



## Pakiet Informacyjny

### Lista dokumentów obowiązujących od 9 listopada 2019 r.

#### *I. Bankowość Transakcyjna*

a. Regulamin Rachunków, Lokat Terminowych, Kart oraz wybranych innych usług dla Klientów Mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A. ....	2
b. Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw) <sup>9</sup> – produkty depozytowe oferowane przez BNP Paribas Bank Polska S.A. ....	21
c. Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw) nr 3 – produkty depozytowe w obsłudze, wycofane z oferty BNP Paribas Bank Polska S.A. ....	33
d. Tabela oprocentowania środków pieniężnych dla Klientów Mikroprzedsiębiorstw .....	46

#### *II. Produkty Kredytowe*

a. Regulamin kart kredytowych dla Klientów Biznesowych w BNP Paribas Bank Polska S.A. ....	52
b. Regulamin kredytowania mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A. ....	66
c. Regulamin produktów kredytowych dla mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A. ....	75
d. Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Klientów z Segmentu Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw) – produkty kredytowe w obsłudze, wycofane z oferty BNP Paribas Bank Polska S.A. ....	86

# 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 PI@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 000011571;
- 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) **BiznesPI@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 okazielowi 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 powiązanym 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 postawie 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 osobowe, 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 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 potwierdzania logowania do wybranych EKD i składania Dyspozycji lub autoryzacji Transakcji Płatniczych;
- 44) **Kodeksy Cywilny** - ustawa 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 zleciennodawca 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 zleciennodawca, 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. firewall'i, 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 stosowania 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 oraz marżach 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 z działalnością prowadzoną przez Posiadacza Rachunku, przeznaczonych na określony 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 wyłącznie do 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 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](http://www.bnpparibas.pl);
- 101) **System Bankowości Internetowej** – system łączności przewodowej lub bezprzewodowej umożliwiający za pośrednictwem stron internetowych dostęp do Banku i obsługę produktów bankowych – GOnline 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 zlecającą 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 wymiennych 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

- Po zawarciu i na podstawie odpowiednich umów lub z mocy prawa Bank otwiera i prowadzi dla Posiadaczy, w szczególności następujące rodzaje Rachunków, z zastrzeżeniem ust. 4 i 5:
  - Rachunki Bieżące;
  - Rachunki Pomocnicze;
  - Rachunki Pomocnicze Lokacyjne;
  - Rachunki VAT,
  - Rachunki Dotacyjne;
  - Rachunki Specjalnego Przeznaczenia;
  - Rachunki Funduszy Specjalnych;
  - Rachunki Lokat Terminowych;
  - Rachunki Lokacyjne lub Progresywne;
  - Rachunki Płacowe;
  - Rachunki Walutowe;
  - Rachunki Powiernicze;
  - Rachunki Escrow.
- Zawierając Umowę Rachunku, Bank udostępni Posiadaczowi Rachunku, po spełnieniu warunków wskazanych w odpowiednich regulaminach możliwość zawierania Transakcji Walutowych.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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

- 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.
- Bank informuje Posiadacza Rachunku o numerze Rachunku VAT w formie elektronicznej lub papierowej.
- Na wniosek Posiadacza Rachunku Bank otwiera kolejny Rachunek VAT powiązany ze wskazanym przez Posiadacza Rachunku Rachunkiem, z zastrzeżeniem ust. 4.
- Jeden Rachunek nie może być powiązany z więcej niż jednym Rachunkiem VAT. Jeden Rachunek VAT może być powiązany z więcej niż jednym Rachunkiem.
- 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 powiązanym z Rachunkiem Bieżącym.
- 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

- 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.
- Środki zgromadzone na Rachunku Pomocniczym Lokacyjnym są oprocentowane i na zasadach określonych w § 6.
- Z Rachunku Pomocniczego Lokacyjnego Bank udostępnia możliwość realizacji Transakcji Płatniczych, przy czym do tego Rachunku nie jest wydawana Karta.

### §6. Rachunek Lokacyjny/Progresywny

- Posiadacz Rachunku, dla którego Bank prowadzi Rachunek Bieżący, może posiadać Rachunki Lokacyjne/Progresywne zawarte na podstawie Umowy Rachunku.
- 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.
- 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.
- Środki zgromadzone na Rachunku Lokacyjnym/Progresywnym są oprocentowane i mają tu zastosowanie postanowienia opisane w § 6.

### §7. Rachunek Płacowy

- Posiadacz Rachunku, dla którego Bank prowadzi Rachunek Bieżący, może otworzyć w Banku Rachunek Płacowy po zawarciu i na podstawie Umowy Rachunku dotyczącej Rachunku Płacowego.
- 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.
- 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

- 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.
- Bank otwiera Rachunki Specjalnego Przeznaczenia dla Posiadaczy, którzy są zobowiązani przepisami prawa do wydzielenia ewidencjonowanych środków z prowadzonej działalności.
- 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.
- 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.
- 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 wykonanych 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 przekaze 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 pierwszym 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 umożliwia 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.
3. Pełnomocnik może dysponować środkami na Rachunku i powiązanych z nim Rachunku VAT do wysokości Dostępnego Salda, chyba że w treści Pełnomocnictwa wskazano inaczej.
4. Pełnomocnictwo do dysponowania środkami na danym Rachunku jest równoznaczne z upoważnieniem Pełnomocnika do dysponowania wszystkimi środkami na Rachunku VAT powiązanych z tym Rachunkiem.
5. 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.
6. W przypadku posiadania przez Posiadacza Rachunku systemu GOonline/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.
7. 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 w 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.
8. Pełnomocnictwo powinno być pod rygorem nieważności sporządzone w formie pisemnej (za wyjątkiem pełnomocnictw udzielanych przy wykorzystywaniu służących do tego funkcjonalności Systemu Bankowości Internetowej).
9. 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.
10. Udzielenie Pełnomocnictwa do Rachunku na zabezpieczenie wierzytelności wymagają uprzedniej zgody Banku pod rygorem nieważności.
11. W przypadku otrzymania dyspozycji od Pełnomocnika ustanowionego na zabezpieczenie wierzytelności, Bank realizuje zlecenie, a w przypadku braku środków na Rachunku Bank blokuje Rachunek do chwili całkowitej spłaty zobowiązań wobec Pełnomocnika.
12. 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.
13. Odwołanie 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

1. Do Rachunków Bank prowadzi Kartę Dysponowania Rachunkami lub Kartę Wzorów Podpisów.
2. 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:
  - a) podpisaną przez siebie i prawidłowo wypełnioną Kartę Danych Osobowych;
  - b) wzór swojego podpisu na Karcie Danych Osobowych lub Karcie Wzorów Podpisów, którym będzie się posługiwał przy składaniu pisemnych Dyspozycji.
4. 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.
5. 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 równoległe ze wzorami podpisów złożonymi w Banku lub zamiast nich.
6. 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.
7. 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

1. Oprocentowanie środków ustalane jest w stosunku rocznym według stałej lub zmiennej stopy procentowej.
2. 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).
3. W przypadku wpłaty lub transferu na Rachunek początkiem terminu naliczania oprocentowania jest Dzień Roboczy, w ciągu którego Bank otrzymał środki przeznaczone dla Posiadacza Rachunku.
4. Do obliczania odsetek od środków zgromadzonych na Rachunku lub Lokacie Terminowej przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
5. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na Rachunku, z wyłączeniem Rachunku Pomocniczego Lokacyjnego, Lokacyjnego/Progresywnego 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.

6. Środki zgromadzone na Rachunku Pomocniczym Lokacyjnym oraz Lokacyjnym/Progresywnym są oprocentowane według stopy procentowej, której wysokość uzależniona jest od wysokości środków zgromadzonych na tym Rachunku i mogą być zależne od posiadanego Planu Taryfowego.
7. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na Rachunku Pomocniczym Lokacyjnym, Lokacyjnym/Progresywnym są kapitalizowane w okresach miesięcznych, każdego ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, a jeżeli ten dzień nie jest to Dzień Roboczy, wówczas w najbliższym następującym po nim Dniu Roboczym.
8. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na Lokacie Terminowej księgowane są zgodnie z postanowieniami rozdziału dotyczącego Lokat Terminowych.
9. 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.
10. 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.
11. 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:
  - a) 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%;
  - b) 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%;
  - c) 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%;
  - d) 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 którejkolwiek 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% którejkolwiek 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 którejkolwiek 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 uprawniały 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 zaofertować 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 utworzyć 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 wyłączonej, 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) dokonywania 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](http://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 zgłaszania 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 wierzytelności 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 telefonicznej, 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:
  - a) pismo wyjaśniające opisujące zdarzenie – w sytuacji zagubienia, kradzieży Karty lub kradzieży danych z Karty;
  - b) zaświadczenie o zgłoszeniu popełnienia przestępstwa wydane przez Policję – w sytuacji kradzieży Karty lub kradzieży danych z Karty;
  - c) 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 wznawiana 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:
  - a) utraty ważności Karty;
  - b) rozwiązania przez jedną ze stron Umowy Rachunku (zależnie, do którego rachunku została wydana Karta);
  - c) zastrzeżenia Karty w związku z realizacją przez Bank dyspozycji zajęcia wierzytelności 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;
  - d) 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 Platniczej.
3. Bank ma prawo zablokować możliwość dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunku w przypadku, gdy:
  - a) Rachunek został otwarty z zastrzeżeniem dostarczenia Bankowi wskazanych przez Bank dokumentów, lub
  - b) 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:
  - a) 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;
  - b) 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 przeprowadzanej 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;
  - c) określić kwotowy lub ilościowy dzienny lub miesięczny Limit Transakcyjny dla poszczególnych Transakcji Platniczych 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 Dostępnych.

### §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 Rachunku złoży 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 prawdziwe;
  - 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 Pieniądzy), 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/Listakrajow/Listakrajow.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 złożoną przez drugiego Posiadacza Rachunku Wspólnego; lub
  - m) Bank zrealizował Dyspozycję Posiadacza Rachunku lub Pełnomocnika wykluczając realizację Dyspozycji jednocześnie z nią złożoną 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 prawdziwe; 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. Dyspozycję, 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 dokonanym potrąceniu.

## §31. Składanie Dyspozycji i Autoryzacja Transakcji Płatniczych

1. Dyspozycje mogą być składane w następujących formach:
  - a) pisemnie - w Jednostce Banku, na odpowiednich formularzach o nazwach przewidzianych dla danego rodzaju Dyspozycji; lub
  - b) elektronicznie lub ustnie - za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu, w tym za pośrednictwem Dostawcy PIS.
2. 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.
3. Autoryzacja Dyspozycji przez Posiadacza Rachunku udzielana jest:
  - a) 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;
  - b) 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.
4. Jeśli realizacja Dyspozycji wymaga Przewalutowania, Autoryzacja wykonania Dyspozycji obejmuje także zgodę na Przewalutowanie.
5. 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.
6. 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.
7. 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.

8. Bank stosuje Silne Uwierzytelnianie, w przypadku gdy osoba:
  - a) uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line;
  - b) inicjuje elektroniczną Transakcję Płatniczą;
  - c) przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć.
9. Silne Uwierzytelnianie stosowane jest przez Bank:
  - a) w procesie logowania do Systemu Bankowości Internetowej – poprzez wprowadzenie hasła oraz Kodu SMS lub użycie Mobilnej Autoryzacji,
  - b) 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,
  - c) 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,
  - d) 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.
10. Bank może nie stosować Silnego Uwierzytelniania w przypadkach wynikających z przepisów prawa lub decyzji uprawnionych organów.

### §32. Rodzaje i formy dokonywania rozliczeń

1. Rozliczenia przeprowadzane za pośrednictwem Banku mogą być dokonywane w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, z zastrzeżeniem innych postanowień Regulaminu.
2. 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.
3. Informację 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 udostępnia na Stronie Internetowej Banku, w Jednostkach Banku oraz w Centrum Telefonicznym.
4. Rozliczenia w formie bezgotówkowej przeprowadzane są w następujący sposób:
  - a) poleceniem przelewu (w tym Zleceniem Stałym);
  - b) poleceniem zapłaty;
  - c) za pomocą Karty;
  - d) czekiem.
5. 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.
6. 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.
7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. Dyspozycja polecenia przelewu, która została potwierdzona przez Bank na życzenie Posiadacza Rachunku nie może być odwołana.

### §33. Masowe Płatności Krajowe

1. Na podstawie Wniosku Bank udostępni Posiadaczowi Rachunku usługę masowych płatności krajowych („Masowe Płatności Krajowe”), umożliwiającą realizację dużej liczby przelewów wychodzących, których Dyspozycje będą przesyłane do Banku zbiorczo, w tzw. paczce. Masowe Płatności Krajowe są udostępniane w BiznesPI@net.
2. W ramach usługi Masowych Płatności Krajowych są realizowane tylko płatności krajowe w PLN, do kwoty 1.000.000 PLN.
3. Usługa Masowych Płatności Krajowych realizowana będzie z wykorzystaniem rachunku technicznego w walucie PLN (Rachunek Płatności Masowych), wskazywanego jako rachunek nadawcy przelewu.
4. 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.
5. Klient zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku kwoty odpowiadającej sumie płatności w danej paczce oraz kwoty należnej Bankowi prowizji.
6. 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.
7. 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.
8. 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

1. Dyspozycja Zlecenia Stałego może być wydana na czas oznaczony lub na czas nieoznaczony i musi określać:
  - a) 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
  - b) że dotyczy całego salda Rachunku na dany dzień, albo
  - c) że dotyczy środków przewyższających w danym dniu określoną kwotę.
2. 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.
3. 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.
4. Posiadacz Rachunku może odwołać Dyspozycję Zlecenia Stałego (co oznacza cofnięcie jej Autoryzacji) nie później niż do końca Dnia Roboczego poprzedzającego uzgodniony termin obciążenia Rachunku.
5. 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.
6. Zlecenie Stałe nie może być wykonane z wykorzystaniem Płatności MPP.

### §35. Polecenie zapłaty

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. Warunkiem realizacji płatności w ramach polecenia zapłaty jest zapewnienie na Rachunku w Dniu Roboczym poprzedzającym datę płatności środków niezbędnych do jego wykonania.
5. Posiadacz Rachunku może złożyć dyspozycję blokady rachunku bankowego dla obciążań 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.
6. 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.



7. 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.
8. Posiadacz Rachunku może żądać od Banku zwrotu kwoty autoryzowanego polecenia zapłaty, które zostało już wykonane, w terminie 5 Dni Roboczych od dnia obciążenia Rachunku.
9. 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

1. Karta umożliwia, w okresie jej ważności, dokonywanie Dyspozycji w ciężar Rachunku, do którego została wydana lub jest powiązana.
2. Autoryzacja Dyspozycji dokonanych przy użyciu Karty następuje poprzez:
  - a) 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;
  - b) 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;
  - c) podanie numeru Karty, daty ważności Karty, Kodu CVV2/CVC2, Hasła 3D Secure i opcjonalnie pytania zabezpieczającego – w przypadku realizacji Dyspozycji bez fizycznego przedstawienia Karty;
  - d) 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;
  - e) 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;
  - f) jednorazowe podanie numeru Karty, daty ważności Karty, Kodu CVV2/CVC2, Hasła 3D Secure i opcjonalnie pytania zabezpieczającego – przy wykonywaniu pierwszej powtarzalnej Transakcji Płatniczej; lub
  - g) wprowadzenie Karty do Terminala CAT niewymagającego podania numeru PIN.
3. Dokonanie Autoryzacji Dyspozycji w sposób opisany w ust. 2 powyżej powoduje, że staje się ona nieodwołalna w rozumieniu art. 51 Ustawy o Usługach Płatniczych.
4. Przed dokonaniem pierwszej Dyspozycji zbliżeniowej wymagane jest dokonanie przynajmniej jednej Dyspozycji w punkcie usługowo-handlowym potwierdzonej Numerem PIN.
5. Brak podpisu na dowodzie dokonania Dyspozycji lub złożenie innego podpisu niż wzór podpisu na Karcie, nie zwalnia Posiadacza Rachunku z odpowiedzialności za zrealizowaną Dyspozycję.
6. 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.
7. 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.
8. W przypadku Dyspozycji powtarzalnych, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty zobowiązany jest do odwołania usługi bezpośrednio u odbiorcy w celu uniknięcia kolejnych, przyszłych obciążeń.
9. W przypadku wpłaty gotówki z użyciem Karty, realizowanej za pośrednictwem bankomatu zlokalizowanego w Jednostce Banku:
  - a) wpłaty mogą być dokonane wyłącznie w PLN (w banknotach w PLN, zgodnie z instrukcjami bankomatu) na Rachunek, do którego wydana została Karta;
  - b) bankomat dokonuje sprawdzenia autentyczności banknotów i zwraca banknoty uznane za niespełniające warunków skupu, zniszczone, pogniecione, a następnie przelicza pozostałą kwotę wpłaty;
  - c) dokonana wpłata powiększa dostępne środki na Rachunku bezpośrednio po dokonaniu wpłaty, z zastrzeżeniem wpłat dokonywanych w trakcie niedostępności systemów Banku.
10. Dyspozycje dokonane za pomocą Kart Visa Business Debit i wydanych do Rachunku w PLN zrealizowane:
  - a) 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 Oplat;
  - b) 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 Oplat;
  - 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 Oplat.
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 powiązanej z Kartą Rachunku w tej walucie lub braku środków na powiązonym 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 powiązanej z Kartą Rachunku w tej walucie lub braku środków na powiązonym 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 powiązanej z Kartą w walucie EUR, USD, GBP, CHF w sytuacji wykonania Dyspozycji Kartą w walucie Rachunku powiązanej, 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 nieautoryzowanych 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 nieprzetworzone 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 inkasa 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 Czeku Podawcy.
5. Z tytułu przyjęcia Czeka do Inkasa i ich realizacji Bank pobiera opłaty i prowizje 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 przysłą 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 od 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 udostępni Posiadaczowi Rachunku kwotę Transakcji Płatniczej natychmiast po uznaniu tą kwotą rachunku Banku, w przypadku gdy po stronie Banku:
  - a) nie następuje przeliczenie waluty; lub
  - b) 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:
  - a) posłużenia się utraconym albo skradzionym Użytkownikowi urządzeniem, za pomocą którego Użytkownik korzysta z Elektronicznego Kanału Dostępu, lub
  - b) 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:
  - a) korzystania z urządzenia, za pomocą którego Użytkownik korzysta z Elektronicznego Kanału Dostępu niezgodnie z Umową;
  - b) niezgłoszenia niezwłocznie Bankowi lub podmiotowi wskazanemu przez Bank stwierdzenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia tego urządzenia lub nieuprawnionego dostępu do tego urządzenia; lub
  - c) niepodjęcia niezbędnych środków służących zapobieżeniu naruszeniu indywidualnych zabezpieczeń tego urządzenia, w szczególności przechowywania urządzenia z zachowaniem należytej staranności oraz nieudostępniania go osobom nieuprawnionym; lub
  - d) niezwyfikowania, 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 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.

### **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 ramową obejmującą swym zakresem Transakcje Walutowe, od dnia zawarcia umowy ramowej Strony będą jej 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 Transakcje Tomorrow lub Transakcje Spot bez posiadania przez Posiadacza Rachunku Limitu Transakcyjnego w Banku. Po zawioskowaniu 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 równowartość 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 udostępniana 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. Rozliczenie 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 obciąży Kwotą Rozliczenia Rachunek Płatniczy w Walucie Rozliczenia;
  - b) jeśli Sprzedającym jest Posiadacz Rachunku – Bank obciąży 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 Wycen 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 spełniającego 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 dla Użytkownikowi EKD do Aplikacji Mobilnej oraz uniemożliwienie korzystania 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 go identyfikującymi lub służącymi 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,
    - dolożyć 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 nawiązując 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 dostarczonego 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](http://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 bezpośrednio 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 należyście 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 należyście 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 dotyczy.
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 nalicyznych 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 uiszczone 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 sfalszowane 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, popełnił przestępstwo określone w przepisach rozdziałów XXXIII-XXXVII Kodeksu karnego oraz art. 586-592 ustawy Kodeks spółek handlowych lub wykorzystując 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, poza dopisaniem odsetek lub opłat;
  - r) zajęcia przez organ egzekucyjny wierzytelności 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 wygał zarząd sukcesyjny lub wygłosił 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 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 powiązany Rachunek 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) zadysonowania 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 przebrane na osobę, czy podmiot trzeci lub obciążone zastawem tylko na pisemną zgodę Banku.

#### **§64. Właściwość sądu**

1. Spory mogące wynikać 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.



# „Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Klientów Biznesowych Mikroprzedsiębiorstw” – produkty depozytowe oferowane przez BNP Paribas Bank Polska

- Niniejsza taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe (zwana dalej „Tabelą”) BNP Paribas Bank Polska S.A. (zwanego dalej „Bankiem”) obowiązuje Klientów od dnia **09.11.2019r.** i stosuje się do:
  - Klientów zakwalifikowanych przez Bank do segmentu Klientów Biznesowych Mikroprzedsiębiorstw
  - umów o otwarcie i prowadzenie rachunku, kartę debetową, świadczenie usług za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu oraz usług powiązanych wymienionych w Tabeli w ramach jednej z ofert pakietów wskazanych poniżej;
  - innych osób, nie będących Klientem, które wpłacają środki na rachunki w Banku prowadzone w ramach tej oferty na rzecz Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw) oraz Klientów, którzy rozwiązali umowę o usługi prowadzone w ramach tej oferty.
- Opłaty i prowizje nie wymienione w tej Tabeli mogą być regulowane przez inne taryfy lub mogą być bezpośrednio częścią postanowień umownych zawartych z Klientem, w tym pobrane w innej wysokości.
- Z Konta Otwartego na Agrobiznes skorzystać może jedynie Rolnik.

