 24;
- 87) **Użytkownik karty** – Posiadacz rachunku lub osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, po udzieleniu jej przez Posiadacza rachunku pełnomocnictwa szczególnego, która na podstawie umowy o kartę płatniczą uprawniona jest do korzystania z karty debetowej,
- 88) **Organizacja płatnicza** – organizacja międzynarodowa Visa lub MasterCard, której członkami są instytucje finansowe tworzące system rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu kart;
- 89) **waluty obce** – waluta nie będąca w kraju prawnym środkiem płatniczym;
- 90) **waluty wymienne** – waluty obce określane jako wymienne przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
- 91) **wolne środki** (dostępne) – saldo rachunku rozliczeniowego powiększone o przyznany limit kredytowy albo dopuszczalny debet;
- 92) **zadłużenie wymagalne**- zadłużenie niespłacone przez Posiadacza rachunku w terminach określonych przez Bank;
- 93) **zgoda** – zgoda Posiadacza rachunku na obciążenie jego rachunku bankowego w umownych terminach, stanowiąca podstawę dla Odbiorcy do wystawiania poleceń zapłaty z tytułu określonych zobowiązań;
- 94) **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie zleciodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie;
- 95) **Zleciodawca/ Płatnik** – osoba fizyczna, zlecająca dokonanie transakcji płatniczej;

- 96) **zwrot polecenia zapłaty** – zwrot na rachunek Posiadacza rachunku środków, z tytułu zrealizowanego polecenia zapłaty na podstawie dyspozycji złożonej przez Posiadacza rachunku w Banku.
- 97) **Zaufani odbiorcy** - odbiorcy, którzy zostali zdefiniowani co do indywidualnej nazwy odbiorcy, numeru rachunku odbiorcy, adresu odbiorcy i zautoryzowani za pomocą systemu dostępu. Zmiana nazwy odbiorcy, adresu lub numeru rachunku wymaga ponownej autoryzacji za pomocą systemu dostępu. Zlecenia wykonania transakcji na rzecz zaufanego odbiorcy traktowane jest jako autoryzacja transakcji;
- 98) **Zabezpieczenie 3D Secure/3D Secure** – sposób potwierdzenia transakcji internetowych, polegający na udzieleniu poprawnej odpowiedzi na zdefiniowane przez Użytkownika karty w portalu kartowym pytanie na potrzeby uwierzytelnienia transakcji płatniczych kartą w Internecie oraz podaniu przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty Hasła 3D Secure (Visa – pod nazwą Verified by Visa; MasterCard – pod nazwą MasterCard SecureCode/Identity Check) otrzymanego na zdefiniowany w Banku krajowy numer telefonu komórkowego, który stanowi dodatkowe zabezpieczenie transakcji dokonywanych w Internecie u akceptantów oferujących korzystanie z tego typu zabezpieczenia;
- 99) **Podatek VAT** – podatek od towarów i usług zgodnie z ustawą o VAT;
- 100) **Przelew MPP** – transakcja płatnicza realizowana w złotych polskich z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, stosowana do realizacji płatności z tytułu faktury z wykazaną kwotą podatku, polegająca na tym, że zapłata całości lub części wskazanej kwoty podatku VAT jest realizowana z rachunku VAT i zawiera następujące dane:
- 1) całą lub częściową kwotę podatku wynikającą z faktury,
  - 2) całą lub częściową kwotę brutto wskazaną na fakturze,
  - 3) numer faktury lub okres, za który dokonywana jest płatność, jeżeli płatność dotyczy więcej niż jednej faktury;
  - 4) NIP wystawcy faktury;
- 101) **Rachunek VAT** – rachunek powiązany z rachunkiem rozliczeniowym służący do gromadzenia i rozliczeń środków pieniężnych pochodzących z tytułu podatku VAT oraz innych należności podatkowych i składek ZUS określonych w ustawie Prawo bankowe;
- 102) **Ustawa o VAT** – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. 2021.685 z późn. zm.);
- 103) **Przelewy natychmiastowe:**
- 1) BlueCash – system przelewów natychmiastowych realizowanych w polskich złotych, którego operatorem jest Blue Media S.A. System umożliwia wymianę zleceń płatności pomiędzy jednostkami uczestników tego systemu w godzinach określonych przez każdego Uczestnika. Bank jest Uczestnikiem systemu BlueCash;
  - 2) Express Elixir – system przelewów natychmiastowych realizowanych w polskich złotych, którego operatorem jest Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. System umożliwia wymianę zleceń płatności pomiędzy jednostkami uczestników tego systemu w godzinach określonych przez każdego Uczestnika. Bank jest Uczestnikiem systemu Express Elixir.
- 104) **Sm@rt wypłata** – zainicjowana przez Posiadacza rachunku w systemie ABS 24 wypłata środków pieniężnych w bankomacie ABS Banku (obsługującym tą funkcjonalność) przy użyciu wygenerowanego Sm@rt kodu bez konieczności użycia karty;
- 105) **baza biometryczna** – urządzenie na, którym przechowywany jest elektroniczny zapis naczyń krwionośnych Posiadacza/Pełnomocnika rachunku wykorzystywany w czytnikach biometrycznych do autoryzacji transakcji;
- 106) **czytnik biometryczny** - urządzenie techniczne służące do pobierania skanu naczyń krwionośnych oraz porównywania go ze skanem, udostępnionym Bankowi przez Posiadacza/ Użytkownika jako jeden ze sposobów autoryzacji transakcji płatniczej;
- 107) **dane biometryczne** – dane będące zapisem indywidualnych cech Użytkownika, to jest układ żył krwionośnych dłoni, odcisku palca, obrazu tęczy, wizerunku twarzy, barwy głosu, umożliwiające lub potwierdzające jednoznacznie identyfikację osoby, której dane dotyczą.

## ROZDZIAŁ 2. RODZAJE RACHUNKÓW

### § 3 .

1. Bank prowadzi następujące rachunki:
  - 1) rozliczeniowe, w tym bieżące, pomocnicze – przeznaczone do gromadzenia środków pieniężnych Posiadacza rachunku oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych;
  - 2) lokat terminowych – przeznaczone do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych przez określony w Umowie czas i na określonych warunkach;
  - 3) rachunki VAT – służące do gromadzenia i rozliczeń środków pieniężnych pochodzących z tytułu podatku VAT oraz innych należności podatkowych i składek ZUS, w zakresie i na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie, a także Tabeli oprocentowania oraz Taryfie.
2. Waluty, w jakich mogą być prowadzone rachunki bankowe określa Tabela oprocentowania.
3. Rachunki bankowe prowadzone są dla:
  - 1) osób prawnych,
  - 2) jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
  - 3) osób fizycznych prowadzących działalność zarobkową na własny rachunek, w tym dla osób będących przedsiębiorcami;
  - 4) osoby fizyczne prowadzące działalność zarobkową, nie będące przedsiębiorcami, uprawnione do wykonywania tzw. wolnych zawodów np. radcy prawni, adwokaci, notariusze, lekarze, pielęgniarki;
  - 5) rolnicy indywidualni tj. osoby fizyczne, których podstawowym źródłem dochodów jest działalność rolnicza, działalność agroturystyczna lub działalność w zakresie działów specjalnych produkcji rolnej jak również

przedsiębiorcy prowadzący działalność w tym zakresie w formie spółek cywilnych osób fizycznych oraz spółek osobowych w rozumieniu kodeksu spółek handlowych;

6) oddziały i przedstawicielstwa w kraju podmiotów zagranicznych posiadające status rezydenta;

7) jednostki sektora finansów publicznych.

4. Posiadaczem rachunku bankowego może być rezydent lub nierezydent.
5. Ponadto Bank prowadzi mieszkaniowe rachunki powiernicze (MRP), które służą do przechowywania i wypłacania środków pieniężnych w związku z zawartą pomiędzy deweloperem a nabywcą umową deweloperską w formie aktu notarialnego.
6. Na MRP mogą być gromadzone środki pieniężne powierzone deweloperowi - na podstawie umowy deweloperskiej - wyłącznie przez nabywcę.
7. Podstawą otwarcia MRP jest podpisanie Umowy o prowadzenie mieszkaniowego rachunku powierniczego pomiędzy Bankiem a deweloperem.
8. Warunkiem otwarcia MRP jest posiadanie przez dewelopera w Banku rachunku bieżącego z dostępem do systemu bankowości internetowej.
9. MRP prowadzone są w PLN.

#### **§ 4 .**

1. Rachunki, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt. 1) mogą być otwierane na czas określony i nieokreślony.
2. Rachunki, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt. 2) mogą być otwierane na czas określony i mogą mieć charakter:
  - 1) nieodnawialny, co oznacza, że lokata jest deponowana na jeden okres umowny;
  - 2) odnawialny, co oznacza, że po upływie okresu umownego lokata jest automatycznie odnawiana na taki sam okres i na warunkach przewidzianych dla tego rodzaju lokat, obowiązujących w dniu rozpoczęcia kolejnego okresu umownego, z zastrzeżeniem ust. 3. Za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się następny dzień kalendarzowy po upływie danego okresu umownego.
3. Bank zastrzega sobie prawo do nieprzedłużania lokaty na kolejny okres umowny, w przypadku wycofania lokaty z oferty Banku, informując o tym Posiadacza rachunku w formie pisemnej, co najmniej na 7 dni przed upływem okresu umownego.
4. W przypadku lokaty nieodnawialnej oraz w przypadku nieprzedłużenia lokaty w sytuacji określonej w ust. 3, środki pieniężne niepodjęte po upływie okresu umownego zostają przeksięgowane na rachunek nieoprocentowany.
5. Przeniesienie lokaty w czasie obowiązywania okresu umownego, z zachowaniem terminu, kwoty i waluty lokaty na rzecz innej osoby, jak również na lokatę wspólną lub z lokatą wspólną na indywidualną, celem jej dalszego prowadzenia, nie powoduje naruszenia warunków prowadzenia lokaty.

#### **§ 4 A**

1. Bank otwiera i prowadzi jeden Rachunek VAT w PLN dla każdego Posiadacza rachunku rozliczeniowego, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków rozliczeniowych.
2. Posiadacz rachunku korzystający z więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego może wystąpić z wnioskiem o otwarcie kolejnego rachunku VAT.
3. Wierzytelności z rachunku VAT nie mogą być przedmiotem zabezpieczenia rzeczowego.
4. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia za wyjątkiem egzekucji lub zabezpieczenia należności wymienionych w art 62b ustęp 2 punkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (t.j. Dz.U. 2020.1896 z późn.zm.).
5. Do rachunku VAT Bank nie wydaje instrumentów płatniczych w rozumieniu ustawy UPP.
6. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo uznanie rachunku rozliczeniowego z zastosowaniem przelewu MPP, z zastrzeżeniem ust. 9.
7. Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułów wskazanych w art. 62b ustęp 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (t.j. Dz.U. 2020.1896 z późn.zm.).
8. Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celach wskazanych w art. 62b ustęp 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. prawo bankowe (t.j. Dz.U. 2020.1896 z późn.zm.).
9. W celu realizacji przelewu MPP Bank w pierwszej kolejności obciąża kwotą podatku VAT rachunek VAT i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy.
10. W przypadku braku środków na rachunku VAT, Bank obciąża wyłącznie rachunek rozliczeniowy kwotą odpowiadającą wartości sprzedaży brutto wskazanej w przelewie MPP.
11. W przypadku posiadania środków na rachunku VAT w wysokości niewystarczającej na zapłatę kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w przelewie MPP, Bank obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uznaje tą kwotą rachunek rozliczeniowy.
12. W przypadku posiadania środków na rachunku rozliczeniowym w wysokości niewystarczającej na zapłatę kwoty brutto wskazanej w przelewie MPP Bank nie realizuje przelewu.
13. Po otrzymaniu środków pieniężnych z tytułu podatku VAT wskazanych w przelewie MPP, Bank obciąża rachunek rozliczeniowy kwotą podatku VAT i uznaje tą kwotą rachunek VAT, który jest prowadzony dla tego rachunku.
14. Bank nie jest obowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w przelewie MPP.
15. W przypadku, gdy płatność za fakturę zostanie dokonana na podstawie przelewu MPP na rachunek bieżący lub pomocniczy Posiadacza rachunku, dla którego Bank nie prowadzi rachunku VAT, Bank dokonuje zwrotu środków przy użyciu przelewu MPP.

16. W przypadku otrzymania przez Bank, za pośrednictwem systemu teleinformatycznego, informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego zawierającego zgodę na przekazanie środków pieniężnych zgromadzonych na wskazanym rachunku VAT, Bank niezwłocznie obciąża rachunek VAT Posiadacza rachunku kwotą wskazaną w tej informacji i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy.
17. W przypadku, gdy kwota wskazana w informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego przewyższa wysokość środków zgromadzonych na rachunku VAT, Bank obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uznaje rachunek rozliczeniowy. W tym przypadku uznaje się, że obowiązek, o którym mowa w ust. 16, został wykonany w całości.
18. Bank może zamknąć rachunek VAT pod warunkiem równoczesnego zamknięcia rachunku rozliczeniowego, o ile zamykany rachunek VAT nie jest powiązany z innym rachunkiem rozliczeniowym.
19. Przed zamknięciem rachunku VAT, Bank przekazuje zgromadzone na tym rachunku środki pieniężne na wskazany przez Posiadacza rachunku inny rachunek VAT należący do Posiadacza rachunku, prowadzony w Banku.
20. W przypadku niewskazania przez Posiadacza rachunku VAT innego rachunku VAT prowadzonego w Banku, Bank przed zamknięciem rachunku VAT:
  - 1) uznaje rachunek rozliczeniowy, dla którego otwarty jest ten rachunek VAT, kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, ustalonych według stanu na dzień zamknięcia rachunku VAT, wyłącznie pod warunkiem otrzymania za pośrednictwem systemu teleinformatycznego stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego na dzień rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego, lub
  - 2) dokonuje przekazania środków pieniężnych, zgromadzonych na rachunku VAT na dzień zamknięcia tego rachunku, na rachunek techniczny jeżeli na dzień rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego, dla którego prowadzony jest rachunek VAT, nie posiada stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego.

### **ROZDZIAŁ 3. OTWARCIE RACHUNKU**

#### **§ 5 .**

1. Otwarcie rachunku następuje po zawarciu umowy ramowej pomiędzy Bankiem a osobą występującą o jego otwarcie, na podstawie Potwierdzenia stanowiącego integralną część umowy ramowej. W przypadku lokat zawieranych za pośrednictwem systemu ABS 24 potwierdzeniem otwarcia lokaty jest informacja umieszczona na wyciągu.
2. Umowa, o której mowa w ust. 1 zawierana jest na czas nieokreślony.

#### **§ 6 .**

1. Do zawarcia Umowy niezbędne jest złożenie wymaganych przez Bank aktualnych dokumentów określających status prawny podmiotu występującego o otwarcie rachunku bankowego oraz dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu podmiotu w zakresie praw i obowiązków majątkowych, a także w przypadku podmiotów wymienionych w art. 58 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu - oświadczenie dotyczące beneficjenta rzeczywistego oraz potwierdzenie rejestracji albo odpis z CRBR.
2. Bank może otworzyć rachunek rozliczeniowy dla spółki kapitałowej w organizacji na czas określony (do 3 miesięcy), na podstawie aktu notarialnego stwierdzającego utworzenie tego podmiotu oraz potwierdzonej przez właściwy sąd rejestrowy kopii wniosku o dokonanie wpisu do rejestru wraz z załącznikami.
3. Dokumenty, o których mowa w ust. 1, składane są w oryginałach. Pracownik Banku sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza ich zgodność z oryginałem. Weryfikacja może także nastąpić na podstawie informacji, danych lub dokumentów pochodzących z innego wiarygodnego i niezależnego źródła, w tym o ile są dostępne, ze środków identyfikacji elektronicznej.
4. Zgodność dokumentów nierezydenta z prawem obowiązującym w miejscu wystawienia winna być potwierdzona przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego, przy czym potwierdzenia takiego nie wymagają dokumenty sporządzone przez organy i urzędy państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów, z zastrzeżeniem ust. 6.
5. Wszelkie dokumenty wystawione w języku obcym winny być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego. Tłumaczenie dokumentów dokonane za granicą powinno być potwierdzone przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego.
6. Nie wymagają legalizacji dokumenty, do których ma zastosowanie konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.
7. Dokumenty, o których mowa w ust. 6, są opatrzone w apostille.
8. Zawarcie Umowy przez pełnomocnika może nastąpić na podstawie pełnomocnictwa sporządzonego w formie aktu notarialnego lub z uwierzytelnionymi notarialnie podpisami.

