

REGULAMIN OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych obowiązuje w Banku Spółdzielczym w Cycowie, ul. Chełmska 14, 21-070 Cyców, e-mail: sekretariat@bscycow.pl, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000119471, NIP 5650004324, REGON 000500659.
2. Regulamin określa zasady:
 - 1) otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych;
 - 2) korzystania z kanałów bankowości elektronicznej;
 - 3) wydawania i obsługi kart debetowych, wydawanych do rachunków bieżących i pomocniczych;
 - 4) realizacji zleceń w obrocie krajowym;
 - 5) realizacji przekazów w obrocie dewizowym.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **akceptant** – placówka handlowo-usługowa, przyjmująca płatności kartami;
- 2) **antena zbliżeniowa** – elektroniczne urządzenie wbudowane w kartę z funkcją zbliżeniową, komunikujące się z czytnikiem zbliżeniowym, pozwalające na dokonanie transakcji zbliżeniowej;
- 3) **autoryzacja** – wyrażenie zgody na wykonanie transakcji płatniczej przez Klienta lub osoby przez niego upoważnionej do dysponowania środkami na rachunku bankowym;
- 4) **Bank** - Bank Spółdzielczy w Cycowie, jednostki/komórki organizacyjne Banku prowadzące rachunek bankowy;
- 5) **Bank beneficjenta/odbiorcy** - bank, który dokonuje rozliczenia przekazu z beneficjentem/odbiorcą;
- 6) **Bank pośredniczący** - bank, z którego usług korzysta bank zleceńodawcy kierując przekaz do banku beneficjenta;
- 7) **Bank zleceńodawcy** - bank krajowy lub zagraniczny, który przyjmuje od zleceńodawcy dyspozycję wykonania transakcji płatniczej;
- 8) **bankomat** - urządzenie umożliwiające Użytkownikowi karty wypłatę gotówki lub dodatkowo dokonywanie innych czynności przy użyciu karty;
- 9) **Beneficjent** - podmiot będący zamierzonym odbiorcą środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 10) **blokada karty (zastrzeżenie karty)** – unieważnienie karty przez Bank lub Klienta/Użytkownika Karty zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Umową lub Regulaminem;
- 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) **czasowa blokada karty** – czynność dokonywana przez Bank lub na wniosek Klienta/Użytkownika karty, polegająca na czasowym wstrzymaniu możliwości dokonywania transakcji autoryzowanych;
- 13) **czytnik zbliżeniowy** – elektroniczne narzędzie – stanowiące integralną część terminala POS – służące do przeprowadzania transakcji zbliżeniowych, odczytujące dane z anteny zbliżeniowej;
- 14) **dane biometryczne** - dane będące zapisem indywidualnych cech Użytkownika/ Użytkownika karty, to jest odcisku palca, obrazu tęczówki, wizerunku twarzy, barwy głosu;
- 15) **Data waluty** - moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek bieżący/pomocniczy ;
- 16) **data waluty spot** - standardowy termin rozliczenia transakcji przypadający na drugi dzień roboczy po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem, iż zostało ono złożone zgodnie z obowiązującym w Banku wykazem Godzin granicznych realizacji przelewów;
- 17) **deponent** – osoba lub podmiot uprawnione do świadczenia pieniężnego, o których mowa w art. 20 i art. 21 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
- 18) **dostawca usług** - dostawca usług określonych w § 2 pkt 79-81, oraz dostawca świadcząca wyłącznie usługę określoną w § 2 pkt 79, spełniająca wymagania ustawy UUP;
- 19) **duplikat karty** – kolejny egzemplarz karty z takim samym numerem i kodem PIN, jak w karcie dotychczas użytkowanej oraz nową datą ważności;
- 20) **dzień roboczy** - każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
- 21) **Elixir** – elektroniczny system rozliczania zleceń płatniczych w polskich złotych, którego operatorem jest Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. System umożliwia wymianę zleceń płatności w trybie sesyjnym;
- 22) **Godzina graniczna** – godzina złożenia zlecenia płatniczego gwarantująca realizację tego zlecenia przez Bank zgodnie z terminami określonymi w wykazie Godzin granicznych realizacji

przelewów; wykaz Godzin granicznych dostępny jest na stronie internetowej Banku;

- 23) **IBAN** - Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego - standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składa się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne), i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku;
- 24) **Hasło 3D Secure** – przesyłane – w postaci wiadomości tekstowej SMS na wskazany przez Klienta/Użytkownika karty krajowy numer telefonu komórkowego – jednorazowe hasło służące do identyfikacji Klienta/Użytkownika karty i uwierzytelnienia jego dyspozycji w ramach potwierdzenia transakcji internetowych z wykorzystaniem zabezpieczenia 3D Secure;
- 25) **karta** - karta płatnicza VISA/ MasterCard wydawana przez Bank;
- 26) **Karta Wzorów Podpisów (KWP)** - dokument wskazujący osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem bankowym, sposób podpisywania dyspozycji, wzór podpisu oraz wzór pieczętki firmowej (o ile jest stosowana przez Klienta) który będzie obowiązywać na wszystkich dokumentach składanych w Banku przez Klienta. KWP nie ma zastosowania dla dyspozycji składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej;
- 27) **Klient / Posiadacz rachunku** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą lub rolniczą, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem Umowę; w przypadku rachunku wspólnego przez Posiadacza rachunku rozumie się każdego ze Współposiadaczy rachunku;
- 28) **Kod identyfikacyjny:**
 - a) kod PIN (Personal Identification Number) stanowiący poufny numer lub inne oznaczenie, które łącznie z danymi zawartymi na Karcie stanowią unikatowy identyfikator służący do elektronicznej identyfikacji Klienta, przypisany do danej Karty i znany tylko Użytkownikowi karty lub
 - b) e-PIN – kod zawierający 6 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 lub ustanawiany samodzielnie przez Użytkownika karty w portalu kartowym dla płatności kartą w Internecie lub
 - d) kod SMS – jednorazowy kod, służący do autoryzacji dyspozycji oraz transakcji płatniczych składanych w usłudze bankowości elektronicznej oraz transakcji kartą w Internecie;
 - e) QR kod - wyrażony w postaci obrazkowej/minimum 8 cyfr - jednorazowy kod generowany w bankowości internetowej, służący do aktywacji EBO mobile PRO (sparowania aplikacji) lub uwierzytelniania Użytkownika;
- 29) **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;
- 30) **Kraj** – Rzeczpospolita Polska;
- 31) **koszty BEN** - opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa beneficjent;
- 32) **koszty OUR** - opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa zleceńodawca;
- 33) **koszty SHA** - opcja kosztowa, wg której opłaty banku pośredniczącego i banku beneficjenta pokrywa beneficjent, a banku zleceńodawcy- zleceńodawca;
- 34) **Kurs walutowy** - kurs wymiany, ogłaszany przez Bank BPS S.A., stosowany do przeliczania walut, dostępny w każdej placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku. Kurs walutowy może ulegać zmianie w ciągu dnia operacyjnego. Zmiany wartości kursu walutowego nie wymagają uprzedniego zawiadomienia Klienta;
- 35) **limity transakcyjne** – kwota, do wysokości której Klient/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;
- 36) **moment otrzymania zlecenia płatniczego** – moment, w którym zlecenie zostało otrzymane przez Bank Klienta. Na określenie momentu otrzymania zlecenia płatniczego ma wpływ kanał realizacji zlecenia płatniczego oraz rodzaj i data realizacji transakcji płatniczej;
- 37) **nierezydent** - podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, mający miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą;
- 38) **NRB** - Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych będący unikatowym identyfikatorem;
- 39) **Odbiorca** – wierzyciel, który składa zlecenie Polecenia zapłaty na podstawie zgody udzielonej przez Klienta lub odbiera środki pieniężne stanowiące przedmiot transakcji płatniczej;
- 40) **okres umowny** – okres kalendarzowy wyrażony w dniach lub miesiącach, na który został otwarty rachunek lokaty terminowej;
- 41) **pełnomocnik** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona do dysponowania rachunkiem bankowym Klienta;

- 42) **organizacja płatnicza** – międzynarodowa organizacja zajmująca się rozliczaniem transakcji dokonywanych przy użyciu kart wydanych w ramach danej organizacji; Bank wydaje karty w ramach organizacji Visa i MasterCard;
- 43) **podatek VAT** – podatek od towarów i usług zgodnie z ustawą o VAT;
- 44) **polecenie przelewu SEPA** – usługa inicjowana przez Klienta polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego Klienta 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;
- 45) **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;
- 46) **polecenie przelewu wewnętrznego** - usługa inicjowana przez Klienta polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych między rachunkami płatniczymi prowadzonymi w Banku;
- 47) **polecenie przelewu w walucie obcej** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków z krajowego rachunku Posiadacza rachunku u dostawcy (Bank) na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty i euro;
- 48) **Polecenie wypłaty** – usługa inicjowana przez Klienta 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;
- 49) **Polecenie zapłaty** – obciążenie określoną kwotą rachunku Klienta na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, udzielonej przez Klienta Odbiorcy;
- 50) **portal kartowy** – www.kartosfera.pl, system umożliwiający dostęp zarejestrowanemu Klientowi/Użytkownikowi karty do wybranych usług i funkcjonalności dotyczących kart za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej;
- 51) **Piekura** – pełnomocnictwo udzielane przez przedsiębiorcę podlegającego obowiązkowi wpisu do rejestru przedsiębiorców, wpisane do rejestru przedsiębiorców;
- 52) **Przekaz w obrocie dewizowym (Przekaz)** – transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu TARGET oraz polecenie przelewu w walucie obcej;
- 53) **przelew MPP** – transakcja płatnicza realizowana w złotych polskich z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, stosowana do realizacji płatności z tytułu faktury z wykazaną kwotą podatku VAT, polegająca na tym, że zapłata całości lub części wskazanej kwoty podatku VAT jest realizowana z rachunku VAT i zawiera następujące dane:
- całą lub częściową kwotę podatku wynikającą z faktury,
 - całą lub częściową kwotę brutto wskazaną na fakturze,
 - numer faktury, lub okres, za który dokonywana jest płatność, jeżeli płatność dotyczy więcej niż jednej faktury,
 - NIP wystawcy faktury;
- 54) **przepisy dewizowe** - ustawa z dnia 27 lipca 2002r. Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi opracowanymi na jej podstawie oraz obowiązujące w krajach członkowskich UE;
- 55) **rachunek bankowy** – rachunek bieżący, rachunek pomocniczy, rachunek lokaty terminowej, rachunek VAT;
- 56) **rachunek bieżący** - rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Klienta transakcji płatniczych;
- 57) **rachunek lokaty terminowej** - rachunek przeznaczony do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych, w określonym przez Klienta czasie i na określonych warunkach;
- 58) **rachunek płatniczy** – rachunek służący do wykonywania transakcji płatniczych oferowanych i prowadzonych przez Bank dla podmiotów wymienionych w § 4;
- 59) **rachunek pomocniczy** - rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych na określony cel oraz wykonywania przez Klienta transakcji płatniczych;
- 60) **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;
- 61) **Regulamin** – niniejszy Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych;
- 62) **reklamacja** – zgłoszenie zastrzeżenia dotyczącego usług świadczonych przez Bank skierowane do Banku przez Klienta w którym Posiadacz rachunku zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank, z wyłączeniem zgłoszeń dotyczących nieautoryzowanych transakcji płatniczych;
- 63) **rezydent** - podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe mający miejsce zamieszkania lub siedzibę w kraju;
- 64) **SEPA (Single Euro Payments Area)** - jednolity obszar płatności w EUR; koncepcja, która spełnia rolę zintegrowanego rynku usług płatniczych;
- 65) **Silne uwierzytelnienie** - uwierzytelnianie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
- wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie Użytkownik/ Użytkownik karty,
 - posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie Użytkownik/ Użytkownik karty,
 - cechy charakterystyczne Użytkownika/ Użytkownika karty; będących integralną częścią tego uwierzytelniania oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych;
- 66) **SORBNET** - prowadzony przez Narodowy Bank Polski (NBP) system rozliczeniowy służący do przeprowadzania międzybankowych rozliczeń wysokokwotowych w czasie rzeczywistym;
- 67) **SWIFT** - międzynarodowa platforma wymiany danych pomiędzy różnymi instytucjami finansowymi;
- 68) **środki dostępu do Systemu** – identyfikator Użytkownika, hasło aktywacyjne, hasło Użytkownika, kod e-PIN, kod uwierzytelnienia i kod SMS oraz powiadomienia Push dostarczane w formie elektronicznej, umożliwiające uwierzytelnianie Użytkownika i autoryzacje transakcji płatniczych i innych dyspozycji w systemie bankowości elektronicznej;
- 69) **strona internetowa Banku** – www.bscycow.pl, strona na której dostępne są m.in.: aktualne wersje Regulaminu, Tabeli oprocentowania, Tabeli opłat i prowizji oraz Tabeli kursowej;
- 70) **System bankowości elektronicznej** - system bankowości internetowej i mobilnej umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych Klienta 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;
- 71) **Tabela kursowa** - tabela, w której publikowane są ustalone przez Bank BPS S.A. kursy kupna/sprzedaży waluty krajowej (PLN) w stosunku do walut obcych, mające zastosowanie w obrocie dewizowym w Banku, dostępna na stronie internetowej www.bankbps.pl. Zmiany Tabeli wchodzi w życie od godziny wskazanej w jej treści;
- 72) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Cycowie dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku;
- 73) **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;
- 74) **Taryfa opłat i prowizji** – obowiązująca w Banku Spółdzielczy w Cycowie Taryfa opłat i prowizji od czynności bankowych dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku;
- 75) **terminal POS (Point of Sale)** – urządzenie elektroniczne umożliwiające Użytkownikowi karty dokonywanie operacji zapłaty przy użyciu karty;
- 76) **transakcja płatnicza** –zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych, w tym
- transakcja bezgotówkowa** (stykowa) - płatność za nabywane towary i usługi przy fizycznym użyciu karty w placówce handlowo-usługowej, jak również transakcja na odległość dokonywana bez fizycznego użycia karty, w szczególności zrealizowana za pośrednictwem Internetu lub telefonu;
 - transakcja gotówkowa** – wypłata gotówki w ramach usługi cash back, w bankomatach, bankach lub w innych uprawnionych jednostkach, oznaczonych logiem organizacji płatniczej umieszczonym na karcie;
 - transakcja internetowa** – transakcja bezgotówkowa dokonana na odległość w Internecie;
 - transakcja zbliżeniowa** (bezstykowa) – transakcja bezgotówkowa dokonywana przy użyciu karty wyposażonej w antenę zbliżeniową w placówce usługowo-handlowej wyposażonej w terminal POS wyposażony w czytnik zbliżeniowy;
- 77) **Umowa** - umowa rachunku bankowego;
- 78) **usługa cash back** – usługa na terminalu POS polegająca na wypłacie gotówki z kasy sklepu przy okazji płatności kartą za towary i usługi; usługa ta jest dostępna tylko na terenie Polski;
- 79) **usługa dostępu do informacji o rachunku** - usługa on-line polegająca na dostarczaniu skonsolidowanych informacji dotyczących:
- rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego u innego dostawcy, albo
 - rachunków płatniczych Użytkownika prowadzonych u innego dostawcy albo u więcej niż jednego dostawcy;
- 80) **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 dostawcę;
- 81) **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;
- 82) **ustawa UUP** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;