## ROZDZIAŁ 1 – OTWARCIE I PROWADZENIE RACHUNKÓW

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT <sup>1</sup>	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES
		Suma Wpływów <sup>2</sup> poniżej 20.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> 20.000 - 100.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> powyżej 100.000 PLN		
Otwarcie każdego rachunku	jednorazowa	0 zł			0 zł	0 zł
Prowadzenie rachunku bieżącego <sup>3</sup> w PLN przy Średniomiesięcznym Saldzie <sup>4</sup> poniżej 3 tys. zł	miesięczna	9 zł	0 zł		0 zł	10 zł
Prowadzenie rachunku bieżącego <sup>3</sup> w PLN przy Średniomiesięcznym Saldzie <sup>4</sup> od 3 tys. zł		0 zł			0 zł	
Prowadzenie rachunku bieżącego w PLN przez okres 12 miesięcy od zawarcia umowy w przypadku firm prowadzących działalność gospodarczą nie dłużej niż 6 miesięcy		0 zł			nie dotyczy	
Prowadzenie rachunku VAT w PLN		0 zł				
Prowadzenie rachunku lokacyjnego/Biznes Eskalacja/Agro Eskalacja w PLN		0 zł				
Prowadzenie rachunku pomocniczo lokacyjnego w PLN i walutach obcych będących w ofercie banku		0 zł				
Prowadzenie każdego typu rachunku pomocniczego <sup>3</sup> w PLN (poza rachunkami wymienionymi poniżej w tabeli)		20 zł	10 zł	0 zł	0 zł	25 zł
Prowadzenie rachunku lokaty overnight <sup>3</sup>		25 zł				
Prowadzenie rachunku dotacyjnego		50 zł			9 zł	
Rachunek Powierniczy, Rachunek Escrow		wg. umowy				
Obsługa dyspozycji zamknięcia ostatniego rachunku bieżącego złożonej w okresie 6 miesięcy od daty otwarcia (na wniosek Klienta)	od dyspozycji	50 zł				

## ROZDZIAŁ 2 – KARTY PŁATNICZE DO RACHUNKÓW

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT <sup>1</sup>	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES	
		Suma Wpływów <sup>2</sup> poniżej 20.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> 20.000 - 100.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> powyżej 100.000 PLN			
<b>2.1 KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS (PLN) ORAZ VISA<sup>3</sup> BUSINESS DEBIT (karta tylko w obsłudze)</b>							
Wydanie i wznowienie każdej karty do rachunku	jednorazowa za każdą kartę	0 zł					
Użytkowanie karty, jeśli w danym miesiącu kalendarzowym zostaną rozliczone transakcje bezgotówkowe na kwotę poniżej 700 zł	miesięczna za każdą kartę	7 zł	3,5 zł	0 zł	7 zł		
Użytkowanie karty, jeśli w danym miesiącu kalendarzowym zostaną rozliczone transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej 700 zł		0 zł					
Wpłata PLN w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku <sup>6</sup> z opcją wpłat	jednorazowa	0 zł					
Wpłata PLN w bankomatach sieci Euronet* lub Planet Cash* w kraju * o ile Bank udostępnia usługę		0,5% min. 10 zł					
Wyplata w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku <sup>6</sup> w kraju oraz bankomatach sieci Euronet w kraju		0 zł					
Wyplata w bankomatach Grupy BPS S.A., SGB-Banku S.A. w kraju		1,50% min. 5 zł				0 zł	
Wyplata PLN w pozostałych bankomatach w kraju		1,50% min. 10 zł					
Wyplata EUR w bankomatach sieci Euronet* w kraju * o ile dostępna usługa		1,50% min. 10 zł					
Wyplata w bankomatach za granicą (w tym w bankomatach Grupy BNP Paribas S.A. za granicą) lub w kasie innego banku za granicą		3% min. 10 zł					
Wyplata w punkcie usługowo handlowym* (Płać kartą i wyplacaj) * nie dotyczy karty VISA		3% min. 10 zł					
<b>2.2 KARTA MASTERCARD MULTIWALUTOWA BUSINESS</b>							
Wydanie i wznowienie każdej karty do rachunku		jednorazowa	0 zł				
Użytkowanie każdej karty	miesięczna	10 zł	5 zł	0 zł	10 zł		
Wpłata PLN w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku <sup>6</sup> z opcją wpłat	jednorazowa	0 zł					
Wpłata PLN w bankomatach sieci Euronet* lub Planet Cash* w kraju * o ile Bank udostępnia usługę		0,5% min. 10 zł					
Wyplata w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku <sup>6</sup> w kraju oraz bankomatach sieci Euronet w kraju		0 zł					
Wyplata EUR w bankomatach sieci Euronet* w kraju * o ile dostępna usługa		1,50% min. 10 zł					
Wyplata PLN w pozostałych bankomatach w kraju		1,50% min. 10 zł					
Wyplata w bankomatach za granicą (w tym w bankomatach Grupy BNP Paribas S.A. za granicą) lub w kasie innego banku za granicą	jednorazowa	3% min. 10 zł					
Wyplata gotówki z rachunku pomocniczego w walucie EUR/GBP/CHF/USD z bankomatów oraz w kasie innego banku lub instytucji finansowej za granicą	jednorazowa	2 EUR/USD/GBP/CHF					
Wyplata w punkcie usługowo handlowym (Płać kartą i wyplacaj)	jednorazowa	3% min. 10 zł					
<b>2.3 POZOSTAŁE OPŁATY DOTYCZĄCE KART DEBETOWYCH: MASTERCARD BUSINESS (PLN), VISA BUSINESS DEBIT ORAZ MASTERCARD MULTIWALUTOWA BUSINESS</b>							
Sprawdzenie salda w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku	za każdą operację	0 zł					
Sprawdzenie salda w pozostałych bankomatach w kraju i za granicą		1 zł					
Ponowne generowanie kodu PIN	za każdą dyspozycję do karty	10 zł					
Nadanie/zmiana PIN-u za pomocą Bankofonu / w Systemie Bankowości Internetowej		0 zł					
Wysyłka kodu PIN przesyłką pocztową		20 zł					
Wysyłka kodu PIN przesyłką kurierską	jednorazowa	wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł					
Dostarczenie karty przez Kuriera		wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł					
<b>2.4 KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS (EUR)</b>							

Wydanie (pierwsze i po zastrzeżeniu) oraz wznowienie karty	jednorazowa	0 EUR
Użytkowanie karty (za każdą kartę)	miesięczna	1 EUR
Wypłata z bankomatów w kraju, oraz w kasie innego banku w kraju lub za granicą	jednorazowa	3% min. 2 EUR
Sprawdzenie salda w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku <sup>6</sup>	za każdą operację	0 EUR
Sprawdzenie salda w pozostałych bankomatach w kraju i za granicą		1 EUR
Ponowne generowanie kodu PIN	za każdą dyspozycję do karty	2 EUR
Nadanie/zmiana PIN-u za pomocą Bankofonu / w Systemie Bankowości Internetowej		0 EUR
Wysyłka kodu PIN przesyłką pocztową		5 EUR
Wysyłka kodu PIN przesyłką kurierską		wg. kosztów rzeczywistych, min. 12 EUR
Dostarczenie karty przez Kuriera	jednorazowa	wg. kosztów rzeczywistych, min. 12 EUR
Wypłata w punkcie usługowo handlowym (Płać kartą i wypłacaj)		3% min. 2 EUR

### ROZDZIAŁ 3 - SYSTEM BANKOWOŚCI INTERENTOWEJ, MOBILNEJ ORAZ CENTRUM TELEFONICZNE

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT <sup>1</sup>	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES
		Suma Wpływów <sup>2</sup> poniżej 20.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> 20.000 - 100.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> powyżej 100.000 PLN		
Udostępnienie i abonament za System Bankowości Internetowej, Centrum Telefonicznego	miesięczna			0 zł		
Kody autoryzacyjne SMS w Systemie Bankowości Internetowej	za każdy SMS			0 zł		
Użytkowanie tokena BiznesPI@net	miesięczna za każdy token ponad 1 sztukę			10 zł		
Zastrzeżenie i odblokowanie tokena w Systemie Bankowości Internetowej	za każdą dyspozycję			0 zł		
Wysłanie pakietu startowego do Systemu Bankowości Internetowej, przesyłką pocztową	za każdą przesyłkę			0 zł		
Wysłanie pakietu startowego do Systemu Bankowości Internetowej przesyłką kurierską	za każdą przesyłkę			wg kosztów rzeczywistych firmy kurierskiej (opłata uiszczana przy odbiorze przesyłki)		
Powiadomienia SMS z Systemu Bankowości Internetowej	za każdy SMS			0,35 zł		
Obsługa dyspozycji zmiany systemu bankowości internetowej	jednorazowa			50 zł		
Wydanie nośnika klucza prywatnego (nośnik kryptograficzny USB lub karta kryptograficzna) do BiznesPI@net	za każde urządzenie/ przesyłkę			30 zł		
Wydanie czytnika kart kryptograficznych do BiznesPI@net				100 zł		
Wysłanie nośnika klucza prywatnego do BiznesPI@net (nośnik kryptograficzny USB lub karta kryptograficzna), czytnika kart kryptograficznych przesyłką zwykłą lub poleconą				0 zł		
Wysłanie nośnika klucza prywatnego do BiznesPI@net (nośnik kryptograficzny USB lub karta kryptograficzna), czytnika kart kryptograficznych przesyłką kurierską				wg kosztów rzeczywistych firmy kurierskiej (opłata uiszczana przy odbiorze przesyłki)		
Konsultacje techniczne BiznesPI@net	każda wizyta u Klienta na terenie Polski			500 zł		
Opłata za dodanie nowego użytkownika w Systemie Bankowości Internetowej złożona w formie papierowej	za każdą dyspozycję			50 zł		
Opłata za modyfikację zakresu uprawnień (w tym również schematów akceptacji) użytkownika w BiznesPI@net (niezależnie od zakresu zmian), złożona w formie papierowej				50 zł		
Dodanie nowego użytkownika podczas wnioskowania o BiznesPI@net lub w przypadku nadania uprawnień Administratorowi Użytkowników z jednoczesnym włączeniem schematów do Zarządzania firmą/ Podpisywania umów złożona w formie papierowej				0 zł		

Dodanie nowego użytkownika, modyfikacja zakresu uprawnień (w tym również schematów akceptacji) użytkownika (niezależnie od zakresu zmian) złożona elektronicznie w BiznesPI@net		0 zł
Instalacja nowych wersji oprogramowania MultiCash (dwie sesje szkolenia użytkowników w siedzibie Klienta oraz serwis systemu) w przypadku, gdy nieprawidłowości wynikają z winy Banku lub niewłaściwego działania systemu MultiCash	jednorazowa	0 zł
Wizyta serwisanta w zakresie systemu MultiCash	za każdą 1 godzinę	250 zł
Dodatkowe szkolenia w siedzibie Klienta w zakresie systemu MultiCash		150 zł
Blok szkoleniowy w siedzibie Klienta w zakresie systemu MultiCash	za 6 godzin	800 zł
Oplata za utrzymanie systemu MultiCash		500 zł
Abonament za użytkowanie systemu MultiCash	miesięczna	300 zł

## ROZDZIAŁ 4 - PRZELEW KRAJOWY W PLN (WYCHODZĄCY/WEWNĘTRZNY)

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT <sup>1</sup>	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES
		Suma Wpływów <sup>2</sup> poniżej 20.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> 20.000 - 100.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> powyżej 100.000 PLN		
<b>4.1 PRZELEW ZLECONY W BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ ORAZ MULTICASH Z RACHUNKU BIEŻĄCEGO I KAŻDEGO TYPU RACHUNKU POMOCNICZEGO/WALUTOWEGO (Z WYŁĄCZENIEM POMOCNICZO LOKACYJNEGO) PROWADZONYCH W KAŻDEJ WALUCIE</b>						
Przelew własny i wewnątrzbankowy	za każdą transakcję			0 zł		
Przelew do ZUS i US				0 zł		
Przelew zewnętrzny do innego banku w kraju <sup>7</sup>		1,5 zł	0,90 zł	0 zł		0 zł
Liczba bezpłatnych przelewów krajowych <sup>8</sup>		20	40			nieograniczona
Przelew natychmiastowy <sup>9</sup>					10 zł	
Przelew sorbnet w kwocie od 1 mln zł					15 zł	
Przelew sorbnet w kwocie poniżej 1 mln zł					40 zł	
<b>4.2 PRZELEW ZLECONY W ODDZIALE BANKU LUB W CENTRUM TELEFONICZNYM (W TYM POPRZECZ BANKOWFON) Z RACHUNKU BIEŻĄCEGO I KAŻDEGO TYPU RACHUNKU POMOCNICZEGO/WALUTOWEGO W TYM Z RACHUNKU POMOCNICZO LOKACYJNEGO PROWADZONYCH W KAŻDEJ WALUCIE</b>						
Przelew własny i wewnątrzbankowy	za każdą transakcję			15 zł		5 zł <sup>10</sup>
Przelew do ZUS i US				15 zł		5 zł <sup>10</sup>
Przelew zewnętrzny do innego banku w kraju				15 zł		5 zł <sup>10</sup>
Przelew sorbnet w kwocie od 1 mln zł					25 zł	
Przelew sorbnet w kwocie poniżej 1 mln zł					50 zł	
<b>4.3 PRZELEW ZLECONY W DOWOLNYM KANALE Z RACHUNKU AGRO ESKALACJA (RACHUNEK TYLKO W OBSŁUDZE)</b>						
Przelew własny i wewnątrzbankowy	za każdą transakcję			3 zł		
Przelew do ZUS i US				10 zł		
Przelew zewnętrzny do innego banku w kraju				10 zł		
Przelew natychmiastowy <sup>9</sup>				10 zł		
Przelew sorbnet w kwocie od 1 mln zł				15 zł		
Przelew sorbnet w kwocie poniżej 1 mln zł				40 zł		
<b>4.4 PRZELEW ZLECONY W DOWOLNYM KANALE Z RACHUNKU BIZNES ESKALACJA (RACHUNEK TYLKO W OBSŁUDZE)</b>						
Przelew własny i wewnątrzbankowy	za każdą transakcję			3 zł		
Przelew do ZUS i US				25 zł		
Przelew zewnętrzny do innego banku w kraju				25 zł		
Przelew natychmiastowy <sup>8</sup>				10 zł		
Przelew sorbnet w kwocie od 1 mln zł				15 zł		
Przelew sorbnet w kwocie poniżej 1 mln zł				40 zł		
<b>4.5. PRZELEW ZLECONY W BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ ORAZ MULTICASH Z RACHUNKU POMOCNICZO LOKACYJNEGO</b>						
Przelew własny i wewnątrzbankowy	za każdą transakcję			0 zł		
Przelew do ZUS i US				2,90 zł		
Przelew zewnętrzny do innego banku w kraju				2,90 zł		



## ROZDZIAŁ 5 - PRZELEW ZAGRANICZNY W PLN LUB WALUCIE OBCEJ ORAZ KRAJOWY W WALUCIE OBCEJ (WYCHODZĄCY/WEWNĘTRZNY)

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT <sup>1</sup>	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES
		Suma Wpływów <sup>2</sup> poniżej 20.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> 20.000 - 100.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> powyżej 100.000 PLN		
<b>5.1 PRZELEW ZŁĘCONY W SYSTEMIE BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ LUB MULTICASH Z RACHUNKU BIEŻĄCEGO I KAŻDEGO TYPU RACHUNKU POMOCNICZEGO/WALUTOWEGO W TYM Z RACHUNKU POMOCNICZO LOKACYJNEGO PROWADZONYCH W KAŻDEJ WALUCIE ORAZ Z RACHUNKU BIZNES ESKALACJA/AGRO ESKALACJA</b>						
Przelew własny i wewnątrzbankowy w walucie obcej	za każdą transakcję	0 zł				
Przelew SEPA, oraz SEPA przyspieszony – do dnia 13.12.2019		8 zł	6 zł	4 zł	8 zł	
Przelew SEPA, oraz SEPA przyspieszony – od dnia 14.12.2019		1,5 zł	0,90 zł	0 zł	0 zł	
Przelew Target – do dnia 13.12.2019		40 zł				
Przelew Target <sup>11</sup> do kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019		40 zł				
Przelew Target <sup>11</sup> powyżej kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019		15 zł				
Przelew Target, lub przyspieszony przelew w EUR na Obszar EOG powyżej kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019		15 zł				
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej ze standardową datą waluty – opcja kosztowa SHA <sup>12</sup> (koszty pokrywają obie strony)		75 zł	50 zł	25 zł	75 zł	
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej ze standardową datą waluty – opcja kosztowa OUR <sup>13</sup> (koszty pokrywa nadawca)		175 zł (75 + 100)	100 zł (50 + 100)	125 zł (25 + 100)	175 zł (75 + 100)	
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej ze standardową datą waluty, albo przyspieszony – opcja kosztowa BEN (koszty pokrywa odbiorca poprzez pomniejszenie kwoty transferu)		0,55% min 100 zł max. 400 zł				
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej przyspieszony – opcja kosztowa SHA <sup>12</sup> (koszty pokrywają obie strony)	110 zł	85 zł	60 zł	110 zł		
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej przyspieszony – opcja kosztowa OUR <sup>13</sup> (koszty pokrywa nadawca)	210 zł (110 + 100)	185 zł (85 + 100)	160 zł (60 + 100)	210 zł (110 + 100)		
<b>5.2 PRZELEW ZŁĘCONY W ODDZIALE BANKU LUB CENTRUM TELEFONICZNYM Z RACHUNKU BIEŻĄCEGO I KAŻDEGO TYPU RACHUNKU POMOCNICZEGO/WALUTOWEGO W TYM Z RACHUNKU POMOCNICZO LOKACYJNEGO PROWADZONYCH W KAŻDEJ WALUCIE ORAZ Z RACHUNKU BIZNES ESKALACJA/AGRO ESKALACJA</b>						
Przelew własny i wewnątrzbankowy w walucie	za każdą transakcję	15 zł				5 zł <sup>10</sup>
Przelew SEPA, oraz SEPA przyspieszony – do dnia 13.12.2019		25 zł				5 zł <sup>10</sup>
Przelew SEPA, oraz SEPA przyspieszony – od dnia 14.12.2019		15 zł				5 zł <sup>10</sup>
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej ze standardową datą waluty – opcja kosztowa SHA <sup>12</sup> (koszty pokrywają obie strony)	125 zł	100 zł	75 zł	125 zł		
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej ze standardową datą waluty – opcja kosztowa OUR <sup>13</sup> (koszty pokrywa nadawca)	225 zł (125 + 100)	200 zł (100 + 100)	175 zł (75 + 100)	225 zł (125 + 100)		
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej ze standardową datą waluty, albo przyspieszony – opcja kosztowa BEN (koszty pokrywa odbiorca poprzez pomniejszenie kwoty transferu)	0,55% min 100 zł max. 400 zł					
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej przyspieszony – opcja kosztowa SHA <sup>12</sup> (koszty pokrywają obie strony)	160 zł	135 zł	160 zł	160 zł		
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej przyspieszony – opcja kosztowa OUR <sup>13</sup> (koszty pokrywa nadawca)	260 zł (160 + 100)	235 zł (135 + 100)	210 zł (110 + 100)	260 zł (160 + 100)		
<b>5.3 DODATKOWE OPŁATY ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ PRZELEWÓW W WALUCIE OBCEJ</b>						

Realizacja przelewu otrzymanego z zagranicy lub w walucie obcej z banku krajowego na rachunek Klienta prowadzony w Banku – opcja kosztowa SHA, BEN (prowizja obciąża rachunek Klienta prowadzony przez Bank)	za każdą transakcję	0 zł
Realizacja przelewu otrzymanego z zagranicy, lub w walucie z banku krajowego, na rachunek Klienta prowadzony w Banku – opcja kosztowa OUR (prowizję pokrywa bank zlecający/zleceniodawca) - stawki prowizji naliczane są od wartości kwoty polecenia wypłaty z zagranicy		125 zł
Oplata z tytułu dodatkowych czynności związanych z obsługą zleceń – niespełniających standardu STP – Regulamin rachunków dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą w Banku BNP		40 zł

## ROZDZIAŁ 6 – WPLATA GOTÓWKI W WALUTACH SKUPOWANYCH PRZEZ BANK (KASA ODDZIAŁU BANKU I WPLATOMAT)

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT <sup>1</sup>	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES
		Suma Wpływów <sup>2</sup> poniżej 20.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> 20.000 - 100.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> powyżej 100.000 PLN		
<b>6.1 WPLATA OTWARTA WŁASNA NA RACHUNEK BIEŻĄCY, KAŻDEGO TYPU RACHUNEK POMOCNICZY W KAŻDEJ WALUCIE ORAZ RACHUNEK LOKACYJNY/BIZNES ESKALACJA/AGRO ESKALACJA/POMOCNICZY LOKACYJNY (PROWIZJA POBIERANA Z RACHUNKU KLIENTA)</b>						
Wpłata PLN w kasie Oddziału Banku na rachunek PLN Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu usytuowanego w Oddziale Banku z opcją wpłat oraz po okazaniu przez użytkownika aktywnej karty debetowej	za każdą transakcję	0,35% min. 10 zł	0,25% min. 7 zł	0 PLN za pierwsze 2 wpłaty <sup>14</sup> w miesiącu kalendarzowym, każda kolejna 0,15% min. 5 zł	0 zł	10 zł
Wpłata innej waluty niż PLN w kasie Oddziału Banku w walucie rachunku lub wpłata każdej waluty z przewalutowaniem <sup>15</sup>		0,35% min. 3 EUR/USD/CHF, 2 GBP	0,25% min. 3 EUR/USD/CHF, 2 GBP	0 PLN za pierwsze 2 wpłaty <sup>14</sup> w miesiącu kalendarzowym, 0,15% min. 2 EUR/USD/CHF, 1 GBP	0,35% min. 3EUR/USD/CHF, 2 GBP	
<b>6.2 WPLATA ZAMKNIĘTA WŁASNA NA RACHUNEK BIEŻĄCY, KAŻDEGO TYPU RACHUNEK POMOCNICZY W KAŻDEJ WALUCIE ORAZ RACHUNEK LOKACYJNY/BIZNES ESKALACJA/AGRO ESKALACJA/POMOCNICZY LOKACYJNY (PROWIZJA POBIERANA Z RACHUNKU KLIENTA)</b>						
Wpłata PLN na rachunek PLN	za każdą transakcję	0,20% min. 25 zł				
Wpłata innej waluty niż PLN w walucie rachunku		0,40% min. 35 zł				
<b>6.3 WPLATA OTWARTA PRZEZ OSOBĘ TRZECIĄ NA RACHUNEK BIEŻĄCY, KAŻDEGO TYPU RACHUNEK POMOCNICZY W KAŻDEJ WALUCIE ORAZ LOKACYJNY/BIZNES ESKALACJA/AGRO ESKALACJA/POMOCNICZY LOKACYJNY KLIENTA W KASIE ODDZIAŁU BANKU (PROWIZJA POBIERANA OD OSOBY WPLACAJĄCEJ)</b>						
Wpłata PLN na rachunek PLN	za każdą transakcję	0,70% min. 30 zł			0 zł	0,70% min. 30 zł
Wpłata innej waluty niż PLN w walucie rachunku lub wpłata każdej waluty z przewalutowaniem (tylko banknoty)		0,70% min. 10 EUR/USD/CHF i 8 GBP				
<b>6.4 DODATKOWE OPŁATY ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ WPLAT GOTÓWKOWYCH</b>						
Wpłata w PLN zawierająca bilon powyżej 100 PLN	za każdą transakcję	1,5% od wartości wpłaty w bilonie min. 10 zł				
Dodatkowa opłata za wpłatę gotówki w formie otwartej na rachunki bankowe w stanie nieuporządkowanym (wpłata dokonywana w banknotach)		0,6% min. 10 zł				

## ROZDZIAŁ 7 – WYPŁATA GOTÓWKI W WALUTACH UDOSTĘPNIANYCH PRZEZ BANK (KASA ODDZIAŁU BANKU I BANKOMAT)

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT <sup>1</sup>	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES
		Suma Wpływów <sup>2</sup> poniżej 20.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> 20.000 - 100.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> powyżej 100.000 PLN		
<b>7.1 WYPŁATA Z RACHUNKU BIEŻĄCEGO, KAŻDEGO TYPU RACHUNKU POMOCNICZEGO W KAŻDEJ WALUCIE ORAZ RACHUNKU LOKACYJNEGO/BIZNES ESKALACJA/AGRO ESKALACJA/POMOCNICZY LOKACYJNY</b>						
Wypłata PLN w kasie Oddziału Banku Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu usytuowanego w Oddziale oraz po okazaniu przez użytkownika aktywnej karty debetowej	jednorazowa	0,35% min. 10 zł	0,25% min. 7 zł	0 PLN za pierwsze 2 wypłaty <sup>16</sup> w miesiącu kalendarzowym, każda kolejna 0,15% min. 5 zł	0,35% min. 10 zł	10 zł
Wypłata EUR/USD/CHF/GBP w kasie Oddziału Banku (z rachunku w danej walucie)		0,35% min. 3 EUR/USD/CHF, 2 GBP		0 PLN za pierwsze 2 wypłaty <sup>16</sup> w miesiącu kalendarzowym, 0,35% min. 3 EUR/USD/CHF, 2 GBP	0,35% min. 3 EUR/USD/CHF, 2 GBP	
Wypłata innych walut niż PLN/EUR/USD/CHF/GBP w kasie Oddziału Banku (jeśli dostępne)		0,50% kwoty			1 % kwoty	
<b>7.2 DODATKOWE OPŁATY ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ WYPŁAT GOTÓWKOWYCH</b>						
Opłata za brak całkowitej lub częściowej realizacji awizowanej wypłaty gotówkowej w uzgodnionym terminie	jednorazowa (od niepodjętej kwoty wypłaty)	0,2% kwoty				
Opłata dodatkowa za wypłatę gotówkową w formie otwartej albo zamkniętej w przypadku braku wymaganego wcześniejszego awizowania wypłaty (pod warunkiem dostępności środków w Oddziale Banku)	jednorazowa	60 zł				
Wymiana banknotów i monet na inne nominały	jednorazowa	1% od wartości wymienianej kwoty				