#### **§ 7 .**

1. Klient zobowiązany jest do:
  - 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku na piśmie o wszelkich zmianach w dokumentacji złożonej przy zawieraniu Umowy, a w szczególności o zmianach wynikających ze zmiany adresu, nazwy firmy, osób reprezentujących Klienta, beneficjentów rzeczywistych, utracie lub uzyskaniu koncesji/zezwoleń, ogłoszeniu upadłości lub rozpoczęciu likwidacji;
  - 2) posiadania lub otwarcia rachunków bankowych związanych z wykonywaną działalnością gospodarczą;
  - 3) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niedopełnienia obowiązku określonego w ust. 1.

#### **§ 8 .**

Bank może ustalić minimalną i maksymalną kwotę na rachunkach, a także minimalne kwoty pierwszej wpłaty oraz dopłat do rachunków bankowych, a ich wysokość określić w Tabeli oprocentowania.

## **ROZDZIAŁ 4. RACHUNKI WSPÓLNE**

### **§ 9 .**

1. Rachunki wspólne mogą być prowadzone dla kilku osób fizycznych prowadzących wspólnie działalność gospodarczą, zwanych dalej Współposiadaczami.
2. Z chwilą zawarcia Umowy Współposiadacze stają się wierzycielami solidarnymi Banku oraz odpowiadają solidarnie za wszelkie zobowiązania powstałe wobec Banku wynikające z Umowy.

### **§ 10 .**

1. Bank nie przyjmuje zastrzeżeń złożonych przez jednego ze Współposiadaczy dotyczących niehonorowania dyspozycji/zleceń Współposiadacza chyba, że zostanie przedstawione prawomocne postanowienie sądu o zabezpieczeniu wypłat z rachunku wspólnego.

## **ROZDZIAŁ 5. PEŁNOMOCNICTWA**

### **§ 11 .**

1. Posiadacz rachunku bankowego może udzielić pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem lub do dokonywania innych czynności związanych z funkcjonowaniem rachunku bankowego.
2. Pełnomocnikiem Posiadacza rachunku bankowego może być osoba fizyczna będąca rezydentem bądź nierezydentem. Nierezydent ustanowiony pełnomocnikiem do rachunku rezydenta lub rezydent ustanowiony pełnomocnikiem do rachunku nierezydenta może zlecać wypłaty na swoją rzecz lub na rzecz osób trzecich, jak też dokonywać wywozu za granicę kwot pochodzących z rachunków bankowych tylko zgodnie z przepisami ustawy Prawo dewizowe.
3. Pełnomocnik jest uprawniony do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w zakresie udzielonego pełnomocnictwa.
4. Obecność pełnomocnika przy udzielaniu pełnomocnictwa nie jest wymagana.

### **§ 12 .**

1. Udzielenie, zmiana lub odwołanie pełnomocnictwa dokonywane są w formie pisemnego oświadczenia woli złożonego przez Posiadacza rachunku względem Banku.
2. Zmiana pełnomocnictwa dokonywana jest poprzez odwołanie dotychczasowego pełnomocnictwa i udzielenie nowego pełnomocnictwa.
3. Pełnomocnictwo staje się skuteczne wobec Banku z chwilą przyjęcia pełnomocnictwa i złożenia wzoru podpisu przez pełnomocnika w obecności pracownika Banku lub wpływu pełnomocnictwa udzielonego korespondencyjnie do Banku.
4. Pełnomocnictwo może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez Posiadacza rachunku.
5. Bank może odmówić przyjęcia pełnomocnictwa udzielonego korespondencyjnie, jeśli tożsamość i własnoręczność podpisów budzi zastrzeżenia Banku.
6. O przyjęciu lub odmowie przyjęcia pełnomocnictwa udzielonego korespondencyjnie, Bank informuje pisemnie Posiadacza rachunku na ostatni wskazany przez niego adres korespondencyjny.

### **§ 13 .**

1. Pełnomocnictwo może być:
  - 1) ogólne – które obejmuje wszystkie uprawnienia Posiadacz rachunku,
  - 2) rodzajowe – które wskazuje określoną kategorię czynności prawnych,
  - 3) szczególne – dotyczy indywidualnie określonych czynności prawnych i w jego ramach pełnomocnik ma prawo do dysponowania rachunkiem wyłącznie w zakresie określonym przez Posiadacza rachunku w treści pełnomocnictwa.
2. Bank nie przyjmuje dalszych pełnomocnictw udzielonych przez pełnomocników.

### **§ 14 .**

1. Bank dopuszcza możliwość udzielenia lub odwołania pełnomocnictwa korespondencyjnie, o ile tożsamość i własnoręczność podpisu Posiadacza rachunku zostanie poświadczona przez:
  - 1) upoważnionego pracownika Banku;
  - 2) polskiego notariusza;
  - 3) zakład pracy zatrudniający właściciela rachunku, placówkę służby zdrowia (szpital, sanatorium, również lekarz opiekujący się przewlekle chorym w domu – pod warunkiem, że nie jest pełnomocnikiem), jednostkę wojskową, zakład karny;
  - 4) polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub inną równorzędną z tymi placówkami;
  - 5) zagranicznego notariusza, a dokument opatrzone klauzulą apostille. Poświadczenie notariusza zagranicznego oraz klauzula apostille powinny być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego danego języka w Polsce.
2. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą rozwiązania umowy, z chwilą śmierci/ ogłoszenia upadłości Posiadacza rachunku lub śmierci pełnomocnika.

## **ROZDZIAŁ 6. DYSPONOWANIE ŚRODKAMI NA RACHUNKU**

### **§ 15 .**

1. Posiadacz rachunku może swobodnie dysponować środkami znajdującymi się na jego rachunku do wysokości wolnych środków, w ramach obowiązujących przepisów prawa oraz zgodnie z postanowieniami Regulaminu i Umowy.
2. Na wniosek Posiadacza rachunku, Bank może uwzględnić wpływy bieżące dla zrealizowania terminowych i pilnych płatności.
3. W przypadku, gdy został ustanowiony zarząd sukcesyjny dla Posiadacza rachunku, zarządca sukcesyjny uprawniony jest do dysponowania rachunkiem w okresie zarządu sukcesyjnego.
4. Zarządca sukcesyjny traci uprawnienia do dysponowania rachunkiem bankowym w terminie wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego lub po dostarczeniu do Banku przez osoby uprawnione, informacji o odwołaniu zarządcy.



- Po śmierci przedsiębiorcy bank nadal prowadzi rachunek bankowy związany z prowadzoną przez przedsiębiorcę działalnością gospodarczą, jeżeli został ustanowiony zarząd sukcesyjny w rozumieniu ustawy z dnia 5 lipca 2018 r. o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej i innych ułatwieniach związanych z sukcesją przedsiębiorstw (t.j. Dz.U. 2021.170 z późn. zm.).
- Zarządca sukcesyjny niezwłocznie informuje bank o osobach, które go powołały, a także o osobach, które uzyskały tytuł prawny do spadku po posiadaczu rachunku, o którym mowa w ust. 5.

#### **§ 16 .**

- Posiadacz rachunku niezwłocznie po otwarciu lokaty deponuje środki na tym rachunku chyba, że Potwierdzenie stanowi inaczej.
- Posiadacz rachunku ma prawo złożyć dyspozycję wypłaty środków z lokaty przed upływem okresu umownego, co oznacza wypowiedzenie rachunku lokaty ze skutkiem natychmiastowym. Wypłata środków następuje po otrzymaniu dyspozycji Posiadacza rachunku. W przypadku wypłaty środków z lokaty przed upływem okresu umownego Bank naliczy oprocentowanie określone w Tabeli oprocentowania dla środków wycofanych przed upływem zadeklarowanego okresu.
- Gdy dzień dostępności środków w przypadku wypłaty przypada w dniu wolnym od pracy dla Banku to dzień dostępności środków przesuwana się na następny dzień roboczy dla Banku, przy czym zasady tej nie stosuje się w przypadku lokat z możliwością odnawiania na kolejny taki sam okres umowy.
- W umownym okresie przechowywania środków pieniężnych na lokacie, Bank:
  - może przyjmować wpłaty uzupełniające, o ile Tabela oprocentowania przewiduje taką możliwość i wysokość tych dopłat została tam określona;
  - nie dokonuje częściowych wypłat.
- Wpłaty na lokaty w walucie wymienialnej oraz wypłaty z tych lokat mogą być dokonywane tylko w walutach określonych w Tabeli oprocentowania.
- W przypadku dokonywania wpłat lub wypłat środków w walucie innej niż waluta lokaty, Bank dokonuje przeliczenia walut według kursów kupna/sprzedaży pieniędzy (dla operacji gotówkowych) lub kursów kupna/sprzedaży dewiz (dla operacji bezgotówkowych) Banku obowiązujących w dniu dokonania wpłaty lub wypłaty środków.
- Lokaty typu O/N (overnight) otwierane i prowadzone są wyłącznie dla jednostek sektora finansów publicznych, o ile przewiduje to umowa przetargowa lub Umowa zawarta z Bankiem.

#### **§ 17 .**

- Bank nie zrealizuje zlecenia płatniczego w przypadku gdy:
  - występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji;
  - Posiadacz rachunku nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
  - Bank Odbiorcy:
    - znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa,
    - objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe;
  - wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi lub umowami międzybankowymi;
  - otrzymał zakaz dokonywania wypłat z rachunku bankowego – wydany przez prokuratora, sąd, organ egzekucyjny lub inną instytucję do tego uprawnioną;
  - zlecenie nie zostało prawidłowo autoryzowane;
  - instrument płatniczy, przy użyciu którego zlecenie płatnicze jest składane, został zablokowany lub zastrzeżony;
  - nie przedstawiono lub nieterminowo przesłano dokument stanowiący podstawę realizacji dyspozycji;
  - brakuje tytułu płatności lub nie przedstawiono na wezwanie Banku dokumentów potwierdzających tytuł.
- Posiadacz rachunku otrzymuje informację o odmowie wykonania zlecenia płatniczego, jej przyczynie oraz o sposobie korekty błędów:
  - dla zleceń składanych w ramach kanałów bankowości elektronicznej – w formie informacji przekazanej do danego kanału bankowości elektronicznej;
  - dla zleceń składanych w formie papierowej – w formie:
    - ustnej osobistej informacji z Banku, jeśli klient przebywa w Banku,
    - lub ustnej telefonicznej informacji z Banku, w którym było składane zlecenie,
    - lub pisemnej mailowej, jeśli Posiadacz rachunku udostępni Bankowi swój adres mailowy,
    - lub w postaci papierowej – na ostatni podany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji.
- W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego Posiadacz rachunku ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.
- (uchylony)
- Bez oddzielnej dyspozycji Posiadacza rachunku realizowane są przez Bank w ciężar rachunku płatności z tytułu:
  - egzekucji z rachunku;
  - potrącenia wymagalnych wierzytelności Banku;
  - potrącenia wierzytelności Banku, gdy przysługuje mu prawo ściągnięcia swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności;
  - pobrania należnych Bankowi odsetek, prowizji i opłat wynikających z Umowy;
  - prowizji i opłat naliczanych przez banki zagraniczne od zleceń płatniczych;
  - sprostowania błędu powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej transakcji płatniczej.

## § 18 .

1. Posiadacz rachunku może składać dyspozycje w Banku we wszystkie dni robocze w godzinach jego pracy lub za pośrednictwem Systemu ABS 24 we wszystkie dni przez całą dobę, z uwzględnieniem godzin i zasad określonych w ust. 2 i 3.
2. Dyspozycje rozliczeniowe Posiadacz rachunku, za wyjątkiem rozliczeń dewizowych i przelewów natychmiastowych, złożone w Banku realizowane są zgodnie z następującymi zasadami:
  - 1) złożone do godziny 13:00 realizuje się w bieżącym dniu rozliczeniowym,
  - 2) złożone po godzinie 13:00 realizuje się w następnym dniu roboczym dla Banku,
  - 3) złożone w dowolnym czasie ze wskazaniem dnia realizacji – realizuje się w dniu wskazanym na dyspozycji jako data realizacji,pod warunkiem, że Posiadacz rachunku dysponuje wystarczającymi środkami pieniężnymi na rachunku.
3. Dyspozycje rozliczeniowe Posiadacza rachunku, za wyjątkiem rozliczeń dewizowych i przelewów natychmiastowych, złożone za pośrednictwem Systemu ABS 24 realizowane są zgodnie z zasadami:
  - 1) dyspozycje rozliczeniowe na rachunki bankowe prowadzone w Banku złożone w dni robocze dla Banku do godz. 17:00 realizowane są w dniu bieżącym, a złożone po godz. 17:00 lub w dni wolne od pracy Banku realizowane są w najbliższym dniu roboczym dla Banku;
  - 2) dyspozycje założenia lokaty terminowej złożona w dni robocze do godz. 17:00 realizowane są w bieżącym dniu roboczym, a złożone po godz. 17:00 lub w dni wolne od pracy realizowane są w najbliższym dniu roboczym;
  - 3) dyspozycje rozliczeniowe na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach krajowych złożone do godz. 14:30 realizowane są w bieżącym dniu roboczym;
  - 4) dyspozycje rozliczeniowe na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach krajowych złożone po godz. 14.30 lub w dni wolne od pracy Banku realizowane są w najbliższym dniu roboczym dla Banku;
  - 5) dyspozycje rozliczeniowe złożone w dowolnym czasie ze wskazaniem dnia realizacji – realizuje się w dniu wskazanym na dyspozycji jako data realizacji;pod warunkiem, że Posiadacz rachunku dysponuje wystarczającymi środkami pieniężnymi na rachunku.
4. Dyspozycje rozliczeniowe Posiadacza rachunku w postaci przelewów natychmiastowych można składać w Banku we wszystkie dni robocze w godzinach pracy placówek lub za pośrednictwem Systemu ABS 24 we wszystkie dni przez całą dobę. Zlecenia płatnicze w trybie natychmiastowym mogą być realizowane, jeżeli rachunek bankowy Odbiorcy prowadzony jest przez bank, który przystąpił do systemu realizacji dyspozycji w trybie natychmiastowym oraz jest dostępny w tym systemie w chwili składania zlecenia płatniczego. Wykaz banków-uczestników dostępny jest dla Express Elixir na stronie internetowej: <http://www.expresselixir.pl/banki>, a dla BlueCash na stronie internetowej: <http://www.bluecash.pl/spbc/out>. Zlecenia mogą być realizowane z rachunków bankowych prowadzonych w PLN na rachunki bankowe w innych bankach krajowych prowadzone w PLN.

## § 19 .

1. Posiadacz rachunku może złożyć w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą:
  - 1) pierwszeństwa zapłaty określonych zobowiązań;
  - 2) zakumulowania lub zablokowania określonej kwoty na rachunku bankowym;
  - 3) stałego utrzymywania na rachunku bankowym ustalonej w dyspozycji kwoty;
  - 4) przelewu środków na inny rachunek bankowy lub prowadzony w innej walucie.
2. Realizacja dyspozycji, o której mowa w ust.1 rozpoczyna się najpóźniej następnego dnia roboczego po jej złożeniu, chyba, że Posiadacz rachunku odwoła tę dyspozycję.

## § 20 .

1. Bank odpowiada za wykonanie dyspozycji składanych przez Posiadacza rachunku lub jego pełnomocnika zgodnie z ich treścią.
2. W razie nieprawidłowego wykonania dyspozycji Bank ponosi odpowiedzialność za niezachowanie należytej staranności według ogólnych zasad określonych ustawą o usługach płatniczych i przepisami Kodeksu cywilnego.

## ROZDZIAŁ 7. ROZLICZENIA PIENIĘŻNE W OBROCI KRAJOWYM I DEWIZOWYM

### Ogólne zasady przeprowadzania rozliczeń pieniężnych

## § 21 .

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze z rachunku bankowego na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. Każde zlecenie płatnicze składane w Banku wymaga potwierdzenia pieczętą firmową (o ile jest używana) i podpisem zgodnym z wzorem podpisu osoby uprawnionej do dysponowania środkami na rachunku bankowym złożonym w obecności pracownika Banku.
3. Możliwe jest przyjmowanie przez Bank dyspozycji Posiadacza rachunku za pomocą Systemu ABS 24.