- 83) **ustawa o VAT** – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;
- 84) **uwierzytelnianie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Klienta/ Użytkownika/ Użytkownika karty lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- 85) **Użytkownik** – Klient lub osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która jest uprawniona do korzystania z systemu bankowości elektronicznej w imieniu i na rzecz Klienta;
- 86) **Użytkownik karty** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona przez Klienta do dokonywania w jego imieniu i na jego rzecz transakcji płatniczej kartą, której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty, i która złożyła podpis na rewersie karty lub sam Klient;
- 87) **waluta obca** – waluta nie będąca w kraju prawnym środkiem płatniczym;
- 88) **waluta wymienna** – waluta obca określana jako wymienna przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
- 89) **wniosek** - wniosek o wydanie karty;
- 90) **wolne (dostępne) środki** – saldo rachunku powiększone o przyznany limit kredytowy;
- 91) **zabezpieczenie 3D Secure/3D Secure** – sposób potwierdzania transakcji internetowych, polegający na weryfikacji cech biometrycznych lub podaniu poprawnego kodu uwierzytelnienia ustanowionego przez Użytkownika karty w portalu kartowym na potrzeby uwierzytelnienia transakcji płatniczych kartą w Internecie oraz podaniu przez Klienta/Użytkownika karty Hasła 3D Secure (Visa – pod nazwą Verified by Visa; MasterCard – pod nazwą MasterCard SecureCode/Identity Check) otrzymanego na zdefiniowany w Banku numer telefonu komórkowego, który stanowi dodatkowe zabezpieczenie transakcji dokonywanych w Internecie u akceptantów oferujących korzystanie z tego typu zabezpieczenia;
- 92) **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie Zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie;
- 93) **Zleceniodawca** – podmiot zlecający dokonanie transakcji płatniczej;
- 94) **Urządzenie mobilne** – urządzenie elektroniczne pozwalające na odbieranie, przetwarzanie i wysyłanie danych, także przy pomocy sieci bezprzewodowej, które może być swobodnie przenoszone i używane w dowolnym miejscu, spełniające wymagania techniczne niezbędne do instalacji aplikacji mobilnej, powiązane z numerem telefonu komórkowego operatora sieci telefonii komórkowej działającego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 95) **powiadomienia Push** - element silnego uwierzytelnienia, polegający na przekazaniu Użytkownikowi notyfikacji na urządzenie mobilne przez aplikację mobilną.
- 96) **EBO Mobile PRO** – aplikacja na urządzenia mobilne, umożliwiająca bezpieczne logowanie oraz potwierdzanie dyspozycji użytkownika. Aplikacja powiadamia o wszystkich działaniach użytkownika za pomocą powiadomień push w urządzeniach zaufanych. Aplikacja wspiera następujące dane biometryczne:
– dla urządzeń z systemem operacyjnym Android: Skaner linii papilarnych lub skaner oka / skaner tęczówki oka lub rozpoznawanie twarzy/skaner twarzy
– dla urządzeń z systemem operacyjnym iOS: skaner linii papilarnych lub Face ID;
- 97) **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;
- 98) **powiadomienie sms** – usługa polegająca na przekazywaniu komunikatów dotyczących rachunku płatniczego za pomocą wiadomości SMS.

§ 3.

- Bank otwiera i prowadzi następujące rodzaje rachunków bankowych:
 - 1) rachunki rozliczeniowe bieżące i pomocnicze będące rachunkami płatniczymi;
 - 2) rachunki lokat terminowych nie będące rachunkami płatniczymi;
 - 3) rachunku VAT nie będące rachunkami płatniczymi.
- Rachunki wymienione ust. 1 pkt 1 mogą być prowadzone na czas określony lub nieokreślony. Rachunki prowadzone są w PLN.

§ 4.

- 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 prowadzących gospodarstwo rolne.
- Posiadaczem rachunku bankowego może być rezydent lub nierezydent.

Rozdział 2. Otwarcie rachunku bankowego i podpisanie Umowy

§ 5.

- Podstawą otwarcia przez Bank rachunku bankowego jest zawarcie pisemnej Umowy.
- Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony,

reprezentowane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.

- Osoby reprezentujące stronę występującą o otwarcie rachunku bankowego zobowiązane są do okazania dokumentu tożsamości.
- Wraz z zawarciem Umowy strona występująca o otwarcie rachunku bankowego wypełnia Kartę Wzorów Podpisów, która stanowi podstawę do realizacji zleceń płatniczych ze wszystkich rachunków bankowych otwartych na rzecz Klienta składanych w Banku.
- W przypadku otwarcia kolejnego rachunku bankowego w trakcie trwania Umowy i niezłożenia przez Klienta nowej KWP, podstawę do dysponowania rachunkiem bankowym stanowi KWP złożona do wcześniej otwartego rachunku bankowego.
- Podpisy na Umowie oraz na KWP powinny być złożone w obecności pracownika Banku.

§ 6.

- 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 oraz ich danych osobowych wymaganych przez Bank.
- Bank może otworzyć rachunek rozliczeniowy dla spółki kapitałowej w organizacji na czas określony (do 3 miesięcy), na podstawie aktu notarialnego stwierdzającego utworzenie spółki oraz wniosku o wpis do rejestru sądowego z potwierdzeniem złożenia go w Sądzie Rejestrowym.
- Dokumenty, o których mowa w ust. 1 i 2 składane są w oryginałach. Pracownik Banku sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza ich zgodność z oryginałem.
- 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.
- 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.
- Nie wymagają legalizacji dokumenty, do których ma zastosowanie konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.
- Dokumenty, o których mowa w ust. 6, są opatrzone w apostille¹.

§ 7.

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

§ 8.

- 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, formy prawnej, danych rejestrowych, osób reprezentujących Klienta, wspólników, udziałowców, utracie lub uzyskaniu koncesji/zwolnień, ogłoszeniu upadłości lub rozpoczęciu likwidacji;
 - 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niedopełnienia obowiązku określonego w ust. 1.
- Bank może odmówić otwarcia rachunku bankowego bez podania przyczyny.
- Bank zastrzega sobie prawo do odmowy ustanowienia adresu korespondencyjnego na adres poza granicami Polski lub adres placówki Banku.

§ 9.

- Rachunek rozliczeniowy wspólny może być prowadzony dla kilku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą (wspólników spółki cywilnej) albo kilku jednostek samorządu terytorialnego wykonujących wspólnie zadania publiczne.
- Współposiadacze odpowiadają solidarnie wobec Banku za wszelkie zobowiązania zaciągnięte przez każdego z Współposiadaczy w ramach Umowy.
- Każdy z Współposiadaczy upoważniony jest do:
 - 1) samodzielnego dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku wspólnym;
 - 2) wypowiedzenia Umowy ze skutkiem dla wszystkich Współposiadaczy.
- Zmiana Umowy wymaga zgody każdego z Współposiadaczy.

¹ Polskie dokumenty urzędowe przeznaczane do obrotu prawnego za granicą poświadczane są poprzez:

- apostille – jeżeli dokumenty mają być przeznaczone do obrotu prawnego w państwach, które są stroną Konwencji Haskiej z 1961r. o zniesieniu wymogu legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz.U. z 2005r. Nr 112, poz.938)

- legalizację – jeżeli dokumenty mają być przeznaczone do obrotu prawnego w państwach, które nie są stroną konwencji.

Rozdział 3. Pełnomocnictwo

§ 10.

1. Klient może ustanowić pełnomocnika do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym lub do dokonywania innych czynności związanych z funkcjonowaniem rachunku bankowego.
2. Pełnomocnikiem może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Pełnomocnik jest uprawniony do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w zakresie udzielonego pełnomocnictwa.
4. Odpowiedzialność za czynności podejmowane przez pełnomocnika ponosi Klient.

§ 11.

1. Pełnomocnictwo może być ustanowione przez Klienta jedynie w formie pisemnej:
 - 1) w Karcie Wzorów Podpisów – bezpośrednio w Banku, przy czym pełnomocnictwo to musi być potwierdzone, złożonymi w obecności pracownika Banku, podpisami osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta;
 - 2) w oparciu dokument, zawierający odpowiednią dyspozycję Klienta o ustanowieniu pełnomocnika, poświadczony, za wyjątkiem Prokury:
 - a) w kraju przez:
 - upoważnionego pracownika Banku lub notariusza,
 - b) za granicą przez:
 - opatrzenie w apostille w sytuacji, gdy ma zastosowanie Konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, albo
 - polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub inną równorzędną z tymi placówkami lub
 - notariusza i legalizowane przez polską placówkę dyplomatyczną/konsularną, przy czym legalizacji nie wymagają potwierdzenia notariuszy z państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów lub
 - bank zagraniczny będący korespondentem Banku.
2. Pełnomocnictwo staje się skuteczne od momentu przyjęcia przez pracownika Banku dokumentu ustanawiającego pełnomocnictwo.

§ 12.

1. Pełnomocnictwo może być udzielone jako:
 - 1) stałe (udzielone na czas nieokreślony) w zakresie:
 - a) pełnym, to jest obejmującym wszystkie uprawnienia Klienta włącznie z:
 - dokonywaniem wypłat na rzecz własną i osób trzecich,
 - otwieraniem w ramach Umowy innych rachunków bankowych,
 - negocjowaniem i podejmowaniem decyzji w zakresie oprocentowania i innych warunków prowadzenia rachunku bankowego,
 - wypowiedzianiem Umowy i określeniem sposobu zadysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkach bankowych,
 - b) szczególnym, to jest obejmującym umocowania do czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności;
 - 2) jednorazowe, w ramach którego pełnomocnik może dokonać jednorazowej czynności ściśle określonej w treści pełnomocnictwa.
2. Pełnomocnictwo powinno zawierać dane Klienta i dane osobowe pełnomocnika, pozwalające na określenie tożsamości pełnomocnika, rodzaj czynności, do której pełnomocnik został upoważniony oraz podpis Klienta złożony w obecności pracownika Banku lub potwierdzony w sposób określony w § 11 ust. 1 pkt 2.

§ 13.

Bank nie przyjmuje dalszych pełnomocnictw udzielonych przez pełnomocników.

§ 14.

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Klienta na podstawie pisemnej dyspozycji. Bank dopuszcza odwołanie pełnomocnictwa drogą korespondencyjną z uwzględnieniem postanowień § 11 ust.1 pkt. 2.
2. Odwołanie pełnomocnictwa lub zmiana zakresu pełnomocnictwa stają się skuteczne z chwilą złożenia w Banku dyspozycji odwołującej bądź zmieniającej zakres pełnomocnictwa lub wpływu pisemnego odwołania pełnomocnictwa do Banku.
3. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:
 - 1) śmierci/ogłoszenia upadłości Klienta lub śmierci pełnomocnika;
 - 2) upływu terminu, na jakie zostało udzielone;
 - 3) odwołania pełnomocnictwa przez Klienta;
 - 4) rozwiązania Umowy.

Rozdział 4. Rachunki lokat terminowych

§ 15.

1. Rachunki lokat terminowych otwierane są dla Klientów, którzy podpisali z Bankiem Umowę o prowadzenie rachunków lokat terminowych.
2. W przypadku, kiedy Bank otwiera rachunek lokaty terminowej dla Klienta, który nie posiada w Banku rachunku rozliczeniowego

wymagane jest złożenie dokumentów określonych w § 6 ust.1.

3. W ramach zawartej z Bankiem Umowy Klient może otworzyć i prowadzić dowolną liczbę rachunków lokat terminowych.

§ 16.

1. Warunki prowadzenia rachunków lokat terminowych, w tym sposób oprocentowania, okresy umowne, minimalna kwota środków pieniężnych niezbędna do otwarcia rachunku lokaty terminowej podawane są do wiadomości w placówkach Banku.
2. Bank dopuszcza możliwość negocjowania warunków oprocentowania lokat terminowych.

§ 17.

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

§ 18.

1. Otwarcie każdego rachunku lokaty terminowej następuje po złożeniu przez Klienta dyspozycji otwarcia lokaty terminowej, w formie pisemnej lub ustnej, z jednoczesnym wniesieniem środków pieniężnych na ten rachunek.
2. W okresie umownym przechowywania środków pieniężnych na lokacie terminowej Klient nie może dokonywać wpłat uzupełniających ani częściowych wypłat.
3. Wypłata części lub całości środków z lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego, stanowi naruszenie warunków prowadzenia lokat terminowych i jej zerwanie.
4. Po upływie okresu umownego Bank automatycznie odnawia lokatę terminową na kolejny taki sam okres umowny, na warunkach obowiązujących w dniu jej każdorazowego odnowienia, o ile do dnia upływu okresu umownego (włącznie), nie została złożona inna dyspozycja.
5. W przypadku rachunku lokaty terminowej negocjowanej, podwyższone oprocentowanie obowiązuje przez pierwszy okres umowny, a odnowienie następuje na zasadach określonych w ust. 4.

§ 19.

Lokaty typu O/N (overnight) i MIG otwierane i prowadzone są wyłącznie dla JST jeżeli przewiduje to Umowa o obsłudze.

Rozdział 5 a. Rachunek VAT

§ 20.

