

Załącznik nr 1
do uchwały nr Zarządu
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Kędzierzynie – Koźlu
z dnia 20 listopada 2015r.



***Regulamin świadczenia usług
systemu bankowości internetowej eCorpoNet
przez Powiatowy Bank Spółdzielczy
w Kędzierzynie - Koźlu***

Kędzierzyn – Koźle, listopad 2015r.

§ 1.

1. świadczenia usług systemu bankowości internetowej eCorpoNet przez Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie - Koźlu”, zwany dalej Regulaminem, obowiązuje w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie-Koźlu, 47-200 Kędzierzyn-Koźle, ul. Rynek 6A, e-mail: pbskkozle@home.pl, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym w Opolu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000027247, NIP 749-00-07-940, REGON 000504427.
2. Regulamin, określa szczegółowe zasady świadczenia usług bankowych w zakresie elektronicznego instrumentu płatniczego – internetowej obsługi rachunków bieżących lub pomocniczych podmiotów gospodarczych oraz innych jednostek organizacyjnych w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie – Koźlu, zwanym dalej „eCorpoNet”

§ 2.

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **autoryzacja** - wyrażenie zgody przez Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnionej do dysponowania środkami na rachunku na wykonanie transakcji płatniczej;
- 2) **Bank** – Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu;
- 3) **bank pośredniczący** - bank, z którego usług korzysta bank Zleceniodawcy kierując przekaz do banku Beneficjenta;
- 4) **bank Zleceniodawcy** - bank krajowy lub zagraniczny, który przyjmuje od Zleceniodawcy dyspozycję i dokonuje wystawienia przekazu;
- 5) **Beneficjent/Odbiorca** - posiadacz rachunku będący zamierzonym odbiorcą środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej/ wierzyciel, który składa zlecenie polecenia zapłaty na podstawie zgody udzielonej przez Posiadacza rachunku lub odbiera środki pieniężne stanowiące przedmiot transakcji płatniczej;
- 6) **blokada logowania** – automatyczne zablokowanie dostępu do systemu spowodowane trzykrotnym wprowadzeniem błędnego loginu lub hasła dostępu,
- 7) **blokada transakcji** – automatyczne zablokowanie wykonania transakcji po trzykrotnym wprowadzeniu błędnego hasła jednorazowego,
- 8) **blokada ręczna** – blokada dokonywana przez pracownika Banku po zgłoszeniu przez Klienta podejrzenia, że login i hasło dostępu dostały się w niepowołane ręce,
- 9) **data realizacji/wykonania** – wskazana przez Klienta data, w której złożona przez niego dyspozycja ma zostać zrealizowana,
- 10) **dzień roboczy** – dzień, w którym Bank prowadzi działalność wymaganą do wykonania transakcji płatniczej, inny niż sobota lub dzień określony odrębnymi przepisami jako dzień wolny od pracy,
- 11) **data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek,
- 12) **hasła do autoryzacji zleceń** - (hasła jednorazowe TAN, sms, podpis elektroniczny) wykorzystywane do bezpiecznego przeprowadzania poprzez Internet operacji na rachunkach
- 13) **hasło** – ciąg znaków ustalany indywidualnie dla każdego Użytkownika, który łącznie z Identyfikatorem umożliwia dostęp do Systemu;
- 14) **Identyfikator** – ciąg znaków unikalny dla każdego Użytkownika;
- 15) **IBAN** - Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego - standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składa się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne), i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku;
- 16) **kanały dostępu** - sposób komunikacji z Bankiem:
 - **www.** – dostęp do Rachunku poprzez sieć Internet za pośrednictwem komputera - umożliwiający Posiadaczowi rachunku składanie dyspozycji dotyczących rachunku oraz dostęp do informacji i usług bankowych,
- 17) **kwota dostępna** – saldo bieżące rachunku powiększone, o ile Klient korzysta o nie wykorzystany kredyt w rachunku,
- 18) **Nierezydent** – osoba fizyczna nie mająca miejsca zamieszkania w kraju oraz przedsiębiorca mający siedzibę za granicą zgodnie z Ustawą Prawo dewizowe. **Nierezydenta** będącego osobą fizyczną, wykonującego w kraju działalność gospodarczą, traktuje się w zakresie czynności związanych z tą działalnością jak **rezydenta**,