## ROZDZIAŁ 8 - ZLECENIE STAŁE

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT <sup>1</sup>	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES
		Suma Wpływów <sup>2</sup> poniżej 20.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> 20.000 - 100.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> powyżej 100.000 PLN		
Realizacja przelewu własnego lub wewnątrzbankowego w PLN w ramach zlecenia stałego ustanowionego w Oddziale Banku lub Systemie Bankowości Internetowej lub Centrum Telefonicznym	za każdą transakcję				0 zł	
Realizacja przelewu krajowego w PLN do innego banku w kraju w ramach zlecenia stałego ustanowionego w Oddziale Banku lub Systemie Bankowości Internetowej lub Centrum Telefonicznym					3 zł	
Czynności związane z wykonywaniem stałej dyspozycji przelewu z Rachunku Inwestora Giełdowego na rachunek inwestycyjny w biurze maklerskim	miesięczna				30 zł	
Zdefiniowanie/zmiana/odwołanie stałego zlecenia płatniczego z rachunku bankowego w formie elektronicznej	jednorazowa				0 zł	
Zdefiniowanie/zmiana/odwołanie stałego zlecenia płatniczego z rachunku bankowego w formie papierowej					15 zł	

## ROZDZIAŁ 9 - POLECENIE ZAPŁATY

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT <sup>1</sup>	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES
		Suma Wpływów <sup>2</sup> poniżej 20.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> 20.000 - 100.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> powyżej 100.000 PLN		
<b>9.1. OPŁATY POBIERANE OD PŁATNIKA</b>						
Obciążenie rachunku płatnika kwotą otrzymanego polecenia zapłaty	od każdego zlecenia			1,5 zł		
Odmowa przez bank wykonania polecenia zapłaty w związku z brakiem środków na rachunku płatnika				3 zł		
Odwołanie pojedynczego polecenia zapłaty przed realizacją, na wniosek płatnika				5 zł		
Zwrot środków z tytułu zrealizowanego polecenia zapłaty, na wniosek płatnika				5 zł		
Blokada realizacji poleceń zapłaty UWAGA: Opłatę pobiera się od czynności ustanowienia blokady na każdym rachunku				50 zł		

## ROZDZIAŁ 10 – WYCIĄG BANKOWY I USŁUGI SALD

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT <sup>1</sup>	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES
		Suma Wpływów <sup>2</sup> poniżej 20.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> 20.000 - 100.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> powyżej 100.000 PLN		
Wyciąg elektroniczny w Systemie Bankowości Internetowej	za każdy wyciąg			0 zł		
Wyciąg w formie PDF wysłany na adres email <sup>17</sup> (w przypadku Klientów nie posiadających Systemu Bankowości Internetowej)	za każdą przesyłkę			0 zł		
Wyciąg w formie PDF wysłany na adres email (w przypadku Klientów posiadających Systemu Bankowości Internetowej)				0,50 zł		
Wyciąg w formie PDF wysłany pocztą na adres korespondencyjny (w przypadku Klientów nie posiadających Systemu Bankowości Internetowej)				0 zł		
Wyciąg w formie PDF wysłany pocztą na adres korespondencyjny (w przypadku Klientów posiadających System bankowości Internetowej)				10 zł		
Odbiór w jednostce Banku	jednorazowa (za każdy wyciąg)			25 zł		

## ROZDZIAŁ 11 – ZMIANA WARUNKÓW UMOWY

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT <sup>1</sup>	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES
		Suma Wpływów <sup>2</sup> poniżej 20.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> 20.000 - 100.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> powyżej 100.000 PLN		
Zmiana pakietu	jednorazowa			100 zł		
Zmiana karty wzorów podpisów do rachunku/karty dysponowania rachunkami	jednorazowa od każdej karty			15 zł		



## ROZDZIAŁ 12 – OPINIE, ZAŚWIADCZENIA, POTWIERDZENIA I KOPIE DOKUMENTÓW

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT <sup>1</sup>	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES
		Suma Wpływów <sup>2</sup> poniżej 20.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> 20.000 - 100.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> powyżej 100.000 PLN		
Sporządzenie duplikatu dokumentu (wydruk systemowy, kopia wyciągu)	jednorazowa			10 zł		
Obsługa ustanowienia blokady środków lub pełnomocnictwa na rzecz innych banków oraz instytucji (na wniosek Klienta)	jednorazowa (od dyspozycji)			100 zł		
Opinia standardowa lub audytorska o jednym, kilku lub wszystkich produktach Klienta	jednorazowa			150 zł		
<p>ZAŚWIADCZENIE (wystawienie dokumentu bez opinii banku o obsłudze produktu, na dzień bieżący lub wskazany dzień i nie dłużej niż 12 m-cy wstecz od daty zamówienia):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- potwierdzenie posiadania lub zamknięcia jednego, kilku lub wszystkich rachunków Klienta;</li> <li>- potwierdzenie salda jednego, kilku lub wszystkich rachunków Klienta;</li> <li>- potwierdzenie obrotów na jednym, kilku lub wszystkich rachunkach Klienta;</li> <li>- potwierdzenie poniesionych opłat/kosztów lub wysokości należnych/zapłaconych odsetek na jednym, kilku lub wszystkich produktach Klienta;</li> <li>- potwierdzenie własności, istnienia pełnomocnictw;</li> <li>- potwierdzenie zgodności podpisów Klienta</li> <li>- potwierdzenie ustanowionej blokady na druku niestandardowym</li> </ul>	jednorazowa (od każdego przygotowanego dokumentu)			70 zł		
<p>OPINIA (wystawienie dokumentu z opinią banku o obsłudze produktu, za wskazany okres i nie dłużej niż 12 m-cy wstecz od daty zamówienia):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- standardowa lub audytorska o jednym, kilku lub wszystkich produktach Klienta</li> </ul>				100 zł		
<p>TRANSAKCJE (wystawienie standardowego dokumentu związanego z transakcjami):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- historia rachunku bez szczegółów transakcji za każdy miesiąc kalendarzowy;</li> <li>- potwierdzenie jednej transakcji;</li> <li>- ponowne wygenerowanie wyciągu bankowego</li> </ul>				10 zł		
DUPLIKAT, KOPIA - wystawienie jednego dokumentu do produktu Klienta, bez względu na liczbę stron (poza czynnościami wymienionymi powyżej)				80 zł		
INNE - dokumenty niestandardowe nie uwzględnione powyżej w Tabeli				150 zł		
Oplata windykacyjna (monit)				30 zł		

## ROZDZIAŁ 13 – OBSŁUGA WRZUTNI I WPLĄT ZAMKNIĘTYCH

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT <sup>1</sup>	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES
		Suma Wpływów <sup>2</sup> poniżej 20.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> 20.000 - 100.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> powyżej 100.000 PLN		
Każdorazowe przekroczenie ustalonego Limitu Dziennego Wpłat Zamkniętych	jednorazowa			200 zł		
Wystawienie protokołu różnicy kasowej występującej po przeliczeniu wpłaty gotówkowej zamkniętej				10 zł		
<b>13.1 Inne czynności w obrocie krajowym</b>						
Za wydanie pierwszego klucza do drzwiczek wrzutni skarbca nocnego Banku	jednorazowa			0 zł		
Za wydanie kolejnego klucza do drzwiczek wrzutni skarbca nocnego Banku				20 zł		
Za wydanie klucza do drzwiczek wrzutni skarbca nocnego Banku w przypadku utraty poprzedniego lub niezwrócenie na żądanie Banku	jednorazowa			300 zł		
Za wydanie klucza do drzwiczek wrzutni skarbca nocnego sortowni zewnętrznej				80 zł		

## ROZDZIAŁ 14 - CZEKI, WEKSLE, DEPOZYTY RZECZOWE

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT <sup>1</sup>	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES
		Suma Wpływów <sup>2</sup> poniżej 20.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> 20.000 - 100.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> powyżej 100.000 PLN		
Potwierdzenie czeku rozrachunkowego i gotówkowego	od każdego czeku			50 zł		
Administrowanie czekami przyjętymi do „inkasa” przez oddział Banku	od podawcy czeku			10 zł od każdego czeku		
Dodatkowa opłata przy inkasie czeków w walutach obcych tytułem opłat i prowizji banków zagranicznych pośredniczących w zapłacie	jednorazowa			Do wysokości faktycznego obciążenia z kwoty czeku przez banki zagraniczne		
Odmowa zapłaty za czek walutowy (np. czek bez pokrycia)	od każdego czeku			Wg faktycznie poniesionych kosztów; min. 50 zł		
Wydanie książeczki czekowej <sup>18</sup> posiadaczowi rachunku w Banku (czeki w obrocie krajowym; 1-50 szt. czeków) Uwaga: dotyczy Jednostek Samorządu Terytorialnego	jednorazowa			15 zł		
Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków i blankietów czekowych				40 zł		
Dokonanie zastrzeżenia czeków i blankietów czekowych w Oddziałach Banku				40 zł		
Odwołanie zastrzeżenia czeku gotówkowego lub rozrachunkowego				40 zł		
<b>14.1 Skup czeków bankierskich wystawionych przez banki posiadające rachunek LORO w BNP Paribas Bank Polska S.A. i trasowane na BNP Paribas Bank Polska S.A., wystawione na rzecz Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz pozostałych, dla których pokrycie zostało z góry przekazane przez bank wystawcy na rachunek BNP Paribas Bank Polska S.A.:</b>						
Czeki w PLN	od każdego czeku			20 zł		
Czeki w walutach obcych				0,50% kwoty czeku min. 20 zł max. 100 zł		
<b>14.2 Inkaso</b>						
Czeku rozrachunkowego lub gotówkowego	za przyjęcie czeku do inkasa			20 zł		
Czeku w obrocie zagranicznym	w chwili przyjęcia czeku			0,50% kwoty czeku min. 30 zł max. 300 zł		
<b>14.3 Weksle</b>						
Weksle złotówkowe (przedstawienie weksli do zapłaty, zgłoszenie do protestu, inkaso weksla itp.)	jednorazowa			50 zł		
Przedstawienie do zapłaty weksli walutowych (kosztami obciążony jest bank zlecający)	jednorazowa			0,10% kwoty weksla min. 50 zł		
Protest weksli walutowych				wg faktycznie poniesionych kosztów + 450 zł		

## ROZDZIAŁ 15 – TRANSAKCJE WYMIANY WALUT

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT <sup>1</sup>	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES
		Suma Wpływów <sup>2</sup> poniżej 20.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> 20.000 - 100.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> powyżej 100.000 PLN		
Udostępnienie elektronicznej platformy walutowej	jedorazowa			0 zł		
Kupno/Sprzedaz walut obcych USD i EUR oraz CHF (tylko banknoty)				1%		
Kupno/Sprzedaz walut obcych - pozostałe waluty (banknoty)				2%		
Opłata stała z tytułu niewywiązania się z warunków umowy transakcji wymiany walut				300 zł		

## ROZDZIAŁ 16 – USŁUGI REALIZOWANE W FORMIE KOMUNIKATU SWIFT

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT <sup>1</sup>	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES
		Suma Wpływów <sup>2</sup> poniżej 20.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> 20.000 - 100.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> powyżej 100.000 PLN		
Wysyłanie wyciągu MT940 z jednego rachunku wraz z przekazaniem na wskazany adres SWIFT (Multi Bank Reporting) Uwaga: za wysyłanie wyciągów MT940 na kolejny adres SWIFT pobierana jest oddzielna opłata	miesięczna			200 zł		

## ROZDZIAŁ 17 – POZOSTAŁE OPŁATY I PROWIZJE

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT <sup>1</sup>	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES
		Suma Wpływów <sup>2</sup> poniżej 20.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> 20.000 - 100.000 PLN	Suma Wpływów <sup>2</sup> powyżej 100.000 PLN		
Korekta danych lub anulowanie (odwołanie) przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy (jeżeli jest to możliwe) – po otrzymaniu zlecenia telekomunikacyjnego przez Bank, a przed jego wysłaniem do innego banku – po otrzymaniu zlecenia przelewu na rachunek beneficjenta prowadzony w Banku	jedorazowa		10 zł - przelewy krajowe w PLN lub przelewy w EUR w Obszarze EOG 100 zł – pozostałe przelewy			
Korekta danych, odwołanie lub zwrot przelewu z przyczyn niezależnych od Banku, wyjaśnienie szczegółów płatności wychodzących i otrzymanych, potwierdzenie uznania rachunku odbiorcy, wyjaśnienie naliczonych kosztów oraz udzielenie innych wyjaśnień dotyczących płatności na wniosek Klienta – po wysłaniu zlecenia telekomunikacyjnego przez Bank do innego banku - po realizacji zlecenia przelewu i zaksięgowaniu środków na rachunku beneficjenta prowadzonego w Banku		50 zł nie więcej niż 50% kwoty przelewu - przelewy krajowe w PLN lub przelewy w EUR w Obszarze EOG 200 zł + koszty rzeczywiste banku - pozostałe przelewy				
Udzielenie / modyfikacja / odwołanie pełnomocnictwa	od pełnomocnictwa i od każdej zmiany			20 zł		
Sporządzenie i wysłanie do Klienta informacji o zaległości w spłacie z tytułu należnych kwot	jedorazowa			50 zł		
Opłata za przyjęcie do realizacji zajęcia egzekucyjnego/ zabezpieczającego	jedorazowa od zajęcia			200 zł		
Opłata za realizację zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego	za każdy przelew			20 zł		
Pozostałe opłaty za czynności niestandardowe, nieprzewidziane w Taryfie Prowizji i Opłat	jedorazowa			do negocjacji		

Opłaty za czynności niestandardowe nieprzewidziane w niniejszej Tabeli lub nieuwzględnione w umowie – do indywidualnego uzgodnienia pomiędzy Klientem a Bankiem.

## Przypisy wyjaśniające:

<sup>1</sup> Z Konta Otwartego na Biznes Non-Profit mogą skorzystać wybrane formy prawne: fundacje, stowarzyszenia, wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie, inne organizacje społeczne i zawodowe, Osoby prawne Kościoła Katolickiego, Uczelnie Wyższe – Publiczne, Publiczne Szkoły podstawowe, gimnazjalne, ponadgimnazjalne oraz przedszkola, Kasy zapomogowo pożyczkowe, Rada Rodziców, Koło Gospodyń wiejskich, działalność Klubów Sportowych, Kościół i inne związki wyznaniowe, Jednostki Samorządu Terytorialnego, oraz inne organizacje społeczne i zawodowe.

<sup>2</sup> Suma Wpływów jest to łączna kwota wpłat gotówkowych (w kasie banku lub bankomacie), przelewów przychodzących z innych Banków oraz płatności wewnętrznych dokonanych od osób trzecich, zaksięgowanych na rachunkach Klienta (bieżących, pomocniczych oraz lokacyjnych) otwartych w ramach Pakietu w danym miesiącu rozliczeniowym. Od tej Sumy Wpływów zależy przypisanie Klienta do odpowiedniego przedziału cenowego podanego w Tabeli, który będzie obowiązywał Klienta w kolejnym miesiącu rozliczeniowym (przedział cenowy wynikający z dokonanej Sumy Wpływów na rachunkach Klienta ustawiany jest automatycznie najpóźniej drugiego Dnia Roboczego następnego miesiąca, po miesiącu, za który następowało przeliczenie Sumy Wpływów).

Dodatkowe informacje dotyczące zliczania wpływów:

- przez miesiąc rozliczeniowy rozumie się czas liczony od pierwszego dnia roboczego danego miesiąca kalendarzowego do ostatniego dnia roboczego tego samego miesiąca kalendarzowego;
- wszystkie wpływy zaksięgowane na rachunkach prowadzonych w walucie obcej, Bank na potrzeby wyliczenia Sumy Wpływów przelicza na walutę PLN stosując kurs NBP z poprzedniego Dnia Roboczego;
- przez pierwsze 2 pełne miesiące kalendarzowe stosuje się opłaty, zgodne z wysokością Sumy Wpływów powyżej 100 000 zł;
- ze zliczania wpływów wyłączone są:
  - przelewy wewnętrzne pomiędzy rachunkami tego samego Klienta, w tym przelewy z rachunków osobistych
  - kapitalizacja odsetek na rachunkach,
  - rozliczenie transakcji walutowych pomiędzy rachunkami Klienta,
  - rozliczenie kapitału i/lub odsetek z lokat terminowych,
  - księgowania wewnętrzne Banku typu zwroty transakcji, opłat lub korekty księgowania, w tym rozliczenia wewnętrzne podatku od towaru i usług (VAT) z tytułu realizacji przelewu Split Payment
  - wypłata środków z tytułu uruchomienia kredytu na rachunek Klienta udzielonego przez Bank
  - księgowania w usłudze Mass Collect na rachunek Klienta

<sup>3</sup> Opłata pobierana 26-go dnia każdego miesiąca. Opłata nie podlega zwrotowi w przypadku, gdy naliczono i pobrano ją za miesiąc, w którym następuje zamknięcie rachunku

<sup>4</sup> Średnie saldo dotyczy rachunku bieżącego. Zasady zliczania średniomiesięcznego salda:

- po zakończeniu każdego pełnego miesiąca kalendarzowego zliczane jest saldo na rachunku bieżącym, które jest sumowane i uśredniane, jako średnia arytmetyczna sald z każdego dnia roboczego
- zadłużenie wynikające z przyznanego limitu jest uwzględniane w zliczaniu średniomiesięcznego salda z saldem 0zł
- za dni przypadające w sobotę, niedzielę i święta brane jest pod uwagę saldo z poprzedniego dnia roboczego.

<sup>5</sup> W przypadku karty VISA Business Debit, przy transakcjach bezgotówkowych i wypłatach gotówki dokonanych za granicą w walucie innej niż waluta rozliczeniowa, do wartości transakcji doliczana jest prowizja za przewalutowanie transakcji w wysokości 3% wartości transakcji. Prowizja zawarta jest w kwocie transakcji w PLN podanej na wyciągu i nie jest ewidencjonowana, jako oddzielna pozycja.

<sup>6</sup> „Lista bankomatów, zlokalizowanych w placówkach Banku, do których Bank przyjmuje wpłaty gotówki na rachunek płatniczy” dostępna jest na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku (na wniosek Klienta)

<sup>7</sup> Opłaty pobierane po wykorzystaniu licznika darmowych przelewów krajowych w danym miesiącu kalendarzowym

<sup>8</sup> Licznik obejmuje przelewy zewnętrzne do innego banku w kraju w walucie PLN zaksięgowane na Rachunkach w danym miesiącu kalendarzowym, z wyłączeniem Przelewów:

- natychmiastowego
- sorbnet
- własnego i wewnątrzbankowego
- do ZUS i US
- zleconych w ramach paczki z BiznesPI@net
- zlecony z rachunku walutowego

Od dnia 15.12.2019 dodatkowo licznik będzie obejmował Przelewy SEPA.

<sup>9</sup> Przelew możliwy tylko w walucie PLN z rachunku w walucie PLN. Brak możliwości zlecenia przelewu w systemie Multicash.

<sup>10</sup> Przelew zlecony w Centrum Telefonicznym wynosi 15 zł

<sup>11</sup> Przelew dostępny tylko w BiznesPI@net

<sup>12</sup> Rodzaj kosztu SHA oznacza, że nadawca przelewu ponosi koszty BNP Paribas Bank Polska S.A., a odbiorca ponosi koszty banków zagranicznych, w tym koszty banków pośredniczących (koszty odbiorcy pobierane są z kwoty zlecenia i odbiorca może zatem otrzymać pomniejszoną kwotę zlecenia, jeśli takie koszty wystąpią).

<sup>13</sup> Rodzaj kosztu OUR - oznacza, że nadawca przelewu ponosi wszystkie koszty BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz banków zagranicznych, w tym koszty banków pośredniczących (odbiorca otrzymuje pełną kwotę zlecenia)

<sup>14</sup> Do pierwszych dwóch wpłat w danym miesiącu kalendarzowym zalicza się zarówno wpłaty w PLN jak i w walutach obcych

<sup>15</sup> Wartość prowizji jest przeliczana na walutę rachunku przy użyciu średniego kursu NBP ogłoszonego w dniu roboczym poprzedzającym dzień pobrania prowizji.

<sup>16</sup> Do pierwszych dwóch wpłat w danym miesiącu kalendarzowym zalicza się zarówno wpłaty w PLN jak i w walutach obcych

<sup>17</sup> Opłata za każdy mail do Klienta na adres mailowy (wiele adresów mailowych traktowane są jako odrębne wysyłki z odrębnie naliczoną opłatą).

<sup>18</sup> Usługa w Obsłudze



# „Taryfa prowizji i opłat pakietu Srebrnego, Złotego i Platynowego na rzecz Klientów Biznesowych Mikroprzedsiębiorstw nr 3” - produkty depozytowe w obsłudze, wycofane z oferty BNP Paribas Bank Polska S.A.

## Pakiety oferowane przez Bank do dnia 30.11.2015r. i obecnie będące wyłącznie w obsłudze

1. Niniejsza Tabela opłat, oprocentowania i prowizji (zwana dalej „Tabela”) obowiązuje od dnia **09.11.2019r.** i stosuje się do:
- Klientów zakwalifikowanych przez BNP Paribas Bank Polska S.A. (zwanego dalej „Bankiem”) do segmentu Małych Przedsiębiorstw oraz Umów o otwarcie i prowadzenie rachunku dla Małych Przedsiębiorstw w Banku, w tym umów o składanie depozytów, kartę debetową, świadczenie usług za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu i realizację transakcji wymiany walut zawieranych z Bankiem w tych pakietach do dnia 30.11.2015r
  - Ogólne zasady pobierania opłat i prowizji oraz warunki zmiany Tabeli zawierają postanowienia Regulamin Rachunków, Lokat terminowych, Kart debetowych oraz wybranych innych usług dla Klientów Mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A.