1. Bank otwiera i prowadzi jeden Rachunek VAT dla każdego Klienta posiadającego rachunek rozliczeniowy, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków rozliczeniowych.
2. Klient korzystający z więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego może wystąpić z wnioskiem o otwarcie kolejnego rachunku VAT.
3. 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 roku prawo bankowe.
4. Do rachunku VAT Bank nie wydaje instrumentów płatniczych w rozumieniu ustawy UPP.

§ 21.

1. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo uznanie rachunku rozliczeniowego z zastosowaniem przelewu MPP, z zastrzeżeniem § 22 ust. 1.
2. Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułów wskazanych w art. 62b ustęp 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe.
3. Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celach wskazanych w art. 62b ustęp 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe.

§ 22.

1. W celu realizacji przelewu MPP Bank w pierwszej kolejności obciąża kwotą podatku VAT rachunek VAT i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy.

2. W przypadku braku środków na rachunku VAT, Bank obciąża wyłącznie rachunek rozliczeniowy kwotą odpowiadającą wartości sprzedaży brutto wskazanej w przelewie MPP.
3. 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.
4. W przypadku posiadania środków na rachunku rozliczeniowym w wysokości niewystarczającej na zapłatę kwoty brutto wskazanej w przelewie MPP Bank nie realizuje przelewu.
5. 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.

§ 23.

1. Bank nie jest obowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w przelewie MPP.
2. W przypadku, gdy płatność za fakturę zostanie dokonana na podstawie przelewu MPP na rachunek bieżący lub pomocniczy Klienta, dla którego Bank nie prowadzi rachunku VAT, Bank dokonuje zwrotu środków przy użyciu przelewu MPP.
3. 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 Klienta kwotą wskazaną w tej informacji i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy.
4. 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 uzna rachunek rozliczeniowy. W tym przypadku uznaje się, że obowiązek, o którym mowa w ust. 3, został wykonany w całości.

§ 24.

1. Bank, może zamknąć rachunek VAT pod warunkiem równoczesnego zamknięcia rachunku rozliczeniowego, o ile zamykany rachunek VAT nie jest powiązany z innym rachunkiem rozliczeniowym.
2. 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.
3. W przypadku niewskazania przez Klienta 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 albo
 - 2) w przypadku braku stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego na dzień rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego, dokonuje przekazania środków pieniężnych, zgromadzonych na rachunku VAT na dzień zamknięcia tego rachunku, na wyodrębniony rachunek techniczny, nie będący rachunkiem rozliczeniowym, który służy identyfikacji Posiadacza rachunku VAT.

Rozdział 5. Oprocentowanie środków na rachunku bankowym

§ 25.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym podlegają oprocentowaniu według stawki określonej w Tabeli oprocentowania produktów bankowych w stosunku rocznym, za wyjątkiem blokad środków wydzielonych m.in. na opłacenie czeków potwierdzonych i blokad na egzekucję wierzytelności pieniężnych, które nie podlegają oprocentowaniu.
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane są od daty wpływu bądź wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego datę wypłaty z rachunku bankowego włącznie.
3. Jako podstawę do obliczeń należnych odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
4. Od środków wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.
5. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku rozliczeniowym kapitalizowane są w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
6. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku VAT, księgowane są, bez odrębnej dyspozycji Klienta, na rachunek rozliczeniowy powiązany z rachunkiem VAT.
7. Odsetki od lokat terminowych, automatycznie odnowionych, stawiane są do dyspozycji Klienta w pierwszym dniu roboczym po upływie okresu umownego i mogą być podjęte w dowolnym terminie, nie później jednak niż do końca okresu umownego następującego po okresie umownym, za który zostały naliczone. Niepodjęte odsetki podlegają kapitalizacji.
8. Wypłata środków z rachunku lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego powoduje naliczenie odsetek za okres utrzymania lokaty wg stopy % jak dla środków na rachunkach rozliczeniowych chyba, że indywidualne postanowienia stanowią inaczej.

§ 26.

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w czasie trwania Umowy, bez konieczności wypowiedziania jej w tej części w przypadku wystąpienia czynników określonych w Umowie.
2. W przypadku zmian wysokości oprocentowania odsetki naliczane są:
 - 1) na rachunku rozliczeniowym bieżącym/pomocniczym do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania;
 - 2) na rachunku lokaty terminowej:
 - a) oprocentowanej według zmiennej stopy – do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania,
 - b) oprocentowanej według stałej stopy – wysokość oprocentowania ustalona w chwili otwarcia lokaty obowiązuje przez cały okres umowy, przy czym lokaty odnowione na kolejny taki sam okres umowy podlegają oprocentowaniu według stopy obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.
3. Wysokość obowiązującego oprocentowania określona uchwałą Zarządu Banku podawana jest do wiadomości Klientom w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

Rozdział 6. Dysponowanie środkami na rachunku bankowym

§ 27.

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

§ 28.

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze, które są podpisane i opatrzone pieczęcią firmową (o ile jest używana) Klienta zgodnie ze wzorami złożonymi na KWP, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku zleceń płatniczych przekazywanych za pośrednictwem kanałów bankowości elektronicznej obowiązują zasady realizacji dokumentów zgodnie z postanowieniami dla poszczególnych kanałów.

§ 29.

1. Klient może dysponować środkami pieniężnymi do wysokości dostępnych środków.
2. Klient przy realizowaniu zleceń płatniczych winien uwzględnić kwoty (w tym wypłaty i płatności dokonywane przy użyciu karty), którymi rachunek rozliczeniowy nie został jeszcze obciążony oraz opłaty i prowizje należne Bankowi za wykonanie tych zleceń płatniczych.
3. W przypadku przekroczenia dostępnych środków (powstania niedozwolonego salda debetowego), Klient zobowiązuje się spłacić niezwłocznie kwotę zadłużenia wraz z należnymi Bankowi odsetkami, najpóźniej w terminie 7 dni od dnia powstania zadłużenia dokonując wpłaty na rachunek.
4. Od kwoty zadłużenia, o której mowa w ust. 3 Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.
5. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.
6. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.
7. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
8. Brak spłaty zadłużenia w terminie, o którym mowa w ust. 3 upoważnia Bank do dokonania czasowej blokady karty oraz potrącenia zadłużenia wraz z należnymi odsetkami ze środków na rachunkach Klienta prowadzonych w Banku.

§ 30.

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

§ 31.

1. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
 - 1) występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji, z uwzględnieniem dyspozycji o której mowa w §30 ust. 1 pkt. 3;
 - 2) Klient nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
 - 3) Bank Odbiorcy:
 - a) znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizację międzynarodową lub inne państwa;
 - b) objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizację

- międzynarodowe;
- wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi, w tym nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa;
 - otrzymał zakaz dokonywania wypłat z rachunku bankowego – wydany przez prokuratora, sąd, organ egzekucyjny, szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub inną instytucję do tego uprawnioną.
2. Bank może wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku bankowego.
3. Klient 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 telefonicznej informacji z Banku, w którym swój składane zlecenie lub mailowo, jeśli Klient udostępni Bankowi swój adres mailowy, bądź w formie pisma.
4. W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego Klient ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.

§ 32.

Bez dyspozycji Klienta realizowane są przez Bank w ciężar rachunku bankowego płatności z tytułu:

- egzekucji z rachunku;
- potrącenia wymagalnych wierzytelności Banku;
- potrącenia wierzytelności Banku, których termin płatności jeszcze nie nadszedł, jeżeli Klient będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy Bankowi służy prawo ścigania swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności;
- pobrania należnych przez Bank odsetek, prowizji i opłat wynikających z Umowy;
- prowizji i opłat naliczanych przez banki zagraniczne od zleceń płatniczych;
- sprostowania błędów powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej transakcji płatniczej.

§ 33.

- Bank odpowiada za wykonanie dyspozycji składanych przez Klienta lub jego pełnomocnika zgodnie z ich treścią.
- W razie nieprawidłowego wykonania dyspozycji Bank ponosi odpowiedzialność za niezachowanie należytej staranności według ogólnych zasad określonych przepisami Kodeksu cywilnego.

§ 34.

Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie dyspozycji spowodowane w szczególności: niewłaściwym wypełnieniem dyspozycji przez Klienta lub pełnomocnika.

Rozdział 7. Dostawcy usług

§ 35.

- Skorzystanie z usług określonych w § 2 pkt 79-81 oferowanych przez dostawców usług nie wymaga zgody Banku.
- 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.
- Bank za zgodą Użytkownika może przekazywać:
 - informacje inne niż wymagane na podstawie Regulaminu i wynikające z ustawy UUP;
 - informacje z większą częstotliwością, niż jest wymagana na podstawie ustawy UUP;
 - informacje wymagane na podstawie przepisów ustawy UUP za pomocą środków porozumiewania się innych niż określonych w umowie rachunku.
- Bank może pobierać opłaty za przekazywanie informacji określonych w ust. 3 zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
- 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.
- W przypadku transakcji płatniczej inicjowanej przez dostawcę usług, Bank stosuje zasady rozpatrywania reklamacji, zgodnie z Rozdziałem 18.
- 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 8. Przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych

§ 36.

- Bank realizuje zlecenia płatnicze, które są podpisane i opatrzone pieczęcią firmową (o ile jest używana) Posiadacza rachunku zgodnie ze wzorami złożonymi na KWP, z zastrzeżeniem ust. 2.
- W przypadku transakcji płatniczych przekazywanych za pośrednictwem kanałów bankowości elektronicznej obowiązują zasady realizacji dyspozycji zgodnie z postanowieniami dla poszczególnych kanałów.
- Przekazy w obrocie dewizowym, otrzymane zlecenia SORBNET oraz dyspozycje zleceń płatniczych w PLN składane w trybie

natychmiastowym, mogą być realizowane dopiero w następnym dniu roboczym następującym po dniu otwarcia rachunku.

§ 37.

- Dokumenty rozliczeniowe powinny być wystawione w sposób kompletny, czytelny i trwały, zgodnie z treścią rubryk formularza. Podpisy na dokumentach muszą być zgodne ze wzorami podpisów złożonymi w Banku.
- Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedozwolone.
- Formularze dotyczące dokumentów rozliczeniowych – za wyjątkiem czeków – mogą być zastępowane formularzami sporządzonymi: techniką komputerową (łącznie z wydrukiem nazwy Klienta w miejscu przewidzianym na nazwę).
- Termin wykonania zlecenia płatniczego uzależniony jest od momentu otrzymania tego zlecenia przez Bank.
- Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu roboczym do godziny granicznej uznaje się moment dokonania autoryzacji zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem ust.9.
- 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.
- Za moment otrzymania przez Bank polecenia przelewu z przysłą datą płatności oraz zlecenia stałego, uznaje się dzień wskazany przez Klienta do obciążenia jego rachunku rozliczeniowego, z zastrzeżeniem ust.8 i 9.
- W przypadku gdy wskazany przez Klienta dzień do obciążenia rachunku nie jest dniem roboczym, uznaje się, że momentem otrzymania przez Bank tego zlecenia płatniczego jest pierwszy dzień roboczy następujący po dniu wskazanym przez Klienta do obciążenia jego rachunku.
- 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.
- Za moment otrzymania przez Bank polecenia zapłaty uznaje się dzień wskazany przez odbiorcę do obciążenia rachunku Klienta. Jeżeli wskazany przez odbiorcę dzień do obciążenia rachunku Klienta nie jest dniem roboczym uznaje się, że polecenie zapłaty zostało otrzymane w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
- Klient nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank.
- Bank nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego inicjowanego przez Klienta, chyba że nie zostały spełnione przez Klienta postanowienia umowy rachunku albo możliwość lub obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa.

§ 38.

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

§ 39.

Rozliczenia gotówkowe dokonywane są:

- poprzez wpłatę gotówki na wskazany rachunek;
- w drodze realizacji czeku gotówkowego;
- przy użyciu karty;
- na podstawie innego dokumentu bankowego na zasadach obowiązujących w Banku.

§ 40.

Rozliczenia bezgotówkowe dokonywane są:

- w obrocie krajowym w PLN:
 - na podstawie polecenia przelewu,
 - na podstawie polecenia zapłaty,
 - w drodze realizacji czeku rozrachunkowego,
 - w drodze realizacji operacji dokumentowych – inkasa dokumentowego,
 - poprzez obciążenie rachunku przez Bank wewnętrzną notą memorialową z tytułu pobranych prowizji i opłat,
 - przy użyciu karty,
 - w innej formie, na zasadach obowiązujących w Banku;
- w obrocie dewizowym - w złotych i w walutach wymienialnych oraz krajowym w walutach wymienialnych:
 - w drodze realizacji Przekazu w obrocie dewizowym,
 - w drodze realizacji czeku w obrocie dewizowym,
 - w drodze realizacji operacji dokumentowych – akredytywy i inkasa dokumentowego,
 - przy użyciu karty,
 - w innej formie na zasadach obowiązujących w Banku.

§ 41.

- Wpłata gotówkowa na rachunek Klienta lub Beneficjenta, dokonana w Banku w walucie rachunku udostępniana jest niezwłocznie po otrzymaniu środków, nie później niż w tym samym dniu roboczym, przy czym w przypadku wpłaty dokonywanej przez podmiot o którym mowa w § 4 ust.1 zapisanie środków na rachunku bankowym z datą waluty nie może nastąpić później niż następnego dnia roboczego.
- Za podstawę identyfikacji w rozliczeniach przyjmuje się numer rachunku w standardzie NRB lub IBAN w przypadku rozliczeń walutowych, będące unikatowym identyfikatorem.
- Klient może złożyć dyspozycje zleceń płatniczych w PLN z rachunków bankowych prowadzonych w PLN na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach krajowych w trybie natychmiastowym.