- 19) **NRB** - Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych;
- 20) **Posiadacz rachunku (Klient)** - przedsiębiorcy (podmioty prowadzące działalność gospodarczą) będący osobami prawnymi bądź osobami fizycznymi, a także jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej utworzonymi zgodnie z przepisami prawa oraz osoby nie będące przedsiębiorcami, a w szczególności jednostki i zakłady budżetowe, samorzady terytorialne, organizacje społeczne, polityczne, zawodowe, fundacje, stowarzyszenia posiadający rachunek bankowy i zawierający Umowę o usługę eCorpoNet,
- 21) **Pełnomocnik** – osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, posiadająca pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem,
- 22) **polecenie wypłaty w obrocie dewizowym** – polecenie wypłaty wystawione w walucie polskiej lub w walutach wymiernych przekazywane za granicę, albo polecenie wypłaty wystawione w walucie wymiennej przekazywane na terenie kraju;
- 23) **przeglądarka internetowa** – program komputerowy umożliwiający przeglądanie dokumentów w standardzie HTML;
- 24) **Rachunek bankowy** – rachunek bieżący lub pomocniczy, rachunek lokaty terminowej;
- 25) **Regulamin** – niniejszy Regulamin;
- 26) **Rezydent** – osoba fizyczna, mająca miejsce zamieszkania w kraju oraz przedsiębiorca mający siedzibę w kraju zgodnie z Ustawą Prawo dewizowe. **Rezydenta** będącego osobą fizyczną, wykonującego za granicą działalność gospodarczą traktuje się w zakresie czynności związanych z tą działalnością jak **nierezydenta**
- 27) **Status dewizowy** – status rezydenta lub nierezydenta w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, ustalany w oparciu o oświadczenie składane przez osobę występującą o otwarcie rachunku,
- 28) **System eCorpoNet** – usługa polegająca na zapewnieniu dostępu do informacji i składaniu dyspozycji do rachunków bankowych Klienta oraz dostępu do innych produktów bankowych z wykorzystaniem przeglądarki internetowej, łącza internetowego oraz aplikacji Java;
- 29) **środki dostępu do Systemu eCorpoNet**– identyfikator wraz z hasłem oraz hasła do autoryzacji zleceń wydawane dla Użytkowników mających uprawnienia do akceptowania dyspozycji Klienta, umożliwiające korzystanie z Systemu eCorpoNet oraz stanowiące zabezpieczenie dostępu do Systemu;
- 30) **strona internetowa Banku** – www.pbskkozle.pl, strona, na której dostępne są min. aktualne wersje Tabeli oprocentowania, Taryfy Prowizji i Opłat oraz Tabeli kursowej;
- 31) **Taryfa** - Taryfa Prowizji i Opłat pobieranych przez Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie – Koźlu obowiązująca w Banku,
- 32) **Umowa** – Umowa o świadczenie usług systemu bankowości internetowej eCorpoNet;
- 33) **Umowa o prowadzenie rachunku** – Umowa o prowadzenie rachunku bieżącego/pomocniczego w złotych,
- 34) **Użytkownik** – osoba upoważniona w imieniu Klienta do korzystania z Systemu eCorpoNet z możliwością akceptowania dyspozycji lub bez takiej możliwości;
- 35) **wniosek** – wniosek w sprawie korzystania z systemu eCorpoNet;
- 36) **zgoda** – zgoda Posiadacza rachunku na obciążenie jego rachunku bankowego w umownych terminach, stanowiąca podstawę dla Odbiorcy do wystawiania poleceń zapłaty z tytułu określonych zobowiązań;
- 37) **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie zlecniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie;

Bank świadczy usługę eCorpoNet za pośrednictwem strony internetowej : firma.pbskkozle.pl

§ 3.

