

**REGULAMIN RACHUNKÓW, LOKAT TERMINOWYCH, KART ORAZ WYBRANYCH INNYCH USŁUG DLA KLIENTÓW MIKROPRZEDSIĘBIORSTW W BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.****I. Postanowienia wstępne****§1. Postanowienia ogólne**

1. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia **09.11.2019r.** i określa warunki, na jakich Bank prowadzi Rachunki, Lokaty Terminowe, Karty, świadczy usługi wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu oraz zawiera wybrane Transakcje Walutowe dla Posiadaczy Rachunków, będących przedsiębiorcami zakwalifikowanymi przez Bank do segmentu Klientów Biznesowych Mikroprzedsiębiorstw.
2. O ile istnieją Załączniki do Regulaminu, wówczas stanowią jego integralną część.
3. Wszelkie postanowienia Regulaminu dotyczące Transakcji Płatniczych stosuje się do Płatności PSD, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.
4. Strony wyłączają stosowanie następujących przepisów Ustawy o Usługach Płatniczych:
 - a) dział II, z wyłączeniem art. 32a;
 - b) działu III art. 34-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 46 ust. 4-5, art. 47, art. 48, art. 51, a także przepisy rozdziału 4 działu III Ustawy o Usługach Płatniczych (z wyjątkiem art. 59) do Transakcji Płatniczych, których nie wymieniono w art. 53 ust.1 tej ustawy;
 - c) Działu IX art. 144 – 146.
5. Bank nadaje oferowanym produktom i usługom nazwy handlowe, które określa w Taryfie Prowizji i Opłat.

§2. Definicje

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Aplikacja Mobilna** - aplikacja instalowana na urządzeniach zdalnych z oprogramowaniem Android lub iOS: GOMobile, GOMobile Biznes lub Mobile Biznes Pl@net udostępniana w ramach Elektronicznych Kanałów Dostępu;
- 2) **Autoryzacja** – zgoda Posiadacza Rachunku na wykonanie Transakcji Płatniczej;
- 3) **Bank** - BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571;
- 4) **Bank Korespondent** - bank, który prowadzi dla Banku rachunek bankowy (tzw. rachunek Nostro) lub bank, dla którego Bank prowadzi rachunek bankowy (tzw. rachunek Loro);
- 5) **Biuro Maklerskie** - wyodrębniona organizacyjnie Jednostka Banku prowadząca działalność maklerską, działającą na zasadach oddziału;
- 6) **BiznesPl@net** – jeden z Systemów Bankowości Internetowej udostępnianej Klientom w ramach Elektronicznych Kanałów Dostępu, którego zasady opisuje niniejszy Regulamin;
- 7) **Bankofon** - wchodzący w skład Centrum Telefonicznego samoobsługowy i zautomatyzowany serwis telefoniczny Banku, działający w oparciu o uprzednio nagrane komunikaty głosowe umożliwiające jednoosobowe składanie, przez Użytkownika EKD wybranych Dyspozycji poprzez tonowy wybór kombinacji znaków z klawiatury aparatu telefonicznego i ich automatyczną realizację. Bankofon umożliwia również połączenie z konsultantem Centrum Telefonicznego;
- 8) **Centrum Telefoniczne** - usługa bankowości telefonicznej umożliwiająca zarejestrowanym Użytkownikom EKD, po uprzedniej identyfikacji i dodatkowej weryfikacji (o ile wymagane dla danej Dyspozycji) uzyskanie za pomocą telefonu dostępu do produktów i usług bankowych i uzyskiwanie informacji o produktach oraz jednoosobowe składanie wybranych Dyspozycji, w tym automatycznie z wykorzystaniem Bankofonu, jak i poprzez konsultanta. Szczegółowe informacje dotyczące funkcjonalności, lista Dyspozycji i obsługi Użytkownika CT w Centrum Telefonicznym dostępne są w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym;
- 9) **Centrum Bankowości Prywatnej** – jednostka organizacyjna Banku obsługująca Klientów segmentu Bankowości Prywatnej;
- 10) **Chat** – usługa pozwalająca na wymianę wiadomości tekstowych pomiędzy Posiadaczem Rachunku a konsultantem za pośrednictwem strony internetowej Banku w celu uzyskiwania informacji dotyczącej oferty Banku oraz składania wybranych Dyspozycji;
- 11) **Czek** - dokument wystawiony w formie przewidzianej przez ustawę z dnia 28 kwietnia 1936 r. Prawo czekowe, zawierający bezwarunkowe polecenie Wystawcy Czeku skierowane do jego banku wypłacenia oznaczonej na czeku kwoty pieniężnej okazicielowi czeku lub wymienionej osobie ze środków, jakimi w tym banku dysponuje Wystawca Czeku;
- 12) **Data Waluty** - moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi uznano lub obciążono Rachunek;
- 13) **Dostawca AIS** – podmiot inny niż Bank, świadczący na rzecz Posiadacza Rachunku usługę udostępniania informacji o Rachunku Płatniczym i powiązanych z nim Transakcjach Płatniczych (usługa AIS);
- 14) **Dostawca PIS** – podmiot inny niż Bank, świadczący na rzecz Posiadacza Rachunku usługę inicjowania bezgotówkowych Transakcji Płatniczych z Rachunku Płatniczego (usługa PIS);
- 15) **Dostawca CAF** - podmiot inny niż Bank, wydający dla Posiadacza Rachunku kartę płatniczą lub inny instrument płatniczy oparty na karcie płatniczej, który to instrument za zgodą Posiadacza Rachunku zostanie powiązany z Rachunkiem Płatniczym wskazanym przez Posiadacza Rachunku w ten sposób, że Bank będzie potwierdzał na wniosek Dostawcy CAF dostępność na Rachunku Płatniczym kwoty niezbędnej do wykonania Transakcji Płatniczej realizowanej w oparciu o ww. instrument płatniczy (usługa CAF);
- 16) **Dostępne Saldo** - suma środków zgromadzonych na Rachunku, powiększona o środki udostępnione na Rachunku przez Bank w ramach związanych z Rachunkiem produktów kredytowych, a pomniejszona o dokonane przez Bank blokady na Rachunku, a w przypadku wykonywania Płatności MPP powiększona o środki na powiązanim Rachunku VAT;
- 17) **Dyspozycja** - skierowane do Banku polecenie dokonania wskazanych w nim rozliczeń, w szczególności wpłaty lub wypłaty gotówkowej, transferu środków pieniężnych w drodze polecenia przelewu, w tym Zlecenia Stałego, polecenia zapłaty, dokonanie rozliczenia płatności przy użyciu Karty, a także otwarcia lub zerwania Lokaty Terminowej lub innych operacji związanych z prowadzeniem Rachunku, złożone przez Posiadacza Rachunku, w sposób przewidziany w Regulaminie lub w Umowie Rachunku;
- 18) **Dyspozycja Przelewu** – złożone w Banku przez Posiadacza Rachunku zlecenie dokonania Transakcji Płatniczej, wyrażona w Walucie Transakcji (innej niż ta, w której prowadzony jest Rachunek obciążany z tytułu przelewu) i mające za przedmiot Kwotę Transakcji (lub jej część), którą Posiadacz Rachunku kupił od Banku z zastosowaniem Kursu Wymiany;
- 19) **Dzień Roboczy** - każdy z dni tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank prowadzi działalność objętą Regulaminem oraz dni, w których nie działa jakkolwiek instytucja lub rynek finansowy wymagany do rozliczenia lub ustalenia warunków niezbędnych do rozliczenia Transakcji Walutowej lub Transakcji Płatniczej. Informacje o dniach i godzinach pracy Jednostek Banku oraz godzinach przyjmowania i realizacji Transakcji Płatniczych oraz Transakcji Walutowych przez Bank jest dostępna w Jednostkach Banku, w Centrum Telefonicznym i na Stronie Internetowej. Ponadto dla poszczególnych Transakcji Płatniczych mogą być wskazane inne miejsca właściwe dla ustalenia, czy dany dzień jest Dniem Roboczym;
- 20) **Dzień Rozliczenia** (Settlement Date) – Dzień Roboczy uzgodniony w Warunkach Transakcji, w którym następuje realizacja (rozliczenie) Transakcji Walutowej;
- 21) **Dzień Wyceny** (Valuation Date) - każdy Dzień Roboczy w trakcie obowiązywania Umowy, w którym Bank dokonuje obliczenia Wycen/ sumy Wycen z tytułu poszczególnych/wszystkich Transakcji Walutowych;
- 22) **Dzień Zawarcia** – Dzień Roboczy, w którym została zawarta Transakcja Walutowa;
- 23) **Elektroniczne Kanały Dostępu (EKD)** - udostępniane przez Bank na podstawie Umowy lub Wniosku informatyczne rozwiązania techniczno – funkcjonalne, umożliwiające dostęp do produktów i usług bankowych za pośrednictwem urządzeń łączności przewodowej lub bezprzewodowej wykorzystywanych przez Użytkownika EKD wskazanego przez Posiadacza EKD, w tym umożliwiające zlecenie transakcji lub inicjowanie innych dyspozycji i czynności przez Użytkownika EKD. Szczegółowe informacje dotyczące funkcjonalności i obsługi Elektronicznych Kanałów Dostępu dostępne są w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym. W skład Elektronicznych Kanałów Dostępu wchodzi Systemy Bankowości Internetowej, Aplikacje Mobilne oraz inne usługi bankowości elektronicznej i telefonicznej;



- 24) **Elektroniczna Platforma Walutowa** – jedna z usług bankowości elektronicznej, stanowiąca internetową platformę transakcyjną Banku umożliwiającą zawieranie i realizację Transakcji Walutowych oraz otrzymywanie przez Posiadacza Rachunku informacji dotyczących rynku finansowego, uregulowana w Regulaminie Elektronicznej Platformy Walutowej w BNP Paribas Bank Polska S.A., udostępniana przez Bank pod różnymi nazwami/ oznaczeniami handlowymi;
- 25) **EUR** - euro, prawny środek płatniczy w państwach będących członkami Unii Walutowej i Monetarnej;
- 26) **Godzina Graniczna** - godzina w Dniu Roboczym ustalona dla poszczególnych Dyspozycji, Transakcji Walutowych lub Wniosków, po której otrzymane Dyspozycje, Transakcje Walutowe lub Wnioski dla celu obliczenia terminów realizacji uznaje się za otrzymane następnego Dnia Roboczego. Wykaz Godzin Granicznych dla poszczególnych Dyspozycji oraz Wniosków dostępny jest w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej oraz w Centrum Telefonicznym;
- 27) **GOmobile** - jedna z Aplikacji Mobilnych udostępniana Użytkownikowi korzystającemu z GOonline, którego zasady opisuje Regulamin Elektronicznych Kanałów Dostępu dla Klientów Mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A.;
- 28) **GOmobile Biznes** – jedna z Aplikacji Mobilnych udostępniana Użytkownikowi korzystającemu z BiznesPI@net, po nadaniu uprawnienia przez Posiadacza Rachunku, której zasady opisuje niniejszy Regulamin;
- 29) **GOonline** - jeden z Systemów Bankowości Internetowej udostępniany w ramach Elektronicznych Kanałów Dostępu, którego zasady opisuje Regulamin Elektronicznych Kanałów Dostępu dla Klientów Mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A.
- 30) **Hasło 3D Secure** – kod przesyłany w postaci wiadomości SMS na wskazany przez Użytkownika Karty numer telefonu komórkowego, służący jako dodatkowe zabezpieczenie Dyspozycji dokonywanych przy użyciu Karty przez internet w punktach akceptujących i oferujących korzystanie z tego zabezpieczenia;
- 31) **Identyfikator Biometryczny** – zapis indywidualnej cechy fizycznej osoby (np. odcisku palca, wizerunku twarzy) pozwalający na weryfikację jego tożsamości;
- 32) **Indos** - przeniesienie praw z Czeku poprzez umieszczenie na odwrocie Czeku klauzuli „do inkasa” oraz podpisanie przez Podawcę zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów;
- 33) **Indywidualne Dane Uwierzytelniające** – indywidualne cechy służące do celów uwierzytelniania, w tym w ramach Autoryzacji, w szczególności poufne wyszczególnione dane personalne, procesy, kody, hasła, numery (takie jak Kod CVC2/CVV2, Kod SMS, kod PIN, Hasło 3D Secure);
- 34) **Inkaso** - przyjęcie przez Bank Czeku od Podawcy i: przekazanie go do banku Wystawcy Czeku w celu opłacenia (inkaso obce), albo dokonanie za niego zapłaty, jeżeli Bank prowadzi rachunek Wystawcy Czeku (inkaso własne);
- 35) **Jednostka Banku** - oddział Banku lub filia oddziału Banku lub placówka partnerska, w której wykonywana jest działalność Banku. Wykaz wszystkich Jednostek Banku dostępny jest na Stronie Internetowej, w Centrum Telefonicznym oraz w każdej Jednostce Banku;
- 36) **Karta** – debetowa karta płatnicza, wydawana przez Bank Użytkownikowi Karty do Rachunku na podstawie zawartej Umowy lub Wniosku, umożliwiającą korzystanie ze środków znajdujących się na Rachunku, do którego została wydana lub z którym jest powiązana;
- 37) **Karta Danych Osobowych (KDO)** – dokument zawierający dane osobowe każdej osoby uprawnionej do składania Dyspozycji, zgodnie z posiadanym przez nią umocowaniem oraz wzór podpisu tej osoby;
- 38) **Karta Danych Firmowych (KDF)** – dokument zawierający informacje o Posiadaczu Rachunku;
- 39) **Karta Dysponowania Rachunkami (KDR)** – dokument wymieniający wszystkie osoby działające w imieniu i na rzecz Posiadacza Rachunków, w tym jego przedstawicieli oraz wybranych Pełnomocników wraz ze wskazaniem zakresu ich uprawnień do dysponowania Rachunkami;
- 40) **Karta Wzorów Podpisów (KWP)** - dokument wymieniający wskazane przez Posiadacza Rachunku osoby działające w imieniu i na rzecz Posiadacza Rachunków, w tym mogący zawierać ich dane osobowe, wzory podpisów oraz zakres uprawnień do dysponowania Rachunkami i składania Dyspozycji w formie pisemnej;
- 41) **Klient** – podmiot, przedsiębiorca niebędący konsumentem w rozumieniu Kodeksu Cywilnego wnioskujący o zawarcie Umowy z Bankiem lub będący Posiadaczem Rachunku zakwalifikowany przez Bank do segmentu Klientów Biznesowych Mikroprzedsiębiorstw;
- 42) **Kod CVC2/CVV2** – 3-cyfrowy numer zabezpieczający, używany do weryfikacji transakcji bez fizycznego przedstawiania karty, widniejący na rewersie Karty, wydrukowany tuż przy pasku do podpisu;
- 43) **Kod SMS** – jednorazowe hasło numeryczne przesyłane za pośrednictwem wiadomości tekstowej SMS na wskazany przez Użytkownika EKD numer telefonu komórkowego, które służy do potwierdzenia logowania do wybranych EKD i składania Dyspozycji lub autoryzacji Transakcji Płatniczych;
- 44) **Kodeks Cywilny** - ustawy z dn. 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny albo każdy akt prawny zastępujący tę ustawę;
- 45) **Komunikat Przelewu** – komunikat przelewu przeznaczony do dokonywania Płatności MPP, określony w art. 108a ust. 3 Ustawy VAT wraz z modyfikacjami przewidzianymi przez przepisy prawa;
- 46) **Kupujący/Sprzedający** – w zależności od przypadku Bank albo Posiadacz Rachunku w przypadku rozliczeń Transakcji Walutowych;
- 47) **Kurs Krzyżowy** - stosowany przez Bank kurs wymiany jednej Waluty na inną Walutę; wymiana dokonywana jest w ten sposób, iż Bank dokonuje wymiany po stosowanym przez siebie kursie kupna, a uzyskaną kwotę w walucie krajowej wymienia na docelową Walutę, po stosowanym przez siebie kursie sprzedaży;
- 48) **Kurs Wymiany (Exchange Rate)** – ustalony w Warunkach Transakcji kurs Waluty Rozliczenia, według którego następuje sprzedaż lub kupno Kwoty Transakcji;
- 49) **Kwota Rozliczenia** – kwota wyrażona w Walucie Rozliczenia, stanowiąca równowartość Kwoty Transakcji Walutowej w Walucie Rozliczenia, obliczona jako iloczyn Kwoty Transakcji Walutowej i Kursu Wymiany;
- 50) **Kwota Transakcji (Notional Amount)** – kwota wyrażona w Walucie Transakcji, którą Sprzedający sprzedaje Kupującemu;
- 51) **Limit Transakcyjny** – kwota ustalana przez Bank lub na Wniosek, która może być jednorazowa, dzienna, miesięczna oraz różna w zależności od kanału lub typu Dyspozycji i ustalana w oparciu o szacowane wagi ryzyka, będąca podstawą do określenia przez Bank lub Posiadacza Rachunku maksymalnej wartości dla składanych Dyspozycji lub maksymalną kwotą wierzytelności Posiadacza Rachunku wobec Banku z tytułu Transakcji Walutowych zawartych w ramach tego limitu;
- 52) **Login IVR** – indywidualny ciąg znaków identyfikujący Użytkownika EKD, nadawany przez Bank do obsługi w Centrum Telefonicznym;
- 53) **Lokata Terminowa** - środki pieniężne w Złotych lub w Walucie deponowane na oznaczony okres czasu na odpowiednim dla danej waluty Rachunku Lokat Terminowych oraz oprocentowaniu;
- 54) **Miejsca dla Dni Roboczych (Business Day Location)** - miejsca właściwe dla ustalenia, czy dany dzień jest Dniem Roboczym. Miejsca dla Dni Roboczych mogą być ustalone przez Strony dla poszczególnych Transakcji Walutowych;
- 55) **Mobile BiznesPI@net** – jedna z Aplikacji Mobilnych udostępniana Użytkownikowi korzystającemu z BiznesPI@net, po nadaniu uprawnienia przez Posiadacza, której zasady opisuje niniejszy Regulamin;
- 56) **Mobilna Autoryzacja** – integralna część Aplikacji Mobilnej, za pomocą której Użytkownik EKD może zatwierdzać lub odrzucać operacje w Systemie Bankowości Internetowej;
- 57) **MultiCash** - usługa bankowości elektronicznej będąca zespołem urządzeń teleinformatycznych oraz odpowiedniego oprogramowania udostępniana Klientom w ramach Elektronicznych Kanałów Dostępu, którego zasady opisuje niniejszy Regulamin;
- 58) **Nieautoryzowane Saldo Debetowe** - zadłużenie Posiadacza Rachunku wobec Banku przewyższające Dostępne Saldo, wynikające w szczególności z rozliczenia Dyspozycji w ciężar Rachunku lub obciążenia Rachunku kwotą należnych Bankowi prowizji lub opłat;
- 59) **NRB/IBAN** - numer rachunku bankowego/międzynarodowy numer rachunku bankowego, będący jednoznacznym identyfikatorem rachunku służącym do jego identyfikacji w Transakcjach Płatniczych;
- 60) **Odsetki Maksymalne za Opóźnienie** - maksymalne odsetki za opóźnienie określone na podstawie art. 481 Kodeksu Cywilnego;
- 61) **Opcja Kosztowa BEN** - opcja kosztowa udostępniana dla przelewów transgranicznych wysyłanych poza Państwo Członkowskie lub w innej walucie niż EUR, zgodnie z którą prowizje i opłaty wszystkich banków biorących udział w realizacji przelewu pokrywa odbiorca;
- 62) **Opcja Kosztowa OUR** - opcja kosztowa udostępniana dla przelewów transgranicznych wysyłanych poza Państwo Członkowskie lub w innej walucie niż EUR, zgodnie z którą zlecniodawca przelewu zobowiązuje się do zapłaty wszystkich należnych prowizji i opłat bankowych z tytułu realizacji przelewu, w tym kosztów banków pośredniczących biorących udział w realizacji przelewu;
- 63) **Opcja Kosztowa SHA** - opcja kosztowa, zgodnie z którą prowizje i opłaty należne bankowi wysyłającemu pokrywa zlecniodawca, a koszty banku odbiorcy i banków pośredniczących biorących udział w realizacji przelewu pokrywa odbiorca;
- 64) **Oprogramowanie** - specjalistyczne oprogramowanie przygotowane w celu zmniejszenia ryzyka kradzieży środków finansowych z rachunków bankowych oraz danych bankowych przekazywanych drogą elektroniczną, w szczególności, zmniejszające ryzyko samoczynnego zainstalowania tzw. szkodliwego oprogramowania (malware) (tj. bezprawnego, automatycznego i niejawnego pobierania danych podczas przeglądania stron internetowych oraz realizowania nieautoryzowanych transakcji), jak również wyłudzenia informacji (phishing). Oprogramowanie takie stanowi dodatkowy element ochrony i w żadnym wypadku nie zastępuje oprogramowania antywirusowego lub zabezpieczającego, w tym tzw. firewalli, wykorzystywanego dotychczas przez Użytkownika;
- 65) **Organizacja Płatnicza** – organizacja kartowa, której członkami są instytucje finansowe tworzące system rozliczeń dla Dyspozycji składanych przy użyciu Kart, w tym Mastercard Worldwide lub Visa;



- 66) Państwo Członkowskie** - państwo członkowskie Unii Europejskiej lub państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strona Umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym;
- 67) Pełnomocnictwo** – dokument wskazujący Pełnomocnika i określający podstawowe jego dane oraz zakres umocowania;
- 68) Pełnomocnik** - osoba uprawniona do działania w imieniu lub na rzecz Klienta w zakresie oznaczonym w Pełnomocnictwie;
- 69) Podatek VAT** – podatek od towarów i usług w rozumieniu Ustawy VAT;
- 70) Podawca** – Posiadacz Rachunku przedstawiający w Banku czek do Inkasa;
- 71) Posiadacz Rachunku** – Klient, który zawarł z Bankiem Umowę;
- 72) Prawo Bankowe** - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe albo każdy akt prawa zastępujący tę ustawę;
- 73) Płatność PSD** – Transakcja Płatnicza w PLN, EUR lub w innej walucie Państwa członkowskiego, realizowana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z Państwami Członkowskimi;
- 74) Płatność MPP (Split Payment)** – płatność realizowana z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, o której mowa w art. 108a. Ustawy VAT;
- 75) Płatność Zagraniczna** - Transakcja Płatnicza w dowolnej walucie, w odniesieniu do której dostawca usług płatniczych działający na rzecz drugiej strony Transakcji Płatniczej znajduje się w państwie innym niż Państwo Członkowskie;
- 76) Potwierdzenie** – dokument sporządzony przez Bank, w tym w formie elektronicznej, potwierdzający Warunki Transakcji lub zmiany Warunków Transakcji;
- 77) Przelew NON-STP** - przelew niebędący przelewem krajowym w PLN, w treści którego stwierdzono którykolwiek z podanych poniżej braków lub usterek:
- brak poprawnego kodu SWIFT (BIC) banku odbiorcy;
- rachunek odbiorcy nie jest IBANem (jeżeli rachunek odbiorcy znajduje się w kraju wymagającym stosowanie IBANu),
- dyspozycja jest niewłaściwie sformatowana (dane zostały wpisane w nieodpowiednich polach).
- 78) Przelew SEPA** – polecenie przelewu realizowane poprzez System Rozliczeń SEPA Credit Transfer, spełniające następujące kryteria:
- nominowane kwotą w EUR,
- przesyłane pomiędzy rachunkami prowadzonymi przez banki z siedzibą w Państwach członkowskich lub Szwajcarii,
- zawierające prawidłowy numer rachunku beneficjenta, zgodny z formatem IBAN,
- zawierające Opcję Kosztową SHA,
- wolne od jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych;
- 79) Przelew TARGET** – polecenie przelewu realizowane pomiędzy uczestnikami systemu Target w czasie rzeczywistym, z zerową datą waluty (D+0) spełniające następujące kryteria:
- nominowane kwotą w EUR,
- zawierające Opcję Kosztową SHA,
- zawierające prawidłowy numer rachunku beneficjenta, zgodny z formatem IBAN,
- zawierające prawidłowy numer kodu BIC,
- bank odbiorcy jest uczestnikiem systemu Target,
- wybrana została ta opcja dla zlecanego przelewu.
- 80) Przewalutowanie** - wymiana walut dokonywana przez Bank i za jego zgodą po obowiązującym w Banku, w chwili przystąpienia przez Bank do realizacji Dyspozycji, kursie kupna lub sprzedaży waluty lub, w przypadku wymiany Waluty na inną Walutę, po Kursie Krzyżowym. Kursy wymiany stosowane przez Bank są ustalane w oparciu o bieżące kursy wymiany walut na rynku międzybankowym skorygowane o stałą marżę Banku wyrażoną w procentach. Informacja o kursach wymiany walut z budżetu dla poszczególnych Walut (wyrażone w postaci różnicy między kursem sprzedaży i kursem kupna, tzw. spread) są dostępne w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym. Powyższa definicja nie ma zastosowania przy zawieraniu Transakcji Walutowych;
- 81) Rachunek** - rachunek bankowy, otwarty przez Bank dla Posiadacza Rachunku na podstawie odpowiedniej Umowy Rachunku (z wyłączeniem Rachunku VAT);
- 82) Rachunek Bieżący** - Rachunek Płatniczy służący do gromadzenia środków i wykonywania Transakcji Płatniczych oraz wszelkich innych rozliczeń związanych z działalnością prowadzoną przez Posiadacza Rachunku;
- 83) Rachunek Dotacyjny** - Rachunek Specjalnego Przeznaczenia służący wyłącznie do otrzymywania i przechowywania przez Posiadacza Rachunku środków pochodzących z dotacji przyznanej z budżetu państwa na określone cele oraz środków pochodzących z programów finansowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz niepodlegających zwrotowi środków z pomocy udzielanej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu a także niepodlegających zwrotowi środków pochodzących z innych źródeł zagranicznych;
- 84) Rachunek Escrow** - rachunek prowadzony przez Bank na mocy umowy trójstronnej, zawartej przez Bank i kontrahentów – strony innej umowy. Rachunek Escrow otwierany jest wyłącznie w celu przechowywania środków pieniężnych złożonych w depozyt w Banku przez jednego z kontrahentów i wypłaty tych środków drugiemu kontrahentowi po spełnieniu określonych warunków;
- 85) Rachunek Funduszy Specjalnych** - Rachunek Płatniczy służący do gromadzenia środków pieniężnych związanych z działalnością prowadzoną przez Posiadacza Rachunku, przeznaczonych na określenie cel wskazany w umowie Rachunku Funduszy Specjalnych;
- 86) Rachunek Lokacyjny/Progresywny** - Rachunek, niebędący Rachunkiem Płatniczym, przeznaczony wyłącznie do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych związanych z działalnością prowadzoną przez Posiadacza Rachunku przelanych z innych Rachunków;
- 87) Rachunek Lokat Terminowych** - Rachunek niebędący Rachunkiem Płatniczym przeznaczony wyłącznie do przechowywania Lokat Terminowych;
- 88) Rachunek Płacowy** - Rachunek Płatniczy służący do gromadzenia środków i wykonywania Transakcji Płatniczych z tytułu wynagrodzeń;
- 89) Rachunek Płatniczy** – Rachunek rozliczeniowy służący do wykonywania Transakcji Płatniczych, Transakcji Walutowych niebędący Rachunkiem Lokat Terminowych, Rachunkiem Lokacyjnym/Progresywnym, Rachunkiem Powierniczym, Rachunkiem Płatności Masowych lub Rachunkiem VAT;
- 90) Rachunek Pomocniczy** - Rachunek Płatniczy służący do gromadzenia środków i wykonywania Transakcji Płatniczych oraz wszelkich innych rozliczeń związanych z działalnością prowadzoną przez Posiadacza Rachunku. Waluty w jakich Bank otwiera i prowadzi Rachunki określa oferta Banku;
- 91) Rachunek Pomocniczy Lokacyjny** - Rachunek Płatniczy służący do przechowywania środków i wykonywania Transakcji Płatniczych związanych z działalnością prowadzoną przez Posiadacza Rachunku;
- 92) Rachunek Powierniczy** - Rachunek powierniczy w rozumieniu Prawa Bankowego;
- 93) Rachunek Specjalnego Przeznaczenia** – Rachunek służący wyłącznie do otrzymywania i przechowywania przez Posiadacza Rachunku wydzielonych środków z prowadzonej działalności wynikających z przepisów prawa;
- 94) Rachunek Walutowy** - Rachunek Płatniczy przeznaczony do przechowywania środków pieniężnych w Walutach płatnych na każde żądanie i przeprowadzania rozliczeń pieniężnych. Waluty w jakich Bank otwiera i prowadzi Rachunki określa oferta Banku;
- 95) Rachunek VAT** – rachunek VAT w rozumieniu art. 62a ust 1 Prawa Bankowego prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku;
- 96) Regulamin** - niniejszy Regulamin Rachunków, Lokat Terminowych, Kart oraz wybranych innych usług dla Klientów Mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A.;
- 97) SEPA** - Jednolity Obszar Płatności w Euro (Single Euro Payments Area), umożliwiający dokonywanie płatności w oparciu o jednolite zasady i wystandaryzowane mechanizmy we wszystkich Państwach Członkowskich oraz Szwajcarii. Aktualną listę banków uczestniczących w SEPA na dany dzień można sprawdzić pod adresem internetowym:
<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/>;
- 98) Strona/Strony** - w zależności od przypadku Posiadacz Rachunku, Bank lub Bank i Posiadacz Rachunku;
- 99) Silne Uwierzytelnianie** – uwierzytelnianie w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów z kategorii wiedza, posiadanie lub cechy Klienta (np. hasło i kod SMS);
- 100) Strona Internetowa** - strona internetowa Banku: www.bnpparibas.pl/;
- 101) System Bankowości Internetowej** – system łączności przewodowej lub bezprzewodowej umożliwiający za pośrednictwem stron internetowych dostęp do Banku i obsługę produktów bankowych – GOonline oraz BiznesPI@net;
- 102) System Rozliczeń SEPA Credit Transfer** – zestaw zasad, praktyk i norm uzgodnionych na szczeblu międzybankowym obowiązujących uczestników przystępujących do systemu, zawarty w dokumencie „Polecenie przelewu SEPA Zestaw Zasad”, wydawanego i aktualizowanego przez Europejską Radę ds. Płatności, prowadzących do osiągnięcia jednolitego standardu w oferowaniu i funkcjonowaniu produktów i usług płatniczych SEPA którego operatorem jest Europejskie Stowarzyszenie Bankowe EBA Clearing (ABE Clearing S.A.S. a capital variable), gdzie Bank występuje, jako uczestnik pośredni rozliczający płatności w euro w tym systemie;