## § 22 .

1. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne w PLN i w walutach wymiennalnych, w formie gotówkowej i bezgotówkowej, uznające lub obciążające rachunek bankowy.
2. Rozliczenia gotówkowe dokonywane są:
  - 1) poprzez wpłatę gotówki na wskazany rachunek;
  - 2) poprzez wpłatę gotówki ze wskazanego rachunku;
  - 3) przy użyciu karty debetowej;
  - 4) w drodze realizacji czeku gotówkowego;
  - 5) przy użyciu czytnika biometrycznego;
  - 6) w innej formie, na zasadach obowiązujących w Banku.

3. Rozliczenia bezgotówkowe dokonywane są:
  - 1) w obrocie krajowym w PLN:
    - a) na podstawie polecenia przelewu,
    - b) na podstawie polecenia zapłaty,
    - c) poprzez obciążenie rachunku przez Bank wewnętrzną notą memoriałową z tytułu pobranych prowizji i opłat,
    - d) przy użyciu karty debetowej,
    - e) w drodze realizacji czeku rozrachunkowego,
    - f) w drodze realizacji operacji dokumentowych – inkasa dokumentowego,
    - g) przy użyciu czytnika biometrycznego;
    - h) w innej formie, na zasadach obowiązujących w Banku;
  - 2) w obrocie dewizowym - w krajowych i zagranicznych środkach płatniczych oraz krajowym w walutach wymienialnych:
    - a) w drodze realizacji Przekazu w obrocie dewizowym,
    - b) przy użyciu karty debetowej,
    - c) w drodze realizacji czeku w obrocie dewizowym,
    - d) w drodze realizacji operacji dokumentowych – akredytywy i inkasa dokumentowego,
    - e) przy użyciu czytnika biometrycznego;
    - f) w innej formie na zasadach obowiązujących w Banku.
4. Za realizację rozliczeń pieniężnych, Bank pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą.

#### **§ 23 .**

1. Bank realizując zlecenia płatnicze przyjmuje autoryzację transakcji odpowiednio:
  - 1) złożenie pieczętki firmowej (o ile jest używana) i podpisu na dowodzie dokonania transakcji u niektórych akceptantów oraz w niektórych oddziałach lub placówkach banków - złożonym zgodnie z zasadami określonymi w Umowie;
  - 2) wprowadzenie kodu PIN – u akceptantów, w bankomatach oraz oddziałach banków;
  - 3) podanie numeru karty oraz daty jej ważności i opcjonalnie kodu CVV2/CVC2 – w przypadku transakcji na odległość, np. poprzez Internet, pocztę, telefon oraz dodatkowo Hasła 3D Secure w sytuacji udostępniania przez akceptanta zabezpieczenia 3D Secure;
  - 4) zbliżenie karty do czytnika zbliżeniowego, dla transakcji zbliżeniowych, jeśli akceptant nie wymaga potwierdzenia transakcji poprzez wprowadzenie kodu PIN lub złożenie na dowodzie dokonania transakcji podpisu, zgodnego z podpisem na karcie;
  - 5) umieszczenie właściwej dłoni w czytniku biometrycznym w celu porównania go ze skanem znajdującym się w bazie biometrycznej, w przypadku bankomatów posiadających funkcjonalność biometrii dla transakcji dokonywanych w bankomatach.
2. W odniesieniu do zleceń stałych, autoryzacja dokonywana jest poprzez jednokrotne wyrażenie zgody przez Posiadacza rachunku na realizację dyspozycji objętych zleceniem stałym, zgodnie z zasadami określonymi w § 26.
3. W odniesieniu do poleceń zapłaty, autoryzacja dokonywana jest poprzez jednokrotne wyrażenie zgody przez Posiadacza rachunku na obciążanie jego rachunku w tym trybie, zgodnie z zasadami określonymi w § 27.

#### **§ 24 .**

Wpłaty na rachunki bankowe w walucie wymienialnej oraz wypłaty z tych rachunków mogą być dokonywane:

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

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

#### **§ 25 .**

1. Za podstawę identyfikacji przy wykonaniu transakcji płatniczych z wykorzystaniem rachunku bankowego przyjmuje się numer rachunku w standardzie NRB lub IBAN w przypadku rozliczeń walutowych będące unikatowym identyfikatorem.
2. Zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli zostało wykonane zgodnie z unikatowym identyfikatorem bez względu na dostarczone przez Posiadacza rachunku inne informacje dodatkowe.
3. Potwierdzeniem realizacji przez Bank zleceń płatniczych jest opis transakcji na wydruku wyciągu bankowego.
4. Termin wykonania zlecenia płatniczego uzależniony jest od momentu otrzymania tego zlecenia przez Bank.
5. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu roboczym do godziny granicznej uznaje się moment dokonania autoryzacji zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem ust.9.
6. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu roboczym po godzinie granicznej lub w innym dniu niż roboczy uznaje się pierwszy dzień roboczy następujący po dniu złożenia tego zlecenia, z zastrzeżeniem ust.9.
7. Za moment otrzymania przez Bank polecenia przelewu z przyszłą datą płatności oraz zlecenia stałego, uznaje się dzień wskazany przez Posiadacza rachunku do obciążenia jego rachunku rozliczeniowego, z zastrzeżeniem ust.8 i 9.
8. W przypadku gdy wskazany przez Posiadacza rachunku dzień do obciążenia rachunku nie jest dniem roboczym, uznaje się, że momentem otrzymania przez Bank tego zlecenia płatniczego jest pierwszy dzień roboczy następującym po dniu wskazanym przez Posiadacza rachunku do obciążenia jego rachunku.
9. Za moment otrzymania przez Bank polecenia przelewu wewnętrznego złożonego w Banku niezależnie od kanału realizacji w dniu roboczym i innym dniu niż roboczy uznaje się moment dokonania autoryzacji tego polecenia.

10. Za moment otrzymania przez Bank polecenia zapłaty uznaje się dzień wskazany przez odbiorcę do obciążenia rachunku Posiadacza rachunku. Jeżeli wskazany przez odbiorcę dzień do obciążenia rachunku Posiadacza rachunku nie jest dniem roboczym uznaje się, że polecenie zapłaty zostało otrzymane w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
11. Posiadacz rachunku nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank.
12. Bank nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego inicjowanego przez Posiadacza rachunku, chyba że nie zostały spełnione przez Posiadacza rachunku postanowienia umowy albo możliwość lub obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa.

#### **§ 26 .**

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi prowadzącemu jego rachunek wykonywanie płatności własnych lub osób trzecich, w drodze stałych zleceń, płatnych w podanych terminach i w określonej wysokości, np.: z tytułu najmu lokali, energii elektrycznej, gazu, radia i telewizji, telefonu, ubezpieczenia, spłaty kredytów, zobowiązań podatkowych i innych. Posiadacz rachunku może składać, zmieniać lub odwoływać zlecenia stałe w placówce sprzedażowej prowadzącym jego rachunek rozliczeniowy lub systemie bankowości elektronicznej.
2. Bank realizuje zlecenia stałe od momentu złożenia dyspozycji do momentu odwołania zlecenia stałego, lub zakończenia okresu realizacji. Warunkiem realizacji stałego zlecenia jest zapewnienie na rachunku, w dniu roboczym poprzedzającym datę płatności tego zlecenia, środków pieniężnych niezbędnych do jego realizacji. W przypadku braku wolnych środków na rachunku dla realizacji zleceń stałych, Bank wstrzymuje płatność do czasu wpływu środków na rachunek, jednak nie dłużej niż 30 dni od terminu płatności, wskazanego przez Posiadacza rachunku. Bank będzie realizował zlecenia w kolejności określonej przez Posiadacza rachunku.
3. Posiadacz rachunku zleca właściwym jednostkom (zakładowi energetycznemu, gazowni, urzędowi telekomunikacyjnemu itp.) przesyłanie aż do odwołania rachunków do Banku prowadzącego rachunek.
4. Jeżeli termin realizacji zlecenia przypada na dzień wolny od pracy, zlecenie wykonywane jest w pierwszym dniu roboczym dla Banku następującym po dniu wolnym od pracy.
5. Bank nie realizuje Przelewu MPP za pośrednictwem zlecenia stałego.

#### **§ 27 .**

1. Posiadacz rachunku może korzystać z usługi Polecenia zapłaty jako płatnik i jako odbiorca płatności.
2. Warunkiem udostępnienia usługi Polecenia zapłaty, dla Posiadacza rachunku będącego odbiorcą, jest podpisanie z Bankiem odrębnej umowy na dokonywanie rozliczeń w formie Polecenia zapłaty.
3. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi realizację swoich płatności w formie Polecenia zapłaty.
4. Warunkiem udostępnienia usługi Polecenia zapłaty dla Posiadacza rachunku będącego płatnikiem jest złożenie zgody na obciążenie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę, która zawiera co najmniej następujące dane:
  - 1) nazwy Posiadacza rachunku;
  - 2) numer rachunku Posiadacza rachunku w formacie IBAN lub NRB;
  - 3) identyfikator odbiorcy określony przez Odbiorcę (NIP/NIW);
  - 4) identyfikator płatności uzgodniony z Odbiorcą (IDP);
  - 5) podpis Posiadacza rachunku zgodny ze wzorem złożonym w placówce Banku w KWP.
5. W przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 2 transakcję płatniczą dotyczącą Polecenia zapłaty uznaje się za nieautoryzowaną.
6. Zgoda na obciążenie rachunku musi być:
  - 1) złożona przez Posiadacza rachunku u Odbiorcy i
  - 2) dostarczona do Banku przez Odbiorcę lub Bank Odbiorcy.
7. Złożenie zgody na obciążenie rachunku i spełnienie warunków, o których mowa w ust. 2 jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich kolejnych transakcji płatniczych wykonywanych w ramach Polecenia zapłaty, aż do cofnięcia tej zgody albo do upływu terminu obowiązywania zgody, o ile została udzielona na czas określony.
8. Bank obciąża rachunek Posiadacza rachunku kwotą Polecenia zapłaty w momencie jego realizacji.
9. Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo do:
  - 1) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 56 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku. Zwrot kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty po tym terminie nie jest możliwy;
  - 2) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 13 miesięcy od dnia dokonania obciążenia rachunku w przypadku nieautoryzowanego Polecenia zapłaty;
  - 3) odwołania Polecenia zapłaty wstrzymującego obciążenie rachunku przyszłym Poleceniem zapłaty;
  - 4) ustanowienia blokady na realizację Polecenia zapłaty.
10. Dyspozycja odwołania Polecenia zapłaty przez Posiadacza rachunku powinna być złożona w Banku przed terminem realizacji Polecenia zapłaty, jednak nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
11. Bank odmawia wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w formie Polecenia zapłaty w przypadku gdy:
  - 1) nie odnotowano w Banku zgody Posiadacza rachunku na obciążanie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę;
  - 2) wystąpiły przypadki uzasadniające odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w § 17 ust.1;
  - 3) złożono dyspozycję ustanowienia blokady lub odwołania transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty;
  - 4) rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku został zamknięty.
12. O odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty Bank powiadamia Posiadacza rachunku w sposób z nim uzgodniony.

13. Posiadacz rachunku może w każdym czasie cofnąć zgodę na obciążenie rachunku, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi Polecenia zapłaty składając w Banku formularz cofnięcia zgody na obciążanie rachunku.

### **Szczegółowe zasady przeprowadzania rozliczeń pieniężnych w obrocie dewizowym**

#### **§ 28 .**

1. Bank realizuje Przekazy według zasad zawartych w Regulaminie oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi.
2. Bank wykonuje Przekazy na rzecz/z polecenia Posiadacza rachunku w formie:
  - a. polecenia przelewu SEPA;
  - b. polecenia wypłaty;
  - c. polecenia przelewu w walucie obcej;
  - d. polecenia przelewu TARGET.
3. Przekazy mogą być dokonywane w walutach wymienialnych określonych w Tabeli kursowej lub w walucie polskiej.
4. W przypadku przekazów gdy wartość jest większa niż 5 000,00 Euro lub równowartość tej kwoty w innej walucie przeliczonej wg obowiązującego kursu średniego NBP, istnieje możliwość indywidualnej negocjacji z Bankiem kursu kupna/sprzedaży walut.
5. Jeżeli Przekaz realizowany jest w innej walucie niż waluta rachunku bankowego, to do jego rozliczenia zastosowany jest kurs kupna/sprzedaży walut, obowiązujący w Banku w momencie dokonywania rozliczenia.
6. Za realizację Przekazów transgranicznych w walucie euro Bank pobiera opłaty zgodne z opłatami za płatności krajowe, uwzględniając wykorzystywane w Banku systemy rozliczeniowe. Systemami korespondującymi w Banku są Elixir i SEPA oraz TARGET2 i SORBNET.
7. Po złożeniu przez Posiadacza rachunku dyspozycji Przekazu, systemy Banku, po automatycznym sprawdzeniu parametrów instrukcji płatniczej, zakwalifikują Przekaz do odpowiedniej kategorii: polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu w walucie obcej, polecenie przelewu TARGET lub polecenie wypłaty.

### **Realizacja Przekazów wychodzących za granicę**

#### **§ 29 .**

1. Bank, na podstawie pisemnego lub elektronicznego Zlecenia płatniczego Posiadacza rachunku zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych w określonej wysokości, na rzecz wskazanego Beneficjenta.
2. Bank przed przyjęciem Zlecenia płatniczego do realizacji informuje Posiadacza rachunku o wysokości opłat i prowizji związanych z realizacją Przekazu. Posiadacz rachunku wyraża zgodę na obciążenie wskazanego w Zleceniu płatniczym rachunku kwotą zlecenia oraz należnymi Bankowi opłatami i prowizjami, w sposób określony w ust. 4.
3. Posiadacz rachunku może odwołać Zlecenie płatnicze do chwili jego otrzymania przez Bank. Za moment otrzymania Zlecenia płatniczego Przekazu w obrocie dewizowym Bank uznaje moment wyrażenia zgody na realizację Przekazu.
4. Posiadacz rachunku dokonuje autoryzacji (udziela zgody na wykonanie Przekazu wychodzącego, w tym jego przewalutowanie) poprzez:
  - 1) złożenie podpisu na dokumencie papierowym zgodnego ze wzorem podpisu;
  - 2) dokonanie autoryzacji zlecenia płatniczego w Systemie ABS 24 na zasadach określonych w regulaminie.
5. W przypadku braku zgody określonej w ust. 4 transakcję płatniczą uważa się za nieautoryzowaną.
6. Zleceniodawca ma możliwość złożenia prośby o zwrot autoryzowanego zlecenia płatniczego (anulowania) z zastrzeżeniem ust.7 i 8.
7. Bank na podstawie pisemnej prośby o odwołanie zlecenia (anulowania) złożonej przez Posiadacza rachunku podejmie działania zmierzające do anulowania Przekazu i za te czynności pobierze opłaty zgodnie z Taryfą. Bank dokona zwrotu środków na rachunek Zleceniodawcy w momencie ich odzyskania, w kwocie, którą otrzyma.
8. Bank nie może zagwarantować, że Bank beneficjenta lub Bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o anulowanie.
9. Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez Zleceniodawcę trybie standardowym lub pilnym, z którego wynika data waluty.
10. Dla Przekazów w walucie EUR Zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D + 1, gdzie D oznacza dzień przyjęcia Zlecenia do realizacji, z zastrzeżeniem § 32.
11. Dla Przekazów w pozostałych walutach Zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D + 2, gdzie D oznacza dzień przyjęcia Zlecenia do realizacji, z zastrzeżeniem § 32.
12. Dla Zleceń w walutach USD, EUR, GBP, istnieje możliwość realizacji Przekazu w trybie pilnym. Realizacja Przekazu w trybie pilnym wymaga wyraźnego wskazania w Zleceniu płatniczym Posiadacza rachunku w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji, zgodnie z Taryfą.
13. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia dyspozycji, z zastrzeżeniem § 32. W przypadku trybu pilnego Bank zobowiązuje się do przekazania środków w wyznaczonym terminie na rachunek banku Beneficjenta. W przypadku realizacji zleceń poza obszar Europejskiego Obszaru Gospodarczego czas realizacji może być dłuższy ze względu na różnice stref czasowych.
14. Przelew SEPA może być realizowany tylko w trybie standardowym.
15. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie EUR kierowanego do banku beneficjenta zlokalizowanego na terenie kraju członkowskiego, poprzez uznanie rachunku Banku beneficjenta nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania Zlecenia płatniczego.
16. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie innego państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku Banku beneficjenta nie później niż 4 dni od momentu otrzymania Zlecenia płatniczego.