W celu poprawnej współpracy z Systemem eCorpoNet Klient powinien korzystać ze sprawnego sprzętu komputerowego i oprogramowania spełniającego następujące wymagania:

- 1) system Windows 2000/ XP lub nowszy;
- 2) dostęp do sieci Internet;

- 3) przeglądarka internetowa z zainstalowaną obsługą języka Java oraz umożliwiającą stosowanie protokołu SSL 3.0 128-bit. Wymagane jest korzystanie z przeglądarki Microsoft Internet Explorer wersja 6.0 lub nowsza bądź Netscape wersja 7.1 lub nowsza;
- 4) złącze USB.

§ 4.

1. W ramach Systemu eCorpoNet, Bank udostępnia Klientowi między innymi:
 - 1) informacje o stanie rachunków bankowych (wyciągi bankowe);
 - 2) możliwość składania zleceń płatniczych (poleceń przelewu) w obrocie krajowym, w walucie polskiej;
 - 3) możliwość składania zleceń płatniczych w walucie polskiej lub w walutach wymienialnych przekazywane za granicę, albo polecenie wypłaty wystawione w walucie wymienialnej przekazywane na terenie kraju.
 - 4) zakładanie, modyfikowanie i likwidację rachunków lokat terminowych;
 - 5) możliwość tworzenia bazy danych kontrahentów, na rzecz których składane są dyspozycje; przy czym szczegółowy zakres usług świadczonych w ramach usług Systemu eCorpoNet określony jest w załączniku nr 1 do Regulaminu.
2. System eCorpoNet umożliwia zakładanie, zrywanie, a także zmianę parametrów lokat terminowych takich jak:
 - zmiana typu lokaty z autoodnawialnej na nieodnawialną i na odwrót,
 - zmiana miejsca kapitalizacji odsetek – dla lokat autoodnawialnych.
3. Korzystanie z funkcji zakładania lokat wymaga podpisania ramowej umowy do zakładania lokat za pośrednictwem eCorpoNet.
4. Szczegółowe uregulowania dotyczące rachunków lokat terminowych określone są w regulacjach obowiązujących w tym zakresie.
5. System eCorpoNet jest dostępny dla Klientów przez 24 godziny na dobę i 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem ust.6.
6. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia, za powiadomieniem Klienta, przerw w funkcjonowaniu Systemu eCorpoNet, niezbędnych do wykonania czynności związanych z prawidłowym jego funkcjonowaniem w tym konserwacją, ulepszeniem lub zabezpieczeniem.

Tryb składania wniosku i zawierania Umowy

§ 5.

1. Warunkiem korzystania przez Klienta z usługi Systemu eCorpoNet w Banku jest złożenie pisemnego wniosku, według obowiązującego w Banku wzoru.
2. Bank rozpatruje wniosek złożony przez Klienta w terminie 3 dni roboczych od daty jego złożenia i powiadamia o swojej decyzji w sposób z nim ustalony.
3. Banku zastrzega sobie możliwość negatywnej decyzji w sprawie udostępnienia Klientowi usługi Systemu eCorpoNet o czym poinformuje Klienta w terminie 3 dni roboczych od daty złożenia wniosku.
4. Zawarcie Umowy następuje w Banku.
5. Uaktywnienie dostępu do Systemu eCorpoNet następuje po podpisaniu Umowy.
6. Wniosek, Umowa oraz wszystkie formularze i załączniki składane przez Klienta w związku z korzystaniem z usługi Systemu eCorpoNet muszą być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w jego imieniu.

Instalacja i użytkowanie Systemu eCorpoNet

§ 6.

1. Wraz z podpisaniem Umowy Klient otrzymuje w formie elektronicznej instrukcję dotyczącą zasad aktywacji i użytkowania Systemu eCorpoNet.
2. Klient zobowiązany jest do zapewnienia odpowiedniego sprzętu we własnym zakresie i na swój koszt.
3. Klient dokonuje samodzielnej aktywacji Systemu eCorpoNet na podstawie instrukcji, o której mowa w ust. 1.
4. Na życzenie Klienta pracownik Banku może przeprowadzić na udostępnionym przez Klienta komputerze szkolenie w zakresie korzystania z Systemu.
5. Użytkownik zobowiązany jest do zapoznania się z dokumentacją użytkową i ponosi odpowiedzialność za własne straty spowodowane niezajomością jej treści.
6. Klient ponosi pełną odpowiedzialność za ustalenie zakresu uprawnień poszczególnych Użytkowników oraz za dokonywanie wszelkich czynności za pośrednictwem Systemu eCorpoNet.