- 103) Target** - Paneuropejski system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System) dla dokonywania rozrachunku płatności w euro, nadzorowany przez Europejski Bank Centralny. Składa się z krajowych komponentów prowadzonych przez poszczególne banki centralne z krajów Unii Europejskiej.
- 104) Taryfa Prowizji i Opłat** - aktualnie obowiązujący w Banku wykaz prowizji i opłat obciążających Posiadacza Rachunku z tytułu świadczonych usług bankowych;
- 105) TelePIN** – indywidualny i poufny numer Użytkownika EKD służący do obsługi w Centrum Telefonicznym;
- 106) Transakcja Płatnicza** – zainicjowana dowolna wpłata, wypłata lub transfer środków pieniężnych w ciężar Rachunku lub na Rachunek, w tym także przy użyciu Karty lub Elektronicznych Kanałów Dostępu;
- 107) Transakcja Walutowa** – transakcja walutowa, przez zawarcie której Sprzedający zobowiązuje się sprzedać Kupującemu Kwotę Transakcji, a Kupujący zobowiązuje się ją kupić za Kwotę Rozliczenia, w Dniu Rozliczenia. Transakcja Walutowa nie stanowi Dyspozycji w rozumieniu Regulaminu.
- 108) Transakcja Today** – Transakcja Walutowa, w której Dniem Rozliczenia jest Dzień Zawarcia;
- 109) Transakcja Tomorrow** – Transakcja Walutowa, w której Dniem Rozliczenia jest Dzień Roboczy bezpośrednio następujący po Dniu Zawarcia;
- 110) Transakcja Spot** – Transakcja Walutowa, w której Dniem Rozliczenia jest drugi Dzień Roboczy następujący po Dniu Zawarcia;
- 111) Umowa** - umowa rachunku bankowego, w tym umowa ramowa, na podstawie której Bank prowadzi dla Posiadacza odpowiedni Rachunek lub świadczy inne usługi bankowe;
- 112) Unikatowy Identyfikator** – kombinacja liter, liczb lub symboli określona przez bank beneficjenta Transakcji Płatniczej dla beneficjenta, która jest dostarczana przez zleceniodawcę Transakcji Płatniczej w celu jednoznacznej identyfikacji beneficjenta lub jego rachunku prowadzonego przez bank beneficjenta;
- 113) Usługa 3D Secure** – usługa umożliwiająca dokonywanie Transakcji Płatniczych bez fizycznego przedstawiania Karty, z zastosowaniem Silnego Uwierzytelniania z wykorzystaniem Hasła 3D Secure i dodatkowego pytania zabezpieczającego lub metody Autoryzacji dla Aplikacji Mobilnej; metodę Silnego Uwierzytelniania Użytkownik Karty ustala za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej; po wyborze metody Silnego Uwierzytelniania wszystkie Dyspozycje objęte Usługą 3D Secure wymagają użycia wybranej metody;
- 114) Ustawa o Usługach Płatniczych** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych;
- 115) Ustawa VAT** - ustawa z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług;
- 116) Użytkownik Karty** - osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych upoważniona pisemnie przez Posiadacza Rachunku do korzystania z Karty, której imię i nazwisko są umieszczone na Karcie, w tym do realizacji transakcji Kartą w ramach Rachunku, do którego Karta została wydana lub jest powiązana w ramach wartości Limitów Transakcyjnych zdefiniowanych dla Karty oraz uzyskiwania informacji o transakcjach na Rachunku wykonanych Kartą;
- 117) Użytkownik EKD** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych upoważniona pisemnie przez Klienta do korzystania z wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu, o które wnioskował Posiadacz Rachunku oraz której uprawnienia co do systemu i zakresu działania określa Umowa, Wniosek, Pełnomocnictwo lub określa stosowny regulamin;
- 118) Waluta** - znaki pieniężne będące prawnym środkiem płatniczym poza Rzeczpospolitą Polską ujęte w wykazie walut wymiennalnych ogłoszonym przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego („NBP”);
- 119) Waluta Rozliczenia** (Settlement Currency) – waluta, w której Kupujący dokonuje zapłaty za Kwotę Transakcji;
- 120) Waluta Transakcji** (Currency) – waluta, w której wyrażona jest Kwota Transakcji;
- 121) Warunki Transakcji** – uzgodnione przez Strony warunki, na których została zawarta Transakcja Walutowa.
- 122) Wniosek** – oświadczenie woli Posiadacza Rachunku do zawartej Umowy, obejmujące wnioskowanie lub zmiany w zakresie produktów i usług lub zlecenie innych czynności bankowych;
- 123) Wpłata Własna** - wpłata gotówkowa na Rachunek, dokonywana w imieniu i na rzecz Posiadacza Rachunku, jeżeli w treści Dyspozycji jako zleceniodawca i beneficjent wskazany jest Posiadacz Rachunku;
- 124) Wycena** - kwota wyrażona w PLN, stanowiąca różnicę pomiędzy obliczoną przez Bank na Dzień Wyceny bieżącą wartością niewymagalnych należności Posiadacza Rachunku od Banku z tytułu danej Transakcji oraz bieżącą wartością niewymagalnych zobowiązań Posiadacza Rachunku wobec Banku z tytułu tej Transakcji.
- 125) Wystawca Czeku** - osoba fizyczna lub prawna, będąca posiadaczem rachunku w Banku lub w innym banku, która wystawiła Czek prezentowany do Inkasa;
- 126) Zlecenie Stałe** - Transakcja Płatnicza, w której Bank otrzymuje i realizuje dyspozycję regulowania stałych zobowiązań płatniczych Posiadacza Rachunku na terenie kraju w PLN; Zlecenie Stałe charakteryzuje się niezmienną kwotą zobowiązania płatniczego, stałym terminem kalendarzowym jego realizacji, niezmiennymi danymi beneficjenta oraz powtarzającym się tytułem zobowiązania płatniczego, np. z tytułu najmu lokalu, opłaty abonamentowej, spłaty rat o niezmiennej kwocie, płatności alimentacyjne, itp.;
- 127) Złoty (PLN)** - prawny środek płatniczy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

II. Umowa Rachunku

§3. Prowadzenie Rachunku

1. Po zawarciu i na podstawie odpowiednich umów lub z mocy prawa Bank otwiera i prowadzi dla Posiadacza, w szczególności następujące rodzaje Rachunków, z zastrzeżeniem ust. 4 i 5:
 - a) Rachunki Bieżące;
 - b) Rachunki Pomocnicze;
 - c) Rachunki Pomocnicze Lokacyjne;
 - d) Rachunki VAT,
 - e) Rachunki Dotacyjne;
 - f) Rachunki Specjalnego Przeznaczenia;
 - g) Rachunki Funduszy Specjalnych;
 - h) Rachunki Lokat Terminowych;
 - i) Rachunki Lokacyjne lub Progresywne;
 - j) Rachunki Płacowe;
 - k) Rachunki Walutowe;
 - l) Rachunki Powiernicze;
 - m) Rachunki Escrow.
2. Zawierając Umowę Rachunku, Bank udostępni Posiadaczowi Rachunku, po spełnieniu warunków wskazanych w odpowiednich regulaminach możliwość zawierania Transakcji Walutowych.
3. Warunkiem otwarcia przez Bank Rachunku Pomocniczego, Pomocniczego-Lokacyjnego, Dotacyjnego, Specjalnego Przeznaczenia, Funduszy Specjalnych, Płacowego, Powierniczego oraz Escrow jest posiadanie przez Klienta w Banku Rachunku Bieżącego w walucie polskiej z zastrzeżeniem ust. 6.
4. Bank zastrzega sobie prawo do udostępniania Klientowi określonych rodzajów Rachunków, liczby i rodzaju walut Rachunków w zależności od posiadanego Planu Taryfowego lub formy prawnej Klienta. Szczegółowe warunki określa Umowa, Wniosek lub Taryfa Opłat i Prowizji.
5. Po zawarciu Umowy Rachunku i złożeniu Wniosku, Bank wydaje Karty oraz świadczy usługi Elektronicznych Kanałów Dostępu, udostępniając Posiadaczowi Rachunku obsługę produktów bankowych, zgodną z funkcjonalnościami danego systemu oraz po spełnieniu warunków wskazanych w odpowiednich regulaminach.
6. Zawarcie i zmiana warunków Umowy lub składane Wnioski następuje poprzez złożenie zgodnego oświadczenia woli Stron w formie pisemnej w Jednostce Banku lub w zakresie zaakceptowanym przez Bank, elektronicznie za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu. Oświadczenie woli w postaci elektronicznej wywołuje te same skutki prawne, jak oświadczenie złożone osobiście z podpisem w formie papierowej. Składanie oświadczeń woli w formie elektronicznej następuje z zachowaniem zasad Identyfikacji i Autoryzacji określonych w tym Regulaminie lub innych.

III. Postanowienia dotyczące niektórych Rachunków

§4. Rachunek VAT

1. Dla Rachunków w PLN, z wyłączeniem Rachunku Powierniczego, Rachunku Lokat Terminowych, Rachunku Lokacyjnego/Progresywnego, Bank otwiera z mocy prawa jeden Rachunek VAT, z zastrzeżeniem ust. 3.



2. Bank informuje Posiadacza Rachunku o numerze Rachunku VAT w formie elektronicznej lub papierowej.
3. Na wniosek Posiadacza Rachunku Bank otwiera kolejny Rachunek VAT powiązany ze wskazanym przez Posiadacza Rachunku Rachunkiem, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeden Rachunek nie może być powiązany z więcej niż jednym Rachunkiem VAT. Jeden Rachunek VAT może być powiązany z więcej niż jednym Rachunkiem.
5. W przypadku gdy Bank prowadzi więcej niż jeden Rachunek VAT, a Posiadacz Rachunku wnosi o otwarcie kolejnego Rachunku spełniającego warunki ust. 1 nie wskazując który z Rachunków VAT ma być z nim powiązany, nowy Rachunek będzie powiązany z Rachunkiem VAT powiązany z Rachunkiem Bieżącym.
6. Informacja o saldzie na Rachunku VAT dostępna jest w Elektronicznych Kanałach Dostępu i Jednostkach Banku oraz dodatkowo przekazywana jest Posiadaczowi Rachunku w trybie ustalonym dla przekazywania wyciągów z Rachunków.

§5. Rachunek Pomocniczy Lokacyjny

1. Posiadacz Rachunku, dla którego Bank prowadzi Rachunek Bieżący, może otworzyć w Banku Rachunek Pomocniczy Lokacyjny w walucie PLN, EUR oraz USD po zawarciu i na podstawie Umowy Rachunku.
2. Środki zgromadzone na Rachunku Pomocniczym Lokacyjnym są oprocentowane i na zasadach określonych w § 6.
3. Z Rachunku Pomocniczego Lokacyjnego Bank udostępni możliwość realizacji Transakcji Płatniczych, przy czym do tego Rachunku nie jest wydawana Karta.

§6. Rachunek Lokacyjny/Progresywny

1. Posiadacz Rachunku, dla którego Bank prowadzi Rachunek Bieżący, może posiadać Rachunki Lokacyjne/Progresywne zawarte na podstawie Umowy Rachunku.
2. Rachunek Lokacyjny/Progresywny służy wyłącznie do ewidencji środków i może być uznany wyłącznie środkami pochodzącymi z innych Rachunków. W ciężar Rachunku Lokacyjnego/Progresywnego dopuszczalne są jedynie dyspozycje uznania innych Rachunków.
3. Bank w Tabeli Oprocentowania może określać minimalną kwotę, której wpłata raz na pełny miesiąc jest warunkiem koniecznym do prowadzenia ~~otwarcia~~ Rachunku Lokacyjnego/Progresywnego. W przypadku braku powyższego zasilenia przez 6 pełnych miesięcy Bank ma prawo do zamknięcia takiego Rachunku, o czym poinformuje Posiadacza Rachunku.
4. Środki zgromadzone na Rachunku Lokacyjnym/Progresywnym są oprocentowane i mają tu zastosowanie postanowienia opisane w § 6.

§7. Rachunek Płacowy

1. Posiadacz Rachunku, dla którego Bank prowadzi Rachunek Bieżący, może otworzyć w Banku Rachunek Płacowy po zawarciu i na podstawie Umowy Rachunku dotyczącej Rachunku Płacowego.
2. Dyspozycje dotyczące przelewów z Rachunku Płacowego zostaną zrealizowane przez Bank, jeśli środki znajdujące się na Rachunku wskazanym przez Posiadacza Rachunku na piśmie będą wystarczające do wykonania Dyspozycji i do pokrycia prowizji należnych Bankowi z tytułu wykonania Dyspozycji.
3. W celu wykonania Dyspozycji złożonej w powyższy sposób w ciężar Rachunku Płacowego, Bank pobierze środki w odpowiedniej wysokości z rachunku zasilającego Rachunek Płacowy, uzna nimi Rachunek Płacowy, a następnie wykona Dyspozycję w ciężar Rachunku Płacowego.

§8. Rachunek Specjalnego Przeznaczenia

1. Posiadacz Rachunku, dla którego Bank prowadzi Rachunek Bieżący, może otworzyć w Banku Rachunek Specjalnego Przeznaczenia w PLN (a w przypadku Rachunku Dotacyjnego w PLN lub w EUR) na podstawie Umowy Rachunku dotyczącej Rachunku Specjalnego Przeznaczenia i po przedstawieniu przez Posiadacza Rachunku podstawy prawnej do jego otwarcia.
2. Bank otwiera Rachunki Specjalnego Przeznaczenia dla Posiadaczy, którzy są zobowiązani przepisami prawa do wydzielenia ewidencjonowanych środków z prowadzonej działalności.
3. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do korzystania z Rachunku Specjalnego Przeznaczenia wyłącznie w celu w jakim został otwarty i Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykorzystanie Rachunku przez Posiadacza do innych celów.
4. Opłaty i prowizje dotyczące tego Rachunku, w tym z tytułu Dyspozycji złożonych do tego Rachunku mogą obciążać inny Rachunek, o ile zostanie przez niego złożony taki Wniosek.
5. W przypadku zajęcia przez organy egzekucyjne wierzytelności z Rachunku, które to wierzytelności na podstawie przepisów prawa nie podlegają zajęciu, Bank nie jest zobowiązany do stosowania środków prawnych celem zaskarżenia czynności organu egzekucyjnego lub do wykazania, że środki znajdujące się na danym Rachunku podlegają wyłączeniu spod egzekucji. Bank nie ponosi odpowiedzialności za czynności dokonane na podstawie wykonalnych decyzji organów egzekucyjnych.

§9. Rachunek Płatniczy

1. Bank przekazuje Dostawcy AIS, w zakresie określonym przez Posiadacza Rachunku, wszelkie informacje dotyczące wskazanego Rachunku Płatniczego i powiązanych z nim Transakcji Płatniczych, niezbędne do świadczenia przez ten podmiot usługi dostępu do informacji o Rachunku. Niezależnie od zakresu zgody udzielonej Dostawcy AIS przez Posiadacza Rachunku, Bank nie przekazuje Dostawcy AIS szczególnie chronionych danych dotyczących płatności.
2. Posiadacz Rachunku może złożyć Dyspozycję wykonania bezgotówkowej Transakcji Płatniczej z Rachunku Płatniczego dostępnego on-line za pośrednictwem Dostawcy PIS. Bank realizuje takie Transakcje Płatnicze na takich samych zasadach jak Transakcje Płatnicze zlecone przez Posiadacza Rachunku działającego bezpośrednio. Bank jest uprawniony do wykonania Transakcji Płatniczych zleconych za pośrednictwem Dostawcy PIS na innych zasadach niż zwykle wykonuje Transakcje Płatnicze, jeżeli jest to uzasadnione obiektywnymi przyczynami, w szczególności czasem wykonania, priorytetowym charakterem Transakcji Płatniczej lub wysokością opłat.
3. Bank, na wniosek Dostawcy CAF, niezwłocznie potwierdza dostępność na Rachunku Płatniczym kwoty niezbędnej do wykonania Transakcji Płatniczej realizowanej w oparciu o kartę wydaną przez tego dostawcę, jeżeli: (i) Rachunek Płatniczy jest dostępny on-line w momencie występowania z wnioskiem przez Dostawcę CAF, (ii) Posiadacz Rachunku udzielił Bankowi zgody na udzielanie odpowiedzi na takie wnioski Dostawcy CAF oraz (iii) zgoda, o której mowa w pkt (ii), została udzielona przez Posiadacza Rachunku przed wystąpieniem przez Dostawcę CAF z wnioskiem dotyczącym potwierdzenia.
4. Potwierdzenie Dostawcy CAF przez Bank dostępności środków pieniężnych polega na udzieleniu odpowiedzi „tak” albo „nie” i nie obejmuje podania salda Rachunku Płatniczego.
5. Potwierdzenie nie umożliwi Bankowi dokonania blokady środków pieniężnych na Rachunku Płatniczym.
6. Posiadacz Rachunku może zwrócić się do Banku o przekazanie mu danych identyfikujących Dostawcę CAF oraz udzielonej odpowiedzi.
7. Powyższych postanowień nie stosuje się do Transakcji Płatniczych zainicjowanych za pośrednictwem instrumentów płatniczych opartych na karcie płatniczej, na których jest przechowywany pieniądź elektroniczny.
8. W przypadku gdy Transakcja Płatnicza jest inicjowana przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem w związku z Transakcją Płatniczą realizowaną w oparciu o kartę płatniczą, a jej dokładna kwota nie jest znana w momencie, gdy Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na wykonanie Transakcji Płatniczej, Bank może dokonać blokady środków pieniężnych na Rachunku Płatniczym wyłącznie w przypadku gdy Posiadacz Rachunku wyraził zgodę na blokadę dokładnie określonej kwoty środków pieniężnych. Bank, niezwłocznie po otrzymaniu Dyspozycji, uwalnia środki pieniężne zablokowane na Rachunku Płatniczym po otrzymaniu informacji o dokładnie określonej kwocie Transakcji Płatniczej.

IV. Postanowienia dodatkowe dotyczące Umowy

§10. Pełnomocnictwo

1. Posiadacz Rachunku może ustanowić jednego lub wielu Pełnomocników, z zastrzeżeniem § 10.
2. Pełnomocnictwo powinno zawierać co najmniej następujące dane:
 - a) dane mocodawcy;
 - b) imię i nazwisko Pełnomocnika;
 - c) cechy dowodu tożsamości Pełnomocnika;
 - d) numer PESEL w przypadku obywateli Rzeczypospolitej Polskiej lub daty urodzenia dla pozostałych Pełnomocników;
 - e) zakres pełnomocnictwa (szczegółowe określenie do jakich konkretnie czynności umocowany jest Pełnomocnik, w tym informacja o jej obowiązywaniu);
 - f) nazwę Banku, w którym ma być honorowane;
 - g) datę i nazwę miejscowości, w którym zostało sporządzone;
 - h) podpisy Posiadacza tj. podpisy osób mogących zaciągać zobowiązania w imieniu Klienta, zgodnie z aktualnym dokumentem rejestrowym.



- Pełnomocnik może dysponować środkami na Rachunku i powiązany z nim Rachunku VAT do wysokości Dostępnego Salda, chyba że w treści Pełnomocnictwa wskazano inaczej.
- Pełnomocnictwo do dysponowania środkami na danym Rachunku jest równoznaczne z upoważnieniem Pełnomocnika do dysponowania wszystkimi środkami na Rachunku VAT powiązany z tym Rachunkiem.
- Pełnomocnik może, w zakresie udzielonego mu Pełnomocnictwa do Rachunku Płatniczego, wyrazić zgodę na świadczenie, na rzecz Posiadacza Rachunku, usług przez Dostawcę AIS, Dostawcę PIS lub Dostawcę CAF.
- W przypadku posiadania przez Posiadacza Rachunku systemu GOnline/GOMobile, dla Użytkownika EKD innego niż wskazany w dokumencie rejestrowym reprezentant uprawniony do samodzielnej reprezentacji, niezbędne jest ustanowienie Pełnomocnictwa w formie Pełnomocnictwa ogólnego stałego, wskazującego na umocowanie do swobodnego dysponowania środkami pieniężnymi i zaciągania zobowiązań na wszystkich produktach posiadanych przez Posiadacza Rachunku w Banku, w tym do otwieranych w przyszłości.
- Do realizacji przez Bank Dyspozycji złożonych jednocześnie przez Pełnomocników lub Posiadacza Rachunku i Pełnomocnika, spośród których jakkolwiek uniemożliwia realizację pozostałych Dyspozycji, Bank realizuje Dyspozycje według kolejności ich złożenia, z zastrzeżeniem, iż Dyspozycje złożone za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu będą realizowane w pierwszej kolejności, chyba że będzie to niemożliwe lub utrudnione z powodów natury technicznej (w szczególności awaria lub błędne działanie systemu). Bank może odmówić wykonania Dyspozycji, której zrealizowanie nie jest możliwe na skutek uprzedniego wykonania innej Dyspozycji zgodnie z zasadami określonymi powyżej.
- Pełnomocnictwo powinno być pod rygorem nieważności sporządzone w formie pisemnej (za wyjątkiem pełnomocnictw udzielanych przy wykorzystywaniu służących do tego funkcjonalności Systemu Bankowości Internetowej).
- Jeżeli Pełnomocnictwo nie zostało sporządzone lub podpisane w obecności pracownika Banku lub pracownika banku z grupy BNP PARIBAS z siedzibą zagranicą, musi być sporządzone/poświadczony notarialnie.
- Udział Pełnomocnictwa do Rachunku na zabezpieczenie wierzycelności wymagają uprzedniej zgody Banku pod rygorem nieważności.
- W przypadku otrzymania dyspozycji od Pełnomocnika ustanowionego na zabezpieczenie wierzycelności, Bank realizuje zlecenie, a w przypadku braku środków na Rachunku Bank blokuje Rachunek do chwili całkowitej spłaty zobowiązań wobec Pełnomocnika.
- Bank ma prawo odmówić przyjęcia Pełnomocnictwa lub wykonania Dyspozycji złożonej przez osobę podającą się za Pełnomocnika, w razie powzięcia wątpliwości, co do prawidłowości udzielonego Pełnomocnictwa, jego zakresu lub tożsamości tej osoby.
- Odwolanie Pełnomocnictwa przez Posiadacza Rachunku staje się skuteczne w stosunku do Banku począwszy od następnego Dnia Roboczego po dniu jego doręczenia do Banku.