## ROZDZIAŁ 1 – OTWARCIE I PROWADZENIE RACHUNKÓW

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	PAKIETY		
		SREBRNY	ZŁOTY	PLATYNOWY
Otwarcie każdego rachunku	jednorazowa	0 zł		
Prowadzenie rachunku bieżącego <sup>1</sup> w PLN w przypadku nie spełnienia warunku Średniomiesięcznego Salda <sup>2</sup> dla danego Pakietu	miesięczna	35 zł	48 zł	78 zł
Prowadzenie rachunku bieżącego <sup>1</sup> w PLN przy spełnieniu warunku Średniomiesięcznego Salda <sup>2</sup> dla danego Pakietu		0 zł		
Wysokość warunku Średniomiesięcznego Salda <sup>2</sup> dla danego Pakietu		20 000 zł	30 000 zł	40 000 zł
Prowadzenie rachunku VAT w PLN		0 zł		
Prowadzenie każdego typu rachunku pomocniczego <sup>1</sup> w PLN (poza rachunkami wymienionymi poniżej)		5 zł	5 zł	0 zł
Prowadzenie rachunku pomocniczo lokacyjnego w PLN i walutach obcych będących w ofercie banku		0 zł		
Prowadzenie rachunku lokaty overnight <sup>1</sup>		25 zł		
Prowadzenie rachunku dotacyjnego <sup>1</sup>		50 zł		
Rachunek Powierniczy, Rachunek Escrow		wg. Umowy		

## ROZDZIAŁ 2 – KARTY PŁATNICZE DO RACHUNKÓW

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	PAKIETY		
		SREBRNY	ZŁOTY	PLATYNOWY
<b>2.1 KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS (PLN) ORAZ VISA<sup>3</sup> BUSINESS DEBIT (karta tylko w obsłudze)</b>				
Wydanie (pierwszej i po zastrzeżeniu) oraz wznowienie karty	jednorazowa za każdą kartę	0 zł		
Użytkowanie karty, jeśli w danym miesiącu kalendarzowym zostaną rozliczone transakcje bezgotówkowe na kwotę poniżej 250 zł	miesięczna za każdą kartę	6 zł		
Użytkowanie karty, jeśli w danym miesiącu kalendarzowym zostaną rozliczone transakcje bezgotówkowe na kwotę co		0 zł		

najmniej 250 zł			
Wpłata PLN w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku <sup>4</sup> z opcją wpłat	jednorazowa	0 zł	
Wpłata PLN w bankomatach sieci Euronet* lub Planet Cash* w kraju * o ile Bank udostępnia usługę	jednorazowa	0,5% min. 10 zł	
Wpłata w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku <sup>4</sup> w kraju oraz bankomatach sieci Euronet w kraju		0 zł	
Wpłata EUR w bankomatach sieci Euronet* w kraju * o ile dostępna usługa		1,50% min. 5 zł	
Wpłata PLN w pozostałych bankomatach w kraju		1,50% min. 5 zł	
Wpłata w EUR* w bankomatach na Obszarze EOG * Opłata obowiązuje od 15.12.2019		1,50% min. 5 zł	
Wpłata w bankomatach za granicą (w tym w bankomatach Grupy BNP Paribas S.A. za granicą) lub w kasie innego banku za granicą		3% min. 10 zł	
Wpłata w punkcie usługowo handlowym* (Płać kartą i wypłacaj) * nie dotyczy karty VISA		3% min. 10 zł	
<b>2.2 KARTA MASTERCARD MULTIWAŁUTOWA BUSINESS</b>			
Wydanie i wznowienie każdej karty do rachunku		jednorazowa	0 zł
Użytkowanie każdej karty	miesięczna	10 zł	
Wpłata PLN w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku <sup>4</sup> z opcją wpłat	jednorazowa	0 zł	
Wpłata PLN w bankomatach sieci Euronet* lub Planet Cash* w kraju * o ile Bank udostępnia usługę		0,5% min. 10 zł	
Wpłata w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku <sup>4</sup> w kraju oraz bankomatach sieci Euronet w kraju		0 zł	
Wpłata EUR w bankomatach sieci Euronet* w kraju * o ile dostępna usługa		1,50% min. 10 zł	
Wpłata PLN w pozostałych bankomatach w kraju		1,50% min. 10 zł	
Wpłata w bankomatach za granicą (w tym w bankomatach Grupy BNP Paribas S.A. za granicą) lub w kasie innego banku za granicą		3% min. 10 zł	
Wpłata gotówki z rachunku pomocniczego w walucie EUR/GBP/CHF/USD z bankomatów oraz w kasie innego banku lub instytucji finansowej za granicą		2 EUR/USD/GBP/CHF	
Wpłata w punkcie usługowo handlowym (Płać kartą i wypłacaj)		3% min. 10 zł	
<b>2.3 POZOSTAŁE OPŁATY DOTYCZĄCE KART DEBETOWYCH: MASTERCARD BUSINESS (PLN), VISA BUSINESS DEBIT ORAZ MASTERCARD MULTIWAŁUTOWA BUSINESS</b>			
Sprawdzenie salda w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku <sup>4</sup>	za każdą operację	0 zł	
Sprawdzenie salda w pozostałych bankomatach w kraju i za granicą		1 zł	
Ponowne generowanie kodu PIN	za każdą dyspozycję do karty	10 zł	
Nadanie/zmiana PIN-u za pomocą Bankofonu / w Systemie Bankowości Internetowej		0 zł	
Wysyłka kodu PIN przesyłką pocztową		20 zł	
Wysyłka kodu PIN przesyłką kurierską		wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł	

Dostarczenie karty przez Kuriera		wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł
<b>2.4 KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS (EUR)</b>		
Wydanie (pierwsze i po zastrzeżeniu) oraz wznowienie karty	jednorazowa za każdą kartę	0 EUR
Użytkowanie karty	miesięczna za każdą kartę	1 EUR
Wypłata z bankomatów w kraju, oraz w kasie innego banku w kraju lub za granicą	jednorazowa	3% min. 2 EUR
Sprawdzenie salda w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku <sup>4</sup>	za każdą operację	0 EUR
Sprawdzenie salda w pozostałych bankomatach w kraju i za granicą		1 EUR
Ponowne generowanie kodu PIN		2 EUR
Nadanie/zmiana PIN-u za pomocą Bankofonu / w Systemie Bankowości Internetowej	za każdą dyspozycję do karty	0 EUR
Wysyłka kodu PIN przesyłką pocztową		5 EUR
Wysyłka kodu PIN przesyłką kurierską		wg. kosztów rzeczywistych, min. 12 EUR
Dostarczenie karty przez Kuriera		wg. kosztów rzeczywistych, min. 12 EUR
Wypłata w punkcie usługowo handlowym (Płać kartą i wypłać)	jednorazowa	3% min. 2 EUR

### ROZDZIAŁ 3 - SYSTEM BANKOWOŚCI INTERENTOWEJ, MOBILNEJ ORAZ CENTRUM TELEFONICZNE

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	PAKIETY		
		SREBRNY	ZŁOTY	PLATYNOWY
Udostępnienie i abonament za System Bankowości Internetowej, Centrum Telefonicznego	miesięczna		0 zł	
Kody autoryzacyjne SMS w Systemie Bankowości Internetowej	za każdy SMS		0 zł	
Użytkowanie tokena BiznesPI@net	miesięczna za każdy token ponad 1 sztukę		10 zł	
Zastrzeżenie i odblokowanie tokena BiznesPI@net	za każdą dyspozycję		0 zł	
Wysłanie pakietu startowego do Systemu Bankowości Internetowej, przesyłką pocztową	za każdą przesyłkę		0 zł	
Wysłanie pakietu startowego do System Bankowości Internetowej przesyłką kurierską			wg kosztów rzeczywistych firmy kurierskiej (opłata uiszczana przy odbiorze przesyłki)	
Powiadomienia SMS z Systemu Bankowości Internetowej	za każdy SMS		0,35 zł	
Obsługa dyspozycji zmiany systemu bankowości internetowej	za każdą dyspozycję		50 zł	
Wydanie nośnika klucza prywatnego (nośnik kryptograficzny USB lub karta kryptograficzna) do BiznesPI@net	za każde urządzenie/przesyłkę		30 zł	
Wydanie czytnika kart kryptograficznych do BiznesPI@net			100 zł	
Wysłanie nośnika klucza prywatnego do BiznesPI@net (nośnik kryptograficzny USB lub karta kryptograficzna), czytnika kart kryptograficznych przesyłką zwykłą lub poleconą			0 zł	
Wysłanie nośnika klucza prywatnego do BiznesPI@net (nośnik kryptograficzny USB lub karta kryptograficzna), czytnika kart kryptograficznych przesyłką kurierską			wg kosztów rzeczywistych firmy kurierskiej (opłata uiszczana przy odbiorze przesyłki)	
Konsultacje techniczne BiznesPI@net	każda wizyta u Klienta na terenie		500 zł	

	Polski	
Opłata za dodanie nowego użytkownika w Systemie Bankowości Internetowej złożona w formie papierowej	za każdą dyspozycję	50 zł
Opłata za modyfikację zakresu uprawnień (w tym również schematów akceptacji) użytkownika w BiznesPI@net (niezależnie od zakresu zmian), złożona w formie papierowej	za każdą dyspozycję	50 zł
Dodanie nowego użytkownika podczas wnioskowania o BiznesPI@net lub w przypadku nadania uprawnień Administratorowi Użytkowników z jednoczesnym włączeniem schematów do Zarządzania firmą/ Podpisywania umów złożona w formie papierowej		0 zł
Dodanie nowego użytkownika, modyfikacja zakresu uprawnień (w tym również schematów akceptacji) użytkownika (niezależnie od zakresu zmian) złożona elektronicznie w BiznesPI@net		0 zł

#### ROZDZIAŁ 4 - PRZELEW KRAJOWY W PLN (WYCHODZĄCY/WEWNĘTRZNY)

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	PAKIETY		
		SREBRNY	ZŁOTY	PLATYNOWY
<b>4.1 PRZELEW ZLECONY W BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ Z RACHUNKU BIEŻĄCEGO I KAŻDEGO TYPU RACHUNKU POMOCNICZEGO/WALUTOWEGO (Z WYŁĄCZENIEM POMOCNICZO LOKACYJNEGO) PROWADZONYCH W KAŻDEJ WALUCIE</b>				
Przelew własny i wewnątrzbankowy	za każdą transakcję		0 zł	
Przelew do ZUS i US			0 zł	
Przelew zewnętrzny do innego banku w kraju <sup>5</sup>			1 zł	
Liczba bezpłatnych przelewów krajowych <sup>6</sup>		10	60	1000
Przelew natychmiastowy <sup>7</sup>			10 zł	
Przelew sorbnet w kwocie od 1 mln zł			15 zł	
Przelew sorbnet w kwocie poniżej 1 mln zł			40 zł	
<b>4.2 PRZELEW ZLECONY W ODDZIALE BANKU LUB W CENTRUM TELEFONICZNYM (W TYM POPRZEZ BANKOWFON) Z RACHUNKU BIEŻĄCEGO I KAŻDEGO TYPU RACHUNKU POMOCNICZEGO/WALUTOWEGO/POMOCNICZO LOKACYJNEGO PROWADZONYCH W KAŻDEJ WALUCIE</b>				
Przelew własny i wewnątrzbankowy	za każdą transakcję		15 zł	
Przelew do ZUS i US			15 zł	
Przelew zewnętrzny do innego banku w kraju			15 zł	
Przelew sorbnet w kwocie od 1 mln zł			25 zł	
Przelew sorbnet w kwocie poniżej 1 mln zł			50 zł	
<b>4.3. PRZELEW ZLECONY W BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ Z RACHUNKU POMOCNICZO LOKACYJNEGO</b>				
Przelew własny i wewnątrzbankowy	za każdą transakcję		0 zł	
Przelew do ZUS i US			2,90 zł	
Przelew zewnętrzny do innego banku w kraju			2,90 zł	



**ROZDZIAŁ 5 - PRZELEW ZAGRANICZNY W PLN LUB WALUCIE OBCEJ ORAZ KRAJOWY W WALUCIE OBCEJ (WYCHODZĄCY/WEWNĘTRZNY)**

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	PAKIETY			
		SREBRNY	ZŁOTY	PLATYNOWY	
<b>5.1 PRZELEW ZLECONY W BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ Z RACHUNKU BIEŻĄCEGO I KAŻDEGO TYPU RACHUNKU POMOCNICZEGO/WALUTOWEGO/POMOCNICZO LOKACYJNEGO PROWADZONYCH W KAŻDEJ WALUCIE</b>					
Przelew własny i wewnątrzbankowy w walucie obcej	za każdą transakcję		0 zł		
Przelew SEPA – do dnia 13.12.2019	za każdą transakcję		5 zł		
Przelew SEPA – od dnia 14.12.2019			1 zł		
Przelew SEPA przyspieszony – do dnia 13.12.2019			5 zł		
Przelew SEPA przyspieszony – od dnia 14.12.2019			1 zł		
Przelew Target <sup>8</sup> – do dnia 13.12.2019			40 zł		
Przelew Target <sup>8</sup> do kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019			40 zł		
Przelew Target <sup>8</sup> powyżej kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019			15 zł		
Przelew Target, lub przyspieszony przelew w EUR na Obszar EOG powyżej kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019			15 zł		
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej ze standardową datą waluty – opcja kosztowa SHA <sup>9</sup> (koszty pokrywają obie strony)		za każdą transakcję	75 zł		65 zł
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej ze standardową datą waluty – opcja kosztowa OUR <sup>10</sup> (koszty pokrywa nadawca)			175 zł (75 + 100 zł)		165 zł (65 + 100 zł)
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej ze standardową datą waluty, albo przyspieszony – opcja kosztowa BEN (koszty pokrywa odbiorca poprzez pomniejszenie kwoty transferu)	0,55% min 100 zł max. 400 zł				
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej przyspieszony – opcja kosztowa SHA <sup>9</sup> (koszty pokrywają obie strony)	110 zł			100 zł	
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej przyspieszony – opcja kosztowa OUR <sup>10</sup> (koszty pokrywa nadawca)	210 zł (110 + 100 zł)			200 zł (100 + 100 zł)	
<b>5.2 PRZELEW ZLECONY W ODDZIALE BANKU LUB CENTRUM TELEFONICZNYM Z RACHUNKU BIEŻĄCEGO I KAŻDEGO TYPU RACHUNKU POMOCNICZEGO/WALUTOWEGO/POMOCNICZO LOKACYJNEGO PROWADZONYCH W KAŻDEJ WALUCIE</b>					
Przelew własny i wewnątrzbankowy w walucie	za każdą transakcję		15 zł		
Przelew SEPA – do dnia 13.12.2019			25 zł		
Przelew SEPA – od dnia 14.12.2019			15 zł		
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie	za każdą		110 zł		

obcej oraz w kraju w walucie obcej ze standardową datą waluty – opcja kosztowa SHA <sup>9</sup> (koszty pokrywają obie strony)	transakcję	
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej ze standardową datą waluty – opcja kosztowa OUR <sup>10</sup> (koszty pokrywa nadawca)		210 PLN (110 PLN + 100 PLN)
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej ze standardową datą waluty, albo przyspieszony – opcja kosztowa BEN (koszty pokrywa odbiorca poprzez pomniejszenie kwoty transferu)		0,55% min 100 zł max. 400 zł
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej przyspieszony – opcja kosztowa SHA <sup>9</sup> (koszty pokrywają obie strony)		145 zł
Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej przyspieszony – opcja kosztowa OUR <sup>10</sup> (koszty pokrywa nadawca)		205 zł

### 5.3 DODATKOWE OPŁATY ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ PRZELEWÓW W WALUCIE OBCEJ

Realizacja przelewu otrzymanego z zagranicy lub w walucie obcej z banku krajowego na rachunek Klienta prowadzony w Banku – opcja kosztowa SHA <sup>8</sup> , BEN (provizja obciąża rachunek Klienta prowadzony przez Bank)	za każdą transakcję	0 zł
Realizacja przelewu otrzymanego z zagranicy, lub w walucie z banku krajowego, na rachunek Klienta prowadzony w Banku – opcja kosztowa OUR (provizję pokrywa bank zlecający/zleceniodawca,) - stawki prowizji naliczane są od wartości kwoty polecenia wypłaty z zagranicy		125 zł
Opłata z tytułu dodatkowych czynności związanych z obsługą zleceń – niespełniających standardu STP – Regulamin rachunków dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą w BNP Paribas Bank Polska S.A.		40 zł

## ROZDZIAŁ 6 – WPLATA GOTÓWKI W WALUTACH SKUPOWANYCH PRZEZ BANK (KASA ODDZIAŁU BANKU I WPLATOMAT)

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	PAKIETY		
		SREBRNY	ZŁOTY	PLATYNOWY
<b>6.1 WPLATA OTWARTA WŁASNA NA RACHUNEK BIEŻĄCY, KAŻDEGO TYPU RACHUNEK POMOCNICZY W KAŻDEJ WALUCIE ORAZ RACHUNEK/POMOCNICZY LOKACYJNY (PROWIZJA POBIERANA Z RACHUNKU KLIENTA)</b>				
Wpłata PLN w kasie Oddziału Banku na rachunek PLN <small>Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu usytuowanego w Oddziale Banku z opcją wpłat oraz po okazaniu przez użytkownika aktywnej karty debetowej</small>	za każdą transakcję		0,35% min. 10 zł	
Wpłata innej waluty niż PLN w kasie Oddziału Banku w walucie rachunku lub wpłata każdej waluty z przewalutowaniem <sup>11</sup>	za każdą transakcję		0,35% min. 3 EUR/USD/CHF/ 2GBP	
<b>6.2 WPLATA ZAMKNIĘTA WŁASNA NA RACHUNEK BIEŻĄCY, KAŻDEGO TYPU RACHUNEK POMOCNICZY ORAZ RACHUNEK POMOCNICZY LOKACYJNY W KAŻDEJ WALUCIE (PROWIZJA POBIERANA Z RACHUNKU KLIENTA)</b>				
Wpłata PLN na rachunek PLN	za każdą		0,20% min. 25 zł	

Wpłata innej waluty niż PLN w walucie rachunku	transakcję	0,40% min. 35 zł
<b>6.3 WPLATA OTWARTA PRZEZ OSOBĘ TRZECIĄ NA RACHUNEK BIEŻĄCY, KAŻDEGO TYPU RACHUNEK POMOCNICZY W KAŻDEJ WALUCIE ORAZ POMOCNICZY LOKACYJNY KLIENTA W KASIE ODDZIAŁU BANKU (PROWIZJA POBIERANA OD OSOBY WPŁACAJĄCEJ)</b>		
Wpłata PLN na rachunek PLN	za każdą transakcję	0,70% min. 30 zł
Wpłata innej waluty niż PLN w walucie rachunku lub wpłata każdej waluty z przewalutowaniem (tylko banknoty)		0,70% min. 10 EUR/USD/ CHF i 8 GBP
<b>6.4 DODATKOWE OPŁATY ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ WPŁAT GOTÓWKOWYCH</b>		
Wpłata w PLN zawierająca bilon powyżej 100 PLN	za każdą transakcję	1,5% od wartości wpłaty w bilonie min. 10 zł
Dodatkowa opłata za wpłatę gotówki w formie otwartej na rachunki bankowe w stanie nieuporządkowanym (wpłata dokonywana w banknotach)		0,6% min. 10 zł

## ROZDZIAŁ 7 – WYPŁATA GOTÓWKI W WALUTACH UDOSTĘPNIANYCH PRZEZ BANK (KASA ODDZIAŁU BANKU I BANKOMAT)

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	PAKIETY		
		SREBRNY	ZŁOTY	PLATYNOWY
<b>7.1 WYPŁATA Z RACHUNKU BIEŻĄCEGO, KAŻDEGO TYPU RACHUNKU POMOCNICZEGO ORAZ RACHUNKU POMOCNICZO LOKACYJNEGO W KAŻDEJ WALUCIE</b>				
Wypłata PLN w kasie Oddziału Banku <small>Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu usytuowanego w Oddziale oraz po okazaniu przez użytkownika aktywnej karty debetowej</small>	jednorazowa	0,35% min. 10 zł		
Wypłata EUR/USD/CHF/GBP w kasie Oddziału Banku (z rachunku w danej walucie)		0,35% min. 3 EUR/USD/CHF, 2 GBP		
Wypłata innych walut niż PLN/EUR/USD/CHF/GBP w kasie Oddziału Banku (jeśli dostępne)		0,35% kwoty		
<b>7.2 DODATKOWE OPŁATY ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ WYPŁAT GOTÓWKOWYCH</b>				
Opłata za brak całkowitej lub częściowej realizacji awizowanej wypłaty gotówkowej w uzgodnionym terminie	jednorazowa (od niepodjętej kwoty wypłaty)	0,2% kwoty		
Opłata dodatkowa za wypłatę gotówkową w formie otwartej albo zamkniętej w przypadku braku wymaganego wcześniejszego awizowania wypłaty (pod warunkiem dostępności środków w Oddziale Banku)	jednorazowa	60 zł		
Wymiana banknotów i monet na inne nominały		1% od wartości wymienianej kwoty		

## ROZDZIAŁ 8 - ZLECENIE STAŁE

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	PAKIETY		
		SREBRNY	ZŁOTY	PLATYNOWY
Realizacja przelewu własnego lub wewnątrzbankowego w PLN w ramach zlecenia stałego ustanowionego w Oddziale Banku lub Systemie Bankowości Internetowej lub Centrum Telefonicznym	za każdą transakcję		0 zł	
Realizacja przelewu krajowego w PLN do innego banku w kraju w ramach zlecenia stałego ustanowionego w Oddziale Banku lub Systemie Bankowości Internetowej lub Centrum Telefonicznym			3 zł	
Czynności związane z wykonywaniem stałej dyspozycji przelewu z Rachunku Inwestora Giełdowego na rachunek inwestycyjny w biurze maklerskim	miesięczna		30 zł	
Zdefiniowanie/zmiana/odwołanie stałego zlecenia płatniczego z rachunku bankowego w formie elektronicznej	jednorazowa		0 zł	
Zdefiniowanie/zmiana/odwołanie stałego zlecenia płatniczego z rachunku bankowego w Oddziale Banku lub w Centrum Telefonicznym			15 zł	

## ROZDZIAŁ 9 - POLECENIE ZAPŁATY

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	PAKIETY		
		SREBRNY	ZŁOTY	PLATYNOWY
<b>9.1. OPŁATY POBIERANE OD PŁATNIKA</b>				
Obciążenie rachunku płatnika kwotą otrzymanego polecenia zapłaty	od każdego zlecenia		0 zł	
Odmowa przez bank wykonania polecenia zapłaty w związku z brakiem środków na rachunku płatnika			0 zł	
Odwołanie pojedynczego polecenia zapłaty przed realizacją, na wniosek płatnika			0 zł	
Zwrot środków z tytułu zrealizowanego polecenia zapłaty, na wniosek płatnika			0 zł	
Blokada realizacji poleceń zapłaty UWAGA: Opłatę pobiera się od czynności ustanowienia blokady na każdym rachunku			50 zł	

## ROZDZIAŁ 10 – WYCIĄG BANKOWY I USŁUGI SALD

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	PAKIETY		
		SREBRNY	ZŁOTY	PLATYNOWY
Wyciąg elektroniczny w Systemie Bankowości Internetowej	za każdy wyciąg		0 zł	
Wyciąg w formie PDF wysłany na adres email <sup>12</sup> (w przypadku Klientów nie posiadających Systemu Bankowości Internetowej)	za każdą przesyłkę		0 zł	
Wyciąg w formie PDF wysłany na adres email (w przypadku Klientów posiadających Systemu Bankowości Internetowej)	za każdą przesyłkę		0,50 zł	
Wyciąg w formie PDF wysłany pocztą na adres korespondencyjny (w przypadku Klientów nie posiadających Systemu Bankowości Internetowej)			0 zł	
Wyciąg papierowy w formie PDF wysłany pocztą na adres korespondencyjny (w przypadku Klientów posiadających System Bankowości Internetowej)			10 zł	
Odbiór w jednostce Banku	jednorazowa (za każdy wyciąg)		25 zł	

## ROZDZIAŁ 11 – ZMIANA WARUNKÓW UMOWY

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	PAKIETY		
		SREBRNY	ZŁOTY	PLATYNOWY
Zmiana pakietu	jednorazowa		100 zł	
Zmiany związane z: forma dostarczenia i częstotliwość generowania wyciągów, zmiana rachunków do pobierania kosztów prowadzenia i transakcyjnych, negocjowanie indywidualnych stawek				50 zł
Zmiana karty wzorów podpisów do rachunku/karty dysponowania rachunkami	jednorazowa od każdej karty		15 zł	

