

*Załącznik nr 1
do uchwały nr 2 Zarządu
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Kędzierzynie-Koźlu
z dnia 09 stycznia 2018 r.*

**REGULAMIN
OBSŁUGI KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH
W POWIATOWYM BANKU SPÓŁDZIELCZYM
W KĘDZIERZYNIE-KOŹLU**

Kędzierzyn-Koźle, styczeń 2018 r.

Rozdział 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. „Regulamin obsługi Klientów Instytucjonalnych” obowiązuje w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie-Koźlu, 47-200 Kędzierzyn-Koźle, ul. Rynek 6A, adres e-mail: pbskkozle@pbskkozle.pl, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym w Opolu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 000027247, NIP 749-00-07-940, REGON 000504427.
2. Regulamin określa zasady otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych, w tym bieżących, pomocniczych i lokat terminowych w walucie polskiej i w walutach wymienialnych w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie – Koźlu dla osób prawnych, jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą na własny rachunek oraz wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej, zwanych przedsiębiorcami.
3. Regulamin określa również zasady realizacji przekazów w obrocie dewizowym.

§ 2

Bank prowadzi następujące rodzaje rachunków:

- 1) Rachunek bieżący w PLN i w walutach wymienialnych EUR lub USD;
- 2) Rachunek pomocniczy w PLN i w walutach wymienialnych EUR lub USD;
- 3) Rachunki lokat terminowych w PLN i w walutach wymienialnych EUR lub USD;

§ 3

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **autoryzacja** – wyrażenie zgody na wykonanie transakcji płatniczej przez Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnione do dysponowania środkami na rachunku bankowym;
- 2) **Bank** – Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu;
- 3) **bank Beneficjenta/Odbiorcy** – bank, który dokonuje rozliczenia przekazu z Beneficjentem/Odbiorcą;
- 4) **bank korespondent** – bank krajowy lub zagraniczny, który prowadzi rachunek nostro Banku lub bank krajowy lub zagraniczny, dla którego Bank prowadzi rachunek lora;
- 5) **bank pośredniczący** – bank, z którego usług korzysta bank Zleceniodawcy kierując przekaz do banku Beneficjenta;
- 6) **bank Zleceniodawcy** – bank krajowy lub zagraniczny, który przyjmuje od Zleceniodawcy dyspozycję wykonania transakcji płatniczej;
- 7) **Beneficjent** – podmiot będący zamierzonym odbiorcą środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 8) **data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek rozliczeniowy;
- 9) **data waluty spot** – standardowy termin rozliczenia transakcji przypadający na drugi dzień roboczy po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem, iż zostało ono złożone zgodnie z obowiązującymi w Banku godzinami realizacji przelewów;
- 10) **deponent** – osoba lub podmiot uprawnione do świadczenia pieniężnego, o których mowa w art. 20 i art. 21 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2016 r., poz. 996);
- 11) **dokument tożsamości** – dowód osobisty, paszport lub paszport z kartą stałego pobytu w przypadku rezydenta, a w odniesieniu do nierezydenta paszport zagraniczny lub inny dokument tożsamości w przypadku nierezydentów z krajów Unii Europejskiej
- 12) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
- 13) **godzina graniczna** – godzina złożenia zlecenia płatniczego gwarantująca realizację tego zlecenia przez Bank zgodnie z terminami realizacji przelewów określonymi w Umowie rachunku bankowego;
- 14) **IBAN** – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego – standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składający się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne) i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku;
- 15) **Karta Wzorów Podpisów (KWP)** – dokument wskazujący osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem bankowym, sposób podpisywania dyspozycji, wzór podpisu oraz wzór pieczętki firmowej (o ile jest stosowana przez Posiadacza rachunku/ pełnomocnika) który będzie obowiązywać na wszystkich dokumentach składanych w placówce Banku przez Posiadacza rachunku. KWP nie ma zastosowania dla dyspozycji składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej;
- 16) **Kod Swift/ BIC kod** – (ang.: Swift code/ BIC code) przypisany każdemu bankowi, uczestnikowi systemu S.W.I.F.T, skrót literowy publikowany w międzynarodowym wykazie banków BIC Directory;
- 17) **kraj** – Rzeczpospolita Polska;
- 18) **koszty BEN** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Beneficjent;
- 19) **koszty OUR** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Zleceniodawca;
- 20) **koszty SHA** – opcja kosztowa, wg której opłaty banku pośredniczącego i banku Beneficjenta pokrywa Beneficjent, a banku Zleceniodawcy - Zleceniodawca;
- 21) **kurs walutowy** – kurs wymiany, ogłaszany przez Bank, stosowany do przeliczania walut, dostępny w Banku oraz na stronie Internetowej Banku.

- Kurs walutowy może ulegać zmianie w ciągu dnia roboczego. Zmiany wartości kursu walutowego nie wymagają uprzedniego zawiadomienia Posiadacza rachunku;
- 22) **nierezydent** – podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, mający miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą;
 - 23) **NRB** – Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych będący unikatowym identyfikatorem;
 - 24) **Odbiorca** – wierzyciel, który składa zlecenie Polecenia zapłaty na podstawie zgody udzielonej przez Posiadacza rachunku lub odbiera środki pieniężne stanowiące przedmiot transakcji płatniczej;
 - 25) **okres umowny** – okres kalendarzowy wyrażony w dniach lub miesiącach, na który został otwarty rachunek lokaty terminowej;
 - 26) **pełnomocnik** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona do dysponowania rachunkiem bankowym Posiadacza rachunku;
 - 27) **Polecenie wypłaty** – skierowana do lub otrzymana z innego banku krajowego lub zagranicznego bądź krajowej instytucji płatniczej lub zagranicznej instytucji płatniczej instrukcja płatnicza polegająca na dokonaniu przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego Beneficjenta/Odbiorcy;
 - 28) **Polecenie zapłaty** – obciążenie określoną kwotą rachunku Posiadacza rachunku na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, udzielonej przez Posiadacza rachunku Odbiorcy;
 - 29) **Posiadacz lokaty** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem umowę o prowadzenie rachunku lokaty terminowej,
 - 30) **Posiadacz rachunku** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem Umowę; w przypadku rachunku wspólnego przez Posiadacza rachunku rozumie się każdego ze Współposiadaczy rachunku;
 - 31) **Prokura** – pełnomocnictwo udzielane przez przedsiębiorcę podlegającego obowiązkowi wpisu do rejestru przedsiębiorców, wpisane do rejestru przedsiębiorców;
 - 32) **Przekaz w obrocie dewizowym (Przekaz)** – transakcja płatnicza obejmująca Polecenie wypłaty, przelew regulowany i przelew SEPA;
 - 33) **Przelew SEPA** – transakcja płatnicza realizowana przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu i Szwajcarii, które podpisały umowę o przystąpieniu do polecenia Przelewu SEPA, spełniająca następujące warunki:
 - 1) waluta transakcji EUR;
 - 2) zawiera prawidłowy numer rachunku bankowego Beneficjenta oraz Zleceniodawcy w standardzie IBAN, prawidłowy kod BIC;
 - 3) koszty SHA;
 - 4) nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych;
 - 5) bank Zleceniodawcy i bank Beneficjenta przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA – SCT (SEPA Credit Transfer). Link do wykazu banków SEPA jest dostępny na stronie internetowej Banku;
 - 34) **przepisy dewizowe** – ustawa z dnia 27 lipca 2002r. Prawo dewizowe (t. j. Dz.U. z 2017r., poz. 679) wraz z przepisami wykonawczymi opracowanymi na jej podstawie oraz obowiązujące w krajach członkowskich UE;
 - 35) **rachunek bankowy** – rachunek bieżący, rachunek pomocniczy, rachunek lokaty terminowej;
 - 36) **rachunek bieżący** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczych;
 - 37) **rachunek lokaty terminowej** – rachunek przeznaczony do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych, w określonym przez Posiadacza rachunku czasie i na określonych warunkach;
 - 38) **rachunek pomocniczy** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych na określony cel oraz wykonywania przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczych;
 - 39) **rezydent** – podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe mający miejsce zamieszkania lub siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 40) **Rolnik** – osoba fizyczna prowadząca na własny rachunek działalność rolniczą jako posiadacz samoistny lub zależny gospodarstwa rolnego (gospodarstwo rolne w rozumieniu Kodeksu cywilnego o obszarze nie mniejszym niż 1 ha użytków rolnych) oraz opłacająca podatek rolny;
 - 41) **SEPA (Single Euro Payments Area)** – jednolity obszar płatności w EUR; koncepcja, która spełnia rolę zintegrowanego rynku usług płatniczych;
 - 42) **strona internetowa Banku** – www.pbskkozle.pl, strona na której dostępne są m.in.: aktualne wersje Tabeli oprocentowania, Tabeli opłat i prowizji oraz Tabeli kursowej;
 - 43) **System Antyfraudowy** – system działający po stronie Banku analizujący transakcje z wykorzystaniem zaawansowanych algorytmów chroniący przed atakami cyberprzestępców na klientów bankowości elektronicznej;
 - 44) **system bankowości elektronicznej** – system bankowości internetowej i mobilnej umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych Posiadacza rachunku oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej lub za pomocą aplikacji zainstalowanej na urządzeniu mobilnym działającym w sieci bezprzewodowej oraz system obsługi telefonicznej;
 - 45) **środki dostępu do systemu bankowości elektronicznej** – identyfikator Użytkownika, hasło aktywacyjne, hasło Użytkownika i hasła jednorazowe dostarczane w postaci wydruku lub w formie elektronicznej, umożliwiające uwierzytelnianie Użytkownika i autoryzującą transakcji płatniczych i innych dyspozycji w Systemie bankowości elektronicznej;