§11. Karta Dysponowania Rachunkami, Karta Wzorów Podpisów i Karta Danych Osobowych

- Do Rachunków Bank prowadzi Kartę Dysponowania Rachunkami lub Kartę Wzorów Podpisów.
- Przed rozpoczęciem świadczenia usług przez Bank, każda osoba fizyczna będąca lub działająca w imieniu Posiadacza Rachunku, w tym uprawniony Pełnomocnik składa w obecności pracownika Banku lub pracownika banku z grupy BNP PARIBAS z siedzibą zagranicą w miejscu do tego przeznaczonym na druku otrzymanym z Banku:
 - podpisaną przez siebie i prawidłowo wypełnioną Kartę Danych Osobowych;
 - wzór swojego podpisu na Karcie Danych Osobowych lub Karcie Wzorów Podpisów, którym będzie się posługiwał przy składaniu pisemnych Dyspozycji.
- Dyspozycje pisemne dotyczące Rachunku składane w imieniu Posiadacza Rachunku będą realizowane przez Bank po sprawdzeniu zgodności podpisu złożonego na Dyspozycji ze wzorem podpisu w Karcie Wzorów Podpisów, Karcie Danych Osobowych lub innym dokumencie, na którym znajduje się wzór podpisu. Bank ma prawo odmówić zrealizowania Dyspozycji opatrzonej podpisem niezgodnym ze wzorem podpisu.
- Bank może wprowadzić również inne sposoby weryfikacji tożsamości osób działających w imieniu Posiadacza Rachunku, w szczególności przy wykorzystaniu urządzeń elektronicznych, elektronicznych nośników informacji lub zadawanych pytań, które będą wykorzystywane równolegle ze wzorami podpisów złożonymi w Banku lub zamiast nich.
- Zmiany osób uprawnionych i zakresu ich uprawnień do dysponowania Rachunkami dokonuje się poprzez podpisanie nowej Karty Dysponowania Rachunkami, która od momentu doręczenia do Banku zastępuje poprzednią KDR. KDR jest podpisywana w obecności pracownika Banku lub pracownika banku z grupy BNP PARIBAS z siedzibą za granicą.
- W przypadku braku zawiadomienia Banku o zmianie osób reprezentujących lub utracie uprawnień przez osoby znajdujące się na KDR lub KWP, Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą z tego tytułu.

§12. Oprocentowanie środków na Rachunku lub Lokacie Terminowej

- Oprocentowanie środków ustalane jest w stosunku rocznym według stałej lub zmiennej stopy procentowej.
- Oprocentowanie naliczane jest za rzeczywistą liczbę dni, przez które środki pozostają na Rachunku począwszy od dnia uznania Rachunku tymi środkami lub dnia otwarcia Lokaty Terminowej (włącznie z tym dniem), do dnia obciążenia Rachunku ich kwotą lub dnia zerwania Lokaty Terminowej (z wyłączeniem tego dnia).
- W przypadku wpłaty lub transferu na Rachunek początkiem terminu oprocentowania jest Dzień Roboczy, w ciągu którego Bank otrzymał środki przeznaczone dla Posiadacza Rachunku.
- Do obliczania odsetek od środków zgromadzonych na Rachunku lub Lokacie Terminowej przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
- Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na Rachunku, z wyłączeniem Rachunku Pomocniczego Lokacyjnego, Lokacyjnego/Progressywnego oraz Rachunku Lokat Terminowych, dopisywane są do tych środków (kapitalizowane) w ostatnim dniu każdego kwartału kalendarzowego, a jeżeli ten dzień nie jest Dniem Roboczym, wówczas w najbliższym następującym po nim Dniu Roboczym.
- Środki zgromadzone na Rachunku Pomocniczym Lokacyjnym oraz Lokacyjnym/Progressywnym są oprocentowane według stopy procentowej, której wysokość uzależniona jest od wysokości środków zgromadzonych na tym Rachunku i mogą być zależne od posiadanego Planu Taryfowego.
- Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na Rachunku Pomocniczym Lokacyjnym, Lokacyjnym/Progressywnym są kapitalizowane w okresach miesięcznych, każdego ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, a jeżeli ten dzień nie jest Dniem Roboczym, wówczas w najbliższym następującym po nim Dniu Roboczym.
- Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na Lokacie Terminowej księgowane są zgodnie z postanowieniami rozdziału dotyczącego Lokat Terminowych.
- Z zastrzeżeniem postanowień dotyczących Lokat Terminowych, jeżeli Umowa Rachunku ulegnie rozwiązaniu albo wygaśnie przed dniem kapitalizacji odsetek, wówczas kapitalizacja odsetek następuje odpowiednio w dniu jej rozwiązania albo wygaśnięcia, a jeżeli ten dzień nie jest Dniem Roboczym, w najbliższym następującym po nim Dniu Roboczym.
- W przypadku, gdy środki zgromadzone na Rachunku VAT są oprocentowane, odsetki kapitalizowane są bez odrębnej Dyspozycji na Rachunku Płatniczym, powiązany z tym Rachunkiem VAT (na Rachunku Bieżącym, jeśli jako jeden z wielu jest powiązany z Rachunkiem VAT lub innym Rachunkiem Płatniczym w sytuacji, gdy jednym z powiązanych nie jest Rachunek Bieżący), o ile Posiadacz Rachunku nie wskaże innego Rachunku powiązanego z Rachunkiem VAT.
- W przypadku, gdy zastosowanie ma zmienna stopa procentowa, która nie jest oparta o publicznie dostępną stawkę bazową (np. WIBOR, LIBOR lub EURIBOR), Bank może jednostronnie dokonać odpowiedniej zmiany oprocentowania środków zgromadzonych na Rachunku w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - w przypadku obniżenia o co najmniej 0,1% którejkolwiek z następujących stóp: stopy oprocentowania kredytu lombardowego, stopy redyskontowej weksli, stopy referencyjnej, stopy depozytowej, ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, publikowanych przez Narodowy Bank Polski, Bank ma prawo do obniżenia oprocentowania na Rachunkach o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%. W przypadku wzrostu którejkolwiek ze wskazanych powyżej stóp o co najmniej 0,1%, Bank ma prawo do podwyższenia oprocentowania na Rachunkach o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%;
 - w przypadku obniżenia o co najmniej 0,1% stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej, publikowanej przez Narodowy Bank Polski, Bank ma prawo do podwyższenia oprocentowania na Rachunkach o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%, a w przypadku wzrostu tej stopy o co najmniej 0,1%, Bank ma prawo do obniżenia oprocentowania na Rachunkach o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%;
 - w przypadku obniżenia o co najmniej 1% stopy inflacji liczonej rok do roku i ogłaszanej przez Główny Urząd Statystyczny, Bank ma prawo do obniżenia oprocentowania na Rachunkach o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%. W przypadku podwyższenia tej stopy o co najmniej 1%, Bank ma prawo do podwyższenia oprocentowania na Rachunkach o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%;
 - w przypadku spadku o co najmniej 0,1% którejkolwiek ze wskaźników: oprocentowania jednomiesięcznych pożyczek na polskim rynku międzybankowym (WIBOR 1M), oprocentowania jednomiesięcznych depozytów na polskim rynku międzybankowym (WIBID 1M), rynkowej rentowności rocznych bonów skarbowych, lub rynkowej rentowności obligacji Skarbu Państwa, Bank jest uprawniony do obniżenia oprocentowania na Rachunkach o wielkość w przedziale od



0,01% do 5%. W przypadku wzrostu któregośkolwiek ze wskazanych powyżej wskaźników o co najmniej 0,1%, Bank jest uprawniony do podwyższenia oprocentowania na Rachunkach o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%. Przez zmianę należy rozumieć zmianę wartości danego wskaźnika na koniec Dnia Roboczego w porównaniu z wartością tego wskaźnika na koniec jakiegokolwiek Dnia Roboczego w okresie minionych 3 miesięcy;

- e) w przypadku spadku o co najmniej 0,001% któregośkolwiek ze wskaźników: oprocentowania jednomiesięcznych kredytów oferowanych na rynku międzybankowym w Londynie (LIBOR 1M), oprocentowania jednomiesięcznych kredytów w strefie euro (EURIBOR 1M), oprocentowanie jednomiesięcznych depozytów oferowanych na rynku międzybankowym w Londynie (LIBID 1M), oprocentowanie jednomiesięcznych depozytów w strefie euro (EURIBID 1M), Bank jest uprawniony do obniżenia oprocentowania na Rachunku o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%. W przypadku wzrostu któregośkolwiek ze wskazanych powyżej wskaźników o co najmniej 0,001%, Bank jest uprawniony do podwyższenia oprocentowania na Rachunku o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%. Przez zmianę należy rozumieć zmianę wartości danego parametru na koniec Dnia Roboczego w porównaniu z wartością tego parametru na koniec jakiegokolwiek Dnia Roboczego w okresie minionych 3 miesięcy.
12. W razie zbiegu zmian parametrów bazowych wymienionych w ust. 8, Bank podejmuje decyzję o zmianie wysokości oprocentowania przy uwzględnieniu całokształtu sytuacji, kierując się parametrem o najistotniejszym wpływie na wysokość oprocentowania.
13. Zawiadomienie Posiadacza Rachunku o zmianie oprocentowania może być dokonane w formie elektronicznej lub papierowej oraz dodatkowo Bank umieszcza informację o zmianie oprocentowania na Stronie Internetowej.
14. Posiadacz Rachunku w terminie 14 dni od otrzymania informacji dotyczącej zmiany oprocentowania, może wypowiedzieć Umowę Rachunku, w przeciwnym razie uznaje się, że wysokość nowego oprocentowania została przez niego zaakceptowana i jest obowiązująca.
15. W przypadku, gdy zastosowanie ma zmienna stopa procentowa, która została oparta o publicznie dostępną stawkę bazową (oprocentowanie kredytu lombardowego, stopa redyskontowa weksli, stopa referencyjna, stopa rezerwy obowiązkowej, stopa depozytowa, rynkowa rentowność rocznych bonów skarbowych, rynkowa rentowność obligacji Skarbu Państwa, wskaźnik inflacji, WIBID, WIBOR, EURIBID, EURIBOR, LIBID, LIBOR), wysokość oprocentowania ulega automatycznemu obniżeniu lub podwyższeniu w przypadku, odpowiednio, obniżenia lub podwyższenia stawek bazowych (z wyłączeniem stawki rezerwy obowiązkowej, której wzrost powoduje obniżenie oprocentowania, a spadek - podwyższenie oprocentowania) o wartość równą zmianie danej stawki bazowej, bez konieczności uprzedniego, odrębnego informowania Posiadacza Rachunku przez Bank o zmianie stopy procentowej.
16. Informacja o obowiązującym w Banku oprocentowaniu prezentowana jest w Tabeli Oprocentowania i dostępna w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym.

§13. Wyciągi z Rachunków

1. Wyciągi przekazywane są w okresach i w sposób określony w Umowie Rachunku lub w zaakceptowanym przez Bank Wniosku.
2. Bank przekazuje Posiadaczowi Rachunku wyciągi do wszystkich prowadzonych przez Bank Rachunków raz w miesiącu w języku polskim, chyba że Umowa Rachunku lub inna dyspozycja Posiadacza Rachunku stanowi inaczej.
3. Posiadacz Rachunku może także wybrać inną częstotliwość przekazywania wyciągów:
 - a) codziennie - sporządzane w każdym Dniu Roboczym za poprzedni Dzień Roboczy; lub
 - b) tygodniowo - sporządzane w wybranym przez Bank Dniu Roboczym za poprzedni tydzień kalendarzowy.
4. Zawarcie Umowy Rachunku i złożenie Wniosku o System bankowości internetowej jest równoznaczne z wyrażeniem przez Klienta zgody na dostarczanie przez Bank wyciągów za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej.
5. Posiadacz Rachunku może także wybrać następujący sposób przekazywania wyciągów, w tym także jako dodatkowy:
 - a) pocztą, listem zwykłym na ostatnio podany Bankowi adres do korespondencji;
 - b) elektronicznie, na ostatnio podany Bankowi adres email Klienta.
6. Wybrany przez Posiadacza Rachunku sposób przekazywania wyciągów dotyczy wszystkich posiadanych Rachunków, chyba, że postanowiono inaczej.
7. Wyciągi na adres e-mail, Bank ma prawo wysyłać w formie zabezpieczonej. W takim przypadku do jej odczytu, niezbędne jest hasło. Bank dostarcza hasło w postaci wiadomości SMS na numer telefonu komórkowego osoby wskazanej przez Posiadacza Rachunku.
8. Bank dostarcza Klientowi wyciąg z Rachunku, zawierający wykaz rozliczonych operacji, nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych liczonych od początku następnego miesiąca, po miesiącu, którego wyciąg dotyczy.
9. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego zgłoszenia Bankowi niedostarczenia wyciągu lub niezgodności operacji lub salda, nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych liczonych od początku następnego miesiąca, po miesiącu, w którym wyciąg powinien być dostarczony. W przypadku nie zgłoszenia niezgodności w terminie uznaje się, że Klient nie zgłasza zastrzeżeń do wysokości salda Rachunku i wykonanych operacji na Rachunku.
10. Na wniosek Posiadacza Rachunku Bank sporządza duplikat/odpis wyciągu dla Rachunku, za który pobiera opłatę zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat.
11. W przypadku, gdy do Banku dwukrotnie powróci korespondencja z adnotacją wskazującą na zmianę adresu przez Posiadacza Rachunku, Bank ma prawo wstrzymać wysyłkę wyciągów na znany mu adres. Niniejsze postanowienie nie pozbawia jednak Posiadacza Rachunku prawa do otrzymania wyciągu z Rachunku w terminie późniejszym, przy czym w takich sytuacjach Bank ma prawo do pobrania opłaty za wystawienie takich wyciągów zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat, jak za duplikat/odpis.

§14. Zmiana danych Posiadacza

1. Posiadacz Rachunku jest obowiązany niezwłocznie powiadomić Bank o każdej zmianie danych, które przekazał Bankowi przy zawieraniu Umowy Rachunku pisemnie w Jednostce Banku lub elektronicznie za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu.
2. W przypadku zmiany nazwy, formy prawnej, zmiany adresu swojej siedziby, osób reprezentujących lub udziałowców Bank wymaga dodatkowo przedłożenia w Banku aktualnych dokumentów rejestrowych lub innych zawierających zmienione dane, chyba, że nowe dane znajdują się w urzędowych bazach zewnętrznych, do których Bank posiada dostęp na moment składania przez Posiadacza Rachunku oświadczenia w Banku.

§15. Korespondencja Banku z Posiadaczem

1. Złożenie Wniosku o System Bankowości Internetowej lub podanie adresu e-mail jest równoznaczne z wyrażeniem przez Posiadacza zgody na dostarczanie przez Bank korespondencji za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej lub na adres e-mail, w tym dotyczącej zmian Regulaminu i Taryfy Opłat i Prowizji oraz innych produktów posiadanych przez Klienta w Banku.
2. Korespondencję na adres e-mail, Bank ma prawo wysyłać w formie zabezpieczonej. W takim przypadku otworzyć i odczytać załącznik może jedynie osoba uprawniona do otrzymania hasła, która jest ustanawiana przez Posiadacza Rachunku dla wyciągów przekazywanych na adres e-mail.
3. Wszelka korespondencja wysłana przez Bank do Posiadacza Rachunku pocztą lub kurierem jest kierowana na ostatni podany przez niego adres do korespondencji albo adres siedziby, w przypadku, gdy Posiadacz Rachunku nie podał adresu do korespondencji lub Bank otrzymał trzykrotny zwrot lub adresem korespondencji jest Jednostka Banku.
4. Wysyłka korespondencji przez Bank na jeden z powyższych sposobów będzie uważana za doręczoną.

§16. Upoważnienie, blokada Rachunku

1. Posiadacz Rachunku nieodwołalnie upoważnia Bank do pobierania, z wybranych przez Bank Rachunków prowadzonych na jego rzecz (z wyjątkiem Rachunku Escrow lub Rachunku Powierniczego), środków niezbędnych do zaspokojenia wymagalnych wierzytelności Banku wobec Posiadacza Rachunku, bez potrzeby składania dodatkowych Dyspozycji przez Posiadacza Rachunku, jak również do umownego potrącenia (bez konieczności składania odrębnego oświadczenia woli) każdej swojej wymagalnej wierzytelności wobec Posiadacza Rachunku z wierzytelnością Posiadacza Rachunku (nawet jeśli jest niewymagalna) z tytułu Rachunku (z wyjątkiem Rachunku Escrow lub Rachunku Powierniczego). Bank niezwłocznie powiadomi Posiadacza Rachunku o dokonanych potrąceniu. W przypadku gdy Posiadacz Rachunku jest osobą fizyczną, niniejsze upoważnienie nie wygasa w przypadku jego śmierci.
2. Bank ma prawo zablokowania środków, dostępu do środków na Rachunku lub całego Rachunku (z wyjątkiem Rachunku Escrow lub Rachunku Powierniczego), w sytuacji gdy:
 - a) występuje przypadek naruszenia umowy, na podstawie której Bank udzielił finansowania Posiadaczowi Rachunku lub osobie trzeciej, jeśli Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do spłaty takiego finansowania (jako poręczyciel lub z innego tytułu), o ile wystąpienie takiego przypadku naruszenia zgodnie z tą umową uprawniałby Bank do jej wypowiedzenia. Blokada może trwać nie dłużej niż trwa taki przypadek naruszenia i może być wprowadzona maksymalnie do



wysokości kwoty aktualnego zadłużenia wobec Banku z tytułu naruszonej umowy. O dokonaniu i zniesieniu blokady Bank poinformuje niezwłocznie Posiadacza Rachunku;

- b) wymagają tego postanowienia przepisów prawa lub kwestie bezpieczeństwa.

§17. Nieautoryzowane saldo debetowe

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do natychmiastowej spłaty kwoty Nieautoryzowanego Salda Debetowego.
2. Bank jest uprawniony do naliczania odsetek od kwoty Nieautoryzowanego Salda Debetowego za okres od dnia jego powstania do dnia poprzedzającego datę spłaty w wysokości Odsetek Maksymalnych za Opóźnienie.
3. Odsetki Maksymalne za Opóźnienie naliczone od kwoty Nieautoryzowanego Salda Debetowego mogą być pobrane przez Bank z dowolnego Rachunku Posiadacza Rachunku bez potrzeby jego odrębnej Dyspozycji.

§18. Ograniczenie odpowiedzialności Banku

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki ujawnienia tajemnicy bankowej za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu osobie, która została zidentyfikowana przez Bank jako Użytkownik.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane wskutek wykonania Dyspozycji złożonej w sposób niewłaściwy, błędny lub niekompletny, a w szczególności wskutek podania nieprawidłowego numeru rachunku lub kwoty.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku okoliczności niezależnych od Banku, w szczególności takich jak:
 - a) wadliwe działanie systemów zasilania, systemów telefonicznych lub teleinformatycznych, należących do zewnętrznych dostawców lub operatorów,
 - b) następstwa decyzji organów publicznych,
 - c) następstwa działania siły wyższej rozumianej, w szczególności jako katastrofa, wojna, atak terrorystyczny, strajk, rozruchy,
 - d) związanych z zastosowaniem przez Bank przepisów prawa lub regulacji wewnętrznych Banku dotyczących przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
 - e) leżącymi po stronie banku beneficjenta lub banku pośredniczącego wskazanego przez Posiadacza Rachunku.
4. W przypadku wystąpienia szkody, Bank ponosi odpowiedzialność jedynie za normalne następstwa działania lub zaniechania, z którego szkoda wynikła i tylko w granicach szkody rzeczywistej, tj. strat, które poniósł Posiadacz Rachunku z wyłączeniem utraconych korzyści.

V. Lokaty Terminowe

§19. Warunki przyjmowania Lokat Terminowych

1. Posiadacz Rachunku może na podstawie Umowy Rachunku otwierać w Banku Lokaty Terminowe w odpowiedniej walucie.
2. Lokaty Terminowe mogą być otwierane:
 - a) w drodze pisemnej Dyspozycji złożonej w Jednostce Banku (na warunkach wskazanych przez Bank w informacjach dostępnych w Jednostkach Banku, Centrum Telefonicznym lub na Stronie Internetowej);
 - b) w drodze Dyspozycji złożonej za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej (na warunkach wskazanych przez Bank w informacjach zamieszczonych w systemie);
 - c) w drodze Dyspozycji złożonej przez telefon za pośrednictwem Centrum Telefonicznego.
3. Bank otwiera poszczególne Lokaty Terminowe z Rachunku Bieżącego lub Rachunku Pomocniczego, Pomocniczego Lokacyjnego oraz Walutowego ze środków przekazanych Bankowi w celu założenia Lokaty Terminowej na podstawie Dyspozycji złożonej przez Posiadacza Rachunku.
4. Dyspozycja otwarcia Lokaty Terminowej powinna zawierać w szczególności:
 - a) rodzaj Lokaty Terminowej, wybrany spośród aktualnie oferowanych przez Bank;
 - b) okres trwania Lokaty Terminowej, wybrany spośród aktualnie oferowanych przez Bank;
 - c) kwotę i walutę Lokaty Terminowej,
 - d) sposób zadysponowania kwotą Lokaty Terminowej i odsetkami naliczonymi od kwoty Lokaty Terminowej po zakończeniu okresu jej trwania.
5. Zadysponowanie przez Posiadacza Rachunku kwotą Lokaty Terminowej oraz naliczonymi od niej odsetkami może nastąpić w jeden spośród następujących sposobów:
 - a) przekazanie kwoty Lokaty Terminowej oraz odsetek na Rachunek wskazany w Dyspozycji utworzenia Lokaty Terminowej;
 - b) odnowienie Lokaty Terminowej na kwotę Lokaty Terminowej i przekazywanie odsetek na Rachunek wskazany w Dyspozycji utworzenia Lokaty Terminowej;
 - c) odnowienie Lokaty Terminowej na kwotę Lokaty Terminowej powiększoną o odsetki naliczone za poprzedni okres jej trwania.
6. Otwarcie przez Bank Lokaty Terminowej następuje pod warunkiem wpłaty przez Posiadacza Rachunku odpowiedniej kwoty Lokaty Terminowej w oddziale Banku lub istnienia pokrycia takiej kwoty w środkach znajdujących się na Rachunku Bieżącym, Pomocniczym, Pomocniczym Lokacyjnym lub Walutowym.
7. W przypadku, gdy ostatni dzień okresu trwania Lokaty Terminowej nie jest Dniem Roboczym, okres trwania Lokaty Terminowej kończy się w najbliższym następującym po nim Dniu Roboczym.
8. Bank potwierdza Posiadaczowi Rachunku otwarcie każdej Lokaty Terminowej wskazując warunki, na jakich została otwarta. Potwierdzenie warunków na jakich została otwarta Lokata Terminowa może zostać w szczególności dokonane przez przesłanie przez Bank niepodpisanego przez Bank wydruku z systemu komputerowego Banku na adres poczty elektronicznej wskazany w Umowie Rachunku lub poprzez prezentację podsumowania złożonej Dyspozycji w Systemie Bankowości Internetowej lub Centrum Telefonicznym.
9. Informacje o aktualnie obowiązujących warunkach otwierania w Banku Lokat Terminowych prezentowane są w Tabeli Oprocentowania i dostępne w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej, w Systemie Bankowości Internetowej lub w Centrum Telefonicznym.

§20. Charakter Lokat Terminowych

1. Lokata Terminowa może mieć charakter nieodnawialny albo odnawialny.
2. W przypadku Lokaty Terminowej o charakterze nieodnawialnym, w dniu zakończenia zadeklarowanego okresu jej trwania, kwota Lokaty Terminowej wraz z naliczonymi od niej odsetkami jest zwracana przez Bank na Rachunek wskazany w Dyspozycji utworzenia Lokaty Terminowej.
3. W przypadku Lokaty Terminowej o charakterze odnawialnym, w dniu zakończenia zadeklarowanego okresu trwania, Lokata Terminowa zostaje automatycznie odnowiona na kolejny taki sam okres, na warunkach obowiązujących w Banku w dniu jej odnowienia, z tym zastrzeżeniem, że jeśli w dniu odnowienia Bank nie oferuje już Lokat Terminowych tego samego rodzaju, kwota Lokaty Terminowej wraz z naliczonymi od niej odsetkami jest zwracana przez Bank na Rachunek wskazany w Dyspozycji utworzenia Lokaty Terminowej.

§21. Zerwanie Lokaty Terminowej

1. Posiadacz Rachunku może złożyć Dyspozycję wypłaty kwoty Lokaty Terminowej przed upływem okresu, na jaki została otwarta (zerwanie Lokaty Terminowej).
2. Zerwanie Lokaty Terminowej może nastąpić:
 - a) w drodze pisemnej Dyspozycji złożonej w Jednostce Banku (na warunkach wskazanych przez Bank w informacjach dostępnych w Jednostkach Banku, Centrum Telefonicznym lub na Stronie Internetowej);
 - b) w drodze Dyspozycji złożonej za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej (na warunkach wskazanych przez Bank w informacjach zamieszczonych w systemie);
 - c) w drodze Dyspozycji złożonej przez telefon za pośrednictwem Centrum Telefonicznego.
3. Zerwanie Lokaty Terminowej przed upływem okresu na jaki została otwarta powoduje niewypłacenie odsetek naliczonych za okres jej trwania.

§22. Automatyczna Lokata Overnight

1. Bank może zaoferować Posiadaczowi Rachunku możliwość składania Dyspozycji automatycznego otwierania Lokaty Terminowej polegającej na tym, że na koniec każdego Dnia Roboczego ze środków znajdujących się na jego Rachunku Bieżącym, Pomocniczym, Pomocniczym Lokacyjnym lub Walutowym, Bank będzie otwierał Lokatę Terminową o okresie trwania kończącym się w następnym Dniu Roboczym. Kwota tak utworzonej Lokaty Terminowej przekazywana jest na początku następnego



Dnia Roboczego z powrotem odpowiednio na Rachunek, z którego była otwierana (Automatyczna Lokata Overnight). Odsetki od kwoty Automatycznej Lokaty Overnight są przekazywane przez Bank odpowiednio na Rachunek, z którego była otwierana na koniec dnia, w którym zakończył się okres jej trwania.