## ROZDZIAŁ 12 – OPINIE, ZAŚWIADCZENIA, POTWIERDZENIA I KOPIE DOKUMENTÓW

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	PAKIETY		
		SREBRNY	ZŁOTY	PLATYNOWY
Sporządzenie duplikatu dokumentu (wydruk systemowy, kopia wyciągu)	jednorazowa		10 zł	
Obsługa ustanowienia blokady środków lub pełnomocnictwa na rzecz innych banków oraz instytucji (na wniosek Klienta)	jednorazowa (od dyspozycji)		100 zł	



<p>ZAŚWIADCZENIE (wystawienie dokumentu bez opinii banku o obsłudze produktu, na dzień bieżący lub wskazany dzień i nie dłużej niż 12 m-cy wstecz od daty zamówienia):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- potwierdzenie posiadania lub zamknięcia jednego, kilku lub wszystkich rachunków Klienta;</li> <li>- potwierdzenie salda jednego, kilku lub wszystkich rachunków Klienta;</li> <li>- potwierdzenie obrotów na jednym, kilku lub wszystkich rachunkach Klienta;</li> <li>- potwierdzenie poniesionych opłat/kosztów lub wysokości należnych/zapłaconych odsetek na jednym, kilku lub wszystkich produktach Klienta;</li> <li>- potwierdzenie właściwości, istnienia pełnomocnictw;</li> <li>- potwierdzenie zgodności podpisów Klienta</li> <li>- potwierdzenie ustanowionej blokady na druku niestandardowym</li> </ul>	jednorazowa (od każdego przygotowanego dokumentu)	70 zł
<p>OPINIA (wystawienie dokumentu z opinią banku o obsłudze produktu, za wskazany okres i nie dłużej niż 12 m-cy wstecz od daty zamówienia):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- standardowa lub audytorska o jednym, kilku lub wszystkich produktach Klienta</li> </ul>		100 zł
<p>TRANSAKCJE (wystawienie standardowego dokumentu związanego z transakcjami):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- historia rachunku bez szczegółów transakcji za każdy miesiąc kalendarzowy;</li> <li>- potwierdzenie jednej transakcji;</li> <li>- ponowne wygenerowanie wyciągu bankowego</li> </ul>		10 zł
<p>DUPLIKAT, KOPIA - wystawienie jednego dokumentu do produktu Klienta, bez względu na liczbę stron (poza czynnościami wymienionymi powyżej)</p>	jednorazowa (od każdego przygotowanego dokumentu)	80 zł
<p>INNE - dokumenty niestandardowe nie uwzględnione powyżej w Tabeli</p>		150 zł
<p>Oplata windykacyjna (monit)</p>	jednorazowa	30 zł

### ROZDZIAŁ 13 – OBSŁUGA WRZUTNI I WPŁAT ZAMKNIĘTYCH

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	PAKIETY		
		SREBRNY	ZŁOTY	PLATYNOWY
Każdorazowe przekroczenie ustalonego Limitu Dziennego Wpłat Zamkniętych	jednorazowa		200 zł	
Wystawienie protokołu różnicy kasowej występującej po przeliczeniu wpłaty gotówkowej zamkniętej			10 zł	
<b>13.1 Inne czynności w obrocie krajowym</b>				
Za wydanie pierwszego klucza do drzwiczek wrzutni skarbcza nocnego BNP Paribas Bank Polska S.A.	jednorazowa		0 zł	
Za wydanie kolejnego klucza do drzwiczek wrzutni skarbcza nocnego BNP Paribas Bank Polska S.A.			20 zł	
Za wydanie klucza do drzwiczek wrzutni skarbcza nocnego Banku w przypadku utraty poprzedniego lub niezwrócenie na żądanie BNP			300 zł	

Paribas Bank Polska S.A.		
Za wydanie klucza do drzwiczek wrzutni skarbcza nocnego sortowni zewnętrznej	jednorazowa	80 zł

## ROZDZIAŁ 14 - CZEKI, WEKSLE, DEPOZYTY RZECZOWE

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	PAKIETY		
		SREBRNY	ZŁOTY	PLATYNOWY
Potwierdzenie czeku rozrachunkowego i gotówkowego	od każdego czeku		50 zł	
Administrowanie czekami przyjętymi do „inkasa” przez oddział BNP Paribas Bank Polska S.A.	od podawcy czeku		10 zł od każdego czeku	
Dodatkowa opłata przy inkasie czeków w walutach obcych tytułem opłat i prowizji banków zagranicznych pośredniczących w zapłacie	jednorazowa	Do wysokości faktycznego obciążenia z kwoty czeku przez banki zagraniczne		
Odmowa zapłaty za czek walutowy (np. czek bez pokrycia)	od każdego czeku	Wg faktycznie poniesionych kosztów; min. 50 zł		
Wydanie książeczki czekowej <sup>13</sup> posiadaczowi rachunku w Banku (czeki w obrocie krajowym; 1-50 szt. czeków) Uwaga: dotyczy Jednostek Samorządu Terytorialnego	jednorazowa	15 zł		
Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków i blankietów czekowych		40 zł		
Dokonanie zastrzeżenia czeków i blankietów czekowych w Oddziałach Banku		40 zł		
Odwołanie zastrzeżenia czeku gotówkowego lub rozrachunkowego		40 zł		
<b>14.1 Skup czeków bankierskich wystawionych przez banki posiadające rachunek LORO w BNP Paribas Bank Polska S.A. i trasowane na BNP Paribas Bank Polska S.A., wystawione na rzecz Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz pozostałych, dla których pokrycie zostało z góry przekazane przez bank wystawcy na rachunek BNP Paribas Bank Polska S.A.:</b>				
Czeki w PLN	od każdego czeku	20 zł		
Czeki w walutach obcych		0,50% kwoty czeku min. 20 zł max. 100 zł		
<b>14.2 Inkaso</b>				
Czeku rozrachunkowego lub gotówkowego	za przyjęcie czeku do inkasa	20 zł		
Czeku w obrocie zagranicznym	w chwili przyjęcia czeku	0,50% kwoty czeku min. 30 zł max. 300 zł		
<b>14.3 Weksle</b>				
Weksle złotówkowe (przedstawienie weksli do zapłaty, zgłoszenie do protestu, inkaso weksla itp.)	jednorazowa	50 zł		
Przedstawienie do zapłaty weksli walutowych (kosztami obciążony jest bank zlecający)		0,10% kwoty weksla min. 50 zł		
Protest weksli walutowych		wg faktycznie poniesionych kosztów + 450 zł		

## ROZDZIAŁ 15 – TRANSAKCJE WYMIANY WALUT

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	PAKIETY		
		SREBRNY	ZŁOTY	PLATYNOWY
Udostępnienie elektronicznej platformy walutowej	jednorazowa		0 zł	
Kupno/Sprzedaż walut obcych USD i EUR oraz CHF (tylko banknoty)			1%	
Kupno/Sprzedaż walut obcych - pozostałe waluty (banknoty)			2%	
Opłata stała z tytułu niewywiązania się z warunków umowy transakcji wymiany walut				300 zł

## ROZDZIAŁ 16 – USŁUGI REALIZOWANE W FORMIE KOMUNIKATU SWIFT

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	PAKIETY		
		SREBRNY	ZŁOTY	PLATYNOWY
Wysyłanie wyciągu MT940 z jednego rachunku wraz z przekazaniem na wskazany adres SWIFT (Multi Bank Reporting) Uwaga: za wysyłanie wyciągów MT940 na kolejny adres SWIFT pobierana jest oddzielna opłata	miesięczna		200 zł	

## ROZDZIAŁ 17 – POZOSTAŁE OPŁATY I PROWIZJE

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	PAKIETY		
		SREBRNY	ZŁOTY	PLATYNOWY
Korekta danych lub anulowanie (odwołanie) przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy (jeżeli jest to możliwe) – po otrzymaniu zlecenia telekomunikacyjnego przez Bank, a przed jego wysłaniem do innego banku – po otrzymaniu zlecenia przelewu na rachunek beneficjenta prowadzony w Banku	jednorazowa	10 zł - przelewy krajowe w PLN lub przelewy w EUR z Obszaru EOG 100 zł – pozostałe przelewy		
Korekta danych, odwołanie lub zwrot przelewu z przyczyn niezależnych od BNP Paribas Bank Polska S.A., wyjaśnienie szczegółów płatności wychodzących i otrzymanych, potwierdzenie uznania rachunku odbiorcy, wyjaśnienie naliczonych kosztów oraz udzielenie innych wyjaśnień dotyczących płatności na wniosek Klienta – po wysłaniu zlecenia telekomunikacyjnego przez Bank do innego banku - po realizacji zlecenia przelewu i zaksięgowaniu środków na rachunku beneficjenta prowadzonego w Banku	jednorazowa	50 zł nie więcej niż 50% kwoty przelewu - przelewy krajowe w PLN lub przelewy w EUR z Obszaru EOG 200 zł + koszty rzeczywiste banku - pozostałe przelewy		
Udzielenie / modyfikacja / odwołanie pełnomocnictwa	od pełnomocnictwa i od każdej zmiany		20 zł	
Sporządzenie i wysłanie do Klienta informacji o zaległości w	jednorazowa		50 zł	

spłacie z tytułu należnych kwot		
Oplata za przyjęcie do realizacji zajęcia egzekucyjnego/ zabezpieczającego	jednorazowa od zajęcia	200 zł
Oplata za realizację zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego	za każdy przelew	20 zł
Pozostałe opłaty za czynności niestandardowe, nieprzewidziane w Taryfie Prowizji i Oplat	jednorazowa	do negocjacji

Opłaty za czynności niestandardowe nieprzewidziane w niniejszej Tabeli lub nieuwzględnione w umowie – do indywidualnego uzgodnienia pomiędzy Klientem a Bankiem.

Przypisy wyjaśniające:

<sup>1</sup> Oplata pobierana 26-go dnia każdego miesiąca. Oplata nie podlega zwrotowi w przypadku, gdy naliczono i pobrano ją za miesiąc, w którym następuje zamknięcie rachunku

<sup>2</sup> Średnie saldo dotyczy rachunku bieżącego. Zasady zliczania średniomiesięcznego salda:

a) po zakończeniu każdego pełnego miesiąca kalendarzowego zliczane jest saldo na rachunku bieżącym, które jest sumowane i uśredniane, jako średnia arytmetyczna sald z każdego dnia roboczego

b) zadłużenie wynikające z przyznanego limitu jest uwzględniane w zliczaniu średniomiesięcznego salda ze znakiem ujemnym.

c) za dni przypadające w sobotę, niedzielę i święta brane jest pod uwagę saldo z poprzedniego dnia roboczego.

<sup>3</sup> W przypadku karty VISA Business Debit, przy transakcjach bezgotówkowych i wypłatach gotówki dokonanych za granicą w walucie innej niż waluta rozliczeniowa, do wartości transakcji doliczana jest prowizja za przewalutowanie transakcji w wysokości 3% wartości transakcji. Prowizja zawarta jest w kwocie transakcji w PLN podanej na wyciągu i nie jest ewidencjonowana, jako oddzielna pozycja.

<sup>4</sup> „Lista bankomatów, zlokalizowanych w placówkach Banku, do których Bank przyjmuje wpłaty gotówki na rachunek płatniczy” dostępna jest na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku (na wniosek Klienta)

<sup>5</sup> Opłaty pobierane po wykorzystaniu licznika darmowych przelewów krajowych w danym miesiącu kalendarzowym

<sup>6</sup> W licznik przelewów bezpłatnych nie są wliczane przelewy do ZUS i US. Od dnia 15.12.2019 przelew SEPA będzie pomniejszał licznik bezpłatnych przelewów.

<sup>7</sup> Przelew możliwy tylko w walucie PLN z rachunku w walucie PLN. Brak możliwości zlecenia przelewu w systemie Multicash.

<sup>8</sup> Przelew dostępny tylko w BiznesPlanet

<sup>9</sup> Rodzaj kosztu SHA oznacza, że nadawca przelewu ponosi koszty BNP Paribas Bank Polska S.A., a odbiorca ponosi koszty banków zagranicznych, w tym koszty banków pośredniczących (koszty odbiorcy pobierane są z kwoty zlecenia i odbiorca może zatem otrzymać pomniejszoną kwotę zlecenia, jeśli takie koszty wystąpią).

<sup>10</sup> Rodzaj kosztu OUR - oznacza, że nadawca przelewu ponosi wszystkie koszty BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz banków zagranicznych, w tym koszty banków pośredniczących (odbiorca otrzymuje pełną kwotę zlecenia)

<sup>11</sup> Wartość prowizji jest przeliczana na walutę rachunku przy użyciu średniego kursu NBP ogłoszonego w dniu roboczym poprzedzającym dzień pobrania prowizji.

<sup>12</sup> Oplata za każdy mail do Klienta na adres mailowy (wiele adresów mailowych traktowane są jako odrębne wysyłki z odrębnie naliczoną opłatą).

<sup>13</sup> Usługa w Obsłudze

# Tabela oprocentowania środków pieniężnych dla Klientów Mikroprzedsiębiorstw

(roczna stopa procentowa)

Obowiązuje od 09.11.2019 r.

Spis treści:

<b>Część I</b>	<b>Rachunki i debet niedopuszczalny</b>
<b>Część II</b>	<b>Lokaty terminowe</b>
<b>Część III</b>	<b>Produkty wycofane z oferty</b>



## Część I. Rachunki

Rozdział 1. Rachunki pomocnicze - lokacyjne			
Rachunek		Oprocentowanie standardowe (zmiennie)	Oprocentowanie promocyjne (stałe)
1.	Rachunek pomocniczy lokacyjny w PLN – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych, z zastrzeżeniem pkt 2:		
	1) saldo do 99.999,99 PLN	0,50%	0,50%
	2) nadwyżka salda powyżej 99.999,99 PLN	0,50%	0,70%
Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 9 listopada 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe.			
2.	Rachunek pomocniczy lokacyjny w PLN otwierany w ramach pakietu Konto Otwarte na Biznes Non Profit – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych:		
	1) saldo do 99.999,99 PLN	0,50%	1,00%
	2) nadwyżka salda powyżej 99.999,99 PLN	0,50%	1,20%
Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 9 listopada 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe.			
3.	Rachunek pomocniczy lokacyjny w PLN dla klientów w odniesieniu, do których podjęto decyzję o przyznaniu płatności obszarowej – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych:		
	1) saldo do 99.999,99 PLN	0,50%	0,60%
	2) nadwyżka salda powyżej 99.999,99 PLN	0,50%	0,80%
Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 9 listopada 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe.			
4.	Rachunek pomocniczy lokacyjny w EUR – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych		
	1) saldo do 4.999,99 EUR	0,10%	-
	2) nadwyżka salda powyżej 4.999,99 EUR	0,20%	-
5.	Rachunek pomocniczy lokacyjny w USD – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych		
	1) saldo do 4.999,99 USD	0,10%	-
	2) nadwyżka salda powyżej 4.999,99 USD	0,30%	-

Rozdział 2. Pozostałe rachunki (z wyłączeniem Produktów w Obsłudze)		Oprocentowanie zmiennie
1.	Pozostałe rachunki w PLN w walutach obcych	0,00%

Rozdział 3. Debet niedopuszczalny w rachunku rozliczeniowym w złotych		Oprocentowanie zmiennie
1.	Rachunki bieżące i pomocnicze	(stopa referencyjna NBP + 5,5%) * 2

## Część II. Lokaty terminowe

Rozdział 1. Lokata terminowa standardowa w PLN otwierana w oddziale i w centrum telefonicznym, e-Lokata terminowa standardowa w PLN otwierana poprzez BiznesPl@net				
Okres lokaty		Oprocentowanie stałe		
		minimalna kwota lokaty 2.000 PLN		
		lokaty od 2.000 PLN do 99.999,99 PLN	lokaty od 100.000 PLN do 299.999,99 PLN	lokaty od 300.000 PLN
1.	1 miesiąc	0,60%	0,65%	0,70%
2.	2 miesiące	0,65%	0,70%	0,75%
3.	3 miesiące	0,70%	0,75%	0,80%
4.	6 miesięcy	0,90%	0,95%	1,00%
5.	12 miesięcy	0,80%	0,85%	0,90%

Rozdział 2. Lokata terminowa w walucie wymiennej				
Okres lokaty		Oprocentowanie stałe		
		Lokata w EUR	Lokata w USD	Lokata w GBP
		minimalna kwota lokaty 2 500 EUR	minimalna kwota lokaty 2 500 USD	minimalna kwota lokaty 2 500 GBP
1.	1 miesiąc	0,00%	0,10%	0,02%
2.	2 miesiące	0,01%	0,12%	0,05%
3.	3 miesiące	0,02%	0,20%	0,10%
4.	6 miesięcy	0,06%	0,25%	0,15%
5.	12 miesięcy	0,05%	0,25%	0,15%

<b>Rozdział 3. Lokata Nocna (Overnight) w PLN (oferowana w pakietach: Biznes Profit Moja Firma, Fortis Connect, Fortis Premium, Profesjonalista, Oferta Standardowa, Biznes Profit Class, Biznes Profit Premium, Biznes Profit Organizacja, Biznes Optymalny, Biznes Gotówka)</b>		
<b>Nazwa lokaty</b>		<b>Oprocentowanie</b> minimalna kwota lokaty 50.000 PLN
1.	Lokata Nocna (Overnight), automatycznie odnawialna	WIBID ON z zamknięcia dnia pomniejszony o marżę 2 punkty procentowe oprocentowanie min. 0,1%- max. – 2%

<b>Rozdział 4. Rachunek automatycznej lokaty overnight w złotych</b>		
<b>Kwota lokaty</b>		<b>Oprocentowanie</b> minimalna kwota lokaty 50.000 PLN
1.	od 50.000 – do 99.999,99	WIBID O/N * 0,10
2.	od 100.000 – do 299.999,99	WIBID O/N * 0,20
3.	od 300.000 – do 499.999,99	WIBID O/N * 0,25
4.	od 500.000 – do 699.999,99	WIBID O/N * 0,30
5.	od 700.000	WIBID O/N * 0,35

<b>Rozdział 5. Lokaty terminowe w złotych i w walutach wymienialnych wpłacanych na rachunek Banku z tytułu kaucji</b>				
<b>Okres kaucji</b>		<b>Oprocentowanie stałe</b>		
		<b>Lokata w PLN</b> minimalna kwota lokaty 2.000 PLN	<b>Lokata w EUR</b> minimalna kwota lokaty 2.500 EUR	<b>Lokata w USD</b> minimalna kwota lokaty 2.500 USD
1.	1 miesiąc	0,10%	0,00%	0,05%
2.	2 miesiące	0,10%	0,00%	0,05%
3.	3 miesiące	0,10%	0,00%	0,05%
4.	6 miesięcy	0,10%	0,00%	0,10%
5.	12 miesięcy	0,20%	0,01%	0,15%

**Część III. Produkty w Obsłudze** [obejmuje także produkty będące uprzednio w ofercie Dominet Banku S.A. przed dniem fuzji prawnej z Fortis Bankiem Polska S.A., Fortis Banku Polska S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz BGŻ S.A., w przypadku dalszego ich prowadzenia (obsługi) przez BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna]

<b>Rozdział 1. Rachunki</b>		
<b>Rachunek</b>		<b>Oprocentowanie zmienne</b>
1.	Rachunek walutowy	0,00%
2.	Rachunek w PLN w pakiecie Fortis Connect	0,00%
3.	Rachunek w PLN w pakiecie Profesjonalista	0,00%
4.	Rachunek w PLN w Ofercie Standardowej	0,00%
5.	Rachunek w PLN w pakiecie Biznes Profit Moja Firma <small>Dotyczy również Pakietu Moja Firma oferowanego do 31 grudnia 2009 r.</small>	0,00%
6.	Rachunek w PLN dla Wybranych Podmiotów	
	od 0,00 PLN do 9.999,99 PLN	0,25%
	od 10.000,00 PLN do 100.000 PLN	0,60%
	powyżej 100.000 PLN	1,00%
<small>Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą oraz przedsiębiorcy posiadający osobowość prawną, którzy przystąpili do Umowy o Współpracy w przedmiocie kredytowania środków transportu z Dominet Bank SA przed dniem fuzji prawnej z Fortis Bankiem Polska SA (obecnie Bank BGŻ BNP Paribas S.A.) oraz kluby sportowe współpracujące z Dominet Bank SA przed dniem fuzji prawnej z Fortis Bankiem Polska SA (obecnie Bank BGŻ BNP Paribas S.A.) na podstawie Umowy o Współpracy w tym stowarzyszenia kultury fizycznej, sportowe spółki akcyjne, inne spółki kapitałowe powiązane z działalnością sportową.</small>		

<b>Rozdział 2. Rachunki lokacyjne</b>			
<b>Rachunek</b>		<b>Oprocentowanie standardowe (zmiennie)</b>	<b>Oprocentowanie promocyjne (stałe)</b>
1.	Rachunek lokacyjny Agro Eskalacja i rachunek lokacyjny Biznes Eskalacja – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych, z zastrzeżeniem pkt 2:		
	1) saldo do 99.999,99 PLN	0,50%	0,50%
	2) nadwyżka salda powyżej 99.999,99 PLN	0,50%	0,70%
<small>Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 9 listopada 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe.</small>			
2.	Rachunek lokacyjny Biznes Eskalacja otwierany w ramach pakietu Konto Otwarte na Biznes Non Profit – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych:		
	1) saldo do 99.999,99 PLN	0,50%	1,00%
	2) nadwyżka salda powyżej 99.999,99 PLN	0,50%	1,20%
<small>Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 1 kwietnia 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe.</small>			
3.	Rachunek lokacyjny Agro Eskalacja i rachunek lokacyjny Biznes Eskalacja dla klientów w odniesieniu, do których podjęto decyzję o przyznaniu płatności obszarowej – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych:		
	1) saldo do 99.999,99 PLN	0,50%	0,60%
	2) nadwyżka salda powyżej 99.999,99 PLN	0,50%	0,80%
<small>Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 9 listopada 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe.</small>			
4.	Rachunek Lokacyjny w PLN w pakiecie Biznes Przelew, Biznes Gotówka, Biznes Optymalny, Biznes Lider Ekstra, Biznes Lider Premium i Społeczny Lider <small>Dotyczy również Klientów Pakietu Biznes Profit Moja Firma</small>	0,50%	0,70%
<small>Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 9 listopada 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe.</small>			
5.	Rachunek Lokacyjny w PLN w pakiecie Biznes Profit Organizacja	0,50%	0,70%
<small>Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 9 listopada 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe.</small>			
6.	Rachunek Lokacyjny w PLN w pakiecie Biznes Profit Class		
	od 0,00 PLN do 99.999,99 PLN	0,50%	0,50%
	od 100.000 PLN i powyżej	0,50%	0,70%
<small>Dotyczy również Klientów Pakietu Fortis Class</small> <small>Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 9 listopada 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe.</small>			
7.	Rachunek Lokacyjny w PLN w pakiecie Biznes Profit Premium		
	1) saldo do 99.999,99 PLN	0,50%	0,50%
	2) nadwyżka salda powyżej 99.999,99 PLN	0,50%	0,70%
<small>Dotyczy również Klientów Pakietu Fortis Premium i Pakietu Fortis Premium FX</small> <small>Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 9 listopada 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe.</small>			
8.	Rachunek progresywny – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych		
	1) saldo do 9.999,99 PLN	0,00%	-
	2) nadwyżka salda powyżej 9.999,99 PLN do 99.999,99 PLN	0,30%	-
	3) nadwyżka salda powyżej 99.999,99 PLN do 249.999,99 PLN	0,40%	-
	4) nadwyżka salda powyżej 249.999,99 PLN do 499.999,99 PLN	0,45%	-
	5) nadwyżka salda powyżej 499.999,99 PLN	0,50%	-

<b>Rozdział 3. Lokaty terminowe</b>	
1.	Lokaty krótkoterminowe i średnioterminowe w złotych