- 46) **Tabela kursowa** – tabela, w której publikowane są ustalone przez Bank kursy kupna/sprzedazy waluty krajowej (PLN) w stosunku do walut obcych, mające zastosowanie w obrocie dewizowym w Banku. Zmiany Tabeli wchodzi w życie od godziny wskazanej w jej treści;
- 47) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania produktów bankowych Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie-Koźlu, dostępna na stronie internetowej Banku i placówkach Banku;
- 48) **Taryfa opłat i prowizji** – obowiązująca w Banku Taryfa opłat i prowizji bankowych dla klientów instytucjonalnych dostępna na stronie internetowej Banku i placówkach Banku;
- 49) **Ustawa o BFG** - Ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2016 r., poz. 996);
- 50) **Ustawa o praniu pieniędzy** - Ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2016 r., poz. 299 z późn.zm.);
- 51) **Ustawa Euro-Fatca** - Ustawa z dnia 09 marca 2017r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2017 r., poz.648)
- 52) **Umowa** – Umowa ramowa rachunku bankowego zawarta między Bankiem a Posiadaczem rachunku, której przedmiotem jest prowadzenie rachunku bankowego w złotych lub w walutach wymienialnych oraz świadczenia produktów i usług bankowych, regulująca wzajemne zasady i warunki współpracy w zakresie produktów w niej wskazanych;
- 53) **Użytkownik** – Posiadacz rachunku lub osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która jest uprawniona do korzystania z systemu bankowości elektronicznej w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku;
- 54) **waluta obca** – waluta nie będąca w kraju prawnym środkiem płatniczym;
- 55) **waluta wymienialna** – waluta obca określana jako wymienialna przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
- 56) **wkład** - środki pieniężne w złotych lub w walutach wymienialnych na lokacie terminowej zdeponowane na zadeklarowany okres umowy
- 57) **wolne (dostępne) środki** – saldo rachunku rozliczeniowego powiększone o przyznany limit kredytowy;
- 58) **Wspólnota Mieszkaniowa** – w rozumieniu Ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (t.j. Dz.U. z 2015 poz. 1892) - ogół właścicieli, których lokale wchodzi w skład określonej nieruchomości.
- 59) **zlecenie płatnicze** – oświadczenie Zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie;
- 60) **Zleceniodawca** – podmiot zlecający dokonanie transakcji płatniczej.

§ 4

- Bank otwiera i prowadzi następujące rodzaje rachunków bankowych:
 - 1) rachunki bieżące i pomocnicze;
 - 2) rachunki lokat terminowych;
- Bank prowadzi rachunki bankowe w PLN oraz w walucie USD i EUR.

§ 5

- Rachunki bankowe prowadzone są dla:
 - 1) osób prawnych;
 - 2) jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną;
 - 3) osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą na własny rachunek;
 - 4) rolników;
 - 5) wspólnot mieszkaniowych.
- Posiadaczem rachunku bankowego może być rezydent lub nierezydent.

Rozdział 2. OTWARCIE RACHUNKU BANKOWEGO I PODPISANIE UMOWY RAMOWEJ

§ 6

- Podstawą otwarcia przez Bank rachunku bankowego jest zawarcie pisemnej Umowy oraz złożenie oświadczenia o rezydencji podatkowej wynikających z Ustawy Euro-Fatca.
- Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony, reprezentowane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
- Osoby reprezentujące stronę występującą o otwarcie rachunku bankowego zobowiązane są do okazania dokumentu:
 - 1) dowodu osobistego lub paszportu;
 - 2) paszportu zagranicznego lub innego dokumentu potwierdzającego miejsce zamieszkania poza krajem w przypadku nierezydentów.
- Wraz z zawarciem Umowy strona występująca o otwarcie rachunku bankowego wypełnia KWP, która stanowi podstawę do realizacji zleceń płatniczych ze wszystkich rachunków bankowych otwartych na rzecz Posiadacza rachunku składanych w Banku.
- Podpisy na Umowie oraz na KWP powinny być złożone w obecności pracownika Banku.

§ 7

- Do zawarcia Umowy niezbędne jest złożenie wymaganych przez Bank aktualnych dokumentów określających status prawny podmiotu występującego o otwarcie rachunku bankowego oraz dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu podmiotu w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
- Bank może otworzyć rachunek rozliczeniowy dla spółki kapitałowej w organizacji na czas określony (do 3 miesięcy), na podstawie aktu notarialnego stwierdzającego utworzenie spółki.
- Dokumenty, o których mowa w ust. 1, składane są w oryginałach. Pracownik Banku sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza ich zgodność z oryginałem.
- Zgodność dokumentów nierezydenta z prawem obowiązującym w miejscu

wystawienia winna być potwierdzona przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego, przy czym potwierdzenia takiego nie wymagają dokumenty sporządzone przez organy i urzędy państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów, z zastrzeżeniem ust. 6.

5. Wszelkie dokumenty wystawione w języku obcym winny być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego. Tłumaczenie dokumentów dokonane za granicą powinno być potwierdzone przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego.
6. Nie wymagają legalizacji dokumenty, do których ma zastosowanie konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.
7. Dokumenty, o których mowa w ust. 6, są opatrzone w apostille (poświadczenie dołączone do dokumentu urzędowego lub umieszczone na samym dokumencie potwierdzające autentyczność podpisu lub pieczęci, znoszące wymóg legalizacji dyplomatycznej i konsularnej zagranicznych dokumentów urzędowych (w tym aktów notarialnych), nadawane przez właściwy organ państwa na terenie którego wydano dokument urzędowy, zgodnie z przepisami Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz. U. z 2005r., Nr 112, poz. 938).

§ 8

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

§ 9

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

§ 10

Bank może odmówić otwarcia rachunku bankowego bez podania przyczyny.

Rozdział 3. RACHUNKI WSPÓLNE

§ 11

Rachunek wspólny może być prowadzony dla kilku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą albo kilku jednostek samorządu terytorialnego wykonujących wspólnie zadania publiczne jako rachunek wspólny.

§ 12

1. Współposiadacze odpowiadają solidarnie wobec Banku za wszelkie zobowiązania zaciągnięte przez każdego z Współposiadaczy w ramach Umowy.
2. Każdy z Współposiadaczy upoważniony jest do:
 - 1) samodzielnego dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku wspólnym;
 - 2) wypowiedzenia Umowy ze skutkiem dla wszystkich Współposiadaczy.
3. Zmiana Umowy wymaga zgody każdego z Współposiadaczy.

Rozdział 4. PEŁNOMOCNICTWO

§ 13

1. Posiadacz rachunku może ustanowić pełnomocnika do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym lub do dokonywania innych czynności związanych z funkcjonowaniem rachunku bankowego.
2. Pełnomocnikiem może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych będąca rezydentem bądź nierezydentem, przy czym pełnomocnik będący nierezydentem może zlecać wypłaty na swoją rzecz lub na rzecz osób trzecich, jak też dokonywać wywozu za granicę kwot pochodzących z rachunków bankowych tylko zgodnie z przepisami ustawy Prawo dewizowe.
3. Pełnomocnik jest uprawniony do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w zakresie udzielonego pełnomocnictwa.
4. Odpowiedzialność za czynności podejmowane przez pełnomocnika ponosi Posiadacz rachunku.

§ 14

1. Pełnomocnictwo może być ustanowione przez Posiadacza rachunku jedynie w formie pisemnej:
 - 1) w Karcie Wzorów Podpisów;
 - 2) w oparciu o przesłany drogą korespondencyjną dokument, zawierający odpowiednią dyspozycję Posiadacza rachunku o ustanowieniu pełnomocnika i wzór podpisu pełnomocnika poświadczony, za wyjątkiem Prokury:
 - a) w kraju przez:
 - upoważnionego pracownika Banku lub
 - notariusza,
 - b) za granicą przez:

- opatrzenie w apostille w sytuacji, gdy ma zastosowanie Konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, albo
 - polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub inną równorzędną z tymi placówkami lub
 - notariusza i legalizowane przez polską placówkę dyplomatyczną/konsularną, przy czym legalizacji nie wymagają potwierdzenia notariuszy z państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów lub
 - bank zagraniczny będący korespondentem Banku.
2. Pełnomocnictwo staje się skuteczne wobec Banku od momentu przyjęcia przez Bank dokumentu ustanawiającego pełnomocnictwo.

§ 15

1. Pełnomocnictwo może być udzielone jako:
- 1) stałe (udzielone na czas nieokreślony) w zakresie:
 - a) pełnym, to jest obejmującym wszystkie uprawnienia Posiadacza rachunku włącznie z:
 - dokonywaniem wypłat na rzecz własną i osób trzecich,
 - otwieraniem w ramach Umowy innych rachunków bankowych,
 - negocjowaniem i podejmowaniem decyzji w zakresie oprocentowania i innych warunków prowadzenia rachunku bankowego,
 - wypowiedzianiem Umowy i określeniem sposobu zadysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkach bankowych,
 - b) szczególnym, to jest obejmującym umocowania do czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności;
 - 2) jednorazowe, w ramach którego pełnomocnik może dokonać jednorazowej czynności ściśle określonej w treści pełnomocnictwa.
2. Pełnomocnictwo powinno zawierać dane Posiadacza rachunku i dane osobowe pełnomocnika, pozwalające na określenie tożsamości pełnomocnika, rodzaj czynności, do której pełnomocnik został upoważniony oraz podpis Posiadacza rachunku złożony w obecności pracownika Banku lub potwierdzony w sposób określony w § 14 ust. 1 pkt 2.

§ 16

Bank nie przyjmuje dalszych pełnomocnictw udzielonych przez pełnomocników.