2. Ze środków zgromadzonych na jednym Rachunku Bank może otworzyć w tym samym Dniu Roboczym jedną Automatyczną Lokatę Overnight.
3. Po złożeniu przez Posiadacza Rachunku Dyspozycji otwierania Automatycznych Lokat Overnight, Bank automatycznie, bez potrzeby składania przez Posiadacza Rachunku dodatkowych Dyspozycji, otwiera Rachunek Lokat Terminowych w odpowiedniej walucie, przeznaczony do przechowywania kwoty Automatycznej Lokaty Overnight.
4. Bank zakłada Automatyczną Lokatę Overnight na zakończenie każdego Dnia Roboczego bez odrębnych Dyspozycji, ilekroć na Rachunku objętym Umową Rachunku, według stanu na koniec dnia, znajduje się co najmniej kwota progowa.
5. Wysokość kwoty progowej wymaganej do założenia Automatycznej Lokaty Overnight, określa Bank.
6. W Dyspozycji otwarcia Automatycznej Lokaty Overnight Posiadacz Rachunku może określić wysokość kwoty wyłączonyj, która powinna pozostać na Rachunku po utworzeniu Automatycznej Lokaty Overnight z zastrzeżeniem, że nie może ona być niższa niż kwota określona przez Bank.
7. Informacje o aktualnym oprocentowaniu i walutach Automatycznych Lokat Overnight oraz wysokości minimalnej kwoty progowej oraz kwoty minimalnej Automatycznej Lokaty Overnight są dostępne w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym.

VI. Karta

§23. Zasady wydawania Kart

1. Bank wydaje i prowadzi dla Posiadacza Rachunku do poniższych Rachunków rodzaje Kart, które także określa Taryfa Opłat i Prowizji, z zastrzeżeniem ust. 2:
 - a) Mastercard Business lub VISA Business Debit – do Rachunku w PLN;
 - b) Mastercard Business lub Mastercard Business Debit - do Rachunku w EUR;
 - c) Mastercard Business Multiwalutowa – do Rachunku Bieżącego lub Rachunku Pomocniczego w PLN, z możliwością powiązania Karty z dodatkowymi Rachunkami Pomocniczymi lub Rachunkami Walutowymi w walutach obcych. Posiadacz Rachunku może wskazać po jednym Rachunku w danej walucie, które będą powiązane z Kartą, a lista walut Rachunków, które mogą być powiązane z tą Kartą dostępne są na Stronie Internetowej, w Jednostkach Banku lub Centrum Telefonicznym.
2. Posiadacz Rachunku może wystąpić o wydanie kilku Kart do jednego Rachunku, przy czym jeden Użytkownik Karty może otrzymać tylko jedną Kartę danego typu do określonego Rachunku Posiadacza Rachunku.
3. Zamówienie Karty przez Posiadacza Rachunku jest równoznaczne z udzieleniem Użytkownikowi Karty pełnomocnictwa do dysponowania środkami za pomocą Karty na Rachunku, do którego Karta została wydana lub z którymi jest powiązana, w ramach udostępnionych Limitów Transakcyjnych oraz otrzymywania informacji o saldzie i swoich operacjach na Rachunku, do którego wydana została Karta, bez względu na sposób i zakres reprezentacji, odrębne pełnomocnictwa lub uprawnienia określone w innych dokumentach.
4. Użytkownikiem Karty może być dowolna osoba wskazana przez Posiadacza Rachunku, pod warunkiem, że jest to osoba pełnoletnia posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
5. Posiadacz Rachunku ponosi w stosunku do Banku pełną odpowiedzialność za zobowiązania powstałe w wyniku dokonania przez Użytkowników Kart Transakcji Płatniczych Kartami.

§24. Zasady korzystania i obsługa Karty

1. Kartą może posługiwać się jedynie Użytkownik Karty, którego imię i nazwisko znajduje się na Karcie, w okresie ważności Karty i obowiązywania Umowy.
2. Opłaty i prowizje związane z Kartą, Bank określa w Taryfie Opłat i Prowizji, dostępnej na Stronie Internetowej, w Jednostkach Banku oraz w Centrum Telefonicznym.
3. Karta może być wykorzystywana przez Użytkownika Karty w kraju oraz za granicą i umożliwia:
 - a) zapłatę za towary i usługi w punktach handlowo-usługowych oznaczonych symbolem Organizacji Płatniczej, w systemie której wydana jest Karta;
 - b) wypłatę gotówki w bankomatach oznaczonych symbolem Organizacji Płatniczej, w systemie której wydana jest Karta;
 - c) dokonywanie wpłat za pośrednictwem bankomatów zlokalizowanych w Jednostkach Banku z funkcją wpłat, dla których Bank udostępnił taką możliwość (lista bankomatów zlokalizowanych w Jednostkach Banku dostępna jest na Stronie Internetowej), oraz w bankomatach zlokalizowanych poza Jednostkami Banku, o ile Bank udostępnił taką funkcjonalność;
 - d) składanie Transakcji Płatniczych na odległość, w formie zamówień pocztowych, telefonicznych oraz internetowych;
 - e) składanie Transakcji Płatniczych z wykorzystaniem transakcji zbliżeniowych;
 - f) składanie innych Transakcji Płatniczych.
4. Użytkownik Karty lub inna osoba posiadająca takie uprawnienie mogą składać dyspozycje dotyczących obsługi Kart za pośrednictwem wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu (zgodnie z ich funkcjonalnością) oraz w Jednostkach Banku.
5. Nieaktywna Karta dostarczana jest Użytkownikowi Karty na ostatnio podany przez niego Bankowi krajowy adres korespondencyjny. W przypadku, gdy adres korespondencyjny Użytkownika Karty jest zagraniczny, Bank może pobrać dodatkową opłatę za wysyłkę Karty za granicę, zgodną z Taryfą Opłat i Prowizji.
6. Użytkownik Karty może nadać i zmienić numer PIN za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej, Aplikacji Mobilnej lub Centrum Telefonicznego z wykorzystaniem Indywidualnych Danych Uwierzytelniających oraz Bankofonu po uprzednim zweryfikowaniu tożsamości, o ile Bank udostępnił taką funkcjonalność.
7. Na Wniosek Użytkownika Karty numer PIN może zostać wygenerowany w formie wiadomości SMS na podany numer telefonu komórkowego Użytkownika Karty, a w przypadku braku tego numeru w formie papierowej – numer PIN zostanie wysłany listem zwykłym na adres korespondencyjny Użytkownika Karty w terminie do 14 dni od dnia zawarcia Umowy.
8. W przypadku stwierdzenia uszkodzeń koperty zawierającej numer PIN, umożliwiających jego odczytanie przez osoby nieuprawnione, lub gdy numer PIN jest nieczytelny, lub gdy przesyłka zawierająca Kartę lub numer PIN nie dotarła do Użytkownika Karty, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty powinien niezwłocznie powiadomić o tym Bank w celu wygenerowania nowej Karty lub duplikatu PIN-u.
9. Niezwłocznie po otrzymaniu Karty Użytkownik Karty powinien podpisać Kartę w sposób trwały w przewidzianym do tego miejscu, przy czym podpis powinien być zgodny ze wzorem podpisu złożonym w Banku oraz ją aktywować. Posiadacz Karty ponosi odpowiedzialność za skutki niezłożenia podpisu na Karcie przez Użytkownika Karty.
10. Złożenie Wniosku w zakresie obsługi Karty możliwe jest przez osobę, której dane znajdują się na Karcie, chyba że inna osoba wskazana przez Posiadacza Rachunku posiada stosowne uprawnienie do złożenia danego Wniosku, w tym wynika to z funkcjonalności Elektronicznych Kanałów Dostępu.
11. Wniosek w zakresie obsługi Karty (aktywacja, zastrzeżenie, zmiana Limitów Transakcyjnych) oraz wydanie Karty po zastrzeżeniu możliwy jest do złożenia:
 - a) za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu (zgodnie z ich funkcjonalnością);
 - b) w Jednostce Banku;
 - c) w przypadku aktywacji dodatkowo - w dowolnym Bankomacie z użyciem Numeru PIN lub płacąc Kartą za zakupy z użyciem Numeru PIN-u (z wyłączeniem transakcji zbliżeniowych);
 - d) w przypadku zastrzeżenia dodatkowo - za pośrednictwem Związku Banków Polskich (numer kontaktowy ten dostępny jest w Oddziałach Banku, Centrum Telefonicznym oraz na stronie internetowej Związku Banków Polskich www.zastrzeqam.pl) lub każdym innym banku akceptującym Karty ze znakiem VISA lub Mastercard, w zależności od rodzaju posiadanej Karty.
12. Karta powinna być używana zgodnie z niniejszym Regulaminem oraz przepisami polskiego prawa. Użytkownik Karty zobowiązany jest do:
 - a) podjęcia niezbędnych środków służących zapobieżeniu naruszenia indywidualnych zabezpieczeń Karty, do przechowywania Karty i numeru PIN lub innych narzędzi służących do Autoryzacji z zachowaniem należytej staranności, w tym do utrzymywania w ścisłej tajemnicy numeru PIN oraz Indywidualnych Danych Uwierzytelniających, nieprzechowywania Karty razem z numerem PIN oraz nieudostępniania osobom nieuprawnionym Karty oraz numeru PIN oraz Indywidualnych Danych Uwierzytelniających lub innych narzędzi służących do Autoryzacji;
 - b) zniszczenia Karty w sposób uniemożliwiający jej użycie w przypadku rozwiązania Umowy, utraty ważności Karty lub do zwrotu Karty na każde żądanie Banku;
 - c) niezwłocznego zgłoszenia do Banku stwierdzenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia Karty, co skutkuje zastrzeżeniem Karty przez Bank.
13. Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty lub inna osoba uprawniona ma możliwość stałego zastrzeżenia lub czasowego zablokowania Karty.
14. Bank ma prawo zastrzec lub zablokować Kartę w każdym czasie, a także zażądać jej zwrotu w trybie natychmiastowym w przypadku:
 - a) naruszenia przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika Karty postanowień Regulaminu,
 - b) zajęcia wierzycelności z Rachunku w toku postępowania egzekucyjnego,
 - c) umieszczenia danych Posiadacza Rachunku w systemie Międzybankowej Informacji Gospodarczej,



- d) ze względów bezpieczeństwa, w szczególności w przypadku podejrzenia nieuprawnionego użycia Karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej lub nieautoryzowanego debetu na Rachunku,
- e) realizacji przepisów ustaw, nakładających na Bank taki obowiązek.
- 15.** O zastrzeżeniu lub zablokowaniu Karty przez Bank, Bank może poinformować Posiadacza Rachunku lub Użytkownika Karty w formie pisemnej, elektronicznej lub telefonicznie, chyba że przekazanie takiej informacji byłoby niewskazane ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów, bądź nie dojdzie do skutku z uwagi na nieaktualne dane posiadane w Banku.
- 16.** Bank zastrzega lub blokuje Kartę niezwłocznie po otrzymaniu takiego Wniosku. Zastrzeżenie Karty nie może zostać odwołane.
- 17.** W przypadku zastrzeżenia Karty, Bank może wydać nową Kartę dla Użytkownika Karty na wniosek Posiadacza Rachunku oraz pobrać odpowiednie opłaty zgodnie z Tabelą.
- 18.** Blokada lub zastrzeżenie Karty nie oznacza wypowiedzenia Umowy.
- 19.** W przypadku zastrzeżenia Karty, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty jest zobowiązany dodatkowo dostarczyć do Banku w terminie 7 dni:
- pismo wyjaśniające opisujące zdarzenie – w sytuacji zagubienia, kradzieży Karty lub kradzieży danych z Karty;
 - zaświadczenie o zgłoszeniu popełnienia przestępstwa wydane przez Policję – w sytuacji kradzieży Karty lub kradzieży danych z Karty;
 - Kartę - w sytuacji podejrzenia kradzieży danych z Karty.
- 20.** Czerokrotne kolejne wprowadzenie nieprawidłowego numeru PIN powoduje jego zablokowanie i brak możliwości dalszego korzystania z Karty w danym dniu. Numer PIN zostanie odblokowany najpóźniej następnego dnia.
- 21.** Przekroczenie Limitu Transakcyjnego przez Użytkownika Karty powoduje brak możliwości dalszego korzystania z tej Karty w danym dniu lub miesiącu zależnie od typu zdefiniowanego Limitu Transakcyjnego dla Karty.
- 22.** Karta wznowiana jest na kolejny okres obowiązywania pod warunkiem, że Karta została aktywowana, nie jest zablokowana ani zastrzeżona oraz jeśli przed upływem terminu ważności Karty, Posiadacz Rachunku nie zawiadomi Banku o rezygnacji ze wznowienia Karty lub z jej dalszego użytkowania. Numer PIN do Karty wznowionej (posiadającej ten sam numer Karty) pozostaje bez zmian.
- 23.** W przypadku zmiany oferty przez Bank w trakcie trwania Umowy lub ważności Karty, Bank zastrzega sobie możliwość zamiany Karty na inny rodzaj Karty, co może powodować ustanowienie nowego numeru PIN, o czym wcześniej poinformuje Użytkownika Karty. Zmiana Karty na inny rodzaj Karty nie powoduje konieczności zmiany warunków Umowy.
- 24.** Karta stanowi własność Banku. Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty są zobowiązani do niezwłocznego zwrotu Karty lub jej zniszczenia w sposób uniemożliwiający jej użycie, w tym na każde żądanie Banku, a w szczególności w przypadkach:
- utrąty ważności Karty;
 - rozwiązania przez jedną ze stron Umowy Rachunku (zależnie, do którego rachunku została wydana Karta);
 - zastrzeżenia Karty w związku z realizacją przez Bank dyspozycji zajęcia wierzycelności na Rachunku właściwym dla Karty, nieuprawnionego użycia Karty, w tym podejrzenia użycia Karty przez osobę nieuprawnioną lub w przypadku nieuprawnionego użycia dowolnej części danych zapisanych na Karcie;
 - rezygnacji z korzystania z Karty.

VII. Sposoby i zasady dokonywania rozliczeń

§25. Ogólne zasady dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunku oraz realizacji Dyspozycji

- 1.** Posiadacz Rachunku dysponuje środkami zgromadzonymi na Rachunku do wysokości Dostępnego Salda, co oznacza, że Bank realizuje przyjęte Dyspozycje pod warunkiem istnienia pokrycia takiej Dyspozycji i opłat z nią związanych w Dostępnym Saldzie.
- 2.** Realizacja Dyspozycji na wskazany przez Posiadacza Rachunku numer NRB, IBAN lub inny Unikatowy identyfikator oznacza, że została ona wykonana na rzecz właściwego odbiorcy, bez względu na dostarczone przez Posiadacza Rachunku informacje dodatkowe, w szczególności nazwę lub imię i nazwisko odbiorcy Transakcji Płatniczej.
- 3.** Bank ma prawo zablokować możliwość dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunku w przypadku, gdy:
- Rachunek został otwarty z zastrzeżeniem dostarczenia Bankowi wskazanych przez Bank dokumentów, lub
 - Bank zwrócił się do Posiadacza Rachunku o dostarczenie dokumentów lub informacji, niezbędnych Bankowi do przeprowadzenia lub aktualizacji oceny ryzyka w rozumieniu obowiązujących przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a Posiadacz Rachunku takich dokumentów lub informacji nie dostarczył w wyznaczonym terminie.
- 4.** Bank ma prawo określić maksymalną wysokość jednorazowej wypłaty gotówkowej z Rachunku, możliwej do dokonania bez wcześniejszego zawiadomienia Banku. Bank ma prawo określić również maksymalną wysokość jednorazowej wpłaty gotówkowej na Rachunek, możliwej do dokonania bez wcześniejszego zawiadomienia Banku, a także określić, które Waluty są obsługiwane przez Bank w formie gotówkowej. Informacja o wysokości takich kwot oraz obsługiwanych Walutach dostępna jest w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym.
- 5.** W przypadku zamiaru wypłaty gotówkowej przekraczającej kwotę maksymalnej wysokości jednorazowej wypłaty gotówkowej z Rachunku możliwej do dokonania bez wcześniejszego powiadomienia Banku, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zawiadomienia Banku o tym zamiarze, co najmniej na dwa Dni Robocze przed dniem wypłaty. W przypadku braku takiego zawiadomienia, Bank ma prawo odmówić wypłaty. Bank wskazuje jednocześnie termin, w którym wypłata zostanie zrealizowana, przy czym termin ten nie będzie dłuższy niż wymagany okres wcześniejszego zawiadomienia. Wypłata jest realizowana w wyznaczonym Dniu Roboczym i wyznaczonej placówce Banku po godzinie 12:00.
- 6.** Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 5 Posiadacz Rachunku może złożyć osobiście w Jednostce Banku lub za pośrednictwem wybranych EKD, wskazując wysokość zamawianej kwoty oraz Jednostkę Banku, w której będzie realizowana ta Dyspozycja wypłaty.
- 7.** W celu zapewnienia bezpieczeństwa powierzonych Bankowi środków, Bank ma prawo:
- określić kwotę Dyspozycji, której przekroczenie wymaga dla jej realizacji dokonania przez Bank dodatkowych czynności potwierdzających jej autoryzację przez Posiadacza Rachunku; potwierdzenie autoryzacji złożonej Dyspozycji następuje w sposób wybrany przez Bank;
 - stosować mechanizmy monitorowania transakcji mające na celu zapobieganie nielegalnym/oszukańczym transakcjom oraz wykrywanie i blokowanie takich transakcji płatniczych przed ich wykonaniem. Dyspozycja uznana na podstawie przeprowadzonej analizy za podejrzaną wymaga dla jej realizacji dokonania przez Bank dodatkowych czynności potwierdzających jej autoryzację przez Posiadacza Rachunku; potwierdzenie autoryzacji złożonej Dyspozycji następuje w sposób wybrany przez Bank;
 - określić kwotowy lub ilościowy dzienny lub miesięczny Limit Transakcyjny dla poszczególnych Transakcji Płatniczych dokonywanych w ciężar Rachunku za pośrednictwem EKD lub Karty.
- 8.** W przypadku braku potwierdzenia Autoryzacji Dyspozycji lub w przypadku przekroczenia limitów, o których mowa powyżej, Bank odmawia realizacji Dyspozycji.
- 9.** Informacja o rodzajach, wysokościach określonych powyżej kwot i limitów, jak również o kwocie Dyspozycji, której przekroczenie wymaga dla jej realizacji dokonania przez Bank dodatkowych czynności autoryzacyjnych przez Posiadacza Rachunku, dostępna jest w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej oraz z wybranych Elektronicznych Kanałach Dostępu.

§26. Zasady uznawania i obciążania Rachunku VAT

- 1.** Uznanie Rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie Rachunku powiązanego z tym Rachunkiem VAT i uznanie Rachunku VAT w czasie rzeczywistym.
- 2.** Obciążenie Rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez uznanie Rachunku powiązanego z tym Rachunkiem VAT i obciążenie Rachunku VAT w czasie rzeczywistym.
- 3.** Rachunek VAT może być uznany lub obciążony wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułów, lub wysyłanymi na rzecz oraz formie i w wartości, zgodnie z postanowieniami Ustawy VAT.
- 4.** W przypadku gdy Posiadacz Rachunkułoży Dyspozycję obejmującą płatność za fakturę z wykorzystaniem Komunikatu Przelewu na rachunek beneficjenta, dla którego jego bank nie prowadzi rachunku VAT, Bank dokonuje księgowania zwrotu przelewu, zgodnie z treścią otrzymanego Komunikatu Przelewu, nawet jeżeli w wykonaniu Dyspozycji kwota Podatku VAT nie została w tej samej wysokości pobrana z Rachunku VAT.
- 5.** W przypadku otrzymania przez Bank Informacji o zwrocie VAT na Rachunek, Bank bez odrębnej Dyspozycji Posiadacza Rachunku, niezwłocznie obciąża Rachunek VAT kwotą wskazaną w informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego, o której mowa w art. 108b ust. 4 Ustawy VAT („Informacja o zwrocie VAT na Rachunek”) i uznaje tą kwotą Rachunek wskazany w Informacji o zwrocie VAT na Rachunek, z zastrzeżeniem ust. 6 i 7.



6. W przypadku gdy kwota wskazana w Informacji o zwrocie VAT na Rachunek przewyższa wysokość środków zgromadzonych na Rachunku VAT, Bank obciąża Rachunek VAT do wysokości salda na tym Rachunku VAT i uznaje tą kwotą Rachunek wskazany w Informacji o zwrocie VAT na Rachunek. W tym przypadku uznaje się, że obowiązek, o którym mowa w ust. 5, został przez Bank wykonany w całości. Bank nie jest zobowiązany do przekazania na Rachunek kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy saldem na Rachunku VAT z daty wykonania Dyspozycji wynikającej z Informacji o zwrocie VAT na Rachunek a kwotą wskazaną w Informacji o zwrocie VAT na Rachunek, jeżeli w terminie późniejszym taka kwota wpłynęłaby na Rachunek VAT.
7. Bank nie wykonuje Dyspozycji wynikającej z Informacji o zwrocie VAT na Rachunek, jeżeli na moment wykonania tej Dyspozycji przez Bank, wskazany w Informacji o zwrocie VAT:
 - a) Rachunek nie jest powiązany z tym Rachunkiem VAT nawet, jeśli Bank prowadzi inne Rachunki lub z Rachunkiem powiązane są inne Rachunki VAT;
 - b) Wskazany rachunek lub rachunek VAT nie należy do Posiadacza Rachunku;
 - c) Rachunek lub Rachunek VAT nie jest już prowadzony dla Posiadacza nawet, jeśli Bank prowadzi inne Rachunki dla Posiadacza lub z Rachunkiem powiązane są inne Rachunki VAT.

§27. Przewalutowanie

1. Dyspozycje, których realizacja wymaga zamiany walut, wykonywane są po dokonaniu Przewalutowania. W tym celu stosowane są kursy wymiany walut obowiązujące w Banku w chwili realizacji Dyspozycji, chyba, że Posiadacz Rachunku ustali inny kurs wymiany walut dla Dyspozycji, wówczas zastosowanie mają postanowienia dla Dyspozycji Walutowej opisane w rozdziale VIII.
2. Informacja o obowiązujących w Banku kursach wymiany walut dostępna jest w Tabeli kursów wymiany walut w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym.
3. Zmiana kursów wymiany walut stosowanych przy Przewalutowaniu następuje automatycznie wraz ze zmianą kursów wymiany walut obowiązujących w Banku i nie wymaga zawiadomienia Posiadacza Rachunku.

§28. Odmowa realizacji Dyspozycji przez Bank

1. Z zastrzeżeniem innych postanowień Regulaminu, Bank ma prawo odmówić realizacji Dyspozycji, wyłącznie gdy:
 - a) jej wykonanie byłoby sprzeczne z obowiązującymi przepisami; lub
 - b) możliwość albo obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów;
 - c) Posiadacz Rachunku nie udostępnił Bankowi informacji lub dokumentów niezbędnych do wykonania przez Bank obowiązków związanych z realizacją Dyspozycji; lub
 - d) podane przez Posiadacza Rachunku informacje nie są prawidłowe;
 - e) na Rachunku brak jest Dostępnego Salda wystarczającego do jej realizacji oraz do pokrycia opłat Banku związanych z realizacją Dyspozycji; lub
 - f) zachodzi uzasadnione podejrzenie, że złożona Dyspozycja ma związek z finansowaniem działalności o charakterze przestępczym (w tym w szczególności terrorystycznym), lub
 - g) beneficjentem takiej Dyspozycji jest:
 - podmiot z kraju (obszaru) objętego sankcjami państw EOG lub organów rządowych USA,
 - podmiot wymieniony na listach osób, grup, podmiotów, w stosunku do których stosowane są szczególne środki ograniczające obrót finansowy na podstawie prawa Unii Europejskiej, powszechnie obowiązujących przepisów krajowych oraz OFAC (Biuro Nadzoru nad Zagranicznymi Aktywami w Departamencie Skarbu USA), ONZ, FATF (Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy), lub
 - podmiot z kraju niebędącego członkiem Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD), w którym nie prowadzą działalności podmioty z grupy kapitałowej, do której należy Bank (lista państw, w których podmioty z grupy kapitałowej, do której należy Bank prowadzą działalność bankową poprzez oddział bądź spółkę zależną znajduje się na stronie internetowej Banku: <https://www.bnpparibas.pl/file/repozytorium-pdf/inne-dokumenty/Listy-krajow/Listy-krajow.pdf>, a dokonywanie Transakcji Płatniczej z takim krajem wiąże się, w ocenie Banku, z ryzykiem dla Banku lub Posiadacza Rachunku; lub
 - h) Transakcja Płatnicza dotyczy zapłaty za towary lub usługi pochodzące z krajów lub kontrolowane przez rządy krajów, o których mowa w pkt. g); lub
 - i) zleceniodawca, bank zleceniodawcy lub beneficjenta Transakcji Płatniczej jest podmiot z kraju, o którym mowa w pkt g); lub
 - j) popełniono przestępstwo lub wykorzystano Rachunek niezgodnie z przepisami prawa; lub
 - k) kwota wskazana w Dyspozycji przewyższa kwotę Limitów Transakcyjnych ustanowionych dla danej Dyspozycji lub dla Rachunku; lub
 - l) Bank zrealizował Dyspozycję Posiadacza Rachunku Wspólnego wykluczając realizację Dyspozycji jednocześnie z nią złożonej przez drugiego Posiadacza Rachunku Wspólnego; lub
 - m) Bank zrealizował Dyspozycję Posiadacza Rachunku lub Pełnomocnika wykluczając realizację Dyspozycji jednocześnie z nią złożonej odpowiednio przez Pełnomocnika lub Posiadacza Rachunku; lub
 - n) dokonano blokady środków na Rachunku uniemożliwiającej realizację Dyspozycji w pełnej kwocie; lub
 - o) brakuje jakiegokolwiek wymaganej informacji, która powinna być wskazana na formularzu wykorzystywanym do złożenia Dyspozycji (w tym na formularzu elektronicznym) lub gdy podane informacje nie są prawidłowe; lub
 - p) bank odbiorcy Transakcji Płatniczej nie prowadzi rachunku w walucie, w której Transakcja Płatnicza została zainicjowana; lub
 - q) Posiadacz Rachunku zleci wykonanie przelewu na rachunek prowadzony przez Bank, którego realizacja wymagałaby wykonania podwójnego Przewalutowania; lub
 - r) nie ma możliwości potwierdzenia z Posiadaczem Rachunku w określonym czasie Dyspozycji, która została uznana za podejrzaną podczas analizy.
2. Dyspozycje, której realizacji odmówiono, uznaje się za nieotrzymaną. O odmowie wykonania Dyspozycji, o przyczynach odmowy i o procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, Bank informuje Posiadacza Rachunku niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie przypadającym na realizację Dyspozycji określonym w Regulaminie, chyba że takie powiadomienie mogłoby spowodować naruszenie przez Bank przepisów prawa.
3. W przypadkach określonych w ust. 1 pkt g) – i) powyżej, Bank może wymagać od Posiadacza Rachunku dostarczenia dodatkowych dokumentów dotyczących tej Dyspozycji. Bank może odmówić realizacji Dyspozycji, o których mowa w ust. 1 pkt. g) – i)) nawet w sytuacji, gdy wcześniej takie Dyspozycje realizował.
4. Bank może pobrać opłatę za powiadomienie o odmowie wykonania Dyspozycji w wysokości nieprzekraczającej uzasadnionych kosztów ponoszonych przez Bank, jeżeli odmowa była obiektywnie uzasadniona, w tym w szczególności brakiem środków na Rachunku.