- Dyspozycja w trybie natychmiastowym może zostać zrealizowana jeżeli rachunek odbiorcy prowadzony jest w banku, który przystąpił do systemu realizacji dyspozycji w trybie natychmiastowym. Wykaz banków uczestników systemu dostępny jest w placówkach Banku lub na stronie internetowej Banku.
- Bank nie realizuje dyspozycji w trybie natychmiastowym w formie polecenia zapłaty.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za przekazanie środków z rachunku rozliczeniowego, w przypadku gdy numer rachunku do rozliczenia wskazany w zleceniu płatniczym jest nieprawidłowy.
- Potwierdzeniem realizacji przez Bank zleceń płatniczych jest zestawienie transakcji na wydruku wyciągu bankowego.
- Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez zleceniodawcę trybie standardowym lub pilnym, z którego wynika data waluty.
- 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 § 46 ust. 2.
- 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 § 46 ust. 2.
- Dla zleceń w walutach USD, EUR, GBP, PLN istnieje możliwość realizacji Przekazu w trybie pilnym. Realizacja Przekazu w trybie pilnym wymaga wyraźnego wskazania w Zleceniu płatniczym Klienta w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
- Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia zlecenia płatniczego z zastrzeżeniem § 46 ust. 2. 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.
- Polecenie przelewu SEPA może być realizowany tylko w trybie standardowym.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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 dostępną opcją jest opcja SHA.
- W przypadku zleceń płatniczych realizowanych na terenie państw członkowskich jedyną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.
- Przy wyznaczaniu daty waluty Bank uwzględnia dni wolne w krajach banku Odbiorcy.
- Bank nie realizuje zleceń płatniczych wychodzących z opcją kosztową BEN.

Rozdział 9. Warunki realizacji przekazów

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 42.

- Bank realizuje Przekazy według zasad zawartych w Regulaminie oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi.
- Bank wykonuje Przekazy na rzecz/z polecenia Klienta w formie:
 - Polecenie przelewu SEPA;
 - Polecenia wypłaty;
 - Polecenia przelewu w walucie obcej;
 - Polecenia przelewu TARGET.
- Przekaz, który:
 - wyrażony jest w walucie euro;
 - zawiera rachunek odbiorcy w formacie IBAN i prowadzony jest w bankach krajów Unii Europejskiej oraz Islandii, Lichtensteinie, Szwajcarii lub Norwegii
 - ma określoną opcję kosztową SHA;
 - ma określony standardowy tryb realizacji i nie występują banki pośredniczące
 realizowany jest jako polecenie przelewu SEPA, o ile bank odbiorcy jest członkiem SEPA.
- Za realizację Przekazów, Bank pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat i prowizji dostępną w placówkach Banku.
- Przekazy mogą być dokonywane w walutach wymienialnych określonych w Tabeli kursowej lub w walucie polskiej.
- W przypadku przekazów o równowartości powyżej 20 000,00 PLN, ustalonej według obowiązującego w dniu realizacji kursu średniego NBP, istnieje możliwość indywidualnej negocjacji z Bankiem BPS S.A. kursu kupna/sprzedaży waluty pod warunkiem udzielenia Bankowi przez Klienta stosownego pełnomocnictwa. Formularz stanowiący wzór pełnomocnictwa dostępny jest w Banku.
- Jeżeli Przekaz jest realizowany w innej walucie niż waluta rachunku rozliczeniowego Klienta, to do jego rozliczenia zastosowany jest kurs kupna/sprzedaży walut, obowiązujący w Banku BPS S.A. w momencie dokonywania rozliczenia.
- 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.

§ 43.

Po złożeniu przez Klienta 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.

Oddział 2. Realizacja przekazów wychodzących za granicę

§ 44.

- Bank, na podstawie pisemnego zlecenia płatniczego Klienta zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych w określonej wysokości, na rzecz wskazanego Beneficjenta.
- Bank przed przyjęciem zlecenia płatniczego do realizacji informuje Klienta o wysokości opłat i prowizji związanych z realizacją Przekazu. Klient wyraża zgodę na obciążenie wskazanego w Zleceniu płatniczym rachunku kwotą zlecenia oraz należnymi Bankowi opłatami i prowizjami, w sposób określony w ust. 4.
- Klient 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.
- Klient dokonuje autoryzacji (udziela zgody na wykonanie Przekazu wychodzącego, w tym jego przewalutowanie) poprzez: złożenie podpisu na formularzu papierowym zgodnie z KWP.
- W przypadku braku zgody określonej w ust. 4 transakcję płatniczą uważa się za nieautoryzowaną.
- Zleceniodawca ma możliwość złożenia prośby o zwrot autoryzowanego zlecenia płatniczego (anulowania) z zastrzeżeniem ust.7 i 8.
- Bank na podstawie pisemnej prośby o odwołanie zlecenia (anulowania) złożonej przez Klienta podejmie działania zmierzające do anulowania Przekazu i za te czynności pobierze opłaty zgodnie z Taryfą opłat i prowizji. Bank dokona zwrotu środków na rachunek Zleceniodawcy w momencie ich odzyskania, w kwocie, którą otrzyma.
- Bank nie może zagwarantować, że Bank beneficjenta lub Bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o anulowanie.

§ 45.

- Bank dokłada starań, aby transakcja płatnicza została przekazana do banku beneficjenta niezwłocznie i przy minimalizacji kosztów.
- Wybór systemu rozliczenia płatności i banku pośredniczącego pozostawiony jest do decyzji Banku, przy czym:
 - przekazy spełniające wymogi SEPA są realizowane jako SEPA;
 - 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);
 - pozostałe Przekazy są realizowane za pośrednictwem sieci SWIFT.
- Bank pośredniczący ma prawo w razie potrzeby korzystać według swego uznania z pośrednictwa innych banków.

§ 46.

- W momencie składania w Banku zlecenia płatniczego, Klient jest zobowiązany do postawienia do dyspozycji Banku środków niezbędnych do wykonania przekazu oraz opłacenia prowizji Banku i innych opłat, zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat i prowizji.
- Bank realizuje przekazy w trybie standardowym pod warunkiem otrzymania Zlecenia płatniczego do Godzin granicznych przewidzianej dla danego typu rozliczeń. Przekazy złożone po Godzinach granicznych oraz w dniu niebędącym dniem roboczym dla Banku realizowane są w terminach ustalonych jak dla dyspozycji złożonych w następnym dniu roboczym.
- Aktualny wykaz godzin granicznych realizacji przelewów dostępny jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
- Rozliczenie zlecenia poprzez obciążenie wskazanego w zleceniu rachunku Klienta kwotą transakcji oraz należnymi Bankowi prowizjami i opłatami następuje w momencie przyjęcia przez Bank dyspozycji realizacji przekazu.

§ 47.

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

§ 48.

W związku z dokonywaniem przekazów za pośrednictwem SWIFT, dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych, na podstawie umowy między Unią Europejską a Stanami Zjednoczonymi Ameryki o przetwarzaniu i przekazywaniu z Unii Europejskiej

do Stanów Zjednoczonych danych z komunikatów finansowych do celów Programu śledzenia środków finansowych należących do terrorystów.

§ 49.

1. Bank, na prośbę Klienta, może wydać potwierdzenie zrealizowania przekazu.
2. Bank pobiera opłatę za wydanie zaświadczenia zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
3. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
 - 1) występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji;
 - 2) Klient nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do realizacji Przekazu lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
 - 3) bank Odbiorcy:
 - a) znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa,
 - b) 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.

Oddział 3. Reklamacje i zwroty przekazów wychodzących za granicę

§ 50.

1. Klient ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że Przekaz nie został wykonany zgodnie z jego dyspozycją. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 44 ust 16-17 dla walut tam wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 44 ust 16-17.
2. W przypadku niewykonania transakcji płatniczej Bank obowiązany jest niezwłocznie uznać rachunek zleceniodawcy lub postawić do jego dyspozycji, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, po dniu złożenia pisemnego wniosku, kwotę Zlecenia płatniczego, powiększoną o odsetki za okres od dnia przyjęcia zlecenia płatniczego do dnia uznania jego rachunku kwotą transakcji płatniczej lub postawienia do jego dyspozycji tej kwoty oraz powiększoną o opłacone przez zleceniodawcę koszty związane z wykonaniem zlecenia płatniczego oraz odsetki zapłacone przez zleceniodawcę wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu Zlecenia płatniczego przez bank zleceniodawcy odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek banku beneficjenta. Bank zleceniodawcy zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą Zleceniem płatniczym został wcześniej uznany rachunek banku beneficjenta.
3. Odpowiedzialność Banku za nienależyte wykonanie lub niewykonanie Zlecenia płatniczego, określona w ust. 2 jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
4. Klient ma prawo, w każdym czasie, do złożenia w formie pisemnej prośby o korektę błędnie podanych w zleceniu danych wynikających z własnego błędu lub z dodatkowych informacji otrzymanych z banku zagranicznego bądź od Odbiorcy Przekazu.
5. W przypadku powzięcia informacji, iż zlecona kwota Przekazu nie wpłynęła na rachunek beneficjenta Klient może złożyć w Banku pisemną reklamację dotyczącą braku terminowego wykonania Przekazu lub pisemny wniosek o zwrot kwoty Przekazu.
6. Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania zlecenia płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
7. Bank nie może zagwarantować, że bank beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o korektę zlecenia.
8. Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje zwrótnie Klienta o niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku banku beneficjenta.
9. W przypadku ustalenia, iż zlecenie nie zostało zrealizowane z powodu błędów lub przeoczeń w zleceniu płatniczym wystawionym przez Klienta lub z przyczyn leżących po stronie banku pośredniczącego wskazanego przez Klienta Bank kontaktuje się z Klientem ustalając dalsze postępowanie.
10. W przypadku, kiedy opóźnienie w realizacji zlecenia nastąpiło z powodu przeoczeń, podania błędnych lub niepełnych danych przez Klienta ponosi on wszelkie koszty reklamacji zarówno Banku jak i banków uczestniczących w transakcji płatniczej.
11. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych poleceń przelewów SEPA.
12. W przypadku zwrotu niewykonanego Przekazu Bank, w celu zwrotu środków do Klienta, stosuje procedury jak przy przekazach przychodzących.

Oddział 4. Realizacja Przekazów przychodzących z zagranicy

§ 51.

1. W przypadku wpływu na rachunek rozliczeniowy przekazu w innej walucie, niż waluta rachunku, Bank dokona przewalutowania tego przekazu na walutę, w której prowadzony jest rachunek z zastosowaniem kursów kupna/sprzedazy dla dewiz obowiązujących w Banku BPS S.A. w momencie rozliczenia Przekazu. Istnieje możliwość negocjacji kursów zgodnie z § 42 pkt 6.
2. Bank uznaje rachunek beneficjenta kwotą otrzymanego przekazu w

dniu określonym w przekazie jako data waluty za wyjątkiem następujących przypadków gdy:

- 1) wpływ nastąpił po Godzinie granicznej- za dzień wpływu przyjmuje się następujący dzień roboczy;
- 2) Przekaz wymaga dodatkowej korespondencji wyjaśniającej - za dzień wpływu przyjmuje się datę otrzymania przez Bank kompletnych danych
3. Bank pobiera należną prowizję za realizację Przekazu przychodzącego z rachunku wskazanego przez Klienta.

Oddział 5. Poszukiwanie środków i zwrot zrealizowanego Przekazu przychodzącego.

§ 52.

1. Klient może zlecić Bankowi poszukiwanie środków, które nie dotarły na jego rachunek. Bank rozpoczyna procedurę poszukiwania środków pod warunkiem otrzymania od Klienta na piśmie następujących danych:
 - 1) nazwy banku, do którego należy wysłać zapytanie;
 - 2) kwoty i waluty Przekazu;
 - 3) nazwy zleceniodawcy;
 - 4) daty realizacji Przekazu .
2. Za czynności związane z poszukiwaniem środków Bank pobiera opłatę zgodną z Taryfą opłat i prowizji.
3. Bank dokonuje zwrotu polecenia przelewu SEPA na podstawie pisemnej dyspozycji klienta, pod warunkiem jej złożenia w terminie do 2 dni roboczych od dnia uznania rachunku klienta. Zwroty dokonywane w terminie późniejszym wymagają złożenia przez klienta odrębnego zlecenia realizacji nowego Przekazu.
4. Bank dokonuje zwrotu zrealizowanego Przekazu innego niż polecenia przelewu SEPA do banku zlecającego na podstawie pisemnej dyspozycji zgodnie z zapisami Oddziału 1.

Rozdział 10. Zlecenia stałe

§ 53.

1. Klient może zlecić Bankowi wykonywanie płatności związanych z prowadzoną działalnością, regulowanych okresowo w podanych terminach, o stałej kwocie, np. z tytułu najmu lokalu, ubezpieczenia, zobowiązań podatkowych i innych, zwanych dalej „zleceniem stałym”.
2. Bank nie realizuje Przelewu MPP za pośrednictwem zlecenia stałego.
3. Bank realizuje zlecenia stałe od momentu złożenia dyspozycji do momentu odwołania zlecenia stałego.
4. Jeżeli dzień realizacji zlecenia stałego przypada na dzień wolny od pracy, zlecenie wykonywane jest w pierwszym dniu roboczym dla Banku, następującym po dniu wolnym od pracy lub w dniu roboczym poprzedzającym dzień wolny wg wyboru Klienta.
5. Klient może składać, zmieniać lub odwoływać zlecenia stałe w Banku prowadzącym jego rachunek rozliczeniowy lub w systemie bankowości elektronicznej jeżeli zlecenie zostało utworzone w tym systemie.
6. W przypadku braku wolnych środków na rachunku dla realizacji zleceń stałych, Bank wstrzymuje płatność do czasu wpływu środków na rachunek, jednak nie dłużej niż 30 dni kalendarzowych w przypadku dyspozycji złożonych w placówce Banku oraz roboczych w przypadku dyspozycji złożonych w bankowości elektronicznej od terminu płatności, wskazanego przez Klienta. Bank będzie realizował zlecenia w kolejności określonej przez Klienta.

Rozdział 11. Polecenie zapłaty

§ 54.