17. Uznanie rachunku banku beneficjenta z tytułu realizacji Przekazu innego niż określone w ust. 15 i 16, następuje w terminie zależnym od Banku pośredniczącego, z zastrzeżeniem ust. 10-13.
18. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z państwami członkowskimi, w jakiegokolwiek walucie, zleceniodawca i beneficjent ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą – jedyną opcją jest opcja SHA.
19. W przypadku zleceń płatniczych składanych w ramach usługi określonej § 2 ust. 80 jedyną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.
20. Przy wyznaczaniu daty waluty Bank uwzględnia dni wolne w krajach banku Odbiorcy.
21. Bank nie realizuje zleceń płatniczych wychodzących z opcją kosztową BEN.

#### **§ 30 .**

1. Bank dokłada starań, aby instrukcja płatnicza została przekazana do banku beneficjenta niezwłocznie i przy minimalizacji kosztów.
2. Wybór systemu rozliczenia płatności i banku pośredniczącego pozostawiony jest do decyzji Banku, przy czym:
  - 1) przekazy spełniające wymogi SEPA są realizowane jako SEPA;
  - 2) przekazy niespełniające wymogów SEPA w walucie EUR np. wskazana data waluty pilna lub opcja kosztowa OUR są realizowane za pośrednictwem systemu TARGET2 (pod warunkiem uczestnictwa banku odbiorcy w systemie TARGET2);
  - 3) pozostałe Przekazy są realizowane za pośrednictwem sieci SWIFT.
3. Bank pośredniczący ma prawo w razie potrzeby korzystać według swego uznania z pośrednictwa innych banków.

#### **§ 31 .**

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

#### **§ 32 .**

1. Bank realizuje przekazy w trybie standardowym pod warunkiem otrzymania Zlecenia płatniczego do godz. 15:00 oraz w trybie pilnym pod warunkiem otrzymania Zlecenia płatniczego do godz. 12:00. Przekazy złożone po wskazanych powyżej godzinach oraz w dni wolne, są realizowane w terminach ustalonych jak dla dyspozycji złożonych w następnym dniu roboczym.
2. Szczegółowy terminarz realizacji przekazów określa Umowa.
3. Rozliczenie zlecenia poprzez obciążenie wskazanego w zleceniu rachunku Posiadacza rachunku kwotą transakcji oraz należnymi Bankowi prowizjami i opłatami następuje w momencie przyjęcia przez Bank dyspozycji realizacji przekazu w obrocie dewizowym.

#### **§ 33 .**

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

#### **§ 34 .**

W związku z dokonywaniem przekazów za pośrednictwem SWIFT, dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania danych osobowych pozyskiwanych ze SWIFT, wyłącznie w celu walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażony w Dyrektywie 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 24 października 1995r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.

#### **§ 35 .**

Bank, na prośbę Posiadacza rachunku, może wydać potwierdzenie zrealizowania Przekazu.

#### **§ 36 .**

1. Bank ma prawo odmówić wykonania Zlecenia płatniczego, jeżeli:
  - 1) występuje brak środków niezbędnych do wykonania Zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji;
  - 2) Posiadacz rachunku nie podał w Zleceniu płatniczym niezbędnych danych do realizacji przelewu zagranicznego lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
  - 3) Bank Odbiorcy:
    - a) znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa,
    - b) objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe.
  - 4) przekaz realizowany jest w walucie PLN, a Bank nie ma możliwości ustalenia drogi rozliczenia;
  - 5) wykonanie Zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi lub umowami międzybankowymi.
2. Posiadacz rachunku otrzymuje informację o odmowie wykonania Zlecenia płatniczego, jej przyczynie oraz o sposobie korekty błędów na zasadach zawartych w § 17 ust. 2.
3. W przypadku odmowy wykonania Zlecenia płatniczego Posiadacz rachunku ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego Zlecenia płatniczego.

### **Reklamacje i zwroty Przekazów wychodzących za granicę**

#### **§ 37 .**

1. Posiadacz rachunku ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że Przekaz nie został wykonany zgodnie z jego

dyspozycją. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 29 ust. 15-16 dla walut tam wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 29 ust. 15-16.

2. W przypadku opóźnienia w wykonaniu Przekazu w walucie EUR:
  - 1) wysłanego - Bank wypłaca odsetki ustawowe od kwoty objętej Zleceniem płatniczym za okres liczony od końca terminu określonego w § 29 ust. 10, do dnia uznania rachunku banku beneficjenta,
  - 2) otrzymanego - jeżeli Bank nie uzna rachunku Beneficjenta w terminie określonym w § 38 ust. 4, wypłaca Beneficjentowi odsetki ustawowe od kwoty objętej Zleceniem płatniczym za okres od dnia określonego w § 38 ust. 4, do dnia, w którym został uznany rachunek Beneficjenta.
3. Odsetek, o których mowa powyżej, nie wypłaca się, jeżeli opóźnienie powstało z przyczyn leżących po stronie Zleceniodawcy lub Beneficjenta.
4. Odsetki, o których mowa powyżej wypłaca się Posiadaczowi rachunku składającemu reklamację.
5. W przypadku niewykonania transakcji płatniczej Bank obowiązany jest niezwłocznie uznać rachunek Zleceniodawcy lub postawić do jego dyspozycji, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, po dniu złożenia pisemnego wniosku, kwotę Zlecenia płatniczego, powiększoną o odsetki ustawowe za okres od dnia przyjęcia Zlecenia płatniczego do dnia uznania jego rachunku kwotą transakcji płatniczej lub postawienia do jego dyspozycji tej kwoty oraz powiększoną o opłacone przez zleceniodawcę koszty związane z wykonaniem Zlecenia płatniczego oraz odsetki zapłacone przez zleceniodawcę wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu Zlecenia płatniczego przez bank zleceniodawcy odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek banku beneficjenta. Bank zleceniodawcy zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą Zleceniem płatniczym został wcześniej uznany rachunek Banku beneficjenta.
6. Odpowiedzialność Banku w wykonaniu przelewów za nienależyte wykonanie lub niewykonanie Zlecenia płatniczego, określona w ust. 2 i 5 jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
7. Posiadacz rachunku ma prawo, w każdym czasie, do złożenia w formie pisemnej prośby o korektę błędnie podanych w zleceniu danych wynikających: z własnego błędu lub z dodatkowych informacji otrzymanych z banku zagranicznego bądź od beneficjenta.
8. W przypadku powzięcia informacji, iż zlecona kwota Przekazu nie wpłynęła na rachunek beneficjenta Posiadacz rachunku może złożyć w Banku pisemną reklamację dotyczącą braku terminowego wykonania Przekazu lub pisemny wniosek o zwrot kwoty Przekazu.
9. Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania Zlecenia płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
10. Bank nie może zagwarantować, że bank beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o korektę Zlecenia.
11. Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje zwrotnie Posiadacza rachunku o niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku banku beneficjenta.
12. W przypadku ustalenia, iż Zlecenie płatnicze nie zostało zrealizowane z powodu błędów lub przeoczeń w zleceniu płatniczym wystawionym przez Posiadacza rachunku lub z przyczyn leżących po stronie banku pośredniczącego wskazanego przez Posiadacza rachunku Bank kontaktuje się ze Posiadaczem rachunku ustalając dalsze postępowanie.
13. W przypadku, kiedy opóźnienie w realizacji Zlecenia płatniczego nastąpiło z powodu przeoczeń, podania błędnych lub niepełnych danych przez Posiadacza rachunku, Posiadacz rachunku ponosi wszelkie koszty powstałe z tego tytułu poniesione zarówno przez Bank jak i banki uczestniczące w transakcji płatniczej.
14. W przypadku, kiedy kwota przelewu wpłynęła na rachunek banku beneficjenta Bank zwolniony jest z obowiązku odszkodowawczego.
15. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych przelewów SEPA.
16. W przypadku zwrotu niewykonanego Przekazu Bank, w celu zwrotu środków do Posiadacza rachunku, stosuje procedury jak przy przekazach przychodzących.

## **Realizacja Przekazów przychodzących z zagranicy**

### **§ 38 .**

1. Otrzymane przez Bank Przekazy są księgowane zgodnie ze wskazanym w niej numerem rachunku beneficjenta, bez względu na inne określenia beneficjenta zawarte w Przekazie i bez względu na informacje o beneficjencie pozostające w dyspozycji Banku.
2. Za czynności związane z odzyskaniem środków od osoby, która otrzymała kwotę płatności zgodnie ze wskazanym w zleceniu numerem rachunku bankowego nie będąc zamierzonym beneficjentem płatności, Bank pobiera opłatę zgodnie z Taryfą.
3. W przypadku wpływu na rachunek środków w innej walucie, niż waluta rachunku, Bank dokona przewalutowania tych środków na walutę, w której prowadzony jest rachunek z zastosowaniem kursów kupna/sprzedaży dla dewiz obowiązujących w Banku w momencie rozliczania Przekazu. Istnieje możliwość negocjacji kursów zgodnie z § 28 pkt. 3.
4. Bank uznaje rachunek beneficjenta kwotą Przekazu w dniu określonym w przelewie jako data waluty za wyjątkiem następujących przypadków gdy:
  - 1) wpływ nastąpił po godz. 17:00 - za dzień wpływu przyjmuje się następny dzień roboczy;
  - 2) przekaz wymaga dodatkowej korespondencji wyjaśniającej- za dzień wpływu przyjmuje się datę otrzymania przez Bank kompletnych danych.

## **Poszukiwanie środków i zwrot zrealizowanego Przekazu przychodzącego**

### **§ 39 .**

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi poszukiwanie środków, które nie dotarły na jego rachunek. Bank rozpoczyna procedurę poszukiwania środków pod warunkiem otrzymania od Posiadacza rachunku na piśmie następujących danych:
  - 1) nazwy banku, do którego należy wysłać zapytanie;
  - 2) kwoty i waluty Przekazu;
  - 3) nazwy zleceniodawcy;
  - 4) daty realizacji Przekazu.
2. Bank dokonuje zwrotu Przelewu SEPA na podstawie pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku, pod warunkiem jej złożenia w terminie do 2 dni roboczych od dnia uznania rachunku Posiadacza. Zwroty dokonywane w terminie późniejszym wymagają złożenia przez Posiadacza rachunku odrębnego zlecenia realizacji nowego przekazu w obrocie dewizowym.
3. Bank dokonuje zwrotu zrealizowanego Przekazu innego niż Przelew SEPA do banku zlecającego na podstawie pisemnej dyspozycji.

## **ROZDZIAŁ 8. DOSTAWCY USŁUG**

### **§ 40 .**

1. Skorzystanie z usług określonych w § 2 pkt 79-81 oferowanych przez dostawców usług nie wymaga zgody Banku.
2. Z usług, wskazanych w § 2 pkt 79-81 może korzystać wyłącznie Użytkownik, będący Posiadaczem rachunku płatniczego, o ile posiada dostęp on-line do danego rachunku płatniczego.
3. Bank za zgodą Użytkownika może przekazywać:
  - 1) informacje inne niż wymagane na podstawie Regulaminu i wynikające z ustawy UUP;
  - 2) informacje z większą częstotliwością, niż jest wymagana na podstawie ustawy UUP;
  - 3) informacje wymagane na podstawie przepisów ustawy UUP za pomocą środków porozumiewania się innych niż określonych w UR.
4. Bank może pobierać opłaty za przekazywanie informacji określonych w ust. 3 zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
5. Użytkownik niebędący Posiadaczem rachunku może korzystać z usług określonych w § 2 pkt 79-81 oferowanych przez dostawców usług, zgodnie z nadanymi uprawnieniami do systemu bankowości elektronicznej.
6. W przypadku transakcji płatniczej inicjowanej przez dostawcę usług, Bank stosuje zasady rozpatrywania reklamacji, zgodnie z § 90.
7. Bank nie dokonuje blokady środków pieniężnych na rachunku płatniczym Posiadacza rachunku w związku z realizacją usługi określonej w § 2 pkt 81, bez względu na walutę transakcji.

## **ROZDZIAŁ 9. KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM**

### **§ 41 .**

1. Posiadacz rachunku bieżącego może wystąpić z wnioskiem o przyznanie kredytu w rachunku bieżącym umożliwiającego wydawanie dyspozycji powodujących powstanie dopuszczalnego salda debetowego.
2. Zasady oraz warunki udzielania i spłaty kredytu w rachunku bieżącym zawarte są w umowie o kredyt oraz postanowieniach „Regulaminu kredytowania działalności gospodarczej”.

## **ROZDZIAŁ 10. DEBET W RACHUNKU ROZLICZENIOWYM**

### **§ 42 .**

1. Posiadacz rachunku bieżącego może wystąpić z wnioskiem o przyznanie debetu umożliwiającego wydawanie dyspozycji powodujących powstanie dopuszczalnego salda debetowego.
2. Zasady oraz warunki udzielania i spłaty debetu zawarte są w umowie o debet oraz postanowieniach niniejszego regulaminu.
3. Przyznanie dopuszczalnego salda debetowego uzależnione jest od pozytywnej oceny wiarygodności Posiadacza rachunku, rozumianej jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań kredytowych w Banku, jeśli wnioskodawca takie posiada lub posiadał.
4. Maksymalna wysokość dopuszczalnego salda debetowego jest ustalana jako:
  - 1) 10% średniomiesięcznych wpływów na rachunek z sześciu ostatnich miesięcy bezpośrednio poprzedzających miesiąc w którym złożono wniosek – w przypadku rachunków rolników indywidualnych;
  - 2) 20% średniomiesięcznych wpływów na rachunek z trzech ostatnich miesięcy bezpośrednio poprzedzających miesiąc w którym złożono wniosek – w przypadku pozostałych rachunków;
5. Zawarcie przez Posiadacza rachunku umowy o kredyt w rachunku bieżącym wyklucza możliwość korzystania przez niego z debetu.

### **§ 43 .**

1. Posiadacz rachunku w każdym czasie może złożyć wniosek o rezygnację lub nowy wniosek o przyznanie debetu.
2. W uzasadnionych przypadkach Bank może przyznać debet na podstawie indywidualnej decyzji Członka Zarządu Banku.

### **§ 44 .**

1. Debet niezależnie od wykorzystanej kwoty, powinien być spłacony w terminie 35 dni od dnia jego powstania.
2. Za spłatę debetu uznaje się saldo na rachunku w kwocie równej albo większej od zera, wykazane na koniec dnia operacyjnego.
3. Warunkiem ponownego wykorzystania kwoty debetu jest jego spłata, w rozumieniu ust. 2.
4. Debet niespłacony w terminie staje się zadłużeniem wymagalnym oprocentowanym według stopy przewidzianej dla kredytów przeterminowanych.
5. W przypadku niespłacenia debetu w wymaganym regulaminowo terminie Bank zawiesza możliwość korzystania z limitu. Bank dopuszcza możliwość ponownego złożenia wniosku o przyznanie debetu.



6. W przypadku niespłacenia zadłużenia wymagalnego w ciągu 14 dni od daty jego powstania Bank ma prawo do wypowiedzenia umowy debetu oraz podjęcie czynności egzekucyjnych. Koszty postępowania egzekucyjnego obciążają Posiadacza rachunku.

#### § 45 .

1. Debet w rachunku bieżącym podlega oprocentowaniu według stawki określonej w Tabeli oprocentowania.
2. Aktualna wysokość oprocentowania udostępniana jest w formie Tabeli oprocentowania w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.
3. Spłata odsetek od wykorzystanego debetu następuje w każdy ostatni dzień miesiąca.
4. Odsetki od debetu będą naliczane za okres od dnia wystąpienia salda debetowego do dnia poprzedzającego dzień spłaty debetu.
5. Jako podstawę obliczeń należnych odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
6. W przypadku zastosowania zmiennej stopy procentowej, jej wysokość może ulegać zmianie w czasie trwania Umowy debetu, na warunkach w niej określonych, bez konieczności wypowiedzania jej w tej części.
7. Bank zobowiązany jest bez zbędnej zwłoki poinformować Posiadacza rachunku o zmianach stóp procentowych w zakresie odnoszącym się do zawartej z Bankiem umowy poprzez:
  - 1) dostarczenie informacji w postaci papierowej – na ostatni podany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji, albo
  - 2) w inny sposób uzgodniony z Posiadaczem rachunku w umowie.
8. W przypadku zmian wysokości oprocentowania w trakcie trwania okresu umownego dla debetów oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej odsetki naliczane są do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania.