7. W przypadku wykorzystywania podpisu elektronicznego do autoryzacji zleceń, Klient uzyskuje podpis we własnym zakresie.

Realizacja dyspozycji Klienta

§ 7.

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze Klienta zgodnie z postanowieniami umowy o prowadzenie rachunku.
2. Wszelkie dyspozycje Klienta składane za pośrednictwem Systemu eCorpoNet realizowane są tylko w dni robocze Banku, w godzinach pracy Banku.
3. W przypadku krajowych zleceń płatniczych w złotych, kierowanych do innego Banku, dyspozycje podlegają realizacji zgodnie z trybem właściwym dla rozrachunków międzybankowych podanych w umowie rachunku bankowego oraz w stosownym komunikacie.
4. Przekazana do Banku dyspozycja przelewu z bieżącą datą nie może być odwołana.
5. Bank będzie przyjmował do realizacji dyspozycje dotyczące odwoływania przelewów z odroczoną datą realizacji złożone najpóźniej na jeden dzień roboczy przed datą ich realizacji.
6. W przypadku, gdy rezydent dokonuje rozliczenia z nierezydentem w walucie polskiej na terenie kraju, transakcje te stanowią obrót dewizowy i muszą być zgodne z przepisami ustawy - Prawo dewizowe oraz aktami wykonawczymi wydanymi na jej podstawie.
7. Przepisy dewizowe, określone w ust. 6, nie przewidują ograniczeń w dokonywaniu przez Klientów - nierezydentów poleceń wypłaty w obrocie dewizowym.
8. Jeżeli podane przez Klienta parametry dyspozycji powodują, że nie może być ona zrealizowana, dyspozycja ta zostanie odrzucona a Klient będzie o tym niezwłocznie powiadomiony za pośrednictwem Systemu eCorpoNet. Dotyczy to w szczególności przypadków, gdy:
 - 1) kwota zlecenia przelewu przekracza bieżące saldo dostępne na rachunku bankowym w chwili realizacji zlecenia;
 - 2) podany został nieprawidłowy numer rachunku;
 - 3) dyspozycja jest niekompletna, zawiera wewnętrzne sprzeczności.
9. Za wszelkie szkody spowodowane przez dyspozycje złożone w sposób niewłaściwy, błędny lub niekompletny, a w szczególności opatrzone nieprawidłowymi numerami rachunku, błędnie wprowadzone kwoty zleceń, z przyczyn leżących po stronie Klienta, odpowiedzialność ponosi Klient.
10. Bank nie ponosi odpowiedzialności za formę, wystarczalność, dokładność, autentyczność i wartość prawną jakichkolwiek dokumentów przekazanych przez Klienta.
11. Wszystkie dyspozycje złożone przez Klienta są zabezpieczone przez Bank w sposób trwały i stanowią dowody w przypadku sytuacji spornych.

Zasady korzystania i bezpieczeństwo Systemu eCorpoNet

§ 8.

