

OGÓLNE WARUNKI OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA KLIENTÓW BANKOWOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW W BANKU MILLENNIUM S.A.

ROZDZIAŁ I Postanowienia ogólne § 1.

„Ogólne warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw w Banku Millennium S.A.”, zwane dalej „Ogólnymi warunkami”, określają ogólne zasady współpracy Banku z klientami w zakresie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych oraz zasady funkcjonowania produktów i świadczenia usług z nimi powiązanych w Banku Millennium S.A., zwanym dalej „Bankiem”.

§ 2.

Użyte w „Ogólnych warunkach” określenia oznaczają:

- 1) administrator - podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem wskaźnika referencyjnego, dla interpretacji definicji administratora zastosowanie ma BMR;
- 2) autoryzacja – wyrażenie przez Klienta / użytkownika bankowości internetowej/ użytkownika karty zgody na dokonanie transakcji płatniczej w formie wskazanej w Ogólnych warunkach oraz właściwych regulaminach produktów;
- 3) bezpieczna koperta – specjalne plastikowe opakowanie jednorazowego użytku, certyfikowane do pakowania wartości pieniężnych, odpowiednio banknotów lub bilonu, oznaczone indywidualnym numerem, zabezpieczone w sposób uniemożliwiający wyjęcie z niego zawartości bez widocznego uszkodzenia opakowania; Waga pojedynczej bezpiecznej koperty, z zawartością, nie może przekraczać norm wynikających z rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 14 marca 2000 r. w sprawie bezpieczeństwa i higieny pracy przy ręcznych pracach transportowych z uwzględnieniem norm wynikających z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 10 września 1996 r. w sprawie wykazu prac wzbronionych kobietom;
- 4) BMR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 2016 /1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych, jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014;
- 5) cennik – „Cennik usług dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw” stanowiący podstawową ofertę Banku w zakresie zasad świadczenia usług, opłat i prowizji bankowych oraz oprocentowania produktów i usług;
- 6) certyfikat rezydencji – zaświadczenie o miejscu siedziby Klienta (nierezzydenta) dla celów podatkowych wydane przez właściwy organ administracji podatkowej państwa zgodnie z miejscem siedziby Klienta;
- 7) data waluty – dzień, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek bankowy;
- 8) data wykonania – data, w której następuje fizyczne księgowanie transakcji na rachunku Klienta (na standardowym formularzu papierowym przelewu krajowego), zwana datą zlecenia;
- 9) dostawca – podmiot, w tym Bank, świadczący usługi płatnicze na podstawie ustawy;
- 10) dostępne środki – saldo rachunku powiększone o kwotę przyznanego kredytu w rachunku bieżącym lub innego produktu pozwalającego na zadłużanie się w rachunku bieżącym i pomniejszone o ewentualną blokadę środków na tym rachunku;
- 11) dzień roboczy – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem świąt i innych dni ustawowo wolnych od pracy, o ile nie ustalono inaczej;
- 12) godzina graniczna – publikowana na stronie internetowej Banku oraz dostępna w placówkach godzina, do której Bank przyjmuje zlecenia płatnicze/zlecenia do realizacji w danym dniu roboczym, z datą wykonania z dnia zlecenia płatniczego;
- 13) istotna zmiana wskaźnika – zmiana wskaźnika zdefiniowana przez administratora, o której mowa w art. 13 BMR;
- 14) karty płatnicze – wydawane przez Bank Millennium S.A. karty płatnicze debetowe, obciążeniowe i przedpłacone;
- 15) kasowa transakcja wymiany walutowej – transakcja kupna/sprzedaży przez Bank waluty wymiennej na złote polskie lub inne waluty wymienialne po kasowym kursie wymiany waluty ustalonym przez Bank i Klienta w dniu zawarcia transakcji;
- 16) Klient – podmiot, rezydent lub nierezzydent, będący stroną zawartej z Bankiem Umowy lub podmiot wstępujący o zawarcie Umowy z Bankiem, tj.: osoby

- prawne, jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność do czynności prawnych, lub osoby fizyczne, prowadzące działalność zarobkową na własny rachunek, w tym również osoby prowadzące gospodarstwa rolne lub Zarządca sukcesyjny;
- 17) korekta – oznaczona w odniesieniu do transakcji, ustaloną przez strony albo przez Bank, zgodnie z postanowieniami niniejszego punktu wartość niezbędna do zastosowania do transakcji w celu zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków wstrzymania publikacji lub Zdarzenia Regulacyjnego wynikających dla stron transakcji. Korekta może mieć charakter jednorazowej płatności lub wartości uwzględnianej w warunkach transakcji jako spread. Korekta powinna, w szczególności uwzględniać zmiany wartości ekonomicznej transakcji wynikające z różnicy pomiędzy wskaźnikiem, którego dotyczy Zdarzenie Regulacyjne lub wstrzymanie publikacji a wskaźnikiem, który go zastąpił. Wartość korekty może być wartością dodatnią, ujemną, zerową, jak również być określona poprzez przedstawienie wzoru lub metody obliczenia. Bank w sytuacji, gdy jest zobowiązany do ustalenia korekty bierze pod uwagę dostępne informacje mogące mieć wpływ na ustalenie korekty, w tym rekomendacje właściwych organów;
 - 18) kurs negocjowany – indywidualny kurs walutowy ustalany pomiędzy Klientem a Bankiem;
 - 19) kwotowanie – działanie mające na celu uzyskanie informacji o cenach zawartych transakcji dla danego instrumentu bazowego lub podanie przez bank oferty ceny dla instrumentu bazowego (np. depozytu, instrumentu finansowego) uwzględniane przez podmiot wyznaczający do kalkulacji danego wskaźnika, w czasie przybliżonym do tego, w którym podmiot wyznaczający dla danego wskaźnika standardowo dokonuje publikacji wskaźnika;
 - 20) mechanizm podzielonej płatności (ang. split payment) – rozwiązanie polegające na zapłacie kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku VAT wynikającej z otrzymanej faktury na rachunek VAT, podczas gdy zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek rozliczeniowy, dla którego jest prowadzony rachunek VAT, albo jest rozliczana w inny sposób;
 - 21) nośniki elektroniczne - urządzenie elektroniczne lub jego część, na której można zapisywać i odtwarzać informacje m.in. dyskietka, twardy dysk, płyta CD-ROM, pamięć typu flash;
 - 22) obsługa gotówkowa – przyjmowanie wpłat lub dokonanie wypłat oraz wykonywanie innych czynności wynikających z przepisów prawa związanych z prawidłową ich realizacją i rejestracją w systemach bankowych;
 - 23) operator pocztowy - przedsiębiorca uprawniony do wykonywania działalności pocztowej, na podstawie wpisu do rejestru operatorów pocztowych prowadzonego przez Prezesa Urzędu Komunikacji Elektronicznej, z którym Bank zawarł umowę;
 - 24) placówka – terenowy oddział Banku świadczący obsługę transakcyjną w zakresie produktów i usług oferowanych Klientom Bankowości Przedsiębiorstw przez Bank; Informacje dotyczące lokalizacji, godzin otwarcia oraz zakresu obsługi oddziałów Banku są dostępne w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bankmillennium.pl;
 - 25) platforma transakcyjna – zintegrowane rozwiązanie teleinformatyczne umożliwiające bezpieczną wymianę komunikatów dotyczących kasowych transakcji wymiany walutowej pomiędzy Bankiem a Klientem na zasadach określonych w odrębnych umowach i regulaminach;
 - 26) podmiot wyznaczający – administrator lub bank centralny waluty właściwy dla wskaźnika, lub uprawniony organ administracji publicznej lub grupa robocza, stowarzyszenie lub organizacja, która została oficjalnie wyznaczona do zarządzania wskaźnikiem lub inny podmiot opracowujący indeks;
 - 27) polecenie zapłaty – forma regulowania zleceń Klienta względem odbiorcy polegająca na obciążeniu rachunku rozliczeniowego Klienta na podstawie każdorazowego zlecenia składanego przez odbiorcę;
 - 28) przekaz pieniężny (w tym przekaz pocztowy) – zlecenie, składane za pośrednictwem bankowości internetowej, doręczenia przez operatora pocztowego adresatowi określonej kwoty pieniężnej;

- 29) publikacja – udostępnienie informacji o wartości wskaźnika przez Podmiot Wyznaczający zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie opracowywania danego wskaźnika lub określonymi w oświadczeniu dotyczącym wskaźnika, które jest publikowane zgodnie z art. 27 BMR;
- 30) rachunek bankowy – rachunek rozliczeniowy, w tym bieżący lub pomocniczy, lub rachunek lokaty terminowej prowadzony przez Bank na rzecz Klienta lub rachunek przeznaczony w szczególności do rozliczeń lokat lub kredytów;
- 31) rachunek płatniczy – rachunek prowadzony na rzecz Klienta służący do wykonywania transakcji płatniczych, przy czym przez rachunek płatniczy rozumie się także rachunek bankowy, jeżeli rachunek ten służy do wykonywania transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy;
- 32) rachunek VAT – rachunek bankowy Klienta dedykowany do gromadzenia środków przeznaczonych na zapłatę zobowiązania VAT do urzędu skarbowego lub zapłatę kwoty odpowiadającej kwocie VAT przy użyciu mechanizmu podzielonej płatności;
- 33) reklamacja - wystąpienie skierowane do Banku przez Klienta, w którym zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank. Reklamacja powinna zawierać dane umożliwiającej identyfikację Klienta oraz oczekiwany przez Klienta sposób jej rozpatrzenia;
- 34) rzeczywisty właściciel - Klient, który spełnia łącznie następujące warunki:
 - a) otrzymuje należność dla własnej korzyści, w tym decyduje samodzielnie o jej przeznaczeniu i ponosi ryzyko ekonomiczne związane z utratą tej należności lub jej części,
 - b) nie jest pośrednikiem, przedstawicielem, powiernikiem lub innym podmiotem zobowiązanym prawnie lub faktycznie do przekazania całości lub części należności innemu podmiotowi,
 - c) prowadzi rzeczywistą działalność gospodarczą w kraju siedziby, jeżeli należności uzyskiwane są w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, przy czym przy ocenie, czy podmiot prowadzi rzeczywistą działalność gospodarczą, stosuje się odpowiednio przepis art. 24a ust. 18 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych;
- 35) silne uwierzytelnienie - oznacza uwierzytelnienie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie, co najmniej dwóch elementów uwierzytelniania należących do kategorii:
 - a) wiedza (coś, co wie wyłącznie użytkownik karty lub użytkownik bankowości internetowej),
 - b) posiadanie (coś, co posiada wyłącznie użytkownik karty lub użytkownik bankowości internetowej),
 - c) cechy Klienta (coś, co charakteryzuje użytkownika karty lub użytkownika bankowości internetowej),
 będących integralną częścią tego uwierzytelnienia oraz niezależnych w tym sensie, że naruszenie jednego z nich nie osłabia wiarygodności pozostałych;
- 36) STIR - system teleinformatyczny izby rozliczeniowej umożliwiający wymianę informacji między systemem bankowym a Krajową Administracją Skarbową (KAS);
- 37) tabela kursów / tabela – tabela kursów walut Banku Millennium S.A. dostępna na stronie internetowej oraz w placówkach;
- 38) Telekod / hasło dostępu – instrument zabezpieczeń umożliwiający bezpieczne korzystanie z usługi telefonicznej (TeleMillennium);
- 39) transakcja płatnicza - zainicjowana przez płatnika lub odbiorcę (w rozumieniu ustawy) wpłata, przelew lub wypłata środków pieniężnych;
- 40) Umowa – Umowa ramowa rachunków i usług bankowych dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw lub inna umowa zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem regulująca w szczególności warunki i zasady prowadzenia rachunków bankowych i wybranych usług dla przedsiębiorców;
- 41) unikatowy identyfikator – określona przez Bank kombinacja liter, liczb lub symboli, służąca jednoznacznej identyfikacji zleceniodawcy lub odbiorcy usługi płatniczej, o której mowa w Rozdziale 3 i 4. W szczególności przez identyfikator Klienta rozumiany jest numer rachunku bankowego lub w przypadku kart płatniczych – numer wytłoczony na karcie;
- 42) usługa bankowości internetowej – usługa bankowości internetowej Milenlet dla przedsiębiorców, dająca

- dostęp do usług bankowych za pośrednictwem systemów elektronicznych, funkcjonująca pod adresem internetowym wskazanym przez Bank oraz za pośrednictwem urządzeń mobilnych obsługujących transmisję danych (np. telefonów komórkowych), wyposażonych w oprogramowanie dostarczane przez Bank, zwane „Aplikacją Mobilną”;
- 43) usługa telefoniczna (TeleMillennium) – dostęp do wybranych produktów i usług Banku za pośrednictwem telefonu;
- 44) ustawa – ustawa o usługach płatniczych;
- 45) ustawa podatkowa - ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;
- 46) uzgodniony termin - o ile strony nie uzgodniły inaczej uzgodnionym terminem będzie, odpowiednio dla zdarzenia zaprzestania publikacji wskaźnika późniejsza z następujących dat wskazanych w lit. (a) i (b)
- (a) dzień następujący po upływie 15 dni roboczych od dnia zdarzenia zaprzestania publikacji wskaźnika
- albo
- (b) pierwszy dzień, kiedy wskaźnik nie jest dostępny w związku z zdarzeniem zaprzestania publikacji wskaźnika
- oraz dla zdarzenia dotyczącego administratora/wskaźnika późniejsza z następujących dat wskazanych w lit. (c) lub (d)
- (c) 15 dni roboczych od daty, kiedy jedna ze Stron zawiadomiła drugą Stronę o zdarzeniu dotyczącym administratora/wskaźnika
- albo
- (d) pierwszy dzień, kiedy nie zostanie dokonana wymagana prawem rejestracja wskaźnika lub wydana decyzja o ekwiwalentności wskaźnika, lub administrator takiego wskaźnika nie otrzymał, zostało mu cofnięte lub zawieszono udzielone zezwolenie lub rejestracja do obliczenia danego wskaźnika przez odpowiedni organ nadzoru, w skutek czego strony nie są uprawnione do dalszego korzystania z danego wskaźnika;
- 47) użytkownik bankowości internetowej – osoba fizyczna, która wykorzystuje usługę bankowości internetowej do wykonywania czynności, do których została upoważniona przez Klienta, (przy czym Klienti będący osobami fizycznymi prowadzącymi jednoosobową działalność gospodarczą lub wspólnikami spółek cywilnych mogą być jednocześnie użytkownikami bankowości internetowej);
- 48) użytkownik karty – osoba fizyczna wskazana we wniosku w zakresie kart płatniczych, upoważniona przez Klienta do dysponowania środkami znajdującymi się na rachunku bankowym za pomocą karty płatniczej, (przy czym Klienti będący osobami fizycznymi prowadzącymi jednoosobową działalność gospodarczą lub wspólnikami spółek cywilnych mogą być jednocześnie użytkownikami karty);
- 49) wplatomat – maszyna dualna wykonująca zarówno transakcje wypłaty gotówkowej, jak i umożliwiające przyjęcie wpłaty gotówkowej;
- 50) wskaźnik – oznacza dowolny indeks lub wskaźnik referencyjny poprzez odniesienie do którego, określa się kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu transakcji lub określa się wartości transakcji; dla interpretacji definicji wskaźnika referencyjnego oraz indeksu zastosowanie ma Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016 /1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych, jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014;
- 51) wskaźnik alternatywny – oznacza wskaźnik, który został ustalony przez strony lub został oficjalnieznaczony, wskazany lub zarekomendowany przez podmiot wyznaczający lub uprawniony organ administracji publicznej lub bank centralny w celu zastąpienia wskaźnika dotkniętego Zdarzeniem Regulacyjnym;
- 52) wypłata seryjna – dzienna liczba Elektronicznych wypłat gotówkowych (ECW) dokonywanych w pojedynczej placówce, przekraczająca 50 transakcji wypłat;
- 53) zadłużenie przeterminowane – wymagalne zadłużenie w rachunku bankowym w kwocie przekraczającej dostępne środki (rozumiane również, jako kredyt w rachunku bieżącym), powstałe w wyniku wykonania operacji obciążających rachunek, w tym operacji, do których Bank został upoważniony przez Klienta, w szczególności pobranie należnych prowizji i opłat;
- 54) Zarządca sukcesyjny - zarządca sukcesyjny w rozumieniu ustawy o zarządcy sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej;
- 55) Zdarzenie Regulacyjne – oznacza wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń w stosunku do wskaźnika w danej transakcji:
- (i) oficjalne publiczne oświadczenie lub oficjalne stanowisko wydane przez lub w imieniu podmiotu wyznaczającego stwierdzające, że wskaźnik przestał lub przestanie być obliczany lub publikowany na stałe z zastrzeżeniem, że w dacie wydania oświadczenia lub stanowiska nie został wyznaczony następca, który będzie nadal obliczał lub publikował ten wskaźnik (zdarzenie zaprzestania publikacji wskaźnika);
- (ii) oznacza sytuację, w której Bank na podstawie publicznego oświadczenia pochodzących z wiarygodnych i niezależnych źródeł, zawiadomił Klienta, że w odniesieniu do danego wskaźnika nie zostanie dokonana rejestracja lub wydana decyzja o ekwiwalentności wskaźnika, lub administrator takiego wskaźnika nie otrzymał, nie otrzyma, zostanie cofnięte lub zawieszono udzielone zezwolenie lub rejestracja do obliczenia danego wskaźnika przez odpowiedni organ nadzoru, w skutek czego strony nie będą uprawnione do dalszego korzystania z danego wskaźnika (zdarzenie dotyczące administratora/wskaźnika);
- (iii) ogłoszenie przez administratora wskaźnika „istotnej zmiany wskaźnika”.

§ 3.

- Bank może nadać oferowanym produktom i usługom nazwy handlowe określone w cenniku.
- „Ogólne warunki” stanowią integralną część Umowy i są wiążące dla obu jej stron przez okres trwania Umowy.

ROZDZIAŁ II Postanowienia szczegółowe Rachunki bankowe

§ 4.

- Bank prowadzi następujące rachunki bankowe:
 - rozliczeniowe:
 - bieżące – przeznaczone do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych;
 - pomocnicze – przeznaczone do gromadzenia wyodrębnionych przez Klienta środków pieniężnych i przeprowadzania rozliczeń pieniężnych, w tym:
 - rachunek placowy – przeznaczony do rozliczania wynagrodzeń pracowników Klienta;
 - rachunek zakładowego funduszu świadczeń socjalnych;
 - lokata terminowych – przeznaczone do deponowania środków pieniężnych w kwocie i przez czas określony w umowie.
- Bank może prowadzić również inne Rachunki bankowe, w szczególności:
 - rachunek wspólny dla jednostek samorządu terytorialnego, ale wyłącznie w związku z wspólnym wykonywaniem zadań publicznych, w tym dla realizacji przedsięwzięć współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej;
 - powierniczy, w tym dla dewelopera – przeznaczony do gromadzenia wyłącznie środków pieniężnych powierzonych Klientowi przez osobę trzecią na podstawie odrębnej umowy;
 - escrow/zastrzeżony – przeznaczony do gromadzenia środków Klienta bądź strony trzeciej w celu rozliczenia transakcji pomiędzy kontrahentami, których zabezpieczeniem jest określenie w umowie warunków dysponowania środkami i zasad dokumentowania ich spełnienia;
 - rachunek, w szczególności, do rozliczeń lokat, kredytów, zleceń płatniczych lub rachunek do rozliczeń kasowych transakcji wymiany walutowej dla Klienta nieposiadającego w Banku rachunku rozliczeniowego, a z którym Bank zawarł stosowną umowę lub porozumienie regulujące, między innymi, sposób rozliczania wyżej określonych transakcji;
- Do rachunków w walucie PLN, o których mowa w ust.1 pkt 1 lit. a i b, z wyłączeniem rachunku placowego oraz dla rachunków, o których mowa w ust.2 pkt 1 i 3 Bank prowadzi na zasadach określonych w §§ 10-12, 37, 48 i 58 rachunki VAT.
- Wykaz walut, w których Bank otwiera i prowadzi rachunki bankowe został określony w cenniku.

Zawarcie Umowy i otwarcie rachunku

§ 5.