#### § 46 .

1. Bank ma prawo do wypowiedzenia całości lub części przyznanego debetu w przypadku:
  - 1) zaprzestania bądź obniżenia regularnych wpłat na rachunek, stanowiących podstawę przyznania debetu;
  - 2) przekroczenia kwoty przyznanego debetu w rachunku;
  - 3) pogorszenia się wiarygodności Posiadacza rachunku, rozumianej jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań kredytowych w Banku, jeśli wnioskodawca takie posiada lub posiadał;
  - 4) zajęcia środków na rachunku z tytułu prowadzonego postępowania egzekucyjnego.
2. Informację o zmianie lub wypowiedzeniu debetu Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku w formie pisemnej wraz ze wskazaniem daty postawienia debetu w stan wymagalności.

### ROZDZIAŁ 11. USŁUGA ABS – INFO ORAZ USŁUGA SMS

#### § 47 .

1. **Usługa ABS – Info** umożliwia Posiadaczom rachunków rozliczeniowych uzyskanie telefonicznej informacji o saldzie rachunku, dostępnych środkach, odsetkach i obrotach na wszystkich rachunkach posiadanych w Banku, na podstawie indywidualnie ustalonego hasła na telefon.
2. W celu skorzystania z usługi ABS – Info Posiadacz rachunku składa pisemną dyspozycję w Banku.
3. W celu zmiany hasła lub rezygnacji z usługi ABS - Info Posiadacz rachunku składa pisemną dyspozycję w Banku.
4. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do skutecznego chronienia ustalonego hasła na telefon.
5. **Usługa SMS** - polega na automatycznym przesyłaniu na telefon komórkowy Posiadacza rachunku rozliczeniowego komunikatu SMS informującego o saldzie jego rachunku i/lub wolnych środkach na rachunku.
6. Warunkiem korzystania przez Posiadacza rachunku z usługi SMS jest posiadanie telefonu komórkowego posiadającego funkcję odbioru SMS oraz złożenie w banku pisemnej dyspozycji uaktywnienia usługi SMS.
7. Przekazywanie informacji o stanie salda i/lub wolnych środkach na rachunku następuje na numer telefonu komórkowego wskazany przez Posiadacza rachunku dyspozycji.
8. Jeśli do rachunku upoważnionych jest kilka osób, dyspozycje usługi SMS może złożyć każdy ze Współposiadaczy (upoważnionych osób).
9. Posiadacz rachunku może zrezygnować z usługi SMS składając w Banku pisemną rezygnację.
10. Posiadacz rachunku może zmienić dyspozycje SMS wyłącznie w zakresie zmiany numeru telefonu komórkowego.

### ROZDZIAŁ 12. CZEKI

#### § 48.

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

#### § 49.

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

#### § 50.

1. Klient może wystawiać czeki gotówkowe:
  - 1) czeki imienne, zawierające w treści imię i nazwisko osoby, na którą czek został wystawiony;
  - 2) czeki na okaziciela, nie zawierające w treści imienia i nazwiska odbiorcy gotówki (w miejscu przeznaczonym na wpisanie tych danych wystawca czeku zamieszcza wyraz „okaziciel”).
2. Bank realizuje czeki gotówkowe, które w szczególności:
  - 1) nie są zastrzeżone;
  - 2) są właściwie wypełnione, tj. zgodnie z postanowieniami § 49;
  - 3) są przedstawione do zapłaty w terminie 10 dni kalendarzowych od daty wystawienia (dnia wystawienia nie wlicza się do tego okresu), przy czym jeżeli ostatni dzień terminu ważności czeku przypada na dzień wolny od pracy, czek może być przedstawiony do zapłaty w najbliższym dniu roboczym.
3. Bank sprawdza tożsamość osoby, która realizuje czek imienny. Obowiązkowi sprawdzenia tożsamości podlega również osoba realizująca czek na okaziciela opiewający na kwotę, której wypłata zgodnie z odrębnymi przepisami Banku podlega rejestracji.

#### **§ 51.**

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

#### **§ 52.**

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

#### **§ 53.**

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

#### **§ 54.**

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

### **ROZDZIAŁ 13. KARTY DEBETOWE**

#### **§ 55 .**

1. Karty debetowe, zwane dalej kartami, umożliwiają dostęp do środków na rachunkach.
2. Karty debetowe umożliwiają ich Użytkownikom dokonywanie w kraju i za granicą transakcji:
  - 1) płatności bezgotówkowych za towary i usługi w placówkach, oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta, w tym dokonania transakcji zbliżeniowych (dotyczy kart wyposażonych w antenę zbliżeniową) oraz płatności w Internecie;
  - 2) wypłaty gotówki w bankomatach oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
  - 3) wypłaty gotówki w jednostkach banków członkowskich organizacji VISA lub MasterCard, oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
  - 4) sprawdzenie wysokości wolnych środków, w bankomatach świadczących taką usługę;
  - 5) awaryjną wypłatę gotówki w przypadku zgubienia lub zniszczenia karty Visa podczas pobytu za granicą, w banku oznaczonym logo organizacji płatniczej Visa.
3. Posiadacz karty/ Użytkownik karty może dokonywać transakcji przy użyciu karty do wysokości dostępnych środków na rachunku, w ramach limitu, jeżeli taki został przez strony lub przez Posiadacza rachunku wskazany, w ramach maksymalnych limitów:
  - 1) całkowitego dziennego limitu wypłat gotówki dla rachunku bankowego wynoszącej maksymalnie 30 000 PLN dla kart rozliczanych w PLN oraz 10 000 EUR dla kart rozliczanych w EUR;
  - 2) całkowitego dziennego limitu transakcji bezgotówkowych wynoszącego 50 000 PLN dla kart rozliczanych w PLN oraz 15 000 EUR dla kart rozliczanych w EUR, w tym również dla transakcji internetowych;
  - 3) limitu jednorazowej wypłaty gotówki w ramach usługi cash back, którego wysokość ustalana jest przez właściwą organizację płatniczą, z wyłączeniem karty wydanej w walucie rozliczeniowej innej niż PLN; warunkiem wypłaty jest jednoczesne dokonanie transakcji bezgotówkowej dokonanej na terenie Polski – nie jest możliwa sama wypłata gotówki; maksymalna kwota limitu może ulec zmianie na podstawie decyzji właściwej organizacji płatniczej.
4. Posiadacz rachunku może zdefiniować dla każdej karty własne dzienne limity transakcyjne, niższe od limitów transakcyjnych określonych przez Bank w ust 3 i może je w każdej chwili zmieniać poprzez złożenie odrębnej dyspozycji w Banku, lub zawnioskować o wyższe limity niż ustalone maksymalne limity, jak również wyzerować wybrane limity transakcyjne, jeśli nie będzie korzystał z danego typu transakcji lub ze względów bezpieczeństwa.

#### **§ 56**

1. Karta jest własnością Banku.
2. Karta debetowa wydawana jest Użytkownikowi karty, którym może być:
  - 1) Posiadacz rachunku;
  - 2) osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, po udzieleniu jej przez Posiadacza rachunku pełnomocnictwa szczególnego do dokonywania transakcji przy użyciu karty.
3. Do jednego rachunku może być wydana dowolna ilość kart, z zastrzeżeniem, że jednemu Użytkownikowi karty może być wydana tylko jedna karta danego rodzaju.
4. Bank wydaje kartę jako nieaktywną w środowisku elektronicznym. Kartę można aktywować wybierając jedną z poniższych metod:
  - 1) w placówce Banku;
  - 2) za pośrednictwem Infolinii Banku pod numerem +48 86 215 50 00;
  - 3) za pośrednictwem portalu kartowego.

#### **§ 57 .**

1. Karta jest kartą płatniczą typu debetowego, co oznacza że obciążenie rachunku z tytułu transakcji, opłat i prowizji następuje bezpośrednio po otrzymaniu przez Bank danych transakcji do rozliczenia lub naliczeniu opłaty lub prowizji.
2. Okres ważności karty kończy się w ostatnim dniu miesiąca roku wskazanego na jej awersie.

#### **§ 58 .**

1. Najpóźniej w terminie 14 dni od daty złożenia wniosku i/lub podpisania Umowy Użytkownik karty, otrzymuje numer PIN oraz kartę, przesyłaną za pośrednictwem poczty na wskazany we wniosku adres korespondencyjny. Kod PIN oraz karta przesyłane są w odrębnej korespondencji.
2. W przypadku gdy w terminie, o którym mowa w ust. 1, Użytkownik karty:
  - 1) nie otrzyma koperty z kodem PIN lub kartą,
  - 2) stwierdzi uszkodzenie koperty umożliwiające odczytanie kodu PIN bądź danych zamieszczonych na karcie przez inne osoby, lub
  - 3) stwierdzi, że kod PIN jest nieczytelny bądź dane zamieszczone na karcie są błędnepowinien niezwłocznie zawiadomić placówkę Banku prowadzącą rachunek, która wystąpi o wygenerowanie nowego kodu PIN do karty lub zleci wyprodukowanie nowej karty bądź samodzielnie ustanowić kod PIN w portalu kartowym.

#### **§ 59 .**

1. Użytkownik karty jest zobowiązany do podpisania karty. Podpis ten powinien być zgodny ze wzorem podpisu i stosowany we wszystkich transakcjach realizowanych przy użyciu karty płatniczej potwierdzonych podpisem.
2. Brak złożenia przez Użytkownika karty rezygnacji z dalszego użytkowania karty, w terminie co najmniej 45 dni przez końcem okresu ważności aktualnie użytkowanej karty i nieotrzymanie przez Posiadacza rachunku w terminie jak wyżej informacji o nieprzedłużeniu Umowy powoduje automatyczne przedłużenie Umowy i wydanie karty wznowionej.
3. Wznowioną kartę Bank przesyła pod ostatni adres wskazany przez Użytkownika karty jako adres do korespondencji.
4. Do karty wznowionej obowiązuje taki sam numer PIN jak do karty wydanej poprzednio.
5. Po odebraniu wznowionej karty Użytkownik karty zobowiązany jest do podpisania karty (Podpis ten powinien być zgodny ze wzorem podpisu i stosowany we wszystkich transakcjach realizowanych przy użyciu karty płatniczej potwierdzonych podpisem) i zniszczenia karty poprzednio używanej.
6. Wznowiona karta i duplikat kart są nieaktywne. W celu aktywowania karty wznowionej lub duplikatu karty należy wybrać jedną z metod opisanych w § 56 ust.4. lub dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego kodu PIN, z wyłączeniem naklejki zbliżeniowej.

#### **§ 60 .**

1. W przypadku uszkodzenia, zniszczenia karty lub złożenia na karcie podpisu, który nie mieści się na pasku, Użytkownik karty może zwrócić się do Banku prowadzącego rachunek z wnioskiem o wydanie duplikatu karty. Warunkiem wydania duplikatu karty przez Bank jest zwrot karty lub w uzasadnionym przypadku podpisanie oświadczenia o niemożności zwrócenia karty.
2. Duplikat karty przesyłany jest listem zwykłym, za wyjątkiem podanym w ust. 3, w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku o wydanie duplikatu karty na adres korespondencyjny, wskazany we wniosku. Duplikat karty niespersonalizowanej jest wysyłany kurierem do placówki Banku.
3. Użytkownik karty zobowiązany jest do osobistego lub pisemnego powiadomienia Banku o zmianie danych zawartych we wniosku o wydanie karty.
4. Zmiana danych personalnych Użytkownika karty zawartych na karcie wymaga wydania duplikatu karty lub nowej karty z zastrzeżeniem ust.1.
5. Poinformowanie Banku przez Użytkownika karty o zmianach określonych w ust. 4, na co najmniej 45 dni przed końcem okresu ważności karty powoduje, że karta wznowiona będzie zawierała nowe dane. W takim przypadku nie jest wskazane składanie wniosku o duplikat lub nową kartę.

#### **§ 61 .**

1. Rezygnacja z użytkowania karty w okresie jej ważności możliwa jest w sytuacji, gdy Posiadacz rachunku:
  - 1) wypowie Umowę zgodnie z postanowieniami w niej zawartymi; lub
  - 2) w przypadku, gdy na podstawie Umowy została wydana większa liczba kart, a rezygnacja nie dotyczy wszystkich kart i zgłosi ten fakt w placówce Banku prowadzącej rachunek. W przypadku niezgłoszenia do Banku rezygnacji z karty, ewentualne opłaty za kartę będą naliczane zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą.
2. W przypadku rezygnacji z użytkowania karty w okresie jej ważności, Użytkownik karty powinien poinformować o tym fakcie Posiadacza rachunku. Posiadacz rachunku zobowiązany jest zgłosić w Banku rezygnację z tej karty.

3. Niezłożenie przez Posiadacza rachunku rezygnacji z użytkowania karty wydanej do jego rachunku w terminie 45 dni przed upływem okresu ważności karty powoduje automatyczne wznowienie karty na kolejny okres umowy.

**§ 62 .**

1. Postanowienia w zakresie karty zawierana są w pisemnej formie w momencie podpisywania Umowy.
2. W celu wydania karty konieczne jest złożenie przez Posiadacza rachunku odpowiedniego wniosku.
3. Kartą może posługiwać się wyłącznie osoba, której Bank wydał kartę w użytkowanie oraz której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty w przypadku kart spersonalizowanych.

**§ 63 .**

1. Do każdej karty generowany jest numer PIN.
2. Numer PIN jest znany wyłącznie Użytkownikowi karty. Numeru PIN nie należy:
  - 1) ujawniać osobom trzecim;
  - 2) zapisywać na karcie;
  - 3) przechowywać łącznie z kartą, ani w żadnej innej formie umożliwiającej skorzystanie z numeru PIN osobom nieupoważnionym.
3. Numer PIN wykorzystywany jest do dokonywania przez Użytkownika karty transakcji wypłaty gotówki z bankomatów oraz zakupu towarów i usług w punktach wyposażonych w terminale elektroniczne POS, posiadające możliwość wprowadzania numeru PIN.
4. Trzykrotne kolejne wprowadzenie błędnego numeru PIN przez Posiadacza karty/Użytkownika karty w bankomacie lub terminalu elektronicznym POS spowoduje zablokowanie karty niezależnie od czasu, jaki upłynął od ostatniego błędnego wprowadzania numeru PIN. Kartę można odblokować tego samego dnia kontaktując się z Infolinią lub następnego dnia po wprowadzeniu poprawnego kodu PIN, z zastrzeżeniem, że naklejkę zbliżeniową można odblokować kontaktując się z Infolinią Banku lub w placówce Banku. Użytkownik karty może również samodzielnie zmienić kod PIN w portalu kartowym.
5. Użytkownik może dokonywać transakcji w kraju i za granicą przy użyciu karty do wysokości dostępnych środków na rachunku, z ograniczeniem dziennych limitów transakcyjnych.
6. Bank ustala wysokość maksymalnych dziennych limitów transakcyjnych dla wypłat gotówki oraz płatności w punktach handlowo – usługowych dokonywanych przy użyciu karty płatniczej. Wysokość limitów transakcyjnych określona jest w Umowie.
7. Limity transakcji gotówkowych oraz limity transakcji bezgotówkowych, w tym transakcji internetowych, mogą zostać ustanowione indywidualnie do karty i być zmieniane na wniosek Posiadacza rachunku.
8. Posiadacz rachunku może zdefiniować dla każdej karty własne dzienne limity transakcyjne, niższe od limitów transakcyjnych określonych przez Bank w Umowie i może je w każdej chwili zmieniać poprzez złożenie odrębnej dyspozycji w Banku, jak również wyzerować wybrane limity transakcyjne, jeśli nie będzie korzystał z danego typu transakcji lub ze względów bezpieczeństwa.
9. Za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku posługiwania się kartą wydaną osobie fizycznej upoważnionej przez Posiadacza rachunku odpowiada Posiadacz rachunku.
10. Karty nie wolno używać w sposób sprzeczny z prawem, w szczególności do realizacji płatności za towary i usługi, którymi obrót jest zabroniony.