1. Dostęp do rachunków następuje poprzez podanie Identyfikatora i osobistego hasła każdego Użytkownika.
2. Dyspozycje Klienta dokonywane poprzez System eCorpoNet, które powodują zmianę stanu środków pieniężnych na rachunkach bankowych wymagają dla ich realizacji akceptacji za pomocą haseł do autoryzacji zleceń przez Użytkowników, którzy zgodnie z umową o prowadzenie rachunku bankowego są do tego upoważnieni,
3. Klient i Użytkownik zobowiązani są do skutecznego chronienia udostępnionych im środków dostępu do Systemu eCorpoNet oraz nie ujawniania ich osobom trzecim.
4. W przypadku wejścia w posiadanie środków dostępu do Systemu eCorpoNet przez osobę nieuprawnioną, Klient niezwłocznie przekazuje Bankowi dyspozycję zablokowania możliwości korzystania z Systemu przy ich użyciu.
5. Bank może dokonać blokady dostępu do Systemu eCorpoNet:
 - 1) na podstawie dyspozycji Klienta
 - 2) w przypadku przekroczenia ustalonego limitu, błędnie podanego hasła dostępu lub hasła do autoryzacji zleceń.
6. Przez zablokowanie należy rozumieć brak możliwości korzystania przez Klienta z Systemu eCorpoNet.
7. W przypadku zablokowania dostępu do Systemu z powodu, o którym mowa w ust.5 pkt.2 odblokowanie następuje po przekazaniu przez Klienta do Banku informacji o zablokowaniu.
8. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki dokonania przez osoby trzecie operacji w ramach Systemu eCorpoNet powstałe w wyniku udostępnienia przez Klienta środków dostępu do Systemu lub ich niedostatecznej ochrony, a w szczególności w przypadku:
 - 1) naruszenia tajemnicy bankowej wskutek uzyskania informacji o stanie rachunku;

2) przyjęcia do realizacji zlecenia płatniczego.

§ 9.

1. Klient jest zobowiązany na bieżąco sprawdzać prawidłowość zleceń dokonywanych za pośrednictwem eCorpoNet i skontaktować się z Oddziałem prowadzącym rachunek w przypadku wystąpienia nieprawidłowości w tym zakresie.
2. Klient powinien zgłosić reklamację niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Reklamacje dotyczące nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych Klient zgłasza w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku płatniczego lub od dnia, w którym transakcja miała być wykonana. Po wyznaczonym terminie roszczenia Klienta wygasają.

Oplaty i prowizje

§ 10.

1. Za czynności związane z obsługą rachunku bankowego w złotych lub w walutach wymiennalnych Bank pobiera prowizje i opłaty, zgodnie z „Taryfą Prowizji i Opłat pobieranych przez Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie- Koźlu”. „Taryfa.....” przedstawiana jest Posiadaczowi rachunku przed zawarciem Umowy
2. Obowiązująca Posiadacza rachunku „Taryfa” może ulec 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. O zakresie wprowadzanych zmian w „Taryfie” Bank zawiadamia pisemnie Posiadacza rachunku.
4. Bez dyspozycji Posiadacza rachunku realizowane są przez Bank w ciężar rachunku bankowego płatności z tytułu:
 - 1) egzekucji z rachunku bankowego;
 - 2) potrącenia wymagalnych wierzytelności Banku,
5. Prowizje są pobierane poprzez obciążenie rachunku bankowego:
 - a) w dniu realizacji zlecenia
 - b) cyklicznie na koniec ustalonego okresu
 - c) za usługi dodatkowe po realizacji usług.
6. Klient w Umowie upoważnia Bank do obciążania swojego rachunku bankowego z tytułu opłat i prowizji za korzystanie z usług Systemu eCorpoNet – bez odrębnej dyspozycji.

Rozwiązanie Umowy

§ 11.

1. Strony mogą rozwiązać Umowę w każdym czasie z zachowaniem 30 – dniowego okresu wypowiedzenia.
2. Wypowiedzenie Umowy następuje w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Bank może dokonać wypowiedzenia Umowy tylko z ważnych powodów, w szczególności w przypadku:
 - 1) rażącego niedopełnienia przez Klienta obowiązków wynikających z Umowy i/lub postanowień Regulaminu;
 - 2) podania przez Klienta nieprawdziwych informacji przy zawieraniu Umowy;
 - 3) braku środków na rachunku na pokrycie należnych opłat i prowizji przez okres 3 miesięcy;
 - 4) braku obrotów na rachunku rozliczeniowym, poza dopisywaniem odsetek, utrzymujących się nieprzerwanie przez okres:
 - a) 12 miesięcy, jeżeli stan środków na rachunku rozliczeniowym pozwala na bieżące pokrywanie należnych prowizji i opłat wynikających z Umowy,
 - b) 6 miesięcy, jeżeli stan środków na rachunku rozliczeniowym nie wystarcza na bieżące pokrywanie należnych prowizji i opłat wynikających z Umowy;
 - 5) upływu 12 miesięcy od dnia dokonania całkowitej wypłaty środków ze wszystkich lokat prowadzonych w ramach Umowy, z zastrzeżeniem pkt. 3;
 - 6) nieterminowego regulowania zobowiązań z tytułu kredytu w rachunku bieżącym;
 - 7) używania kart płatniczych i/lub kanałów bankowości elektronicznej niezgodnie z przeznaczeniem lub wykorzystania do działalności niezgodnej z przepisami prawa.
 - 8) złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości.