- Przed zawarciem Umowy Klient zobowiązany jest dostarczyć do Banku oryginały lub poświadczony przez notariusza lub pracownika Banku kopie następujących dokumentów, z zastrzeżeniem pkt 2 lit. b:

- jeżeli jest rezydentem:
 - dokumenty stwierdzające fakt zarejestrowania działalności podmiotu, statutu lub umowę spółki – zależnie od statusu prawnego i charakteru działalności Klienta;
 - zawiadomienie o nadaniu numeru statystycznego (REGON);
 - decyzję o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej (NIP);
 - inne dokumenty, o ile taki obowiązek wynika z odrębnych przepisów lub gdy Bank uzna, że są one niezbędne do zawarcia Umowy;
 - jeżeli jest nierezydentem:
 - aktualny odpis z rejestru firm handlowych lub inny aktualny dokument urzędowy zawierający podstawowe dane o podmiocie;
 - certyfikat rezydencji, jeżeli Klient jest rzeczywistym właścicielem w zakresie naliczanych na rachunku odsetek i chce skorzystać z obniżonych stawek podatku wynikających z zawartych przez Polskę umów o unikaniu podwójnego opodatkowania – Klient składa w Banku oryginał dokumentu lub kopię poświadczoną przez notariusza;
 - oraż inne dokumenty, jeżeli Bank uzna, że są one niezbędne do zawarcia Umowy.
2. Dokumenty, które zostały wystawione za granicą, powinny być potwierdzone za zgodność z prawem miejsca wystawienia poprzez:
- nadanie klauzuli „apostille” zgodnie z Konwencją Haską znoszącą wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (sporządzoną w Hadze dnia 5 października 1961 r.);
 - polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną;
 - miejscowego notariusza w krajach, w których nie ma polskich placówek dyplomatycznych;
 - jednostkę, którą Bank zaakceptował do tego celu.

§ 6.

- Bank otwiera i prowadzi rachunek rozliczeniowy na wniosek Klienta po zawarciu z Klientem pisemnej Umowy.
- Umowa ma charakter kompleksowy, co oznacza, że na jej podstawie Bank udostępnia produkty oraz świadczy usługi związane z rachunkami bankowymi określone w cenniku w części dotyczącej rachunków i kart płatniczych.
- Zawarcie Umowy oraz otwarcie rachunku bankowego następuje na podstawie dokumentów stwierdzających status prawny Klienta oraz innych dokumentów wymaganych przez Bank, zgodnie z § 5.
- Na podstawie Umowy może być otwarty jeden rachunek rozliczeniowy lub większa ich liczba, jak również mogą być otwierane w terminie późniejszym, na piśmie wniosek Klienta, kolejne rachunki, do których otwarcia i prowadzenia zastosowanie mają postanowienia Umowy oraz „Ogólnych warunków”.
- Jeśli wniosek o kolejne rachunki składany był za pośrednictwem usługi bankowości internetowej, Bank nie przekazuje Klientowi egzemplarza wniosku podpisanego za Bank.
- W przypadku wniosku złożonego za pośrednictwem usługi bankowości internetowej, założenie rachunku w systemie Banku jest jednoznaczne z akceptacją wniosku przez Bank.
- Bank może odmówić zawarcia Umowy bez podania przyczyn.

§ 7.

Udostępnienie produktów i usług, o których mowa w § 6 ust. 2, może wymagać zawarcia przez Klienta z Bankiem innej, dodatkowej umowy bądź złożenia w Banku odrębnego wniosku dotyczącego dodatkowego produktu lub usługi bądź spełnienia innych wymagań określonych w regulacjach Banku właściwych dla tych produktów i usług.

Pomocniczy rachunek placowy

§ 8.

- Rachunek placowy jest otwierany bądź przekształcany z rachunku rozliczeniowego, a następnie powiązany z innym, wybranym przez Klienta rachunkiem rozliczeniowym na podstawie wniosku złożonego przez Klienta na formularzu bankowym.
- Rachunek placowy jest rachunkiem pomocniczym nieoprocentowanym, prowadzonym w złotych, umożliwiającym Klientowi dokonywanie przelewów, w ciężar dostępnych środków w ramach rachunku placowego i rachunku z nim powiązanego wskazanego przez Klienta we wniosku, o którym mowa w ust. 1.
- Przelewy dokonane przez Klienta z rachunku placowego w ciężar dostępnych środków w ramach rachunku placowego i rachunku z nim powiązanego powodują powstanie salda ujemnego na rachunku placowym w kwocie tych przelewów.
- Klient może wskazać kwotę określającą maksymalne saldo ujemne na rachunku placowym.

5. Klient może dokonać przelewów z rachunku placowego w ciężar dostępnych środków w ramach rachunku placowego i rachunku z nim powiązanego pod warunkiem, iż nie zostaną przekroczone kwoty, o których mowa w ust. 2 i 4.
6. Z uwzględnieniem kwot określonych w ust. 2 i 4, w przypadku, gdy na rachunku placowym danego dnia roboczego powstanie saldo różne od zera, Bank do końca tego dnia roboczego dokona uznania bądź obciążenia rachunku placowego, odpowiednio obciążając lub uznając rachunek z nim powiązany kwotą, która spowoduje, że saldo na rachunku placowym wyniesie zero.
7. Rachunek powiązany z rachunkiem placowym nie może być rachunkiem escrow/zastrzeżonym ani rachunkiem powierniczym.
8. Bank zastrzega sobie prawo do wyłączenia funkcjonalności rachunku placowego, o której mowa w ust. 2 i 3, jeżeli w rachunku powiązanym z rachunkiem placowym został uruchomiony inny produkt kredytowy niż wskazany w § 9 ust. 3, o czym Bank poinformuje Klienta.

§ 9.

1. W rachunku przekształconym na rachunek placowy nie może być udzielony przez Bank kredyt ani nie może być udzielone przez Klienta pełnomocnictwo do spłaty kredytu.
2. Rachunek placowy ani rachunek z nim powiązany nie mogą być objęte usługą, która powoduje powiązanie tych rachunków z innymi rachunkami lub która powoduje automatyczne przelewy z tych rachunków na inne rachunki, jeżeli usługa ta uniemożliwia poprawne funkcjonowanie powiązanych rachunków.
3. W rachunku powiązanym z rachunkiem placowym nie może być udzielony inny produkt kredytowy niż kredyt w rachunku bieżącym.

Rachunek VAT § 10.

1. Rachunek VAT jest otwierany i prowadzony w walucie PLN.
2. Dla rachunków, o których mowa w § 4 ust. 3 Bank prowadzi co najmniej jeden rachunek VAT, niezależnie od liczby rachunków rozliczeniowych prowadzonych dla danego Klienta.
3. Na pisemny wniosek Klienta, Bank może prowadzić więcej niż jeden rachunek VAT pod warunkiem prowadzenia na rzecz Klienta więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego.
4. W przypadku rachunków escrow wymagane jest otwarcie każdorazowo do każdego rachunku escrow indywidualnych rachunków VAT, gdzie do jednego rachunku VAT przypisany jest jeden rachunek escrow.
5. Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej Umowy.
6. Bank nie wydaje do rachunku VAT kart płatniczych.

§ 11.

1. Środki zgromadzone na rachunku VAT stanowią środki należące do Klienta.
2. Klient może dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku VAT, wyłącznie na cele opisane w ust. 5, na spłatę zobowiązania VAT do urzędu skarbowego lub na zapłatę kwoty odpowiadającej kwocie VAT z faktury otrzymanej od swojego kontrahenta.
3. Rachunek VAT może zostać uznany lub obciążony wyłącznie w formie bezgotówkowej, co oznacza:
 - 1) brak możliwości zasilenia rachunku VAT w wyniku transakcji gotówkowej realizowanej w formie otwartej lub zamkniętej, w tym również w kasie Banku oraz we wpłatomatach,
 - 2) brak możliwości obciążenia rachunku VAT w wyniku transakcji wypłaty gotówkowej, realizowanej w formie otwartej lub zamkniętej, w tym również w kasie Banku oraz bankomatach.
4. Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułu:
 - 1) zapłaty kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług, przy użyciu komunikatu przelewu VAT;
 - 2) wpłaty kwoty podatku od towarów i usług przez podatnika, o którym mowa w art. 103 ust. 5a ustawy podatkowej, na rzecz płatnika, o którym mowa w art. 17a tej ustawy, przy użyciu komunikatu przelewu VAT;
 - 3) przekazania środków z innego rachunku VAT Klienta prowadzonego w tym samym banku;
 - 4) zwrotu:
 - a) kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług w przypadkach, o których mowa w art. 29a ust. 10 pkt 1-3 i ust. 14 ustawy podatkowej, wynikającego z wystawionej przez podatnika faktury korygującej,

- b) różnicy podatku, o którym mowa w art. 87 ust. 6a ustawy podatkowej, przez urząd skarbowy.

Uznanie następuje przy użyciu komunikatu przelewu VAT.

5. Rachunek VAT może być obciążany wyłącznie w celu:
 - 1) dokonania płatności kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług z tytułu nabycia towarów lub usług na rachunek VAT,
 - 2) dokonania zwrotu kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług, w przypadkach, o których mowa w art. 29a ust. 10 pkt 1-3 i ust. 14 ustawy podatkowej, wynikającego z wystawionej przez podatnika faktury korygującej, na rachunek VAT nabywcy towarów lub usług,
 - 3) wpłaty:
 - a) na rachunek urzędu skarbowego:
 - podatku od towarów i usług, w tym podatku od towarów i usług z tytułu importu towarów, dodatkowego zobowiązania podatkowego w tym podatku, a także odsetek za zwłokę w podatku od towarów i usług lub odsetek za zwłokę od dodatkowego zobowiązania podatkowego;
 - podatku dochodowego od osób prawnych oraz zaliczek na ten podatek, a także odsetek za zwłokę w podatku dochodowym od osób prawnych oraz odsetek od zaliczek na ten podatek;
 - podatku dochodowego od osób fizycznych oraz zaliczek na ten podatek, a także odsetek za zwłokę w podatku dochodowym od osób fizycznych, oraz odsetek od zaliczek na ten podatek;
 - podatku akcyzowego, przedpłat podatku akcyzowego, wpłat dziennych a także odsetek za zwłokę w podatku akcyzowym, oraz odsetek od przedpłat podatku akcyzowego;
 - należności celnych oraz odsetek za zwłokę od tych należności,
 - b) należności z tytułu składek, o których mowa w art. 24 ust. 2 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, oraz należności z tytułu składek, o których mowa w art. 32 tej ustawy, do poboru których zobowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych;
 - 4) wpłaty podatku od towarów i usług przez podatnika, o którym mowa w art. 103 ust. 5a ustawy podatkowej, na rzecz płatnika, o którym mowa w art. 17a tej ustawy, przy użyciu komunikatu przelewu VAT,
 - 5) przekazania przy użyciu komunikatu przelewu VAT kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy przez Klienta, który:
 - a) otrzymał płatność przy użyciu komunikatu przelewu VAT oraz
 - b) nie jest dostawcą towarów lub usługodawcą wskazanym na fakturze, za którą jest dokonywana płatność,
 - 6) zwrotu przy użyciu komunikatu przelewu VAT należności otrzymanej płatności na rachunek VAT Klienta, od którego otrzymano tę płatność przy użyciu komunikatu przelewu VAT,
 - 7) przekazania środków na inny rachunek VAT Klienta prowadzony w tym samym banku przy użyciu komunikatu przelewu VAT, w którym Klient wskazuje kwotę przekazywanych środków, wpisuje wyrazy „przekazanie własne” oraz wskazuje własny numer identyfikacji podatkowej, za pomocą którego Klient jest zidentyfikowany na potrzeby podatku od towarów i usług;
 - 8) przekazania środków na rachunek wskazany przez naczelnika urzędu skarbowego w informacji o postanowieniu przekazania środków z rachunku VAT;
 - 9) przekazania środków na rachunek rozliczeniowy państwowej jednostki budżetowej, w przypadku gdy rachunek VAT prowadzony jest do rachunku bieżącego: rozliczeniowego albo pomocniczego prowadzonego na rzecz państwowych jednostek budżetowych, z wyodrębnieniem rachunków dochodów i wydatków;
 - 10) realizacji zajęcia na podstawie administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji należności, o których mowa w pkt 3;
 - 11) przekazania przez bank środków pieniężnych na prowadzony w tym samym banku wyodrębniony rachunek niebędący rachunkiem rozliczeniowym, służący identyfikacji Klienta w przypadku, o którym mowa w § 58 ust. 6.

6. Brak możliwości uznania i/lub obciążenia rachunku VAT z tytułu transakcji walutowych oraz przelewów kierowanych bezpośrednio na numer rachunku VAT. W przypadku uznania, transakcje takie podlegają automatycznemu zwrotowi.
7. Brak możliwości uznania rachunku VAT z tytułu przelewów kierowanych na numery rachunków niepowiązanych z żadnym rachunkiem VAT. Transakcje takie podlegają automatycznemu zwrotowi.
8. Brak możliwości uznania i/lub obciążenia rachunku VAT z tytułu transakcji realizowanych, jako zlecenie stałe.
9. Brak możliwości uznania i/lub obciążenia rachunku VAT z wykorzystaniem usług Saldo Netto, Cash Pool, Umowy o linię wielowalutową oraz kredytu parasolowy.
10. Rachunek VAT oraz znajdujące się na nim środki pieniężne jak również środki zgromadzone na rachunku rozliczeniowym z przeznaczeniem na uznanie rachunku VAT lub zgromadzone w wyniku obciążenia rachunku VAT są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia należności innych niż wymienione w ust. 5 pkt 3.
11. Wierzytelności z rachunku VAT nie mogą być przedmiotem zabezpieczenia rzeczowego.

§ 12.

Rachunek VAT nie jest obciążany z tytułu opłat i prowizji.

Inne postanowienia w zakresie rachunków bankowych

§ 13.

1. Bank otwiera rachunek rozliczeniowy w walucie obcej tylko na rzecz Klienta posiadającego rachunek rozliczeniowy w złotych.
2. Warunkiem koniecznym do otwarcia rachunku lokaty terminowej na rzecz Klienta jest posiadanie w Banku rachunków rozliczeniowych w złotych oraz w walucie lokaty terminowej.
3. Warunkiem udostępnienia Klientowi świadczonych przez Bank usług jest posiadanie w Banku rachunku rozliczeniowego w złotych.
4. W uzasadnionych przypadkach Bank może otworzyć Klientowi nieposiadającemu w Banku rachunku rozliczeniowego w złotych rachunek służący do rozliczeń środków z rachunku lokaty terminowej, z rachunku kredytowego, kasowych transakcji wymiany walutowej lub innych zleceń płatniczych, przy czym otwarcie rachunku do rozliczeń, o których mowa powyżej, nie wymaga zawarcia odrębnej umowy, a numer tego rachunku wskazany jest w umowie usługi, która rozliczana jest w ciężar tego rachunku.

Rachunki lokat terminowych

§ 14.

1. Po zawarciu Umowy Klient może deponować środki na rachunku lokaty terminowej.
2. Bank może otworzyć rachunek lokaty terminowej na podstawie dyspozycji Klienta przekazanej do Banku na piśmie, ustnie lub elektronicznie za pośrednictwem usługi bankowości internetowej posiadającej odpowiednią funkcjonalność. Bank potwierdza wykonanie dyspozycji Klienta na wyciągu.
3. Środki zdeponowane na rachunku lokaty terminowej nieodnawialnej są przekazywane na rachunek rozliczeniowy w dniu zapadalności lokaty, którym jest następny dzień kalendarzowy po zakończeniu okresu umownego. Jeżeli ten dzień jest dniem ustawowo wolnym od pracy, wpływ środków na rachunek rozliczeniowy następuje w pierwszym dniu roboczym po tym dniu, z datą zapadalności lokaty.
4. Środki zdeponowane na rachunku lokaty odnawialnej po upływie okresu umownego są pozostawiane na rachunku lokaty, na taki sam okres umowny, na warunkach i przy zastosowaniu stóp procentowych przewidzianych dla tego rodzaju lokat, obowiązujących w dniu rozpoczęcia kolejnego okresu umownego, z zastrzeżeniem ust. 7.
5. Za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się następny dzień kalendarzowy po upływie okresu umownego.
6. Klient może złożyć dyspozycję ustanowienia lub zmiany warunków lokaty, w szczególności dotyczącej jej odnawialności, z zastrzeżeniem ust. 7, lub wskazania innego swojego rachunku rozliczeniowego w Banku w walucie lokaty do przelewu kapitału lub odsetek po zamknięciu lokaty terminowej.
7. Bank zastrzega sobie prawo do przedłużenia Umowy na kolejny okres, o czym informuje Klienta w formie pisemnej, na co najmniej 7 dni przed upływem okresu umownego.
8. W dniu zamknięcia rachunku lokaty terminowej, w przypadku braku dyspozycji, o której mowa w ust. 6, kapitał wraz z odsetkami przekazywany jest na rachunek rozliczeniowy, z którego środki były przesłane na rachunek lokaty terminowej.

§ 15.

W przypadku rachunku lokaty terminowej negocjowanej Bank nie przedłuża lokaty na kolejny okres.

§ 16.

Klient ma prawo złożyć dyspozycję zamknięcia rachunku lokaty terminowej przed upływem okresu umownego, co oznacza wypowiedzenie umowy rachunku lokaty i skutkuje zamknięciem przez Bank rachunku lokaty terminowej w dniu wskazanym w dyspozycji oraz przekazaniem kapitału i odsetek, naliczonych zgodnie z warunkami określonymi w cenniku, na rachunek rozliczeniowy, z którego środki były przesłane na rachunek lokaty terminowej.

Pełnomocnictwa

§ 17.

1. Klient może udzielić pełnomocnictwa do rachunku bankowego. Pełnomocnictwo może być stałe, okresowe lub jednorazowe, przy czym pełnomocnictwo stałe i okresowe jest przyjmowane wyłącznie na formularzu określonym przez Bank.
2. Udzielenie pełnomocnictwa wymaga formy pisemnej, a własnoręczność podpisów złożonych za Klienta pod pełnomocnictwem powinna być poświadczona przez upoważnionego pracownika Banku lub notariusza.
3. Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia pełnomocnictwa w przypadku wątpliwości, co do jego prawdziwości lub autentyczności.

§ 18.

1. Pełnomocnikiem może być osoba o pełnej zdolności do czynności prawnych.
2. Pełnomocnik składa wzór podpisu na formularzu określonym przez Bank.
3. Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo do udzielania dalszych pełnomocnictw, chyba że umocowanie takie wynika z treści pełnomocnictwa.

§ 19.

1. Zmiana lub odwołanie pełnomocnictwa wymaga złożenia pisemnego oświadczenia Klienta, jak również złożenia pisemnego oświadczenia w odniesieniu do nadanych przez Klienta uprawnień użytkownika usługi bankowości internetowej z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 pkt 1–4.
2. Pełnomocnictwo wygasa:
 - 1) z chwilą ustania osobowości prawnej, upadłości lub likwidacji mocodawcy lub pełnomocnika, niebędącego osobą fizyczną;
 - 2) z chwilą śmierci pełnomocnika lub mocodawcy, będącego osobą fizyczną;
 - 3) z upływem terminu, na jaki zostało udzielone;
 - 4) z chwilą rozwiązania umowy rachunku, w ramach którego pełnomocnictwo zostało udzielone;
- 5) najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu przez Bank odwołania pełnomocnictwa, przy czym Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania dyspozycji wydanej przez osobę, której pełnomocnictwo zostało odwołane, już w dniu doręczenia zawiadomienia.

Dysponowanie rachunkiem bankowym

§ 20.