**§ 64 .**

1. Wszystkie transakcje wypłaty gotówki (w bankomacie, kasie banku) są przed ich zrealizowaniem autoryzowane.
2. Nie wszystkie transakcje zakupu w punkcie handlowo-usługowym dokonane przy użyciu karty są autoryzowane. Limity, do wysokości których nie ma obowiązkowej autoryzacji, ustalone są przez organizację VISA lub MasterCard oraz instytucję obsługującą i rozliczającą punkt handlowo-usługowy.
3. W przypadku transakcji nieautoryzowanych nie są sprawdzane limity autoryzacyjne.
4. Bank nie udziela autoryzacji w przypadku próby dokonania transakcji:
  - 1) której kwota przekracza wartość wolnych środków lub wartość dziennego limitu transakcyjnego;
  - 2) przy użyciu karty zastrzeżonej lub czasowo zablokowanej;
  - 3) kartą, której numer PIN jest zablokowany;
  - 4) kartą, do której utracono prawo użytkowania.
5. Bank ma prawo do obniżenia, bez zgody Posiadacza rachunku, dziennego limitu transakcji bezgotówkowych i/lub dziennego limitu transakcji gotówkowych karty w przypadku nieterminowej spłaty należności przez Posiadacza rachunku. O powyższym Bank poinformuje Posiadacza rachunku.
6. Użytkownik karty autoryzuje wykonanie transakcji z użyciem karty w ramach silnego uwierzytelnienia poprzez:
  - 1) wprowadzenie kodu PIN – w przypadku transakcji dokonywanych w bankomatach oraz w terminalach elektronicznych POS w punktach handlowo - usługowych i w bankach, które wymagają takiego rodzaju akceptacji;
  - 2) podanie numeru karty oraz daty jej ważności i opcjonalnie kodu CVV2/CVC2 (kod CVV2/CVC2 stanowi trzycyfrowy numer umieszczony na rewersie karty, używany do autoryzacji transakcji) – w przypadku płatności dokonywanych na odległość, np. poprzez Internet, telefon oraz zastosowanie zabezpieczenia 3D Secure w sytuacji udostępniania przez akceptanta zabezpieczenia 3D Secure;
  - 3) zbliżenie karty, posiadającej funkcjonalność zbliżeniową, do czytnika zbliżeniowego, dla transakcji zbliżeniowych, jeśli akceptant nie wymaga potwierdzenia transakcji poprzez wprowadzenie kodu PIN;
  - 4) zbliżenie karty, posiadającej funkcjonalność zbliżeniową, do bankomatu i wprowadzenie kodu PIN – w bankomatach oznaczonych znakiem płatności zbliżeniowych.
7. Podczas realizacji transakcji przy użyciu karty może zaistnieć konieczność okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość Użytkownika karty. Nieokazanie dokumentu może być powodem odmowy realizacji transakcji.

8. Przy transakcjach mających charakter powtarzalny (obciążających rachunek Posiadacza rachunku przy użyciu karty np., co miesiąc, tj. abonament, prenumerata itp.) Użytkownik karty zobowiązany jest do odwołania ww. usługi w terminie 30 dni przed datą rezygnacji z karty.
9. Hasło 3D Secure generowane jest indywidualnie dla każdej transakcji internetowej. Trzykrotne błędne wprowadzenie Hasła 3D Secure spowoduje zablokowanie wykonania transakcji internetowej. Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może odblokować wykonywanie transakcji internetowych tego samego dnia za pośrednictwem Infolinii Banku bądź w placówce Banku. W przeciwnym wypadku wykonywanie transakcji internetowych zostanie automatycznie odblokowana następnego dnia.
10. Urządzenia, na które Posiadacz rachunku/Użytkownik karty będzie otrzymywał Hasła 3D Secure powinny być zabezpieczone hasłem dostępu znanym tylko Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty.

#### **§ 65 .**

1. Utrata prawa użytkowania karty następuje w przypadku:
  - 1) upływu okresu ważności karty;
  - 2) uszkodzenia bądź całkowitego zniszczenia karty;
  - 3) zgłoszenia zastrzeżenia przez Użytkownika karty lub Posiadacza rachunku;
  - 4) zastrzeżenia przez Bank - w przypadku nieprzestrzegania Regulaminu rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych;
  - 5) z upływem terminu wypowiedzenia umowy w zakresie prowadzonego rachunku;
  - 6) zajęcia rachunku przez organ egzekucyjny;
  - 7) śmierci Posiadacza rachunku/Użytkownika karty lub utraty bytu prawnego Posiadacza rachunku.
2. W przypadkach określonych powyżej, karty są zastrzeżone i powinny zostać zwrócone do Banku, z wyjątkiem sytuacji określonej w ust. 1 pkt. 3 i 5.
3. Utrata prawa użytkowania którejkolwiek karty nie zwalnia Posiadacza rachunku z obowiązku uregulowania wszelkich należności z tytułu transakcji dokonanych przy jej użyciu przez Użytkownika karty oraz opłat i prowizji związanych z używaniem karty.
4. Bank ma prawo do zablokowania karty:
  - 1) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty, w szczególności wymienionych w ust. 6 i 7;
  - 2) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
5. Bank może zablokować kartę w przypadku naruszenia przez Użytkownika karty zasad określonych w Regulaminie i Umowie.
6. Bank zablokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Użytkownika karty w związku z używaniem karty, a w szczególności w przypadku podejrzenia fałszowania karty.
7. W przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa przy użyciu karty utraconej, Bank zawiadamia organ powołany do ścigania przestępstw tego rodzaju.
8. Blokada karty dokonywana jest przez pracownika Banku z inicjatywy Banku bądź na wniosek Użytkownika karty i ma charakter czasowy.
9. Bank informuje telefonicznie Użytkownika karty przed jej zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po jej zablokowaniu. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu karty byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.
10. W przypadku gdy wniosek o czasową blokadę karty składany jest przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty, powinien on pamiętać o odblokowaniu karty w wyznaczonym w ust. 11 terminie poprzez złożenie wniosku o odblokowanie karty osobiście w placówce Banku lub poprzez portal kartowy.
11. Jeżeli w ciągu 60 dni od dnia złożenia wniosku przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty lub osobę trzecią o czasowe zablokowanie karty, Posiadacz rachunku/Użytkownik karty nie zgłosi żądania odblokowania karty, karta automatycznie przechodzi w stan blokady stałej, czyli zastrzeżenia karty.
12. W przypadku utraty karty za granicą, po skontaktowaniu się z lokalnym ośrodkiem VISA lub MasterCard, Użytkownik karty może otrzymać awaryjną wypłatę gotówki w banku uczestniczącym w systemie VISA lub MasterCard. Posiadacz rachunku poniesie koszty powyższej usługi zgodnie z opłatą określoną w Taryfie.

#### **§ 66 .**

1. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej MasterCard w innej walucie niż waluta rachunku bankowego, przeliczane są na EUR według kursu obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji, a następnie są przeliczane na walutę rachunku bankowego po kursie sprzedaży pieniądza obowiązującym w Banku w dniu poprzedzającym rozliczenie transakcji. Obciążenie karty jest dokonywane w walucie rachunku bankowego. Aktualne podstawowe kursy walut obowiązujące w Banku, wraz z podaniem daty i godziny, od której obowiązują, dostępne są w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku.
2. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej Visa wydanymi do rachunków prowadzonych w PLN w innej walucie niż waluta rachunku bankowego, przeliczane są na walutę rachunku bankowego według kursu obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji i powiększone są o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą, a następnie informacja o tej kwocie przekazywana jest do Banku w celu rozliczenia. Kursy, po których transakcje przeliczane są przez Visa na walutę rachunku bankowego, dostępne są na stronie internetowej organizacji Visa Europe.
3. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej Visa wydanymi do rachunków walutowych, przeliczane są na walutę rachunku bankowego według kursu obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji i powiększone są o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą

opłat i prowizji, a następnie informacja o tej kwocie przekazywana jest do Banku w celu rozliczenia. Prowizja Banku za przewalutowanie nie jest naliczana dla transakcji dokonanych w walucie PLN. Kursy, po których transakcje przeliczane są przez Visa na walutę rachunku bankowego, dostępne są na stronie internetowej organizacji Visa.

4. Transakcje dokonywane kartą rozliczane są na rachunku bankowym najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu przez Bank z organizacji płatniczej informacji o rozliczeniu danej transakcji.
5. Obciążenie rachunku z tytułu zrealizowanych transakcji krajowych i zagranicznych odbywa się w złotych polskich i dokonywane jest z datą realizacji transakcji.
6. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do utrzymywania na rachunku służącym do rozliczeń z tytułu transakcji i rachunku służącym do rozliczeń z tytułu opłat i prowizji-środków pieniężnych w wysokości zapewniającej pokrycie kwot transakcji dokonanych wszystkimi kartami wydanymi w ramach tego rachunku, a także stosownych opłat i prowizji, wynikających z Taryfy.

#### **§ 67 .**

1. Informacje o transakcjach oraz opłatach są zamieszczane na wyciągu z rachunku przekazywanym przez Bank, zgodnie z dyspozycją złożoną w Umowie rachunku.
2. Bank dostarcza Posiadaczowi karty informacje:
  - 1) umożliwiające zidentyfikowanie transakcji płatniczej i stron transakcji płatniczej;
  - 2) o kwocie transakcji płatniczej w walucie, w której uznano lub obciążono rachunek bankowy Posiadacza rachunku lub w walucie, w której zostało złożone zlecenie płatnicze;
  - 3) o kwocie wszelkich opłat z tytułu transakcji płatniczej ich wyszczególnienie lub informację o odsetkach należnych od Posiadacza karty;
  - 4) o kursie walutowym zastosowanym w danej transakcji płatniczej przez Bank oraz o kwocie transakcji płatniczej po przeliczeniu walut, jeżeli transakcja płatnicza wiązała się z przeliczaniem waluty;
  - 5) o dacie waluty zastosowanej przy uznaniu lub obciążeniu rachunku lub o dacie otrzymania zlecenia płatniczego.
3. Informacje, o których mowa w ust. 2, Bank udostępnia okresowo w sposób określony w Rozdziale 14 Wyciągi bankowe.

#### **§ 68 .**

1. Stwierdzenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia karty lub nieuprawnionego dostępu do karty Użytkownik zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić w jednej z podanych niżej jednostek:
  - 1) telefonicznie w Infolinii Banku tel.: 48 86 215 50 50
  - 2) telefonicznie korzystając z ogólnopolskiego systemu zastrzegania kart (+48 828 828 828)
  - 3) za pośrednictwem portalu kartowego;
  - 4) osobiście lub telefonicznie w Banku wydającym karty VISA lub MasterCard;
  - 5) osobiście w innym banku uczestniczącym w systemie VISA lub MasterCard.
2. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 1, jest równoznaczne z zastrzeżeniem karty do końca okresu jej ważności.
3. W celu zarejestrowania zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, Użytkownik karty powinien podać przyjmującemu zgłoszenie wszystkie niezbędne dane pozwalające na identyfikację karty.
4. Bank potwierdza przyjęcie zastrzeżenia karty podając kod zastrzeżenia drogą telefoniczną lub bezpośrednio w Banku.
5. W miejsce karty utraconej i zastrzeżonej Bank, na wniosek Posiadacza rachunku, wydaje kartę z nowym numerem, okresem ważności i numerem PIN.
6. W przypadku złożenia zawiadomienia o kradzieży karty, Posiadacz rachunku/Użytkownik karty powinien złożyć oświadczenie o okolicznościach kradzieży i potwierdzenie zgłoszenia kradzieży wydane przez Policję.
7. W przypadku utraty lub zgubienia karty za granicą, po zgłoszeniu tego faktu pod numerem telefonu podanym w Umowie i na rewersie karty, Użytkownik karty VISA może otrzymać awaryjną wypłatę gotówki w wybranym banku uczestniczącym w systemie VISA.

#### **§ 69 .**

1. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność wobec Banku za transakcje dokonane przy użyciu wszystkich kart wydanych do jego rachunku.
2. Posiadacza rachunku obciążają transakcje dokonane przez niego i przez osoby, którym udostępnił kartę płatniczą lub ujawnił numer PIN.
3. Posiadacz rachunku/Użytkownik karty niezwłocznie powiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych kartą debetową.
4. Posiadacz rachunku/Użytkownik karty odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze do wysokości równowartości w walucie polskiej 50 EUR, ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu wykonania transakcji, jeżeli nieautoryzowana transakcja jest skutkiem:
  - 1) posłużenia się utraconym przez Użytkownika karty albo skradzionym Użytkownikowi instrumentem płatniczym (kartą debetową);
  - 2) przywłaszczenia instrumentu płatniczego poza przypadkami, gdy:
    - a) Użytkownik nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia instrumentu płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku, gdy Użytkownik działał umyślnie, lub
    - b) utrata instrumentu płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej została spowodowana działaniem lub zaniechaniem ze strony Banku lub podmiotu świadczącego na jego rzecz usługi w zakresie realizacji zleceń płatniczych.
3. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeśli doprowadził do nich umyślnie albo wskutek rażącego niedbalstwa.

4. Po dokonaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku/ Użytkownik karty nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze dokonane kartą debetową, chyba że płatnik doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej transakcji.

#### § 70 .

Użytkownik karty z chwilą otrzymania karty, zobowiązany jest do:

1. przechowywania karty i ochrony kodu PIN z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed ich utratą oraz nieprzechowywania karty razem z kodem PIN, ani w żadnej innej formie umożliwiającej skorzystanie z kodu PIN osobom nieuprawnionym;
2. nieudostępnianie karty i kodu PIN osobom trzecim;
3. używania numeru CVV2/CVC2 w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem i poznaniem przez osoby nieuprawnione;
4. korzystania z karty zgodnie z niniejszym Regulaminem.

### ROZDZIAŁ 14. SYSTEM ABS 24

#### § 71 .

1. Posiadacz rachunku uzyskuje dostęp do Systemu ABS 24 po zawarciu umowy ramowej oraz złożeniu dyspozycji aktywacji Systemu ABS 24.
2. Umowę ramową oraz dyspozycję aktywacji Systemu ABS -24 określające zakres uprawnień Użytkowników i opcjonalnie limity zleceń płatniczych podpisuje Posiadacz rachunku. Posiadacz rachunku może w każdym czasie zmienić wysokość limitów określonych w dyspozycji, jak również wyzerować limity ze względów bezpieczeństwa.
3. Z chwilą zawarcia umowy i aktywacji przez Bank Systemu ABS 24, posiadacz rachunku otrzymuje indywidualne środki dostępu do systemu ABS 24.
4. Dla potrzeb silnego uwierzytelnienia w systemie bankowości elektronicznej i bankowości mobilnej Użytkownik musi posiadać urządzenie mobilne z krajowym numerem telefonu.
5. W celu korzystania z usługi bankowości elektronicznej Bank wydaje Użytkownikom następujące środki dostępu:
  - 1) identyfikator Użytkownika;
  - 2) hasło aktywacyjne w formie elektronicznej lub w postaci wydruku umożliwiającego aktywację dostępu do systemu;
  - 3) hasła jednorazowe w formie elektronicznej (kod SMS)
6. Korzystanie z systemu bankowości mobilnej po pierwszym zalogowaniu wymaga używania kodu e-PIN, ustanowionego przez Użytkownika w systemie bankowości mobilnej.
7. Środki dostępu mogą stanowić uwierzytelnienie lub element silnego uwierzytelnienia Użytkownika oraz element autoryzacji transakcji płatniczych i innych dyspozycji w systemie bankowości elektronicznej.
8. Użytkownicy autoryzują dyspozycje z użyciem silnego uwierzytelnienia za pomocą wydanych im środków dostępu do systemu bankowości elektronicznej poprzez:
  - 1) podanie hasła jednorazowego w formie elektronicznej – SMS:
    - a) wraz z (opcjonalnym) kontekstowym kodem uwierzytelnienia lub
    - b) akceptacji powiadomienia Push wraz z kodem uwierzytelnienia lub kodem e-PIN lub danych biometrycznych w przypadku transakcji płatniczych i innych dyspozycji, które wymagają silnego uwierzytelnienia
  - 2) podanie identyfikatora Użytkownika wraz z hasłem oraz
    - a) jednorazowego hasła SMS (opcjonalnym) kontekstowym kodem uwierzytelnienia lub
    - b) akceptacja powiadomienia Push wraz z kodem uwierzytelnienia lub kodem e-PINem lub danych biometrycznych w przypadku usługi określonej w § 2 ust.80-81
9. Po aktywacji dostępu do usługi bankowości elektronicznej, każdy Użytkownik ustala własne hasło Użytkownika, które wraz z identyfikatorem Użytkownika umożliwia jego uwierzytelnienie.
10. Po 90 dniach od ostatniej poprawnej zmiany hasła oraz e-PINu, Użytkownik zobowiązany jest do zmiany obecnie używanego hasła do logowania/e-PINu lub do uwierzytelnienia obecnie używanego hasła/e-PINu. Każde z podjętych przez Użytkownika działań wymaga autoryzacji zgodnie z metodami opisanym w § 71 ust.8 od dnia wejście w życie niniejszego ustępu lub od pierwszego skorzystania z usługi bankowości elektronicznej po tym dniu.
11. Bank udostępnia Użytkownikom za pomocą Systemu ABS 24 między innymi:
  - 1) informacje o stanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach;
  - 2) polecenia przelewu w obrocie krajowym i dewizowym;
  - 3) lokaty terminowe;
  - 4) szablony płatności i możliwość tworzenia bazy kontrahentów, na rzecz których składane są dyspozycje.
12. Szczegółowy opis i zakres usług świadczonych w ramach Systemu ABS 24 udostępniany jest w Banku oraz na stronie internetowej Banku.
13. Warunkiem korzystania z Systemu ABS 24 jest posiadanie przez Użytkownika sprawnego sprzętu komputerowego lub innego urządzenia mobilnego z dostępem do sieci Internet oraz przeglądarki internetowej umożliwiającej stosowanie protokołu szyfrującego SSL. Sprzęt komputerowy Użytkowników powinien mieć zainstalowane i działające aktualne wersje systemu operacyjnego, przeglądarki internetowej oraz programów antywirusowych i programów typu „firewall”, ponadto Użytkownik zobowiązany jest do zapoznania się z dokumentacją użytkową.
14. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia, za powiadomieniem użytkowników, przerw w funkcjonowaniu systemu ABS 24 niezbędnych do wykonania czynności związanych z prawidłowym jego funkcjonowaniem, w tym konserwacją, ulepszeniem lub zabezpieczeniem.
15. Bank może zablokować dostęp do kanałów bankowości elektronicznej w przypadku:
  - 1) uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem;
  - 2) podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Użytkownika w związku z używaniem kanałów

bankowości elektronicznych.