§ 12.

Rozwiązanie Umowy o prowadzenie rachunku bankowego skutkuje zaprzestaniem świadczenia usługi Systemu eCorpoNet.

Postanowienia końcowe

§ 13.

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany postanowień Regulaminu.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu Bank przesyła Posiadaczowi rachunku zakres zmian.
3. W terminie 30 dni od daty otrzymania zakresu zmian, Posiadacz rachunku może złożyć w Banku, z którym zawarł Umowę, pisemne oświadczenie o odmowie przyjęcia zmian. Nie złożenie takiego oświadczenia jest równoznaczne z akceptacją wprowadzanych zmian.
4. Złożenie przez Posiadacza rachunku oświadczenia, o którym mowa w ust. 3, powoduje rozwiązanie Umowy wskutek wypowiedzenia przez Posiadacza rachunku w terminie 30 dni od dnia wpływu tego oświadczenia do Banku.
5. Informacja o zmianach opłat i prowizji związanych z Umową, oprocentowania lub Regulaminu dostępna jest w Banku oraz umieszczana na stronie internetowej.

§ 14.

1. Reklamacja może być złożona w dowolnej placówce Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie-Koźlu obsługującej Klientów:
 - a) w formie pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. poz. 1529);
 - b) ustnie – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w placówce Banku;
 - c) w formie elektronicznej – na adres : pbskkozle@home.pl
2. Reklamacja jest rozpatrywana w terminie nie dłuższym niż 30 dni od daty otrzymania reklamacji.
3. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Klienta o:
 - 1) przyczynie opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni od daty otrzymania reklamacji.
5. O rozpatrzeniu reklamacji klient zostanie poinformowany pisemnie, w postaci papierowej lub pocztą elektroniczną, z zastrzeżeniem, że odpowiedź w formie elektronicznej może być dostarczona wyłącznie na wniosek klienta.
6. Złożenie reklamacji nie zwalnia z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec Banku.
7. Reklamacje dotyczące nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych Klient zgłasza w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku płatniczego lub od dnia, w którym transakcja miała być wykonana. Po wyznaczonym terminie roszczenia Klienta wygasają.
8. Klienci Banku będący konsumentami mają możliwość zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
9. Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego oraz dopuszcza możliwość polubownego rozwiązywania sporów.

§15.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§16.

Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem **20 listopada 2015r.**

Równocześnie traci moc: „Regulamin świadczenia usług systemu bankowości internetowej eCorpoNet przez Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie – Koźlu” z dnia 13 sierpnia 2012r.

ZARZĄD

Zakres usług świadczonych w ramach systemu Corporate Internet Banking

Część I - Funkcjonalność systemu

Rachunki w złotych

- 1) Lista dostępnych rachunków bankowych - informacje na temat salda bieżącego, obrotów bieżących i ostatniego wyciągu bankowego.
- 2) Szczegółowe informacje o rachunku bankowym - informację m.in. o dacie otwarcia, ustalonej przez Klienta maksymalnej kwocie operacji jednorazowej przez Internet i maksymalnej kwocie operacji dziennych przez Internet.
- 3) Bieżące aktualne saldo rachunku - pobierane on-line z systemu ewidencyjno – księgowego, zawiera także informacje o zleceniach, które są aktualnie w realizacji.
- 4) Operacje z dnia bieżącego - wszystkie bieżące operacje wraz z treścią i podsumowaniem obrotów.
- 5) Wyciągi bankowe z rachunku - lista wyciągów bankowych z wybranego okresu (lub ostatnich dni) zawierająca salda początkowe i końcowe z możliwością wyświetlenia sumy obrotów i liczby operacji na poszczególnych wyciągach.
- 6) Wyszukiwanie operacji na wyciągach – możliwość wybrania daty operacji, rachunku lub wyrażenia zawierającego pewien ciąg znaków w treści operacji (kwota, kontrahent, itp.).
- 7) Eksport operacji na wyciągu do systemu finansowo - księgowego Klienta - możliwość automatycznego generowania danych o wyciągach bankowych i operacjach do plików o formatach opisanych w Części II, z możliwością elastycznego dostosowania konfiguracji do własnego formatu danych.
- 8) Wyszukiwanie rachunków wirtualnych – możliwość wyszukiwania operacji na wybranym rachunku wirtualnym z uwzględnieniem zakresu dat.
- 9) Eksport operacji na rachunkach wirtualnych do zewnętrznych aplikacji Klienta – możliwość zapisania listy operacji do plików o formatach opisanych w Części II, z możliwością elastycznego dostosowania konfiguracji do własnego formatu danych.