§29. Opcje kosztowe

1. Posiadacz Rachunku może zlecić realizację Płatności PSD jedynie z Opcją Kosztową SHA. Jeżeli Posiadacz Rachunku zleci realizację Płatności PSD z inną Opcją Kosztową, Bank dokona jej zmiany na Opcję Kosztową SHA oraz pobierze od Posiadacza Rachunku opłatę wynikającą z zastosowania Opcji Kosztowej SHA.
2. W przypadku gdy dostawca usług płatniczych działający na rzecz drugiej strony Transakcji Płatniczej znajduje się na terytorium jednego z Państw Członkowskich, Posiadacz Rachunku może zlecić realizację Transakcji Płatniczej w dowolnej walucie jedynie z Opcją Kosztową SHA.
3. Dla Płatności Zagranicznych (innych niż Płatności PSD) możliwe jest zastosowanie Opcji Kosztowej SHA, OUR lub BEN – zgodnie z wyborem zleceniodawcy. Zleceniodawca jest zobowiązany do pokrycia opłat lub prowizji naliczonych za realizację takiej Transakcji Płatniczej naliczonych przez inne banki lub dostawców usług płatniczych.
4. Przy realizacji Płatności PSD Bank nie pobiera opłat i prowizji poprzez pomniejszenie kwoty polecenia wypłaty za granicę.
5. W przypadku realizacji Dyspozycji wykonania innych Transakcji Płatniczych niż Płatności PSD, kwota Transakcji Płatniczej może zostać pomniejszona o należne opłaty i prowizje.

§30. Korekty błędnego księgowania

1. W przypadku dokonania na Rachunku lub Rachunku VAT błędnego księgowania Bank zastrzega sobie prawo dokonania bez zgody Posiadacza Rachunku korekty takiego księgowania, a w przypadku nienależnego uznania Rachunku lub Rachunku VAT wskutek błędnego zapisu księgowego, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu Bankowi nienależnie otrzymanych środków pieniężnych. Bank ma prawo dokonania umownego potrącenia wierzytelności przysługującej mu wobec Posiadacza Rachunku z tytułu zaksięgowania na jego Rachunku lub Rachunku VAT nienależnej kwoty, z wierzytelnością przysługującą Posiadaczowi Rachunku wobec



Banku z tytułu Umowy Rachunku, bez konieczności składania odrębnego oświadczenia woli. Bank niezwłocznie powiadomi Posiadacza Rachunku o dokonanych potrąceniu.

§31. Składanie Dyspozycji i Autoryzacja Transakcji Płatniczych

- Dyspozycje mogą być składane w następujących formach:
 - pisemnie - w Jednostce Banku, na odpowiednich formularzach o nazwach przewidzianych dla danego rodzaju Dyspozycji; lub
 - elektronicznie lub ustnie - za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu, w tym za pośrednictwem Dostawcy PIS.
- Dyspozycje realizowane są przez Bank w przypadku, gdy zawierają komplet danych niezbędnych do ich realizacji oraz nastąpi poprawna Identyfikacja Posiadacza przez Bank oraz Posiadacz dokona Autoryzacji Dyspozycji.
- Autoryzacja Dyspozycji przez Posiadacza Rachunku udzielana jest:
 - w przypadku Dyspozycji pisemnych – po wypełnieniu i podpisaniu formularza Dyspozycji lub podpisaniu wydrukowanego potwierdzenia przez Posiadacza Rachunku, zgodnie z KDR i/lub KWP, bądź innym dokumentem wskazującym umocowanie Pełnomocnika;
 - w przypadku Dyspozycji złożonych za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu - po wypełnieniu elektronicznego formularza Dyspozycji lub złożeniu ustnego oświadczenia woli oraz podaniu przez Użytkownika EKD Indywidualnych Danych Uwierzytelniających właściwych dla danego EKD, w tym Silnego Uwierzytelnienia, dla Dyspozycji, które tego wymagają.
- Jeśli realizacja Dyspozycji wymaga Przewalutowania, Autoryzacja wykonania Dyspozycji obejmuje także zgodę na Przewalutowanie.
- W przypadku, gdy Dyspozycja dotyczy Zlecenia Stałego lub polecenia zapłaty, zgoda Posiadacza Rachunku na wykonanie Dyspozycji dotyczy wszystkich Transakcji Płatniczych następujących kolejno po sobie zgodnie z warunkami określonymi w Dyspozycji aż do cofnięcia tej zgody przez Posiadacza Rachunku albo do upływu terminu obowiązywania zgody, jeżeli zgoda została udzielona na określony okres.
- O ile inaczej nie wynika z dalszych postanowień Regulaminu, Dyspozycja nie może być odwołana (co oznacza także brak możliwości cofnięcia jej Autoryzacji) od chwili jej otrzymania przez Bank, chyba że Bank wyrazi zgodę na odwołanie Dyspozycji po tym terminie. Bank jest uprawniony do obciążenia Posiadacza Rachunku opłatą za odwołanie Dyspozycji.
- W przypadku, gdy jest to wymagane przepisami prawa, Bank uzależnia wykonanie Transakcji Płatniczej lub złożenie Dyspozycji lub Wniosku za pośrednictwem Elektronicznego Kanału Dostępu lub Karty od wyniku zastosowania przez Użytkownika EKD Silnego Uwierzytelniania.
- Bank stosuje Silne Uwierzytelnianie, w przypadku gdy osoba:
 - uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line;
 - inicjuje elektroniczną Transakcję Płatniczą;
 - przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć.
- Silne Uwierzytelnianie stosowane jest przez Bank:
 - w procesie logowania do Systemu Bankowości Internetowej – poprzez wprowadzenie hasła oraz Kodu SMS lub użycie Mobilnej Autoryzacji,
 - dla Dyspozycji w Systemie Bankowości Internetowej – poprzez podanie hasła (w tym hasła podanego do logowania, przy uwzględnieniu trwającej sesji komunikacyjnej) oraz wprowadzenie Kodu SMS lub użycie Mobilnej Autoryzacji,
 - dla Dyspozycji w Systemie Bankowości Internetowej lub Aplikacji Mobilnej w ramach trwającej sesji użytkownika – poprzez element uwierzytelnionej sesji na Urządzeniu Mobilnym powiązanym z Użytkownikiem oraz wprowadzenie Kodu PIN lub użycie Identyfikatora Biometrycznego,
 - w procesie logowania do Systemu Bankowości Internetowej lub Aplikacji Mobilnej – poprzez weryfikację powiązania Urządzenie Mobilnego z Użytkownikiem oraz wprowadzenie Kodu PIN lub użycie Identyfikatora Biometrycznego.
- Bank może nie stosować Silnego Uwierzytelniania w przypadkach wynikających z przepisów prawa lub decyzji uprawnionych organów.

§32. Rodzaje i formy dokonywania rozliczeń

- Rozliczenia przeprowadzane za pośrednictwem Banku mogą być dokonywane w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, z zastrzeżeniem innych postanowień Regulaminu.
- Rozliczenia przeprowadzane w formie gotówkowej dokonywane są w Jednostkach Banku przez wpłatę odpowiedniej kwoty na rachunek bankowy odbiorcy takiej wpłaty lub wypłatę odpowiedniej kwoty z Rachunku.
- Informacja o Walutach, w których Bank realizuje wpłaty i wypłaty gotówkowe w banknotach i bilonie, lista Jednostek Banku obsługujących wpłaty i wypłaty gotówkowe oraz dane Waluty Bank udostępni na Stronie Internetowej Banku, w Jednostkach Banku oraz w Centrum Telefonicznym.
- Rozliczenia w formie bezgotówkowej przeprowadzane są w następujący sposób:
 - poleceniem przelewu (w tym Zleceniem Stałym);
 - poleceniem zapłaty;
 - za pomocą Karty;
 - czekiem.
- Szczegółowe informacje o rodzajach Dyspozycji udostępnianych przez Bank dostępne są w Taryfie Prowizji i Opłat lub może je określać stosowna umowa. Kanały zlecenia Dyspozycji oraz Godziny Graniczne ich realizacji dostępne są na Stronie Internetowej, w Jednostkach Banku lub w poszczególnych EKD.
- Bank realizując Dyspozycję w formie gotówkowej lub bezgotówkowej odpowiednio obciąża lub uznaje Rachunek kwotą wskazaną w Dyspozycji lub jej równowartością w walucie Rachunku wskazanego do obciążenia lub uznania. W przypadku polecenia przelewu wychodzącego przekazuje kwotę bankowi lub innemu dostawcy usług płatniczych odbiorcy przelewu.
- Dyspozycja polecenia przelewu przyjęta przez Bank może być odwołana (co oznacza cofnięcie jej Autoryzacji) najpóźniej do momentu obciążenia przez Bank Rachunku Posiadacza Rachunku kwotą tej Dyspozycji.
- Posiadacz Rachunku może odwołać Dyspozycję polecenia przelewu z przysłą datą realizacji (co oznacza cofnięcie jej Autoryzacji) nie później niż do końca Dnia Roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia Rachunku, chyba że Bank wyrazi zgodę na odwołanie Dyspozycji po tym terminie.
- Odwołanie Dyspozycji polecenia przelewu (co oznacza cofnięcie jej Autoryzacji) złożonej w Jednostce Banku lub w Centrum Telefonicznym następuje na piśmie, a za zgodą Banku także w inny sposób. Odwołanie Dyspozycji polecenia przelewu złożonej w Systemie Bankowości Internetowej lub Aplikacji Mobilnej powinno zostać dokonane w tym systemie, chyba że Bank wyrazi zgodę na inny sposób odwołania.
- Dyspozycja polecenia przelewu, która została potwierdzona przez Bank na życzenie Posiadacza Rachunku nie może być odwołana.

§33. Masowe Płatności Krajowe

- Na podstawie Wniosku Bank udostępni Posiadaczowi Rachunku usługę masowych płatności krajowych („Masowe Płatności Krajowe”), umożliwiającą realizację dużej liczby przelewów wychodzących, których Dyspozycje będą przysyłane do Banku zbiorczo, w tzw. paczce. Masowe Płatności Krajowe są udostępniane w BiznesPl@net.
- W ramach usługi Masowych Płatności Krajowych są realizowane tylko płatności krajowe w PLN, do kwoty 1.000.000 PLN.
- Usługa Masowych Płatności Krajowych realizowana będzie z wykorzystaniem rachunku technicznego w walucie PLN (Rachunek Płatności Masowych), wskazywanego jako rachunek nadawcy przelewu.
- Środki na realizację przelewów wychodzących oraz na prowizje Banku za wykonywanie Dyspozycji w ramach usługi Masowych Płatności Krajowych będą pobierane ze wskazanego we Wniosku Rachunku.
- Klient zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku kwoty odpowiadającej sumie płatności w danej paczce oraz kwoty należnej Bankowi prowizji.
- Środki ze zwrotów z tytułu niezrealizowanych płatności masowych, które zostaną przesłane przez banki trzecie zostaną zaksięgowane na Rachunku Płatności Masowych, a następnie automatycznie przeksięgowane na wskazany Rachunek.
- Parametry usługi, formaty plików, statusy realizacji przelewów w ramach danej paczki oraz opłaty i prowizje związane z udostępnianiem przez Bank usługi Masowych Płatności Krajowych określone są we Wniosku o udostępnienie tej usługi.
- W przypadku realizacji Masowych Płatności Krajowych z wykorzystaniem Płatności MPP, Rachunek VAT będzie obciążony kwotą Podatku VAT stanowiącą sumę kwot Podatku VAT wynikających z poszczególnych przelewów, nie wyżej niż wysokość dostępnego salda na Rachunek VAT.



§34. Zlecenie Stałe

- Dyspozycja Zlecenia Stałego może być wydana na czas oznaczony lub na czas nieoznaczony i musi określać:
 - stałą kwotę, która pozostaje niezmienna w okresie ważności Dyspozycji, z zastrzeżeniem, że Posiadacz Rachunku może odrębnie określić kwotę pierwszej lub ostatniej płatności, która ma zostać zrealizowana w ramach Dyspozycji Zlecenia Stałego, albo
 - że dotyczy całego salda Rachunku na dany dzień, albo
 - że dotyczy środków przewyższających w danym dniu określoną kwotę.
- Jeżeli dzień określony jako termin realizacji Dyspozycji Zlecenia Stałego nie jest Dniem Roboczym, Bank realizuje Zlecenie Stałe w Dniu Roboczym bezpośrednio następującym po tym dniu.
- Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do zapewnienia, na Rachunku na koniec Dnia Roboczego bezpośrednio poprzedzającego termin realizacji Zlecenia Stałego, Dostępnego Salda wystarczającego do jego realizacji oraz do pokrycia opłat Banku związanych z realizacją Zlecenia Stałego.
- Posiadacz Rachunku może odwołać Dyspozycję Zlecenia Stałego (co oznacza cofnięcie jej Autoryzacji) nie później niż do końca Dnia Roboczego poprzedzającego uzgodniony termin obciążenia Rachunku.
- Odwołanie Dyspozycji Zlecenia Stałego (co oznacza cofnięcie jej Autoryzacji), niezależnie od formy jej złożenia, następuje poprzez przekazanie Bankowi uzupełnionego i podpisanego formularza udostępnionego przez Bank lub poprzez System Bankowości Internetowej, bądź ustnie w Centrum Telefonicznym.
- Zlecenie Stałe nie może być wykonane z wykorzystaniem Płatności MPP.

§35. Polecenie zapłaty

- Bank przyjmuje i realizuje krajowe polecenia zapłaty w PLN. Usługa polecenia zapłaty polega na obciążeniu Rachunku określoną kwotą na skutek zainicjowania tej transakcji przez jej odbiorcę na podstawie udzielonej zgody przez Posiadacza Rachunku na obciążenie Rachunku w umownych terminach płatności, z tytułu określonych zobowiązań wobec odbiorcy.
- Zgoda pozyskana przez odbiorcę od Posiadacza Rachunku nie musi być przekazana do Banku. Otrzymanie przez Bank komunikatu od banku odbiorcy inicjuje polecenie zapłaty, bez uprzedniej weryfikacji podpisanej przez Posiadacza Rachunku zgody na obciążenie Rachunku w formie usługi polecenia zapłaty.
- Posiadacz Rachunku może zwrócić się do Banku z wnioskiem o potwierdzenie lub przekazanie zgody, o której mowa w ust. 1. Bank udziela odpowiedzi w terminie 10 Dni Roboczych.
- Warunkiem realizacji płatności w ramach polecenia zapłaty jest zapewnienie na Rachunku w Dniu Roboczym poprzedzającym datę płatności środków niezbędnych do jego wykonania.
- Posiadacz Rachunku może złożyć dyspozycję blokady rachunku bankowego dla obciążeń w formie polecenia zapłaty mającą zastosowanie do wszystkich lub konkretnych odbiorców płatności. W przypadku blokady dla konkretnych odbiorców Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do podania numeru NIP tych odbiorców. Dyspozycja blokady może nastąpić pisemnie w oddziale Banku. Blokada zaczyna obowiązywać od następnego dnia po złożeniu takiej dyspozycji do Banku.
- Posiadacz Rachunku może odwołać określone polecenie zapłaty (co oznacza cofnięcie jego Autoryzacji) nie później niż do końca Dnia Roboczego poprzedzającego uzgodniony z Bankiem dzień obciążenia Rachunku – pisemnie poprzez moduł korespondencyjny w Systemie Bankowości Internetowej lub osobiście, wskazując NIP odbiorcy płatności, identyfikator płatności powiązany z poleceniem zapłaty (IDP), które chce odwołać oraz termin, w którym Bank ma powstrzymać się od obciążania Rachunku z tytułu realizacji tego polecenia zapłaty. Odwołanie pojedynczej płatności nie jest równoznaczne z cofnięciem udzielonej zgody na dalszą realizację poleceń zapłaty.
- Posiadacz Rachunku może cofnąć zgodę na stosowanie polecenia zapłaty w rozliczeniach z danym odbiorcą (co oznacza cofnięcie Autoryzacji na wszystkie Transakcje Płatnicze na rzecz tego odbiorcy). W przypadku gdy Bank otrzyma cofnięcie zgody, która nigdy nie została mu przekazana, Bank traktuje to cofnięcie jako dyspozycję blokady konkretnego odbiorcy, o której mowa w ust. 5.
- Posiadacz Rachunku może żądać od Banku zwrotu kwoty autoryzowanego polecenia zapłaty, które zostało już wykonane, w terminie 5 Dni Roboczych od dnia obciążenia Rachunku.
- W terminie 1 Dnia Roboczego od dnia otrzymania żądania zwrotu Bank dokonuje zwrotu pełnej kwoty Transakcji Płatniczej zrealizowanej w wyniku dyspozycji polecenia zapłaty.

§36. Płatności Kartą

- Karta umożliwia, w okresie jej ważności, dokonywanie Dyspozycji w ciężar Rachunku, do którego została wydana lub jest powiązana.
- Autoryzacja Dyspozycji dokonanych przy użyciu Karty następuje poprzez:
 - wprowadzenie numeru PIN i jej zatwierdzenie - w przypadku realizacji wpłaty / wypłaty gotówki w bankomacie oraz w przypadku realizacji Dyspozycji w punktach handlowo-usługowych wyposażonych w urządzenia do weryfikacji numeru PIN;
 - złożenie przez Użytkownika Karty podpisu na dowodzie dokonania Dyspozycji wystawionym przez punkt akceptujący Karty i zgodnego z podpisem widocznym na rewersie Karty – w przypadku transakcji bezgotówkowych realizowanych poza EOG;
 - podanie numeru Karty, daty ważności Karty, Kodu CVV2/CVC2, Hasła 3D Secure i opcjonalnie pytania zabezpieczającego – w przypadku realizacji Dyspozycji bez fizycznego przedstawienia Karty;
 - zbliżenie Karty lub Urządzenia Mobilnego umożliwiającego dokonywanie transakcji zbliżeniowych w formie powiązanej z Kartą aplikacji instalowanej na tym urządzeniu do czytnika zbliżeniowego - w przypadku transakcji zbliżeniowej do limitu kwotowego określonego dla danej operacji;
 - zbliżenie Karty lub Urządzenia Mobilnego do czytnika zbliżeniowego i wprowadzenie numeru PIN - w przypadku transakcji zbliżeniowej powyżej limitu kwotowego określonego dla danej operacji, o którym mowa w pkt d), lub gdy łączna kwota wykonanych transakcji zbliżeniowych od ostatniego Silnego Uwierzytelnienia przekroczy równowartość 150 EUR;
 - jednorazowe podanie numeru Karty, daty ważności Karty, Kodu CVV2/CVC2, Hasła 3D Secure i opcjonalnie pytania zabezpieczającego – przy wykonywaniu pierwszej powtarzalnej Transakcji Płatniczej; lub
 - wprowadzenie Karty do Terminala CAT niewymagającego podania numeru PIN.
- Dokonanie Autoryzacji Dyspozycji w sposób opisany w ust. 2 powyżej powoduje, że staje się ona nieodwołalna w rozumieniu art. 51 Ustawy o Usługach Płatniczych.
- Przed dokonaniem pierwszej Dyspozycji zbliżeniowej wymagane jest dokonanie przynajmniej jednej Dyspozycji w punkcie usługowo-handlowym potwierdzonej Numerem PIN.
- Brak podpisu na dowodzie dokonania Dyspozycji lub złożenie innego podpisu niż wzór podpisu na Karcie, nie zwalnia Posiadacza Rachunku z odpowiedzialności za zrealizowaną Dyspozycję.
- Dyspozycje mogą być dokonywane przez Użytkownika Karty w ramach dostępnych środków na Rachunku, do którego została wydana Karta lub jest powiązana oraz dziennego Limitu Transakcyjnego zdefiniowanego dla Karty.
- W przypadku, gdy dokonano Dyspozycji, w tym poprzez realizację Dyspozycji zbliżeniowej lub ze względów technicznych, Posiadacz Rachunku odpowiada za zrealizowaną Dyspozycję, choćby nie znajdowała ona pokrycia w środkach dostępnych na Rachunku lub przekraczała Limit Transakcyjny zdefiniowany dla Karty.
- W przypadku Dyspozycji powtarzalnych, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty zobowiązany jest do odwołania usługi bezpośrednio u odbiorcy w celu uniknięcia kolejnych, przyszłych obciążeń.
- W przypadku wpłaty gotówki z użyciem Karty, realizowanej za pośrednictwem bankomatu zlokalizowanego w Jednostce Banku:
 - wpłaty mogą być dokonane wyłącznie w PLN (w banknotach w PLN, zgodnie z instrukcjami bankomatu) na Rachunek, do którego wydana została Karta;
 - bankomat dokonuje sprawdzenia autentyczności banknotów i zwraca banknoty uznane za niespełniające warunków skupu, zniszczone, pogniecione, a następnie przelicza pozostałą kwotę wpłaty;
 - dokonana wpłata powiększa dostępne środki na Rachunku bezpośrednio po dokonaniu wpłaty, z zastrzeżeniem wpłat dokonywanych w trakcie niedostępności systemów Banku.
- Dyspozycje dokonane za pomocą Kart Visa Business Debit i wydanych do Rachunku w PLN zrealizowane:
 - w walucie, dla której Bank publikuje kurs referencyjny w tabeli kursów, są przeliczane na PLN po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży dla tej waluty obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Dyspozycji przez Bank. Kurs jest powiększany o prowizję Banku, która prezentowana jest w Taryfie Prowizji i Opłat;
 - w walucie, dla której Bank nie publikuje kursu referencyjnego w tabeli kursów, są przeliczane, z zastrzeżeniem pkt c), na dolary amerykańskie (USD) po kursie tej Organizacji Płatniczej obowiązującym w dniu dokonania przez nią rozliczenia Dyspozycji, a następnie przeliczane są na PLN po pierwszym ogłoszonym kursie



- sprzedaży dolara amerykańskiego (USD), obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Dyspozycji przez Bank. Kurs jest powiększany o prowizję Banku, która prezentowana jest w Taryfie Prowizji i Opłat;
- c) w walutach CVE, KMF, XAF, XOF, XPF przeliczane są na EUR według kursu tej Organizacji Płatniczej, obowiązującego w dniu dokonania przez nią rozliczenia Dyspozycji, a następnie przeliczane są na PLN po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży EUR, obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Dyspozycji przez Bank. Kurs jest powiększany o prowizję Banku, która prezentowana jest w Taryfie Prowizji i Opłat.
- 11.** Dyspozycje dokonane za pomocą Kart Mastercard Business i wydanych do Rachunku w PLN zrealizowane:
- a) w walucie obcej, innej niż EUR – przeliczane są na EUR przez tą Organizację Płatniczą z zastosowaniem kursu obowiązującego w tej Organizacji Płatniczej w dniu dokonania przez nią rozliczenia Dyspozycji, a następnie przeliczane są przez Bank na PLN po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży EUR, obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Dyspozycji przez Bank. Rozliczenie Dyspozycji jest realizowane na podstawie danych uzyskanych od Organizacji Płatniczej.
- b) w walucie EUR – przeliczane są na PLN po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży EUR, obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Dyspozycji przez Bank. Rozliczenie Dyspozycji jest realizowane na podstawie danych uzyskanych od Organizacji Płatniczej
- 12.** Dyspozycje dokonane za pomocą Kart Mastercard Multiwalutowa Business zrealizowane:
- a) w walucie EUR w sytuacji braku powiązanego z Kartą Rachunku w tej walucie lub braku środków na powiązanym Rachunku w tej walucie w momencie dokonywania Dyspozycji, przeliczane są przez Bank na PLN po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży EUR obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Dyspozycji przez Bank. Rozliczenie Dyspozycji jest realizowane na podstawie danych uzyskanych od Organizacji Płatniczej;
- b) w walucie dolar amerykański (USD), funt brytyjski (GBP) oraz frank szwajcarski (CHF) w sytuacji braku powiązanego z Kartą Rachunku w tej walucie lub braku środków na powiązanym Rachunku w tej walucie w momencie dokonywania Dyspozycji, a także w przypadku pozostałych walut obcych, przeliczane są na EUR przez tą Organizację Płatniczą z zastosowaniem kursu obowiązującego w tej Organizacji Płatniczej w dniu rozliczenia przez nią Dyspozycji, a następnie przeliczane są przez Bank na PLN po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży EUR, obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Dyspozycji przez Bank. Rozliczenie Dyspozycji jest realizowane na podstawie danych uzyskanych od Organizacji Płatniczej.
- 13.** Dyspozycje dokonane za pomocą Kart Mastercard Business oraz Mastercard Business Debit i wydanych do Rachunku w EUR zrealizowane:
- a) w walucie innej niż EUR i PLN, przeliczane są przez tą Organizację Płatniczą na EUR z zastosowaniem kursu obowiązującego w tej Organizacji Płatniczej w dniu dokonania przez nią rozliczenia Dyspozycji. Rozliczenie Dyspozycji jest realizowane na podstawie danych uzyskanych od Organizacji Płatniczej.
- b) w PLN, przeliczane są przez Bank na EUR po pierwszym ogłoszonym kursie kupna EUR obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Dyspozycji przez Bank. Rozliczenie Dyspozycji jest realizowane na podstawie danych uzyskanych od Organizacji Płatniczej.
- 14.** Księgowanie Dyspozycji dokonanych przy użyciu Kart odbywa się:
- a) dla Kart wydanych w systemie VISA oraz Mastercard, z wyłączeniem Karty Mastercard Multiwalutowa Business – poprzez obciążenie Rachunku, do którego Karta została wydana;
- b) dla Kart Mastercard Multiwalutowa Business:
- poprzez obciążenie Rachunku, do którego Karta została wydana (w walucie PLN) i została założona blokada w związku z realizacją Dyspozycji:
 - w innych walutach niż EUR, USD, GBP, CHF;
 - w walutach EUR, USD, GBP, CHF w sytuacji, gdy z Kartą nie są powiązane odpowiednio Rachunki w walutach EUR, USD, GBP, CHF;
 - w walutach EUR, USD, GBP, CHF w sytuacji, gdy z Kartą są powiązane odpowiednio Rachunki w walutach EUR, USD, GBP, CHF a na tym Rachunku nie ma wystarczających środków na jej realizację w momencie jej wykonania;
 - poprzez obciążenie Rachunku powiązanego z Kartą w walucie EUR, USD, GBP, CHF w sytuacji wykonania Dyspozycji Kartą w walucie Rachunku powiązanego, gdy do Karty są podpięte Rachunki w walutach EUR, USD, GBP, CHF oraz na Rachunku w walucie Dyspozycji są wystarczające środki na jej realizację w momencie jej wykonania.
- 15.** Rozliczenie należnych Bankowi opłat i prowizji z tytułu dokonanych Dyspozycji Kartą odbywa się poprzez obciążenie Rachunku, na którym zaksięgowana została Dyspozycja. Rodzaje i wysokość opłat określa Taryfa Opłat i Prowizji.
- 16.** W sytuacji wygaśnięcia Umowy, do którego została wydana Karta i posiadania jeszcze innych Rachunków przez Posiadacza Rachunku, Bank może obciążyć kosztami niezaautoryzowanych lub nierozliczonych Dyspozycji lub należnych opłat również pozostałe Rachunki w Banku, dla których prowadzona jest Umowa.
- 17.** Posiadacz Rachunku zobowiązany jest utrzymywać na Rachunku, do którego została wydana Karta, środki zapewniające rozliczenie wszystkich dokonanych Dyspozycji przy użyciu Karty oraz naliczenie należnych opłat i prowizji.
- 18.** Momentem otrzymania przez Bank Dyspozycji bezgotówkowej lub gotówkowej, jako wypłaty z bankomatu dokonanej przy użyciu Karty jest Dzień Roboczy, w którym Bank otrzymał z Organizacji Płatniczej informację o Dyspozycji do rozliczenia. Termin otrzymania przez Bank z Organizacji Płatniczej informacji o wykonanej Dyspozycji przez Użytkowników Kart wynosi odpowiednio:
- a) 30 Dni Roboczych – w przypadku Dyspozycji bezgotówkowej;
- b) 8 Dni Roboczych – w przypadku Dyspozycji gotówkowej.
- 19.** W przypadku dokonywania Transakcji przy użyciu Karty w postaci wpłaty gotówki do urządzenia zlokalizowanego w Jednostce Banku do godziny 17.00 w Dzień Roboczy momentem otrzymania przez Bank Zlecenia Płatniczego jest dzień, w którym Transakcja została dokonana. W przypadku dokonywania Transakcji po godzinie 17.00 w Dzień Roboczy lub w dniu innym niż Dzień Roboczy – momentem otrzymania przez Bank Zlecenia Płatniczego jest najbliższy Dzień Roboczy.
- 20.** Potwierdzeniem rozliczenia przez Bank Dyspozycji dokonanych Kartą jest wyciąg do Rachunku, na którym zaksięgowane zostały te Dyspozycje.