1. Klient, na formularzu określanym przez Bank, zwanym dalej kartą wzorów podpisów:
 - 1) składa wzory podpisów, które obowiązują przy składaniu dyspozycji do rachunku bankowego;
 - 2) wskazuje osoby uprawnione do dysponowania rachunkiem bankowym, które składają swoje wzory podpisów;
 - 3) określa kombinację podpisów wymaganą dla ważności dyspozycji, z zastrzeżeniem ust. 4 pkt 1 lit. f;
 - 4) określa zakres upoważnienia do dysponowania rachunkiem bankowym.
2. Klient nie ma obowiązku umieszczenia pieczętki firmowej na karcie wzorów podpisów ani na formularzach zawierających dyspozycje.
3. Do należytego wykonania dyspozycji Bank nie będzie dokonywał weryfikacji pieczętki firmowej Klienta.
4. Dysponowanie rachunkiem bankowym przez osoby wskazane na karcie wzorów podpisów obejmuje dwa rodzaje zakresów pełnomocnictwa określone poniżej:
 - 1) dysponowanie rachunkiem bankowym – zakres podstawowy obejmuje:
 - a) dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku;
 - b) zakładanie lokat terminowych;
 - c) zamawianie blankietów czekowych;
 - d) składanie wniosków o wydanie zaświadczeń, opinii i informacji o stanie rachunku;
 - e) odbiór wyciągów bankowych z placówek;
 - f) jednoosobowe składanie przez telefon dyspozycji, o których mowa w pkt 1 lit. a–d, pod warunkiem posługiwania się prawidłowym Teleko-dem oraz hasłem dostępu;
 - 2) dysponowanie rachunkiem bankowym – rozszerzony zakres czynności oznacza nadanie osobie wskazanej w karcie wzorów podpisów uprawnień

do składania oświadczeń woli w imieniu Klienta w ramach Umowy. Rozszerzony zakres czynności, oprócz czynności objętych zakresem podstawowym, określonych w ust. 4 pkt 1, obejmuje:

- a) otwieranie, zmianę i zamykanie rachunków bankowych w ramach Umowy;
 - b) negocjowanie i podejmowanie decyzji dotyczących oprentowania, opłat i prowizji oraz innych warunków prowadzenia rachunków;
 - c) składanie i podpisywanie wszelkich dyspozycji dotyczących rachunków otwieranych i prowadzonych w ramach Umowy;
 - d) składanie wniosków w zakresie kart płatniczych, w tym o wydanie, zmianę rezygnację z karty oraz wydawanie dyspozycji dotyczących kart płatniczych określonych w odpowiednich regulaminach produktowych;
 - e) składanie i podpisywanie wszelkich dyspozycji związanych z obsługą produktów gotówkowych w placówkach Banku (w tym, między innymi, zamawianie wypłat wraz ze składaniem dyspozycji wypłat, nadawanie upoważnienia innym osobom do odbierania wypłat gotówkowych, odbieranie oraz nadawanie upoważnienia innym osobom do odbierania materiałów eksploatacyjnych);
 - f) wnioskowanie o uruchomienie, zmianę oraz rezygnację z usługi wpłat i wypłat zamkniętych z opcją transportu oraz dokonywania wpłat do wrzutni i liczniki firm zewnętrznych współpracujących w tym zakresie z Bankiem (w tym zamawianie transportów dla wpłat oraz składanie dyspozycji wypłat zamkniętych z opcją transportu, podpisywanie listy osób upoważnionych przez Klienta do dostarczania wpłat zamkniętych do liczniki firm zewnętrznych);
 - g) wnioskowanie o uruchomienie, zmianę oraz rezygnację z pozostałych produktów i usług oferowanych w ramach Umowy, o której mowa w § 6 ust. 2, z zastrzeżeniem ust. 14.
5. Konieczność określenia zakresu upoważnienia do dysponowania rachunkiem/rachunkami bankowymi w treści karty wzorów podpisów dotyczy wyłącznie osób, przy których w polu „Podstawa umocowania” zaznaczona została opcja „Pełnomocnik”.
 6. Pozostałe osoby wskazane w karcie wzorów podpisów zostały upoważnione do dysponowania rachunkiem/rachunkami bankowymi z tytułu pełnionych funkcji na podstawie odpowiedniego dokumentu ewidencyjnego lub rejestrowego.
 7. W przypadku, gdy wskazany w treści karty wzorów podpisów zakres pełnomocnictwa, w ramach uprawnień określonych w ust. 4 pkt 1 lub 2, zostanie ograniczony wyłącznie do wskazanej przez Klienta jednej lub kilku czynności, czynności te powinny zostać wpisane bezpośrednio w treści karty wzorów podpisów w opcji „Inne postanowienia”.
 8. W sytuacji gdy zakres upoważnienia określony w „Ogólnych warunkach” nie będzie odpowiadał potrzebom Klienta, pełnomocnictwo powinno zostać udzielone poprzez złożenie stosownego oświadczenia woli w odrębnym dokumencie, z zastrzeżeniem postanowień § 17 ust. 2 i ust. 3 oraz z zastrzeżeniem, że w przypadku pełnomocnictwa stałego lub okresowego wymagane jest złożenie przez pełnomocnika wzoru podpisu na karcie wzorów podpisów.
 9. Karta wzorów podpisów stanowi integralną część Umowy, a jej zmiana nie wymaga sporządzania aneksu do Umowy.
 10. Karta wzorów podpisów może obejmować wszystkie rachunki rozliczeniowe prowadzone w ramach Umowy lub wyłącznie rachunki rozliczeniowe o numerach wskazanych bezpośrednio w treści karty.
 11. Zmiana osób wskazanych na karcie wzorów podpisów wymaga złożenia pisemnej dyspozycji Klienta na formularzu określonym przez Bank.
 12. Zawiadomienie o utracie uprawnień do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym, przez osoby wymienione w karcie wzorów podpisów, jest wiążące dla Banku od następnego dnia roboczego po dostarczeniu do Banku pisemnego zawiadomienia.
 13. Bank ma prawo odmówić wykonania dyspozycji wydanej przez osobę, której uprawnienia do dysponowania rachunkiem zostały odwołane, już w dniu doręczenia zawiadomienia.
 14. Karta wzorów podpisów nie ma zastosowania w zakresie udostępniania usługi bankowości internetowej oraz składania dyspozycji za pośrednictwem tej usługi.
 15. W przypadku otwarcia kolejnych rachunków poprzez usługę bankowości internetowej, do czasu złożenia przez Klienta odrębnej dyspozycji umożliwiającej przyporządkowanie nowo otwartego rachunku do już

istniejącej papierowej karty wzorów podpisów bądź też zlecenie utworzenia odrębnej karty wzorów podpisów dedykowanej wyłącznie do tego rachunku, obsługa takiego rachunku odbywa się wyłącznie za pośrednictwem usługi bankowości internetowej w ramach wskazanym przez Klienta uprawnień.

16. Bank może wymagać silnego uwierzytelnienia, użytkownika bankowości internetowej/użytkownika karty, w przypadku gdy uzyskuje on dostęp do rachunku w trybie online, inicjuje elektroniczną transakcję płatniczą, przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć.
17. Bank jest uprawniony do sporządzania kserokopii/skanu dokumentu tożsamości osób wskazanych na karcie wzorów podpisów.

§ 21.

Do dyspozycji rozliczanych w walucie innej niż waluta rachunku stosuje się odpowiednio kursy kupna/sprzedaży walut ustalone i ogłaszane przez Bank w tabeli kursów lub kursy negocjowane.

§ 22.

1. Klient może dodatkowo, na odrębnym formularzu bankowym, upoważnić wskazane przez siebie osoby, niewymienione w karcie wzorów podpisów, do określonych czynności, tj. w szczególności do składania dyspozycji przelewów w placówkach, odbioru potwierdzeń przelewów, wyciągów, odbioru wypłat gotówkowych otwartych i zamkniętych, dokonywania wpłat gotówkowych zamkniętych, jak również telefonicznego negocjowania z Bankiem warunków lokat terminowych.
2. Identyfikacja osób, o których mowa w ust. 1, odbywać się będzie na podstawie weryfikacji danych wskazanych przez Klienta w formularzu określonym w ust. 1.

ROZDZIAŁ III Rozliczenia pieniężne gotówkowe

Wpłaty i wypłaty gotówkowe dokonywane w placówkach

§ 23.

1. Bank realizuje następujące typy wpłat i wypłat:
 - 1) wpłata otwarta – wpłata gotówkowa w placówce na stanowisku kasjerskim lub do wpłatomatu lub za pośrednictwem innego urzędnika oferowanego przez Bank przeznaczonego do wpłat otwartych, przeliczana i księgowana na rachunku w chwili dokonywania wpłaty;
 - 2) wpłata otwarta – wpłata gotówkowa w placówce na stanowisku kasjerskim lub z bankomatu lub za pośrednictwem innego urzędnika oferowanego przez Bank przeznaczonego do wypłat otwartych, dokonywana na podstawie czeku, zlecenia wypłaty lub przy użyciu elektronicznego instrumentu płatniczego w rozumieniu ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych, przeliczana i księgowana na rachunku Klienta w chwili dokonywania wpłaty;
 - 3) wpłata zamknięta – wpłata gotówkowa, umieszczona w bezpiecznej kopercie, przyjmowana bez sprawdzania zawartości przez Bank, dokonywana w placówce lub uzgodnionej w drodze indywidualnych negocjacji jednostce firmy zewnętrznej współpracującej z Bankiem, siedzibie Klienta, wrzutni lub urządzeniu Banku lub firmy zewnętrznej lub innym miejscu, księgowana na rachunku w chwili dokonywania wpłaty bądź w terminie późniejszym, lecz nie później niż następnego dnia roboczego, z uwzględnieniem warunków, o których mowa w § 24;
 - 4) wpłata zamknięta – wpłata gotówkowa, przygotowana przez Bank i umieszczona w bezpiecznej kopercie, dokonywana w placówce, lub innym miejscu uzgodnianym w drodze indywidualnych negocjacji, obciążająca rachunek nie później niż w chwili jej podjęcia, z uwzględnieniem warunków, o których mowa w § 30 ust. 7 i ust. 8.
2. Wykaz placówek, w których dostępna jest wyłącznie automatyczna obsługa gotówki (bankomat/wpłatomat) dostępny jest na stronie internetowej Banku www.bankmillennium.pl.
3. Transakcje wpłat i wypłat gotówkowych dokonywane są na rachunku wskazanym przez Klienta w zleceniu.
4. Bank nie przyjmuje wpłat oraz nie dokonuje wypłat walut obcych w monetach.
5. W przypadku wypłat gotówkowych Klient za dodatkową opłatą może określić strukturę nominalową wypłaty, przy czym Bank zastrzega sobie możliwość jej zmiany.
6. W przypadku wprowadzenia przez Bank zmian do struktury nominalowej określonej przez Klienta, Bank nie pobiera opłaty za strukturę określoną przez Klienta.

7. Wpłaty i wypłaty zamknięte realizowane są przy użyciu bezpiecznych kopert
8. Bank nie udostępnia Klientom bezpiecznych kopert służących do dokonywania wpłat.
9. Momentem otrzymania zlecenia płatniczego dotyczącego wpłaty lub wypłaty gotówkowej jest moment otrzymania zlecenia przez Bank lub, jeżeli zlecenie ma być wykonane w określonym dniu, początek dnia wskazanego w zleceniu. Jeżeli Bank otrzyma zlecenie, w dniu niebędącym dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.

Wpłaty § 24.

1. Wpłaty otwarte mogą być dokonywane na podstawie zleceń pisemnych, ustnych lub przy użyciu karty debetowej lub obciążeniowej.
2. Wpłaty zamknięte są dokonywane na podstawie zleceń pisemnych.
3. W przypadku zleceń ustnych osoba dokonująca wpłaty jest zobowiązana do podania deklarowanej kwoty wpłaty.
4. Zlecenia pisemne dotyczące wpłat otwartych i zamkniętych składane są na dowodzie wpłaty wystawianym na standardowym druku lub dla wpłaty w walucie innej niż PLN na druku zgodnym ze wzorem otrzymanym z Banku.
5. Bank dopuszcza składanie zleceń na drukach różniących się od druku standardowego pod warunkiem, że zawierają wszystkie dane zawarte w standardowym druku. Składanie pisemnych zleceń na drukach istotnie różniących się od druku standardowego wymaga uprzedniej akceptacji ze strony Banku.

Wpłaty otwarte § 25.

1. Wpłaty otwarte dokonywane przez osoby trzecie na rachunek Klienta nie wymagają odrębnej zgody Klienta, przy czym opłaty za takie wpłaty pobierane są od wpłacającego zgodnie z cennikiem lub na warunkach indywidualnie ustalonych z Klientem.
2. Wpłata otwarta od osoby trzeciej może być przyjęta tylko w sytuacji, gdy osoba wpłacająca zna numer rachunku Klienta.

Wpłaty zamknięte § 26.

1. W przypadku wpłat zamkniętych Klient może upoważnić osoby trzecie do dokonywania wpłat zamkniętych na posiadane w Banku rachunki.
2. W takim przypadku Klient odpowiada za wpłaty osób trzecich jak za wpłaty własne. Stosowne upoważnienie Klient składa w Banku na druku upoważnienia dla osób trzecich niewymienionych w karcie wzorów podpisów.

§ 27.

1. Klient, dokonując wpłaty zamkniętej, jest zobowiązany do:
 - 1) starannego zapakowania paczki z gotówką do bezpiecznej koperty oraz dokładnego zaklejenia bezpiecznej koperty;
 - 2) posortowania i uporządkowania gotówki wewnątrz koperty tj.:
 - a) sformatowania banknotów danego nominału w paczki (maksymalnie po 100 sztuk) oraz posortowania monet według nominalów;
 - b) zamieszczenia na opakach paczek banknotów i opakowaniach monet: liczby sztuk, wartości nominalu, łącznej kwoty, nazwiska i podpisu osoby przygotowującej wpłatę, daty oraz nazwy lub odcisku pieczętki firmowej wpłacającego;
 - c) umieszczenia kopii dowodu wpłaty z zamieszczonym lub dołączonym zestawieniem znaków pieniężnych wchodzących w skład wpłaty;
 - 3) wpisania na bezpiecznej kopercie kwoty wpłaty, nazwy Klienta oraz nazwy Banku;
 - 4) w przypadku niespełnienia warunków opisanych w ust. 1 pkt 1–3 Bank zastrzega sobie prawo do pobrania dodatkowej prowizji za przyjęcie wpłaty niestandardowej;
 - 5) do bezpiecznej koperty (na zewnątrz koperty) powinien być przymocowany w sposób trwały oryginał dowodu wpłaty (włożony do kieszeni koperty – jeżeli koperta posiada taką kieszeń, w przeciwnym przypadku dowód wpłaty powinien być przymocowany za pomocą przylepca, spinacza lub w inny sposób niepowodujący naruszenia koperty).
2. W przypadku Klienta, który upoważnił osoby trzecie do dokonywania wpłat w formie zamkniętej i stwierdzeniu braku podpisu na dowodzie wpłaty dołączonym do bezpiecznej koperty, Klient odpowiada za wpłatę na zasadach, o których mowa § 23 ust. 2. W takim przypadku Bank uznaje rachunek Klienta kwotą wskazaną w załączonym dowodzie wpłaty. Klient upoważnia Bank do traktowania dołączonego dokumentu jak

podpisanego przez osoby, które upoważniły osoby trzecie do dokonywania wpłat zamkniętych.

§ 28.

1. Klient upoważnia Bank do przeliczania wpłacanej gotówki bez jej obecności i do rozliczenia z nim wszelkich stwierdzonych niezgodności we wpłatach.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności pomiędzy kwotą podaną na dowodzie wpłaty cyframi a kwotą wpisaną słownie podstawą dla Banku do uznania rachunku jest kwota wpisana słownie.
3. Bank warunkowo księguje na rachunku Klienta kwotę deklarowaną w zleceniu wpłaty oraz wydaje Klientowi potwierdzenie dokonania wpłaty. Bezwarunkowe uznanie rachunku zaksięgowaną kwotą następuje z chwilą określoną w ust. 7. Do chwili bezwarunkowego uznania rachunku, środki uznane warunkowo nie są dostępne dla Klienta.
4. W przypadku stwierdzenia niezgodności we wpłacie, a w szczególności:
 - 1) różnicy pomiędzy zaksięgowaną warunkowo kwotą deklarowaną przez Klienta a kwotą wynikającą z przeliczenia;
 - 2) fizycznego braku banknotów i monet;
 - 3) fałszyfikatów lub banknotów, które utraciły ważność, Bank sporządzi protokół stwierdzenia różnicy gotówkowej i na jego podstawie dokona obciążenia lub uznania rachunku Klienta.
5. Klient otrzymuje, w wersji elektronicznej lub na jego wniosek, w formie papierowej, egzemplarz protokołu stwierdzenia różnicy gotówkowej, jako potwierdzenie księgowania wykonanych przez Bank, przy czym przyjmuje się, że protokół ten stanowi jedyną podstawę księgowania.
6. W przypadku różnicy stwierdzonej w wyniku przeliczenia wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej Bank zastrzega sobie prawo do skorygowania prowizji pobranej za wpłatę. Bank dokonuje korekty w przypadku, gdy kwota korekty przekracza 10 PLN.
7. Bank udostępnia środki, zaksięgowane na rachunku Klienta, po przeliczeniu wpłaty zamkniętej, jednak nie później niż:
 - 1) w pierwszym dniu roboczym po dokonaniu wpłaty, gdy wpłaty dokonano do godziny 15.30;
 - 2) w drugim dniu roboczym po dokonaniu wpłaty, gdy wpłaty dokonano po godzinie 15.30.
8. Jeżeli rachunek Klienta został zajęty w toku postępowania egzekucyjnego albo zabezpieczającego, Bank dokona otwarcia koperty z wpłatą zamkniętą niezwłocznie, nie później niż w terminie 4 dni roboczych od dnia jej odebrania. Terminy udostępnienia środków na rachunku Klienta, celem ich zablokowania lub przekazania właściwemu organowi zgodnie z odrębnymi przepisami dotyczącymi postępowania egzekucyjnego albo zabezpieczającego, określone w ust. 7, będą liczone od dnia otwarcia koperty z wpłatą zamkniętą.

§ 29.

W przypadku stwierdzenia, podczas dokonywania wpłaty zamkniętej, nieprawidłowości w zamknięciu bezpiecznej koperty wpłata może być przyjęta przez Bank tylko, jako wpłata w formie otwartej, czyli gotówka zostanie przeliczona w obecności wpłacającego. W takim przypadku wpłata przyjmowana jest, jako:

- 1) wpłata własna, dokonana przez Klienta – gdy wpłaty dokonuje osoba upoważniona do dysponowania rachunkiem;
- 2) wpłata obca, dokonana przez osobę trzecią, gdy wpłaty dokonuje osoba nieupoważniona do dysponowania rachunkiem.

Wypłaty § 30.

1. Zlecenia wypłat oraz zmiany do złożonych już zleceń, składane mogą być według następujących zasad:
 - 1) wypłaty otwarte:
 - a) w formie elektronicznej poprzez usługę bankowości internetowej,
 - b) w formie pisemnej na formularzu bankowym w dowolnej placówce,
 - c) w formie ustnej w dowolnej placówce lub przez telefon (za pośrednictwem usługi telefonicznej) z uwzględnieniem warunków opisanych w § 20 ust. 4 pkt 1 lit. f;
 - 2) wypłaty zamknięte:
 - a) w formie pisemnej w dowolnej placówce lub za pośrednictwem dedykowanego pracownika Banku,
 - b) w formie ustnej w dowolnej placówce lub przez telefon (za pośrednictwem usługi telefonicznej) z uwzględnieniem warunków opisanych w § 20 ust. 4 pkt 1 lit. f.
2. Wypłaty otwarte i zamknięte wymagają awizowania, czyli złożenia zlecenia z wyprzedzeniem według następujących zasad:

- 1) co najmniej 1 dzień roboczy przed dniem wypłaty, do godziny 15.30:
 - a) dla zleceń składanych w formie elektronicznej za pośrednictwem usługi bankowości internetowej – wypłata otwarta w PLN, EUR, GBP, DKK, NOK, SEK, CZK oraz do 10.000 USD,
 - b) dla zleceń składanych w formie ustnej lub pisemnej – wypłata otwarta kwoty przekraczającej 30 000 PLN, wypłata zamknięta, wypłata otwarta lub zamknięta w walucie obcej dowolnej kwoty w EUR, GBP, DKK, NOK, SEK, CZK lub do 10 000 USD,
- 2) co najmniej 2 dni robocze przed dniem wypłaty do godziny 15.30 – wypłata w walucie obcej kwoty przekraczającej 10 000 USD lub w pozostałych walutach wymienialnych (z wyłączeniem walut, o których mowa w pkt.1) zamieszczonych w tabeli kursów.
3. Konieczność odwołania zlecenia wypłaty uprzednio złożonego spoczywa na Kliencie i musi być dokonane nie później niż do godziny 15.30 na jeden dzień roboczy przed dniem określonym w zleceniu, jako dzień wypłaty.
4. Z wyjątkiem zleceń składanych za pośrednictwem usługi telefonicznej, Klient może upoważnić do odbioru wypłaty dowolną osobę trzecią, wskazując w zleceniu jej imię, nazwisko oraz cechy dokumentu tożsamości.
5. W przypadku zleceń składanych poza usługą bankowości internetowej Klient może złożyć stałe upoważnienie do odbierania wypłat gotówkowych przez osoby trzecie. Stosowne upoważnienie Klient składa na druku upoważnienia dla osób trzecich nie wymienionych w karcie wzorów podpisów.
6. W przypadku wypłat zamkniętych Klient może złożyć w Banku w formie pisemnej zlecenie dokonywania wypłat zgodnie z harmonogramem.
7. W przypadku zleceń wypłaty składanych w ramach usługi bankowości internetowej wartość pojedynczego zlecenia nie może przekroczyć kwoty 150.000 PLN lub jej równowartości w walucie obcej.
8. W przypadku zleceń pisemnych składanych w placówce, których kwota jednorazowo przekracza 150 000 PLN lub jej równowartość w walucie obcej, Bank ma prawo skierować Klienta lub osobę upoważnioną do odebrania wypłaty po jej odbiór od innej placówki niż wskazana w zleceniu.