16. Bank informuje telefonicznie Użytkownika o zablokowaniu kanałów bankowości elektronicznej przed ich zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po ich zablokowaniu. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu kanałów bankowości elektronicznej byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.

#### § 72 .

1. Wszystkie dyspozycje złożone przez Użytkowników dokonywane są w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku.
2. Posiadacz rachunku i Użytkownicy powinni sprawdzać prawidłowość składanych dyspozycji, w szczególności prawidłowość numerów uznawanych i obciążanych rachunków bankowych, a także statusy dyspozycji, a w przypadku wystąpienia nieprawidłowości powinni skontaktować się z Bankiem.

#### § 73 .

1. Posiadacz rachunku i Użytkownik zobowiązani są do skutecznego chronienia udostępnionych im środków dostępu do systemu ABS 24 oraz nieujawniania ich osobom trzecim.
2. W przypadku utraty, wejścia w posiadanie lub podejrzenia wejścia w posiadanie środków dostępu do systemu ABS 24 przez osobę nieuprawnioną, Posiadacz rachunku lub Użytkownik składa dyspozycję zablokowania dostępu do systemu ABS 24 telefonicznie (dyspozycja telefonicznie potwierdzana jest hasłem na telefon, a rozmowa dokumentowana jest nagraniem) lub pisemnie (osobiście, fax, skan – zawierające podpis zgodny ze złożonym wzorem) w Banku prowadzącym rachunek.
3. Dyspozycja zablokowania dostępu do systemu ABS 24 zgłoszona telefonicznie musi zostać potwierdzona pisemnie (osobiście, fax, skan – zawierające podpis zgodny ze złożonym wzorem) przez osobę zgłaszającą w Banku albo zweryfikowana telefonicznie przez pracownika Banku.
4. Dyspozycja zablokowania dostępu do systemu ABS 24 wykonywana jest przez pracownika Banku niezwłocznie po otrzymaniu dyspozycji od Posiadacza rachunku lub Użytkownika.
5. Posiadacz rachunku, a w przypadku rachunku wspólnego jeden ze Współposiadaczy, może złożyć dla wszystkich lub wybranych Użytkowników dyspozycję zablokowania dostępu do systemu ABS 24.
6. Użytkownik nie może złożyć dyspozycji zablokowania dostępu do systemu ABS 24 dla innych Użytkowników ani Posiadacza rachunku.
7. W przypadku zablokowania dostępu do systemu ABS 24, dyspozycję odblokowania może złożyć tylko Posiadacz rachunku, a w przypadku rachunku wspólnego jeden ze Współposiadaczy.

#### § 74 .

1. Dyspozycję odblokowania systemu ABS 24 można złożyć telefonicznie (wymagana autoryzacja zgodnie ze złożoną dyspozycją) lub pisemnie (osobiście, fax, skan – zawierające podpis zgodny ze złożonym na Karcie Klienta) w Banku prowadzącym rachunek.
2. Odblokowanie dostępu do systemu ABS 24 nastąpi w ciągu 24h od złożenia wniosku, z wyłączeniem dni wolnych od pracy Banku.
3. Klient może zamówić płatne konsultacje informatyka w zakresie obsługi systemu ABS 24 lub instalacji komponentów systemu operacyjnego lub przeglądarki internetowej, niezbędnych do korzystania z systemu ABS 24.

### ROZDZIAŁ 15. SILNE UWIERZYTELNIENIE

#### § 75 .

1. Bank stosuje silne uwierzytelnianie Użytkownika/ Użytkownika karty, w przypadku gdy podmiot ten
  - 1) uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line;
  - 2) inicjuje elektroniczną transakcję płatniczą;
  - 3) przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć.
2. Bank stosuje silne uwierzytelnianie Użytkownika/ Użytkownika karty obejmujące elementy, które dynamicznie łączą transakcję płatniczą z określoną kwotą transakcji oraz określonym odbiorcą.
3. Bank stosuje silne uwierzytelnienie dla usług określonych w § 2 pkt. 79-81, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym paragrafie.
4. Zgoda Użytkownika, będącego Posiadaczem rachunku płatniczego na wykonanie transakcji płatniczej udzielana jest zgodnie z umową między dostawcą usług a tym Użytkownikiem, z wyjątkiem usługi określonej w § 2 pkt 81, na którą Użytkownik wyraża zgodę w systemie bankowości internetowej Banku.
5. Wycofanie zgody, o której mowa w ust. 4 dotyczy wszystkich niewykonanych transakcji płatniczych na moment otrzymania przez Bank uwierzytelnienia wycofanej zgody.
6. W przypadku braku realizacji usług, określonych w § 2 pkt 79-81 Bank poinformuje Użytkownika/ Użytkownika karty o odmowie realizacji usługi wraz z podaniem przyczyny odmowy.
7. W przypadku kiedy Bank, pomimo istnienia takiego obowiązku nie wymaga silnego uwierzytelnienia Użytkownika/ Użytkownika karty, Posiadacz rachunku nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze chyba, że Użytkownik/ Użytkownik karty działał umyślnie.
8. W przypadku wykorzystania danych biometrycznych jako elementu silnego uwierzytelnienia, ich zastosowanie oraz rodzaj uzależnione są od możliwości technicznych urządzenia mobilnego Użytkownika/ Użytkownika karty. Rodzaj wykorzystywanych przez Bank danych biometrycznych oraz wymagania techniczne dotyczące urządzeń mobilnych wykorzystywanych do silnego uwierzytelnienia przy użyciu danych biometrycznych Użytkownika określone są na stronie internetowej Banku.
9. Użytkownik/ Użytkownik karty korzystający z urządzenia mobilnego wykorzystywanego do logowania do systemu bankowości elektronicznej oraz korzystający z tego urządzenia w ramach silnego uwierzytelnienia jest zobowiązany



do przechowywania tego urządzenia z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed jego utratą oraz dostępem osobom nieuprawnionym oraz w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem przez osoby nieuprawnione.

10. Bank, zgodnie z ustawą UUP, nie stosuje silnego uwierzytelnienia w następujących przypadkach:
- 1) usług świadczonych przez dostawców usług technicznych, wspierających świadczenie usług płatniczych, jeżeli nie wchodzi oń w posiadanie środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczej;
  - 2) transakcji płatniczych przeprowadzanych przez przedsiębiorcę telekomunikacyjnego, dokonywanych obok usług telekomunikacyjnych na rzecz użytkownika końcowego, doliczanych do należności za usługi telekomunikacyjne, zgodnie z wymaganiami ustawą UUP;
  - 3) transakcji zbliżeniowych, zgodnie z limitem transakcji zbliżeniowych;
  - 4) inicjowania transakcji płatniczej dla zaufanych odbiorców w systemie bankowości elektronicznej, o ile Użytkownik uzyskał dostęp do swojego rachunku w trybie on-line z użyciem silnego uwierzytelnienia Użytkownika;
  - 5) realizacji zautoryzowanych zleceń stałych;
  - 6) realizacji przelewów między rachunkami własnymi Użytkownika w Banku;
  - 7) inicjowania transakcji płatniczej kartą dla zdefiniowanych w portalu kartowym zaufanych odbiorców.

## **ROZDZIAŁ 16. WYCIĄGI BANKOWE**

### **§ 76 .**

1. Bank dostarcza Posiadaczowi rachunku informacje:
  - 1) umożliwiające zidentyfikowanie transakcji płatniczej i stron transakcji płatniczej;
  - 2) o kwocie transakcji płatniczej w walucie, w której uznano lub obciążono rachunek bankowy Posiadacza rachunku, lub w walucie, w której zostało złożone zlecenie płatnicze;
  - 3) o kwocie wszelkich opłat z tytułu transakcji płatniczej ich wyszczególnienie, lub informację o odsetkach należnych od Posiadacza rachunku;
  - 4) o kursie walutowym zastosowanym w danej transakcji płatniczej przez Bank oraz o kwocie transakcji płatniczej po przeliczeniu walut, jeżeli transakcja płatnicza wiązała się z przeliczaniem waluty;
  - 5) o dacie waluty zastosowanej przy uznaniu lub obciążeniu rachunku lub o dacie otrzymania zlecenia płatniczego.
2. Wyciągi bankowe sporządzane są w formie wydruku komputerowego.
3. Do wyciągu Bank nie załącza kopii dokumentów rozliczeniowych.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1, Bank udostępnia okresowo w ramach wyciągu bankowego w sposób określony w ust. 5, zgodnie z postanowieniami zawartej Umowy.
5. Wyciągi bankowe mogą być:
  - 1) przekazywane przez Bank drogą pocztową na adres wskazany przez Posiadacza rachunku;
  - 2) odbierane w Banku przez Posiadacza lub Współposiadacza rachunku, bądź przez wskazaną osobę;
  - 3) przekazywane drogą mailową;
  - 4) udostępniane za pomocą Systemu ABS 24.
6. Sposób doręczania wyciągów Posiadacz rachunku wskazuje w Umowie.
7. Posiadacz rachunku powinien sprawdzać prawidłowość podanych w wyciągu zapisów, dotyczących dokonanych na rachunku operacji oraz wykazanego salda. W przypadku stwierdzenia nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych Posiadacz rachunku zawiadamia o tym niezwłocznie Bank prowadzący rachunek, w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wyciągu bankowego.
8. Brak zgłoszenia przez Klienta stwierdzonych niezgodności w terminie, o którym mowa w ust. 7, traktuje się jako potwierdzenie salda.
9. Jeżeli Klient wypłacił z rachunku bankowego nienależne mu kwoty, obowiązany jest do ich zwrotu.
10. Niezwroćenie w określonym przez Bank terminie powyższych kwot, powoduje odpowiedzialność cywilną Klienta.

### **§ 77 .**

1. Niezależnie od wyciągów Bank obowiązany jest niezwłocznie doręczyć Klientowi zawiadomienie o stanie jego rachunków na koniec każdego roku kalendarzowego, z podaniem salda na ten dzień i wezwaniem do jego potwierdzenia, przy czym doręczenie zawiadomienia następuje w sposób określony dla wyciągów bankowych.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności stanu na rachunkach bankowych, Klient zgłasza reklamacje w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia.
3. Na dowód potwierdzenia zgodności sald na koniec roku Klient podpisuje kopię zawiadomienia i zwraca ją do Banku.
4. W przypadku nie zgłoszenia w terminie 14 dni kalendarzowych niezgodności sald na rachunkach uznaje się, że Klient nie zgłasza zastrzeżeń do wysokości salda rachunku.

## **ROZDZIAŁ 17. OPROCENTOWANIA ŚRODKÓW NA RACHUNKU**

### **§ 78 .**

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach podlegają oprocentowaniu według stawki określonej w Tabeli oprocentowania, za wyjątkiem blokad na egzekucję wierzytelności pieniężnych, które nie podlegają oprocentowaniu.
2. Odsetki naliczane od środków zgromadzonych na rachunku dopisywane są do kapitału w walucie rachunku w okresach określonych w Tabeli oprocentowania.
3. Aktualna wysokość oprocentowania udostępniana jest w formie Tabeli oprocentowania w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.
4. Odsetki należne Posiadaczowi rachunku od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku, jeżeli środki te podlegają oprocentowaniu, są naliczane od daty waluty uznania rachunku do dnia poprzedzającego datę waluty obciążenia rachunku włącznie. Środki pieniężne wpłacone na rachunek i wypłacone z rachunku w tym samym dniu nie podlegają oprocentowaniu.

5. Jako podstawę obliczeń należnych odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.

#### **§ 79 .**

1. Wysokość oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bankowych może ulegać zmianie w czasie trwania Umowy, bez konieczności wypowiedzania jej w tej części.
2. Zmiana oprocentowania środków pieniężnych na rachunku może nastąpić w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
  - 1) zmiany stopy referencyjnej lub redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej;
  - 2) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej;
  - 3) zmiany wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanego przez Prezesa GUS;
  - 4) rentowności rocznych bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa;
  - 5) rentowności obligacji Skarbu Państwa;
  - 6) zmiany stawek oprocentowania lub rezygnacji z oprocentowania środków na rachunkach bankowych klientów niebędących konsumentami przez inne banki krajowe;
  - 7) w przypadkach nadzwyczajnych (np. analiza działań banków konkurencyjnych), Bank ma uprawnienia do zmiany oprocentowania pomimo braku zaistnienia przesłanek zmiany, o których mowa w ust. 2 pkt. 1-5;
  - 8) zobowiązanie Banku do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa w dacie zawarcia umowy, lub zapłaty obowiązkowych opłat lub podatków lub innych kosztów do zapłaty których nie był zobowiązany w dacie zawarcia umowy.
3. W przypadku wzrostu wysokości jednego ze wskaźników, wymienionych w ust. 2, Bank może podjąć decyzję o zmianie oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach.
4. W przypadku spadku wysokości jednego ze wskaźników, wymienionych w ust. 2, Bank może podjąć decyzję o zmianie oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach.
5. Decyzja Banku w zakresie zmiany, o których mowa w ust. 3-4, może być podjęta nie później niż do 12 miesięcy, następujących po miesiącu, w którym opublikowano dane o zmianie wskaźnika.
6. Bank zobowiązany jest bez zbędnej zwłoki poinformować Posiadacza rachunku o zmianach stóp procentowych w zakresie odnoszącym się do zawartej z Bankiem umowy poprzez:
  - 1) dostarczenie informacji w postaci papierowej – na ostatni podany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji albo
  - 2) w inny sposób uzgodniony z Posiadaczem rachunku w umowie.
7. W przypadku zmian wysokości oprocentowania rachunków w trakcie trwania okresu umownego dla rachunków:
  - 1) oprocentowanych według zmiennej stopy odsetki naliczane są do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania;
  - 2) oprocentowanych według stałej stopy procentowej wysokość oprocentowania nie ulega zmianie. Przez cały okres umowny obowiązuje oprocentowanie ustalone w chwili otwarcia rachunku.

### **ROZDZIAŁ 18. WYPOWIEDZENIE ORAZ ROZWIĄZANIE UMOWY**

#### **§ 80 .**

Rozwiązanie Umowy następuje:

- 1) z upływem okresu wypowiedzenia umowy, bądź z upływem dnia uzgodnionego przez strony;
- 2) z upływem okresu, na który umowa została zawarta;
- 3) z chwilą powiadomienia Banku o utracie przez jednego z Posiadaczy rachunku zdolności do czynności prawnych;
- 4) z dniem zmiany statusu dewizowego jednego ze Współposiadaczy w przypadku rachunków wspólnych;
- 5) z dniem obniżenia stanu środków pieniężnych poniżej kwoty minimalnej, jeśli taka została określona dla rachunku bankowego.