§37. Czeki

- 1.** Bank przyjmuje od Podawcy do Inkasa nieprzeterminowane Czeki i dokonuje ich realizacji w trybie:
- a) inkasa obcego (jeśli Czek został wystawiony przez Wystawcę Czeku, którego rachunek jest prowadzony w innym banku) - w takiej sytuacji Podawca otrzymuje kwotę, na jaką jest wystawiony Czek po jej przekazaniu do Banku przez bank Wystawcy Czeku;
- b) inkasa własnego (jeśli Czek został wystawiony przez Wystawcę Czeku, którego rachunek jest prowadzony przez Bank) – w takiej sytuacji Bank dokonuje zapłaty za Czek w formie rozliczenia bezgotówkowego lub jako wypłatę gotówkową, w ciężar rachunku Wystawcy Czeku.
- 2.** Czeki zawierające klauzule „do rozrachunku”, „przełać na rachunek” lub inną - równoznaczną mogą być zrealizowane wyłącznie w formie bezgotówkowej, tj. w drodze uznania Rachunku Podawcy środkami z tytułu ich wykupu przez bank Wystawcy Czeku.
- 3.** Czeki przyjmowane przez Bank do Inkasa w trybie należnego obcego powinny zawierać Indos. Poprzez złożenie Indosu na czekach Podawca upoważnia Bank do wykonywania wszystkich praw z Czeku, w tym do przedstawienia Czeku do zapłaty w banku Wystawcy Czeku.
- 4.** W przypadku zwrotu Czeku przez bank Wystawcy Czeku z odmową zapłaty, Bank dokonuje zwrotu tego Czeku Podawcy.
- 5.** Z tytułu przyjęcia Czeków do Inkasa i ich realizacji Bank pobiera opłaty i prowizję zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą Prowizji i Opłat.

§38. Terminy otrzymania i wykonania Dyspozycji dotyczących Transakcji Płatniczych wychodzących

- 1.** Momentem otrzymania Dyspozycji przez Bank jest moment, w którym Dyspozycja została doręczona do Banku przez Posiadacza Rachunku.
- 2.** Dla celów obliczenia terminu realizacji Dyspozycji obowiązują Godziny Graniczne.
- 3.** W przypadku gdy Bank otrzymuje Dyspozycję w dniu będącym Dniem Roboczym, uznaje się, że Dyspozycja została otrzymana tego samego Dnia Roboczego, przy czym dla celów obliczenia terminu jej realizacji, jeśli została otrzymana:
- a) przed Godziną Graniczną - zostanie zrealizowana w tym Dniu Roboczym;
- b) po Godzinie Granicznej - zostanie zrealizowana w pierwszym Dniu Roboczym po tym dniu.
- 4.** W przypadku gdy Bank otrzymuje Dyspozycję w dniu niebędącym Dniem Roboczym, uznaje się, że Dyspozycja została otrzymana i zostanie zrealizowana pierwszego Dnia Roboczego po tym dniu.
- 5.** Jeżeli realizacja Dyspozycji ma nastąpić określonego dnia wskazanego przez Posiadacza Rachunku (Dyspozycja z przyszłą datą realizacji), dla celów obliczenia terminu realizacji Dyspozycji uznaje się, że Dyspozycja została otrzymana przez Bank z początkiem dnia wskazanego na jej realizację. Jeśli dzień ten nie jest dla Banku Dniem Roboczym, uznaje się, że Dyspozycja została otrzymana przez Bank najbliższego Dnia Roboczego przypadającego po tym dniu.
- 6.** Płatności PSD w EUR lub PLN są realizowane nie później niż:
- a) do końca następnego Dnia Roboczego po otrzymaniu przez Bank Dyspozycji w postaci elektronicznej,



- b) do końca drugiego Dnia Roboczego po otrzymaniu przez Bank Dyspozycji w postaci papierowej, z wyjątkiem Dyspozycji dotyczących Transakcji Płatniczych w PLN wykonywanych w całości na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, do których stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Ordynacja podatkowa oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 952/2013 z dnia 9 października 2013 r. ustanawiającego unijny kodeks celny, które realizowane są nie później niż do końca następnego Dnia Roboczego po ich otrzymaniu przez Bank.
7. Transakcje Płatnicze wykonywane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub innych Państw członkowskich, inne niż Płatności PSD w EUR lub PLN, są realizowane do końca czwartego Dnia Roboczego od momentu otrzymania Dyspozycji przez Bank.
8. Szczegółowe informacje na temat terminów realizacji Dyspozycji dostępne są na Stronie Internetowej, w Jednostkach Banku lub w Centrum Telefonicznym.
9. W przypadku powzięcia wątpliwości co do tego czy Dyspozycja została złożona przez osobę uprawnioną do działania w imieniu Posiadacza Rachunku Bank może wstrzymać realizację Dyspozycji do momentu skontaktowania się z Posiadaczem Rachunku i potwierdzenia przez niego złożenia Dyspozycji.

§39. Wpłaty gotówkowe i realizacja przelewów przychodzących

1. Bank uznaje Rachunek kwotą wpłaty gotówkowej w formie otwartej, dokonanej w kasie Jednostki Banku, niezwłocznie po jej dokonaniu, nie później niż w tym samym Dniu Roboczym. Termin księgowania wpłat zamkniętych wskazany jest w odrębnej umowie lub regulaminie dotyczącym obsługi tego produktu.
2. Bank uznaje Rachunek kwotą przelewu przychodzącego niezwłocznie po uznaniu tą kwotą rachunku Banku. Płatności przychodzące otrzymane przez Bank po Godzinie Granicznej zostaną uznane na Rachunku w kolejnym Dniu Roboczym. Dzień w którym uznano Rachunek kwotą przelewu przychodzącego jest Datą Waluty.
3. Bank udostępnia Posiadaczowi Rachunku kwotę Transakcji Płatniczej natychmiast po uznaniu tą kwotą rachunku Banku, w przypadku gdy po stronie Banku:
- nie następuje przeliczenie waluty; lub
 - następuje przeliczenie waluty między EUR a walutą Państwa członkowskiego lub między dwiema walutami Państw członkowskich. Obowiązek natychmiastowego udostępnienia Posiadaczowi Rachunku kwoty Transakcji Płatniczej ma zastosowanie również do Transakcji Płatniczych między rachunkami prowadzonymi przez Bank.
4. Jeżeli Umowa stanowi, że Bank nie dokonuje uznania określonych rodzajów Rachunku kwotą otrzymanego przelewu, Bank uznaje Rachunek Bieżący kwotą przelewu zleconego na taki rodzaj Rachunku.
5. W przypadku, gdy waluta kwoty przelewu przychodzącego jest inna od waluty, w jakiej prowadzony jest wskazany w przelewie Rachunek, Bank uznaje kwotą przelewu przychodzącego Rachunek wskazany w treści tego przelewu i dokonuje Przewalutowania po kursie odpowiednio kupna lub sprzedaży stosowanym przez Bank, chyba że postanowiono inaczej i zaistniała sytuacja opisana w ust. 6.
6. Posiadacz Rachunku może złożyć w Banku Wniosek, aby przelewy przychodzące otrzymane dla Posiadacza Rachunku Bank księgował na inny Rachunek niż wskazany w treści przelewu poprzez numer NRB lub IBAN. Dyspozycja może dotyczyć przelewów przychodzących w wybranych walutach lub wszystkich, niezależnie od waluty i po zaakceptowaniu Dyspozycji przez Bank.

§40. Odpowiedzialność za nieautoryzowane Transakcje Płatnicze

1. W przypadku wystąpienia Transakcji Płatniczych, których Użytkownik nie Autoryzował, Bank jest zobowiązany niezwłocznie, jednakże nie później niż do końca Dnia Roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej lub dniu otrzymania stosownego zgłoszenia dokonane przez Posiadacza Rachunku na zasadach określonych w Regulaminie, przywrócić obciążony Rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana Transakcja Płatnicza, z zastrzeżeniem postanowień poniżej.
2. Posiadacz Rachunku odpowiada za Transakcje Płatnicze, których Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty nie autoryzował w pełnej wysokości, jeżeli dana Transakcja Płatnicza jest skutkiem:
- posłużenia się utraconym albo skradzionym Użytkownikowi urządzeniem, za pomocą którego Użytkownik korzysta z Elektronicznego Kanału Dostępu, lub
 - przywłaszczenia urządzenia, za pomocą którego Użytkownik korzysta z Elektronicznego Kanału Dostępu.
3. Posiadacz Rachunku odpowiada za nieautoryzowane Transakcje Płatnicze w pełnej wysokości, jeżeli Użytkownik doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem niezachowania należytej staranności naruszenia co najmniej jednego z obowiązków bezpieczeństwa określonych w Regulaminie, w tym:
- korzystania z urządzenia, za pomocą którego Użytkownik korzysta z Elektronicznego Kanału Dostępu niezgodnie z Umową;
 - niezgłoszenia niezwłocznie Bankowi lub podmiotowi wskazanemu przez Bank stwierdzenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia tego urządzenia lub nieuprawnionego dostępu do tego urządzenia; lub
 - niepodjęcia niezbędnych środków służących zapobieżeniu naruszeniu indywidualnych zabezpieczeń tego urządzenia, w szczególności przechowywania urządzenia z zachowaniem należytej staranności oraz nieudostępniania go osobom nieuprawnionym; lub
 - niezweryfikowania, korzystając z Systemu Bankowości Internetowej, czy zalogował się na stronie Banku lub czy kod uwierzytelniający otrzymany w wiadomości SMS służy do zatwierdzenia czynności, której zamierza dokonać.
4. Po dokonaniu zgłoszenia na zasadach określonych w Regulaminie, które dotyczy wystąpienia lub podejrzenia zaistnienia sytuacji zagrażającej bezpieczeństwu Elektronicznego Kanału Dostępu, Posiadacz Rachunku nie odpowiada za nieautoryzowane Transakcje Płatnicze, chyba że doprowadził do nich umyślnie. Jeżeli Bank nie zapewni możliwości dokonania zgłoszenia, Posiadacz Rachunku nie odpowiada za nieautoryzowane Transakcje Płatnicze, chyba że doprowadził do nich umyślnie.
5. Bank nie zwraca Posiadaczowi Rachunku kwoty nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej w przypadku, gdy ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym na piśmie organy powołane do ścigania przestępstw.
6. Zasady zwrotu kwoty nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej mają także zastosowanie w przypadku, gdy Transakcja Płatnicza jest inicjowana za pośrednictwem Dostawcy PIS.

§41. Powiadomienie o nieprawidłowościach w Transakcjach Płatniczych, Reklamacje

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego składania reklamacji, w tym informowania Banku o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcjach Płatniczych, w formie ustnej, pisemnej, osobiście, przez pełnomocnika, telefonicznie lub elektronicznie, w każdej Jednostce Banku.
2. Jeżeli Posiadacz Rachunku nie dokona powiadomienia o nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcjach Płatniczych w terminie 3 miesięcy od dnia obciążenia Rachunku albo od dnia, w którym Transakcja Płatnicza miała być wykonana, roszczenia Posiadacza Rachunku względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcji Płatniczych wygasają.
3. W reklamacji należy podać wszelkie informacje, jakie mogą być pomocne przy jej rozpatrzeniu, jak również dołączyć kopie dokumentów związanych z reklamowaną czynnością, wskazujące zasadność reklamacji.
4. Na żądanie Banku Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do podania dodatkowych informacji lub przedstawienia dodatkowych dokumentów, jeśli w ocenie Banku takie informacje lub dokumenty są niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
5. Rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi na reklamacje przez Bank następuje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, Bank w informacji przekazywanej Posiadaczowi Rachunku wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia do rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć w przypadku Posiadacza Rachunku, będących osobami fizycznymi 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
6. Rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi na reklamacje dotyczące Transakcji Płatniczych i świadczenia innych usług uregulowanych Ustawą o usługach płatniczych przez Bank następuje niezwłocznie, nie później niż w terminie 15 Dni Roboczych od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, Bank w informacji przekazywanej Posiadaczowi Rachunku wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia do rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 Dni Roboczych od dnia otrzymania reklamacji.

§42. Pozostałe reklamacje nieopisane powyżej

1. Posiadacz Rachunku może składać w Banku reklamacje (zastrzeżenia) dotyczące usług świadczonych przez Bank. Reklamacje powinny być składane niezwłocznie, po wystąpieniu okoliczności budzących wątpliwości Posiadacza Rachunku, co ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji. W przypadku Posiadacza Rachunku będącego osobą fizyczną, stosuje się zasady określone w ust. 2-4.



2. Reklamacje mogą być składane w formie pisemnej – osobiście w oddziałach lub siedzibie Banku albo przesyłką pocztową na adres oddziału lub siedziby Banku, ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii +48 22 566 99 99 (opłata za połączenie według cennika operatora), albo osobiście do protokołu w oddziale lub siedzibie Banku, drogą elektroniczną - systemami bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem formularza reklamacyjnego na Stronie Internetowej. Szczegółowe dane teled adresowe oddziałów i siedziby Banku podawane są na Stronie Internetowej oraz w oddziałach Banku.
3. Po złożeniu przez Posiadacza Rachunku reklamacji, Bank rozpatruje reklamację i udziela Posiadaczowi Rachunku odpowiedzi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, przy czym udzielenie odpowiedzi Posiadaczowi Rachunku pocztą elektroniczną następuje na jego wniosek.
4. Rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi na reklamację przez Bank następuje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, Bank w informacji przekazywanej Posiadaczowi Rachunku wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia do rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć w przypadku Posiadacza Rachunku, będących osobami fizycznymi 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

VIII. Zawieranie i rozliczanie Transakcji Walutowych

§43. Sposoby zawierania Transakcji Walutowych

1. Transakcje Walutowe mogą być zawierane:
 - a) telefonicznie na zasadach określonych w tym Regulaminie;
 - b) z wykorzystaniem Elektronicznej Platformy Walutowej, na zasadach określonych w Regulaminie Elektronicznej Platformy Walutowej.
2. Jeżeli Bank i Posiadacz Rachunku zawarli lub zawrą umowę obejmującą swym zakresem Transakcje Walutowe, od dnia zawarcia umowy ramowej Strony będą je zawierać wyłącznie na podstawie tej umowy ramowej.

§44. Warunki wstępne do zawierania Transakcji Walutowych

1. W celu zawarcia każdej Transakcji Walutowej Bank wymaga od Posiadacza Rachunku, aby na Dzień Zawarcia spełniał następujące warunki i posiadał:
 - a) aktywne Rachunki Płatnicze, które umożliwiają realizację Transakcji Walutowych;
 - b) wskazane osoby uprawnione do zawierania Transakcji Walutowych w imieniu Posiadacza Rachunku,
 - c) środki pieniężne na odpowiednim Rachunku Płatniczym w odpowiedniej walucie, w kwocie niezbędnej do realizacji Transakcji Walutowej – w przypadku zawierania Transakcji Today,
 - d) ustanowiony Limit Transakcyjny oraz złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji w formie i treści zaakceptowanej przez Bank (o ile wymagane przez Bank) – w przypadku zawierania Transakcji Tomorrow i Transakcji Spot.
2. Spełnienie przez Posiadacza Rachunku warunków, o których mowa w ust. 1, nie nakłada na żadną ze Stron zobowiązania do zawierania Transakcji Walutowych. W szczególności Bank może odmówić zawarcia Transakcji Walutowej z Posiadaczem Rachunku, jeżeli uzna, że zawarcie danej Transakcji Walutowej jest nieodpowiednie dla Posiadacza Rachunku.
3. Strona nie ponosi wobec drugiej Strony odpowiedzialności za szkody poniesione przez tę Stronę wskutek odmowy zawarcia Transakcji Walutowej.

§45. Zawieranie Transakcji Walutowych w ramach Limitu Transakcyjnego

1. Na wniosek Posiadacza Rachunku Bank może przyznać Posiadaczowi Rachunku Limit Transakcyjny. Przyznanie Limitu Transakcyjnego oznacza, że Posiadacz Rachunku może zawierać z Bankiem Transakcje Tomorrow i Transakcje Spot, o ile ich zawarcie nie spowoduje przekroczenia Limitu Transakcyjnego.
2. W razie zmiany bieżących warunków rynkowych lub pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej lub stanu majątkowego Posiadacza Rachunku, powodującego wzrost ryzyka niewywiązania się Posiadacza Rachunku ze zobowiązań wobec Banku wynikających z Transakcji Walutowej, Bank może zmienić wysokość Limitu Transakcyjnego.
3. Na prośbę Posiadacza Rachunku, Bank poinformuje go o dostępności Limitu Transakcyjnego w danym dniu.
4. Aby umożliwić Bankowi przyznanie i ustalenie Limitu Transakcyjnego w odpowiedniej wysokości, a także weryfikację kwoty Limitu Transakcyjnego, Posiadacz Rachunku dostarczy Bankowi wszelkie dokumenty i informacje wymagane przez Bank w tym celu.
5. Na wniosek Posiadacza Rachunku, Bank według własnego uznania może wyrazić zgodę na zawarcie Transakcji Tomorrow lub Transakcji Spot również w przypadku wykorzystania w całości Limitu Transakcyjnego lub jego przekroczenia.
6. Na wniosek Posiadacza Rachunku, Bank może zawrzeć z Posiadaczem Rachunku Transakcję Tomorrow lub Transakcje Spot bez posiadania przez Posiadacza Rachunku Limitu Transakcyjnego w Banku. Po zawniaskowaniu przez Posiadacza Rachunku o zawarcie Transakcji Tomorrow lub Transakcji Spot Bank informuje Posiadacza Rachunku o możliwości jej zawarcia albo o odmowie jej zawarcia, biorąc pod uwagę w szczególności wnioskowaną przez Posiadacza Rachunku Kwotę Transakcji oraz rodzaj Transakcji Walutowej.

§46. Minimalna kwota Transakcji Walutowej

1. Bank zawiera telefonicznie Transakcje Walutowe, których Kwota Transakcji lub jej równoważność w Walucie Rozliczenia, obliczona zgodnie z Kursem Wymiany, jest nie niższa niż 50.000,00 PLN. Bank może wyrazić zgodę na zawarcie Transakcji Walutowej w niższej kwocie.

§47. Telefoniczne zawieranie Transakcji Walutowej

1. Każda ze Stron wyraża zgodę na rejestrowanie przez drugą Stronę na wybranych przez nią elektronicznych nośnikach informacji treści telefonicznych dotyczących Transakcji Walutowych, w szczególności Warunków Transakcji. Zapis taki będzie mógł stanowić dowód w postępowaniu przed sądami powszechnymi, w celu rozstrzygnięcia ewentualnych sporów pomiędzy Stronami w związku z Transakcjami Walutowymi zawartymi przez telefon.
2. W celu zawarcia Transakcji Walutowej telefonicznie, Strona kontaktuje się z drugą Stroną w następujący sposób:
 - a) Posiadacz Rachunku kontaktuje się na wskazany numer telefonu z pracownikiem Banku upoważnionym do zawierania Transakcji Walutowej;
 - b) Bank kontaktuje się z osobą wskazaną przez Posiadacza Rachunku na formularzu Banku, jako uprawnioną do zawierania danego typu Transakcji Walutowej w imieniu Posiadacza Rachunku, na numer telefonu tej osoby posiadany przez Bank.
3. W celu identyfikacji Posiadacza Rachunku, osoba uprawniona ze strony Posiadacza Rachunku do zawierania danego typu Transakcji Walutowej ma obowiązek podać na żądanie pracownika Banku informacje spośród informacji identyfikujących wskazanych przez Posiadacza Rachunku na formularzu Banku, o którym mowa w ust. 2 lit. b. Bank dokona identyfikacji Posiadacza Rachunku wyłącznie na podstawie powyższych informacji. Posiadacz Rachunku ponosi wszelką odpowiedzialność za Transakcje Walutowe zawarte przez osobę przez niego nieupoważnioną, którą stosownie do postanowień Umowy Rachunku Bank zidentyfikował jako upoważnioną przez Posiadacza Rachunku do zawarcia Transakcji Walutowej.
4. Zawarcie Transakcji Walutowej następuje w momencie złożenia przez osobę upoważnioną przez Posiadacza Rachunku oraz Bank zgodnego oświadczenia woli, iż akceptują oni Warunki Transakcji.
5. W celu zawarcia Transakcji Walutowej Strony każdorazowo uzgodnią co najmniej istotne Warunki Transakcji spośród następujących: Kwota Transakcji (Notional Amount), Waluta Transakcji (Currency), Waluta Rozliczenia (Settlement Currency), Kurs Wymiany (Exchange Rate), Dzień Rozliczenia (Settlement Date).

§48. Transakcje Walutowe zawierane na potrzeby realizacji Dyspozycji Przelewu

1. Transakcja Walutowa, zawierana na potrzeby realizacji Dyspozycji Przelewu, zawierana jest przez Posiadacza Rachunku w celu umożliwienia Posiadaczowi Rachunku złożenia w Banku w Dniu Zawarcia danej Transakcji Walutowej oraz realizacji przez Bank Dyspozycji Przelewu.
2. Dyspozycja Przelewu może być udośćniana Posiadaczowi przez Bank jedynie w wybranych Systemach Bankowości Internetowej, czy innych kanałach obsługi, zgodnie z ich funkcjonalnością. Informacja o funkcjonalnościach EKD i możliwości realizacji Dyspozycji Przelewu dostępna jest w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej, w Centrum Telefonicznym, bądź u pracownika Banku upoważnionego do zawierania Transakcji Walutowej.