1. Klient może korzystać z usługi Polecenia zapłaty jako płatnik i jako odbiorca płatności.
2. Warunkiem udostępnienia usługi Polecenia zapłaty, dla Klienta będącego odbiorcą, jest podpisanie z Bankiem odrębnej umowy na dokonywanie rozliczeń w formie Polecenia zapłaty.
3. Warunkiem udostępnienia usługi Polecenia zapłaty jest złożenie przez Klienta zgody na obciążenie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę, która zawiera co najmniej następujące dane:
 - 1) nazwy Klienta;
 - 2) numer rachunku Klienta w formacie IBAN lub NRB;
 - 3) identyfikator odbiorcy określony przez Odbiorcę (NIP/NIW);
 - 4) identyfikator płatności uzgodniony z Odbiorcą (IDP);
 - 5) podpis Klienta zgodny ze wzorem złożonym w placówce Banku.
4. W przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 3 transakcję płatniczą dotyczącą Polecenia zapłaty uznaje się za nieautoryzowaną.
5. Zgoda na obciążenie rachunku musi być:
 - 1) złożona przez Klienta u Odbiorcy i;
 - 2) dostarczona do Banku przez Odbiorcę lub Bank Odbiorcy.
6. Złożenie zgody na obciążenie rachunku i spełnienie warunków, o których mowa w ust. 3 jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich kolejnych transakcji płatniczych wykonywanych w ramach Polecenia zapłaty, aż do cofnięcia tej zgody albo do upływu terminu obowiązywania zgody, o ile została udzielona na czas określony.
7. Bank obciąża rachunek Klienta kwotą Polecenia zapłaty w momencie jego realizacji, z zastrzeżeniem §37 ust. 10.
8. Klientowi rachunku przysługuje prawo do:
 - 1) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku. Zwrot kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty po tym terminie nie jest możliwy;
 - 2) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 13 miesięcy od dnia dokonania obciążenia rachunku w przypadku

- nieautoryzowanego Polecenia zapłaty;
- 3) odwołania Polecenia zapłaty wstrzymującego obciążenie rachunku przyszłym Poleceniem zapłaty;
 - 4) ustanowienia blokady na realizację Polecenia zapłaty.
9. Dyspozycja odwołania Polecenia zapłaty przez Klienta powinna być złożona w Banku przed terminem realizacji Polecenia zapłaty, jednak nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
10. Bank po otrzymaniu zlecenia żądania zwrotu zrealizowanego Polecenia zapłaty uznaje rachunek bankowy Klienta kwotą zwracanego Polecenia zapłaty powiększoną o odsetki należne z tytułu oprocentowania jego rachunku, o ile rachunek ten jest oprocentowany.
11. Bank odmawia wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w formie Polecenia zapłaty w przypadku gdy:
- 1) nie odnotowano w Banku zgody Klienta na obciążanie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę;
 - 2) wystąpiły przypadki uzasadniające odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w § 31 ust. 1;
 - 3) złożono dyspozycję ustanowienia blokady lub odwołania transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty.
 - 4) rachunek rozliczeniowy Klienta został zamknięty.
12. O odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty Bank powiadamia Klienta w sposób z nim uzgodniony.
13. Klient może w każdym czasie cofnąć zgodę na obciążenie rachunku, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi Polecenia zapłaty składając w Banku formularz cofnięcia zgody na obciążanie rachunku.

Rozdział 12. Czeki

§ 55.

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

§ 56.

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

§ 57.

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 §56 ;
 - 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 opiekujący na kwotę, której wypłata zgodnie z odrębnymi przepisami Banku podlega rejestracji.

§ 58.

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).

§ 59.

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 niepełny wskazując kwotę, do wysokości, której dokonuje potwierdzenia.

§ 60.

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.

§ 61.

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 niezwłocznie 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

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 62.

Regulamin określa zasady wydawania, używania oraz zasady rozliczania transakcji płatniczych dokonywanych przy użyciu kart wydawanych przez Bank.

§ 63.

Karta jest własnością Banku, którą Użytkownik karty zobowiązany jest zwrócić do Banku na każde jego żądanie lub zniszczyć w sposób uniemożliwiający jej używanie.

Oddział 2. Wydawanie karty

§ 64.

1. Karta wydawana jest do rachunku bieżącego/pomocniczego w Banku.
2. Wysłana przez Bank karta jest nieaktywna. Kartę można aktywować:
 - 1) za pośrednictwem Infolinii Banku BPS S.A. pod numerem +48 86 215 50 00;
 - 2) za pośrednictwem portalu kartowego
 - 3) w placówce Banku.
3. Okres ważności karty wynosi podany jest na awersie karty i kończy się w ostatnim dniu wskazanego miesiąca.

§ 65.

1. Użytkownikiem karty może być osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, wskazana przez Klienta.
2. Klient może ubiegać się o wydanie dowolnej liczby kart, przy czym jednemu Użytkownikowi karty nie można wydać kilku kart jednego typu.
3. Klient wnioskując o wydanie karty, daje upoważnienie Użytkownikowi karty do dysponowania, przy użyciu karty, środkami zgromadzonymi na rachunku bieżącym/pomocniczym oraz zarządzania dziennymi limitami transakcyjnymi w odniesieniu do własnej karty.

§ 66.

W celu otrzymania karty Klient zobowiązany jest złożyć w Banku wypełniony wniosek podpisany zgodnie z KWP. W przypadku wnioskowania o kartę dla Użytkownika karty, wniosek powinien być również podpisany przez przyszłego Użytkownika karty.

§ 67.

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

§ 68.

Użytkownik karty jest zobowiązany do podpisania karty podpisem zgodnym ze wzorem podpisu obowiązującym w Banku.

§ 69.

1. Niezłożenie przez Klienta lub Użytkownika karty rezygnacji z używania karty w terminie 45 dni kalendarzowych przed upływem okresu ważności karty, powoduje automatyczne wydanie karty wznowionej, tj. następnej karty na kolejny okres.
2. Wznowioną kartę Klient/Użytkownik karty otrzymuje na adres korespondencyjny.
3. Po wznowieniu karty numer karty i kod PIN nie ulegają zmianie.
4. Po otrzymaniu wznowionej karty Użytkownik karty jest zobowiązany do:
 - 1) podpisania karty zgodnie ze wzorem podpisu złożonym na

wniosku;

- 2) zniszczenia karty poprzednio używanej poprzez uszkodzenie lub przecięcie paska magnetycznego/mikroprocesora.
5. Wznowiona karta jest nieaktywna. W celu aktywacji karty należy wybrać jedną z metod opisanych w § 64 ust. 2 lub dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego numeru PIN.

§ 70.

1. W przypadku uszkodzenia lub zniszczenia karty Klient może zwrócić się do Banku z wnioskiem o wydanie duplikatu karty.
2. Duplikat karty przesyłany jest w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku o wydanie duplikatu karty na adres korespondencyjny, wskazany we wniosku.
3. Zmiana danych Użytkownika karty lub nazwy Klienta zawartych na karcie powoduje automatyczne wydanie duplikatu karty lub nowej karty.
4. Duplikat karty jest nieaktywny. W celu aktywacji karty należy wybrać jedną z metod opisanych w § 64 ust. 2 lub dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego numeru PIN.
5. Poinformowanie Banku przez Klienta o zmianach o których mowa w ust. 3, na co najmniej 45 dni kalendarzowych przed końcem okresu ważności karty, powoduje, że karta wznowiona będzie zawierała nowe dane.

§ 71.

1. W przypadku rezygnacji z użytkowania karty w okresie jej ważności, Klient powinien zgłosić to pisemnie w placówce Banku. Zwrot karty jest równoznaczny z wypowiedzeniem Umowy o kartę, z zastrzeżeniem ust. 2. W przypadku niezgłoszenia do Banku rezygnacji z karty, ewentualne opłaty za kartę będą naliczane zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat i prowizji.
2. W przypadku wydania większej ilości kart do rachunku wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 1 dotyczy tylko karty objętej rezygnacją.
3. Zwrot karty nie powoduje zwrotu opłat za wydanie i użytkowanie karty pobranych przez Bank.

Oddział 3. Użytkowanie karty

§ 72.

Kartą może posługiwać się wyłącznie osoba, której Bank wydał kartę oraz której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty.

§ 73.

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) używanie numeru CVV2/CVC2 w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem i poznaniem przez osoby nieuprawnione;
 - 4) korzystania z karty zgodnie z niniejszym Regulaminem.
1. Do każdej nowej karty generowany jest numer PIN.
 2. Kod PIN jest znany wyłącznie Użytkownikowi karty.
 3. Trzykrotne wprowadzenie błędnego kodu PIN przy dokonywaniu transakcji płatniczej przez Użytkownika karty spowoduje odmowę transakcji i czasowe zablokowanie karty. Kartę można odblokować tego samego dnia dzwoniąc na Infolinię Banku BPS S.A. lub następnego dnia dokonując transakcji z użyciem poprawnego kodu PIN, z zastrzeżeniem ust. 4.
 4. Użytkownik karty może zmienić PIN w portalu kartowym.

§ 74.

1. Karty debetowe są międzynarodowymi kartami płatniczymi umożliwiającymi Klientowi/Użytkownikowi karty dokonywanie w kraju i za granicą transakcji:
 - 1) płatności bezgotówkowych za towary i usługi w placówkach, oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta,
 - 2) wypłaty gotówki w bankomatach oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
 - 3) wypłaty gotówki w jednostkach banków członkowskich oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
 - 4) wypłaty gotówki we wskazanych bankomatach, o których mowa na stronie internetowej Banku;
 - 5) płatności dokonywanych na odległość, bez fizycznego użycia karty, np. poprzez Internet, telefon;
 - 6) awaryjną wypłatę gotówki w przypadku zgubienia lub zniszczenia karty podczas pobytu za granicą.
2. Karta umożliwia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wypłatę gotówki w ramach usługi cash back u akceptantów świadczących taką usługę.
3. Karta umożliwia sprawdzenie salda dostępnych środków na rachunku bieżącym/pomocniczym oraz zmianę kodu PIN w bankomatach świadczących taką usługę.
4. Kwota każdej zrealizowanej transakcji płatniczej pomniejsza wartość dostępnych środków na rachunku.
5. Bank nie udziela akceptacji w przypadku próby dokonania transakcji płatniczej:
 - 1) której kwota przekracza wartość dostępnych środków lub wartość dziennego limitu transakcyjnego;
 - 2) przy użyciu karty zastrzeżonej lub czasowo zablokowanej;

§ 75.

1. Utrata prawa użytkowania karty następuje w przypadku:
 - 1) upływu okresu ważności karty;
 - 2) zniszczenia lub uszkodzenia karty;
 - 3) zastrzeżenia karty;
 - 4) czasowej blokady karty;
 - 5) rezygnacji z karty;
 - 6) zamknięcia rachunku;
 - 7) zajęcia rachunku przez organ egzekucyjny;
 - 8) utraty lub ograniczenia zdolności do czynności prawnych lub śmierci Klienta/Użytkownika karty, lub utraty bytu prawnego Klienta.
2. Utrata prawa użytkowania karty nie zwalnia Klienta z obowiązku uregulowania wszelkich należności z tytułu transakcji dokonanych przy jej użyciu również przez Użytkownika karty oraz należnych Bankowi opłat i prowizji związanych z użytkowaniem karty.

- 3) kartą, której kod PIN jest zablokowany;
- 4) kartą, do której utracono prawo użytkowania.

6. Użytkownik karty może dokonywać wpłat gotówki w bankomatach posiadających taką funkcjonalność przy użyciu karty debetowej, wydanej do rachunku bieżącego/pomocniczego.
7. Wpłata przy użyciu karty debetowej dokonywana jest na rachunek bankowy powiązany z tą kartą.
8. Wpłaty gotówki w bankomatach posiadających taką funkcjonalność mogą być dokonywane tylko banknotami emitowanymi przez Narodowy Bank Polski i są autoryzowane tak, jak w przypadku wpłat gotówkowych kartą.
9. Wpłaty realizowane w dni świąteczne oraz po godzinach granicznych w dni robocze są ewidencjonowane na rachunku Posiadacza rachunku do godz. 14 w pierwszym dniu roboczym po dniu realizacji wpłaty. Godziny graniczne realizacji wpłat gotówkowych w bankomatach, Bank udostępnia na swojej stronie internetowej Banku.
10. Bank udostępnia za pośrednictwem Placówek Banku i strony internetowej Banku informację dotyczącą dostępności usługi oraz listę bankomatów Banku posiadających funkcjonalność wpłat gotówkowych kartą.
11. Bank pobiera opłaty za wpłaty gotówkowe w bankomatach przy użyciu karty, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.

§ 76.

1. Wszystkie transakcje gotówkowe z użyciem karty (w bankomacie lub poprzez usługę cash back) są autoryzowane.
2. Wszelkie dyspozycje wykonania transakcji płatniczych z użyciem karty będą autoryzowane w ramach silnego uwierzytelnienia przez Użytkownika karty poprzez jeden z poniższych sposobów:
 - 1) wprowadzenie kodu PIN – u akceptantów, w bankomatach oraz placówkach banków;
 - 2) podanie numeru karty oraz daty jej ważności i opcjonalnie kodu CVV/CVC2 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 bankomatu i wprowadzenie kodu PIN – w bankomatach oznaczonych znakiem płatności zbliżeniowych.
3. Hasło 3D Secure jest unikalne dla każdej transakcji internetowej, dla której zostanie wygenerowane. Trzykrotne błędne wprowadzenie Hasła 3D Secure spowoduje zablokowanie wykonania transakcji internetowej. Klient/Użytkownik karty może odblokować wykonywanie transakcji internetowych tego samego dnia za pośrednictwem Infolinii Banku BPS S.A. bądź w placówce Banku. W przeciwnym wypadku wykonywanie transakcji internetowych zostanie automatycznie odblokowane następnego dnia.
4. Urządzenia, na które Użytkownik karty będzie otrzymywał Hasła 3D Secure, powinny być zabezpieczone hasłem dostępu znanym tylko Użytkownikowi karty.
5. Podczas realizacji transakcji płatniczych przy użyciu karty może zaistnieć konieczność okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość Użytkownika karty oraz złożenia podpisu na dowodzie dokonania transakcji. Nieokazanie dokumentu może być powodem odmowy realizacji transakcji płatniczej.
6. Przy pobieraniu gotówki z bankomatu należy postępować zgodnie z poleceniami wyświetlanymi na ekranie urządzenia.
7. Jednorazowa transakcja w usłudze cash back nie może przekroczyć określonego przez organizację płatniczą limitu i może ulec zmianie.
8. Karty z funkcją zbliżeniową są wyposażone w antenę zbliżeniową.
9. Dokonywanie transakcji zbliżeniowych jest możliwe wyłącznie dla karty, która posiada taką funkcjonalność w terminalach POS i bankomatach oznaczonych znakiem płatności zbliżeniowych.
10. Skorzystanie po raz pierwszy z funkcjonalności zbliżeniowej kartą z taką funkcjonalnością wymaga wykonania transakcji stykowej z użyciem kodu PIN.
11. Transakcja zbliżeniowa przekraczająca kwotę ustalonego limitu, o którym mowa § 79 ust. 1 pkt 3, zostanie zrealizowana, ale dodatkowo należy potwierdzić ją poprzez wprowadzenie kodu PIN.
12. Niezależnie od wysokości kwoty transakcji zbliżeniowej może zaistnieć konieczność zrealizowania tej transakcji, jako typowej transakcji bezgotówkowej dokonywanej w terminalu POS mimo, iż zostały spełnione wszelkie warunki do zrealizowania transakcji zbliżeniowej.
13. Klient/Użytkownik karty może w każdym czasie wyłączyć funkcję płatności zbliżeniowych składając odpowiednią dyspozycję w Banku.