		Oprocentowanie zmienne						
Okres lokaty	lokaty od 2.000 PLN do 9.999,99 PLN	lokaty od 10.000 PLN do 49.999,99 PLN	lokaty od 50.000 PLN do 99.999,99 PLN	lokaty od 100.000 PLN do 299.999,99 PLN	lokaty od 300.000 PLN do 499.999,99 PLN	lokaty od 500.000 PLN do 699.999,99 PLN	lokaty od 700.000 PLN do 999.999,99 PLN	lokaty od 1.000.000 PLN
24 miesiące	1,2%	1,25%	1,3%	1,35%	1,4%	1,45%	1,5%	1,6%
W miejscu wykonywania czynności bankowych oraz na stronie internetowej BNP Paribas Bank Polska S.A. zamieszcza się wyłącznie tabelę zawierającą aktualne – wyliczone zgodnie z przyjętymi zasadami – stawki oprocentowania tych lokat.								
2.	<b>Lokaty krótkoterminowe i średnioterminowe w złotych otwierane za pośrednictwem systemu bankowości internetowej eBGŻ Firma, systemu bankowości telefonicznej IVR oraz Home Banking</b>							
		Oprocentowanie zmienne						
Okres lokaty	lokaty od 2.000 PLN do 9.999,99 PLN	lokaty od 10.000 PLN do 49.999,99 PLN	lokaty od 50.000 PLN do 99.999,99 PLN	lokaty od 100.000 PLN do 299.999,99 PLN	lokaty od 300.000 PLN do 499.999,99 PLN	lokaty od 500.000 PLN do 699.999,99 PLN	lokaty od 700.000 PLN do 999.999,99 PLN	lokaty od 1.000.000 PLN
24 miesiące	1,4%	1,45%	1,5%	1,55%	1,6%	1,65%	1,7%	1,8%
W miejscu wykonywania czynności bankowych oraz na stronie internetowej BNP Paribas Bank Polska S.A. zamieszcza się wyłącznie tabelę zawierającą aktualne – wyliczone zgodnie z przyjętymi zasadami – stawki oprocentowania tych lokat.								
3.	<b>Lokata terminowa standard M PLN otwierana w oddziale i w centrum telefonicznym, Lokata terminowa e-Standard M PLN otwierana poprzez BiznesPI@net, Lokaty otwarte przed 6 lutym 2019 r.</b>							
		Oprocentowanie zmienne						
Okres lokaty	lokaty od 2.000 PLN do 9.999,99 PLN	lokaty od 10.000 PLN do 49.999,99 PLN	lokaty od 50.000 PLN do 99.999,99 PLN	lokaty od 100.000 PLN do 299.999,99 PLN	lokaty od 300.000 PLN do 499.999,99 PLN	lokaty od 500.000 PLN do 699.999,99 PLN	lokaty od 700.000 PLN do 999.999,99 PLN	lokaty od 1.000.000 PLN
1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 14, 21 dni oraz 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12 miesięcy	Stawki oprocentowania lokat określane są codziennie na podstawie ceny środków pieniężnych na międzybankowym rynku pieniężnym oraz publikowane na stronie internetowej Banku.							
Stawki oprocentowania dla lokat otwieranych w placówkach Banku, za pośrednictwem Centrum Telefonicznego oraz poprzez BiznesPI@net publikowane są na stronie internetowej BNP Paribas Bank Polska S.A.								
Okres lokaty		Oprocentowanie zmienne						
4.	<b>Lokata progresywna w PLN</b> otwarta przed dniem 11 listopada 2016 r.							
1 miesiąc								0,10%
2 miesiące								0,10%
3 miesiące								0,10%
4 miesiące								0,10%
5 miesięcy								0,10%
6 miesięcy								0,10%
7 miesięcy								0,10%
8 miesięcy								0,10%
9 miesięcy								0,10%
10 miesięcy								0,10%
11 miesięcy								0,10%
12 miesięcy								0,10%
5.	<b>Lokaty w PLN</b>							
6, 12 miesięcy								0,10%
Okres lokaty		Oprocentowanie stałe						
6.	<b>Lokaty w PLN</b> otwarte w Dominet Bank SA przed dniem fuzji prawnej z Fortis Bankiem Polska S.A.							
6miesiące								0,10%
7.	<b>Lokaty w PLN</b> (z zastrzeżeniem wymienionych w pkt 5) Lokaty otwarte przed 11 listopada 2016 r.							
14 dni								0,05%
1 miesiąc								0,15%
2 miesiące								0,20%
3 miesiące								0,25%
6 miesięcy								0,30%
12 miesięcy								0,50%
8.	<b>Lokaty w EUR</b> Lokaty otwarte przed 11 listopada 2016 r.							
3 miesiące								0,00%
12 miesięcy								0,00%

9.	<b>Lokaty w USD</b> Lokaty otwarte przed 11 listopada 2016 r.		
	6 miesięcy		0,15%
	12 miesięcy		0,20%
10.	<b>E-lokata w PLN</b> Lokaty otwarte przed 11 listopada 2016 r.		
	7 dni		0,10%
	14 dni		0,15%
	1 miesiąc		0,20%
	3 miesiące		0,35%
11.	<b>Lokata 21 dni w złotych</b> Lokaty otwarte przed 6 lutym 2019 r.		
	21 dni		0,20%
12.	<b>Lokata terminowa w walucie wymiennej</b> Lokaty otwarte przed 6 lutym 2019 r.		
	<b>Okres lokaty</b>	<b>Lokata w EUR</b>	<b>Lokata w USD</b>
	1 tydzień	0,00%	0,03%
	2 tygodnie	0,00%	0,05%
	3 tygodnie	0,00%	0,10%
	9 miesięcy	0,10%	0,30%
13.	<b>Rachunek automatycznej lokaty overnight w walutach wymiennych</b>		
	<b>Kwota lokaty w EUR</b>	<b>Kwota lokaty w USD</b>	<b>Wysokość stopy procentowej</b>
	od 15.000 do 29.999,99	od 15.000 do 39.999,99	LIBOR O/N dla EUR* 0,20
	od 30.000 do 59.999,99	od 40.000 do 79.999,99	LIBOR O/N dla EUR * 0,35
	od 60.000 do 99.999,99	od 80.000 do 129.999,99	LIBOR O/N dla EUR * 0,40
	od 100.000 do 149.999,99	od 130.000 do 179.999,99	LIBOR O/N dla EUR * 0,45
	od 150.000	od 180.000	LIBOR O/N dla EUR * 0,50

**Rozdział 4. Rachunki bieżące i lokaty terminowe w walutach wymiennych wpłacanych na rachunek Banku z tytułu kaucji**  
otwarte przed 1 kwietnia 2019 r.

Okres kaucji	Oprocentowanie stałe		
	Lokata w PLN	Lokata w EUR	Lokata w USD
1. do 1 miesiąca	0,05%	0,00%	0,02%
2. powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,08%	0,00%	0,03%
3. powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0,10%	0,00%	0,08%
4. powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0,20%	0,01%	0,10%
5. powyżej 1 roku do 2 lat	0,30%	0,01%	0,20%
6. powyżej 2 lat do 3 lat	0,40%	0,01%	0,25%
7. powyżej 3 lat do 4 lat	0,50%	0,01%	0,30%
8. powyżej 4 lat do 6 lat	0,80%	0,01%	0,35%
9. powyżej 6 lat	1,00%	0,01%	0,40%



## Regulamin kart kredytowych dla Klientów Biznesowych w BNP Paribas Bank Polska S.A.

### Rozdział 1 Definicje

#### § 1.

Określenia użyte w Regulaminie oraz w dokumentach związanych z Umową oznaczają:

- 1) **Agent Rozliczeniowy** – bank lub inny podmiot prowadzący działalność określoną w Ustawie albo instytucja płatnicza, która uzyskała zezwolenie na prowadzenie takiej działalności w rozumieniu Ustawy, zawierająca z Akceptantem umowę o przyjmowanie zapłaty przy użyciu karty płatniczej;
- 2) **Akceptant** – przedsiębiorca, który zawarł z Agentem Rozliczeniowym umowę o przyjmowanie zapłaty przy użyciu Kart;
- 3) **Aplikacja Mobilna** – aplikacja instalowana na Urządzenia Mobilne z oprogramowaniem Android lub iOS - udostępniana w ramach Elektronicznych Kanałów Dostępu;
- 4) **Autoryzacja** – zgoda, wyrażona przez Posiadacza Karty lub Użytkownika Karty w sposób określony w Regulaminie, na dokonanie Transakcji;
- 5) **Automatyczna Spłata** – dyspozycja Posiadacza Karty uprawniająca Bank do pobierania środków z rachunku bankowego wskazanego przez Posiadacza Karty, w celu spłaty części lub całości zadłużenia występującego na Rachunku Karty;
- 6) **Bank** – BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;
- 7) **Bankofon** – wchodzący w skład Centrum Telefonicznego samoobsługowy i zautomatyzowany serwis telefoniczny Banku, działający w oparciu o uprzednio nagrane komunikaty głosowe; po uzyskaniu połączenia z Bankofonem Użytkownik Karty wydaje polecenia za pomocą klawiatury telefonu;
- 8) **Bankomat** – urządzenie oznaczone znakiem Organizacji Płatniczej, umożliwiające Użytkownikowi Karty dokonywanie Transakcji Gotówkowych lub dodatkowo innych operacji przy użyciu Karty, na dokonanie których pozwala funkcjonalność tego urządzenia;
- 9) **Centrum Telefoniczne** – system bankowości telefonicznej wykorzystywany w Banku umożliwiający uzyskanie informacji na temat Karty oraz składanie określonych dyspozycji, wykonywanych przez konsultanta lub automatycznie, z wykorzystaniem Bankofonu;
- 10) **Data Waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi uznano lub obciążono Rachunek Bieżący lub Rachunek Karty;
- 11) **Data Ważności** – data, do której Karta może być używana, przypadająca na ostatni dzień miesiąca wskazanego na Karcie;
- 12) **Dostawca AIS** – podmiot inny niż Bank, świadczący na rzecz Posiadacza Karty usługę udostępniania informacji o Rachunku Karty i powiązanych z nim Transakcjach (usługa AIS);
- 13) **Dostawca CAF** – podmiot inny niż Bank, wydający dla Posiadacza Karty kartę płatniczą lub inny instrument płatniczy oparty na karcie płatniczej, który to instrument za zgodą Posiadacza Karty zostanie powiązany z Rachunkiem Karty wskazanym przez Posiadacza Karty w ten sposób, że Bank będzie potwierdzał na wniosek Dostawcy CAF dostępność na Rachunku Karty kwoty niezbędnej do wykonania Transakcji realizowanej w oparciu o ww. instrument płatniczy (usługa CAF);
- 14) **Dostawca PIS** – podmiot inny niż Bank, świadczący na rzecz Posiadacza Karty usługę inicjowania płatności bezgotówkowych z Rachunku Karty (usługa PIS);
- 15) **Dyspozycja** – polecenie niepowodujące obciążenia lub uznania Rachunku Karty;
- 16) **Dzień Roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo uznanych za wolne od pracy;
- 17) **Elektroniczne Kanały Dostępu (EKD)** – udostępnione przez Bank rozwiązania techniczno-funkcjonalne, umożliwiające otrzymywanie informacji i dokonywanie czynności związanych z obsługą Karty za pośrednictwem urządzeń łączności przewodowej lub bezprzewodowej, wykorzystywanych przez Posiadacza Karty bądź Użytkownika Karty; szczegółowe informacje dotyczące funkcjonalności i obsługi Elektronicznych Kanałów Dostępu dostępne są w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej, w Centrum Telefonicznym;
- 18) **EOG** – Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa członkowskie Unii Europejskiej oraz Norwegię, Lichtenstein i Islandię;
- 19) **Hasło 3D Secure** – hasło przesyłane za pośrednictwem wiadomości tekstowej (SMS) na numer telefonu komórkowego Użytkownika Karty stosowane jako dodatkowe zabezpieczenie Transakcji Internetowych, w Punktach Akceptujących oferujących korzystanie z tego zabezpieczenia (oznaczone np. jako Mastercard SecureCode);
- 20) **Identyfikator Biometryczny** – zapis indywidualnej cechy Użytkownika Karty, w tym fizycznej (np. odcisku palca, wizerunku twarzy), pozwalający na weryfikację jego tożsamości;
- 21) **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 wykorzystywane hasła w ramach Instrumentu Płatniczego, Kod CVC2/CVV2, kod SMS, numer PIN, Hasło 3D Secure czy Identyfikator Biometryczny);
- 22) **Instrument Płatniczy** – określane przez Bank zindywidualizowane urządzenia lub rozwiązania zabezpieczające, umożliwiające jednoznaczny identyfikację Użytkownika Karty, służące do składania Dyspozycji lub Zleceń, Autoryzacji lub uzyskiwania informacji dotyczących Rachunku Karty, w tym Karta, a także powiązane z Kartą rozwiązanie umożliwiające dokonywanie Transakcji Zbliżeniowych w formie aplikacji instalowanej na Urządzeniu Mobilnym z wykorzystaniem technologii NFC, numer PIN, identyfikator EKD, kod SMS, Metoda Autoryzacji dla Aplikacji Mobilnej, w tym kod PIN dla Aplikacji Mobilnej, a także inne środki tego rodzaju, zapewniające co najmniej taki sam poziom bezpieczeństwa, oferowane przez Bank w przyszłości w miejsce lub obok dotychczasowych, przyjęte do stosowania przez Posiadacza Karty;
- 23) **Jednostka Banku** – oddział Banku, filia oddziału Banku lub placówka partnerska Banku, w której wykonywana jest działalność Banku. Wykaz wszystkich Jednostek Banku dostępny jest na Stronie Internetowej, w Centrum Telefonicznym oraz w każdej Jednostce Banku;

- 24) **Karta** – karta kredytowa wydana przez Bank na rzecz wskazanej przez Posiadacza Karty osoby, w ramach określonej Organizacji Płatniczej;
- 25) **Kod CVC2/CVV2** – trzycyfrowy numer zabezpieczający, widniejący na rewersie Karty;
- 26) **Limit** – Limit Globalny, Limit Karty, Limity Dienne Transakcji;
- 27) **Limit Globalny** – maksymalna kwota dopuszczalnego Zadłużenia ustalona dla Posiadacza Karty;
- 28) **Limit Karty** – ustalona przez Posiadacza Karty maksymalna kwota Transakcji, których Użytkownik Karty może dokonać przy użyciu Karty;
- 29) **Limity Dienne Transakcji** – określona przez Posiadacza Karty maksymalna kwota lub liczba, osobno dla każdego rodzaju Transakcji, która może być w ciągu doby dokonana przy użyciu Karty;
- 30) **Mastercard** – Organizacja Płatnicza prowadząca międzynarodowy system akceptacji i rozliczeń dokonywanych przy użyciu kart płatniczych wydanych w systemie Mastercard;
- 31) **Metoda Autoryzacji dla Aplikacji Mobilnej** – indywidualny, poufny numer Autoryzujący Transakcje zlecane w Aplikacji Mobilnej (kod PIN lub Identyfikator Biometryczny) lub inny wybrany przez Użytkownika Karty sposób autoryzacji Transakcji w Aplikacji Mobilnej spośród sposobów wskazanych w Jednostkach Banku, Stronie Internetowej lub Telefonicznym Centrum Obsługi Klienta;
- 32) **Minimalna Kwota do Zapłaty** – minimalna kwota przypadająca do spłaty z tytułu Zadłużenia istniejącego w ostatnim dniu Okresu Rozliczeniowego, która jest wymagalna w Terminie Płatności;
- 33) **Mobile BiznesPI@net lub GOMobile Biznes** – wersje Systemu BiznesPI@net dostosowane do urządzeń mobilnych (telefony komórkowe, tablety z oprogramowaniem Android/iOS) udostępniane użytkownikowi korzystającemu z Systemu BiznesPI@net;
- 34) **Okres Rozliczeniowy** – powtarzalny miesięczny okres, po upływie którego Bank wystawia Wyciąg;
- 35) **Organizacja Płatnicza** – organizacja kartowa, której członkami są instytucje finansowe tworzące system rozliczeń Transakcji, w tym Mastercard Worldwide lub Visa;
- 36) **PIN** – poufny numer służący do elektronicznej identyfikacji Użytkownika Karty podczas składania zleceń płatniczych dotyczących Transakcji Kartą i jednocześnie do autoryzacji zleceń płatniczych dotyczących płatności tą Kartą;
- 37) **Plan Ratalny** – rozłożenie na raty spłaty Zadłużenia na Karcie;
- 38) **POS** – terminal służący do dokonywania Transakcji przy użyciu Karty w Punktach Akceptujących;
- 39) **Posiadacz Karty** – osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, a także osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą na własny rachunek, w tym będąca przedsiębiorcą, która zawarła z Bankiem Umowę;
- 40) **Prawo Bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe;
- 41) **Przelew** - polecenie przelewu z Rachunku Karty na dowolny rachunek bankowy prowadzony w Polsce;
- 42) **Punkt Akceptujący** – punkt handlowo-usługowy, oznaczony logo Organizacji Płatniczej, w ramach której wydawana jest Karta, w którym Użytkownik Karty może dokonać Transakcji za pomocą Karty;
- 43) **Rachunek Bieżący** – rachunek rozliczeniowy w rozumieniu Prawa Bankowego przeznaczony do dokonywania rozliczeń związanych wyłącznie z działalnością prowadzoną przez Posiadacza Karty;
- 44) **Rachunek Karty** – prowadzony przez Bank rachunek techniczny w złotych, służący do ewidencjonowania Transakcji dokonanych Kartą, naliczonych przez Bank prowizji, opłat i odsetek oraz do dokonywania wpłat tytułem spłaty Zadłużenia;
- 45) **Regulamin** – niniejszy Regulamin kart kredytowych dla Klientów Biznesowych w BNP Paribas Bank Polska S.A.;
- 46) **Silne Uwierzytelnianie** – uwierzytelnianie w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów z kategorii wiedza, posiadanie lub cechy Posiadacza Karty / Użytkownika Karty (np. hasło i kod SMS);
- 47) **Strona Internetowa** – strona internetowa Banku: [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl);
- 48) **System BiznesPI@net** – system bankowości internetowej wykorzystywany w Banku;
- 49) **Tabela Oprocentowania** – tabela, w której Bank zamieszcza informacje o wysokości oprocentowania Zadłużenia dla Kart oraz każde inne zestawienie oprocentowania Zadłużenia, które ją zastąpi;
- 50) **Taryfa Prowizji i Opłat** – dokument zawierający zestawienie prowizji oraz opłat obciążających Posiadacza Karty oraz każde inne zestawienie prowizji i opłat, które ją zastąpi;
- 51) **Telefoniczne Centrum Obsługi Klienta** – ogólnodostępna całodobowa infolinia Banku obsługująca klientów w zakresie udzielania informacji o produktach bankowych oraz wykonywania określonych Dyspozycji lub zleceń/Zleceń;
- 52) **Termin Płatności** – wskazany w Wyciągu dzień przypadający w terminie 25 dni od dnia zakończenia Okresu Rozliczeniowego, w którym Posiadacz Karty obowiązany jest do uiszczenia przynajmniej Minimalnej Kwoty do Zapłaty. Jeśli wyznaczony w ten sposób Termin Płatności przypada na dzień inny, niż Dzień Roboczy, to Terminem Płatności jest pierwszy Dzień Roboczy po tym dniu;
- 53) **Terminal CAT** – terminal samoobsługowy (np. na stacjach paliwowych, w biletomatach), służący do wykonywania Transakcji Bezgotówkowych;
- 54) **Transakcja** – Transakcja Gotówkowa lub Transakcja Bezgotówkowa;
- 55) **Transakcja Bezgotówkowa** – zapłata za towary i usługi dokonana przy użyciu Karty;
- 56) **Transakcja Gotówkowa** – wypłata gotówkowa przy użyciu Karty w kasach banków, Bankomatach lub POS oznaczonych logo Organizacji Płatniczej, w ramach której wydana jest Karta oraz Przelew;
- 57) **Transakcja Korespondencyjna i Telefoniczna** – Transakcja na Odległość realizowana na podstawie pisemnego zamówienia przesłanego przez Użytkownika Karty pocztą, faxem lub mailem, lub na podstawie telefonicznego zamówienia Użytkownika Karty;
- 58) **Transakcja Internetowa** – Transakcja na Odległość realizowana za pośrednictwem Internetu;
- 59) **Transakcja na Odległość** – Transakcja Bezgotówkowa dokonywana bez fizycznego przedstawienia Karty, polegająca na podaniu unikatowego identyfikatora, Daty Ważności i innych parametrów identyfikujących Użytkownika Karty lub Kartę, dających możliwość autoryzacji Transakcji Bezgotówkowej, za pośrednictwem

środków porozumiewania się na odległość, w tym środków komunikacji elektronicznej;

- 60) **Transakcja Zbliżeniowa** – Transakcja wykonana w terminalu POS przy wykorzystaniu funkcjonalności zbliżeniowej Karty lub dokonana za pośrednictwem powiązanego z Kartą rozwiązania umożliwiającego dokonywanie Transakcji Zbliżeniowych w formie aplikacji instalowanej na Urządzeniu Mobilnym z wykorzystaniem technologii NFC;
- 61) **Umowa** – Umowa o Kartę zawarta między Posiadaczem Karty i Bankiem, określająca zasady wydania i korzystania z Karty oraz świadczenia przez Bank na rzecz Posiadacza Karty innych usług;
- 62) **Urządzenie Mobilne** – wielofunkcyjne urządzenie przenośne z dostępem do internetu, integrujące w sobie funkcje komputera lub telefonu komórkowego;
- 63) **Usługa SMS** – usługa świadczona przez Bank polegająca na wysłaniu na wskazany Bankowi nr telefonu komórkowego krótkich wiadomości SMS dotyczących Transakcji i Rachunku Karty;
- 64) **Ustawa** – ustawa o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 r.;
- 65) **Uwierzytelnianie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Użytkownika Karty lub ważności używanej przez niego Karty lub Instrumentu Płatniczego, łącznie ze stosowaniem Indywidualnych Danych Uwierzytelniających;
- 66) **Użytkownik Karty** – pełnoletnia osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, będąca Posiadaczem Karty lub osobą upoważnioną przez Posiadacza Karty do dokonywania w jego imieniu i na jego rzecz Transakcji przy użyciu wydanej dla niej Karty, i której dane identyfikacyjne zostały umieszczone na Karcie;
- 67) **Wpłatomat** – urządzenie umożliwiające wpłacanie gotówki w polskich złotych na Rachunek Karty przy użyciu Karty wydanej do tego Rachunku;
- 68) **Wyciąg** – zestawienie zawierające w szczególności wykaz Transakcji zaksięgowanych w danym Okresie Rozliczeniowym, dokonanych przy użyciu wszystkich Kart wydanych do Rachunku Karty, naliczonych opłat, prowizji i odsetek, kwotę Zadłużenia, Minimalną Kwotę do Zapłaty oraz Termin Płatności;
- 69) **Zadłużenie** – zadłużenie Posiadacza Karty wobec Banku, na które składają się kwoty dokonanych Transakcji przy użyciu wszystkich Kart wydanych na jego wniosek, z uwzględnieniem odsetek oraz prowizji i opłat;
- 70) **Zlecenie/Zlecenie Płatnicze** – oświadczenie Użytkownika Karty skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania Transakcji.