Wypłaty otwarte § 31.

1. Bank dokonuje wypłaty otwartej w placówce wskazanej przez Klienta w zleceniu bez względu na miejsce złożenia zlecenia oraz formę złożenia zlecenia, z uwzględnieniem zapisów w § 30 ust. 8.
2. W momencie dokonywania wypłaty Klient zobowiązany jest posiadać na rachunku dostępne środki w wysokości pozwalającej na dokonanie wypłaty oraz na pobranie prowizji.
3. Z chwilą dokonywania wypłaty rachunek Klienta obciążony jest kwotą wypłaty i prowizji.
4. Potwierdzeniem odbioru gotówki przez Klienta jest złożenie w dokumencie transakcyjnym podpisu osoby upoważnionej do odbioru gotówki.
5. Bank może realizować wypłaty otwarte na podstawie czeków wystawianych przez Klienta na blankietach wydanych przez Bank. Bank wydaje blankiety czekowe na podstawie wniosku o wydanie blankietów czekowych.

Wypłaty zamknięte w placówce § 32.

1. Bank dokonuje wypłaty zamkniętej w placówce prowadzącej obsługę gotówkową wskazanej przez Klienta w zleceniu, bez względu na miejsce złożenia zlecenia oraz formę złożenia zlecenia z uwzględnieniem zapisów w § 30 ust. 8.
2. W momencie dokonywania wypłaty Klient zobowiązany jest posiadać na rachunku dostępne środki w wysokości pozwalającej na dokonanie wypłaty oraz na pobranie prowizji.
3. Z chwilą dokonywania wypłaty rachunek Klienta obciążony jest kwotą wypłaty i prowizji.
4. Potwierdzeniem odbioru gotówki przez Klienta jest złożenie w dokumencie transakcyjnym podpisu osoby upoważnionej do odbioru gotówki.
5. Klient jest zobowiązany do komisyjnego przeliczenia środków wpłaconych w formie zamkniętej, a w przypadku stwierdzenia różnic pomiędzy kwotą w dokumencie „Wypłata z rachunku bankowego” a faktyczną zawartością:
 - 1) sporządzenia protokołu różnic, zgodnie ze wzorem otrzymanym z Banku;
 - 2) niezwłocznego dostarczenia do Banku egzemplarza protokołu różnic wraz z kopią dokumentu „Wypłata z rachunku bankowego” oraz otrzymanymi wraz z wy-

płatą elementami opakowania (otwarta bezpieczna koperta, opaski, specyfikacja).

6. Jeżeli w momencie dokonywania wypłaty przygotowana do wydania bezpieczna koperta budzi wątpliwości/zastrzeżenia Klienta, tzn. jest uszkodzona lub źle zamknięta, Bank w obecności osoby odbierającej wypłatę dokonuje otwarcia bezpiecznej koperty i przeliczenia jej zawartości.

1) W przypadku zgodności Bank dokonuje z przeliczonej kwoty wypłaty w formie otwartej (umieszcza przeliczoną kwotę w bezpiecznej kopercie lub oddaje Klientowi kwotę opakowaną w inny dostępny sposób), pobierając jednocześnie prowizję w kwocie odpowiadającej prowizji za wypłatę zamkniętą.

2) W przypadku braku zgodności Bank, w miarę możliwości (tj. jeżeli placówka dysponuje kwotą pozwalającą zrealizować wypłatę w wysokości awizowanej przez Klienta), dokonuje wypłaty otwartej w kwocie awizowanej przez Klienta w Zleceniu wypłaty gotówkowej. Bank przekazuje Klientowi kwotę wypłaty, umieszczając ją w bezpiecznej kopercie, pobierając jednocześnie prowizję w kwocie odpowiadającej prowizji za wypłatę zamkniętą.

3) W przypadku braku zgodności i braku możliwości dokonania przez Bank wypłaty w kwocie awizowanej przez Klienta (ze względu na brak w placówce wystarczającej kwoty) Klient może:

a) odmówić przyjęcia wypłaty – w takiej sytuacji nie jest pobierana prowizja za niepodjęcie kwoty w terminie uzgodnionym z jednostką organizacyjną Banku;

b) dokonać wypłaty w formie otwartej w kwocie zaproponowanej przez Bank – w takiej sytuacji pobierana jest prowizja jak za wypłatę zamkniętą od kwoty rzeczywistej wypłaty. Przed dokonaniem wypłaty Klient zobowiązany jest złożyć za pomocą dostępnych kanałów, tj. przez telefon (za pośrednictwem usługi telefonicznej) lub pisemnie u upoważnionego pracownika Banku lub w placówce Banku, zmienione zlecenie wypłaty gotówkowej.

Wypłaty gotówkowe na rzecz osób trzecich zlecane elektronicznie

§ 33.

Klient może zlecać Bankowi za pomocą usługi bankowości internetowej realizację wypłat gotówkowych na rzecz osób trzecich:

- 1) w formie przekazów pieniężnych w tym przekazów pocztowych, dostarczanych przez operatorów pocztowych, w tym Poczta Polska S.A., określonym odbiorcom pod adres wskazany w zleceniu elektronicznym;
- 2) w formie elektronicznej wypłaty gotówkowej – wypłaty otwartej realizowanej w dowolnej placówce Banku przez odbiorcę wypłaty, którym może być osoba fizyczna mająca status rezydenta lub nierezydenta.

Przekazy pieniężne

§ 34.

1. Warunkiem nadania przekazu pieniężnego, w tym przekazu pocztowego, jest zawarcie przez Klienta w zleceniu przekazu wszystkich niezbędnych danych wymaganych do jego wypełnienia.
2. Zlecenia złożone do godziny 10.00 w dacie wykonania są przekazywane w tym samym dniu operatorowi pocztowemu, za pośrednictwem którego Bank zrealizuje usługę przekazu pieniężnego.
3. Jeżeli wskazana przez Klienta data wykonania usługi nie jest dniem roboczym, wówczas przekaz realizowany jest w pierwszym dniu roboczym następującym po tej dacie.
4. Zlecenia otrzymane po godzinie 10.00 w dniu wskazanym, jako data wykonania realizowane są w następnym dniu roboczym po dniu wskazanym w zleceniu, jako data wykonania.
5. W momencie składania zleceń przekazów Klient zobowiązany jest posiadać na rachunku, z którego realizowane będą przekazy, dostępne środki w kwocie wystarczającej na ich realizację oraz na pobranie prowizji.
6. Jeżeli w momencie składania przez Klienta zleceń, na wskazanym przez Klienta rachunku nie ma wystarczających środków na ich realizację, przekazy zostaną przez Bank zrealizowane do wysokości dostępnego na danym rachunku salda, po pobraniu prowizji.
7. Zastrzega się brak możliwości odwołania zleceń przekazanych przez Bank do operatora pocztowego.
8. Wystanie przekazu celem realizacji przez operatora pocztowego oznacza zgodę Klienta na przekazanie przez Bank operatorowi pocztowemu danych niezbędnych do jego realizacji.
9. W związku z realizacją usługi Bank przekazuje operatorowi pocztowemu jedynie te informacje (w tym objęte tajemnicą bankową), bez ujawnienia których należyte wykonanie usługi nie jest możliwe.

10. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nieskuteczną lub nieprawidłową realizację przekazu, jeżeli dane podane przez Klienta w zleceniu były błędne, niepełne bądź niemożliwa była ich jednoznaczna interpretacja.

11. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nieterminowe lub nienależyte wykonanie usługi przez operatora pocztowego, ale o ile powyższe wystąpi, w imieniu Klienta prowadzi z operatorem pocztowym wszelkie wyjaśnienia oraz proces reklamacyjny.

12. Opłaty i prowizje za złożone przez Klienta zlecenia realizacji przekazów pobierane są na zasadach określonych w § 51.

13. Pozostałe opłaty należne z tytułu obsługi przekazów (za zwroty przekazów, za księgowanie zwrotów) pobierane są za dany miesiąc kwotą zbiorczą, nie później niż w miesiącu następującym po miesiącu, w którym nastąpiły dane zwroty na zasadach określonych w § 51.

Elektroniczne wypłaty gotówkowe

§ 35.

1. Warunkiem realizacji elektronicznej wypłaty gotówkowej (ECW) w placówce jest:

- 1) zawarcie przez Klienta w zleceniu wypłaty składanym w ramach usługi bankowości internetowej, danych odbiorcy wypłaty niezbędnych do jego identyfikacji w placówce,
- 2) pozytywny wynik porównania tożsamości odbiorcy wypłaty na podstawie dowodu osobistego lub paszportu z danymi w zleceniu ECW, dokonany zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.

2. Bank dokonuje wypłaty w okresie ważności zlecenia wskazanym przez Klienta w zleceniu ECW.

3. Klient zobowiązany jest poinformować odbiorcę wypłaty o:

- 1) rodzaju dokumentu tożsamości (dokument wskazany przez Klienta w zleceniu ECW lub w przypadku podania numeru PESEL – dowód osobisty lub paszport zawierający ten numer), na podstawie którego zrealizowana zostanie wypłata w placówce;
- 2) konieczności okazania tego dokumentu pracownikowi Banku w celu dokonania prawidłowej identyfikacji i dokonania wypłaty;
- 3) przedziale czasowym (datach ważności zlecenia), w jakim może zrealizować wypłatę.

4. Klient zobowiązany jest poinformować odbiorcę wypłaty, której kwota przekracza 30 000 PLN lub jeżeli wypłata realizowana będzie w walucie obcej, o konieczności zamówienia wypłaty w placówce nie później niż dwa dni robocze przed datą wskazaną przez Klienta, jako data końcowa ważności zlecenia.

5. Dla przekazania informacji, o której mowa w ust. 3 i 4 Klient może wykorzystać funkcjonalność przesyłania SMS na numer telefonu komórkowego beneficjenta wypłaty ECW lub w inny sposób niezależny od usługi bankowości internetowej.

6. W przypadku zlecenia ECW na kwotę przekraczającą 30 000 PLN lub na dowolną kwotę w walucie obcej:

- 1) wypłata wymaga zamówienia, (czyli awizowania) przez odbiorcę wypłaty w dowolnej placówce do godziny 15.30 i dokonania wypłaty nie później niż w drugim dniu roboczym po dniu złożenia zamówienia w tej samej placówce;
- 2) w przypadku nieodebrania przez odbiorcę wypłaty w terminie, o którym mowa w pkt 1, zamówionej wypłaty, z rachunku Klienta zostanie pobrana prowizja za niepodjęcie tej kwoty.

7. Zlecenia wypłat ECW mogą być realizowane z dowolnego rachunku dostępnego w ramach usługi bankowości internetowej i mogą być składane przez Klienta z bieżącą lub przyszłą datą realizacji w zależności od typu zlecenia określanego przez Klienta w chwili składania zlecenia, zgodnie zapisami ust. 9.

8. Zlecenia wypłat ECW realizowane są w walutach dostępnych w ramach usługi bankowości internetowej dla danego typu zleceń, przy czym zlecenia w walutach obcych realizowane są wyłącznie w banknotach.

9. Bank udostępnia następujące typy elektronicznych wypłat gotówkowych:

- 1) typ W1 – zlecenie wypłaty gotówkowej, które zostanie zrealizowane pod warunkiem zapewnienia przez Klienta w momencie dokonywania wypłaty dostępnych środków pozwalających na dokonanie tej wypłaty oraz pokrycie należnej prowizji za jej realizację. W przypadku braku wystarczających środków na dokonanie wypłaty z danego zlecenia oraz pokrycie prowizji w momencie dokonywania wypłaty przez odbiorcę zlecenie to nie zostanie zrealizowane, a jego realizacja będzie ponownie możliwa po zapewnieniu przez Klienta środków pozwalających na dokonanie wypłaty i pokrycie kosztów prowizji;
- 2) typ W2 – zlecenie wypłaty gotówkowej, które zostanie zrealizowane pod warunkiem zapewnienia

przez Klienta na moment aktywacji zlecenia (dzień złożenia zlecenia dla zlecenia z bieżącą datą realizacji lub koniec dnia poprzedzający pierwszy dzień ważności zlecenia dla zleceń z przyszłą datą realizacji) dostępnych środków w kwocie pozwalającej na dokonanie wypłaty oraz pokrycie kosztów prowizji za realizację wypłaty. Kwota niezbędna na pokrycie wypłaty oraz prowizji za wypłatę podlega automatycznej blokadzie od momentu aktywacji zlecenia. W przypadku braku dostępnych środków na moment aktywacji zlecenia zostaje ono odrzucone przez Bank,

3) typ W3 – zlecenie wypłaty gotówkowej, które zostanie zrealizowane pod warunkiem zapewnienia przez Klienta w momencie składania zlecenia dostępnych środków pozwalających na dokonanie wypłaty oraz pokrycie należnej prowizji za realizację wypłaty. Kwota niezbędna na pokrycie wypłaty oraz prowizji za wypłatę podlega automatycznej blokadzie od momentu wprowadzenia zlecenia do systemu;

4) typ W4 – zlecenie wypłaty gotówkowej, które zostanie zrealizowane pod warunkiem zapewnienia przez Klienta na moment aktywacji zlecenia (dzień złożenia zlecenia dla zlecenia z bieżącą datą realizacji lub koniec dnia poprzedzający pierwszy dzień ważności zlecenia dla zlecenia z przyszłą datą realizacji) dostępnych środków w kwocie pozwalającej na dokonanie wypłaty oraz pokrycie kosztów prowizji za realizację wypłaty. Kwota niezbędna na pokrycie zlecanej wypłaty automatycznie obciąża rachunek Klienta i jednocześnie uzna rachunek techniczny Banku, z którego dokonywane będą wypłaty. Kwota niezbędna na pokrycie prowizji za wypłatę podlega automatycznej blokadzie na rachunku Klienta od momentu aktywacji zlecenia.

10. Środki na prowizję za złożenie zlecenia, bez względu na jego typ, są blokowane w momencie składania zlecenia. Prowizja za złożenie zlecenia jest pobierana w momencie aktywacji zlecenia.

11. Klient zobowiązany jest poinformować i uzgodnić z Bankiem planowane wypłaty seryjne, z trzydniowym wyprzedzeniem.

12. Bank może odmówić dokonania każdej wypłaty zaliczonej do wypłat seryjnych, jeżeli nie został spełniony warunek opisany w ust. 11.

13. Wszelkie opłaty i prowizje związane ze składaniem zleceń i ich realizacją pobierane są na zasadach określonych w § 51.

ROZDZIAŁ IV

Rozliczenia pieniężne bezgotówkowe

Przelewy

§ 36.

1. Zlecenie przelewu stanowi udzieloną Bankowi przez Klienta instrukcję obciążenia jego rachunku bankowego i uznania tą kwotą rachunku odbiorcy.
2. Zlecenie przelewu może zostać złożone za pośrednictwem usługi bankowości internetowej, usługi telefonicznej lub w placówce.
3. Zlecenie przelewu może być złożone w placówce przez osoby niewymienione w karcie wzorów podpisów, o ile osoby te upoważnione są do składania tego typu zleceń w placówkach, zgodnie z § 22 ust. 1.
4. Klient może upoważnić osoby niewymienione w karcie wzorów podpisów do odbioru potwierżeń przelewów składanych w placówkach zgodnie z § 22 ust. 1.
5. Wszystkie zlecenia złożone przez Klienta w danym dniu roboczym i w ramach publikowanych przez Bank na stronie internetowej godzin granicznych obciążają rachunek Klienta w danym dniu, z wyjątkiem zleceń złożonych na przyszłą datę wykonania.
6. Bank realizuje następujące typy przelewów:
 - 1) przelew krajowy wychodzący – wyrażone w PLN zlecenie płatnicze obciążenia rachunku Klienta i przekazania środków na rachunek odbiorcy prowadzony w innym banku krajowym;
 - 2) przelew krajowy przychodzący – wyrażone w PLN zlecenie płatnicze uznania rachunku Klienta otrzymane z innego banku krajowego;
 - 3) przelew wewnętrzny wychodzący – wyrażone w PLN bądź w walucie obcej zlecenie płatnicze przekazania środków na rachunek odbiorcy, będącego Klientem Banku, w tym na inny rachunek własny;
 - 4) przelew wewnętrzny przychodzący – wyrażone w PLN bądź w walucie obcej zlecenie płatnicze uznania rachunku Klienta otrzymane z rachunku innego Klienta Banku, w tym z innego rachunku własnego;
 - 5) przelew zagraniczny wychodzący – wyrażone w PLN lub w walucie obcej zlecenie płatnicze obciążenia rachunku Klienta i przekazania środków na rachunek odbiorcy prowadzony w banku zagra-

- nicznym lub też wyrażone w walucie obcej zlecenie przekazania środków na rachunek odbiorcy prowadzony w innym banku krajowym;
- 6) przelew zagraniczny przychodzący – wyrażone w PLN lub w walucie obcej zlecenie płatnicze uznania rachunku Klienta, otrzymane z banku zagranicznego, lub wyrażone w walucie obcej zlecenie uznania rachunku Klienta, otrzymane z innego banku krajowego.
 7. W celu prawidłowego wykonania zlecenia Klient ma obowiązek podania danych niezbędnych do jego realizacji, w tym unikatowego identyfikatora odbiorcy, o którym mowa w § 37 ust. 1 lub § 38 ust. 2-3 § 39 ust. 1 oraz § 40 ust. 1.
 8. W przypadku niepodania bądź podania nieprawidłowego identyfikatora, o którym mowa w ust. 7, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie bądź wadliwe wykonanie dyspozycji.
 9. Jeżeli zlecenie zostało wykonane zgodnie z unikatowym identyfikatorem, o którym mowa w ust. 7, uznaje się, że zostało wykonane prawidłowo, bez względu na podane przez Klienta dane dodatkowe.
 10. Klient nie może odwołać złożonego zlecenia po jego otrzymaniu przez Bank, z wyjątkiem zleceń o przyszłej dacie wykonania, które mogą być odwołane do końca dnia roboczego bezpośrednio poprzedzającego datę wykonania zlecenia, oraz zleceń oczekujących na środki.
 11. Jeżeli Klient odwoła złożone zlecenie z przyszłą datą wykonania i dla wycofywanej transakcji zostanie ustalony kurs indywidualny, wówczas Klient pokrywa koszty różnic kursowych powstałych w wyniku anulowania transakcji. W przypadku błędów w przyjętej przez Bank dyspozycji Bank wykona dyspozycję bez odpowiedzialności za jej realizację przez stronę odbiorcy przelewu zagranicznego, jednocześnie zastrzegając prawo do obciążenia Klienta dodatkowymi kosztami wynikającymi z działań podjętych w związku z przyjętą dyspozycją niezależnie od faktu czy została ona zrealizowana przez odbiorcę przelewu zagranicznego.
 12. Zlecenie złożone zgodnie z § 20 oraz zgodnie z odrębnymi regulacjami dotyczącymi usług bankowości internetowej uważa się za zautoryzowane.
 13. Dostarczenie do Banku prawidłowego zlecenia przelewu oznacza zgodę Klienta na jego wykonanie.
 14. W uzasadnionych przypadkach Bank uprawniony jest do żądania dodatkowej autoryzacji zlecenia.
 15. Warunkiem realizacji zlecenia jest zapewnienie przez Klienta odpowiednich środków w pokrycie kwoty przelewu wraz z należnymi prowizjami w dacie wykonania zlecenia, z zastrzeżeniem ust. 23.
 16. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy realizacji zlecenia płatniczego w przypadku uzasadnionych wątpliwości, co do jego autentyczności bądź zgodności z przepisami prawa.
 17. Bank wznawia realizację zlecenia, o którym mowa w ust. 15, w przypadku:
 - 1) zleceń otrzymanych od Klienta – po uzyskaniu od Klienta potwierdzenia treści zlecenia bądź po potwierdzeniu jego zgodności z przepisami prawa;
 - 2) zleceń otrzymanych na rzecz Klienta – po uzyskaniu od zleceniodawcy i/lub jego banku potwierdzenia treści zlecenia bądź po potwierdzeniu jego zgodności z przepisami prawa.
 18. Informację o odmowie realizacji zlecenia z powodu braku środków bądź z powodów wymienionych w ust. 15, Bank udostępni Klientowi w zależności od sposobu złożenia zlecenia odpowiednio: za pośrednictwem usług bankowości internetowej, w placówce lub w inny sposób uzgodniony z Klientem.
 19. Do zleceń rozliczanych w walucie różnej od waluty rachunku stosuje się odpowiednie kursy kupna/sprzedży dewiz ustalane i ogłaszane przez Bank w tabeli kursów, obowiązującej w momencie rozliczenia, bądź kursy negocjowane.
 20. Bank wykonuje zlecenia według kolejności ich przyjęcia, uwzględniając daty ich wykonania, do wysokości dostępnych środków na rachunku bankowym, z uwzględnieniem środków dostępnych w ramach przyznanego prawa do zadłużenia w rachunku bankowym, uregulowanego na podstawie odrębnych umów.
 21. Opłaty i prowizje za złożone przez Klienta zlecenia pobierane są na zasadach określonych w Rozdziale 8.
 22. Bank może wykonać zlecenie w formie zbiorczego zestawienia, jako jedno zlecenie, z zastrzeżeniem, że każde pojedyncze zlecenie płatnicze, złożone w ramach zbiorczego zestawienia, podlega opłacie zgodnie z cennikiem. Bank może podjąć decyzję o częściowej realizacji zbiorczego zestawienia, według kolejności wpływu zleceń do Banku, z uwzględnieniem dostępności wolnych środków

23. W placówce oraz za pośrednictwem usługi telefonicznej istnieje możliwość złożenia dyspozycji na przyszłą datę wykonania z blokadą środków, z wyjątkiem przelewów określonych w ust. 24.
24. W przypadku złożenia zlecenia, o którym mowa w ust. 22, istnieje konieczność zapewnienia dodatkowo środków na pokrycie kwoty opłaty za przelew w dacie złożenia dyspozycji.
25. Przelewy zagraniczne mogą być składane w placówkach tylko na bieżącą datę wykonania, z wyjątkiem przelewów złożonych po godzinach granicznych, które zostaną wykonane następnego dnia roboczego.
26. W przypadku przelewów otrzymanych na rzecz Klienta Bank uznaje rachunek Klienta z datą waluty tego dnia roboczego, w którym Bank otrzymał kwotę transakcji, o ile zlecenie zawiera wszystkie dane niezbędne do rozliczenia, sformułowane w sposób niebudzący wątpliwości, z zastrzeżeniem ust. 26 i 27.
27. W przypadku, gdy zlecenie, o którym mowa w ust. 25, wpłynie do Banku w dniu niebędącym dniem roboczym bądź w dniu roboczym po godzinach pracy, uznanie rachunku Klienta nastąpi w kolejnym dniu roboczym z datą waluty kolejnego dnia roboczego.
28. W przypadku, gdy w przelewach, o których mowa w ust. 25, wskazana jest przeszła data waluty, uznanie rachunku nastąpi w dacie otrzymania przelewu przez Bank.