Przelewy w złotych

- 1) Tworzenie nowego (lub edycja niez zaakceptowanego) przelewu - system sprawdza poprawność wypełnionych pól, pozwala wykorzystać własne bazy kontrahentów, umożliwia podgląd listy banków krajowych, daje możliwość tworzenia i wykorzystania własnych szablonów przelewów.
- 2) Tworzenie nowego (lub edycja niez zaakceptowanego) przelewu ZUS – możliwości systemu analogiczne jak powyżej, jedynie inna formatka przelewu, typ przelewu ZUS jest automatycznie wykrywany i sprawdzany przez system.
- 3) Import przelewów z systemu finansowo - księgowego Klienta - import danych z plików o formatach opisanych w Części II, z możliwością elastycznego dostosowania konfiguracji do własnego formatu danych; formaty zwykłych przelewów i przelewów ZUS są konfigurowane osobno.
- 4) Lista przelewów - wykaz przelewów z podziałem na strony i możliwością wyboru liczby przelewów na stronie, filtrowanie i porządkowanie przelewów wg zadanych kryteriów.
- 5) Eksport aktualnych statusów przelewów - możliwość generowania pliku z danymi przelewów.
- 6) Akceptowanie przelewu - po zaakceptowaniu przelewu z użyciem karty mikroprocesorowej system natychmiast sprawdza poprawność podpisu i integralność podpisywanych danych, następnie sprawdza wymaganą kombinację podpisów dla danego Klienta i decyduje czy przelew może być gotowy do przekazania do Banku.
- 7) Akceptowanie zbiorcze - po zaznaczeniu przelewów do akceptu akceptowanie odbywa się automatycznie po potwierdzeniu zbiorczej liczby i kwoty zaznaczonych przelewów – PIN kod do karty podaje się jeden raz, na początku operacji akceptowania.

- 8) Akceptowanie pojedyncze - po zaznaczeniu przelewów do akceptu wyświetlane są kolejno strony z pełną treścią każdego przelewu z możliwością zaakceptowania lub pominięcia danego przelewu – PIN kod do karty trzeba podać za każdym razem.
- 9) Wycofanie akceptów - przed przekazaniem przelewów do realizacji osoba z prawem podpisu może wycofać wszystkie akcepty przelewu.
- 10) Przekazanie przelewu do realizacji - przelewy gotowe do przekazania do Banku (z wymaganą kombinacją podpisów) zostają przekazane do realizacji. Przed przekazaniem wyświetlane jest ostrzeżenie, jeśli realizacja przelewów spowodowałaby przekroczenie dostępnych środków na rachunku.
- 11) Usuwanie przelewów - przelewy wprowadzone do systemu, ale z różnych względów nie zrealizowane, mogą zostać usunięte.
- 12) Archiwum przelewów - do archiwum przenoszone są przelewy przyjęte lub odrzucone przez Bank oraz usunięte przez Klienta przed zaakceptowaniem.
- 13) Raporty z przelewów – zestawienie zbiorcze zawierające szczegóły operacji oraz ich podsumowanie, umożliwiają filtrowanie i porządkowanie przelewów według zadanych kryteriów.