§ 77.

1. Utrata prawa użytkowania karty następuje w przypadku:
 - 1) upływu okresu ważności karty;
 - 2) zniszczenia lub uszkodzenia karty;
 - 3) zastrzeżenia karty;
 - 4) czasowej blokady karty;
 - 5) rezygnacji z karty;
 - 6) zamknięcia rachunku;
 - 7) zajęcia rachunku przez organ egzekucyjny;
 - 8) utraty lub ograniczenia zdolności do czynności prawnych lub śmierci Klienta/Użytkownika karty, lub utraty bytu prawnego Klienta.
2. Utrata prawa użytkowania karty nie zwalnia Klienta z obowiązku uregulowania wszelkich należności z tytułu transakcji dokonanych przy jej użyciu również przez Użytkownika karty oraz należnych Bankowi opłat i prowizji związanych z użytkowaniem karty.

Oddział 4. Rozliczanie transakcji płatniczych

§ 78.

1. Transakcje płatnicze dokonywane przy użyciu karty w Polsce realizowane są w PLN, a transakcje płatnicze dokonywane za granicą – w walucie danego kraju.
2. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonane kartami z logo organizacji płatniczej MasterCard w innej walucie niż waluta rachunku bankowego przeliczane są na EUR według kursu obowiązującego w organizacji płatniczej, a następnie są przeliczane na walutę rachunku bankowego po kursie sprzedaży pieniądza z ostatniej tabeli kursów walut obowiązującej w Banku 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.
3. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej Visa, wydany 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), powiększonego o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji. 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. Bank może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych operacji dokonanych przy użyciu karty.
6. Blokada, o której mowa w ust. 5, jest anulowana w momencie obciążenia rachunku kwotą rozliczonej operacji lub po upływie 7 dni od dnia dokonania operacji, jeżeli Bank nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia operacji. W przypadku nieotrzymania potwierdzenia rozliczenia operacji w terminie 7 dni, Bank może obciążyć Klienta kwotą operacji oraz należnymi opłatami i prowizjami w terminie późniejszym, po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia operacji, przy czym obciążenie dokonywane jest z datą rozliczenia operacji.
7. Obciążenie rachunku z tytułu zrealizowanych transakcji płatniczych krajowych i zagranicznych dokonywane jest z datą rozliczenia transakcji.
8. Rachunek obciążany jest kwotami wszystkich zrealizowanych transakcji płatniczych, a także należnych Bankowi opłat i prowizji związanych z posiadaniem i użytkowaniem kart wydanych do tego rachunku.
9. Informacje o transakcjach płatniczych oraz opłatach są zamieszczane na wyciągu z rachunku przekazywanym przez Bank, zgodnie z postanowieniami określonymi w Umowie.
10. W przypadku dokonywania wypłaty gotówki lub płatności w punktach sprzedaży dokonanej na terenie Unii Europejskiej w dowolnej walucie unijnej innej niż waluta rachunku, Bank przesyła Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty wiadomość SMS na numer telefonu wskazany przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty w Banku, informującą o łącznych opłatach za przeliczenie waluty wyrażoną jako wartość procentową marży w stosunku do najbardziej aktualnego referencyjnego kursu wymiany euro ogłoszanego przez Europejski Bank Centralny. Powyższa wiadomość będzie wysyłana dla każdej waluty unijnej raz w miesiącu, po dokonaniu pierwszej transakcji w danej walucie. Informacja ta wysyłana jest w odniesieniu do każdej Karty wydanej do rachunku karty. O dostępności tej usługi Bank poinformuje na stronie internetowej Banku.

§ 79.

1. Użytkownik karty może dokonywać transakcji przy użyciu karty do wysokości dostępnych środków na rachunku, w ramach limitu, jeżeli taki został przez strony lub przez Klienta wskazany, w ramach maksymalnych limitów:
 - 1) dziennego limitu wypłat gotówki dla rachunku bankowego wynoszącego maksymalnie 30 000 PLN;
 - 2) dziennego limitu transakcji bezgotówkowych wynoszącego 50 000 PLN, w tym również dla transakcji internetowych;
 - 3) limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych przeprowadzanych na terenie Polski ustalonego przez organizację płatnicze. Informacje o aktualnej wysokości tego limitu są dostępne w placówkach Banku;
 - 4) limitu jednorazowej wypłaty gotówki w ramach usługi cash back wynoszącego 300 PLN (karty VISA) i 500 zł (karty MasterCard); warunkiem wypłaty jest jednoczesne dokonanie transakcji bezgotówkowej dokonanej na terenie Polski – nie jest możliwa sama wypłata gotówki.
2. Informacje o zmianie wysokości limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych można uzyskać w placówkach Banku oraz na Infolinii Banku BPS SA.
3. Klient może zdefiniować dla karty własne dzienne limity transakcyjne, niższe od limitów transakcyjnych określonych przez Bank w ust 1 pkt 1 i 2 i może je w każdej chwili zmienić poprzez portal kartowy oraz złożenie odrębnej dyspozycji w Banku, jak również wyzerować wybrane limity transakcyjne, jeśli nie będzie korzystał z danego typu transakcji lub ze względów bezpieczeństwa.
4. Zmiana limitu złożona w Banku realizowana jest w terminie maksymalnie 2 dni roboczych.
5. Karty debetowej nie wolno używać niezgodnie z prawem, w szczególności do realizacji płatności za zabronione towary i usługi.

§ 80.

Za czynności związane z wydawaniem i obsługą karty Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji.

§ 81.

Klient zobowiązany jest do utrzymywania na rachunku środków pieniężnych w wysokości zapewniającej pokrycie kwot transakcji dokonanych wszystkimi kartami wydanymi w ramach tego rachunku, a także stosownych opłat i prowizji, wynikających z Taryfy opłat i prowizji.

Oddział 5. Zastrzeżenia kart

§ 82.

1. Stwierdzenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia karty lub nieuprawnionego dostępu do karty Klient/Użytkownik karty zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić w jeden z podanych niżej sposobów:
 - 1) telefonicznie poprzez Infolinię Banku BPS S.A. pod numerem +48 86 215 50 50;
 - 2) osobiście w placówce Banku;
 - 3) za pośrednictwem portalu kartowego;
 - 4) za pośrednictwem ogólnopolskiego systemu zastrzegania kart pod numerem +48 828 828 828.
2. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 1, jest równoznaczne z zastrzeżeniem karty.
3. Po zastrzeżeniu karty nie ma możliwości dalszego korzystania z karty.
4. W celu zarejestrowania zgłoszenia o którym mowa w ust. 1, Klient/Użytkownik karty powinien podać przyjmującemu zgłoszenie wszystkie niezbędne dane pozwalające na identyfikację karty.
5. W przypadku złożenia zawiadomienia o kradzieży karty Klient/Użytkownik karty powinien złożyć oświadczenie o okolicznościach kradzieży i potwierdzenie zgłoszenia kradzieży wydane przez Policję.
6. W przypadku utraty lub zgubienia karty za granicą, po zgłoszeniu tego faktu pod numerem telefonu podanym w Umowie i na rewersie karty, Klient/Użytkownik karty może otrzymać awaryjną wypłatę gotówki w wybranym banku uczestniczącym w systemie, w którym wydana była karta.
7. Po zarejestrowaniu zgłoszenia o którym mowa w ust. 1, na pisemny wniosek Klienta, Bank wydaje kartę z nowym numerem, okresem ważności i kodem PIN.
8. Fakt utraty karty w wyniku wykroczenia lub posługiwania się nią przez osobę nieuprawnioną Klient lub Użytkownik karty powinien zgłosić na Policję.

§ 83.

1. Bank zastrzega sobie prawo do blokowania karty:
 - 1) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty, w szczególności wymienionych w ust. 3 i 4;
 - 2) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
2. Bank może zablokować kartę w przypadku naruszenia przez Klienta/Użytkownika karty zasad określonych w niniejszym Regulaminie lub Umowie.
3. Bank zablokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Klienta lub Użytkownika karty w związku z używaniem karty, a w szczególności w przypadku podejrzenia fałszowania karty.
4. Bank zablokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez osoby trzecie w związku z użyciem karty, a w szczególności w przypadku podejrzenia fałszowania karty.
5. W przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa przy użyciu karty utraconej, Bank zawiadamia organ powołany do ścigania przestępstw tego rodzaju.
6. Bank informuje telefonicznie Klienta o zastrzeżeniu karty przed jej zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po jej zastrzeżeniu. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zastrzeżeniu karty byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.
7. Karta może być czasowo zablokowana przez Bank lub na wniosek Klienta/Użytkownika karty lub osoby trzeciej.
8. Czasowa blokada karty przez Bank jest dokonywana w przypadku nieuprawnionego użycia karty, celowego wprowadzenia w błąd Banku przez Posiadacza rachunku poprzez podawanie nieprawdziwych informacji we wniosku o wydanie karty lub w innych dokumentach związanych z obsługą karty oraz zgłoszenia transakcji nieautoryzowanej i trwa do czasu zakończenia postępowania wyjaśniającego dotyczącego tego zgłoszenia.
9. W przypadku gdy wniosek o czasową blokadę karty składany jest przez Klienta/Użytkownika karty lub osobę trzecią, odblokowanie karty nastąpi poprzez złożenie pisemnej dyspozycji Klienta/Użytkownika karty w placówce Banku, w terminie o którym mowa w ust. 10.
10. Jeżeli w przeciągu 60 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku przez Klienta/Użytkownika karty o czasowe zablokowanie karty, Klient/Użytkownik karty nie zgłosił żądania odblokowania karty, karta automatycznie przechodzi w stan blokady stałej czyli zastrzeżenia karty.

§ 84.

Karta odnaleziona, która wcześniej została zastrzeżona, nie może być ponownie użyta. Należy ją niezwłocznie zwrócić do Banku.

§ 85.

W przypadku utraty karty za granicą, po skontaktowaniu się z lokalnym ośrodkiem VISA Użytkownik karty może otrzymać awaryjną wypłatę gotówki w banku uczestniczącym w systemie VISA. Klient poniesie koszty powyższej usługi zgodnie z opłatą określoną w Taryfie opłat.

Oddział 6. Odpowiedzialność

§ 86.

1. Klient ponosi pełną odpowiedzialność wobec Banku za transakcje dokonane przy użyciu wszystkich kart wydanych do jego rachunku bieżącego lub pomocniczego oraz za transakcje wykonane w systemie bankowości elektronicznej.
2. Klient niezwłocznie zawiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych zgodnie z zapisami Rozdziału 18.
3. Klient odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeśli doprowadził do nich umyślnie albo wskutek rażącego niedbalstwa.

§ 87.

Prawo do użytkowania kart wydanych do danego rachunku wygasa z chwilą wypowiedzenia umowy rachunku. W takim przypadku Klient ma obowiązek zwrócenia wszystkich wydanych kart do jednostki Banku.

§ 88.

Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą z wyłącznej winy osoby trzeciej lub przyczynienia się poszkodowanego, a także gdy niewykonanie lub nienależycie wykonanie transakcji płatniczej jest wynikiem siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależycie wykonanie zlecenia płatniczego wynika z innych przepisów prawa.

Rozdział 14. Kanały bankowości elektronicznej

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 89.

Bank w ramach kanałów bankowości elektronicznej udostępnia:

- 1) system bankowości internetowej
- 2) system bankowości mobilnej
- 3) Usługę SMS.

§ 90.

1. Bank ma prawo zablokować dostęp poszczególnym Użytkownikom do kanałów bankowości elektronicznej w przypadku:
 - 1) naruszenia przez Użytkownika zasad określonych w Regulaminie lub Umowie;
 - 2) celowego wprowadzenia w błąd Banku przez Posiadacza rachunku przy zawieraniu Umowy;
 - 3) podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Klienta w związku z używaniem kanałów bankowości elektronicznych.
2. Bank informuje Użytkownika telefonicznie lub za pomocą poczty elektronicznej o zablokowaniu kanałów bankowości elektronicznej przed ich zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po ich zablokowaniu. Nie dotyczy przypadków, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu kanałów bankowości elektronicznej byłoby niezasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.

Oddział 2. System bankowości elektronicznej

§ 91.

1. System bankowości elektronicznej przeznaczony jest dla Posiadaczy rachunków prowadzonych przez Bank zgodnie z ofertą i postanowieniami Regulaminu.
2. W ramach systemu bankowości elektronicznej, Bank udostępni Klientowi w szczególności następujące funkcjonalności:
 - 1) listę dostępnych rachunków bankowych w złotych;
 - 2) salda rachunków i dostępne środki na rachunkach;
 - 3) zestawienie operacji – lista operacji wykonywanych na rachunku;
 - 4) wydruki – możliwość wydruku potwierdzenia operacji i zestawienia operacji,
 - 5) funkcjonalność przelewy tj.:
 - a) przelewy w złotych na inne rachunki;
 - b) przelewy do ZUS;
 - c) przelewy do organów podatkowych;
 - d) zlecenia stałe;
 - e) listę złożonych przelewów;
 - 6) inne usługi:
 - 1) zmianę hasła
 - 2) doładowania telefonów komórkowych.
 - 3) podgląd kredytów
 - 4) podgląd aktywnych kart płatniczych.

§ 92.