3. Z uwagi na fakt, iż do momentu zaksięgowania przez Bank Dyspozycji Przelewu (skutkującej dokonaniem przez Bank Rozliczenia Transakcji, poprzez obciążenie Kwotą Rozliczenia Rachunku Płatniczego Klienta w Walucie Rozliczenia) wynikająca z Transakcji Walutowej Kwota Rozliczenia jest widoczna na Rachunku Płatniczym Posiadacza, jako saldo dostępne.
4. Posiadacz Rachunku składając inne Dyspozycje dotyczące środków na tym Rachunku, zobowiązany jest uwzględnić konieczność posiadania środków pieniężnych w kwocie niezbędnej do wykonania Transakcji Walutowych zawartych w danym Dniu Roboczym oraz realizacji przez Bank Dyspozycji Przelewu oraz innych Dyspozycji (w tym zapłaty prowizji i opłat z tego tytułu).
5. W przypadku Transakcji Walutowej zawieranej na potrzeby realizacji Dyspozycji Przelewu, Posiadacz Rachunku oprócz uzgodnienia Warunków Transakcji, dodatkowo zobowiązany jest:
 - a) w sytuacji zawierania Transakcji Walutowej telefonicznie:
 - poinformować o celu zawarcia Transakcji Walutowej (Transakcja Walutowa zawierana na potrzeby realizacji Dyspozycji Przelewu) pracownika Banku upoważnionego do zawierania Transakcji Walutowych w imieniu Banku,
 - następnie, po uzyskaniu od tego pracownika informacji o numerze referencyjnym zawartej Transakcji Walutowej – uwzględnić ten numer w zlecanej Dyspozycji Przelewu składanej w Banku;
 - b) w sytuacji zawierania Transakcji Walutowej za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej - uwzględnić numer referencyjny zawartej Transakcji Walutowej, wygenerowany przez tę platformę transakcyjną, w zlecanej Dyspozycji Przelewu składanej w Banku.
6. Zawarcie Transakcji Walutowej w celu realizacji Dyspozycji Przelewu skutkuje zobowiązaniem Posiadacza Rachunku do złożenia w Banku Dyspozycji Przelewu w Dniu Zawarcia nie przekraczając Godzin Granicznych dla danej Waluty Transakcji. Zobowiązanie to może być wykonane w jednej lub więcej niż jednej Dyspozycji Przelewu, opiewającej/-ych łącznie na całą Kwotę Transakcji.
7. Bank może odmówić wykonania Dyspozycji Przelewu, w przypadku braku na odpowiednim Rachunku środków pieniężnych w kwocie wystarczającej do pokrycie prowizji należnej Bankowi z tego tytułu.
8. Warunkiem realizacji przez Bank Dyspozycji Przelewu z zastosowaniem Kursu Wymiany uzgodnionego przez Strony w Warunkach Transakcji jest każdorazowe złożenie jej zgodnie z funkcjonalnościami poszczególnych EKD i zapisami ust. 5 powyżej. Dyspozycja Przelewu złożona przez Posiadacza Rachunku z naruszeniem którejkolwiek z tych zasad zostanie zrealizowana przez Bank na warunkach standardowych, bez uwzględnienia Kursu Wymiany uzgodnionego w Warunkach Transakcji, tj. z zastosowaniem kursu wymiany, zgodnego z aktualnie obowiązującą w Banku tabelą kursów wymiany walut.
9. W przypadku niezłożenia przez Posiadacza Rachunku jednej lub więcej niż jednej Dyspozycji Przelewu, opiewającej/-ych łącznie na całą Kwotę Transakcji lub złożenia Dyspozycji Przelewu po Godzinie Granicznej dla danej Waluty Transakcji, Kwota Transakcji albo ta jej część, która nie została objęta Dyspozycją Przelewu, zostanie Przewalutowana przez Bank na Walutę Rozliczenia tej Transakcji Walutowej, z zastosowaniem kursu/-ów wymiany waluty, wskazanego/-ych w tabeli kursów walut obowiązującej w Banku w chwili takiego Przewalutowania, chyba że Klient do godziny 16.30 w Dniu Zawarcia uzgodni z Bankiem inny kurs wymiany, po którym Bank dokona takiego Przewalutowania. W celu uzgodnienia kursu wymiany, o którym mowa powyżej, Strony kontaktują się telefonicznie.
10. Jeżeli, w następstwie dokonanego Przewalutowania, o którym mowa w ust. 9, kwota z tytułu różnicy kursowej między Kursem Wymiany i kursem wymiany zastosowanym w Przewalutowaniu:
 - a) należna będzie Bankowi - Posiadacz Rachunku będzie zobowiązany zapłacić Bankowi tę kwotę. Zapłata nastąpi poprzez pobranie tej kwoty przez Bank z Rachunku Płatniczego w Walucie Rozliczenia lub z każdego innego Rachunku w Banku. W przypadku, gdy waluta należnej Bankowi kwoty będzie różna od waluty, w jakiej prowadzony jest Rachunek, z którego pobierana jest ta kwota, Bank dokona Przewalutowania tej kwoty na walutę, w jakiej jest ona należna przy zastosowaniu odpowiedniego kursu wymiany, zgodnego z aktualnie obowiązującą w Banku tabelą kursów wymiany walut na moment dokonania takiego pobrania;
 - b) należna będzie Posiadaczowi Rachunku – Bank uzna tą kwotą Rachunek Płatniczy w Walucie Rozliczenia.

§49. Transakcje Walutowe z warunkiem zawieszającym zawierane telefonicznie

1. Transakcje Walutowe mogą być zawierane przez Strony pod warunkiem zawieszającym dotyczącym ziszczenia się niektórych parametrów dotyczących Warunków Transakcji w terminie uzgodnionym przez Strony.
2. Zawarcie Transakcji Walutowej pod warunkiem zawieszającym następuje w momencie złożenia przez każdą ze Stron zgodnego oświadczenia woli, iż akceptuje ona Warunki Transakcji, w tym warunek zawieszający. Taka Transakcja Walutowa wchodzi w życie z momentem ziszczenia się warunku zawieszającego.
3. Bank niezwłocznie potwierdza wejście w życie Transakcji Walutowej poprzez przekazanie Potwierdzenia Posiadaczowi Rachunku.

§50. Potwierdzenie Transakcji Walutowej

1. Bank potwierdza Posiadaczowi Rachunku zawarcie Transakcji Walutowej poprzez przekazanie mu Potwierdzenia, które stanowi dowód zawarcia Transakcji Walutowej. Transakcja Walutowa jest jednak ważnie zawarta niezależnie od tego, czy sporządzone zostało jej Potwierdzenie.
2. Potwierdzenie przekazywane jest niezwłocznie, nie później niż w Dniu Roboczym następującym po Dniu Zawarcia danej Transakcji Walutowej w uzgodniony z Posiadaczem Rachunku sposób.
3. Potwierdzenie nie wymaga podpisu ze strony Banku i Posiadacza Rachunku i w każdym przypadku będzie stanowiło wystarczające potwierdzenie uzgodnionych Warunków Transakcji pomiędzy Stronami.
4. Wszelkie zastrzeżenia do treści otrzymanego Potwierdzenia winny być zgłoszone w dniu jego otrzymania. Niezgłoszenie uwag do treści Potwierdzenia w powyższym terminie jest równoznaczne z uznaniem jej za zgodną z Warunkami Transakcji.

§51. Rozliczanie Transakcji Walutowej

1. Rozliczenie Transakcji Walutowej, z zastrzeżeniem postanowień, o których mowa w § 46, następuje w Dniu Rozliczenia w następujący sposób:
 - a) jeśli Sprzedającym jest Bank – Bank uznaje Kwotą Transakcji Rachunek Płatniczy Posiadacza Rachunku prowadzony w Walucie Transakcji i obciąża Kwotą Rozliczenia Rachunek Płatniczy w Walucie Rozliczenia;
 - b) jeśli Sprzedającym jest Posiadacz Rachunku – Bank obciąża Kwotą Transakcji Rachunek Płatniczy w Walucie Transakcji i uznaje Kwotą Rozliczenia Rachunek Płatniczy w Walucie Rozliczenia.
2. Posiadacz Rachunku ma obowiązek zapewnić w Dniu Rozliczenia na odpowiednim Rachunku Płatniczym środki w wysokości, odpowiednio Kwoty Transakcji lub Kwoty Rozliczenia, a w przypadku zajęcia tego Rachunku Płatniczego przez uprawniony organ egzekucyjny, dokonać płatności bezpośrednio na wskazany rachunek Banku ze wskazaniem numeru Transakcji Walutowej, z tytułu której jest dokonywana płatność.
3. Strona, która nie wywiązała się w terminie z obowiązku dokonania płatności wynikającego z Transakcji Walutowej, będzie zobowiązana zapłacić na żądanie drugiej strony odsetki za opóźnienie w wysokości Odsetek Maksymalnych za Opóźnienie od równowartości niezapłaconej w terminie kwoty, przeliczonej na PLN według kursu średniego NBP z Dnia Rozliczenia.
4. W przypadku braku w Dniu Rozliczenia na odpowiednim rachunku środków wystarczających do wykonania (rozliczenia) Transakcji Walutowej, Bank może powstrzymać się z wykonaniem płatności, do której jest zobowiązany na podstawie Transakcji Walutowej i zawrzeć transakcję o kierunku przeciwnym do danej Transakcji Walutowej („Transakcja Zamykająca Banku”) w celu zamknięcia otwartej pozycji walutowej Banku. Transakcja Zamykająca Banku zostanie zawarta z zastosowaniem odpowiedniego kursu wymiany określonego w pierwszej tabeli kursów ogłoszonej przez Bank w dniu zawarcia Transakcji Zamykającej Banku (nie wcześniejszym niż Dzień Roboczy następujący po Dniu Rozliczenia Transakcji). Jeżeli, w następstwie zawarcia Transakcji Zamykającej Banku:
 - a) należna będzie Bankowi —Posiadacz Rachunku będzie zobowiązany zapłacić Bankowi tę kwotę. Zapłata nastąpi poprzez pobranie tej kwoty przez Bank w Walucie Rozliczenia z Rachunku Płatniczego lub każdego innego Rachunku. W przypadku, gdy waluta należnej Bankowi kwoty będzie różna od waluty, w jakiej prowadzony jest Rachunek, z którego pobierana jest ta kwota, Bank dokona Przewalutowania tej kwoty na walutę, w jakiej jest ona należna przy zastosowaniu odpowiedniego kursu wymiany zgodnego z tabelą kursów walut stosowanej przez Bank na moment dokonania takiego pobrania;
 - b) należna będzie Posiadaczowi Rachunku – Bank uzna tą kwotą Rachunek Płatniczy w Walucie Rozliczenia.

§52. Wycena Transakcji

1. Bank dokonuje obliczenia Wyceny Transakcji w każdym Dniu Wyceny i raz w każdym miesiącu kalendarzowym przekazuje Posiadaczowi Rachunku informację wskazującą jej wysokość na wybrany przez Bank Dzień Wyceny (o ile w Dniu Wyceny istniały trwające Transakcje Walutowe).



2. Ilekroć w przekazywanej Posiadaczowi Rachunku informacji dotyczącej Wyceny Transakcji jest mowa o „Regulaminie zawierania transakcji walutowych i pochodnych” należy przez to rozumieć niniejszy Regulamin.

IX. Elektroniczne Kanały Dostępu

§53. Zasady udostępniania i korzystania z EKD

1. Bank umożliwia Posiadaczowi Rachunku dostęp do informacji o produktach oraz składanie Dyspozycji za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu.
2. W celu korzystania z EKD, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest podpisać Umowę oraz złożyć Wniosek o udostępnienie danego EKD, a także wskazać co najmniej jednego Użytkownika EKD, który spełnia wymagania określone przez Bank, a w przypadku wybranych EKD określić dla niego dodatkowo uprawnienia.
3. Funkcjonalności poszczególnych EKD, w tym rodzaje Dyspozycji, które Użytkownik EKD może składać za ich pośrednictwem są uzależnione od aktualnego zakresu funkcjonalnego EKD. Szczegółowe informacje o zakresie funkcjonalnym EKD są dostępne w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym.
4. Użytkownik EKD otrzymuje dostęp oraz może składać Dyspozycje dla danego EKD w zakresie:
 - a) w przypadku GOonline oraz GOMobile – wszystkich produktów Posiadacza Rachunku i wszystkich Dyspozycji, zgodnie z funkcjonalnością systemu lub aplikacji po wskazaniu Użytkownika EKD przez osoby do tego umocowane we Wniosku w Jednostce Banku lub za pośrednictwem Centrum Telefonicznego (tylko w sytuacji, gdy Bank już posiada komplet danych o Użytkowniku EKD, które zostały wcześniej złożone w Jednostce Banku) – zgodnie z Regulaminem Elektronicznych Kanałów Dostępu dla Mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A.;
 - a) w przypadku Biznes PI@net – wszystkich lub wybranych produktów Posiadacza Rachunku lub tylko określone Dyspozycje, zgodnie z funkcjonalnościami systemu po wskazaniu Użytkownika EKD oraz nadaniu mu uprawnień, które są definiowane przez osoby do tego umocowane we Wniosku w Jednostce Banku lub elektronicznie poprzez ten system;
 - b) w przypadku GOMobile Biznes oraz Mobile BiznesPI@net - wszystkich lub wybranych produktów Posiadacza lub tylko określone Dyspozycje, zgodnie z funkcjonalnościami systemu po wskazaniu Użytkownika EKD we Wniosku w Jednostce Banku lub elektronicznie poprzez ten system, na podstawie uprawnień wcześniej zdefiniowanych dla systemu BiznesPI@net, z zastrzeżeniem, że funkcjonalność Aplikacji Mobilnej może się różnić zakresem Dyspozycji możliwych do realizacji w stosunku do systemu Biznes PI@net;
 - c) w przypadku Multicash – wszystkich lub wybranych produktów Posiadacza lub tylko określone Dyspozycje, zgodnie z funkcjonalnościami systemu.
 - d) Centrum Telefonicznego – wszystkich produktów Posiadacza i wszystkich Dyspozycji, zgodnie z funkcjonalnością systemu lub aplikacji po wskazaniu Użytkownika EKD przez osoby do tego umocowane we Wniosku w Jednostce Banku lub za pośrednictwem Centrum Telefonicznego (tylko w sytuacji, gdy Bank już posiada komplet danych o Użytkowniku EKD, które zostały wcześniej złożone w Jednostce Banku).
5. Z chwilą udostępnienia Użytkownikowi EKD Systemu Bankowości Internetowej, Bank może udostępnić mu także możliwość korzystania z wybranych Aplikacji Mobilnych lub innych systemów bankowości elektronicznej lub telefonicznej, zgodnie z funkcjonalnością danego EKD np. umożliwić korzystanie z Chat lub połączenie z Call Center lub z Elektroniczną Platformą Walutową.
6. Bank umożliwia korzystanie z poszczególnych EKD:
 - a) Systemów Bankowości Internetowej - za pośrednictwem strony internetowej Banku dla urządzenia elektronicznego z dostępem do sieci Internet lub sieci telefonii z dostępem do sieci Internet, które umożliwiają świadczenie drogą elektroniczną usług z użyciem transmisji danych oraz jeśli ustawienia przeglądarki internetowej umożliwiają wykorzystywanie informacji przechowywanej na urządzeniu Użytkownika EKD (na wykorzystywanie tzw. plików cookies), a także urządzeń elektronicznego spełniających warunki sprzętowe oraz Oprogramowania dla danego systemu;
 - b) Aplikacji Mobilnych - po pobraniu dedykowanej aplikacji za pośrednictwem sklepów Apple App Store oraz Google Play dla urządzeń, które spełniają warunki sprzętowe oraz Oprogramowania dla danej aplikacji;
 - c) Multicash – po zainstalowaniu w siedzibie Posiadacza Rachunku, na jego pisemny wniosek, oprogramowania Systemu MultiCash. Bank dostarcza i instaluje oprogramowanie Systemu MultiCash oraz jego uaktualnienia w ramach opłat za usługę/bez dodatkowych opłat;
 - d) Centrum Telefonicznego – w przypadku sprawnego aparatu telefonicznego pracującego w trybie wybierania tonowego oraz pozwalającego na nawiązywanie połączenia z numerem wskazanym przez Bank. Numery telefonów służące do korzystania z Centrum Telefonicznego oraz godziny obsługi wskazane są na Stronie Internetowej (opłata za połączenie według cennika operatora).
7. Informacja o wymaganiach technicznych i sprzętowych oraz Oprogramowaniu niezbędnych do korzystania z EKD jest dostępna w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym. Bank ma prawo wymagać zainstalowania określonego Oprogramowania pod rygorem zaprzestania świadczenia danej usługi EKD oraz zastrzega sobie prawo zmiany wymogów technicznych lub sprzętowych dotyczących urządzeń niezbędnych do zapewnienia prawidłowego działania.
8. Warunkiem rozpoczęcia korzystania przez Użytkownika EKD z Elektronicznych Kanałów Dostępu jest dokonanie przez Użytkownika EKD w zależności od EKD ich pobrania lub zainstalowania aplikacji lub systemu, aktywacji dostępu i/lub dokonania pierwszego logowania na podstawie otrzymanych danych do logowania i ustanowienia hasła. Informacje w tym zakresie Bank przekazuje z chwilą pierwszego wydania danych do logowania.
9. Po złożeniu przez Posiadacza Wniosku o udostępnienie EKD i wskazaniu Użytkownika EKD, Bank przekazuje temu Użytkownikowi EKD dane do logowania odpowiednie dla danego EKD.
10. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku wnioskuje o możliwość logowania się za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej do elektronicznych platform spółek z Grupy BNP Paribas, Posiadacz EKD tym samym upoważnia Bank do przekazania spółce z Grupy BNP Paribas obsługującej daną platformę informacji stanowiących tajemnicę bankową, w zakresie niezbędnym do udostępnienia i obsługi możliwości logowania się do platformy tej spółki z poziomu Systemu Bankowości Internetowej.
11. Bank zapewnia Użytkownikowi dostęp do EKD 7 dni w tygodniu przez 24 godziny na dobę, z wyjątkiem składania niektórych Dyspozycji za pośrednictwem Centrum Telefonicznego. Bank zastrzega sobie jednak możliwość wprowadzenia przerw w funkcjonowaniu Elektronicznych Kanałów Dostępu niezbędnych do wykonania czynności związanych z prawidłowym ich funkcjonowaniem, w tym konserwacją, ulepszeniem lub zabezpieczeniem.
12. Posiadacz Rachunku lub odpowiednio umocowany przez niego Użytkownik EKD może, w zakresie określonym przez Bank, ograniczyć sobie lub innemu Użytkownikowi dostęp do usług wymienionych powyżej.
13. Użytkownik EKD, który posiada uprawnienie do zlecenia Transakcji Płatniczych za pośrednictwem EKD, zleca je do wysokości maksymalnego domyślnego Limitu Transakcyjnego udostępnianego przez Bank dla danego EKD lub indywidualnie zdefiniowanego przez Posiadacza EKD lub Użytkownika EKD na podstawie złożonego Wniosku w formie pisemnej w Jednostce Banku, w formie elektronicznej lub telefonicznej. Informacja o wysokości maksymalnego domyślnego limitu transakcyjnego udostępnianego przez Bank dla danego EKD dostępne są w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym.
14. Posiadacz Rachunku lub Użytkownik EKD na żądanie może dokonać blokady lub dezaktywacji dostępu do wybranych EKD w formie pisemnej w Jednostce Banku, w formie elektronicznej lub telefonicznej.
15. Dezaktywacja dostępu do EKD dla Użytkownika EKD następuje na podstawie Wniosku Posiadacza Rachunku lub Użytkownika EKD złożonego w formie pisemnej w Jednostce Banku, w formie elektronicznej lub telefonicznej.
16. Dezaktywacja Systemu Bankowości Internetowej dla Posiadacza Rachunku lub Użytkownika EKD oznacza również zablokowanie powiązanych dostępu do Użytkownikowi EKD do Aplikacji Mobilnej oraz uniemożliwienie korzystanie z innych systemów bankowości elektronicznej lub telefonicznej za ich pośrednictwem.

§54. Odpowiedzialność oraz zasady bezpieczeństwa

1. Użytkownik EKD jest zobowiązany zachować w tajemnicy wszelkie informacje, których ujawnienie mogłoby spowodować, iż Bank dokonując za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu identyfikacji Użytkownika EKD lub weryfikacji składanych przez niego Dyspozycji, uznałby za Użytkownika EKD osobę, która nim nie jest, a która podała prawidłowe informacje niezbędne do takiej identyfikacji lub autoryzacji Transakcji Płatniczych lub do zawarcia Transakcji Walutowej, w szczególności hasło, kod PIN, kod SMS lub klucz prywatny. Tym samym Użytkownik EKD zobowiązany jest do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji umożliwiających dostęp do któregośkolwiek z Elektronicznych Kanałów Dostępu, składania za ich pośrednictwem Dyspozycji lub wniosków innego rodzaju. Powyższy obowiązek obejmuje także zapewnienie przez Użytkownika EKD w czasie korzystania z Elektronicznego Kanału Dostępu warunków uniemożliwiających osobom nieuprawnionym zapoznanie się z przekazywanymi przez Użytkownika EKD danymi o identyfikujących lub służących do autoryzacji Transakcji Płatniczych.
2. Posiadacz Rachunku oraz Użytkownik EKD jest zobowiązany przestrzegać wskazywanych przez Bank zasad bezpieczeństwa, w szczególności jest zobowiązany:
 - a) utrzymywać właściwy poziom bezpieczeństwa urządzeń teleinformatycznych (np. komputer, telefon komórkowy, tablet) za pośrednictwem, którego korzysta z Elektronicznych Kanałów Dostępu, m.in. poprzez:
 - korzystanie wyłącznie z oryginalnego oprogramowania i stosowanie zabezpieczeń zalecanych przez producenta tego oprogramowania,



- bieżące aktualizacje systemu operacyjnego i przeglądarki internetowej zalecanych przez Bank,
 - korzystanie z aktualnych programów przeciwdziałających złośliwemu oprogramowaniu (antyvirusowych, antymalware) oraz zapór sieciowych (firewall) chroniących komputer przed niepożądanym ruchem sieciowym,
 - ograniczenie dostępu do urządzeń teleinformatycznych wyłącznie do zaufanych osób, a do urządzeń używanych do Autoryzacji Dyspozycji – wyłącznie do osób uprawnionych do tych czynności,
 - dołożyć należytej staranności przy dokonywaniu wszelkich czynności związanych z korzystaniem z Elektronicznych Kanałów Dostępu, w szczególności z zalogowaniem i wylogowaniem oraz autoryzacji Transakcji Płatniczych, dla zapewnienia bezpieczeństwa składanych za ich pośrednictwem Dyspozycji;
- b) korzystając z Systemu BiznesPI@net za każdym razem zweryfikować czy:
- loguje się na Stronie Internetowej (poprzez weryfikację domeny internetowej na której jest strona, do której się loguje, tj. bnpparibas.pl),
 - połączenie ze Stroną Internetowa jest szyfrowane (w takiej sytuacji adres strony rozpoczyna się od https://),
 - czy nawiązuje połączenie z serwerami Banku, poprzez weryfikację certyfikatu strony (szczegółowy sposób tej weryfikacji jest wskazany w zasadach bezpieczeństwa opisanych na Stronie Internetowej),
 - kod uwierzytelniający, który otrzymał na telefon w wiadomości SMS służy do autoryzowania czynności, którą zamierza dokonać.
3. Zasady bezpieczeństwa są szczegółowo opisane na Stronach Internetowych Banku, udostępniane w Jednostkach Banku oraz Centrum Telefonicznym. Poprzez zawarcie stosownej umowy zapewniającej możliwość korzystania z Elektronicznych Kanałów Dostępu Posiadacz potwierdza znajomość oraz przyjęcie do stosowania, w tym zobowiązuje się do poinformowania wszystkich Użytkowników EKD o wskazywanych przez Bank zasadach bezpieczeństwa.
4. W trosce o bezpieczeństwo składanych Dyspozycji Bank informuje, że nie inicjuje kontaktów z Użytkownikami EKD w celu ujawnienia przez nich haseł dostępu do Elektronicznych Kanałów Dostępu, w szczególności za pośrednictwem poczty elektronicznej, środków porozumiewania się na odległość lub przekierowań (linków) do stron internetowych.
5. W przypadku, gdy powyższe informacje, a w szczególności: hasło, numer PIN, kod SMS lub klucz prywatny zostały zagubione, skradzione, przywłaszczone, skopiowane, ujawnione lub użyte przez osobę nieuprawnioną, bądź zachodzi podejrzenie zaistnienia takiej sytuacji, Użytkownik EKD ma obowiązek niezwłocznie dokonać zmiany odpowiednio hasła lub numeru PIN, albo przekazać Bankowi polecenie uniemożliwienia (blokady) dalszego korzystania z odpowiedniego Elektronicznego Kanału Dostępu. Takie samo zgłoszenie winno nastąpić w przypadku zgubienia, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia, dostępu lub skopiowania zawartości urządzenia posiadanego przez Użytkownika służącego mu do korzystania z Elektronicznych Kanałów Dostępu bądź gdy zachodzi podejrzenie zaistnienia takiej sytuacji. Zgłoszenie, o jakim mowa w niniejszym postanowieniu, powinno nastąpić poprzez kontakt z Centrum Telefonicznym.
6. Bank zastrzega sobie prawo do blokowania każdego z Elektronicznych Kanałów Dostępu:
- a) w przypadku uzasadnionej przyczyny związanej z bezpieczeństwem w dostępie do tego Elektronicznego Kanału Dostępu,
 - b) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia tego Elektronicznego Kanału Dostępu lub umyślnego doprowadzenia za jego pośrednictwem do nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej.
7. W trosce o bezpieczeństwo usług świadczonych przez Bank za pośrednictwem Centrum Telefonicznego, wszystkie rozmowy telefoniczne prowadzone przez Użytkowników EKD z pracownikami Banku mogą być przez Bank rejestrowane na wybranym nośniku informacji.
8. Bank rekomenduje, aby przed rozpoczęciem korzystania z Biznes PI@net Posiadacz Rachunku zainstalował w swoim systemie informatycznym i korzystał z Oprogramowania o nazwie IBM® Security Trusteer Rapport dostarczanego przez grupę IBM oraz zawarł w tym celu ze spółką z tej grupy stosowną umowę poprzez zaakceptowanie Licencji Użytkownika Końcowego. Szczegółowe informacje dotyczące oprogramowania IBM Security Trusteer Rapport, w tym wzór umowy zawieranej przez Posiadacza Rachunku są dostępne na stronach <http://www.trusteer.com/introduction-to-rapport>, www.bnpparibas.pl oraz zostaną przekazane przez Bank Posiadaczowi Rachunku w drodze indywidualnego elektronicznego komunikatu/ indywidualnych elektronicznych komunikatów na adres e-mail wskazany w Banku lub bezpośredniego kontaktu z Posiadaczem Rachunku. Bank zapewnia Posiadaczowi Rachunku korzystanie z Oprogramowania bez dodatkowych opłat w wyniku odrębnego porozumienia zawartego przez Bank z dostawcą Oprogramowania. Posiadacz Rachunku bierze odpowiedzialność za brak zainstalowania powyższego Oprogramowania.
9. Dyspozycje złożone za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu Bank należycie utrwała, zabezpiecza i przechowuje w wybrany przez siebie sposób. W przypadku systemu MultiCash kopie Dyspozycji złożonych za jego pośrednictwem system automatycznie tworzy i zapisuje w dedykowanych do tego celu katalogach. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do nieusuwania zapisanych kopii Dyspozycji oraz do ich udostępnienia na każde żądanie Banku. Protokoły (logi) transmisji Dyspozycji złożonych za pośrednictwem systemu MultiCash przechowywane są przez System MultiCash przez 21 dni. Posiadacz zobowiązany jest do nieusuwania samodzielnie protokołów oraz do ich udostępnienia na każde żądanie Banku.
10. Określonych powyżej zasad bezpieczeństwa nie narusza udzielenie przez Posiadacza Rachunku zgody Dostawcy PIS na świadczenie usługi inicjowania płatności z Rachunków Płatniczych lub Dostawcy AIS na świadczenie usługi dostępu do informacji o posiadanych Rachunkach Płatniczych i Transakcjach Płatniczych powiązanych z tymi Rachunkami Płatniczymi.
11. Bank może odmówić Dostawcy PIS lub Dostawcy AIS dostępu do danego Rachunku Płatniczego z obiektywnie uzasadnionych i należycie udokumentowanych przyczyn związanych z nieuprawnionym lub nielegalnym dostępem do Rachunku Płatniczego przez takiego Dostawcę AIS lub Dostawcę PIS, w tym nieuprawnionym zainicjowaniem Transakcji Płatniczej.
12. W przypadku, o którym mowa w ust. 14, Bank w wybrany przez siebie sposób, w szczególności drogą elektroniczną, informuje Posiadacza Rachunku o odmowie dostępu do Rachunku Płatniczego i jej przyczynach. Informacja ta, o ile jest to możliwe, jest przekazywana Posiadaczowi Rachunku przed odmową dostępu, a najpóźniej w Dniu Roboczym następującym po dniu takiej odmowy. Bank może przekazać taką informację w późniejszym terminie, jeżeli jest to o uzasadnione względami bezpieczeństwa lub odrębnymi przepisami. Bank umożliwi Dostawcy PIS lub Dostawcy AIS dostęp do Rachunku Płatniczego niezwłocznie po ustaniu przyczyn uzasadniających odmowę.