Przelewy krajowe **Zasady realizacji** **§ 37.**

1. Unikatowym identyfikatorem odbiorcy przelewu krajowego jest numer jego rachunku bankowego, zgodny ze standardem NRB (na mocy Zarządzenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 5/2002 z dnia 6 maja 2002) lub IBAN (w przypadku przelewów, o których mowa w ust. 4 pkt 2).
2. Momentem otrzymania zlecenia przelewu jest moment otrzymania zlecenia przelewu przez Bank lub, jeżeli zlecenie ma być wykonane w określonym dniu, początek dnia wskazanego w zleceniu. Jeżeli Bank otrzyma zlecenie przelewu w dniu niebędącym dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
3. Zlecenia, w których data wykonania nie przypada w dzień roboczy, uznaje się za przyjęte do realizacji w następnym dniu roboczym.
4. Dniem roboczym dla przelewów krajowych jest dzień, w którym przeprowadzane są rozliczenia międzybankowe za pośrednictwem KIR S.A. oraz NBP, tj.
 - 1) dla przelewów SORBNET i ELIXIR – od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem świąt, z zastrzeżeniem ust. 4;
 - 2) dla płatności realizowanych systemem płatności natychmiastowych Express ELIXIR – od poniedziałku do niedzieli, z zastrzeżeniem pkt 3;
 - 3) Bank zastrzega sobie prawo do odmowy realizacji płatności, o których mowa w pkt 2, z przyczyn od niego niezależnych, np. czasowej lub trwałej niedostępności banku odbiorcy dla rozliczeń tego typu;
 - 4) w sytuacji awaryjnej niezależnej od Banku, obsługa zleceń na kwotę poniżej 1 000 000 PLN, zgłoszonych do rozliczenia systemem SORBNET, może być ograniczona lub zawieszona.
5. Zlecenia przelewów krajowych przyjmowane są do realizacji w bieżącym dniu roboczym, przy czym:
 - 1) zlecenia złożone do określonej godziny granicznej realizowane są z datą waluty bieżącego dnia roboczego, z wyjątkiem zleceń wymienionych w ust. 6;
 - 2) zlecenia złożone po określonej godzinie granicznej realizowane są z datą waluty następnego dnia roboczego;
 - 3) informacja o godzinach granicznych, o których mowa w pkt 1 i 2 dostępna jest w placówkach i jest publikowana na stronie internetowej Banku.
6. W przypadku braku indywidualnych ustaleń pomiędzy Bankiem a Klientem przelewy na rzecz organów podatkowych oraz przelewy złożone w formie papierowej w placówkach, z wyjątkiem przelewów na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz przelewów realizowanych systemem SORBNET, zgodnie z określonymi na stronie internetowej Banku godzinami granicznymi, realizowane są z datą waluty następnego dnia roboczego.
7. Bank wykonuje przelewy krajowe na podstawie jednorazowego lub stałego zlecenia Klienta.
8. Przelewy krajowe w kwocie wyższej lub równej 1 000 000 PLN realizowane są systemem SORBNET, z wyjątkiem przelewów wymienionych w ust. 9.
9. Przelewy na rzecz ZUS-u oraz organów podatkowych realizowane są systemem ELIXIR, niezależnie od kwoty przelewu lub systemem Express ELIXIR z zastrzeżeniem ust. 12-16.

10. Przelewy krajowe składane za pośrednictwem usługi telefonicznej mogą być składane maksymalnie do wysokości kwoty 100 000 PLN dziennie.
11. Przelewy zlecane za pośrednictwem usługi telefonicznej wymagają potwierdzenia telefonicznego, jeżeli kwota pojedynczej transakcji przekracza 20 000 PLN.
12. Limity dzienne oraz transakcyjne dla przelewów realizowanych systemem płatności natychmiastowych Express ELIXIR określone są w cenniku.
13. Limity, o których mowa w ust. 12, mogą być zmienione w przypadku indywidualnych uzgodnień między Klientem a Bankiem.
14. Przelewy realizowane systemem płatności natychmiastowych Express ELIXIR mogą być składane wyłącznie za pośrednictwem usługi bankowości internetowej.
15. Przelewy wychodzące, realizowane systemem płatności natychmiastowych Express ELIXIR, mogą być składane zarówno z rachunków w walucie PLN, jak i walucie obcej, z zastrzeżeniem, że zlecenia z rachunków w walucie obcej rozliczone zostaną z zastosowaniem tabeli kursów Banku.
16. Przelewy przychodzące systemem Express ELIXIR przyjmowane są wyłącznie na rachunki w walucie PLN; zlecenia na rachunki w innych walutach będą odrzucane.
17. Przelewy VAT realizowane są w złotych polskich przy użyciu mechanizmu podzielonej płatności.
18. W polach formatki przelewu VAT Klient wskazuje:
 - 1) kwotę odpowiadającą całości albo części kwoty podatku wynikającej z faktury, która ma zostać zapłacona w mechanizmie podzielonej płatności,
 - 2) kwotę odpowiadającą całości albo części wartości sprzedaży brutto,
 - 3) numer faktury, w związku z którą dokonywana jest płatność,
 - 4) numer, za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku.
19. W przypadku realizacji przelewu VAT dopuszcza się możliwość uznania i/lub obciążenia rachunku VAT wyłącznie w przypadku, gdy kwota VAT jest większa niż 0,00 PLN oraz wypełnione zostały pozostałe pola formatki przelewu VAT.
20. W przypadku realizacji przelewu VAT z kwotą VAT równą 0,00 PLN, Bank zrealizuje płatność bez zastosowania mechanizmu podzielonej płatności.

Przelewy zagraniczne **Zasady realizacji** **§ 38.**

1. Zlecenie przelewu zagranicznego może zostać złożone za pośrednictwem usługi bankowości internetowej lub w placówce.
2. Unikatowym identyfikatorem odbiorcy, którego rachunek prowadzony jest przez bank mający siedzibę w kraju członkowskim Unii Europejskiej, a także w Norwegii, Liechtensteinie lub Islandii, jest jego numer rachunku bankowego w standardzie IBAN (International Bank Account Number).
3. Unikatowym identyfikatorem odbiorcy, którego rachunek prowadzony jest przez bank mający siedzibę w kraju innym niż wymienione w ust. 2, jest jego numer rachunku we wskazanym w zleceniu banku, w formacie IBAN lub innym obowiązującym w kraju, w którym znajduje się siedziba banku odbiorcy.
4. Przelewy zagraniczne do krajów, o których mowa w ust. 2, powinny zawierać obowiązkowo kod BIC banku odbiorcy (Bank Identifier Code).
5. W przypadku rozbieżności pomiędzy kodem BIC, o którym mowa w ust. 4, a innymi danymi banku podanymi w zleceniu pod uwagę brany jest kod BIC.
6. Przelewy zagraniczne wychodzące do krajów, o których mowa w ust. 2, niezawierające numeru rachunku w standardzie IBAN oraz kodu BIC banku odbiorcy, są odrzucane przez Bank.
7. W przypadku przelewów zagranicznych przychodzących na rzecz Klienta Bank zastrzega sobie prawo do zwrotu przelewu do zleceniodawcy, w przypadku gdy unikatowy identyfikator, o którym mowa w ust. 2, jest nieprawidłowy, a dane dodatkowe nie umożliwiają pełnej identyfikacji właściwego odbiorcy przelewu.
8. Przelewy zagraniczne mogą być realizowane ze wskazaniem następujących podziałów kosztów:
 - 1) SHA – oznacza, że koszty banku zleceniodawcy pokrywa zleceniodawca, koszty banków trzecich pokrywa Odbiorca,
 - 2) OUR – oznacza, że wszelkie koszty banku zleceniodawcy i banków trzecich ponosi zleceniodawca,
 - 3) BEN – oznacza, że wszelkie koszty banku zleceniodawcy i banków trzecich ponosi odbiorca.
9. Dla przelewów wysyłanych do banku z siedzibą na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego sto-

- sowana jest wyłącznie opcja kosztów SHA, a dla pozostałych przelewów stosowane są opcje SHA, BEN lub OUR.
10. W przypadku wyboru podziału kosztów OUR, o ile realizacja zlecenia wymaga udziału więcej niż jednego banku, pozostałe banki, w tym bank korespondent mogą pobierać opłaty jak również zmieniać opcję kosztową z OUR na SHA.
 11. Niezależnie od podziału kosztów określonego na dyspozycji przelewu zagranicznego banki pośredniczące mogą dokonać potrącenia swoich kosztów z kwoty realizowanego przelewu, o ile płatność nie jest dokonywana na rzecz beneficjenta, którego rachunek prowadzony jest w banku mającym siedzibę na terenie Unii Europejskiej lub Norwegii, Liechtensteinu, Islandii, w walucie jednego z państw Unii Europejskiej lub Norwegii, Liechtensteinu, Islandii.
 12. Przelewy zagraniczne, które:
 - 1) wyrażone są w walucie EUR;
 - 2) mają wskazany podział kosztów SHA (koszty banku zleceniodawcy pokrywa zleceniodawca, koszty banków trzecich pokrywa odbiorca);
 - 3) zawierają rachunek odbiorcy podany w formacie IBAN;
 - 4) zawierają BIC banku odbiorcy, mającego siedzibę w jednym z krajów wymienionych w ust. 2 lub w Szwajcarii;
 - 5) zostaną złożone do określonej na stronie internetowej Banku godziny granicznej dla przelewów SEPA,
 zostaną zrealizowane, jako przelew SEPA, o ile Bank odbiorcy przystąpił do rozliczeń w systemie polecenia przelewu SEPA.
 13. Momentem otrzymania zlecenia jest moment otrzymania zlecenia przelewu zagranicznego przez Bank lub, jeżeli zlecenie ma być wykonane w określonym dniu, początek dnia wskazanego w zleceniu. Jeżeli Bank otrzyma zlecenie przelewu zagranicznego w dniu niebędącym dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
 14. Zlecenia, które zostały złożone po godzinach granicznych publikowanych na stronie internetowej Banku i dostępnych w placówkach Banku, lub których data wykonania nie przypada na dzień roboczy, uważa się za przyjęte do realizacji w następnym dniu roboczym.
 15. Dniem roboczym dla przelewu zagranicznego jest każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem świąt.
 16. Klient ma możliwość określenia daty waluty przelewu zagranicznego wychodzącego, poprzez dokonanie wyboru trybu wykonania.
 17. Bank udostępni następujące tryby wykonania:
 - 1) standard, oznaczający, że środki zostaną przekazane do banku odbiorcy z datą waluty:
 - a) D+1, w przypadku przelewów spełniających warunki, o których mowa w ust. 9 oraz w przypadku pozostałych przelewów w walutach EUR, GBP, SEK, NOK, DKK, HUF, CZK, CHF, PLN, RON;
 - b) D+2, w przypadku przelewów innych niż wymienione w lit. A;
 - 2) pilny, oznaczający, że środki zostaną przekazane do banku odbiorcy z datą waluty D+1;
 - 3) ekspres, oznaczający, że środki zostaną przekazane do banku odbiorcy z datą waluty D.
 18. Daty, o których mowa w ust. 14, mogą ulegać zmianie w zależności od kalendarza świąt dla danego kraju lub waluty odpowiednio dostawcy płatnika lub dostawcy odbiorcy.
 19. Przelewy o trybie wykonania „ekspres”, w walucie EUR, w których bank odbiorcy należy do systemu TARGET2, zrealizowane zostaną tym systemem.
 20. Dostępność trybów wykonania dla poszczególnych walut i kanałów dostarczenia przelewów określana jest na stronie internetowej Banku.
 21. Jeżeli Klient nie określił trybu wykonania przelewu zagranicznego, zostanie on zrealizowany domyślnie w trybie „standard”.
 22. Jeżeli przelew zagraniczny wychodzący realizowany jest w ciężar rachunku prowadzonego w innej walucie niż PLN, Klient zobowiązany jest podać dodatkowo rachunek w PLN, dla rozliczenia opłat i prowizji bądź ten sam rachunek w walucie, z którego realizowana jest transakcja.
 23. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany zlecenia Klienta odnośnie sposobu pokrycia kosztów i prowizji, jeżeli wewnętrzne przepisy banków lub systemów, do których kierowane jest zlecenie, uniemożliwiają realizację zlecenia w sposób zgodny ze zleceniem Klienta, w szczególności:
 - 1) w przypadku przelewów wysyłanych w walucie jednego z państw Unii Europejskiej lub Norwegii, Is-

- landii lub Liechtensteinu, do banku mającego siedzibę na terenie jednego z tych państw, dopuszcza się pokrycie całości opłat i prowizji przez Klienta bądź pokrycie opłat i prowizji Banku przez Klienta, a opłat i prowizji banków trzecich przez odbiorcę przelewu, z zastrzeżeniem pkt 2;
 - 2) w przypadku przelewów, o których mowa w pkt 1, w których waluta rachunku Klienta jest równa walucie zlecenia, dopuszczalne jest tylko pokrycie opłat i prowizji Banku przez Klienta, a opłat i prowizji banków trzecich przez odbiorcę przelewu;
 - 3) w przypadku wybrania przez Klienta innej opcji pokrycia opłat i prowizji niż określona w pkt 1 i 2, Bank zastrzega sobie prawo do zmiany sposobu pokrycia opłat i prowizji, wskazanego przez Klienta.
24. Przelewy zagraniczne przychodzące przyjmowane są we wszystkich walutach, w których Bank prowadzi rachunki rozliczeniowe.
 25. Rozliczenie zlecenia w ciężar rachunku prowadzonego w innej walucie niż waluta zlecenia, następuje z zastosowaniem kursów ogłaszanych w Tabeli kursów Banku obowiązującej w dniu daty transakcji lub z zastosowaniem kursów indywidualnych ustalonych zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.
 26. Zwroty przelewów zagranicznych rozliczane są na rachunek, z którego realizowana była oryginalna transakcja z zastosowaniem kursów ogłaszanych w tabeli kursów obowiązującej w dniu rozliczenia zwrotu lub kursów indywidualnych ustalonych zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku. Zwrot nie obejmuje opłat i prowizji związanych z realizacją przelewu.

Przelewy wewnętrzne

Zasady realizacji

§ 39.

1. Unikatowym identyfikatorem odbiorcy przelewu wewnętrznego jest numer jego rachunku bankowego, zgodny ze standardem NRB.
2. Za moment otrzymania przez Bank przelewu wewnętrznego uważa się dzień wskazany w zleceniu, jako data wykonania.
3. Zlecenia, w których data wykonania nie przypada w dzień roboczy, uznaje się za przyjęte do realizacji w następnym dniu roboczym.
4. Dniem roboczym dla przelewu wewnętrznego jest każdy dzień od poniedziałku do soboty, z wyłączeniem świąt.
5. Zlecenia przelewów wewnętrznych realizowane są zgodnie z godzinami granicznymi publikowanymi na stronie internetowej Banku. Zlecenia złożone po określonych godzinach granicznych realizowane są z datą waluty następnego dnia roboczego. Zlecenia złożone do godziny granicznej realizowane są z datą waluty bieżącego dnia roboczego.

Zlecenia stałe

Zasady realizacji

§ 40.

1. Unikatowym identyfikatorem odbiorcy zlecenia stałego jest identyfikator właściwy dla rodzaju przelewu, o którym mowa w § 37 ust. 1 i § 39 ust. 1.
2. Momentem otrzymania zlecenia stałego jest początek dnia określonego w zleceniu stałym. Jeżeli Bank otrzyma zlecenie stałe w dniu niebędącym dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
3. Warunkiem realizacji zlecenia stałego w dacie wskazanej w dyspozycji jest zapewnienie odpowiednich środków na rachunku, z uwzględnieniem należnych Bankowi prowizji i opłat, w dniu poprzedzającym datę wykonania.
4. Dostępne są dwa typy zleceń stałych:
 - 1) nieopowiane – zlecenie realizowane jest w dniu wskazanym w dyspozycji bądź w najbliższym dniu roboczym po wyznaczonym terminie, a brak środków na rachunku skutkuje niewykonaniem przelewu;
 - 2) powiniane – w przypadku braku środków na rachunku w terminie wskazanym w dyspozycji próby realizacji zlecenia podejmowane są do skutku, ale maksymalnie w ciągu kolejnych 10 dni roboczych;
5. W przypadku zleceń, których cykl jest krótszy niż 10 dni, próby realizacji będą podejmowane przez odpowiednio mniejszą liczbę dni.
6. Dniem roboczym dla zleceń stałych jest dzień realizacji zlecenia określony w dyspozycji zlecenia, z zastrzeżeniem ust. 2.

Zlecenia obciążające rachunek Klienta

Polecenie zapłaty

§ 41.

1. Warunkiem dokonywania rozliczeń w formie polecenia zapłaty jest złożenie przez Klienta pisemnej zgody na obciążanie rachunku w sposób polecenia zapłaty.
2. Zgoda, o której mowa w ust. 1, może być złożona przez Klienta w placówce, przesłana korespondencyj-

- nie na adres wskazany przez Bank bądź przekazana odbiorcy, jeżeli takie jest z nim ustalenie.
3. Zgoda, o której mowa w ust. 1, może zostać każdorazowo odwołana poprzez złożenie odwołania w placówce bądź przesłana korespondencyjnie na adres wskazany przez Bank.
4. Dostarczenie zlecenia udzielenia bądź odwołania zgody uznaje się za skuteczne w przypadku:
 - 1) dostarczenia do placówki – następnego dnia roboczego po dniu potwierdzenia przyjęcia przez placówkę;
 - 2) przesłania drogą korespondencyjną na adres wskazany przez Bank – następnego dnia roboczego po dniu potwierdzenia przyjęcia przez Bank.
5. Klient ma prawo odwołać obciążające go polecenie zapłaty w terminie 5 dni roboczych od dnia obciążenia rachunku bankowego.
6. Klient zobowiązany jest:
 - 1) z zastrzeżeniem ust. 7, do zapewnienia na rachunku bankowym wskazanym w zgodzie, najpóźniej do godz. 8.30 w dniu realizacji zlecenia polecenia zapłaty, środków wystarczających na pokrycie pełnej kwoty należności na rzecz odbiorcy oraz opłat i prowizji należnych Bankowi z tytułu wykonania zlecenia zgodnie z cennikiem;
 - 2) do przekazania do Banku nowej zgody – każdorazowo, w przypadku zmiany danych Klienta lub odbiorcy.
7. W przypadku braku środków, o których mowa w ust. 6 pkt 1, Bank nie wykona zlecenia.