1. System bankowości elektronicznej jest dostępny dla Klientów przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu z zastrzeżeniem ust. 5
2. Wszelkie dyspozycje Klienta składane za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej realizowane są tylko w dni robocze Banku w godzinach pracy Banku.
3. W celu poprawnej współpracy z Systemem bankowości internetowej Użytkownicy powinni korzystać ze sprawnego sprzętu komputerowego z dostępem do sieci Internet oraz przeglądarki internetowej

umożliwiającej stosowanie protokołu szyfrującego TLS (w wersji 1.2 lub nowszej). Sprzęt komputerowy Użytkowników powinien mieć zainstalowane i działające aktualne wersje systemu operacyjnego, przeglądarki internetowej oraz programów antywirusowych i programów typu „FIREWALL”.

4. W celu korzystania z systemu bankowości mobilnej Użytkownicy powinni korzystać z aplikacji wskazanej przez Bank i zainstalowanej na urządzeniach mobilnych Użytkowników. Urządzenia mobilne Użytkowników powinny mieć zainstalowaną aktualną wersję systemu operacyjnego i programu antywirusowego.
5. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia, za uprzednim powiadomieniem Klienta oraz Użytkowników, przerw w funkcjonowaniu systemu bankowości elektronicznej niezbędnych do wykonania czynności związanych z zapewnieniem prawidłowego funkcjonowania systemu w tym konserwacji, modernizacji oraz prac związanych z wprowadzeniem nowych rozwiązań technologicznych w zakresie systemu bankowości elektronicznej. Bank zobowiązuje się opublikować powiadomienie na stronie internetowej Banku oraz na stronie logowania do systemu bankowości internetowej, co najmniej dzień przed planowaną przerwą.
6. Dla potrzeb silnego uwierzytelnienia w systemie bankowości mobilnej i systemie bankowości elektronicznej Użytkownik musi posiadać urządzenie mobilne (np. telefon komórkowy, tablet) z krajowym numerem telefonu.
7. Zasady postępowania podczas aktywacji dostępu do systemu bankowości elektronicznej i uwierzytelniania oraz wszelkich informacji dotyczących działania systemu bankowości elektronicznej udostępniane są na stronie internetowej Banku.

§ 93.

1. Użytkownicy uzyskują dostęp do systemu bankowości elektronicznej po złożeniu wniosku o dostęp do systemu bankowości elektronicznej.
2. Wniosek o dostęp do systemu bankowości elektronicznej określający zakres uprawnień Użytkowników, podpisuje Klient.
3. W przypadku zmiany danych, takich jak zmiana Użytkowników lub zmiana rachunków dostępnych w systemie bankowości elektronicznej, lub zmiana uprawnień Użytkowników, Klient składa w Banku zaktualizowany wniosek o dostęp do systemu bankowości elektronicznej.
4. Po podpisaniu wniosku Bank wydaje Klientowi i Użytkownikom następujące środki dostępu do systemu bankowości elektronicznej:
 - a) identyfikator Użytkownika;
 - b) hasło aktywacyjne w formie elektronicznej lub w postaci wydruku umożliwiający aktywację dostępu do systemu;
 - c) kod SMS.
5. Korzystanie z systemu bankowości mobilnej po pierwszym zalogowaniu wymaga używania kodu e-PIN, ustanowionego przez Użytkownika w systemie bankowości elektronicznej.
6. Środki dostępu mogą stanowić uwierzytelnianie lub element silnego uwierzytelnienia Użytkownika oraz element autoryzacji transakcji płatniczych i innych dyspozycji w systemie bankowości elektronicznej.
7. Pojedyncze kody autoryzacyjne przesyłane są za pomocą systemu SMS na numer telefonu komórkowego wskazany przez Klienta/Użytkownika lub generowane za pomocą aplikacji.
8. Klient może w każdym czasie zmienić wysokość domyślnych limitów transakcyjnych ustalonych przez Bank, za wyjątkiem limitów dla bankowości mobilnej.
9. Wszelkie dyspozycje dotyczące dysponowania rachunkiem bankowym składane przez Użytkowników dokonywane są w imieniu i na rzecz Klienta.
10. Informacje o wszystkich czynnościach wykonywanych przez Użytkowników są zabezpieczone przez Bank w sposób trwały i mogą stanowić dowód w przypadku spraw spornych dotyczących wykonania usług za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej.

§ 94.

1. Użytkownicy autoryzują dyspozycje z użyciem silnego uwierzytelnienia za pomocą wydanych im środków dostępu do usługi bankowości elektronicznej. Autoryzacja odbywa się poprzez:
 - 1) podanie kodu SMS lub;
 - 2) akceptację Powiadomienia Push w EBO Mobile PRO wraz z kodem e-PIN lub danych biometrycznych z e-PINem, w ramach uwierzytelnienia transakcji realizowanych w systemie bankowości internetowej,w przypadku transakcji płatniczych i innych dyspozycji, które wymagają silnego uwierzytelnienia,
 - 3) podanie identyfikatora Użytkownika wraz z hasłem oraz kodu SMS lub e-PINu w przypadku usługi określonej w § 2 pkt. 79-81.
2. Po aktywacji dostępu do usługi bankowości elektronicznej, każdy Użytkownik ustala własne hasło Użytkownika, które wraz z identyfikatorem Użytkownika umożliwia jego uwierzytelnianie.
3. 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 opisanymi w ust.1 od dnia wejścia w życie niniejszego ustępu lub od pierwszego skorzystania z usługi bankowości elektronicznej po tym dniu.
4. Użytkownicy przechowują i skutecznie chronią środki dostępu do systemu bankowości elektronicznej z zachowaniem należytej staranności – w tym także należyście chronią komputery, z których korzystają z systemu bankowości elektronicznej.
5. Użytkownicy zobowiązani są do:

- 1) nieprzechowywania poszczególnych środków dostępu razem w jednym miejscu;
- 2) niezwłocznego zgłaszania Bankowi utraty lub zniszczenia środków dostępu;
- 3) niedostępiania środków dostępu osobom nieuprawnionym.

§ 95.

1. W przypadku utraty, kradzieży, wejścia w posiadanie lub podejrzenia wejścia w posiadanie środków dostępu do Systemu bankowości elektronicznej, urządzenia mobilnego (na którym zainstalowana jest aplikacja mobilna) przez osobę nieuprawnioną Użytkownik niezwłocznie składa dyspozycję zablokowania dostępu do Systemu bankowości elektronicznej lub dyspozycję zablokowania wybranych środków dostępu. Dyspozycję zablokowania Użytkownik składa w Banku pisemnie w godzinach pracy Banku, uzyskując potwierdzenie przyjęcia dyspozycji, jej kopię z odnotowaną datą i godziną przyjęcia lub dyspozycje, e-mailem na adres sekretariat@bscycow.pl, którą zobowiązany jest potwierdzić pisemnie.
2. Użytkownik posiada również możliwość zablokowania dostępu do bankowości elektronicznej poprzez aplikację kliencką.
3. Dyspozycję zablokowania, o której mowa w ust.1, każdy Użytkownik składa w odniesieniu do własnego dostępu.
4. Jeżeli dyspozycja zablokowania dostępu do systemu bankowości elektronicznej składana jest telefonicznie lub e-mailem Użytkownik potwierdza ją na piśmie w placówce Banku.
5. Dyspozycja zablokowania dostępu do systemu bankowości elektronicznej wykonywana jest przez pracownika Banku niezwłocznie po otrzymaniu dyspozycji od Użytkownika.
6. Użytkownik nie może złożyć dyspozycji zablokowania dostępu do systemu bankowości elektronicznej dla innych Użytkowników.
7. Dyspozycję odblokowania dostępu do systemu bankowości elektronicznej Użytkownik składa w odniesieniu do własnego dostępu.
8. Bank ma prawo zablokować dostęp do poszczególnych Użytkowników do kanałów bankowości elektronicznej w przypadku:
 - 1) naruszenia przez Użytkownika zasad określonych w Regulaminie lub Umowie;
 - 2) celowego wprowadzenia w błąd Banku przez Posiadacza rachunku przy zawieraniu Umowy;
 - 3) podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Użytkownika lub osobę trzecią w związku z używaniem systemu bankowości elektronicznych.
9. Bank informuje Posiadacza rachunku telefonicznie lub za pomocą poczty elektronicznej 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.

§ 96.

Użytkownicy bankowości elektronicznej zobowiązani są na bieżąco sprawdzać prawidłowość składanych dyspozycji, w szczególności prawidłowość numerów uznawanych i obciążanych rachunków bankowych oraz pełną nazwę/imię i nazwisko beneficjenta środków przed autoryzacją, a także statusy dyspozycji, a w przypadku wystąpienia nieprawidłowości powinni skontaktować się z Bankiem.

Oddział 3. Usługa SMS

§ 97.

1. Usługa SMS polega na automatycznym przesyłaniu na telefon komórkowy Klienta komunikatu (SMS) informującego o saldzie jego rachunku.
2. Informacja jest przekazywana w sposób zapewniający zachowanie poufności.

§ 98.

1. Warunkiem korzystania przez Klienta z usługi SMS jest posiadanie telefonu komórkowego z funkcją odbioru SMS wraz z numerem telefonu komórkowego operatora krajowego oraz złożenie w Banku pisemnej dyspozycji uaktywnienia usługi SMS.
2. Uaktywnienie usługi SMS następuje po złożeniu przez Klienta pisemnej dyspozycji.
3. Klient składający dyspozycje jest zobowiązany okazać pracownikowi Banku dokument tożsamości ze zdjęciem.
4. Jeżeli rachunek jest rachunkiem wspólnym, dyspozycje może złożyć każdy ze Współposiadaczy.
5. Przekazywanie informacji o stanie salda na rachunku następuje na numer telefonu komórkowego wskazany przez Klienta w dyspozycji.

§ 99.

1. Bank rozpocznie wysyłanie SMS nie później niż od drugiego dnia roboczego, licząc od daty złożenia dyspozycji.
2. Bank wysyła SMS informujący o saldzie na rachunku zgodnie z harmonogramem wskazanym w dyspozycji uaktywnienia usługi SMS.
3. Harmonogram określa godziny, dni tygodnia w których będą wysyłane informacje oraz liczbę wiadomości SMS wysyłanych w ciągu jednego dnia - (o ile nastąpi zmiana salda).
4. Bank ponosi odpowiedzialność za terminowe przekazywanie informacji o saldzie na rachunku.

§ 100.

Bank pobiera opłatę za czynności związane z usługą SMS, w wysokości określonej w „Taryfie opłat i prowizji od czynności bankowych w Banku Spółdzielczym w Cycowiu”.

§ 101.

1. Klient może zrezygnować z usługi SMS składając w Banku pisemną rezygnację.
2. Bank zaprzestaje wysyłać SMS o stanie salda na rachunku w drugim dniu roboczym po dniu złożenia rezygnacji.

§ 102.

1. Klient może zmienić dyspozycje SMS w zakresie zmiany numeru telefonu komórkowego i harmonogramu przesyłania informacji.
2. Zmiana numeru telefonu komórkowego i harmonogramu przesyłania informacji wymaga złożenia pisemnego zgłoszenia.
3. Bank wysyła SMS na nowy numer telefonu lub zgodnie z nowym harmonogramem (o ile nastąpi zmiana salda) począwszy od drugiego dnia roboczego po dniu zgłoszenia zmiany.

Oddział 4. Telefoniczna usługa na hasło

§ 103.

1. Usługa umożliwia uzyskanie informacji o saldzie rachunku, dostępnych środkach, odsetkach i obrotach na wszystkich rachunkach posiadanych w Banku.
2. Klient składa w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą korzystania z Telefonicznej informacji na hasło.
3. W celu zmiany hasła lub zablokowania usługi Klient składa pisemną dyspozycję w Banku.
4. Klient ponosi pełną odpowiedzialność za skutki ujawnienia hasła osobom trzecim.
5. Bank odmawia udzielenia informacji, jeżeli podane przez Klienta dane są niezgodne z zapisami dyspozycji.
6. Bank zobowiązuje się do zabezpieczenia hasła przed dostępem osób nieupoważnionych.

Rozdział 15. Silne uwierzytelnienie

§ 104.

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 wykończającą dostawcą usług a tym Użytkownikiem, z wyjątkiem usług 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/ Użytkownika karty 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 on 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 oraz zasadami wskazanymi w § 79 ust. 1 pkt 3 Regulaminu;
- 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.

- 7) złożeniem zlecenia płatniczego przez osoby nieposiadające pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym, niebędące Użytkownikiem lub Użytkownikiem karty;
 - 8) brakiem wolnych środków na rachunku bankowym;
 - 9) wykonaniem zlecenia płatniczego zgodnie z NRB/IBAN wskazanym przez Klienta lub osoby przez niego upoważnione.
2. W przypadku, gdy Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust.1 pkt 1-3, niezwłocznie zwraca Posiadaczowi rachunku kwotę niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej poprzez przywrócenie obciążonego rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsce niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.

Rozdział 18. Reklamacje

§ 109.

1. Bank informuje Klienta, w sposób określony w Umowie, o każdej zmianie stanu rachunku wraz z ustaleniem salda.
 2. Wyciągi z rachunku bankowego sporządzane są w terminach i formie określonej w Umowie.
 3. Do wyciągu bankowego Bank nie załącza kopii dokumentów rozliczeniowych.
 4. Informacja o stanie rachunku może być dostępna dla Klienta za pośrednictwem bankowości elektronicznej, usługi SMS lub poczty elektronicznej, zgodnie z zasadami określonymi w stosownych przepisach Banku.
1. Klient ma prawo zgłaszać reklamacje związane z zaksięgowaniem na rachunku transakcji dokonanych przy użyciu karty.
 2. W miarę możliwości do reklamacji winny być dołączone kopie dowodów dokonania transakcji.
 3. W przypadku reklamowania transakcji dokonanych kartą skradzioną, wskazane jest złożenie przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty doniesienia o popełnieniu przestępstwa na Policję oraz załączenie do reklamacji oświadczenia o okolicznościach kradzieży karty i dokumentu z Policji.
 4. Reklamacje związane z funkcjonowaniem kanałów bankowości elektronicznej, Użytkownik zgłasza niezwłocznie w formie opisanej w § 110.

§ 105.

§ 106.