## Rozdział 2 Zawarcie Umowy i warunki jej przedłużenia

### § 2.

1. Umowa jest zawierana na czas określony, tożsamy z Datą Ważności Karty. W przypadku, gdy do Rachunku Karty wydana jest więcej niż jedna Karta, termin obowiązywania Umowy jest tożsamy z Datą Ważności tej Karty, której Data Ważności upływa najpóźniej.
2. Przedłużenie Umowy na kolejny okres następuje automatycznie poprzez przedłużenie Limitu Globalnego.
3. Umowa zawarta na czas określony nie ulega przedłużeniu, jeżeli do Rachunku Karty wydana jest tylko jedna Karta i w dniu utraty jej ważności jest ona:

1) nieaktywna i jednocześnie na Rachunku Karty nie występuje zadłużenie;

2) zablokowana lub zastrzeżona.

4. Bank ma prawo odmowy przedłużenia Umowy bez podania przyczyny.

### § 3.

1. Posiadacz Karty ma prawo odstąpienia od Umowy w terminie 14 dni od otrzymania pierwszej Karty.
2. Warunkiem odstąpienia jest złożenie w Banku pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy przez Posiadacza Karty. Odstąpienie od Umowy jest skuteczne, jeżeli nie została dokonana żadna operacja przy użyciu którejkolwiek z Kart wydanych do Rachunku Karty, Posiadacz Karty uiścił opłatę, o której mowa w ust. 3, oraz pod warunkiem zwrotu do Banku lub zniszczenia wszystkich Kart wydanych do Rachunku Karty w sposób uniemożliwiający odczytanie ich numerów oraz danych na pasku magnetycznym lub mikroprocesorze we własnym zakresie.
3. W sytuacji, o której mowa w ust. 1, opłata za wydanie Karty, pobrana przez Bank w ciężar Limitu Globalnego, stanowiąca sumę opłaty przygotowawczej i kosztów związanych z wydaniem Karty, nie podlega zwrotowi. Posiadacz Karty jest zobowiązany do jej uiszczenia.
4. W razie odstąpienia, o którym mowa w ust. 1, Umowa wygasa.

## Rozdział 3 Wydanie, aktywacja, wznowienie i wymiana Karty

### § 4.

1. Karta wydawana jest po dokonaniu przez Bank weryfikacji zdolności kredytowej Posiadacza Karty oraz po zawarciu Umowy.
2. Posiadacz Karty może otrzymać dowolną liczbę Kart określonego rodzaju, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Warunkiem przyznania Karty jest:
  - 1) otwarcie Rachunku Bieżącego i prowadzenie go przez czas obowiązywania Umowy;
  - 2) ustanowienie przez Posiadacza Karty określonych w Umowie zabezpieczeń;
  - 3) przyznanie przez Bank Limitu Globalnego.
4. Karta wydawana jest na pisemny wniosek Posiadacza Karty wskazanej przez niego osobie. Karta może być wydana osobie pełnoletniej, posiadającej pełną zdolność do czynności prawnych.
5. Wniosek o wydanie Karty stanowi jednocześnie pełnomocnictwo udzielone przez Posiadacza Karty dla Użytkownika Karty do dokonywania Transakcji przy użyciu Karty i rozliczania ich przez Bank w ciężar Limitu Globalnego.
6. Posiadacz Karty może w każdym czasie odwołać pełnomocnictwo do używania Karty wydanej dla osoby przez niego umocowanej, pod warunkiem zwrotu tej Karty do Banku. W przypadku niezwrócenia Karty i podtrzymania decyzji o odwołaniu pełnomocnictwa, Karta zostanie zastrzeżona przez Bank.
7. Karta wydawana jest na czas oznaczony i jest ważna do Daty Ważności, jednak nie dłużej niż do ostatniego dnia obowiązywania Umowy.
8. Karta jest własnością Banku i powinna zostać zwrócona na każde żądanie Banku.

### § 5.

1. Po zawarciu Umowy nieaktywna Karta jest przesyłana na wskazany Bankowi przez Użytkownika Karty adres do

korespondencji, obowiązujący w Banku w dniu wysyłki Karty, tylko i wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Adresem do korespondencji nie może być skrytka ani przegródka pocztowa.

2. Niezwłocznie po otrzymaniu Karty, Użytkownik Karty zobowiązany jest do jej podpisania w sposób trwały w przewidzianym do tego miejscu na rewersie Karty. Podpis musi być zgodny ze wzorem podpisu złożonym w Banku, umożliwić jednoznaczną identyfikację Użytkownika Karty i w całości mieścić się na pasku do podpisu. Posiadacz Karty ponosi pełną odpowiedzialność za skutki braku podpisu na Karcie.
3. Niezwłocznie po otrzymaniu Karty Użytkownik Karty winien dokonać aktywacji Karty i nadać jej numer PIN.
4. Karta zostanie uaktywniona przez Bank niezwłocznie, nie później niż w następnym Dniu Roboczym po złożeniu przez Użytkownika Karty dyspozycji aktywacji Karty.
5. Aktywacji Karty można dokonać:
  - 1) za pośrednictwem wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu; lub
  - 2) w dowolnym Bankomacie z użyciem numeru PIN; lub
  - 3) dokonując Transakcji Bezgotówkowej z użyciem numeru PIN (poza Transakcją Zbliżeniową); lub
  - 4) w Jednostce Banku pod warunkiem pozytywnej weryfikacji.

W wyjątkowych przypadkach Karta może być aktywowana przez osobę wskazaną przez Posiadacza Karty w pełnomocnictwie, według wzoru stosowanego przez Bank.

6. W przypadku braku aktywacji Karty w terminie 30 dni od jej wysłania, Bank jest uprawniony do jej zastrzeżenia.
7. Użytkownik Karty nadaje własny numer PIN za pośrednictwem wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu.
8. Numer PIN może zostać zmieniony przez Użytkownika Karty na dowolny, czterocyfrowy nowy numer PIN, za pośrednictwem wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu oraz w Bankomatach dających taką możliwość. Zmiana numeru PIN następuje niezwłocznie po jej potwierdzeniu przez Bank.
9. Na wniosek Posiadacza Karty lub Użytkownika Karty numer PIN może zostać wygenerowany w formie wiadomości SMS na podany numer telefonu Użytkownika Karty, a w przypadku braku tego numeru w formie papierowej. Numer PIN przesyłany jest na ostatni krajowy adres do korespondencji wskazany przez Użytkownika Karty.
10. W przypadku nieotrzymania Karty lub numeru PIN w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy lub wnioskowania o wydanie Karty, Użytkownik Karty zobowiązany jest zgłosić ten fakt Bankowi. W takim przypadku Bank, na wniosek Posiadacza Karty, zastrzega Kartę i wysyła nową Kartę oraz numer PIN. W przypadku wydania nowej Karty, Bank nie pobiera od Posiadacza Karty opłat w wysokości przekraczającej koszty, które Bank poniósł bezpośrednio w związku z wydaniem takiej nowej Karty.
11. W przypadku stwierdzenia uszkodzeń koperty zawierającej Kartę lub numer PIN, umożliwiających odczytanie danych przez osoby trzecie lub gdy numer PIN jest nieczytelny, Użytkownik Karty lub Posiadacz Karty powinien niezwłocznie powiadomić o tym fakcie Bank, w celu wygenerowania nowego numeru PIN lub wysłania Karty.

#### § 6.

1. Wznowienie Karty powoduje przedłużenie Daty Ważności na kolejny okres.
2. Karta jest wznawiana automatycznie pod warunkiem, że Karta została aktywowana, Użytkownik Karty korzysta z

Karty zgodnie z Umową, Karta nie jest zastrzeżona, Posiadaczowi Karty zostanie przedłużony i pozostaje ważny Limit Globalny, chyba że Posiadacz Karty na co najmniej 60 dni przed upływem Daty Ważności złoży oświadczenie o rezygnacji ze wznowienia Karty.

3. Bank może zrezygnować ze wznowienia Karty, bez podania przyczyny.
4. W przypadku, gdy Bank zaprzestał wydawania danego rodzaju Karty, Bank może wydać Posiadaczowi Karty Kartę innego rodzaju, w tym także Kartę wydaną w ramach innej Organizacji Płatniczej. Akceptacja wznowienia Karty na inny rodzaj następuje poprzez jej aktywację.
5. Wznowioną Kartę Bank dostarcza pocztą listem zwykłym na ostatnio podany Bankowi przez Użytkownika Karty adres korespondencyjny.
6. Numer PIN do Karty wznowionej (posiadającej ten sam numer Karty) pozostaje bez zmian.
7. Kartę, której Data Ważności upłynęła, Posiadacz Karty / Użytkownik Karty jest zobowiązany zwrócić do Banku bądź zniszczyć w sposób trwały, uniemożliwiający odczytanie danych zapisanych na pasku magnetycznym oraz mikroprocesorze.

### Rozdział 4 Zasady używania Karty, Autoryzacja, Silne Uwierzytelnienie

#### § 7.

1. Karta może być używana wyłącznie przez Użytkownika Karty, którego imię i nazwisko widnieje na Karcie, w okresie ważności Karty i obowiązywania Umowy, jednak nie dłużej niż do dnia zastrzeżenia Karty, zgodnie z zapisami Regulaminu i przepisami obowiązującego prawa.
2. Karta służy wyłącznie do dokonywania Transakcji związanych z prowadzoną przez Posiadacza Karty działalnością gospodarczą. Użytkownik Karty nie może używać Karty niezgodnie z przepisami prawa, w szczególności nie powinien dokonywać zakupów towarów i usług zakazanych przez prawo w miejscu dokonywania Transakcji.
3. Karta może być używana w kraju i za granicą, i umożliwia:
  - 1) zapłatę za towary i usługi u Akceptantów oznaczonych symbolem Organizacji Płatniczej, której logo widnieje na Karcie;
  - 2) wypłatę gotówki w bankomatach, oddziałach banków i innych uprawnionych podmiotach oznaczonych symbolem Organizacji Płatniczej, której logo widnieje na Karcie;
  - 3) składanie Zleceń Płatniczych dokonania Transakcji na Odległość w formie zamówień pocztowych, telefonicznych oraz przez Internet;
  - 4) składanie Zleceń Płatniczych dotyczących dokonania przez Bank Transakcji Zbliżeniowych, o ile funkcjonalność zbliżeniowa została potwierdzona znakiem funkcjonalności umieszczonym na Karcie;
  - 5) wpłatę gotówki we Wpłatomatach; lista Wpłatomatów dostępna jest na Stronie Internetowej.
4. W ciężar Rachunku Karty Posiadacz Karty może dokonywać przelewów z Rachunku Karty na rachunki bankowe prowadzone w Banku oraz innych bankach krajowych, z wyłączeniem rachunków Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Urzędów Skarbowych.

#### § 8.

1. Użytkownik Karty dokonuje Autoryzacji Transakcji Bezgotówkowej poprzez:

- 1) wprowadzenie numeru PIN do POS lub Terminala CAT i zatwierdzenie Zlecenia w przypadku fizycznego przedstawienia Karty lub przez złożenie podpisu na potwierdzeniu Transakcji dla Transakcji dokonanej poza EOG, zgodnego z wzorem podpisu znajdującym się na odwrocie Karty;
  - 2) podanie numeru Karty, daty jej ważności, Kodu CVC2/CVV2 lub Hasła 3D Secure, albo podanie Hasła 3D Secure i pytania zabezpieczającego, albo zastosowanie Metody Autoryzacji dla Aplikacji Mobilnej (w momencie udostępnienia przez Bank), i zatwierdzenie Zlecenia, w przypadku wykonywania Transakcji bez fizycznego przedstawienia Karty;
  - 3) zbliżenie Karty lub Urządzenia Mobilnego umożliwiającego dokonywanie Transakcji Zbliżeniowych (poprzez zainstalowaną na nim aplikację powiązaną z Kartą) do czytnika zbliżeniowego w przypadku Transakcji Zbliżeniowej do limitu kwotowego, którego wysokość dostępna jest na Stronie Internetowej, w Centrum Telefonicznym lub w Telefonicznym Centrum Obsługi Klienta;
  - 4) zbliżenie Karty lub Urządzenia Mobilnego do czytnika zbliżeniowego i jednocześnie wprowadzenie numeru PIN i zatwierdzenie Zlecenia - w przypadku Transakcji Zbliżeniowych powyżej limitu kwotowego, o którym mowa w pkt 3, lub gdy łączna kwota wykonanych Transakcji Zbliżeniowych od ostatniego zastosowania Silnego Uwierzytelniania przekroczy 150 EUR;
  - 5) wprowadzenie Karty do Terminala CAT niewymagającego numeru PIN oraz dokonanie za jego pośrednictwem zakupu usługi lub towaru.
2. Użytkownik Karty dokonuje Autoryzacji Transakcji Gotówkowej poprzez:
    - 1) włożenie Karty do Bankomatu, podanie numeru PIN i zatwierdzenie Zlecenia – w przypadku wypłaty gotówki z Bankomatu;
    - 2) zbliżenie Karty lub Urządzenia Mobilnego do czytnika zbliżeniowego, podanie numeru PIN i zatwierdzenie Zlecenia – w przypadku dokonywania wypłaty gotówki w Bankomacie obsługującym technologię zbliżeniową;
    - 3) włożenie Karty do Wpłatomatu, podanie numeru PIN i zatwierdzenie Zlecenia – w przypadku wpłaty gotówki we Wpłatomacie;
    - 4) wprowadzenie numeru PIN do POS i zatwierdzenie Zlecenia lub poprzez złożenie podpisu zgodnego z podpisem na Karcie dla Transakcji poza EOG - w przypadku Transakcji dokonywanych w kasach banków i innych instytucji finansowych.
  3. Posiadacz Karty dokonuje Autoryzacji Przelewu z Rachunku Karty poprzez:
    - 1) podpisanie, zgodnie z wzorem podpisu złożonym w Banku, pisemnego Zlecenia Płatniczego w postaci Przelewu – w przypadku Przelewu zlecanego w Jednostce Banku;
    - 2) podanie danych uwierzytelniających zgodnie z umową regulującą świadczenie usług drogą elektroniczną – w przypadku Przelewu zlecanego poprzez Elektroniczne Kanały Dostępu.
  4. Dokonanie Autoryzacji w sposób opisany w ust. 1-3 powyżej powoduje, że staje się ona nieodwołalna w rozumieniu art. 51 Ustawy.
  5. Użytkownik Karty, przed podpisaniem potwierdzenia dokonania Transakcji, zbliżeniem Karty do terminala lub wprowadzeniem numeru PIN, powinien sprawdzić czy kwota Transakcji została wpisana prawidłowo.
  6. Wszelkie Transakcje wymagające potwierdzenia numerem PIN lub Hasłem 3D Secure i potwierdzone prawidłowym numerem PIN lub Hasłem 3D Secure traktowane są przez Bank jako Transakcje dokonane przez Użytkownika Karty.
  7. W przypadku Transakcji, przeprowadzenie skutecznego Uwierzytelniania przez Bank jest równoznaczne z Autoryzacją Transakcji, chyba że z okoliczności danego przypadku wynika, że pomimo Uwierzytelnienia Użytkownika Karty nie doszło do Autoryzacji.
  8. Kwota autoryzowanej przez Posiadacza Karty / Użytkownika Karty Transakcji, przyjętej przez Bank do realizacji, pomniejsza dostępne środki w ramach Limitu Globalnego do czasu rozliczenia Transakcji, nie dłużej niż 7 dni.
  9. Kwota autoryzowanej przez Posiadacza Karty / Użytkownika Karty Transakcji, która nie została przedstawiona Bankowi do realizacji przed jej rozliczeniem, pomniejsza środki dostępne w ramach Limitu Globalnego od chwili jej rozliczenia.
  10. Trzykrotne błędne podanie Hasła 3D Secure powoduje zablokowanie możliwości korzystania z tej metody autoryzacji. Odblokowanie możliwości korzystania z Hasła 3D Secure jest możliwe w wybranych Elektronicznych Kanałach Dostępu lub Jednostce Banku.
  11. Czwarte kolejne wprowadzenie błędnego numeru PIN w danym dniu powoduje zablokowanie możliwości posługiwania się numerem PIN do końca dnia.
  12. Aktywacja funkcjonalności zbliżeniowej wymaga dokonania Transakcji poprzez włożenie Karty do terminala i użycie numeru PIN.
  13. Użytkownik Karty może włączyć oraz wyłączyć możliwość wykonywania Transakcji Zbliżeniowych Kartą w wybranych Elektronicznych Kanałach Dostępu oraz w Jednostce Banku.
  14. Warunkiem korzystania z Transakcji Zbliżeniowych przy użyciu Urządzenia Mobilnego jest:
    - 1) posiadanie Karty oraz zainstalowanie na Urządzeniu Mobilnym odpowiedniej aplikacji lub Aplikacji Mobilnej,
    - 2) posiadanie Urządzenia Mobilnego z technologią NFC, zgodnego z wymaganiami aplikacji.
  15. Po udostępnieniu przez Bank Usługi SMS, Użytkownik Karty od momentu wydania pierwszej Karty może skorzystać z Usługi SMS, na następujących warunkach:
    - 1) opłata za Usługę SMS jest wskazana w Taryfie Prowizji i Opłat i pobierana w ciężar Rachunku Karty;
    - 2) Użytkownik Karty może w każdej chwili zrezygnować z Usługi SMS poprzez złożenie odpowiedniej dyspozycji, z zastrzeżeniem, że opłata należna za miesiąc kalendarzowy, w którym została złożona ww. dyspozycja, zostanie pobrana zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat;
    - 3) w każdym czasie trwania Umowy, po rezygnacji z Usługi SMS Użytkownik Karty może ponownie aktywować Usługę SMS poprzez złożenie dyspozycji.

## § 9.

1. Jeżeli wykonanie Transakcji wymaga przeliczenia waluty, Autoryzacja wykonania Transakcji obejmuje także zgodę na przeliczenie waluty.
2. Bank otrzymuje Zlecenie Płatnicze w dniu, w którym zostało zlecone Bankowi przez Użytkownika Karty albo w dniu, w którym Zlecenie zostało przekazane do Banku przez Organizację Płatniczą lub inny podmiot pośredniczący w rozliczeniu.
3. Momentem otrzymania Zlecenia Płatniczego jest moment, w którym Zlecenie Płatnicze zostało otrzymane przez Bank. W



- przypadku, gdy Bank otrzymuje Zlecenie Płatnicze w dniu niebędącym Dniem Roboczym, uznaje się, że Zlecenie Płatnicze zostało otrzymane pierwszego Dnia Roboczego po tym dniu.
4. Bank ma prawo odmówić realizacji autoryzowanej przez Użytkownika Karty Transakcji w przypadku, gdy:
    - 1) jej wykonanie byłoby sprzeczne z obowiązującymi przepisami; lub
    - 2) możliwość albo obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów; lub
    - 3) Użytkownik Karty nie udostępnił Bankowi informacji lub dokumentów niezbędnych do wykonania przez Bank obowiązków związanych z realizacją Transakcji; lub
    - 4) zachodzi uzasadnione podejrzenie, że złożone Zlecenie ma związek z finansowaniem działalności o charakterze terrorystycznym, przestępczym, lub gdy beneficjentem takiej Transakcji jest podmiot z kraju (obszaru) objętego sankcjami gospodarczymi lub politycznymi uznanymi przez społeczność międzynarodową; lub
    - 5) kwota Transakcji przewyższa Limity zdefiniowane w Regulaminie; lub
    - 6) Karta została zablokowana lub zastrzeżona albo upłynęła Data Ważności Karty; lub
    - 7) Użytkownik Karty nie okaże dokumentu tożsamości na żądanie pracownika Banku; lub
    - 8) środki na Rachunku Karty są niewystarczające do wykonania Transakcji.
  5. Zlecenie Płatnicze, którego realizacji odmówiono, uznaje się za nieotrzymane. O odmowie wykonania Zlecenia, oraz dodatkowo - o ile jest to możliwe - o przyczynach odmowy i o procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, Bank informuje Posiadacza Karty lub Użytkownika Karty niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie przypadającym na realizację Transakcji określonym w Regulaminie, chyba że powiadomienie jest niedopuszczalne z mocy przepisów prawa.
  6. Bank może pobrać opłatę za powiadomienie o odmowie wykonania Transakcji w wysokości nieprzekraczającej uzasadnionych kosztów ponoszonych przez Bank, jeżeli odmowa była obiektywnie uzasadniona, w tym w szczególności brakiem środków na Rachunku Karty.
  7. Bank wykonuje Transakcje w pełnej kwocie bez pomniejszania ich o należne prowizje i opłaty.
  8. Po otrzymaniu Zlecenia od Użytkownika Karty albo organizacji płatniczej albo innego podmiotu pośredniczącego w rozliczeniu, Bank wykonuje Transakcję poprzez uznanie rachunku dostawcy usług płatniczych Akceptanta w terminie uzgodnionym między Bankiem a dostawcą usług płatniczych Akceptanta, a w przypadku Transakcji Gotówkowej w bankomatach udostępnia środki niezwłocznie po otrzymaniu Zlecenia wypłaty środków.
  9. Przy dokonywaniu Transakcji Użytkownik Karty jest zobowiązany do okazania dokumentu potwierdzającego jego tożsamość na każde żądanie Akceptanta.
  10. Akceptant może odmówić przyjęcia zapłaty Kartą, w szczególności w następujących przypadkach:
    - 1) posługiwania się Kartą, której Data Ważności minęła;
    - 2) posługiwania się Kartą stale zablokowaną;
    - 3) niezgodności podpisu złożonego na potwierdzeniu Transakcji z podpisem na Karcie;
    - 4) odmowy Użytkownika Karty okazania dokumentu tożsamości;
    - 5) posługiwania się Kartą przez osobę nieuprawnioną.
  11. Akceptant może zatrzymać Kartę w następujących przypadkach:
    - 1) niezgodności podpisu złożonego na potwierdzeniu Transakcji z podpisem na Karcie;
    - 2) posługiwania się Kartą przez osobę nieuprawnioną;
    - 3) otrzymania od Agenta Rozliczeniowego polecenia zatrzymania Karty.
  12. O zatrzymaniu Karty przez Akceptanta lub w Bankomacie Użytkownik Karty jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić Bank.
- § 10.**
1. Bank stosuje Silne Uwierzytelnianie w przypadku, gdy Posiadacz Karty lub Użytkownik Karty:
    - 1) uzyskuje dostęp do Rachunku Karty w trybie on-line;
    - 2) inicjuje elektroniczną transakcję płatniczą;
    - 3) przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innymi nadużyć.
  2. W przypadku Transakcji przy użyciu Karty Silne Uwierzytelnianie stosuje się w sposób określony w § 8 ust. 1-3.
  3. Bank może odstąpić od stosowania Silnego Uwierzytelniania w sytuacjach, w których zezwalają na to przepisy prawa lub decyzje właściwych organów administracji publicznej.
- § 11.**
1. Bank przekazuje Dostawcy AIS, w zakresie określonym przez Posiadacza Karty, wszelkie informacje dotyczące Rachunku Karty i powiązanych z nim Transakcji, niezbędne do świadczenia przez ten podmiot usługi dostępu do informacji o rachunku. Niezależnie od zakresu zgody udzielonej Dostawcy AIS przez Posiadacza Karty, Bank nie przekazuje Dostawcy AIS szczególnie chronionych danych dotyczących płatności.
  2. Posiadacz Karty może złożyć zlecenie wykonania Transakcji Bezgotówkowej z Rachunku Karty dostępnego on-line za pośrednictwem Dostawcy PIS. Bank realizuje takie Transakcje Bezgotówkowe na takich samych zasadach jak Transakcje Bezgotówkowe zlecone przez Posiadacza Karty działającego bezpośrednio. Bank jest uprawniony do wykonania Transakcji Bezgotówkowych zleconych za pośrednictwem Dostawcy PIS na innych zasadach niż zwykle wykonuje Transakcje Bezgotówkowe, jeżeli jest to uzasadnione obiektywnymi przyczynami, w szczególności czasem wykonania, priorytetowym charakterem Transakcji Bezgotówkowej lub wysokością opłat.
  3. Bank, na wniosek Dostawcy CAF, niezwłocznie potwierdza dostępność na Rachunku Karty kwoty niezbędnej do wykonania Transakcji realizowanej w oparciu o kartę wydaną przez tego dostawcę, jeżeli: (i) Rachunek Karty jest dostępny on-line w momencie występowania z wnioskiem przez Dostawcę CAF, (ii) Posiadacz Karty udzielił Bankowi zgody na udzielanie odpowiedzi na takie wnioski Dostawcy CAF oraz (iii) zgoda, o której mowa w pkt (ii), została udzielona przez Posiadacza Karty przed wystąpieniem przez Dostawcę CAF z pierwszym 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 Karty.
  5. Potwierdzenie nie umożliwia Bankowi dokonania blokady środków pieniężnych na Rachunku Karty.