§ 17

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Posiadacza rachunku na podstawie pisemnej dyspozycji. Bank dopuszcza odwołanie pełnomocnictwa drogą korespondencyjną z uwzględnieniem postanowień § 14 ust.1 pkt. 2.
2. Odwołanie pełnomocnictwa lub zmiana zakresu pełnomocnictwa stają się skuteczne z chwilą złożenia w Banku, dyspozycji odwołującej bądź zmieniającej zakres pełnomocnictwa lub wpływu pisemnego odwołania pełnomocnictwa do Banku.

§ 18

Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:

- 1) śmierci/ogłoszenia upadłości Posiadacza rachunku lub śmierci pełnomocnika;
- 2) upływu terminu, na jakie zostało udzielone;
- 3) odwołania pełnomocnictwa przez Posiadacza rachunku;
- 4) rozwiązania Umowy,
- 5) zrzeczenia się pełnomocnictwa przez Pełnomocnika.

Rozdział 5. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH

§ 19

1. Rachunki lokat terminowych otwierane są dla Posiadaczy rachunków, którzy podpisali z Bankiem Umowy o ich prowadzenie.
2. Posiadacz rachunku może otworzyć i prowadzić dowolną liczbę rachunków lokat terminowych.

§ 20

1. Warunki prowadzenia rachunków lokat terminowych, w tym sposób oprocentowania, okresy umowne, minimalna kwota środków pieniężnych niezbędna do otwarcia rachunku lokaty terminowej oraz rodzaj walut wymienialnych w jakich Bank je prowadzi podawane są do wiadomości w Tabeli oprocentowania oraz na stronie internetowej Banku.
2. Bank dopuszcza możliwość negocjowania warunków oprocentowania lokat terminowych.
3. Negocjacja warunków oprocentowania odbywa się bezpośrednio w Banku.

§ 21

1. Bank przyjmuje lokaty na czas oznaczony, zadeklarowany przez Posiadacza rachunku.
2. Okres umowny lokaty rozpoczyna się od daty wpływu/wpłaty środków pieniężnych na rachunek lokaty terminowej i upływa z ostatnim dniem okresu umownego.
3. Dla lokat oznaczonych w miesiącach koniec okresu umownego upływa z dniem poprzedzającym dzień, który datą odpowiada dniowi otwarcia lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było wówczas koniec okresu umownego upływa z dniem poprzedzającym ostatni dzień miesiąca.
4. Gdy dzień dostępności środków w przypadku wypłaty przypada w dniu wolnym od pracy dla Banku to dzień dostępności środków przesuwa się na następny dzień roboczy dla Banku, przy czym zasady tej nie stosuje się w przypadku lokat z możliwością odnowienia na kolejny taki sam okres umowny.
5. Za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się następny dzień kalendarzowy po upływie danego okresu umownego.
6. Bank zastrzega sobie prawo do nieprzedłużania lokaty na kolejny okres

umowny, w przypadku wycofania lokaty z oferty Banku, informuje o tym Posiadacza rachunku przed upływem okresu umownego.

7. W dniu zamknięcia rachunku lokaty, o ile Posiadacz rachunku nie złożył innej dyspozycji, Bank przekaże środki z lokaty na rachunek bieżący lub pomocniczy, a w przypadku braku takiego rachunku na rachunek nieoprocентовany.

§ 22

1. Otwarcie rachunku lokaty odbywa się w momencie wpływu środków na ten rachunek chyba, że w Umowa rachunku lub Dyspozycja otwarcia lokaty strony ustalą inaczej.
2. W okresie umownym przechowywania środków pieniężnych na lokacie terminowej Posiadacz rachunku nie może złożyć dyspozycji zmiany waluty, dokonywać wpłat uzupełniających ani częściowych wypłat.
3. Wypłata części lub całości środków z lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego, stanowi naruszenie warunków prowadzenia lokat terminowych i jej zerwanie.
4. Po upływie okresu umownego Bank automatycznie odnawia lokatę terminową na kolejny taki sam okres umowny, na warunkach obowiązujących w dniu każdorazowego jej odnowienia dla standardowych stawek oprocentowania, określonych w „Tabeli oprocentowania” obowiązującej w Banku, o ile do dnia upływu okresu umownego (włącznie), nie została złożona inna dyspozycja.
5. W przypadku rachunku lokaty terminowej negocjowanej podwyższone oprocentowanie obowiązuje przez pierwszy okres umowny, a odnowienie następuje na zasadach określonych w ust. 4.

§ 23

Lokaty O/N (overnight) otwierane są dla Posiadaczy rachunków bankowych.

Rozdział 6. OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW NA RACHUNKU BANKOWYM

§ 24

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym podlegają oprocentowaniu według stawki określonej w Tabeli oprocentowania w stosunku rocznym, za wyjątkiem: blokad środków wydzielonych m.in. na opłacenie czeków potwierdzonych i blokad na egzekucję wierzytelności pieniężnych, które nie podlegają oprocentowaniu.
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane są od daty wpływu bądź wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego datę wypłaty z rachunku bankowego włącznie.
3. Jako podstawę do obliczeń należnych odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
4. Od środków wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.
5. W przypadku wpłat, którymi Bank nie może uznać rachunków bankowych już istniejących, oprocentowanie wpłaconych środków rozpoczyna się od dnia otrzymania przez Bank dyspozycji umożliwiającej zaliczenie wpłaty na rachunek bankowy.
6. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku bieżącym lub pomocniczym dopisywane są do kapitału w walucie rachunku, na koniec roku kalendarzowego.
7. Odsetki od lokat terminowych, automatycznie odnowionych, stawiane są do dyspozycji Posiadacza rachunku w pierwszym dniu roboczym po upływie okresu umownego i mogą być podjęte w dowolnym terminie, nie później jednak niż do końca okresu umownego następującego po okresie umownym, za który zostały naliczone. Niepodjęte odsetki podlegają kapitalizacji.
8. Wypłata części lub całości środków z rachunku lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego powoduje nienaliczenie odsetek za okres utrzymania lokaty, chyba że typ lokaty i indywidualne postanowienia Umowy stanowią inaczej.

§ 25

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

DYSPONOWANIE ŚRODKAMI NA RACHUNKU BANKOWYM

§ 26

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

§ 27

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

§ 28

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

§ 29

1. Posiadacz rachunku może złożyć w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą:
 - 1) pierwszeństwa zapłaty określonych zobowiązań - jeśli ustalono, że Bank będzie przyjmował do realizacji transakcję płatniczą niezależnie od wysokości pokrycia na rachunku;
 - 2) zablokowania określonej kwoty na rachunku;
 - 3) stałego utrzymywania na rachunku ustalonej w dyspozycji kwoty;
 - 4) przelewu środków na rachunek prowadzony w innej walucie (przewalutowania środków);
2. Realizacja dyspozycji rozpoczyna się najpóźniej następnego dnia roboczego po jej złożeniu chyba, że Posiadacz rachunku odwoła tę dyspozycję.

§ 30

1. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
 - 1) występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji;
 - 2) Posiadacz rachunku nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
 - 3) niezgodności podpisu lub pieczętki firmowej ze wzorem złożonym na „Karcie Wzorów Podpisów”.
 - 4) braku odpowiedniej liczby podpisów złożonych we właściwym powiązaniu, jeżeli powiązanie takie jest wymagane zgodnie ze wzorem złożonym na „Karcie Wzorów Podpisów”.
 - 5) braku dokumentu tożsamości wymaganego przy dokonaniu wypłaty,
 - 6) bank Odbiorcy znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa;
 - 7) wykonanie Zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi;
 - 8) otrzymał zakaz dokonywania wypłat z rachunku bankowego – wydany przez prokuratora, sąd, organ egzekucyjny lub inną instytucję do tego uprawnioną.
2. Bank może również wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego, gdy „System Antyfraudowy” zakwestionuje wiarygodność rachunku Odbiorcy, do czasu telefonicznego potwierdzenia wykonania dyspozycji przez Posiadacza rachunku lub pełnomocnika. W celu potwierdzenia dyspozycji pracownik Banku podejmuje kontakt z Klientem. Klient może również potwierdzić przelew dzwoniąc na nr tel. 77 / 4725150, 4722457. Potwierdzenie musi być dokonane do godziny 17:00 w przeciwnym przypadku przelew jest odrzucany.
3. Bank może wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku bankowego.
4. Posiadacz rachunku otrzymuje informację o odmowie wykonania zlecenia płatniczego, jej przyczynie oraz o sposobie korekty błędów:
 - 1) dla zleceń składanych w ramach kanałów bankowości elektronicznej – w formie informacji przekazanej do danego kanału bankowości elektronicznej;
 - 2) dla zleceń składanych w formie papierowej – w formie telefonicznej informacji z Banku lub mailowo, jeśli Posiadacz rachunku udostępni Bankowi swój adres mailowy, bądź w formie pisma.
5. W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego Posiadacz rachunku ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.

§ 31

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

- 1) egzekucji z rachunku;
- 2) potrącenia wymagalnych wierzytelności Banku;
- 3) potrącenia wierzytelności Banku, których termin płatności jeszcze nie nadszedł, jeżeli Posiadacz rachunku będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy Bankowi służy prawo ścigania swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności;
- 4) pobrania należnych przez Bank odsetek, prowizji i opłat wynikających z Umowy;
- 5) prowizji i opłat naliczanych przez banki zagraniczne od zleceń płatniczych;

Rozdział 7. PRZEPROWADZANIE ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH

§ 32

1. Momentem otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego jest moment, jego prawidłowej autoryzacji przez Zleceniodawcę.
2. Z momentem otrzymania zlecenia płatniczego Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne z rachunku bankowego na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku w trybie i na zasadach określonych w Banku dla realizacji przelewów.
3. Zlecenia otrzymane przed wyznaczoną godziną, która jest określona w Umowie, będą realizowane w dniu otrzymania zlecenia przez Bank. Zlecenia złożone po wyznaczonej godzinie, realizowane będą w następnym dniu roboczym.
4. Możliwe jest przyjmowanie przez Bank od Użytkowników dyspozycji za pomocą systemu bankowości elektronicznej.