#### **§ 81 .**

1. Każdej ze stron przysługuje prawo pisemnego wypowiedzenia Umowy z zastrzeżeniem, że:
  - 1) Posiadacz rachunku może wypowiedzieć umowę w każdym czasie, bez podania przyczyny, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia liczonego od dnia doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu do Banku;
  - 2) Bank może wypowiedzieć umowę z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia;
  - 3) Strony mogą uzgodnić krótszy niż wyżej określony okres wypowiedzenia.
2. Bank może wypowiedzieć umowę w przypadku:
  - 1) braku wpływu środków pieniężnych na rachunek przez okres 3 miesięcy od dnia otwarcia rachunku;
  - 2) niewystępowania na rachunku obrotów przez okres 12 miesięcy, oprócz okresowego dopisywania odsetek i ich wypłat, jeżeli stan środków na rachunku pozwala na bieżące pokrycie należnych prowizji i opłat wynikających z Umowy;
  - 3) niewystępowania na rachunku obrotów przez okres 6 miesięcy, oprócz okresowego dopisywania odsetek i ich wypłat, jeżeli stan środków na rachunku nie pozwala na bieżące pokrycie należnych prowizji i opłat wynikających z Umowy,
  - 4) spowodowania niedopuszczalnego salda debetowego i nieuregulowania należności w ciągu 7 dni od dnia otrzymania wezwania do ich uzupełnienia;
  - 5) niedotrzymania przez Posiadacza rachunku warunków Umowy;
  - 6) użytkowania karty lub Systemu ABS 24 niezgodnie z przeznaczeniem;
  - 7) wykorzystania karty debetowej, czeków lub Systemu ABS 24 do działalności niezgodnej z przepisami prawa;
  - 8) zaprzestania świadczenia przez Bank usług określonych w umowie lub oferowania produktu;

- 9) wykorzystywania rachunku do prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu;
  - 10) udzielenia przez Posiadacza rachunku informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym uniemożliwiających dalsze prowadzenie rachunku.
  - 11) ujawnienia posiadacza rachunku na liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz na liście ostrzeżeń publicznych innego państwa;
  - 12) brak możliwości zastosowania wobec Posiadacza rachunku środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym braku dostarczenia informacji i dokumentów wymaganych w celu wykonania wskazanych środków bezpieczeństwa.
3. Oświadczenie o wypowiedzeniu zobowiązuje Posiadacza:
- 1) do spłaty całości zadłużenia na rachunku wraz należnymi odsetkami, opłatami, prowizjami oraz kosztami;
  - 2) zwrotu wydanych do rachunku kart płatniczych, czeków i środków dostępu do systemu ABS 24; z upływem okresu wypowiedzenia.
4. Rozwiązanie umowy nie zwalnia Posiadacza rachunku z obowiązku rozliczenia wszelkich zobowiązań finansowych wynikających z użycia kart debetowych.
5. Wygaśnięcie umowy realizowane jest zgodnie z postanowieniami w niej zawartymi.

#### **§ 82 .**

1. Rozwiązanie umowy następuje:
- 1) po upływie okresu wypowiedzenia UR przez Bank lub Posiadacza rachunku;
  - 2) po powzięciu przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku:
    - a) będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą , jeżeli z upływem dwóch miesięcy od dnia jego śmierci nie ustanowiono zarządu sukcesyjnego w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym;
    - b) będącego współnikiem spółki cywilnej jeżeli z upływem dwóch miesięcy od dnia jego śmierci nie ustanowiono zarządu sukcesyjnego w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym, chyba, że zgodnie z umową spółki cywilnej, spadkobiercy zmarłego współnika wejdą do spółki na jego miejsce.

#### **§ 83 .**

1. Posiadacz rachunku najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia winien podać w Banku sposób zadysponowania saldem rachunku.
2. Po rozwiązaniu umowy środki pieniężne, co do których nie złożono dyspozycji, o której mowa w ust. 1 nie podlegają oprocentowaniu.

#### **§ 84 .**

Warunki, sposób rozwiązania Umowy o System ABS 24, kartę płatniczą oraz innych usług z nimi powiązanych, w tym umowa o debet reguluje odpowiednia Umowa.

### **ROZDZIAŁ 19. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

#### **§ 85 .**

1. Za czynności związane z obsługą rachunków bankowych i usług powiązanych z rachunkiem bankowym, Bank pobiera prowizje i opłaty, zgodnie z Taryfą .
2. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do pobierania z jego rachunków opłat i prowizji należnych Bankowi, zgodnie z obowiązującą Taryfą.
3. W przypadku zamknięcia rachunku opłata za prowadzenie rachunku, opłaty abonamentowe oraz opłaty za kartę pobierane są proporcjonalnie do ilości dni trwania umowy.
4. Taryfa może ulegać zmianom w zakresie:
  - 1) obniżenia wysokości opłat i prowizji bankowych lub uzupełnienia Taryfy o nowe produkty i usługi – w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek określonych w pkt 2;
  - 2) podwyższenia wysokości opłat i prowizji bankowych lub wprowadzenia nowych opłat i prowizji bankowych w przypadku wystąpienia jednej lub kilku następujących przesłanek:
    - a) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS;
    - b) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS;
    - c) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi;
    - d) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski;
    - e) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania;
    - f) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR, WIBID dla okresów 3-miesięcznych;
    - g) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
    - h) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych.
5. Regulamin może ulegać zmianom z ważnych przyczyn:
  - 1) zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, w szczególności zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe;

- 2) zmian w zakresie oferty Banku, w szczególności rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie i/lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
  - 3) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.
6. Informacje o fakcie wprowadzenia zmian w Regulaminie oraz Taryfie wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie, nie później niż na 14 dni kalendarzowych przed proponowaną datą ich wejścia w życie, przekazywane są Posiadaczowi rachunku, w następujący sposób:
- 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Posiadaczowi rachunku lub
  - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Posiadacza rachunku – w przypadku uprzedniej jego zgody na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez niego adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub
  - 3) poprzez dostarczenie wiadomości w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Posiadacza rachunku dostępu do tego systemu; lub
  - 4) listownie na wskazany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji.
7. Jeżeli przed proponowanym dniem wejścia w życie zmian Regulaminu oraz Taryfy, Posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia umowy lub nie zgłosi sprzeciwu, uznaje się, że zmiany Regulaminu oraz Taryfy zostały przyjęte i obowiązują od dnia podanego w informacji przekazanej Posiadaczowi rachunku przez Bank.
8. Bank informując o zmianach, o których mowa w ust. 4, powiadamia jednocześnie Posiadacza rachunku, że:
- 1) jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Regulaminu oraz Taryfy Posiadacz rachunku nie złoży na piśmie Bankowi sprzeciwu wobec tych zmian, zmiany Regulaminu oraz Taryfy obowiązują od dnia podanego w informacji przekazanej Posiadaczowi rachunku,
  - 2) Posiadacz rachunku ma prawo przed datą wejścia w życie zmian Regulaminu oraz Taryfy, wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat,
  - 3) w przypadku gdy Posiadacz rachunku złoży sprzeciw, o którym mowa w pkt. 1 i nie wypowie umowy, umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian Regulaminu oraz Taryfy, bez ponoszenia opłat.

#### **§ 86 .**

1. W przypadku powstania na rachunku niedopuszczalnego salda debetowego oraz powstania zadłużenia przeterminowanego, Bank może podejmować następujące czynności wobec Posiadacza rachunku w celu poinformowania o powstaniu zadłużenia oraz odzyskania należności, tj: wysłanie przesyłek listowych (zawiadomień, monitów), z uwzględnieniem postanowień ust. 2.
2. Bank zastrzega sobie prawo podejmowania, oprócz czynności wskazanych w ust. 1, dodatkowych czynności, tj.:

  - 1) wysłanie wiadomości tekstowych na telefon komórkowy;
  - 2) przeprowadzanie rozmów telefonicznych;
  - 3) przeprowadzanie wizyt.

3. W przypadku wykonywania czynności, o których mowa w ust. 1 i ust. 2, Bank ma prawo obciążyć Posiadacza rachunku:

  - 1) dwukrotnie – opłatą za wysyłanie przesyłek listowych (pobrana zostanie jedna opłata za pierwszą wysyłkę przesyłek listowych oraz jedna opłata za drugą wysyłkę przesyłek listowych, uzależnione od ilości adresatów);
  - 2) jednokrotnie – opłatą za przeprowadzenie wizyt;
  - 3) jednokrotnie – opłatą za wysyłanie wiadomości tekstowych na telefon komórkowy;
  - 4) dwukrotnie – opłatą za przeprowadzanie rozmów telefonicznych.

4. Bank może wykonywać czynności, o których mowa w ust. 1 i 2, w odstępach czasowych umożliwiającym dokonanie przez Posiadacza rachunku niezwłocznej wpłaty środków pieniężnych na poczet spłaty zadłużenia przeterminowanego.
5. Spłata zadłużenia przeterminowanego spowoduje, że kolejne czynności, o których mowa w ust. 1 i 2 nie będą wykonywane.
6. W przypadku, gdy po spłacie zadłużenia, o którym mowa w ust. 4, powstanie nowe zadłużenie z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego, Bank może po raz kolejny wykonywać czynności, o których mowa w ust. 1 i 2 i ma prawo ponownie obciążyć Posiadacza rachunku opłatami za wykonanie tych czynności.
7. Za czynności wymienione w ust. 1 i 2 Bank pobiera opłatę według stawek określonych w Taryfie.

#### **§ 87 .**

1. Bank zapewnia Posiadaczowi rachunku zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych Posiadacza rachunku i pełnomocnika zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (RODO).
3. W razie zmiany danych osobowych wymaganych przy zawarciu umowy w szczególności takich jak imiona, nazwisko, adres zamieszkania/zameldowania, adres do korespondencji, seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość, numer telefonu, adres poczty elektronicznej lub w przypadku utraty dokumentu stwierdzającego tożsamość, Posiadacz rachunku jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić pisemnie o tych faktach Bank.

#### **§ 88 .**

1. Bank odpowiada całym swoim majątkiem za zobowiązania z tytułu prowadzonych rachunków.
2. Środki pieniężne na rachunkach bankowych objęte są ustawowymi gwarancjami na zasadach i do wysokości ustalonej w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

3. Informacje o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku podawane są do wiadomości w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.absbank.pl](http://www.absbank.pl)
4. Informacje o tym, że środki zgromadzone na rachunkach objęte są gwarancjami BFG podawane są do wiadomości w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

#### § 89 .

1. Językiem obowiązującym w relacjach pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku jest język Polski.
2. Prawem właściwym do zawarcia i wykonywania umowy zawartej w ramach niniejszego Regulaminu jest prawo polskie.
3. Informacje o możliwościach kontaktu z Bankiem wskazane są w Banku oraz raz na stronie internetowej Banku.
4. Instytucją sprawującą nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

#### § 90 .

1. Posiadacz rachunku może zgłosić reklamację dotyczącą świadczonej usługi w następującej formie:
  - 1) pisemnej:
    - a) złożonej osobiście;
    - b) przesłanej przesyłką pocztową na adres ABS Bank Spółdzielczy, ul. Krakowska 112, 34-120 Andrychów;
    - c) elektronicznej, tj. z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej: poprzez system bankowości elektronicznej, pocztę elektroniczną na adres: [absbank@absbank.pl](mailto:absbank@absbank.pl) lub za pośrednictwem formularza dostępnego na stronie internetowej Banku;
  - 2) ustnej:
    - a) złożonej osobiście podczas wizyty w Banku do protokołu spisanego przez pracownika Banku;
    - b) zgłoszonej telefonicznie do protokołu spisanego przez pracownika Banku;na dane kontaktowe dostępne na stronie internetowej Banku – [www.absbank.pl](http://www.absbank.pl) - oraz w Placówkach sprzedażowych.
2. Reklamacja powinna zawierać zastrzeżenia oraz dane adresowe Posiadacza rachunku. Posiadacz rachunku powinien dołączyć wszelkie dokumenty związane z przedmiotem sprawy. Bank może zwrócić się do Posiadacza rachunku o uzupełnienie dokumentacji zgłaszanej reklamacji.
3. Bieg terminu rozpatrywania skargi lub reklamacji rozpoczyna się w dniu jej wpływu do Banku.
4. Posiadacz rachunku uprawniony jest do złożenia reklamacji przez pełnomocnika, na podstawie prawidłowo sporządzonego pełnomocnictwa.
5. Bank rozpatruje zgłoszoną reklamację niezwłocznie, tj.:
  - 1) dla reklamacji związanych z realizacją zlecenia płatniczego oraz wydania karty, w terminie nie później niż 15 dni roboczych od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 15 dni roboczych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia złożenia reklamacji;
  - 2) dla pozostałych reklamacji związanych ze świadczeniem usług innych niż wymienione w pkt powyżej, w terminie nie później niż 30 dni od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 30 dni z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia złożenia reklamacji.
6. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Posiadacza rachunku, treść odpowiedzi, będzie zawierać również pouczenie o możliwości:
  - 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje tryb odwoławczy, a także o sposobie wniesienia tego odwołania;
  - 2) skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje taką możliwość; wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
  - 3) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.
7. W celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji należy je zgłaszać niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, jednak w przypadku dyspozycji płatniczych nie później niż w terminie 13 miesięcy od dnia jej realizacji albo od dnia, w którym niewykonana dyspozycja miała być realizowana. Brak zgłoszenia reklamacji dyspozycji płatniczej w powyższym terminie powoduje wygaśnięcie roszczenia.
8. Złożenie reklamacji nie zwalnia Posiadacza rachunku z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wynikających z umowy z Bankiem, o ile nie jest on kwestią przedmiotu reklamacji.
9. Spory powstałe pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Posiadacza rachunku:
  - 1) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r. (Dz. U. 2016.1823);
  - 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
10. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl).
11. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).

12. Kredytobiorca ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016r. (Dz.U. 2016.1823).

#### **§ 91 .**

W przypadku, gdy umowy zawarte do 24 października 2012r. odwołują się do Regulaminu otwierania, prowadzenia i zamykania przez ABS Bank Spółdzielczy rachunków rozliczeniowych bieżących i pomocniczych w złotych dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą i innych jednostek organizacyjnych, Regulaminu otwierania i prowadzenia przez ABS Bank Spółdzielczy rachunków rozliczeniowych bieżących w walutach wymiennalnych dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą i innych jednostek organizacyjnych, Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków rozliczeniowych w złotych polskich i walutach wymiennalnych dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą i innych jednostek organizacyjnych nierezydentów, Regulaminu otwierania i prowadzenia przez ABS Bank Spółdzielczy rachunków lokat terminowych dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą i innych jednostek organizacyjnych w złotych i w walutach wymiennalnych, Regulaminu Systemu Bankowości Internetowej dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą i innych jednostek organizacyjnych, Regulaminu kart płatniczych VISA Bussines Debetowa Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. wydawanych przez ABS Bank Spółdzielczy, Regulaminu kart płatniczych VISA Bussines i Visa Bussines Electron Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. wydawanych przez ABS Bank Spółdzielczy należy stosować postanowienia niniejszego Regulaminu odpowiadające zakresem treści tych postanowień.

#### **§ 92 .**

W uzasadnionych przypadkach Członek Zarządu Banku lub inny upoważniony do tego pracownik Banku, może wyrazić zgodę na otwarcie i prowadzenie rachunku w drodze indywidualnych zasad, pod warunkiem ich szczegółowego sprecyzowania w Umowie.

#### **§ 93 .**

1. Zmiany warunków Umów, wynikające ze zmian przepisów prawa, nie wymagają wypowiedzenia ani zmiany Umowy, a Bank informacje o tych zmianach poprzez:
  - 1) dostarczenie informacji w postaci papierowej – na ostatni podany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji albo
  - 2) w inny sposób uzgodniony z Posiadaczem rachunku w umowie.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie przepisy prawa.
3. Jako przepisy prawa, o których mowa w ust. 2, przyjmuje się:
  - 1) Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny (t.j. Dz.U. 2020.1740 z późn. zm.)
  - 2) Ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks Postępowania Cywilnego (t.j. Dz.U. 2021.1805 z późn.zm.)
  - 3) Ustawa z dnia 10 czerwca 2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów i przymusowej restrukturyzacji (t.j. Dz.U. 2020.842 z późn. zm.)
  - 4) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. 2020.1896 z późn.zm.)
  - 5) Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz.U. 2021.1132 z późn.zm.)
  - 6) Ustawa z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (t.j. Dz.U. 2021.1043 z późn.zm.),
  - 7) Ustawa z dnia 27 lipca 2002r. Prawo dewizowe (t.j. Dz.U. 2020.1708 z późn.zm.)
  - 8) Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych (t.j. Dz.U. 2021.1907 z późn.zm.)
  - 9) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (RODO);
  - 10) Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. 2021.685 z późn. zm.)
  - 11) Ustawa z dnia 16 września 2011 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego (t.j. Dz.U. 2021.1445 z późn.zm.).