Obsługa bazy kontrahentów

- 1) Dodanie nowego lub edycja kontrahentów już wpisanych do bazy - można wykorzystać bazy banków krajowych znajdującą się standardowo w systemie.
- 2) Lista kontrahentów - przeglądanie kontrahentów z możliwością wyboru listy wszystkich lub tylko tych zaczynających się na wybraną literę.
- 3) Import kontrahentów z systemu finansowo - księgowego Klienta - import danych z plików o formatach opisanych w Części II z możliwością elastycznego dostosowania konfiguracji do własnego formatu danych, z możliwością wybrania trybu aktualizacji danych: dodawanie tylko nowych kontrahentów, aktualizacja, skasowanie poprzednich i dodanie wszystkich kontrahentów z importowanych danych.

Konfiguracja

- 1) Uprawnienie użytkowników - funkcja dla administratora uprawnień Klienta, pozwalająca na szczegółowe określenie dostępu osób do korzystania z poszczególnych funkcji i informacji udostępnianych w ramach systemu.
- 2) Uprawnienia do rachunków - funkcja dla administratora uprawnień u Klienta, pozwalająca udostępniać lub blokować dostęp osób do oglądania poszczególnych rachunków lub dawać możliwość tworzenia zleceń obciążających dany rachunek.
- 3) Określenie formatów plików importowanych i eksportowanych - funkcja pozwalająca wybrać format odrębnie dla każdego pliku importowanego lub eksportowanego przez system z dostępnych formatów (np. ELIXIR, Płatnik, MT940) lub samodzielnie zdefiniować format własnego liniowego pliku tekstowego w ramach reguł określonych w systemie.
- 4) Określenie grup rachunków - funkcja dla administratora uprawnień u Klienta, pozwalająca tworzyć dowolne grupy zawierające kilka rachunków w celu prezentacji ich łącznego salda bieżącego.

Zlecenia otwarte

- 1) Tworzenie nowego (lub edycja niezaakceptowanego) polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, którego realizacja nastąpi po akceptacji Banku.
- 2) Zlecenie otwarte może być wprowadzone ręcznie lub zaimportowane z pliku o określonej strukturze.
- 3) Lista (rejestr bieżący) zleceń otwartych - przeglądanie zleceń otwartych z możliwością filtrowania i porządkowania wg zadanych kryteriów.
- 4) Akceptowanie zlecenia otwartego - po zaakceptowaniu zlecenia z użyciem karty mikroprocesorowej system natychmiast sprawdza poprawność podpisu i integralność podpisywanych danych, następnie sprawdza wymaganą kombinację podpisów na dyspozycji utworzenia lokaty dla danego Klienta i decyduje czy dyspozycja może zmienić status na gotową do przekazania do Banku.
- 5) Archiwizacja zleceń otwartych - analogicznie do lokat i przelewów.

- 6) Archiwum zleceń otwartych może być przeglądane w sposób analogiczny jak rejestr bieżący zleceń otwartych.

Część II - obsługiwane formaty plików w opejach eksportu i importu danych.

Importu zwykłych przelewów (także ZUS lub US)

- ELIXIR,
- TELEKONTO (opcjonalna konwersja znaków z Mazovii),
- VIDEOTEL,
- LINIOWY,
- XML,

Importu przelewów ZUS

- PŁATNIK (zgodny ELIXIR),
- LINIOWY,
- XML,

Importu przelewów US

- ELIXIR,
- LINIOWY,
- XML,

Importu kontrahentów

- TELEKONTO (opcjonalna konwersja znaków z Mazovii),
- LINIOWY,
- XML,

Eksportu przelewów

- XML,
- LINIOWY,

Eksport wyciągów

- XML,
- LINIOWY,
- MT940 (SWIFT),

Eksport operacji na rachunkach wirtualnych

- XML,
- LINIOWY,
- MT942,

Eksportu operacji bieżących

- XML,
- LINIOWY.

Kodowanie znaków musi być w formacie ISO-LATIN2 (iso-8859-2):

- Dla formatów liniowych istnieje możliwość elastycznego dopasowania aplikacji do struktury pliku,
- Dla formatów XML nazwy węzłów są określone i opisane w pliku Pomocy.