§ 33

1. Dokumenty rozliczeniowe powinny być wystawione w sposób czytelny i trwałe, zgodnie z treścią rubryk formularza. Podpisy na dokumentach muszą być zgodne ze wzorami podpisów złożonymi w Banku.
2. Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedozwolone.
3. Formularze dotyczące dokumentów rozliczeniowych – za wyjątkiem czeków – mogą być zastępowane formularzami sporządzonymi: techniką komputerową (łącznie z wydrukiem nazwy Posiadacza rachunku w miejscu przewidzianym na nazwę jednostki), bądź w formie elektronicznych nośników informacji według określonych standardów.

§ 34

Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne w PLN i innych walutach wymiennalnych, w formie gotówkowej i bezgotówkowej.

§ 35

- Rozliczenia gotówkowe dokonywane są:
- 1) poprzez wpłatę gotówki na wskazany rachunek;
 - 2) w drodze realizacji czeku gotówkowego;
 - 3) przy użyciu karty;
 - 4) na podstawie innego dokumentu bankowego na zasadach obowiązujących w Banku.

§ 36

Rozliczenia bezgotówkowe dokonywane są w obrocie krajowym w PLN i w walutach wymiennalnych oraz w obrocie dewizowym - w PLN i w walutach wymiennalnych:

- a) na podstawie polecenia przelewu,
- b) na podstawie polecenia zapłaty,
- c) w drodze realizacji czeku rozrachunkowego,
- d) poprzez obciążenie rachunku przez Bank wewnętrzną notą memoriałową z tytułu pobranych prowizji i opłat,
- e) przy użyciu karty,
- f) w innej formie, na zasadach obowiązujących w Banku;
- g) w drodze realizacji przekazu w obrocie dewizowym,
- h) w drodze realizacji czeku w obrocie dewizowym,
- i) przy użyciu karty w obrocie dewizowym,
- j) w innej formie na zasadach obowiązujących w Banku.

§ 37

1. Wpłaty na rachunki bankowe w walucie wymiennalnej oraz wypłaty z tych rachunków mogą być dokonywane:

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

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

2. Wpłata gotówkowa na rachunek Posiadacza rachunku lub Beneficjenta, dokonana w Banku w walucie rachunku udostępniana jest niezwłocznie po otrzymaniu środków, nie później niż w tym samym dniu roboczym, przy czym w przypadku wpłaty dokonywanej przez podmiot o którym mowa w § 5 ust.1 zapisanie środków na rachunku bankowym z datą waluty nie może nastąpić później niż następnego dnia roboczego.

§ 38

1. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję zleceń płatniczych w PLN z rachunków bankowych prowadzonych w PLN na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach krajowych w trybie natychmiastowym w ramach systemu SORBNET.

2. Dyspozycja w trybie natychmiastowym może zostać zrealizowana jeżeli rachunek odbiorcy prowadzony jest w banku, który przystąpił do systemu SORBNET.

3. Bank nie realizuje dyspozycji w trybie natychmiastowym w ramach systemu SORBNET gdy odbiorcą jest Urząd Skarbowy oraz ZUS.

§ 39

1. Za podstawę identyfikacji w rozliczeniach przyjmuje się numer rachunku w standardzie NRB lub IBAN w przypadku rozliczeń walutowych, będące unikatowym identyfikatorem.

2. Zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego Odbiorcy, jeżeli zostało wykonane zgodnie z unikatowym identyfikatorem oraz posiada niezbędne informacje:
 - 1) numer rachunku zleceniodawcy oraz numer rachunku odbiorcy,
 - 2) pełną nazwę / imię i nazwisko zleceniodawcy,
 - 3) pełny adres zleceniodawcy: miasto, nazwa ulicy z numerem domu i lokalu,
 - 4) pełną nazwę / imię i nazwisko odbiorcy.
3. Potwierdzeniem realizacji przez Bank zleceń płatniczych jest zestawienie transakcji na wydruku wyciągu bankowego.

WARUNKI REALIZACJI PRZEKAZÓW

§ 40

1. Bank realizuje Przekazy według zasad zawartych w Regulaminie oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi.
2. Bank wykonuje Przekazy na rzecz/z polecenia Posiadacza rachunku w formie:
 - 1) Przelewu SEPA;
 - 2) Polecenia wypłaty.
3. Przekazy mogą być dokonywane w walutach wymienialnych określonych w Tabeli kursowej lub w PLN.
4. W przypadku przekazów od równowartości powyżej 20 000,00 PLN, ustalonej według obowiązującego w dniu realizacji kursu średniego NBP, istnieje możliwość indywidualnej negocjacji z Bankiem kursu kupna/sprzedaży waluty pod warunkiem udzielenia Bankowi przez Posiadacza rachunku stosownego pełnomocnictwa.
5. Jeżeli Przekaz realizowany jest w innej walucie niż waluta rachunku Posiadacza rachunku, to do jego rozliczenia zastosowany jest kurs kupna/sprzedaży walut, obowiązujący w Banku w momencie dokonywania rozliczenia.

§ 41

Po złożeniu przez Posiadacza rachunku dyspozycji Przekazu systemu Banku, po automatycznym sprawdzeniu parametrów instrukcji płatniczej, zakwalifikują Przekaz do odpowiedniej kategorii: przelew SEPA lub polecenie wypłaty.

REALIZACJA PRZEKAZÓW WYCHODZĄCYCH ZAGRANICĘ

§ 42

1. Bank, na podstawie pisemnego lub elektronicznego zlecenia płatniczego Posiadacza rachunku zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych w określonej wysokości, na rzecz wskazanego Beneficjenta.
2. Bank przed przyjęciem zlecenia płatniczego do realizacji informuje Posiadacza rachunku o wysokości opłat i prowizji związanych z realizacją Przekazu. Posiadacz rachunku wyraża zgodę na obciążenie wskazanego w zleceniu płatniczym rachunku kwotą zlecenia oraz należnymi Bankowi opłatami i prowizjami, w sposób określony w ust. 4.
3. Posiadacz rachunku może odwołać realizację zlecenia płatniczego do chwili jego otrzymania przez Bank. Za moment przyjęcia zlecenia płatniczego Przekazu w obrocie dewizowym Bank uznaje moment wyrażenia zgody na realizację Przekazu.
4. Posiadacz rachunku dokonuje autoryzacji (udziela zgody na wykonanie Przekazu wychodzącego, w tym jego przewalutowanie) poprzez:
 - 1) dokonanie autoryzacji zlecenia płatniczego w systemie bankowości elektronicznej na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie;
 - 2) złożenie podpisu na formularzu papierowym zgodnie z KWP.
5. W przypadku braku zgody określonej w ust. 4 transakcję płatniczą uważa się za nieautoryzowaną.
6. Zleceniodawca ma możliwość złożenia prośby o zwrot autoryzowanego zlecenia płatniczego (anulowania) z zastrzeżeniem ust.7 i 8.
7. Bank na podstawie pisemnej prośby o odwołanie zlecenia (anulowania) złożonej przez Posiadacza rachunku podejmuje działania zmierzające do anulowania Przekazu i za te czynności pobierze opłaty zgodnie z Taryfą opłat i prowizji. Bank dokona zwrotu środków na rachunek Zleceniodawcy w momencie ich odzyskania, w kwocie, którą otrzyma.
8. Bank nie może zagwarantować, że bank Beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o anulowanie.
9. Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez Zleceniodawcę trybie standardowym lub pilnym, z którego wynika data waluty.
10. Dla Przekazów w walucie EUR zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+1, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji z zastrzeżeniem § 45 ust. 1.
11. Dla Przekazów w pozostałych walutach zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+2, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji z zastrzeżeniem § 45 ust. 1.
12. Dla zleceń w walutach USD, EUR, GBP, istnieje możliwość realizacji Przekazu w trybie pilnym. Realizacja Przekazu w trybie wymaga wyraźnego wskazania w zleceniu płatniczym Posiadacza rachunku w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
13. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia zlecenia płatniczego z zastrzeżeniem § 45 ust. 1
14. Przelew SEPA może być realizowany tylko w trybie standardowym.
15. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie EUR kierowanego do banku Beneficjenta zlokalizowanego na terenie kraju członkowskiego, poprzez uznanie rachunku banku Beneficjenta nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego.

16. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie innego państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku Beneficjenta nie później niż 4 dni roboczych od momentu otrzymania zlecenia płatniczego.
17. Uznanie rachunku banku Beneficjenta z tytułu realizacji Przekazu innego niż określone w ust. 15 i 16, następuje w terminie zależnym od banku pośredniczącego, z zastrzeżeniem ust. 10-13.
18. Jeżeli transakcja płatnicza nie wiąże się z przeliczaniem waluty, Zleceniodawca i Beneficjent ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą. Jedyną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.

§ 43

Bank dokłada starań, aby zlecenie płatnicze zostało przekazane do banku Beneficjenta niezwłocznie i przy minimalizacji kosztów. Wybór systemu rozliczenia płatności i banku pośredniczącego pozostawiony jest do decyzji Banku. Bank pośredniczący ma prawo w razie potrzeby korzystać według swego uznania z pośrednictwa innych banków.