ROZDZIAŁ V

Usługa telefoniczna (TeleMillennium)

§ 42.

1. W ramach Umowy Klient uzyskuje dostęp do rachunków bankowych prowadzonych w Banku za pośrednictwem telefonu – usługa telefoniczna.
2. Klient po podpisaniu Umowy oraz złożeniu wniosku w zakresie usługi telefonicznej:
 - 1) ustanawia swój numer identyfikacyjny, zwany dalej Telekodem, zabezpieczający składanie dyspozycji przez telefon;
 - 2) ustanawia dowolne słowne hasło dostępu przy pierwszym połączeniu z konsultantem usługi telefonicznej.
3. Osoby wskazane na karcie wzorów podpisów złożonej w Banku i posługujące się prawidłowym Telekodem upoważnione są do jednoosobowego korzystania z usługi telefonicznej w pełnym zakresie.
4. Zakres usług, o których mowa w ust. 3, obejmuje:
 - 1) uzyskiwanie informacji na temat produktów i usług;
 - 2) uzyskiwanie informacji o saldzie na rachunku, transakcjach na rachunku i transakcjach kartami płatniczymi;
 - 3) zamówienie duplikatu wyciągu, potwierdzenia wykonania dyspozycji przelewu oraz blankietów czekowych;
 - 4) otwarcie/zmiana prolongaty/zamknięcie rachunku lokaty terminowej prowadzonej zgodnie z cennikiem;
 - 5) zastrzeżenie kart płatniczych, czeków, dokumentu tożsamości;
 - 6) zamawianie transportu dla wpłat gotówkowych z opcją transportu;
 - 7) zamawianie rozumiane, jako składanie dyspozycji wypłat gotówkowych w placówkach oraz wypłat zamkniętych z opcją transportu;
 - 8) zdefiniowanie/odwołanie/zmiana płatności z rachunku;
 - 9) zdefiniowanie/odwołanie/zmiana zlecenia stałego, o którym mowa w § 40 ust. 4;
 - 10) zlecenie przelewu krajowego (w tym zdefiniowanie) z uwzględnieniem dziennego limitu.
5. Klient może dodatkowo upoważnić inne osoby do jednoosobowego korzystania z wybranych funkcji usługi telefonicznej na odrębnym formularzu wskazanym przez Bank. Zakres upoważnienia obejmuje czynności określone w ust. 4 pkt 2-6.
6. W przypadku odwołania przez Klienta upoważnienia do dysponowania rachunkiem udzielonego na karcie wzorów podpisów lub na specjalnym upoważnieniu wymienionym w ust. 3 Klient powinien ustanowić nowe instrumenty zabezpieczeń zgodnie z ust. 2.

§ 43.

1. Klient powinien posługiwać się instrumentami zabezpieczeń właściwymi dla usługi telefonicznej w sposób zapewniający zachowanie ich poufności, w szczególności zobowiązany jest do nieudostępniania ich osobom nieupoważnionym.
2. Bank ustala wysokość limitów transakcyjnych dla dyspozycji telefonicznych, które mogą być zleczone za pośrednictwem konsultanta usługi telefonicznej.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie dyspozycji przekazanej za pośrednictwem usługi tele-

fonicznej przez osobę nieuprawnioną, która podała prawidłowe instrumenty zabezpieczeń.

4. W przypadku wystąpienia podejrzeń, co do znajomości przez osoby nieupoważnione instrumentów zabezpieczeń Klient powinien niezwłocznie:
 - 1) dokonać ich zmiany, a następnie;
 - 2) skontaktować się z Bankiem w celu uzyskania nowych instrumentów zabezpieczeń.
5. Bank ma prawo do niezrealizowania dyspozycji w przypadku niemożności uzyskania z jakichkolwiek przyczyn potwierdzenia dyspozycji.

§ 44.

1. Klient może składać dyspozycje oraz uzyskiwać informacje o produktach i usługach Banku:
 - 1) po wprowadzeniu dziesięciu ostatnich cyfr numeru rachunku bankowego wskazanego w umowie w zakresie usługi telefonicznej i Telekodu;
 - 2) pod warunkiem podania słownego hasła dostępu – przy połączeniu z konsultantem usługi telefonicznej.
2. Konsultant usługi telefonicznej może dokonać weryfikacji danych osobowych osób upoważnionych zgodnie z § 42 ust. 3 i 5, działających w imieniu Klienta i w przypadku braku uzyskania prawidłowych danych odmówić wykonania dyspozycji przez telefon.
3. Dostęp do usługi telefonicznej jest możliwy za pomocą telefonu pracującego w trybie wybierania tonowego.
4. Bank zastrzega sobie prawo do nagrywania rozmów telefonicznych.
5. Nagrania, o których mowa w ust. 4, są poufne i mogą być wykorzystane przez Bank wyłącznie w celach dowodowych oraz do monitorowania jakości obsługi.
6. Bank ustala i podaje w cenniku wysokość limitów transakcyjnych dla dyspozycji telefonicznych, które mogą być zlecane za pośrednictwem konsultanta usługi telefonicznej.
7. W przypadku zablokowania dostępu do usługi telefonicznej wymagana jest jej ponowna aktywacja, zgodnie z trybem określonym w § 42 ust. 2, przy czym Bank zastrzega sobie 5 dni roboczych na uruchomienie usługi.

§ 45.

Bank ma prawo do zablokowania dostępu do usługi telefonicznej, w szczególności:

- 1) w przypadku korzystania z usługi telefonicznej w sposób niezgodny z postanowieniami umowy w zakresie usługi telefonicznej;
- 2) podejrzeń korzystania z usługi telefonicznej przez osoby nieupoważnione.

ROZDZIAŁ VI

Kasowe transakcje wymiany walutowej po kursie negocjowanym § 46.

1. Przedmiotem kasowej transakcji wymiany walutowej jest wzajemne zobowiązanie stron do przeniesienia w dacie waluty (nie później niż dwa dni robocze od dnia zawarcia transakcji) własności określonej kwoty waluty na rzecz drugiej strony, zgodnie z przyjętym przez strony kasowym kursem wymiany walutowej. Bank nie będzie zobowiązany do zrealizowania świadczeń wobec Klienta, jeżeli zobowiązanie Klienta nie zostanie zrealizowane, jako pierwsze. Za okres opóźnienia Bankowi przysługują odsetki zgodnie z postanowieniami Rozdziału 8.
2. Rozliczenie kasowej transakcji wymiany walutowej następuje w ciężar/uznanie rachunków rozliczeniowych najpóźniej w dacie waluty spot (drugiego dnia roboczego po dniu zawarcia transakcji).
3. Bank może odmówić zawarcia kasowej transakcji wymiany walutowej bez podania przyczyny.
4. Bank przeprowadza kasowe transakcje wymiany walutowej w walutach wskazanych w tabeli kursów ogłaszanej każdego dnia roboczego. Tabela może być aktualizowana przez Bank w ciągu dnia.
5. Warunkiem zawarcia przez Klienta kasowej transakcji wymiany walutowej jest:
 - 1) dysponowanie przez Klienta niewykorzystanym limitem na kasowe transakcje wymiany walutowej w odpowiedniej wysokości lub
 - 2) posiadanie na rachunku rozliczeniowym pełnej kwoty waluty niezbędnej do rozliczenia transakcji – w przypadku kasowych transakcji wymiany walutowej z terminem realizacji w dniu zawarcia transakcji lub posiadanie na rachunku rozliczeniowym środków pieniężnych w określonej wysokości umożliwiającej ustanowienie blokady tych środków w celu zabezpieczenia transakcji – w przypadku kasowych transakcji wymiany walutowej z innymi terminami rozliczenia.
6. W przypadku przyznania limitu, o którym mowa w ust. 5 pkt 1, Bank może wymagać wystawienia przez Klienta weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową lub wypisu aktu notarialnego obejmującego oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie

art. 777 K.p.c. z tytułu zobowiązań mogących wynikać z kasowej transakcji wymiany walutowej, na warunkach określonych przez Bank.

7. W przypadku zawierania wyłącznie kasowych transakcji wymiany walutowej Klient, z zastrzeżeniem ust. 5, ma możliwość zawierania transakcji po kursie negocjowanym:

- 1) telefonicznie, w dni robocze w godzinach 9.00–17.00 lub za zgodą Banku w innych godzinach, bezpośrednio z pracownikami Departamentu Skarbu Banku, po spełnieniu następujących warunków:

- a) posiadanie w Banku rachunku rozliczeniowego w złotych polskich oraz w walutach zawieranej transakcji;
 - b) złożenie wniosku o możliwość negocjowania indywidualnych kursów walutowych bezpośrednio z Departamentem Skarbu Banku i ustanowienie hasła identyfikacyjnego na formularzach Banku;
 - c) minimalna kwota transakcji – 5000 EUR lub równoważność w innej walucie wskazanej w tabeli, według kursu średniego w tej tabeli obowiązującego w dniu zawarcia transakcji;
- 2) za pośrednictwem platformy transakcyjnej, w dni robocze w godzinach 9.00–17.00 lub za zgodą Banku w innych godzinach, po spełnieniu wymogów określonych w pkt 1 lit. a, b oraz dodatkowo warunków:
 - a) uzyskanie dostępu do platformy transakcyjnej na zasadach określonych przez Bank;
 - b) minimalna kwota transakcji – 1000 EUR lub równoważność w innej walucie wskazanej w tabeli, według kursu średniego w tej tabeli obowiązującego w dniu zawarcia transakcji.

Zakres dostępu do produktów i usług poprzez platformę transakcyjną jest uzależniony od funkcjonalności platformy transakcyjnej;

- 3) w placówce, na podstawie pisemnej dyspozycji osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem, w ciężar którego będzie rozliczana transakcja (minimalna kwota transakcji – 10 000 USD lub równoważność w innej walucie wskazanej w tabeli, według kursu średniego w tej tabeli, obowiązującego w dniu zawarcia transakcji), z zastrzeżeniem ust. 8.

8. W przypadku przelewów zagranicznych wychodzących możliwa jest negocjacja kursu, jeżeli kwota pojedynczej transakcji wynosi minimum 5000 EUR lub równoważność w innej walucie wskazanej w tabeli, według kursu średniego w tej tabeli, obowiązującego w dniu zawarcia transakcji.

9. Składając w Banku wniosek o możliwość negocjowania indywidualnych kursów walutowych bezpośrednio z Departamentem Skarbu Banku, na formularzu określonym przez Bank, Klient upoważnia wskazane osoby do negocjowania i zawierania kasowych transakcji wymiany walutowej oraz upoważnia Bank do realizacji transakcji w zakresie rachunków rozliczeniowych otwartych w ramach Umowy.

10. W przypadku, gdy Klient zawiera również inne transakcje skarbowe, zawarcie kasowej transakcji wymiany walutowej po kursie negocjowanym jest możliwe telefonicznie, bezpośrednio z pracownikami Departamentu Skarbu Banku, lub za pośrednictwem platformy transakcyjnej „Millennium Forex Trader” na podstawie odrębnych umów zawartych z Bankiem.

11. Bank jest uprawniony do czasowego ograniczenia przyjmowania dyspozycji drogą telefoniczną lub za pośrednictwem platformy transakcyjnej z ważnych powodów, w szczególności ze względów bezpieczeństwa. Ograniczenie trwa do czasu usunięcia jego przyczyn.

12. Zmiana hasła identyfikacyjnego oraz zmiana osób upoważnionych do negocjowania i zawierania transakcji wymagają odpowiednio: ustanowienia nowego hasła na formularzu określonym przez Bank lub złożenia ponownie wniosku o zmianę w zakresie możliwości negocjowania indywidualnych kursów walutowych bezpośrednio z Departamentem Skarbu Banku.

13. Do czasu pisemnego zawiadomienia Banku o odwołaniu upoważnienia dla osoby, której upoważnienie wynika z treści dokumentów znajdujących się w dyspozycji Banku, Bank, wykonując dyspozycję takiej osoby, nie ponosi odpowiedzialności za ewentualną szkodę poniesioną przez Klienta. Zawiadomienie takie jest skuteczne wobec Banku następnego dnia roboczego po dniu doręczenia zawiadomienia do Banku.

14. W szczególnych przypadkach Klient może odwołać upoważnienie dla danej osoby lub hasło poprzez przesłanie stosownego zawiadomienia na wskazany przez Bank numer faksu wraz z telefonicznym poinformowaniem pracownika Departamentu Skarbu Banku upoważnionego ze strony Banku do zawierania transakcji. Upoważniona osoba ze strony Banku nie-

zwłocznie potwierdza telefonicznie otrzymanie zawiadomienia. Zawiadomienie takie jest skuteczne wobec Banku po upływie jednej godziny od chwili potwierdzenia przez osobę upoważnioną ze strony Banku do zawierania transakcji otrzymania tego zawiadomienia.

15. Zawierając kasową transakcję wymiany walutowej, Klient nieodwołalnie upoważnia Bank do zablokowania uzgodnionej kwoty na rachunku rozliczeniowym Klienta do czasu prawidłowego rozliczenia transakcji. Ponadto Klient nieodwołalnie upoważnia Bank do obciążenia rachunku rozliczeniowego Klienta kwotą należną Bankowi z tytułu rozliczenia zawartej transakcji. W przypadku posiadania więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego w danej walucie Bank zastrzega sobie prawo do zrealizowania transakcji poprzez wybrany przez Bank rachunek rozliczeniowy Klienta. W przypadku, gdy na wszystkich posiadanych przez Klienta rachunkach znajdują się środki wystarczające do realizacji transakcji, wówczas transakcja zostanie zrealizowana z pierwszego rachunku rozliczeniowego Klienta.

16. Klient nieodwołalnie upoważnia Bank do pobierania z rachunków bankowych Klienta prowadzonych przez Bank środków pieniężnych tytułem zaspokojenia należności Banku wraz z wszelkimi kosztami związanymi z zawarciem oraz rozliczeniem transakcji, w szczególności do pobierania środków pieniężnych zablokowanych przez Bank oraz ustanowienia zabezpieczenia bez konieczności oddzielnego zawiadomienia i ustanowienia oddzielnego pełnomocnictwa.

17. Klient nieodwołalnie wyraża zgodę na ustanawianie przez Bank blokady środków pieniężnych do kwoty uzgodnionej z Klientem, nie wyższej niż wysokość potencjalnego zobowiązania Klienta, które może powstać w wyniku zawarcia i wykonania tej transakcji wraz z wszelkimi kosztami.

18. Obciążenie rachunków bankowych, o których mowa w ust. 16, jak również ustanowienie blokady środków pieniężnych nie wymaga odrębnej dyspozycji Klienta, może nastąpić niezależnie od innych dyspozycji Klienta lub innych osób upoważnionych do dysponowania rachunkami bankowymi i z pierwszeństwem przed takimi innymi dyspozycjami oraz przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem kwot zajętych z mocy tytułów wykonawczych lub dokumentów mających moc takich tytułów.

19. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania przez Klienta zobowiązań wynikających z zawartej transakcji Bank ma prawo zaliczyć zablokowaną kwotę wraz z odsetkami na poczet spłaty wymagalnych wierzytelności Banku i dokonać potrącenia tej kwoty z takimi wierzytelnościami Banku.

20. Oprocentowanie środków pieniężnych zablokowanych stanowiących zabezpieczenie kasowej transakcji wymiany walutowej jest równe oprocentowaniu rachunku, na którym się znajdują.

21. W celu potwierdzenia uzgodnionych warunków transakcji, na żądanie Klienta, Bank przesyła Klientowi pisemne potwierdzenie transakcji na wskazany przez niego numer faksu lub adres korespondencyjny, nie później niż do godz. 17.00 następnego dnia roboczego po otrzymaniu przez Bank żądania Klienta.

22. Zawarcie kasowej transakcji wymiany walutowej:
 - 1) drogą telefoniczną następuje z chwilą telefonicznego złożenia przez Klienta i Bank oświadczeń woli, akceptujących warunki wymienione w ust. 24;
 - 2) za pośrednictwem platformy transakcyjnej następuje w momencie nadania przez platformę transakcyjną indywidualnego numeru kasowej transakcji wymiany walutowej potwierdzającego przyjęcie przez Bank dyspozycji Klienta do realizacji.

23. Wystarczającym kryterium dla ustalenia, czy oświadczenie woli przy uzgadnianiu warunków transakcji:

- 1) drogą telefoniczną zostało złożone w imieniu Klienta przez osobę do tego upoważnioną, jest podanie imienia i nazwiska osoby wymienionej we wniosku o możliwość negocjowania indywidualnych kursów walutowych bezpośrednio z Departamentem Skarbu Banku, podanie nazwy reprezentowanej strony oraz hasła identyfikacyjnego;
- 2) za pośrednictwem platformy transakcyjnej zostało złożone w imieniu Klienta przez osobę upoważnioną, jest pozytywna weryfikacja tożsamości wskazanej przez Klienta osoby fizycznej, upoważnionej do zawierania kasowych transakcji wymiany walutowej przy logowaniu się przez niego do platformy transakcyjnej.

24. W celu zawarcia kasowej transakcji wymiany walutowej strony muszą uzgodnić następujące warunki transakcji:

- 1) para walutowa – waluta bazowa (waluta, której cena jednostkowa jest wyrażona w walucie kwo-

- owanej) i waluta kwotowana (waluta, w której wyrażona jest cena jednostkowa waluty bazowej);
- 2) strona kupująca/sprzedająca walutę;
 - 3) strona sprzedająca/kupująca walutę;
 - 4) kasowy kurs wymiany walut;
 - 5) data waluty (dzień realizacji transakcji);
 - 6) kwota waluty (kupowana, sprzedawana) ustalona dla każdej ze stron;
 - 7) wartość nominalna oraz waluta blokady, jeżeli jest wymagana.
25. Klient wyraża zgodę na to, by Bank dokonywał elektronicznego zapisu wszelkich rozmów telefonicznych oraz uzgodnień warunków kasowej transakcji wymiany walutowej dokonanych za pośrednictwem platformy transakcyjnej.
26. Bank ma prawo dokonać transakcji zamknięcia, tj. transakcji polegającej odpowiednio na kupnie lub sprzedaży dewiz po kursie uzgodnionym między Klientem i Bankiem lub według odpowiedniego kursu dewiz z aktualnej tabeli kursów, w przypadku niedopełnienia przez Klienta warunków zawartej transakcji. W szczególności w przypadku:
- 1) niewpłacenia przez Klienta środków pieniężnych na rachunki rozliczeniowe w terminie uzgodnionym między Bankiem i Klientem, jeżeli takie opóźnienie trwa co najmniej dwa dni robocze;
 - 2) złożenia przez osobę upoważnioną do zawierania kasowych transakcji wymiany walutowej, o której mowa w ust. 9, lub osobę upoważnioną do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta, jednostronnego oświadczenia o odmowie wykonania obowiązków wynikających z zawartych transakcji;
 - 3) braku środków do ustanowienia blokady środków pieniężnych na wskazanym rachunku w wymaganym terminie.
27. W przypadku dokonania transakcji zamknięcia Bank dokonuje kalkulacji kwoty rozliczenia, tj. kwoty różnicowego rozliczenia kasowej transakcji wymiany walutowej, która może być należna Bankowi lub Klientowi. Jeżeli kwota rozliczenia należna jest Bankowi, Bank ma prawo zaliczyć w poczet kwoty rozliczenia zabezpieczenie kasowej transakcji wymiany walutowej w postaci blokady środków pieniężnych.
28. Jeżeli stroną zobowiązaną do zapłaty kwoty rozliczenia jest Klient, Bank obciążą kwotą rozliczenia w dniu jej wymagalności rachunek rozliczeniowy Klienta prowadzony w walucie kwoty rozliczenia. W przypadku braku możliwości obciążenia rachunku rozliczeniowego Klienta kwotą rozliczenia w danej walucie, następnego dnia roboczego po dacie wymagalności kwoty rozliczenia, Bank dokona przeliczenia kwoty rozliczenia na PLN według kursu sprzedaży dewiz dla danej relacji walutowej z tabeli obowiązującej w tym dniu i obciążą rachunek rozliczeniowy Klienta prowadzony w PLN kwotą rozliczenia w PLN.
29. W przypadku, gdy Klient zawarł z Bankiem odrębną umowę dotyczącą zawierania transakcji skarbowych obowiązującą go postanowienia określone w tej umowie i jednocześnie nie dotyczą go postanowienia określone w niniejszym Rozdziale, w tym wnioszek o możliwość negocjowania indywidualnych kursów walutowych bezpośrednio z Departamentem Skarbu Banku.
30. Transakcje zawarte przed dniem podpisania umowy w zakresie zawierania transakcji skarbowych rozliczane są na zasadach określonych w niniejszym Rozdziale.