1. Klient zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać zmiany stanu rachunku lub salda rachunku na podstawie uzyskanych z Banku informacji.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności w zakresie, o którym mowa w ust. 1, Klient jest zobowiązany zgłosić do Banku niezgodność, ze wskazaniem różnicy, w terminie o którym mowa w § 108 ust. 1 pkt 1.
3. Brak zgłoszenia przez Klienta stwierdzonych niezgodności w terminie, o którym mowa w ust. 2, traktuje się jako potwierdzenie salda.
4. Jeżeli Klient wypłacił z rachunku bankowego nienależne mu kwoty, obowiązany jest do ich zwrotu.
5. Niezwroćenie w określonym przez Bank terminie powyższych kwot, powoduje odpowiedzialność cywilną Klienta.

§ 107.

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 reklamację w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia.
3. Rozpatrzenie reklamacji przez Bank następuje w sposób opisany w Rozdziale 18.
4. Na dowód potwierdzenia zgodności sald na koniec roku Klient podpisuje zgodnie z KWP kopię zawiadomienia i zwraca ją do Banku.
5. W przypadku nie zgłoszenia w terminie 14 dni niezgodności sald na rachunkach uznaje się, że Klient nie zgłasza zastrzeżeń do wysokości salda rachunku.

§ 110.

1. Klient, może zgłosić reklamację lub zgłoszenie dotyczące nieautoryzowanej transakcji płatniczej, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującej formie:
 - 1) pisemnej - osobiście przez złożenie pisma w dowolnej placówce Banku, przez posłańca, przesyłką pocztową wysyłając list na adres: Bank Spółdzielczy w Cycowie, ul. Chelmska 14, 21-070 Cyców lub na adres dowolnej placówki Banku, faxem;
 - 2) elektronicznej na adres: sekretariat@bscycow.pl;
 - 3) ustnej - w rozmowie bezpośredniej z pracownikiem Banku lub telefonicznie na nr tel. 82 567 73 90 lub nr telefonu dowolnej placówki Banku;
 (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku www.bscycow.pl);
- Jeżeli zawiadomienie składane jest w formie pisemnej Klient otrzymuje kopię złożonego zawiadomienia z odnotowaną datą przyjęcia.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Posiadaczowi rachunku w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, tj. pocztą elektroniczną za pośrednictwem e-mail.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Posiadacza rachunku. Odpowiedź w tym przypadku Bank doręcza na adres poczty elektronicznej wskazany w zgłoszeniu reklamacyjnym. Jeżeli zgłoszenie reklamacyjne nie zawiera adresu poczty elektronicznej wówczas Bank dostarcza odpowiedź na adres poczty elektronicznej wskazany przez Posiadacza rachunku w zawartej z Bankiem Umowie rachunku.

§ 111.

1. Bank rozpatruje zgłoszoną reklamację niezwłocznie:
 - 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 Klienta, 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 Klienta, 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,
 - 3) dla zgłoszeń dotyczących nieautoryzowanych transakcji płatniczych w terminie nieprzekraczającym 30 dni kalendarzowych lub w uzasadnionych przypadkach 60 dni.
2. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem postanowień §108 ust. 1 pkt 1, Bank zwróci niezwłocznie kwotę nieautoryzowanej transakcji, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu wykrycia i stwierdzenia przez Bank wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek Klienta lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia przez Klienta, z wyjątkiem przypadku, gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo.
3. Za moment otrzymania od Klienta zgłoszenia, o którym mowa w ust. 2, uznaje się moment wpłynięcia do Banku zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji zawierającej wymagane do rozpatrzenia informacje, którymi są:
 - 1) numer rachunku lub numer karty związanej z nieautoryzowaną transakcją;

Rozdział 16. Wyciągi bankowe

Rozdział 17. Odpowiedzialność

§ 108.

1. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez Klienta, Bank ponosi wobec Klienta odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem następujących przypadków:
 - 1) Klient nie dokonał powiadomienia o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych w terminie 30 dni od dnia obciążenia rachunku płatniczego albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wyciągu;
 - 2) podany przez Klienta unikatowy identyfikator był nieprawidłowy;
 - 3) wystąpienia siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego wynika z innych przepisów prawa, chyba że udowodni, że rachunek prowadzony przez bank odbiorcy płatności został uznany kwotą zleconej transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia albo do końca drugiego dnia roboczego, gdy zlecenia płatnicze było złożone w formie papierowej;
 - 4) zajęciem wierzycielności z rachunku bankowego przez organ egzekucyjny w sytuacji gdy kwota zlecenia płatniczego przekracza saldo rachunku bankowego pomniejszone o sumę kwot zajętych przez organ egzekucyjny lub zarezerwowany na poczet zobowiązań wobec Banku;
 - 5) wstrzymaniem transakcji, blokadą rachunku lub blokadą środków na podstawie decyzji prokuratora, sądu, Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz innych upoważnionych organów państwa, w zakresie przyznaných im uprawnień;
 - 6) wystawieniem zlecenia płatniczego w sposób niekompletny, nieczytelny lub zawierającego podpisy lub odcisk pieczęci firmowej niezgodne z wzorami zawartymi w KWP;

- 2) imię i nazwisko lub dane Klienta/ Użytkownika karty;
 - 3) data dokonania transakcji płatniczej;
 - 4) oryginalna kwota transakcji płatniczej;
 - 5) nazwa akceptanta lub bankomatu w przypadku transakcji dokonywanych kartą;
 - 6) wskazanie powodu zgłoszenia;
 - 7) potwierdzenie, czy Użytkownik karty był w posiadaniu karty w chwili realizacji transakcji płatniczej, której dotyczy zgłoszenie;
 - 8) potwierdzenie czy kwestionowana transakcja na rachunku rozliczeniowym była wykonana z należącego do Klienta/ Użytkownika karty urządzenia umożliwiającego dokonanie tej transakcji.
4. Zwrócona kwota nieautoryzowanej transakcji płatniczej przywraca obciążony rachunek, w dacie waluty nie późniejszej niż data obciążenia tego rachunku tą kwotą, do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
 5. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do warunkowego uznania jego rachunku kwestionowaną kwotą wraz z ewentualnie pobranymi opłatami i prowizjami wynikającymi z Taryfy opłat i prowizji oraz w przypadku nieuznania zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji płatniczej przez Bank do obciążenia jego rachunku kwestionowaną kwotą wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany. Bank dokona warunkowego uznania, gdy po wstępnym rozpatrzeniu zgłoszenia uzna, że istnieją przesłanki do jego pozytywnego rozpatrzenia. Bank będzie nadal prowadzić postępowanie wyjaśniające. Jeżeli w jego wyniku Bank nie uzna zgłoszenia, obciąża w dniu rozpatrzenia zgłoszenia rachunek Posiadacza rachunku kwestionowaną kwotą transakcji wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany.
 6. W przypadku odmowy uznania zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji płatniczej przez Bank Posiadacz rachunku ma prawo skierować sprawę na drogę postępowania sądowego. Właściwość sądu wynika z przepisów ogólnych kodeksu postępowania cywilnego.

Rozdział 19. Rozwiązanie Umowy.

§ 112.

1. Posiadacz rachunku może wypowiedzieć umowę o prowadzenie rachunku w każdym przypadku.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę tylko z ważnych powodów, w przypadku:
 - 1) stwierdzenia przez Bank dysponowania rachunkiem bankowym przez Posiadacza rachunku lub osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem w sposób sprzeczny z Regulaminem, Umową lub przepisami powszechnie obowiązującego prawa dotyczącymi usług świadczonych na podstawie Umowy lub Regulaminu;
 - 2) podania przez Posiadacza rachunku lub osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem bankowym danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, w tym posłużenie się dokumentami nieaktualnymi lub nieprawdziwymi;
 - 3) ujawnienia Posiadacza rachunku na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz na liście ostrzeżeń publicznych innego państwa;
 - 4) umieszczenia rodzaju działalności prowadzonej przez Posiadacza rachunku w ostrzeżeniach uprawnionych organów państwa, w tym gdy rodzaj prowadzonej działalności nie został uregulowany w powszechnie obowiązujących przepisach;
 - 5) braku możliwości zastosowania wobec Posiadacza rachunku środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym braku dostarczenia informacji i dokumentów wymaganych w celu wykonania wskazanych środków bezpieczeństwa finansowego;
 - 6) gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie, że Posiadacz rachunku wykorzystuje działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem, w szczególności o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym;
 - 7) po powzięciu przez Bank informacji o rozwiązaniu działalności prowadzonej przez Posiadacza rachunku oraz wykreśleniu podmiotu z baz ewidencyjnych działalności gospodarczej;
 - 8) wystąpi poważne ryzyko utraty reputacji przez Bank w przypadku zaangażowania Posiadacza rachunku w działalność nieetyczną, nielegalną lub nieuregulowaną w powszechnie obowiązujących przepisach;
 - 9) braku obrotów na rachunku bankowym przez okres co najmniej 6 miesięcy, poza pobieraniem opłat i innych należności wymaganych przez Bank oraz dopisywaniem odsetek lub co najmniej 4 miesiące jeżeli dodatkowo rachunek bankowy objęty jest zajęciem egzekucyjnym;
 - 10) braku środków na rachunku bankowym na pokrycie należnych Bankowi opłat i prowizji przez okres co najmniej 2 miesiące.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Bank informuje Klienta pisemnie o saldzie rachunku i wzywa go jednocześnie do:
 - 1) potwierdzenia wysokości tego salda;
 - 2) określenia sposobu zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wezwania;
 - 3) zwrotu nie wykorzystanych blankietów czekowych oraz kart.
4. Jeżeli Klient nie zadysponował środkami pozostającymi na jego

rachunku bankowym, w terminie określonym w ust. 1, Bank przekięgowuje te środki na nieoprocentowane konto przejściowe.

5. Przed zamknięciem rachunku rozliczeniowego, muszą zostać spełnione warunki określone w § 24.
6. Lokaty otwarte w ramach wypowiedzianej Umowy prowadzone są do końca okresu, na jaki zostały założone bez możliwości ich odnowienia na kolejny okres, o ile Klient nie złoży dyspozycji odmiennej.

§ 113.

1. Rozwiązanie umowy następuje:
 - 1) po upływie okresu wypowiedzenia umowy 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 zarządcu sukcesyjnym, chyba że właściciele przedsiębiorstwa w spadku oraz Bank postanowią inaczej;
 - b) będącego osobą fizyczną prowadzącą gospodarstwo rolne, chyba, że spadkobiercy zmarłego postanowią inaczej.
2. W przypadku, gdy został ustanowiony zarząd sukcesyjny dla Posiadacza rachunku, zarządca sukcesyjny uprawniony jest do dysponowania rachunkiem w okresie zarządu sukcesyjnego.
3. 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.

Rozdział 20. Informacja o obowiązkowym systemie gwarantowania środków pieniężnych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny

§ 114.

1. Depozyty gromadzone w Banku, tak jak w pozostałych bankach krajowych, są objęte polskim systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (zwany dalej BFG), zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, według następujących zasad:
 - 1) gwarancjom BFG podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów:
 - a) osoby fizyczne,
 - b) szkolne kasy oszczędności i pracownicze kasy zapomogowo – pożyczkowe,
 - c) osoby prawne,
 - d) jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną;
 - e) rady rodziców.
 - 2) w przypadku prowadzenia przez Bank rachunku powierniczego, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, a w granicach pozostałej kwoty deponentem jest powiernik;
 - 3) gwarancjami BFG w 100 % objęte są depozyty zgromadzone w Banku przez jednego deponenta, według stanu na dzień zawieszenia działalności Banku, do wysokości równowartości w złotych 100 000 EUR, obliczanej według kursu średniego NBP z dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności Banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości;
 - 4) środki pieniężne zgromadzone w Banku traktowane są jako jeden depozyt, niezależnie od tego na ilu rachunkach deponent je zgromadził (np. posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek bieżący oraz terminową lokatę oszczędnościową);
 - 5) w przypadku rachunków wspólnych każdemu ze współposiadaczy rachunku przysługuje odrębna kwota gwarantowana w wysokości równowartości 100 000 EUR;
 - 6) oprócz środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich imiennych rachunkach bankowych deponenta, wraz z należnymi odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności, w ramach limitu gwarancji gwarantowane są także należności wynikające z innych czynności bankowych, potwierdzone imiennymi dokumentami wystawionymi przez Bank (m.in. przeprowadzanie rozliczeń bankowych, udzielanie gwarancji bankowych) lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9, ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, o ile należności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji;
 - 7) gwarancjami BFG nie są natomiast objęte środki zdeponowane przez następujące jednostki:
 - a) Skarbu Państwa;
 - b) Narodowego Banku Polskiego;
 - c) banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie - Prawo bankowe;

- d) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową;
 - e) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
 - f) instytucji finansowych;
 - g) firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013, i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia (rozporządzenie nr 575/2013 to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012;
 - h) osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank;
 - i) krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
 - j) funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
 - k) otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
 - l) jednostek samorządu terytorialnego;
 - m) organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.
2. Gwarancjami BFG nie są objęte także produkty, w przypadku których Bank jedynie pośredniczy w ich sprzedaży, jak np.: jednostki funduszy inwestycyjnych, polisy ubezpieczeniowe, obligacje skarbowe.
 3. Bank informuje Klienta lub Klientów zainteresowanych korzystaniem z jego usług, o swojej sytuacji ekonomiczno – finansowej za pośrednictwem opracowań dostępnych w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
 4. Bank na wniosek Klienta lub Klientów zainteresowanych korzystaniem z jego usług, informuje o trybie i warunkach otrzymania świadczenia pieniężnego z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w ramach obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów.

Rozdział 21. Postanowienia końcowe

§ 115.

1. Bank zapewnia Klientowi zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych Klienta oraz osób działających w jego imieniu zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych.

§ 116.

Za zobowiązania z tytułu prowadzonego rachunku bankowego, Bank odpowiada całym swoim majątkiem.

§ 117.

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

§ 118.

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany postanowień Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej 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.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania umowy rachunku Bank zobowiązany jest powiadomić Klienta o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany w sposób określony w § 119.

§ 119.

1. Bank może powiadomić o zmianach Regulaminu i Taryfy opłat, w następujący sposób:
 - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Klientowi lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Klienta – 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 Klienta dostępu do tego systemu; lub

§ 120.

W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie następujące przepisy: ustawa Prawo bankowe, ustawa Prawo dewizowe, ustawa o usługach płatniczych i Kodeks cywilny.

Regulamin obowiązuje od 02.11.2022r.