§ 44

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

§ 45

1. Bank realizuje przekazy w trybie standardowym i pilnym pod warunkiem otrzymania zlecenia do wyznaczonej godziny, przewidzianej dla danego typu rozliczeń. Przekazy złożone po tych godzinach, oraz w dniu niebędącym dniem roboczym dla Banku realizowane są w terminach ustalonych jak dla dyspozycji złożonych w następnym dniu roboczym.
2. Rozliczenie zlecenia poprzez obciążenie wskazanego w zleceniu rachunku Posiadacza rachunku kwotą transakcji oraz należnymi Bankowi prowizjami i opłatami następuje w momencie przyjęcia przez Bank dyspozycji realizacji Przekazu.

§ 46

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

§ 47

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

§ 48

1. Bank, na prośbę Posiadacza rachunku, może wydać potwierdzenie zrealizowania Przekazu.
2. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
 - 1) występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji;
 - 2) Posiadacz rachunku nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do realizacji Przekazu lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
 - 3) bank Odbiorcy znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa;
 - 4) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi.

REALIZACJA PRZEKAZÓW PRZYCHODZĄCYCH Z ZAGRANICY

§ 49

1. W przypadku wpływu na rachunek bankowy Przekazu w innej walucie, niż waluta rachunku, Bank dokona przewalutowania tego Przekazu na walutę, w której prowadzony jest rachunek z zastosowaniem kursów kupna/sprzedaży dla dewiz obowiązujących w Banku w momencie rozliczania Przekazu. Istnieje możliwość negocjacji kursów zgodnie z § 40 ust 4.
2. Bank uznaje rachunek Beneficjenta kwotą otrzymanego Przekazu w dniu określonym w Przekazie jako data waluty za wyjątkiem następujących przypadków:
 - 1) wpływ nastąpił po godzinie 17.00 - za dzień wpływu przyjmuje się następujący dzień roboczy;
 - 2) Przekaz wymaga dodatkowej korespondencji wyjaśniającej – za dzień wpływu przyjmuje się datę otrzymania przez Bank kompletnych danych.

POSZUKIWANIE ŚRODKÓW I ZWROT ZREALIZOWANEGO PRZEKAZU PRZYCHODZĄCEGO

§ 50

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi poszukiwanie środków, które nie dotarły na jego rachunek. Bank rozpoczyna procedurę poszukiwania środków pod warunkiem otrzymania od Posiadacza rachunku na piśmie następujących danych:
 - 1) nazwy banku, do którego należy wysłać zapytanie;
 - 2) kwoty i waluty Przekazu;
 - 3) nazwy Zleceniodawcy;
 - 4) daty realizacji Przekazu .

2. Za czynności związane z poszukiwaniem środków Bank pobiera opłatę zgodną z Taryfą opłat i prowizji.
3. Bank dokonuje zwrotu Przelewu SEPA na podstawie pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku, pod warunkiem jej złożenia w terminie do 2 dni roboczych od dnia uznania rachunku bankowego Posiadacza rachunku. Zwroty dokonywane w terminie późniejszym wymagają złożenia przez Posiadacza rachunku odrębnego zlecenia realizacji nowego Przekazu.
4. Bank dokonuje zwrotu zrealizowanego Przekazu innego niż Przelew SEPA do banku zlecającego na podstawie pisemnej dyspozycji zgodnie z zapisami §40-41.

Rozdział 8. ZLECENIA STAŁE

§ 51

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi wykonywanie płatności związanych z prowadzoną działalnością, regulowanych okresowo w podanych terminach i w określonej wysokości, np. z tytułu najmu lokalu, ubezpieczenia, zobowiązań podatkowych i innych, zwanych dalej zleceniem stałym.
2. Bank realizuje zlecenia stałe od momentu złożenia dyspozycji do momentu odwołania zlecenia stałego.
3. Jeżeli termin realizacji zlecenia stałego przypada na dzień wolny od pracy, zlecenie wykonywane jest w dniu roboczym poprzedzającym termin realizacji.
4. Posiadacz rachunku może składać, zmieniać lub odwoływać zlecenia stałe w Banku lub systemie bankowości elektronicznej.
5. W przypadku braku wolnych środków na rachunku dla realizacji zleceń stałych, Bank wstrzymuje płatność do czasu wpływu środków na rachunek, jednak nie dłużej niż 30 dni od terminu płatności, wskazanego przez Posiadacza rachunku. Bank będzie realizował zlecenia w kolejności określonej przez Posiadacza rachunku.

Rozdział 9. POLECENIA ZAPŁATY

§ 52

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi realizację swoich płatności w formie polecenia zapłaty.
2. Warunkiem udostępnienia usługi polecenia zapłaty jest złożenie przez Posiadacza rachunku zgody na obciążenie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę, która zawiera co najmniej następujące dane:
 - 1) nazwy Posiadacza rachunku;
 - 2) numer rachunku Posiadacza rachunku w formacie IBAN lub NRB;
 - 3) identyfikator odbiorcy określony przez Odbiorcę (NIP/NIW);
 - 4) identyfikator płatności uzgodniony z Odbiorcą (IDP);
 - 5) podpis Posiadacza rachunku zgodny ze wzorem złożonym w Banku.
3. W przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 2 transakcję płatniczą dotyczącą polecenia zapłaty uznaje się za nieautoryzowaną.
4. Zgoda na obciążenie rachunku musi być:
 - 1) złożona przez Posiadacza rachunku Odbiorcy, lub;
 - 2) dostarczona do Banku przez Odbiorcę lub Bank Odbiorcy.
5. Złożenie zgody na obciążenie rachunku i spełnienie warunków, o których mowa w ust. 2 jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich kolejnych transakcji płatniczych wykonywanych w ramach polecenia zapłaty, aż do cofnięcia tej zgody albo do upływu terminu obowiązywania zgody, o ile została udzielona na czas określony.
6. Bank obciąża rachunek Posiadacza rachunku kwotą polecenia zapłaty w momencie jego realizacji.
7. Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo do:
 - 1) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty w terminie 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku. Zwrot kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty po tym terminie nie jest możliwy;
 - 2) odwołania polecenia zapłaty wstrzymującego obciążenie rachunku przyszłym poleceniem zapłaty.
8. Dyspozycja odwołania polecenia zapłaty przez Posiadacza rachunku powinna być złożona w Banku przed terminem realizacji polecenia zapłaty, jednak nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
9. Bank po wpływie zlecenia zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty uznaje rachunek bankowy Posiadacza rachunku kwotą zwracanego polecenia zapłaty powiększoną o odsetki należne Zleceniodawcy z tytułu oprocentowania jego rachunku, o ile rachunek ten jest oprocentowany.
10. Bank odmawia wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w formie polecenia zapłaty w przypadku gdy:
 - 1) nie odnotowano w Banku zgody Posiadacza rachunku na obciążenie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę;
 - 2) wystąpiły przypadki uzasadniające odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w §30 ust. 1;
 - 3) złożono dyspozycję odwołania transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty.
- 4) rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku został zamknięty.
11. O odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty Bank powiadamia Posiadacza rachunku w sposób z nim uzgodniony.
12. Posiadacz rachunku może w każdym czasie cofnąć zgodę na obciążenie rachunku, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi polecenia zapłaty składając w Banku formularz cofnięcia zgody na obciążenie rachunku.

Rozdział 10. CZEKI

§ 53

1. Do rachunku rozliczeniowego prowadzonego w PLN Bank na wniosek Posiadacza rachunku wydaje blankiety czekowe gotówkowe i rozrachunkowe.

2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest sprawdzić – w obecności pracownika Banku – ilość blankietów czekowych oraz prawidłowość ich oznakowania, jak również pokwitować odbiór blankietów czekowych własnoręcznym podpisem.

§ 54

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

§ 55

1. Posiadacz rachunku może wystawiać imienne czeki gotówkowe, zawierające w treści imię i nazwisko osoby, na którą czek został wystawiony;
2. Bank realizuje czeki gotówkowe, które w szczególności:
 - 1) nie są zastrzeżone;
 - 2) są właściwie wypełnione, tj. zgodnie z postanowieniami § 54;
 - 3) są przedstawione do zapłaty w terminie 10 dni kalendarzowych od daty wystawienia
3. Bank sprawdza tożsamość osoby, która realizuje czek imienny.

§ 56

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

§ 57

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

§ 58

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

§ 59

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

Rozdział 11. SYSTEM BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

§ 60

1. Bank w ramach systemu bankowości elektronicznej udostępnia:
 - 1) system bankowości internetowej:
 - a) eBankNet;
 - b) eCorpoNet
 - 2) usługę SMSBankNet;
 - 3) usługę na hasło
2. Użytkownicy uzyskują dostęp do systemu bankowości elektronicznej po podpisaniu Umowy i złożeniu wniosku o dostęp do systemu bankowości elektronicznej.
3. Umowę i wniosek o dostęp do systemu bankowości elektronicznej określający zakres uprawnień Użytkowników do realizacji zleceń płatniczych podpisuje Posiadacz rachunku.
4. W przypadku zmiany danych, takich jak zmiana Użytkowników lub zmiana rachunków bankowych dostępnych w systemie bankowości elektronicznej lub zmiana uprawnień Użytkowników, Posiadacz rachunku składa w Banku zaktualizowany wniosek o dostęp do systemu bankowości elektronicznej lub dyspozycję cofnięcia dostępu do systemu bankowości elektronicznej, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. W celu zmiany lub nadania uprawnień Użytkownikom w zakresie autoryzowania transakcji płatniczych lub autoryzowania innych dyspozycji związanych z dysponowaniem środkami na rachunku bankowym, Posiadacz rachunku składa w Banku zaktualizowany wniosek o dostęp do systemu bankowości elektronicznej.
6. Niezłożenie przez Posiadacza rachunku wniosku lub dyspozycji, o których mowa w ust. 4 i 5, niezwłocznie po zaistnieniu zmiany powoduje, że Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za dalsze korzystanie z systemu bankowości elektronicznej przez Użytkowników.