ROZDZIAŁ VII

Wyciągi z rachunku bankowego

§ 47.

1. Bank przesyła Klientowi, na wskazany adres korespondencyjny, bezpłatnie, listem zwykłym, raz w miesiącu wyciąg z rachunku z informacją o zmianach stanu rachunku, zestawieniem wszystkich operacji w danym miesiącu i ustaleniem salda początkowego i końcowego na koniec miesiąca.
2. Klientowi korzystającemu z usługi bankowości internetowej Bank nieodpłatnie udostępnia wyciągi wyłącznie w formie elektronicznej. W takim przypadku za wysyłanie wyciągów w formie papierowej Bank pobiera dodatkową opłatę określoną w cenniku.
3. Bank i Klient mogą uzgodnić w formie pisemnej inną częstotliwość i formę dostarczania wyciągu lub innych informacji o zmianach stanu rachunku i ustaleniu salda. Za powyższe czynności Bank pobiera dodatkowe opłaty wymienione w cenniku.
4. Klient ponosi pełną odpowiedzialność za następstwa wydanej Bankowi dyspozycji odbioru wyciągów z rachunku w placówce. Bank wydaje wyciągi tylko osobom upoważnionym przez Klienta.
5. W korespondencji obejmującej wyciągi bankowe Bank przekazuje, między innymi, informacje o zmianach cennika, „Ogólnych warunków” oraz innych regulaminów bankowych.

6. W przypadku zwrotu wysyłanych lub nieodbieranych w placówce wyciągów przez kolejne 3 miesiące Bank zaprzestaje generowania i wysyłania wyciągów innych niż miesięczne, z zastrzeżeniem ust. 4.
7. Bank przekazuje informacje o transakcjach dokonanych Kartami płatniczymi w formie i w sposób określony w regulaminie właściwym dla danego rodzaju karty.
8. Klient zobowiązany jest zgłaszać stwierdzone niezgodności w wyciągu/zestawieniu transakcji w zakresie salda i obrotów na rachunkach bankowych w formie reklamacji najpóźniej w ciągu 14 dni od daty jego otrzymania. Niezgłoszenie do Banku niezgodności salda w ciągu 14 dni od daty otrzymania wyciągu/zestawienia transakcji oznacza potwierdzenie zgodności salda.

ROZDZIAŁ VIII

Opłaty i prowizje, oprocentowanie rachunków

oraz warunki ich zmian

§ 48.

1. Środki na rachunku bankowym są oprocentowane według zmiennych lub stałych stóp procentowych w skali rocznej (p.a.) określonych w cenniku.
2. Odsetki od środków na rachunku rozliczeniowym są naliczane w walucie tego rachunku, codziennie od dnia wpłaty do dnia poprzedzającego wypłatę włącznie i kapitalizowane na rachunku na koniec okresu obrachunkowego.
3. W przypadku wystąpienia na rachunku rozliczeniowym zadłużenia przeterminowanego jest ono oprocentowane według zasad określonych w cenniku lub w umowie kredytu w rachunku bieżącym oraz stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego, przy czym odsetki naliczane są w walucie rachunku i dopisywane do zadłużenia na koniec okresu obrachunkowego.
4. Okres obrachunkowy rozumiany jest, jako każdy kolejny okres, za który Bank wypłaca lub pobiera należne odsetki i określony jest w cenniku.
5. Odsetki od środków na rachunku lokaty terminowej są naliczane od dnia wpłaty środków na rachunek lokaty terminowej do ostatniego dnia okresu umownego rozumianego, jako zadeklarowany w umowie okres utrzymywania środków pieniężnych.
6. W dniu kapitalizacji odsetki podlegają dopisaniu do rachunku lokaty terminowej w walucie rachunku lub są przenoszone na rachunek rozliczeniowy Klienta.
7. W przypadku niedotrzymania okresu umownego odsetki są naliczane według zasad podanych w cenniku.
8. Do naliczania odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni przechowywania środków/występowania zadłużenia przeterminowanego na rachunku oraz przyjmuje się, że rok ma 365 dni.
9. W przypadku oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku VAT, Bank bez odrębnej dyspozycji Klienta uznaje kwotą odpowiadającą wysokości należnych odsetek rachunek rozliczeniowy prowadzony na rzecz Klienta, powiązany z rachunkiem VAT.

§ 49.

1. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany stóp procentowych, jeżeli wystąpi co najmniej jedno z następujących zdarzeń:
 - 1) zmiana w stawce WIBOR, WIBID (dla rachunków w złotych polskich) lub LIBOR EURIBOR (dla rachunków w walucie obcej) o co najmniej 0,001 punktu procentowego;
 - 2) zmiana którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, o co najmniej 0,001 punktu procentowego;
 - 3) zmiana poziomu rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej, o co najmniej 0,001 punktu procentowego.
2. W przypadku rachunku o zmiennym oprocentowaniu zmiana stopy procentowej wchodzi w życie z dniem wprowadzenia zmiany.
3. W przypadku rachunku lokaty terminowej o stałym oprocentowaniu zmiana stopy procentowej wchodzi w życie z pierwszym dniem nowego okresu umownego.

§ 50.

1. W przypadku wystąpienia zdarzenia niebędącego Zdarzeniem Regulacyjnym, skutkującego brakiem publikacji wartości wskaźnika zastosowanie ma ostatnia wartość wskaźnika, która była publikowana. W przypadku, gdy przerwa w publikacji wartości wskaźnika trwa dłużej niż 2 dni robocze, Bank wystąpi do co najmniej trzech banków uczestniczących w panelu danego wskaźnika, które nie są ze sobą powiązane kapitałowo i prawnie, z wnioskiem o podanie ich kwotowań, a następnie do transakcji zastosuje średnią arytmetyczną otrzymanych kwotowań, przy czym nie może być ich mniej niż dwa kwotowania.

2. W przypadku, gdy nie uzyskano kwotowań wymaganych do obliczenia średniej arytmetycznej, albo w przypadku zaistnienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego wskaźnika, zastosowanie ma wskaźnik alternatywny oraz korekta uzgodniona w warunkach transakcji pomiędzy stronami.
3. W przypadku braku uzgodnienia wskaźnika alternatywnego oraz korekty, z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej, Bank nie później niż 2 dni robocze przed upływem uzgodnionego terminu wyznaczy wskaźnik alternatywny oraz korektę, który w uzasadnionej ocenie Banku będzie najbardziej zbliżony ekonomicznie do wskaźnika, którego wartość nie jest publikowana, jak również przekaze drugiej stronie informację o wyznaczonym wskaźniku alternatywnym oraz korekcie i informację o wartości wskaźnika alternatywnego branej pod uwagę przy obliczaniu korekty, a także stosowne informacje dotyczące sposobu jej obliczenia.
4. Druga strona, która otrzymała od Banku informację o wyznaczonym wskaźniku alternatywnym oraz korekcie, jest uprawniona w terminie 2 dni roboczych od momentu otrzymania informacji zgłosić do Banku wraz z uzasadnieniem zastrzeżenia dotyczące wyznaczonego wskaźnika alternatywnego lub korekty. Bank, w terminie 2 dni roboczych od daty otrzymania zgłoszenia, dokona starannej weryfikacji zastrzeżeń zgłoszonych przez drugą stronę i w przypadku ich uznania w części lub całości, przekaze drugiej stronie informację o modyfikacji (zmiana lub brak wskazania) w zakresie wskaźnika alternatywnego lub korekty. W przypadku, gdy w ocenie Banku zastrzeżenia zgłoszone przez drugą stronę są nieuzasadnione, Bank przekazuje, w terminie jak wskazano powyżej, odpowiedź wraz z uzasadnieniem, a do transakcji stosuje się wskaźnik alternatywny oraz korektę wyznaczoną przez Bank, z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej.
5. W przypadku, gdy w związku ze Zdarzeniem Regulacyjnym, podmiot wyznaczający zarekomenduje albo wyznaczy wskaźnik alternatywny lub źródło ceny, to wtedy do transakcji stosuje się taki wskaźnik alternatywny lub takie źródło ceny oraz korektę. W przypadku, gdy kilka podmiotów wyznaczających wyznaczy lub zarekomenduje wskaźnik alternatywny lub inne źródło ceny, to wtedy zastosowanie ma wyznaczenie lub rekomendacja dokonana przez bank centralny właściwy dla waluty wskaźnika lub właściwy w tym zakresie organ administracji publicznej.
6. W terminach zastrzeżonych powyżej dla ustalenia wskaźnika alternatywnego oraz korekty, a także rozpatrzenia zastrzeżeń zgłoszonych przez drugą stronę, żadna ze stron nie będzie uprawniona do rozwiązania transakcji w związku z zaistnieniem Zdarzenia Regulacyjnego lub w związku ze zdarzeniem podanym w ust. 1. Wyznaczenie wskaźnika alternatywnego oraz korekty w trybie podanym powyżej (odpowiednio przez Bank albo podmiot wyznaczający) oznacza brak podstaw do rozwiązania transakcji w związku z zaistnieniem Zdarzenia Regulacyjnego lub w związku ze zdarzeniem podanym w ust. 1. Brak wskazania lub wyznaczenia wskaźnika alternatywnego oraz korekty zgodnie z ust. 2-5, stanowi przypadek uzasadniający rozwiązanie w odniesieniu do danej transakcji. W przypadku braku rozwiązania danej transakcji w terminie 10 dni roboczych następujących po upływie uzgodnionego terminu w związku z wystąpieniem przypadku rozwiązania, w tym także do momentu rozwiązania lub rozliczenia takiej transakcji, stosuje się (do transakcji) wartość wskaźnika z ostatniego dnia, w którym taki wskaźnik był publikowany, chyba że w momencie trwania transakcji będzie możliwe wyznaczenie przez Bank lub podmiot wyznaczający wyznaczy, wskaźnik alternatywny oraz korektę, to wtedy strony będą stosować taki wskaźnik alternatywny (postanowienia ust. 3 i 4 powyżej stosuje się odpowiednio). Brak wskazania przez Bank wskaźnika alternatywnego lub korekty nie stanowi przypadku naruszenia w stosunku do Banku.
7. Jakkolwiek modyfikacja wskaźnika, inna niż istotna zmiana wskaźnika, polegająca w szczególności na zmianie metodologii obliczenia, używanych do obliczenia wskaźnika wzorów, lub zmiany definicji dotyczących takiego wskaźnika, nie stanowi Zdarzenia Regulacyjnego w rozumieniu niniejszych Ogólnych warunków i o ile strony nie postanowiły inaczej, stosuje się do transakcji zmieniony wskaźnik.

§ 51.

1. Za czynności związane z obsługą rachunku oraz produktów i usług Bank pobiera opłaty i prowizje określone w cenniku, który stanowi integralną część Umowy.
2. Bank i Klient mogą uzgodnić indywidualne warunki w zakresie wysokości opłat, prowizji, oprocentowania oraz zasad świadczenia usług, inne niż określone

- w cenniku i „Ogólnych warunkach”, bez konieczności sporządzenia aneksu do Umowy.
3. Za realizację dyspozycji z przysłą datą realizacji, pobierana jest prowizja obowiązująca na dzień wykonania dyspozycji.

§ 52.

Klient jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku środków na pokrycie należnych Bankowi opłat, prowizji i odsetek, przy czym zastosowanie mają postanowienia § 55 ust. 2 i 3.

§ 53.

1. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany „Ogólnych warunków”, cennika i regulaminów właściwych dla poszczególnych produktów i usług oferowanych w ramach Umowy, jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:
- zmiana parametrów rynkowych, przepisów prawa, w szczególności przepisów podatkowych i rachunkowych, stosowanych w sektorze bankowym;
 - zmiana poziomu inflacji bądź innych warunków makroekonomicznych;
 - zmiana zakresu i/lub formy realizacji określonych czynności i usług;
 - zmiana wysokości kosztów operacji lub usług ponoszonych przez Bank oraz zmiany organizacyjne lub technologiczne Banku;
 - dostosowywanie się do najlepszych krajowych i międzynarodowych praktyk bankowych.
2. W przypadku dokonania zmian wskazanych w ust. 1 Bank doręcza Klientowi tekst zmian w sposób określony w § 60.
3. Aktualny cennik jest dostępny w placówkach, w serwisie internetowym Banku oraz za pośrednictwem usługi telefonicznej.

ROZDZIAŁ IX

Zakres odpowiedzialności Banku

§ 54.

1. Bank odpowiada za zgodne z treścią i terminowe wykonanie dyspozycji Klienta, z zastrzeżeniem § 56 ust. 2.
2. Za nieterminowe wykonanie dyspozycji Bank zapłaci odszkodowanie w wysokości odsetek należnych za każdy dzień zwłoki według aktualnej stopy oprocentowania rachunku, z którego dyspozycja miała być wykonana z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku, gdy rachunek, z którego miała być wykonana dyspozycja, jest rachunkiem nieoprocentowanym, Bank zapłaci odszkodowanie za każdy dzień zwłoki w wysokości 1/4 odsetek ustawowych.

§ 55.

1. Bank nie odpowiada za skutki zrealizowania dyspozycji Klienta na rzecz odbiorcy, jeżeli została ona zrealizowana przez Bank zgodnie z unikatowym identyfikatorem.
2. Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia rachunku, z tytułu należnych Bankowi opłat i prowizji lub transakcji dokonanych kartami płatniczymi, kwotą przekraczającą dostępne środki, przy czym Klient zobowiązany jest do spłaty zadłużenia w dniu jego powstania.
3. W przypadku, gdy Klient nie spłaci zadłużenia w dniu jego powstania, w następnym dniu staje się ono zadłużeniem przeterminowanym i Bank ma prawo do:
- zablokowania środków wraz z należnymi odsetkami na innych rachunkach prowadzonych przez Bank na rzecz Klienta, do czasu spłaty zadłużenia;
 - do spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami z innych rachunków Klienta prowadzonych przez Bank;
 - innych działań mających na celu uzyskanie spłaty zadłużenia, w szczególności podjęcia czynności mających na celu restrukturyzację i windykację należności Banku.

§ 56.

1. Bank nie odpowiada za straty spowodowane okolicznościami niezależnymi od Banku, tj. za:
- działanie siły wyższej – obejmujące np. katastrofy naturalne, rozruchy, działania wojenne, strajki;
 - decyzje organów władzy publicznej;
 - zawieszenie działania usługi bankowości internetowej;
 - opóźnienia wynikające z wad transmisji, awarii systemów komputerowych, systemów telekomunikacyjnych i teletransmisji danych, systemów zasilania oraz opóźnień wynikających z działania poczty lub dostawców usług telekomunikacyjnych;
 - złożenie dyspozycji niezgodnej z obowiązującymi przepisami prawa;
 - wadliwe działanie bankomatów innych niż bankomaty Banku i innych urządzeń akceptujących karty;
 - ograniczenia w dokonywaniu:
 - transakcji gotówkowych w bankomatach innych niż bankomaty Banku;

- transakcji bezgotówkowych nałożonych przez inne niż Bank podmioty akceptujące transakcje realizowane kartami płatniczymi;
- udostępnienie kart oraz numerów PIN osobom nieupoważnionym;
- dokonanie transakcji kartą płatniczą bez jej fizycznego przedstawienia i bez zastosowania autoryzacji tej transakcji w postaci jednorazowego H@slaSMS zgodnie z zasadami usługi 3D-Secure określonymi w regulaminie danej karty płatniczej;
- udostępnienie instrumentów zabezpieczeń osobom nieupoważnionym.

2. Bank nie odpowiada za:

- szkodę powstałą w wyniku dotarcia przesłanych przez Bank za pomocą faksu lub drogi elektronicznej informacji do osób nieuprawnionych, w przypadku gdy zostaną one wysłane zgodnie z danymi kontaktowymi Klienta podanymi Bankowi;
 - błędy wynikające z użytkowania oprogramowania innego niż dostarczone przez Bank;
 - niezrealizowanie w terminie księgowania dyspozycji dotyczących rozliczeń pieniężnych w formie gotówkowej lub bezgotówkowej spowodowane okolicznościami niezależnymi od Banku, o których mowa w ust. 1 pkt 1–3 i 7.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności:
- w tytułu korzystania przez użytkownika bankowości internetowej z przeglądarki innych niż rekomendowane przez Bank;
 - w tytułu nieodpowiedniego zabezpieczenia komputera, w szczególności:
 - braku aktualizacji systemu operacyjnego;
 - braku oprogramowania antywirusowego;
 - braku zapory bezpieczeństwa Firewall.

ROZDZIAŁ X

Tryb i warunki rozwiązywania oraz dokonywania zmian w umowie rachunku bankowego

§ 57.

1. Umowa, umowa rachunku bankowego otwartego w ramach Umowy lub umowa w zakresie usługi powiązanej z rachunkiem może zostać rozwiązana w formie pisemnej przez każdą ze stron, z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynoszącego 30 dni lub za porozumieniem stron w każdym okresie.
2. Rozwiązanie umowy rachunku rozliczeniowego w złotych może skutkować rozwiązaniem wszystkich umów zawartych z Bankiem, powiązanych z tym rachunkiem.
3. W przypadku śmierci Klienta prowadzącego jednoosobową działalność gospodarczą, rachunek bankowy prowadzony przez Bank na rzecz Klienta w związku z prowadzoną przez niego jednoosobową działalnością gospodarczą może zostać zamknięty, na podstawie dyspozycji spadkobiercy/ów i na podstawie dokumentów potwierdzających nabycie przez nich praw do spadku, chyba że do zarządzania przedsiębiorstwem w spadku został powołany Zarządca sukcesyjny.
4. Klient, w zakresie zamykania rachunku rozliczeniowego w złotych, zobowiązany jest do:
- zadysonowania, w formie bezgotówkowej, środkami znajdującymi się na rachunku lub mogącymi wpłynąć na zamykanie rachunku do końca okresu wypowiedzenia;
 - zwrotu kart płatniczych:
 - w momencie złożenia wniosku o rozwiązanie umowy rachunku bankowego;
 - niezwłocznie po otrzymaniu, ze strony Banku, wypowiedzenia umowy;
 - zwrotu niewykorzystanych blankietów czekowych;
 - spłaty wszystkich zobowiązań wobec Banku, jakie wystąpią do dnia upływu okresu wypowiedzenia oraz, dla przyszłych zobowiązań, które powstaną po rozwiązaniu umowy rachunku, odpowiednio:
 - złożenia oświadczenia o spłacie lub
 - pozostawienia na rachunku kwoty wystarczającej na spłatę,z zastrzeżeniem pkt 5 lit b,
 - złożenia dyspozycji odnośnie do produktów i usług powiązanych z danym rachunkiem bankowym, w szczególności:
 - przekazania środków na inny rachunek bankowy;
 - podania innego rachunku bankowego, który będzie służył do spłaty zobowiązań wobec Banku;
 - uaktualnienia wszelkich danych dotyczących Klienta z uwagi na konieczność przekazywania przez Bank informacji do Ministerstwa Finansów o zamkniętych rachunkach bankowych.
5. Bank w uzgodnieniu z Klientem określa kwotę przyszłych zobowiązań na podstawie analizy wydanych dyspozycji płatniczych, transakcji kartami płatniczymi innymi niż debetowe, ewentualnie innych transakcji zawartych z Bankiem.

- Wypowiadając umowę rachunku rozliczeniowego, Bank informuje Klienta w formie pisemnej o saldzie rachunku i wzywa do potwierdzenia jego wysokości oraz spełnienia warunków, o których mowa w ust. 3.
- Klient zobowiązany jest do realizacji postanowień, o których mowa w ust. 3, w terminie 14 dni od daty otrzymania wezwania.
- W trakcie trwania okresu wypowiedzenia Bank nie wydaje Klientowi nowych blankietów czekowych ani kart płatniczych.
- Wypowiedzenie umowy w zakresie usługi bankowości internetowej skutkuje odebraniem dostępu do produktów i usług oferowanych za pośrednictwem bankowości internetowej.

§ 58.