§55. Identyfikacja Użytkownika EKD

1. Użytkownik EKD uzyskuje dostęp do produktów za pośrednictwem Elektronicznego Kanału Dostępu po dokonaniu przez Bank jego elektronicznej identyfikacji, w sposób odpowiedni do danego Elektronicznego Kanału Dostępu.
2. Bank dokonuje identyfikacji Użytkownika EKD lub weryfikacji składanych przez niego Dyspozycji w szczególności przy pomocy kodu identyfikacyjnego, numeru PIN, hasła, kodu SMS lub innych informacji będących w posiadaniu Banku, które powinny być znane wyłącznie Użytkownikowi EKD. W celu dokonania przez Bank identyfikacji, Użytkownik EKD powinien postępować zgodnie z instrukcjami:
 - a) znajdującymi się w materiałach informacyjnych przekazanych mu przez Bank za pośrednictwem Elektronicznego Kanału Dostępu, z którego Użytkownik zamierza aktualnie skorzystać. Podawane przez Użytkownika informacje, których Bank żąda w celu dokonania identyfikacji Użytkownika, muszą być zgodne z informacjami posiadanymi przez Bank;
 - b) przekazywanymi mu na bieżąco przez Bank za pośrednictwem Elektronicznego Kanału Dostępu, z którego Użytkownik zamierza aktualnie skorzystać; podawane przez Użytkownika informacje, których Bank żąda w celu dokonania identyfikacji Użytkownika, muszą być zgodne z informacjami posiadanymi przez Bank.
3. W przypadku niepomyślnej identyfikacji Użytkownika EKD Bank, w celu zapewnienia bezpieczeństwa przechowywanych na Rachunku środków, zastrzega sobie prawo do zablokowania mu dostępu do produktów Posiadacza Rachunku za pośrednictwem danego Elektronicznego Kanału Dostępu oraz innych EKD z nim powiązanych (o ile są dostępne pod jednym logowaniem).
4. W celu odblokowania zablokowanego przez Bank Elektronicznego Kanału Dostępu, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik EKD zobowiązany jest postępować zgodnie z otrzymanymi od Banku instrukcjami.
5. Bank zastrzega sobie prawo zastosowania dodatkowych środków ostrożności niewymienionych w Regulaminie, służących uniemożliwieniu korzystania z Elektronicznego Kanału Dostępu przez osoby nieuprawnione.
6. W przypadku, gdy jest to wymagane przepisami prawa, Bank uzależnia wykonanie Transakcji Płatniczej lub złożenie Dyspozycji lub Wniosku za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej, Aplikacji Mobilnej lub Centrum Telefonicznego od wyniku zastosowania przez Użytkownika EKD Silnego Uwierzytelniania.
7. Błędne Uwierzytelnianie Użytkownika EKD podczas logowania na skutek pięciokrotnego wprowadzenia błędnych Indywidualnych Danych Uwierzytelniających powoduje automatyczne zablokowanie dostępu do Systemu Bankowości Internetowej.

X. Taryfa Prowizji i Opłat oraz Regulamin

§56. Zasady pobierania prowizji i opłat



1. Za czynności związane z obsługą Rachunku oraz usług dodatkowych Bank pobiera prowizje i opłaty określone w Taryfie Prowizji i Opłat, właściwej dla posiadanej oferty.
2. Informacja o aktualnie obowiązujących w Banku stawkach opłat i prowizji dostępna jest w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym.
3. Prowizje i opłaty pobierane są przez Bank w ciężar Rachunku, którego dotyczą lub inny wskazany przez Posiadacza Rachunku na odrębny Wniosek lub wynikający z postanowień przepisów prawa, przy czym Bank ma prawo ograniczyć rodzaje tytułów prowizji i opłat, które są możliwe do pobierania z innych rachunków, niż ten, którego dotyczą.
4. Prowizje i opłaty są pobierane przez Bank w dniu ich realizacji lub okresowo, zależnie od ich tytułu. Terminy pobierania okresowych prowizji i opłat określa Taryfa Prowizji i Opłat.
5. Za czynności lub usługi nietypowe, nieprzewidziane w Taryfie Prowizji i Opłat Bank może pobierać opłaty, których wysokość ustalana jest indywidualnie. Strony mogą także ustalić na odrębny Wniosek indywidualne wysokości stawek opłat i prowizji dla typowych czynności i usług przewidzianych w Taryfie Prowizji i Opłat.
6. Prowizje i opłaty wyrażone w innej walucie niż waluta, w jakiej prowadzony jest obciążany Rachunek przeliczane są według średniego kursu NBP ogłaszanego w dniu poprzedzającym obciążenie Rachunku kwotą takiej prowizji lub opłaty. W przypadku prowizji za przelewy wykorzystujące kursy walut stosuje się kursy obowiązujące w momencie realizacji zlecenia.
7. Za czynności lub usługi wykonywane na zlecenie innych banków, opłaty i prowizje pobierane są w wysokości uzgodnionej z tymi bankami.
8. Niezależnie od prowizji lub opłat Banku mogą być pobierane opłaty i prowizje z tytułu kosztów naliczone przez banki pośredniczące w wykonaniu Płatności Zagranicznej. Należności te pobierane są poprzez obciążenie Rachunku lub odpowiednie zmniejszenie kwoty zlecenia lub czeku.
9. Kwoty prowizji w PLN i Walutach pobierane są po zaokrągleniu do drugiego miejsca po przecinku.
10. Opłaty i prowizje mogą być uiszczane przez Posiadacza w formie gotówkowej, bądź są pobrane przez Bank w drodze obciążenia Rachunku.
11. W przypadku uiszczenia prowizji bądź opłaty gotówkowej Posiadacz Rachunku uiszcza należną opłatę (prowizję) wraz z dokonaniem czynności, od której pobierana jest opłata (prowizja).
12. Prowizja od skupu i sprzedaży Walut za PLN dotyczy wyłącznie operacji gotówkowych rozumianych jako transakcje, w których co najmniej jedna strona operacji dokonywana jest z użyciem gotówki.
13. Bank zastrzega sobie prawo, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza Rachunku, do obciążania Rachunku kwotami z tytułu należnych Bankowi opłat i prowizji.
14. W przypadku, gdy w terminie poboru prowizji saldo danego Rachunku jest niewystarczające na pokrycie prowizji, Bank może dokonać obciążenia innego Rachunku Posiadacza w celu pobrania należnej prowizji lub opłaty lub gdy powstała należność Banku z tytułu niezapłaconych prowizji okresowych i Bank nie może pobrać opłaty z żadnego Rachunku Posiadacza, wówczas taka prowizja może być zaksięgowana w ciężar Rachunku, którego prowizja dotyczy, a następnie przeksięgowywana na wyodrębniony analityczny rachunek przypisany do Posiadacza Rachunku prowadzony w walucie krajowej. W takim przypadku Bank wzywa Posiadacza Rachunku do uregulowania należności w terminie określonym wezwaniem.

§57. Warunki i zasady zmiany prowizji i opłat przez Bank

1. Bank zastrzega sobie prawo dokonania jednostronnej zmiany Taryfy Prowizji i Opłat z ważnych powodów, w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - a) zmiany wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych;
 - b) zmiany wysokości kosztów, jakie Bank ponosi z tytułu wykonywania czynności objętych Regulaminem, w szczególności cen energii elektrycznej, połączeń telekomunikacyjnych lub teleinformatycznych;
 - c) zmiany zakresu, sposobu lub formy wykonywania czynności, której dotyczy prowizja lub opłata;
 - d) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych;
 - e) zmiany lub wprowadzenia nowych przepisów prawnych mających wpływ na działalność Banku lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem;
 - f) w celu wykonania zaleceń, rekomendacji lub decyzji wydanych przez organy nadzoru bankowego dotyczących działalności Banku;
 - g) zmiany warunków makroekonomicznych mających wpływ na działalność Banku lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem;
 - h) zwiększenia jakości oferowanych usług lub wprowadzenia nowych usług mających wpływ na działalność Banku lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem, o ile zapewniają należyte wykonanie Umowy lub Posiadacz Rachunku będzie mógł z nich skorzystać według własnego wyboru;
 - i) zmiany sposobu lub formy świadczenia usług, o ile zapewniają należyte wykonanie Umowy, w tym wynikają ze zmian rozwiązań technicznych lub technologicznych w systemie informatycznym, w tym także w związku z wstąpieniem przez inny bank krajowy we wszystkie prawa i obowiązki Banku;
 - j) przekroczenie przez Posiadacza Rachunku, w ocenie Banku, na podstawie przeprowadzanych operacji poprzez Rachunki obrotów, kwalifikujących do segmentu Mikroprzedsiębiorstw, które mają wpływ na wykonywanie zawartej Umowy.
2. Bank, z zastrzeżeniem ust. 3 zawiadamia Posiadacza Rachunku o zmianie Taryfy Prowizji i Opłat na 14 dni przed datą jego wejścia w życie w wybrany przez siebie sposób (w szczególności drogą elektroniczną) oraz każdorazowo zamieszczając jej pełną zmienioną wersję na Stronie Internetowej, udostępniając w Jednostkach Banku.
3. Zmiany Taryfy Prowizji i Opłat wynikające z rozszerzenia katalogu produktów i świadczonych przez Bank usług, o ile Posiadacz Rachunku może z nich skorzystać według własnego wyboru, nie wymagają dodatkowego informowania Posiadacza Rachunku, a jedynie jej pełna zmieniona wersja jest publikowana przez Bank na Stronie Internetowej oraz udostępniana w Jednostkach Banku.
4. Posiadacz Rachunku w terminie 14 dni od otrzymania informacji o zmianie Taryfy Prowizji i Opłat może złożyć pisemne oświadczenie o braku akceptacji zmian co skutkuje wypowiedzeniem Umowy przez Posiadacza Rachunku z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, w przeciwnym razie uznaje się, że zmiana ta została przez niego zaakceptowana i jest obowiązująca.

§58. Warunki i zasady zmiany Regulaminu przez Bank

1. Bank zastrzega sobie prawo dokonania jednostronnej zmiany Regulaminu z ważnych powodów, w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - a) wprowadzenie przez Bank nowych rozwiązań funkcjonalnych, organizacyjnych lub technicznych;
 - b) wprowadzenie przez Bank nowych produktów bankowych lub zmiana w funkcjonowaniu istniejących;
 - c) modyfikacja lub zmiana systemu informatycznego Banku, przy pomocy którego Bank wykonuje czynności objęte Regulaminem;
 - d) zmiana zakresu, sposobu lub formy wykonywania przez Bank czynności objętych Regulaminem;
 - e) zmiana lub wprowadzenie nowych przepisów prawa bądź zmiana interpretacji ww. przepisów przez właściwe organy, jak również wydanie
 - f) w zakresie stosowania tych przepisów rekomendacji przez właściwe organy oraz samorządowe organizacje banków, których członkiem jest Bank, mających wpływ na działalność Banku lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem;
 - g) zmiany sposobu lub formy świadczenia usług, o ile zapewniają należyte wykonanie Umowy, w tym wynikają ze zmian rozwiązań technicznych lub technologicznych w systemie informatycznym w związku z wstąpieniem przez inny bank krajowy we wszystkie prawa i obowiązki Banku;
 - h) przekroczenie przez Posiadacza Rachunku, w ocenie Banku, na podstawie przeprowadzanych operacji poprzez Rachunki obrotów, kwalifikujących do segmentu Mikroprzedsiębiorstw, które mają wpływ na wykonywanie zawartej Umowy;
2. Bank, z zastrzeżeniem ust. 3 zawiadamia Posiadacza Rachunku o zmianie Regulaminu na 14 dni przed datą jego wejścia w życie w wybrany przez siebie sposób (w szczególności drogą elektroniczną) oraz każdorazowo zamieszczając jego pełną zmienioną wersję na Stronie Internetowej, udostępniając w Jednostkach Banku.
3. Zmiany Regulaminu wynikające z rozszerzenia katalogu produktów i świadczonych przez Bank usług, o ile Posiadacz Rachunku może z nich skorzystać według własnego wyboru, nie wymagają dodatkowego informowania Posiadacza Rachunku, a jedynie jego pełna zmieniona wersja jest publikowana przez Bank na Stronie Internetowej oraz udostępniana w Jednostkach Banku.
4. Posiadacz Rachunku w terminie 14 dni od otrzymania informacji o zmianie Regulaminu może złożyć pisemne oświadczenie o braku akceptacji zmian co skutkuje wypowiedzeniem Umowy przez Posiadacza Rachunku z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, w przeciwnym razie uznaje się, że zmiana ta została przez niego zaakceptowana i jest obowiązująca.



5. Wypowiedzenie Umowy w trybie, o którym mowa w ust. 4, nie ma wpływu na Transakcje Płatnicze zawarte przed rozwiązaniem Umowy i wszystkie postanowienia Umowy i Regulaminu pozostają w mocy w odniesieniu do tych Transakcji Płatniczych, aż do momentu ich całkowitej realizacji.

XI. Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy

§59. Rozwiązanie Umowy przez Posiadacza Rachunku

1. Posiadacz Rachunku może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia, przy czym:
 - a) w przypadku posiadania przez Posiadacza Rachunku nierozliczonych Transakcji Walutowych lub Lokat Terminowych, Umowa Rachunku wygasa odpowiednio z Dniem Rozliczenia ostatniej takiej transakcji lub z ostatnim dniem okresu trwania ostatniej Lokaty Terminowej. W okresie wypowiedzenia Lokata Terminowa odnawialna nie odnawia się na kolejne okresy;
 - b) w przypadku, gdy Rachunek służy do rozliczeń innego produktu np. kredytowego, który wymaga posiadania tego Rachunku i nie została rozwiązana umowa o ten produkt, Umowa wygasa odpowiednio, gdy zostanie dokonana zmiana umowy o ten produkt powiązany w zakresie Rachunku do rozliczeń lub zostanie złożona dyspozycja o jego rozwiązanie.
2. Wypowiedzenie Umowy Rachunku powinno być sporządzone na piśmie pod rygorem nieważności.

§60. Rozwiązanie Umowy Rachunku przez Bank

1. Bank może wypowiedzieć Umowę Rachunku z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia, z ważnych powodów, w szczególności w sytuacji, gdy:
 - a) Posiadacz Rachunku podał Bankowi nieprawdziwe informacje lub przedstawił sfałszowane lub poświadczające nieprawdę dokumenty, lub w inny sposób wprowadził Bank w błąd przy zawieraniu Umowy Rachunku lub w trakcie jej wykonywania;
 - b) Posiadacz Rachunku nie przestrzega postanowień Regulaminu lub Umowy Rachunku;
 - c) Posiadacz Rachunku nie zapłacił, w terminie 14 dni od daty wysłania zawiadomienia, kwoty prowizji lub opłat pobieranych przez Bank za czynności związane z obsługą Rachunku;
 - d) Posiadacz Rachunku, Użytkownik, Pełnomocnik lub osoba będąca członkiem organów Posiadacza Rachunku, jego akcjonariuszem lub udziałowcem, popełnili przestępstwo określone w przepisach rozdziałów XXXIII-XXXVII Kodeksu karnego oraz art. 586-592 ustawy Kodeks spółek handlowych lub wykorzystują Rachunek niezgodnie z przepisami prawa lub do celów niezgodnych z prawem;
 - e) Posiadacz Rachunku zaprzestął prowadzenia działalności, w związku z którą Bank otworzył Rachunek;
 - f) prowadzenia przez Posiadacza działalności bez wymaganego zezwolenia;
 - g) Posiadacz Rachunku, w tym jego Pełnomocnicy swoim zachowaniem zakłócają obsługę przez Bank innych klientów lub ich zachowanie stanowi zagrożenie lub narusza interes innych klientów lub pracowników Banku;
 - h) Posiadacz Rachunku nie usunie przyczyn blokady Rachunku dokonanej przez Bank zgodnie z Regulaminem, w terminie podanym w pisemnym zawiadomieniu skierowanym przez Bank do Posiadacza Rachunku;
 - i) naruszenia przez Posiadacza Rachunku przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniem terroryzmu lub wykorzystywaniu działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi;
 - j) braku dostarczenia żądanych przez Bank informacji i dokumentów, wymaganych w ramach stosowanych przez Bank środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w art. 34 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - k) negatywnej oceny ryzyka w rozumieniu art. 33 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - l) wycofania oferowanego na podstawie Umowy produktu lub usługi z oferty Banku;
 - m) zmiany obowiązujących przepisów prawa uniemożliwiających lub utrudniających świadczenie usług w ramach Umowy Rachunku;
 - n) Bank powziął informację, że Posiadacz Rachunku został zarejestrowany przez innego wydawcę elektronicznych instrumentów płatniczych jako osoba nienależycie wykonująca umowę o elektroniczny instrument płatniczy.
 - o) Posiadacz Rachunku, jego ustawowy przedstawiciel lub reprezentant, Pełnomocnik lub jakakolwiek strona Transakcji Płatniczej lub innej transakcji realizowanej z wykorzystaniem Rachunku, w tym Rachunku Escrow jest podmiotem podlegającym jakimkolwiek sankcjom, w szczególności sankcjom krajowym lub międzynarodowym, lub embargom nałożonym przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych oraz Stany Zjednoczone Ameryki (sankcje pozostające w gestii Departamentu Stanu lub Departamentu Skarbu);
 - p) Posiadacz Rachunku, jego ustawowy przedstawiciel lub reprezentant bądź Pełnomocnik, jak również strony Rachunku Escrow, korzysta z danego Rachunku w celu prowadzenia działalności, która - w uzasadnionej ocenie Banku opierającej się o zastosowane środki bezpieczeństwa finansowego wymagane przez ustawę o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu - może być wykorzystywana przez podmiot podlegający jakimkolwiek sankcjom, w szczególności sankcjom krajowym lub międzynarodowym, lub embargom nałożonym przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych oraz Stany Zjednoczone Ameryki (sankcje pozostające w gestii Departamentu Stanu lub Departamentu Skarbu).
 - q) niewystąpienia na Rachunku Posiadacza obrotów przez ostatnie 6 miesięcy, po dopisaniu odsetek lub opłat;
 - r) zajęcia przez organ egzekucyjny wierzycielności z Rachunku w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym;
 - s) zmiany przez Bank strategii biznesowej lub przekroczenie przez Posiadacza, w ocenie Banku, na podstawie przeprowadzanych operacji poprzez Rachunki obrotów, kwalifikujących do segmentu Mikroprzedsiębiorstw, które mają wpływ na wykonywanie zawartej Umowy.
2. W przypadku posiadania przez Posiadacza Rachunku Lokat Terminowych, Umowa Rachunku wygasa z ostatnim dniem okresu trwania ostatniej Lokaty Terminowej (w okresie wypowiedzenia Lokata Terminowa odnawialna nie odnawia się na kolejne okresy).
3. W przypadku, gdy w okresie 12 miesięcy nie dokonano na wszystkich Rachunkach Posiadacza żadnych obrotów, poza dopisywaniem odsetek, a łączny stan środków pieniężnych na tych Rachunkach nie przekracza kwoty 100 zł – Bank ma prawo rozwiązać Umowę o wszystkie Rachunki bez wypowiedzenia, pod warunkiem braku powiązania powyższych Rachunków z innymi produktami, z których Posiadacz Rachunku może korzystać na podstawie Umowy lub innych umów zawartych z Bankiem, zgodnie z którymi posiadanie ww. Rachunków jest konieczne.

§61. Terminy rozwiązania Umowy Rachunku

1. Umowa Rachunku ulega rozwiązaniu:
 - a) po upływie okresu wypowiedzenia;
 - b) po upływie okresu, o którym mowa w § 59 ust.3, o ile Bank zdecydował o rozwiązaniu Umowy Rachunku,
 - c) po powzięciu przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci albo zakończeniu bytu prawnego Posiadacza Rachunku, z zastrzeżeniem, że w przypadku osoby fizycznej Umowa Rachunku ulega rozwiązaniu w razie śmierci Posiadacza Rachunku z końcem dnia, w którym wygasł zarząd sukcesyjny lub wygasło uprawnienie do powołania zarządu sukcesyjnego.

§62. Skutki rozwiązania Umowy Rachunku przez Posiadacza lub Bank

1. Wypowiedzenie Umowy ostatniego Rachunku Bieżącego powoduje zamknięcie wszystkich innych Rachunków oraz odnosi skutek także w odniesieniu do Karty, Elektronicznych kanałów dostępu oraz może odnieść skutek w stosunku do innych produktów powiązanych z Rachunkiem, zgodnie z właściwymi regulaminami chyba, że Strony postanowią inaczej.
2. W przypadku zamknięcia innych Rachunków, gdy pozostaje Rachunek Bieżący wypowiedzenie odnosi skutek w stosunku tylko do tych Rachunków i powiązanych Rachunków VAT, o ile powiązany Rachunek VAT nie jest powiązany z pozostającym Rachunkiem Bieżącym.
3. Wypowiedzenie Umowy Rachunku może także obejmować wypowiedzenie w zakresie zawartych Lokat Terminowych, co oznacza zerwanie z dniem upływu okresu wypowiedzenia wszystkich Lokat Terminowych zawartych na okres dłuższy niż termin wypowiedzenia Umowy Rachunku. W takiej sytuacji znajdują zastosowanie postanowienia Regulaminu regulujące zerwanie Lokaty Terminowej.
4. W przypadku, gdy w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia Umowy obejmującej wszystkie Rachunki, na powiązonym Rachunku VAT zgromadzone będą jakiekolwiek środki, Bank będzie prowadził wyłącznie jeden Rachunek powiązany z Rachunkiem VAT, do czasu otrzymania przez Bank informacji o zwrocie VAT na Rachunek lub do dnia wystąpienia innego przewidzianego prawem zdarzenia, w wyniku którego saldo środków na Rachunku VAT będzie wynosić zero. W tym okresie Bank nie będzie realizował żadnych Dyspozycji Posiadacza Rachunku w zakresie środków zgromadzonych na Rachunku oraz Rachunku VAT (jak również nie będzie uznawał Rachunku z tytułu wpłat gotówkowych i realizacji przelewów przychodzących), za wyjątkiem Dyspozycji wynikającej z otrzymania informacji o zwrocie VAT na Rachunek. W



przypadku wypowiedzenia Umowy Rachunku przez Bank, Bank w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy Rachunku wskaże Rachunek, który będzie powiązany z Rachunkiem VAT.

5. W przypadku wypowiedzenia Umowy pojedynczego Rachunku w części dotyczącej Rachunku, z którym wyłącznie powiązany jest jeden Rachunek VAT, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do złożenia Dyspozycji przelewu środków zgromadzonych na Rachunku VAT na inny Rachunek VAT. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku nie złoży takiej Dyspozycji w okresie wypowiedzenia, Bank upoważniony jest do dokonania przelewu z tego Rachunku VAT na wybrany przez siebie Rachunek VAT.
6. Środki znajdujące się na Rachunku, Bank po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy Rachunku, stawia do dyspozycji Posiadacza Rachunku. Od tej chwili środki nie podlegają oprocentowaniu.
7. W przypadku wypowiedzenia Umowy Rachunku, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do:
 - a) spłaty zobowiązań wobec Banku, w tym wszystkich prowizji i opłat należnych Bankowi do dnia wygaśnięcia Umowy Rachunku, pod rygorem wszczęcia postępowania egzekucyjnego;
 - b) w przypadku posiadania dodatniego salda na ostatnim Rachunku VAT i zamykania Rachunku, dla którego prowadzony jest ostatni Rachunek VAT, do złożenia wniosku do Naczelnika Urzędu Skarbowego o wydanie, Informacji o zwrocie VAT na Rachunek;
 - c) zadysponowania środkami pieniężnymi znajdującymi się na Rachunku, najpóźniej do dnia wygaśnięcia Umowy tych Rachunków.

XII. Postanowienia końcowe

§63. Realizacja cesji i zastawu

1. Wierzytelności z tytułu Umowy Rachunku mogą być przelane na osobę, czy podmiot trzeci lub obciążone zastawem tylko na pisemną zgodę Banku.

§64. Właściwość sądu

1. Spory mogące wyniknąć z umów, do których zostały włączone postanowienia Regulaminu, będą rozpoznawane przez sąd miejscowo właściwy ze względu na adres siedziby Banku.

§65. Bankowy Fundusz Gwarancyjny

1. Bank uczestniczy w obowiązkowym systemie gwarantowania środków pieniężnych na zasadach określonych w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, którego postanowienia zawiera Arkusz Informacyjny dla Deponenta i są przekazywane i wydawane Posiadaczowi Rachunku będącemu deponentem, zgodnie z postanowieniami ww ustawy.

§66. Dostęp do danych osobowych

1. Bank informuje, że w związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem Stowarzyszenia na Rzecz Międzynarodowej Telekomunikacji Finansowej (SWIFT), dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych.
2. Bank informuje, że w związku ze zleceniem przez Posiadacza Rachunku Przelewu SEPA, Posiadacz wyraża zgodę na przetwarzanie danych płatnika przelewu przez EBA Clearing (ABE Clearing S.A.S a capital variable) w celu realizacji tej Dyspozycji, w zakresie niezbędnym do jej wykonania.