§ 61

1. Bank za pomocą systemu bankowości elektronicznej udostępnia:

- 1) informacje o stanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych;
 - 2) wykonywanie transakcji płatniczych;
 - 3) otwieranie i zarządzanie lokatami terminowymi, po uprzednim podpisaniu stosownej Umowy;
2. Opis usług świadczonych w ramach systemu bankowości elektronicznej opublikowany jest na stronie internetowej Banku.

§ 62

1. System bankowości elektronicznej dostępny jest przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia, za uprzednim powiadomieniem Posiadacza rachunku oraz Użytkowników, przerw w funkcjonowaniu systemu bankowości elektronicznej niezbędnych do wykonania czynności związanych z prawidłowym jego funkcjonowaniem, w tym konserwacją, ulepszeniem lub zabezpieczeniem. Bank zobowiązuje się opublikować powiadomienie na stronie internetowej Banku oraz na stronie logowania do systemu bankowości internetowej, co najmniej dzień przed planowaną przerwą.
3. W celu poprawnego korzystania z systemu bankowości internetowej Użytkownicy powinni korzystać ze sprawnego sprzętu komputerowego z dostępem do sieci Internet oraz przeglądarki internetowej umożliwiającej stosowanie protokołu szyfrującego SSL. Sprzęt komputerowy Użytkowników powinien mieć zainstalowane i działające aktualne wersje systemu operacyjnego, przeglądarki internetowej oraz programów antywirusowych i programów typu „firewall”.
4. W celu korzystania z systemu bankowości mobilnej Użytkownicy powinni korzystać z aplikacji wskazanej przez Bank i zainstalowanej na urządzeniach mobilnych Użytkowników. Urządzenia mobilne Użytkowników powinny mieć zainstalowaną aktualną wersję systemu operacyjnego i programu antywirusowego.
5. Zasady postępowania podczas aktywacji dostępu do systemu bankowości elektronicznej i uwierzytelniania oraz wszelkich informacji dotyczących działania systemu bankowości elektronicznej udostępniane są na stronie internetowej Banku.

§ 63

1. Do realizacji zleceń Posiadacz może upoważnić wskazane przez siebie osoby, zwane dalej Użytkownikami, t.j.:
 - 1) Użytkownicy bez prawa akceptowania dyspozycji - osoby upoważnione przez Posiadacza rachunku, w ustalonym przez niego zakresie do systemu bankowości elektronicznej, ale bez prawa akceptowania dyspozycji powodujących zmianę stanu środków pieniężnych na rachunku bankowym;
 - 2) Użytkownicy upoważnieni do akceptowania dyspozycji przy użyciu haseł do autoryzacji zleceń - osoby upoważnione przez Posiadacza rachunku do systemu bankowości elektronicznej, które są upoważnione do akceptacji dyspozycji Klienta powodujących zmianę stanu środków pieniężnych na rachunkach bankowych.
2. W celu korzystania z systemu bankowości elektronicznej Bank wydaje Użytkownikom następujące środki dostępu:
 - 1) identyfikator Użytkownika;
 - 2) hasło aktywacyjne;
 - 3) hasła jednorazowe w postaci wydruków lub
 - 4) hasła jednorazowe SMS.
3. Środki dostępu umożliwiają uwierzytelnianie Użytkownika oraz autoryzację transakcji płatniczych i innych dyspozycji w systemie bankowości elektronicznej.
4. Każdy Użytkownik może złożyć w Banku wniosek o zmianę środków dostępu do systemu bankowości elektronicznej (na przykład wymiany środka dostępu lub zmiany sposobu dostarczania haseł jednorazowych z wydruku na formę przesyłania wiadomości sms) z zastrzeżeniem ust.5.
5. Jeżeli Użytkownik korzysta z haseł jednorazowych w postaci wydruku listy haseł jednorazowych, to nowe listy haseł może zamówić przed wykorzystaniem wszystkich haseł jednorazowych z dotychczasowej listy.
6. Każdy Użytkownik składa zamówienie haseł jednorazowych w formie elektronicznej za pomocą systemu bankowości internetowej.

§ 64

1. Wszystkie dyspozycje dotyczące dysponowania rachunkiem bankowym składane przez Użytkowników dokonywane są w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku.
2. Informacje o wszystkich czynnościach wykonywanych przez Użytkowników są zabezpieczone przez Bank w sposób trwały i mogą stanowić dowód w przypadku spraw spornych dotyczących wykonania usług za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej.

§ 65

Użytkownicy autoryzują dyspozycje za pomocą wydanych im środków dostępu do systemu bankowości elektronicznej. Autoryzacja odbywa się poprzez:

1. podanie hasła jednorazowego w przypadku transakcji płatniczych i innych dyspozycji, które wymagają autoryzowania;
2. jednorazowe wyrażenie zgody za pomocą hasła jednorazowego w przypadku transakcji płatniczych wykonywanych w formie zleceń stałych;

§ 66

1. Po aktywacji dostępu do systemu bankowości elektronicznej, każdy Użytkownik ustala własne hasło Użytkownika, które wraz z identyfikatorem Użytkownika umożliwia jego uwierzytelnianie.
2. Użytkownicy przechowują i skutecznie chronią środki dostępu do systemu bankowości elektronicznej z zachowaniem należytej staranności – w tym także należyście chronią komputery, z których korzystają z systemu bankowości elektronicznej.
3. Użytkownicy zobowiązani są do:
 - 1) nieprzechowywania poszczególnych środków dostępu razem w jednym miejscu;

- 2) niezwłocznego zgłaszania Bankowi utraty lub zniszczenia środków dostępu;
 - 3) nieudostępniania środków dostępu osobom nieuprawnionym;
4. Identyfikator Użytkownika może być podany pracownikowi Banku w przypadku, kiedy Użytkownik składa w Banku dyspozycję, reklamację lub inne zgłoszenie.

§ 67

1. W przypadku utraty, kradzieży, wejścia w posiadanie lub podejrzenia wejścia w posiadanie środków dostępu do systemu bankowości elektronicznej przez osobę nieuprawnioną Użytkownik składa dyspozycję zablokowania dostępu do systemu bankowości elektronicznej lub dyspozycję zablokowania wybranych środków dostępu – telefonicznie lub w formie pisemnej.
2. Dyspozycja może być złożona telefonicznie pod numerem Banku + 48 77 4725150, 4061188 lub pisemnie w Banku
3. Pracownik Banku potwierdza Użytkownikowi przyjęcie dyspozycji zablokowania, podając datę, godzinę, imię i nazwisko pracownika przyjmującego dyspozycję (w przypadku dyspozycji telefonicznych) lub wydając kopię dyspozycji (w przypadku dyspozycji pisemnej).
4. Jeżeli dyspozycja zablokowania składana jest telefonicznie, warunkiem przyjęcia dyspozycji jest telefoniczna weryfikacja Użytkownika. Dyspozycję uważa się za przyjętą przez Bank w momencie pozytywnego dokonania takiej weryfikacji. Pracownik Banku może oddzwonić do Użytkownika pod znany Bankowi numer telefonu w celu potwierdzenia dyspozycji.
5. Dyspozycja zablokowania wykonywana jest przez pracownika Banku niezwłocznie po otrzymaniu dyspozycji od Użytkownika z zastrzeżeniem ust. 4 zd. 3.
6. Dyspozycję zablokowania, o której mowa w ust. 1, każdy Użytkownik składa w odniesieniu do własnego dostępu.

§ 68

1. Dyspozycję odblokowania dostępu do systemu bankowości elektronicznej każdy Użytkownik składa w odniesieniu do własnego dostępu. Jeżeli Użytkownik korzysta z haseł jednorazowych w postaci listy haseł, to dyspozycję odblokowania składa osobiście w Banku lub telefonicznie.
2. W przypadku zablokowania środków dostępu do systemu z powodu utraty, kradzieży, wejścia w posiadanie lub podejrzenia wejścia w posiadanie przez osobę nieuprawnioną, każdy Użytkownik składa w odniesieniu do własnego dostępu, pisemnie w Banku, dyspozycję wydania nowych środków dostępu.

§ 69

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

§ 70

Użytkownicy systemu bankowości elektronicznej zobowiązani są na bieżąco sprawdzać prawidłowość składanych dyspozycji, w szczególności prawidłowość numerów uznawanych i obciążanych rachunków bankowych, a także statusy dyspozycji, a w przypadku wystąpienia nieprawidłowości powinni skontaktować się z Bankiem.

USŁUGA SMSBANKNET

§ 71

1. Usługa SMSBankNet zapewnia komunikację za pomocą wiadomości sms pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem.
2. Za pośrednictwem usługi SMSBankNet Posiadacz rachunku może w szczególności:
 - 1) uzyskiwać aktualne informacje o rachunkach bankowych;
 - 2) otrzymywać automatyczne powiadomienia po zdarzeniu (np. zmiana salda rachunku);
 - 3) otrzymywać automatycznie generowane komunikaty informujące o stanie na rachunkach Posiadacza rachunku (np. codzienne informowanie o saldzie na wskazanym wcześniej rachunku).
3. Opis i zakres usług świadczonych w ramach Usługi SMSBankNet opublikowany jest na stronie internetowej Banku.
4. Warunkiem korzystania przez Posiadacza rachunku z usługi SMSBankNet jest podpisanie Umowy rachunku bankowego oraz posiadanie telefonu komórkowego operatora krajowego.
5. Aktywacja usługi SMSBankNet na wskazany numer telefonu komórkowego następuje w Banku.
6. Modyfikacji usług dostępnych przez SMSBankNet Posiadacz rachunku może dokonać w Banku. Bank wysyła komunikaty sms w zmienionym zakresie, od chwili wprowadzenia zgłoszonych zmian do systemu SMSBankNet
7. Posiadacz rachunku ma obowiązek niezwłocznie poinformować Bank o zgubieniu, kradzieży, zmianie numeru telefonu lub zaistnieniu innej sytuacji mogącej rodzić niebezpieczeństwo dostępu przez osoby nieupoważnione do informacji przekazanej przez system SMSBankNet.
8. Posiadacz rachunku może zrezygnować z usługi SMSBankNet składając

- w Banku pisemną rezygnację.
- Bank zaprzestaje wysyłania komunikatów sms z chwilą anulowania usługi SMSBankNet w systemie bankowym
 - Usługa SMSBankNet przestaje być świadczona w przypadku rozwiązania Umowy rachunku bankowego lub złożonej rezygnacji Posiadacza rachunku ze świadczenia ww. usługi.
 - Bank pobiera opłaty i prowizje za czynności związane z realizacją usługi SMSBankNet zgodnie z obowiązującą Taryfą.