- Przed zamknięciem rachunku rozliczeniowego Bank zamyka rachunek VAT, który jest prowadzony dla zamykanego rachunku rozliczeniowego o ile rachunek VAT nie jest prowadzony dla innego rachunku rozliczeniowego.
- Przed zamknięciem rachunku VAT Bank uznaje kwotę środków zgromadzonych na rachunku VAT, na dzień zamknięcia rachunku VAT, wskazany przez Klienta jego inny rachunek VAT, prowadzony w Banku.
- W przypadku nie wskazania przez Klienta innego rachunku VAT prowadzonego w Banku, Bank przed zamknięciem rachunku VAT uznaje rachunek rozliczeniowy, dla którego otwarty jest wspomniany rachunek VAT, kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, na dzień zamknięcia rachunku VAT zgodnie z informacją przekazaną przy wykorzystaniu systemu teleinformatycznego o postanowieniu wydanym przez naczelnika właściwego urzędu skarbowego dotyczącym wyrażenia zgody na przekazanie środków znajdujących się na rachunku VAT.
- W postanowieniu, o którym mowa w ust. 3 wskazana powinna być kwota środków, jaka powinna zostać przekazana przez Bank.
- Informacja o postanowieniu, o którym mowa w ust. 4, przekazywana jest za pośrednictwem systemu STIR, udostępnianego i administrowanego przez KIR S.A.
- W przypadku braku postanowienia dotyczącego przekazania środków z rachunku VAT na dzień rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego Bank dokonuje zamknięcia rachunku VAT zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy Prawo bankowe (art. 62 e ust. 3).
- Zamknięcie rachunku VAT możliwe jest niezależnie od istnienia ważnego zajęcia administracyjnego, wystawionego przez Krajową Administrację Skarbową. Ewentualne saldo dodatnie rachunku VAT wykorzystywane jest pod spłatę całości lub części zajęcia administracyjnego.
- Roszczenie o wypłatę środków z rachunku VAT przedawnia się z upływem 2 lat od upływu okresu wypowiedzenia/rozwiązania umowy rachunku bankowego.

§ 59.

1. Klient ma prawo odstąpić od umowy w zakresie kart płatniczych w ciągu 14 dni od otrzymania pierwszej karty płatniczej, o ile jeszcze nie została dokonana żadna transakcja tą kartą, zwracając do Banku wszystkie karty płatnicze wydane od chwili zawarcia umowy.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Bank zwraca opłatę za wydanie kart płatniczych.
3. Bank zastrzega sobie prawo do potrącenia z opłaty, o której mowa w ust. 2, kosztów związanych z wydaniem kart.

§ 60.

1. Bank ma prawo do wypowiedzenia Umowy, w zakresie rachunku bankowego lub powiązanej z nim usługi, z ważnych przyczyn, do których, w zależności od wypowiedzianego zakresu Umowy, należą:
- wprowadzenie Banku w błąd przy zawarciu umowy i w trakcie prowadzenia rachunku;
 - wszczęcie wobec Klienta postępowania sądowego, administracyjnego, karnego, lub karno-skarbowego, którego wynik mógłby w istotny sposób – w ocenie Banku – zagrozić kondycji finansowej Klienta lub jego istnieniu;
 - brak środków na rachunku przez nieprzerwany okres 3 miesięcy na pokrycie należnych Bankowi opłat i prowizji;
 - naruszenie warunków Umowy lub postanowień „Ogólnych warunków”;
 - utrata uprawnień lub zaniechania przez Klienta prowadzenia działalności;
 - nieterminowa spłata należności lub stwierdzenie zagrożenia ich terminowej spłaty;
 - utrata zdolności kredytowej przez Klienta;

- 8) używanie kart płatniczych lub usługi bankowości internetowej niezgodnie z warunkami ich użytkowania;
 - 9) wycofanie z cennika określonego produktu lub usługi.
2. Umowa rachunku bankowego ulega rozwiązaniu:
- 1) o ile w najkrótszym, określonym prawem terminie, nie dokonano na rachunku żadnych obrotów, poza dopisywaniem odsetek, a stan środków na rachunku nie przekracza kwoty minimalnej określonej w cenniku, z zastrzeżeniem ust. 3;
 - 2) w przypadku niespełnienia przez Klienta żądania, o którym mowa w § 68 ust. 3, z upływem 7 dni po upływie terminu wyznaczonego przez Bank dla spełnienia tego żądania;
 - 3) w przypadku uzyskania przez Bank informacji o podwyższeniu ryzyka obsługi Klienta, czyli ryzyka związanego z wykorzystaniem rachunku bankowego do działań niezgodnych z prawem, z dniem otrzymania tej informacji;
 - 4) w trybie natychmiastowym, w przypadku kiedy Bank nie może zastożować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
3. Umowa rachunku bankowego nie ulega rozwiązaniu w sytuacji, gdy Klient korzysta w Banku z transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym.
4. W przypadku, gdy do końca okresu wypowiedzenia/rozwiązania umowy rachunku przez Bank Klient nie zadysponuje znajdującymi się na rachunku środkami lub mogącymi wpłynąć na zamykany rachunek do końca upływu okresu wypowiedzenia, Bank przeksięguje saldo na wewnętrzny nieoprocentowany rachunek, z którego środki mogą być wypłacone Klientowi lub osobie, która wykaże swoje umocowanie do działania w imieniu Klienta albo, jako jego następcą prawną.
5. Za przechowywanie niezadysponowanych środków z rachunków rozliczeniowych Bank będzie pobierał opłatę zgodnie z cennikiem.
6. Klient nie może wypowiedzieć Umowy rachunku bankowego w trakcie skutecznego zajęcia rachunku bankowego przez organy egzekucyjne, gdy saldo na rachunku jest dodatnie i środki nie mogą być przekazane do organu egzekucyjnego w związku ze zbiegiem egzekucji.

§ 61.

1. W przypadku zmiany „Ogólnych warunków”, cennika oraz regulaminów właściwych dla poszczególnych produktów i usług oferowanych w ramach Umowy, Bank przesyła Klientowi tekst zmian.
2. Doręczenie nowego tekstu „Ogólnych warunków”, cennika oraz regulaminów, o których mowa w ust. 1, może nastąpić w formie elektronicznej w ramach usługi bankowości internetowej.
3. Tekst jednolity regulacji, o których mowa w ust. 2, jest dostępny w placówkach lub na stronie internetowej Banku.
4. Zmieniony cennik, „Ogólne warunki” oraz regulacje Banku dotyczące poszczególnych produktów i usług oferowanych w ramach Umowy wiążą Bank oraz Klienta, chyba że w terminie 7 dni od dnia doręczenia tekstu zmian Klient złoży pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy rachunku bankowego w całości lub w części z zachowaniem trzydziestodniowego terminu wypowiedzenia, o ile warunki Umowy nie przewidują krótszego terminu. Po upływie terminu wypowiedzenia Umowa rachunku bankowego ulega rozwiązaniu.

§ 62.

Zmiany dokonane w zakresie:

- 1) wprowadzenia nowych produktów lub usług, w szczególności wprowadzenia lub zmiany nazwy handlowej;
- 2) cennika, w tym jego nazwy;
- 3) treści „Ogólnych warunków” oraz poszczególnych regulaminów produktowych, w tym ich nazwy nie wymagają podpisania aneksu do Umowy.

§ 63.

1. Z zastrzeżeniem ust. 3, z chwilą dostarczenia do Banku skróconego odpisu aktu zgonu jednego ze współposiadaczy rachunku bankowego prowadzącego działalność gospodarczą będącego współnikiem spółki cywilnej, bądź uzyskania od organu wypłacającego świadczenie (z ubezpieczenia lub zabezpieczenia społecznego albo uposażenia w stanie spoczynku) lub ubezpieczyciela pisemnej informacji o śmierci Klienta, Bank stawia do dyspozycji pozostałych żyjących współposiadaczy rachunku środki pieniężne w częściach odpowiadających ich udziałom. Podział jest dokonywany proporcjonalnie do liczby współników spółki cywilnej, chyba że umowa spółki cywilnej określa inną wysokość udziałów współposiadacz rachunku

bankowego będących współnikami spółki cywilnej. Część odpowiadającą udziałowi zmarłego współposiadacza rachunku, Bank stawia do dyspozycji jego spadkobierców, po dostarczeniu przez nich dokumentu potwierdzającego nabycie spadku, według stanu na dzień zgonu współposiadacza rachunku, z wyłączeniem środków, które z mocy odrębnych przepisów nie wchodzą do spadku po zmarłym. Kwotę stawioną do dyspozycji zmniejsza się lub odmawia jej wypłaty, gdy saldo rachunku wspólnego współników spółki cywilnej z dnia śmierci jednego z jego współposiadaczy wykazuje inną wartość niż na dzień złożenia dyspozycji przez spadkobierców wskutek realizacji transakcji płatniczych, w tym wypłat, istniejących lub dokonanych przez żyjących współposiadaczy rachunku po śmierci zmarłego współposiadacza rachunku w okresie od śmierci współposiadacza rachunku do czasu pozyskania przez Bank pisemnej informacji o jego śmierci.

2. Z zastrzeżeniem ust. 3, po dostarczeniu do Banku skróconego odpisu aktu zgonu Klienta prowadzącego jednoosobową działalność gospodarczą bądź uzyskaniu od organu wypłacającego świadczenie (z ubezpieczenia lub zabezpieczenia społecznego albo uposażenia w stanie spoczynku) lub ubezpieczyciela pisemnej informacji o śmierci Klienta, Bank stawia do dyspozycji jego spadkobierców, po dostarczeniu przez nich dokumentu potwierdzającego nabycie spadku, środki według stanu na dzień zgonu z wyłączeniem środków, które z mocy odrębnych przepisów nie wchodzą do spadku po zmarłym. Kwotę stawioną do dyspozycji zmniejsza się lub odmawia jej wypłaty, gdy saldo rachunku prowadzonego na rzecz Klienta z dnia jego śmierci wykazuje inną wartość niż na dzień złożenia dyspozycji przez spadkobierców wskutek realizacji transakcji płatniczych, w tym wypłat, istniejących lub dokonanych przez inne osoby upoważnione do rachunku do czasu pozyskania przez Bank pisemnej informacji o śmierci.

3. W przypadku powołania Zarządcy sukcesyjnego, Zarządca sukcesyjny wykonuje prawa i obowiązki zmarłego Klienta, w szczególności jest uprawniony do dostępu do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, których posiadaczem lub współposiadaczem był zmarły Klient, a także do składania dyspozycji.

ROZDZIAŁ XI

Reklamacje

§ 64.

1. Klient ma prawo do składania reklamacji w zakresie świadczonych przez Bank usług i obsługi rachunku.
2. Klient powinien złożyć reklamację niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia.
3. Reklamacje mogą być składane:
 - 1) w formie pisemnej:
 - a) osobiście w dowolnej placówce Banku lub za pośrednictwem pracownika Banku,
 - b) listownie na adres siedziby Banku, z dopiskiem Reklamacje,
 - 2) za pośrednictwem usługi bankowości internetowej,
 - 3) w formie ustnej podczas wizyty w placówce Banku lub za pośrednictwem usługi telefonicznej na numer 801 313 131. Bank na podstawie reklamacji złożonej w placówce sporządza protokół.
4. Bank rozpatruje reklamację złożoną przez Klienta, dotyczącą usług płatniczych w rozumieniu ustawy, udzielając odpowiedzi w formie papierowej lub - po uzgodnieniu z Klientem - za pomocą innego trwałego nośnika niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 15 dni roboczych od dnia wpływu reklamacji do Banku, z zastrzeżeniem ust. 6. Na wniosek Klienta odpowiedź może być wysłana za pośrednictwem poczty elektronicznej.
5. Dniem roboczym dla rozpatrywania reklamacji są dni od poniedziałku do piątku z wyłączeniem świąt i innych dni ustawowo wolnych od pracy.
6. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, gdy rozpatrzenie reklamacji, dotyczącej usługi płatniczej, nie jest możliwe w ciągu 15 dni roboczych, termin ten może ulec wydłużeniu do 35 dni roboczych.
7. Bank rozpatruje reklamacje inne niż wskazane w ust. 4 udzielając odpowiedzi niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. W szczególnie skomplikowanym przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji innych niż wskazane w ust. 4 nie jest możliwe w ciągu 30 dni, termin rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu nie więcej niż do 60 dni.
9. Bank powiadomi Klienta o wydłużeniu okresu rozpatrzenia reklamacji ze wskazaniem:
 - 1) przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi,
 - 2) przyczynny opóźnienia,
 - 3) okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia reklamacji.

10. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, Bank jest zobowiązany niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek Klienta lub po dniu otrzymania zgłoszenia, dokonać na rzecz Klienta zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji z wyjątkiem przypadku, gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw. W przypadku, gdy Klient korzysta z rachunku płatniczego Bank przywraca obciążony rachunek płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
11. W zakresie zarządzania reklamacjami Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
12. Klient ma możliwość złożenia reklamacji bezpośrednio do Banku, bądź skierowania sprawy do sądu powszechnego. W przypadku nie uwzględnienia przez Bank roszczeń wynikających z reklamacji, Klient będący osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą lub będącą współnikiem spółki cywilnej, ma możliwość skierowania sprawy do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl).
13. Postanowienia niniejszego paragrafu nie uchybiają zapisom przewidzianym w obowiązujących przepisach prawa, w tym przepisach ustawy.

ROZDZIAŁ XII

Inne postanowienia

§ 65.

W przypadku stwierdzenia błędnego bądź niezgodnego z dyspozycją płatniczą księgowania na rachunku Bank zastrzega sobie prawo do dokonania korekty takiego zapisu, bez konieczności uzyskania zgody Klienta.

§ 66.

1. Bank w celu dochodzenia wymagalnych należności może korzystać z pośrednictwa wyspecjalizowanych firm windykacyjnych.
2. Firmy, o których mowa w ust. 1, mogą podejmować wszelkie działania dopuszczalne prawem służące zapokojeniu roszczeń Banku, w szczególności:
 - 1) ustalać sytuację majątkową;
 - 2) prowadzić negocjacje w zakresie warunków dobrowolnej spłaty zadłużenia;
 - 3) dokonywać przejęcia przedmiotu zabezpieczenia, jego wyceny i sprzedaży.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, firmom tym zostaną przekazane wszelkie niezbędne informacje związane z należnościami dochodzonymi przez Bank od dłużników.
4. Aktualna lista podmiotów, o których mowa w ust. 1, dostępna jest w placówkach.

§ 67.

1. W przypadku, gdy szczegółowe postanowienia Umowy rachunku bankowego lub powiązanej z nim usługi stanowią inaczej niż „Ogólne warunki” lub odrębne regulaminy produktowe, stosuje się postanowienia umowne.
2. W przypadku, gdy Bank udostępni Klientowi tłumaczenia dokumentów bankowych, prawnie obowiązującą wersją dokumentów jest dokument w języku polskim.

§ 68.

Dokonanie przelewu praw wierzycelności z tytułu rachunku rozliczeniowego, służącego do rozliczeń transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym Klienta, wymaga uprzedniej zgody Banku.

§ 69.

1. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Banku w formie pisemnej o każdej zmianie danych, które podał w Banku, w celu prawidłowego wykonania przez Bank postanowień Umowy rachunku bankowego lub innej umowy zawartej z Bankiem.
2. W przypadku niepowiadomienia Banku o zmianach określonych w ust. 1 Bank nie odpowiada za wynikłe z tego tytułu szkody.
3. Bank ma prawo żądać od Klienta aktualizacji danych, o których mowa w ust. 1.
4. Klient zobowiązany jest podać adres korespondencyjny, na który Bank będzie przysyłał zmiany do „Ogólnych warunków”, regulaminów, umów oraz wszelką korespondencję przesyłaną w związku z zawartymi z Bankiem umowami, z zastrzeżeniem postanowień § 47 ust. 2, 4 i 5 oraz § 60 ust. 2. Adresem korespondencyjnym nie może być adres Banku.
5. Wszelkie dokumenty składane przez Klienta muszą być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego, o ile strony nie uzgodnią inaczej.
6. Indywidualne warunki Umowy, ustalenia dotyczące wzajemnej współpracy oraz zapisy w dokumentach przekazanych przez Bank, jak i wszelkie inne informacje powiązane z jej wykonaniem są poufne i nie po-

winy być, z wyjątkiem audytorów oraz podmiotów upoważnionych na podstawie odrębnych ustaw, ujawniane innym podmiotom bez pisemnej zgody drugiej strony.

7. Klient powinien zachować tajemnicę dotyczącą dostarczonych przez Bank urządzeń technicznych i ich stosowania, oprogramowania oraz zakresu funkcjonalności, w szczególności zobowiązany jest do nieudostępniania urządzeń technicznych i oprogramowania osobom nieupoważnionym.

8. W przypadku zamiaru wykorzystania rachunku bankowego do realizacji transakcji skutkujących powstaniem korzyści podatkowych podlegających obowiązku raportowania do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej w ramach informacji o schematach podatkowych w rozumieniu przepisów działu III rozdziału 11a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa Klient zobowiązany jest do poinformowania Banku w formie pisemnej o Numerze Schematu Podatkowego (NSP) planowanej operacji wraz z potwierdzeniem nadania NSP przez władze skarbowe najpóźniej w dniu poprzedzającym wykonanie tej operacji za pomocą otwartego w Banku rachunku.

§ 70.

1. Bank rejestruje i przechowuje na nośnikach elektronicznych rozmowy telefoniczne prowadzone z Klientem.
2. Klient wyraża zgodę na rejestrowanie tych rozmów.
3. Nagrania, o których mowa w ust.1 są poufne i mogą być wykorzystane przez Bank wyłącznie w celach dowodowych oraz do monitorowania jakości obsługi (m.in. w postępowaniu reklamacyjnym).
4. W przypadku braku zgody Klienta lub awarii urządzenia nagrywającego, Bank ma prawo odmówić przyjęcia dyspozycji złożonej drogą telefoniczną.

§ 71.

Wszelka korespondencja, zestawienia transakcji oraz wyciągi bankowe, z zastrzeżeniem § 47 ust. 2 i 3 oraz § 609 ust. 2, jest wysyłana przez Bank na ostatni podany przez Klienta adres korespondencyjny.

§ 72.

Wszelkie spory pomiędzy Bankiem a Klientem rozstrzyga sąd właściwy miejscowo dla Banku.

§ 73.

1. W przypadku korzystania przez Klienta z produktów kredytowych i innych usług nieobjętych zakresem „Ogólnych warunków”, zastosowanie mają przepisy oraz regulacje Banku właściwe dla tych produktów i usług.

2. W sprawach nieuregulowanych Umową rachunku bankowego stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.

§ 74.

1. Na podstawie art. 16 ustawy – przepisów art. 17–32e, z wyłączeniem art. 32a, tej ustawy nie stosuje się w całości, z zastrzeżeniem postanowień Umowy i „Ogólnych warunków”.

2. Na podstawie art. 33 ustawy – przepisów art. 34, art. 35–37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45 ust. 1 i 2, art. 46 ust. 4a zdanie pierwsze, art. 47, art. 48, oraz art. 144–146 tej ustawy nie stosuje się w całości, z zastrzeżeniem postanowień Umowy i „Ogólnych warunków”.

§ 75.

Bank informuje, iż w związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem Stowarzyszenia na rzecz Międzynarodowej Telekomunikacji Finansowej (SWIFT) dostęp do danych osobowych Klienta może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania danych osobowych pozyskiwanych ze SWIFT wyłącznie w celu walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażony w Dyrektywie 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 24.10.1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.

§ 76.

1. Depozyty złożone w Banku są gwarantowane zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Gwarancjami Funduszu w 100% objęte są środki pieniężne o równowartości w złotych do 100 000 EUR.

2. Ochronie podlegają imienne depozyty złotowe i walutowe osób fizycznych, osób prawnych, jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, szkolnych kas oszczędności i pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych.

3. Nie podlegają ochronie depozyty:

- 1) Skarbu Państwa,
- 2) Narodowego Banku Polskiego,
- 3) banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie Prawo Bankowe,

4) spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej,

5) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,

6) instytucji finansowych,

7) firm inwestycyjnych, o których mowa w art.4 ust.1 pkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art.4 ust.1 pkt 25 tego rozporządzenia,

8) osób i podmiotów, które nie zostały sklasyfikowane przez podmiot objęty systemem gwarantowania depozytów,

9) krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,

10) funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,

11) otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie dnia 28 sierpnia 1997r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,

12) jednostek samorządu terytorialnego,

13) organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczypospolita Polska oraz państwa trzeciego w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

4. Wypłata środków gwarantowanych następuje w złotych polskich - do obliczenia równowartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski w dniu spełnienia warunku gwarancji, w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.