TELEFONICZNA USŁUGA NA HASŁO

§ 72

- Telefoniczna usługa na hasło, umożliwia uzyskanie informacji o saldzie rachunku, dostępnych środkach, odsetkach i obrotach na wszystkich rachunkach posiadanych w Banku.
- Posiadacz rachunku składa w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą korzystania z telefonicznej usługi na hasło.
- W celu zmiany hasła lub zablokowania usługi Posiadacz rachunku składa pisemną dyspozycję w Banku.
- Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za skutki ujawnienia hasła osobom trzecim.
- Posiadacz rachunku zobowiązany jest do skutecznego chronienia hasła i nieujawniania go osobom trzecim. Hasło może zostać ujawnione przez Posiadacza rachunku wyłącznie osobom mającym prawo dysponowania rachunkami Posiadacza rachunku lub posiadania informacji na temat stanu jego rachunków.
- W przypadku ujawnienia hasła, Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie przekazać do Banku pisemną dyspozycję zmiany hasła lub zablokowania usługi na hasło.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z telefonicznego uzyskiwania przez osobę postronną informacji o rachunkach, spowodowane udostępnieniem przez Posiadacza rachunku hasła osobom trzecim lub niedostateczną ochroną hasła.
- Bank odmawia udzielenia informacji, jeżeli podane przez Posiadacza rachunku dane są niezgodne z zapisami dyspozycji.
- Bank zobowiązuje się do zabezpieczenia hasła przed dostępem osób nieupoważnionych.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z telefonicznego uzyskiwania przez osobę postronną informacji o rachunkach, spowodowane udostępnieniem przez Posiadacza rachunku hasła osobom trzecim lub niedostateczną ochroną hasła

Rozdział 12. WYCIĄGI BANKOWE

§ 73

- Bank informuje Posiadacza rachunku, w sposób określony we Wniosku o otwarciu rachunku bankowego, o każdej zmianie stanu rachunku wraz z ustaleniem salda.
- Wyciągi z rachunku bankowego sporządzane są w terminach i formie określonej we wniosku, o którym mowa w ust. 1.
- Do wyciągu bankowego Bank nie załącza kopii dokumentów rozliczeniowych.
- Informacja o stanie rachunku może być dostępna dla Posiadacza rachunku za pośrednictwem bankowości elektronicznej oraz usługi SMSBankNet, zgodnie z zasadami określonymi w stosownych przepisach Banku.

§ 74

- Posiadacz rachunku zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać zmiany stanu rachunku lub salda rachunku na podstawie uzyskanych z Banku informacji.
- W przypadku stwierdzenia niezgodności w zakresie, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić do Banku niezgodność.
- Brak zgłoszenia przez Posiadacza rachunku stwierdzonych niezgodności traktuje się jako potwierdzenie salda.

§ 75

- Niezależnie od wyciągów Bank doręcza Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o stanie jego rachunków na koniec każdego roku kalendarzowego, z podaniem salda na ten dzień i wezwaniem do jego potwierdzenia, przy czym doręczenie zawiadomienia następuje w sposób określony dla wyciągów bankowych.
- W przypadku stwierdzenia niezgodności stanu na rachunkach bankowych, Posiadacz rachunku zgłasza reklamacje w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia.
- Rozpatrzenie reklamacji przez Bank następuje niezwłocznie.
- Na dowód potwierdzenia zgodności sald na koniec roku Posiadacz rachunku podpisuje zgodnie z KWP kopię zawiadomienia i zwraca ją do Banku.
- W przypadku nie zgłoszenia niezgodności sald na rachunkach uznaje się, że Posiadacz rachunku nie zgłasza zastrzeżeń do wysokości salda rachunku.

Rozdział 13. ODPOWIEDZIALNOŚĆ

§ 76

- Bank ponosi odpowiedzialność za prawidłowe oraz terminowe realizowanie zleceń płatniczych Posiadacza rachunku.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za :
 - niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego spowodowane działaniem siły wyższej;
 - niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego spowodowane zajęciem wierzycielności z rachunku bankowego przez organ egzekucyjny w sytuacji gdy kwota zlecenia płatniczego przekracza saldo rachunku bankowego pomniejszone o sumę kwot zajętych przez organ egzekucyjny lub zarezerwowany na poczet zobowiązań wobec Banku;
 - niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego spowodowane wystawieniem zlecenia płatniczego w sposób

nieczystelnym lub zawierającym podpisy lub odcisk pieczęci firmowej niezgodnie z wzorami zawartymi w KWP;

- niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego spowodowane złożeniem zlecenia płatniczego przez osoby nieposiadające pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym, niebędące Użytkownikami lub Użytkownikami karty;
- niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego spowodowane brakiem wolnych środków na rachunku bankowym;
- niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego spowodowane wykonaniem zlecenia płatniczego zgodnie z NRB/IBAN wskazanym przez Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnione;
- skutki realizacji dyspozycji w przypadku użycia identyfikatora lub hasła do systemu bankowości elektronicznej przez osoby nieuprawnione;
- ewentualne szkody powstałe w wyniku niewłaściwego i sprzecznego z warunkami Umowy korzystania z bankowości elektronicznej;
- za niewykonanie lub nienależyte wykonanie dyspozycji Klienta w wyniku:
 - korzystania przez Klienta z nielicencjonowanego oprogramowania,
 - złożenia dyspozycji niezgodnej z obowiązującymi przepisami prawa lub umowami zawartymi z Bankiem,
- realizację zleceń złożonych przez Posiadacza omyłkowo lub do których Posiadacz podał błędne dane oraz ich skutki;
- za skutki wynikłe z telefonicznego uzyskiwania przez osobę postronną informacji o rachunkach, spowodowane udostępnieniem
- przez Posiadacza rachunku hasła osobom trzecim lub niedostateczną ochroną hasła.

§ 77

- Posiadacz rachunku niezwłocznie zawiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych.
- Zawiadomienie składane jest w formie pisemnej w Banku. Posiadacz rachunku otrzymuje kopię złożonego zawiadomienia z odnotowaną datą i godziną przyjęcia.
- Jeżeli Posiadacz rachunku nie dokona powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wyciągu, roszczenia Posiadacza rachunku względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych, wygasają.

Rozdział 14. REKLAMACJE

§ 78

- Posiadacz rachunku ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że przekaz nie został wykonany zgodnie z jego dyspozycją. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek Beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 42 dla walut tam wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 42.
- W przypadku niewykonania transakcji płatniczej Bank zobowiązany jest niezwłocznie uznać rachunek Zleceniodawcy lub postawić do jego dyspozycji, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, po dniu złożenia pisemnego wniosku, kwotę zlecenia płatniczego, powiększoną o odsetki za okres od dnia przyjęcia zlecenia płatniczego do dnia uznania jego rachunku kwotą transakcji płatniczej lub postawienia do jego dyspozycji tej kwoty oraz powiększoną o opłacone przez Zleceniodawcę koszty związane z wykonaniem zlecenia płatniczego oraz odsetki zapłacone przez Zleceniodawcę wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu zlecenia płatniczego przez bank Zleceniodawcy odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek banku Beneficjenta. Bank Zleceniodawcy zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą zleceniem płatniczym został wcześniej uznany rachunek banku Beneficjenta.
- Odpowiedzialność Banku za nienależyte wykonanie lub niewykonanie zlecenia płatniczego, określona w ust. 2 jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu z dnia 16 listopada 2000 r.
- Posiadacz rachunku ma prawo, w każdym czasie, do złożenia w formie pisemnej, prośby o korektę błędnie podanych w zleceniu danych wynikających: z własnego błędu lub z dodatkowych informacji otrzymanych z banku zagranicznego bądź od odbiorcy przekazu.
- W przypadku powzięcia informacji, iż złożona kwota przekazu nie wpłynęła na rachunek Beneficjenta Posiadacz rachunku może złożyć w Banku pisemną reklamację (formy składania opisuje § 79) dotyczącą braku terminowego wykonania Przekazu lub pisemny wniosek o zwrot kwoty przekazu.
- Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania zlecenia płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
- Bank może zagwarantować, że bank Beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o korektę zlecenia.
- Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje zwrótnie Posiadacza rachunku o niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku banku Beneficjenta.
- W przypadku ustalenia, iż zlecenie płatnicze nie zostało zrealizowane z powodu błędów lub przeoczeń w zleceniu płatniczym wystawionym przez Posiadacza rachunku lub z przyczyn leżących po stronie banku pośredniczącego wskazanego przez Posiadacza rachunku Bank

- kontaktuje się z Posiadaczem rachunku ustalając dalsze postępowanie.
10. W przypadku, kiedy opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego nastąpiło z powodu przeoczeń, podania błędnych lub niepełnych danych przez Posiadacza rachunku ponosi on wszelkie koszty reklamacji zarówno Banku jak i banków uczestniczących w transakcji płatniczej.
 11. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych przelewów SEPA.
 12. W przypadku zwrotu niewykonanego przekazu, Bank, w celu zwrotu środków do Posiadacza rachunku, stosuje procedury jak przy przekazach przychodzących

§ 79

1. Posiadacz rachunku, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 47-200 Kędzierzyn-Koźle, ul. Rynek 6a;
 - 2) w formie elektronicznej – na adres : pbskkozle@pbskkozle.pl
 - 3) pisemnie lub ustnie w placówce Banku.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Posiadaczowi rachunku w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Posiadacza rachunku.
4. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 2 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
5. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Posiadacza rachunku o:
 - 1) przyczynie opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
7. Złożenie reklamacji nie zwalnia z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec Banku.
8. Podmiotem uprawnionym do pozasądowego rozwiązywania sporów jest:
 - a) Rzecznik Finansowy, Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, adres strony internetowej: <https://rf.gov.pl/>
 - b) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-030 Warszawa, adres strony internetowej: http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny/

Rozdział 15. ROZWIĄZANIE/WYPOWIEDZENIE UMOWY

§ 80

1. Umowa może być rozwiązana:
 - 1) za porozumieniem stron;
 - 2) z dniem rozwiązania umowy o rachunek bankowy,
2. W przypadku wypowiedzenia umowy o rachunek bankowy przez którąkolwiek ze stron, Posiadacz rachunku jest zobowiązany do uregulowania wszelkich zobowiązań z tytułu transakcji dokonanych kartami, a także stosownych opłat i prowizji, wynikających z Taryfy opłat i prowizji najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
3. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni, z zastrzeżeniem, że z powodu upadłości Posiadacza rachunku każda ze stron może wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Wypowiedzenie umowy wymaga formy pisemnej i powinno być podpisane w imieniu Posiadacza rachunku lub Banku przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
5. W przypadku wypowiedzenia umowy przez Bank, Posiadacz rachunku jest informowany o przyczynie jej wypowiedzenia.
6. Bank może wypowiedzieć umowę tylko z ważnych powodów, t. j. :
 - a) podanie nieprawdziwych lub niewłaściwych informacji przez Posiadacza rachunku przy zawieraniu umowy,
 - b) rażącego naruszenia przez Posiadacza rachunku warunków umowy, Regulaminu, prawa czekowego lub wekslowego, Prawa dewizowego względnie dopuszczenia się czynu, który prowadzi do utraty zaufania Banku,
 - c) otwarcia procedury likwidacji Posiadacza rachunku,
 - d) braku obrotów na rachunku przez okres 6 miesięcy, jeżeli stan środków na rachunku bankowym nie wystarcza na bieżące pokrywanie należnych prowizji i opłat wynikających z Umowy, z wyjątkiem okresowego dopisywania odsetek,
 - e) nieterminowego regulowania zobowiązań z tytułu kredytu w rachunku bieżącym,
 - f) utrzymywania przez okres 30 dni salda debetowego,
 - g) braku wpływów środków pieniężnych na rachunek walutowy w terminie 6 miesięcy od dnia zawarcia umowy rachunku bankowego.
7. W przypadku wypowiedzenia Umowy rachunku, Bank informuje Posiadacza rachunku pisemnie o saldzie rachunku i wzywa go jednocześnie do:
 - 1) potwierdzenia wysokości tego salda;
 - 2) określenia sposobu zadysonowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wezwania;
 - 3) zwrotu nie wykorzystanych blankietów czekowych oraz kart.
8. Jeżeli Posiadacz rachunku nie zadysonował środkami pozostającymi na jego rachunku bankowym, w terminie określonym w ust. 7, Bank przekazuje te środki na nieoprocenowany rachunek.

9. Lokaty otwarte w ramach wypowiedzianej Umowy prowadzone są do końca okresu, na jaki zostały założone bez możliwości ich odnowienia na kolejny okres, o ile Posiadacz rachunku nie złoży dyspozycji odmiennej.

Rozdział 16. INFORMACJA O OBOWIĄZKOWYM SYSTEMIE GWARANTOWANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZEZ BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

§ 81

1. Depozyty gromadzone w Banku, tak jak w pozostałych bankach krajowych, są objęte polskim systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (zwany dalej BFG), według następujących zasad:
 - 1) gwarancjom BFG podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów:
 - a) osoby fizyczne,
 - b) szkolne kasy oszczędności i pracownicze kasy zapomogowo – pożyczkowe,
 - c) osoby prawne,
 - d) jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną;
 - 2) w przypadku prowadzenia przez Bank rachunku powierniczego, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, a w granicach pozostałej kwoty deponentem jest powiernik;
 - 3) gwarancjami BFG w 100 % objęte są depozyty zgromadzone w Banku przez jednego deponenta, według stanu na dzień zawieszenia działalności Banku, do wysokości równowartości w złotych 100 000 EUR, obliczanej według kursu średniego NBP z dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności Banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości;
 - 4) środki pieniężne zgromadzone w Banku traktowane są jako jeden depozyt, niezależnie od tego na ilu rachunkach deponent je zgromadził (np. posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek bieżący oraz terminową lokatę oszczędnościową);
 - 5) w przypadku rachunków wspólnych każdemu ze współposiadaczy rachunku przysługuje odrębna kwota gwarantowana w wysokości równowartości 100 000 EUR;
 - 6) oprócz środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich imiennych rachunkach bankowych deponenta, wraz z należnymi odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności, w ramach limitu gwarancji gwarantowane są także należności wynikające z innych czynności bankowych, potwierdzone imiennymi dokumentami wystawionymi przez Bank (m.in. przeprowadzanie rozliczeń bankowych, udzielanie gwarancji bankowych) lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9, ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, o ile należności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji;
 - 7) gwarancjami BFG nie są natomiast objęte środki zdeponowane przez następujące jednostki:
 - a) Skarbu Państwa;
 - b) Narodowego Banku Polskiego;
 - c) banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie - Prawo bankowe;
 - d) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową;
 - e) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
 - f) instytucji finansowych;
 - g) firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013, i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia (rozporządzenie nr 575/2013 to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.);
 - h) osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank;
 - i) krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
 - j) funduszy inwestycyjnych, товариств funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów товариств inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
 - k) otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych товариств emerytalnych i pracowniczych товариств emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
 - l) jednostek samorządu terytorialnego;
 - m) organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

2. Gwarancjami BFG nie są objęte także produkty, w przypadku których Bank jedynie pośredniczy w ich sprzedaży, jak np.: jednostki funduszy inwestycyjnych, polisy ubezpieczeniowe, obligacje skarbowe.
3. Bank informuje Posiadacza rachunku lub Klientów zainteresowanych korzystaniem z jego usług, o swojej sytuacji ekonomiczno – finansowej za pośrednictwem opracowań dostępnych w oraz na stronie internetowej Banku.
4. Bank na wniosek Posiadacza rachunku lub Klientów zainteresowanych korzystaniem z jego usług, informuje o trybie i warunkach otrzymania świadczenia pieniężnego z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w ramach obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów.

Rozdział 17. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 82

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

§ 83

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

§ 84

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego, a także za wykonywanie innych czynności, Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z Taryfą prowizji i opłat.
2. Obowiązująca Posiadacza rachunku Taryfa prowizji i opłat może ulegać zmianie w okresie obowiązywania Umowy:
 - 1) w przypadku obniżenia opłat lub prowizji lub uzupełnienia o nowe produkty lub czynności bankowe – w każdym czasie;
 - 2) w przypadku podwyższenia opłat lub prowizji – jeżeli wystąpi jedna z poniższych przyczyn:
 - a) niezależny od Banku wzrost kosztu czynności bankowej/ funkcjonowania produktu,
 - b) podwyższenie standardu usługi,
 - c) zmiana zakresu i formy realizacji określonych czynności i usług.
3. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji, obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową, Bank informuje, w sposób ustalony w Umowie, Posiadacza rachunku o zakresie wprowadzanych zmian.
4. Aktualna Taryfa opłat i prowizji dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

§ 85

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany postanowień Regulaminu.
2. Regulamin może zostać zmieniony z ważnych przyczyn:
 - 1) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego,
 - 2) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE,
 - 3) zarządzenia Prezesa NBP, uchwały i rekomendacje KNF lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE,
 - 4) zmiany w produktach Banku, lub
 - 5) podwyższenie poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych,
3. Bank może powiadomić o zmianach, o których mowa w ust. 1, w następujący sposób:
 - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku doręczanym Posiadaczowi rachunku w sposób ustalony we Wniosku lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Posiadacza rachunku – w przypadku uprzedniej zgody Posiadacza rachunku na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Posiadacza rachunku adresu e-mail do komunikacji z Bankiem, lub
 - 3) poprzez dostarczenie wiadomości Posiadaczowi rachunku w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Posiadacza rachunku dostępu do tego systemu, lub
 - 4) listownie na wskazany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji, lub
 - 5) na adres Posiadacza rachunku znajdujący się w dokumentacji rachunku w przypadku, gdy Posiadacz rachunku złożył dyspozycję o niewysyłaniu mu korespondencji.

§ 86

W sprawach nie uregulowanych Regulaminem mają zastosowanie następujące przepisy: ustawa Prawo bankowe, ustawa Prawo dewizowe, ustawa o usługach płatniczych i Kodeks cywilny oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa w Polsce.

§ 87

Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem **09 stycznia 2018r.**, z mocą obowiązującą od **10.01.2018r.**

Traci moc: „Regulamin obsługi Klientów Instytucjonalnych w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie – Koźlu” z dnia 11 lipca 2017r.