6. Posiadacz Karty może zwrócić się do Banku o przekazanie mu danych identyfikujących Dostawcę CAF oraz udzielonej odpowiedzi.
7. Powyższych postanowień nie stosuje się do Transakcji zainicjowanych za pośrednictwem instrumentów płatniczych opartych na karcie płatniczej, na których jest przechowywany pieniądz elektroniczny.
8. W przypadku, gdy Transakcja jest inicjowana przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem w związku z Transakcją realizowaną w oparciu o kartę płatniczą, a jej dokładna kwota nie jest znana w momencie, gdy Posiadacz Karty wyraża zgodę na wykonanie Transakcji, Bank może dokonać blokady środków pieniężnych na Rachunku Karty wyłącznie w przypadku, gdy Posiadacz Karty wyraził zgodę na blokadę dokładnie określonej kwoty środków pieniężnych. Bank, niezwłocznie po otrzymaniu zlecenia płatniczego, uwalnia środki pieniężne zablokowane na Rachunku Karty po otrzymaniu informacji o dokładnie określonej kwocie Transakcji.
9. W przypadku śmierci Posiadacza Karty będącego osobą fizyczną lub ogłoszenia upadłości, likwidacji lub zaprzestania działalności przedsiębiorcy niebędącego osobą fizyczną, dalsze posługiwanie się Kartą wydaną dla osoby umocowanej jest niedozwolone. Za Transakcje dokonane po śmierci Posiadacza Karty będącego osobą fizyczną lub po ogłoszeniu upadłości, likwidacji lub zaprzestaniu działalności przedsiębiorcy niebędącego osobą fizyczną, odpowiada Użytkownik Karty. Bank, w momencie otrzymania informacji o śmierci Posiadacza Karty będącego osobą fizyczną lub po ogłoszeniu upadłości, likwidacji lub zaprzestaniu działalności przedsiębiorcy niebędącego osobą fizyczną, dokona zastrzeżenia wszystkich Kart wydanych do Rachunku Karty.

#### **§12.**

1. Bank, wykonując zlecenie Przelewu z Rachunku Karty, doprowadzi do uznania kwotą Transakcji rachunku banku odbiorcy nie później niż do końca następnego Dnia Roboczego po otrzymaniu Zlecenia. W przypadku zlecenia Przelewu z datą przyszłą zdanie poprzednie stosuje się odpowiednio.
2. Posiadacz Karty może złożyć zlecenie Przelewu z Rachunku Karty w wybranych Elektronicznych Kanałach Dostępu i w Jednostkach Banku.
3. Bank realizuje zlecenie Przelewu, jeśli na Rachunku Karty wartość środków dostępnych w ramach Limitu Globalnego jest wystarczająca, oraz o ile Posiadacz Karty podał Bankowi:
  - 1) numer rachunku odbiorcy niezbędny do wykonania zlecenia;
  - 2) kwotę przelewu, nazwę odbiorcy oraz tytuł przelewu;
  - 3) dla przelewu z datą przyszłą – datę płatności;
  - 4) dla zlecenia stałego – datę pierwszej płatności, dzień miesiąca dla realizacji zlecenia stałego i termin obowiązywania.
4. Przelew uznaje się za wykonany na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli został dokonany zgodnie z podanym w Przelewie numerem rachunku odbiorcy, bez względu na dostarczone przez Posiadacza Karty inne informacje dodatkowe.
5. W przypadku Przelewu z odroczoną datą płatności oraz zlecenia stałego – wykonywanego w cyklach miesięcznych – Bank doprowadzi do uznania rachunku banku odbiorcy w dniu wskazanym w Przelewie. W przypadku, gdy dzień realizacji zlecenia nie jest Dniem Roboczym, Bank doprowadzi do uznania rachunku banku odbiorcy w Dniu Roboczym następującym po tej dacie.

## **Rozdział 5 Limit Globalny oraz Limity Dienne Transakcji**

### **§13.**

1. W ramach Limitu Globalnego, Użytkownik Karty może dokonywać Transakcji do wysokości ustalonego przez Posiadacza Karty Limitu Karty, z uwzględnieniem Limitów Dziennych Transakcji. Limit Karty nie może być wyższy od Limitu Globalnego.
2. Bank ma prawo do obniżenia Limitu Globalnego bez zgody Posiadacza Karty, w szczególności w przypadku nieterminowej spłaty Zadłużenia lub stwierdzenia zagrożenia terminowej spłaty należności przez Posiadacza Karty. O zmianie Bank niezwłocznie powiadomi Posiadacza Karty. Dla zmiany wysokości Limitu Globalnego w powyższy sposób nie jest wymagane zachowanie formy przewidzianej dla zmiany Umowy.
3. Bank może zaproponować Posiadaczowi Karty podwyższenie lub obniżenie Limitu Globalnego. Zmiana taka wymaga zgody Posiadacza Karty, z zastrzeżeniem ust. 2 powyżej.
4. Posiadacz Karty może ubiegać się o zmianę kwoty Limitu Globalnego poprzez złożenie pisemnego wniosku wraz z dokumentami wymaganymi przez Bank.
5. Bank stosuje Limity Dienne Transakcji w wysokości ustalonej przez Posiadacza Karty, z zastrzeżeniem, że nie mogą one być wyższe od Limitu Globalnego oraz maksymalnych Limitów Dziennych Transakcji określonych przez Bank.
6. Posiadacz Karty w każdym czasie może zmienić Limit Karty lub Limity Dienne Transakcji dla każdej z Kart, składając dyspozycję w wybranych Elektronicznych Kanałach Dostępu oraz w Jednostce Banku. Zmiana nie dotyczy Transakcji Zbliżeniowych oraz Transakcji dokonywanych w Terminalach CAT.
7. Transakcja w Terminalach CAT może być realizowana do wysokości Limitów Dziennych Transakcji określonych dla Transakcji Bezgotówkowych oraz w ramach limitów ustalonych przez Organizację Płatniczą.
8. Bank, w indywidualnych przypadkach, może zaakceptować wyższe wartości Limitów Dziennych Transakcji niż dostępne na Stronie Internetowej, Centrum Telefonicznym oraz Telefonicznym Centrum Obsługi Klienta. W przypadku zaakceptowania wyższych Limitów Dziennych Transakcji, niż wyznaczone przez Bank, Bank nie ponosi odpowiedzialności za Transakcje wykonane Kartą.
9. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości maksymalnych Limitów Dziennych Transakcji. O zmianie Bank poinformuje Posiadacza Karty.
10. Każda Transakcja oraz prowizje, opłaty i odsetki naliczone przez Bank, powodują zmniejszenie wysokości dostępnego Limitu Globalnego i Limitu Karty.
11. Transakcje, opłaty i prowizje oraz odsetki od wykorzystanego Limitu Globalnego ewidencjonowane są na Rachunku Karty, bez względu na wysokość dostępnych środków.
12. W przypadku przekroczenia Limitu Globalnego, Posiadacz Karty jest zobowiązany do natychmiastowej spłaty kwoty, o którą został przekroczony Limit Globalny, bez otrzymania wezwania ze strony Banku.
13. W przypadku przekroczenia przyznanego Limitu Globalnego, Bank pobiera opłatę w wysokości ustalonej w Taryfie Prowizji i Opłat.
14. W przypadku braku natychmiastowej spłaty kwoty, o którą został przekroczony Limit Globalny, Bank zastrzega sobie

prawo zwiększenia Minimalnej Kwoty do Zapłaty za Okres Rozliczeniowy, w którym takie przekroczenie nastąpiło.

15. Przekroczenie Limitu Globalnego oraz brak spłaty zadłużenia upoważnia Bank do zablokowania wszystkich Kart wydanych do danego Rachunku Karty do czasu spłaty Zadłużenia lub do zastrzeżenia Kart i rozwiązania Umowy.
16. Informacja o wysokości określonych przez Bank maksymalnych Limitów Dziennych Transakcji dostępna jest na Stronie Internetowej, wybranych Elektronicznych Kanałach Dostępu oraz Jednostkach Banku.

## **Rozdział 6 Zasady rozliczania Transakcji płatniczych, spłata zadłużenia**

### **§14.**

1. Transakcje płatnicze rozliczane są i ewidencjonowane na Rachunku Karty w złotych.
2. W przypadku Kart oznaczonych symbolem Visa, Transakcje dokonane:
  - 1) w walucie, dla której Bank publikuje kurs w tabeli kursów, są przeliczane na złote (PLN) po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży wskazanym w tabeli kursów, obowiązującej w dacie rozliczenia Transakcji płatniczej. Kurs jest powiększany o prowizję Banku za przewalutowanie, w wysokości wskazanej w Taryfie Prowizji i Opłat;
  - 2) w walucie, dla której Bank nie publikuje kursu w tabeli kursów, są przeliczane, z zastrzeżeniem postanowień pkt 3), na dolary amerykańskie (USD) po kursie VISA, obowiązującym w dacie rozliczenia Transakcji płatniczej, a następnie przeliczone są na złote (PLN) po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży dolara amerykańskiego (USD), obowiązującym w Banku w dacie rozliczenia Transakcji, powiększonym o prowizję Banku za przewalutowanie, w wysokości wskazanej w Taryfie Prowizji i Opłat;
  - 3) w walucie escudo zielonego przylądka (CVE), frank komoryjski (KMF), frank Republiki Środkowej Afryki (XAF), frank Wybrzeża Kości Słoniowej (XOF), frank polinezyjski (XPF), dla których Bank nie publikuje kursu w tabeli kursów, są przeliczane na euro (EUR) po kursie VISA, obowiązującym w dacie rozliczenia Transakcji. Następnie przeliczone są na złote (PLN) po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży euro (EUR), obowiązującym w Banku w dacie rozliczenia Transakcji, powiększonym o prowizję Banku za przewalutowanie, w wysokości wskazanej w Taryfie Prowizji i Opłat.
3. W przypadku Kart oznaczonych symbolem Mastercard, Transakcje dokonane:
  - 1) w innej walucie niż euro (EUR), przeliczane są przez tę Organizację Płatniczą na EUR po kursie obowiązującym w dniu przetworzenia Transakcji przez Mastercard, a następnie przeliczane są przez Bank na złote (PLN) po kursie sprzedaży dla EUR, obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Transakcji przez Bank;
  - 2) dokonane w EUR, przeliczane są przez Bank na PLN po kursie sprzedaży dla EUR, obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Transakcji przez Bank.
4. Informacje o aktualnych kursach walut Banku dostępne są na Stronie Internetowej, w Jednostkach Banku i wybranych Elektronicznych Kanałach Dostępu.
5. Informacje na temat kursów walut oraz rodzajów walut rozliczeniowych stosowanych przez Organizację Płatniczą, dostępne są na stronie internetowej Organizacji Płatniczej, przy czym obecnie są to odpowiednio:

- 1) strona internetowa: [www.mastercard.com/global/currencyconversion/index.html](http://www.mastercard.com/global/currencyconversion/index.html) w zakresie Kart wydanych w systemie Mastercard;
  - 2) strona internetowa: [www.visaeurope.com/making-payments/exchange-rates](http://www.visaeurope.com/making-payments/exchange-rates) w zakresie Kart wydanych w systemie VISA.
6. Transakcje płatnicze rozliczane są w Okresie Rozliczeniowym, ustalonym przez Posiadacza Karty w Umowie. Termin ten obowiązuje dla wszystkich Kart wydanych do danego Rachunku Karty.
  7. Posiadacz Karty może w każdym czasie dokonać, z zastrzeżeniem ust. 8, zmiany dnia zakończenia Okresu Rozliczeniowego, składając w Banku pisemną lub telefoniczną (za pośrednictwem Centrum Telefonicznego) dyspozycję w tym zakresie.
  8. W przypadku pierwszego Okresu Rozliczeniowego bądź w razie dokonania zmiany, o której mowa w ust. 7, Okres Rozliczeniowy nie może być krótszy niż 14 dni i dłuższy niż 44 dni.
  9. Zmiana, o której mowa w ust. 7, obowiązuje od następnego Okresu Rozliczeniowego po Okresie Rozliczeniowym, w którym została złożona przez Posiadacza Karty dyspozycja zmiany Okresu Rozliczeniowego.

### **§15.**

1. Po zakończeniu Okresu Rozliczeniowego, Bank przekazuje Posiadaczowi Karty Wyciąg zawierający zestawienie wszystkich Transakcji rozliczonych w danym Okresie Rozliczeniowym, dokonanych przy użyciu wszystkich Kart wydanych do Rachunku Karty na wniosek Posiadacza Karty, wraz z informacją o pobranych opłatach, prowizjach oraz naliczonych odsetkach. Wyciąg jest przekazywany Posiadaczowi Karty w formie elektronicznej, poprzez System BiznesPl@net lub na adres poczty elektronicznej Posiadacza Karty lub w formie papierowej, na ostatni podany przez Posiadacza Karty krajowy adres do korespondencji.
2. Posiadacz Karty jest zobowiązany zgłosić do Banku nieotrzymanie Wyciągu w terminie 14 Dni Roboczych od daty zakończenia Okresu Rozliczeniowego.
3. Brak otrzymania Wyciągu nie zwalnia Posiadacza Karty z obowiązku, o którym mowa w ust. 4.
4. Posiadacz Karty ma obowiązek dokonywać spłaty Zadłużenia w wysokości co najmniej równej Minimalnej Kwocie do Zapłaty i w Terminie Płatności.
5. Spłata Zadłużenia może być zrealizowana w formie:
  - 1) Automatycznej Spłaty;
  - 2) przelewu z rachunku prowadzonego w Banku lub innych bankach;
  - 3) wpłaty gotówki we Wpłatomacie; lub
  - 4) wpłaty gotówki w kasie Banku, innych bankach lub urzędach pocztowych.
6. Wpłaty gotówki we Wpłatomatach można realizować na następujących zasadach:
  - 1) wpłaty gotówkowe na Rachunek Karty realizowane poprzez Wpłatomat nie mogą być dokonywane w bilonie;
  - 2) wpłaty gotówki na Rachunek Karty za pośrednictwem Wpłatomatu są przeliczane i udostępniane na tym Rachunku Karty w chwili dokonania wpłaty, przy czym wpłaty gotówkowe dokonywane w inne dni niż Dni Robocze są ewidencjonowane na Rachunku Karty w pierwszym Dniu Roboczym po dniu realizacji wpłaty;
  - 3) maksymalny limit ilościowy odnoszący się do sztuk banknotów stosowany przy wpłatach gotówki za

pośrednictwem Wpłatomatów wynosi 200 sztuk dla jednorazowej wpłaty.

7. Zasady realizacji wpłaty gotówki we wpłatomatach dostępne są w Jednostkach Banku lub w Centrum Telefonicznym oraz w Telefonicznym Centrum Obsługi Klienta.
8. Spłata Zadłużenia na podstawie dyspozycji Automatycznej Spłaty jest możliwa pod warunkiem:
  - 1) posiadania w Banku Rachunku Bieżącego; oraz
  - 2) złożenia Bankowi dyspozycji Automatycznej Spłaty w Jednostkach Banku lub za pośrednictwem wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu o ile Bank taką możliwość udostępni, co jest jednoznaczne z udzieleniem zgody na wykonywanie dyspozycji Automatycznej Spłaty (Autoryzacja); oraz
  - 3) posiadania na Rachunku Bieżącym środków w wysokości umożliwiającej Bankowi realizację dyspozycji Automatycznej Spłaty w terminie jej realizacji.
9. W przypadku spłaty Zadłużenia za pośrednictwem Automatycznej Spłaty Posiadacz Karty jest zobowiązany zapewnić środki na Rachunku Bieżącym, z którego ma być dokonana Automatyczna Spłata, nie później niż do 15:30 w dniu wymaganej spłaty. Środki zostaną pobrane w Terminie Płatności, z zastrzeżeniem, że:
  - 1) w przypadku braku środków na Rachunku Bieżącym w Terminie Płatności w wysokości wskazanej w dyspozycji Automatycznej Spłaty, Bank jest uprawniony do ponawiania sprawdzania salda na Rachunku Bieżącym oraz do realizacji dyspozycji Automatycznej Spłaty, jednakże nie później niż 5 dni od daty Terminu Płatności;
  - 2) w przypadku, gdy w dacie sprawdzenia przez Bank salda Rachunku Bieżącego, będą dostępne środki w wysokości stanowiącej co najmniej równowartość Minimalnej Kwoty do Zapłaty, Bank pobierze środki w wysokości stanowiącej równowartość Minimalnej Kwoty do Zapłaty, chociażby Posiadacz Karty wskazał kwotę wyższą.
10. W przypadku, gdy Posiadacz Karty zawarł kilka Umów i posiada kilka Rachunków Karty, dla których Termin Płatności przypada tego samego dnia, i dla których zostały złożone dyspozycje Automatycznej Spłaty, Bank ma prawo w pierwszej kolejności wykonać Automatyczną Spłatę na tych Rachunkach Karty, na których wysokość Zadłużenia jest najwyższa.
11. Posiadacz Karty może zmienić treść dyspozycji Automatycznej Spłaty lub odwołać tę dyspozycję (a tym samym cofnąć autoryzację dyspozycji Automatycznej Spłaty), w szczególności za pośrednictwem Elektronicznego Kanału Dostępu, nie później niż do końca Dnia Roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień Automatycznej Spłaty. Posiadacz Karty, wycofując autoryzację, może zastrzec, iż wycofanie dotyczy wszystkich przyszłych dyspozycji Automatycznej Spłaty.
12. Za datę dokonania spłaty przyjmuje się datę wpływu środków na Rachunek Karty.
13. Wpłaty na Rachunek Karty pomniejszają saldo Zadłużenia najpóźniej w następnym Dniu Roboczym po dacie wpłaty oraz powiększają dostępność Limitu Globalnego oraz Limitu Karty o kwotę takiej wpłaty najpóźniej w drugim Dniu Roboczym następującym po dniu, w którym wpłata została dokonana.
14. Kwota dokonanej wpłaty przewyższająca aktualne Zadłużenie nie podlega oprocentowaniu i nie powiększa wysokości aktualnie dostępnego Limitu Globalnego. Kwota dokonanej wpłaty przewyższająca aktualne Zadłużenie zostanie zaliczona na spłatę przyszłego Zadłużenia.
15. W przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy, Posiadacz Karty ma obowiązek dokonać spłaty całości Zadłużenia najpóźniej w następnym Dniu Roboczym po dniu, w którym nastąpiło rozwiązanie lub wygaśnięcie Umowy.
16. Kwoty spłat zaliczane są przez Bank na poczet spłaty Zadłużenia z następujących tytułów i w poniższej kolejności:
  - 1) opłat i prowizji;
  - 2) odsetek;
  - 3) wymagalnych rat w ramach Planu Ratalnego;
  - 4) Transakcji Gotówkowych (z wyłączeniem Przelewów z Karty);
  - 5) Transakcji Bezgotówkowych;
  - 6) Przelewów z Karty.Bank zastrzega sobie prawo do ustalenia innej kolejności spłaty Zadłużenia.
17. Brak wpłaty w wysokości co najmniej Minimalnej Kwoty do Zapłaty w Terminie Płatności upoważnia Bank do pobrania opłaty w wysokości określonej w Taryfie Prowizji i Opłat oraz naliczenia odsetek od Zadłużenia.
18. W przypadku niewykonania przez Posiadacza Karty jego obowiązków wynikających z Umowy lub Regulaminu, Bank ma prawo obciążyć Posiadacza Karty kosztami upomnień lub wezwań do zapłaty oraz rozliczyć kwoty tych kosztów w ciężar Limitu Globalnego. Wysokość kosztów wezwań do zapłaty oraz upomnień jest określona w Taryfie Prowizji i Opłat oraz Umowie. Wysokość kosztów sądowych oraz kosztów postępowania egzekucyjnego regulują odpowiednie przepisy prawa.
19. W przypadku braku wpłaty w odpowiedniej wysokości i terminie, Bank ma prawo do natychmiastowego zablokowania wszystkich Kart wydanych Posiadaczowi Karty bądź ich zastrzeżenia i rozwiązania Umowy.
20. Posiadacz Karty upoważnia Bank do dokonania, niezależnie od wymagalności i waluty potrącanych wierzytelności, potrącenia wierzytelności Banku wobec Posiadacza Karty z tytułu Umowy z:
  - 1) wierzytelnościami Posiadacza Karty wobec Banku z tytułu wszelkich umów rachunku bankowego; lub
  - 2) innymi wierzytelnościami Posiadacza Karty w stosunku do Banku niezależnie od waluty, w jakiej wkład lub dług są wyrażone.

## **Rozdział 7 Plan Ratalny Karty**

### **§16.**

1. W ramach Planu Ratalnego Bank rozkłada na miesięczne raty spłatę całości lub części Zadłużenia z tytułu rozliczonych Transakcji wskazanych przez Posiadacza Karty.
2. Na podstawie dyspozycji Posiadacza Karty złożonej w formie pisemnej, zgodnie z obowiązującym w Banku wzorem, lub za pośrednictwem wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu, rozłożeniu na raty podlega spłata całości lub części Zadłużenia z tytułu rozliczonych Transakcji, dokonanych przy użyciu Karty, o ile:
  - 1) spłaty Zadłużenia dokonywane są terminowo;
  - 2) żadna ze stron nie wypowiedziała Umowy.
3. Jeżeli część Zadłużenia z tytułu wskazanej Transakcji została spłacona, rozłożeniu na raty podlega spłata pozostałej części salda Zadłużenia z tytułu tej Transakcji.

4. Rozłożenie spłaty całości lub części Zadłużenia może nastąpić na minimum 6 i maksimum 48 miesięcznych rat, jeżeli kwota całości lub części Zadłużenia nie jest niższa niż 200 zł.
  5. Bank przekazuje Posiadaczowi Karty informację o wysokości rat wynikających z Planu Ratalnego w Wyciągu.
  6. Raty są spłacane w Terminie Płatności wskazanym w Wyciągu.
  7. Skorzystanie z Planu Ratalnego nie powoduje zwiększenia przyznanego Limitu Globalnego. Spłata każdej raty zwiększa dostępne środki w ramach Limitu Globalnego.
3. Informacja o aktualnie obowiązujących w Banku stawkach opłat i prowizji dostępna jest na Stronie Internetowej, w wybranych Elektronicznych Kanałach Dostępu oraz w Jednostkach Banku.
  4. Bank zastrzega sobie prawo dokonania jednostronnej zmiany Taryfy Prowizji i Opłat w przypadku zaistnienia w szczególności jednej z następujących okoliczności:
    - 1) zmiany wysokości kosztów, jakie Bank ponosi z tytułu wykonywania czynności objętych Regulaminem, w tym cen energii elektrycznej, połączeń telekomunikacyjnych lub teleinformatycznych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, zmiany opłat ponoszonych w związku z wykonywaniem Umowy za pośrednictwem firm współpracujących z Bankiem, w szczególności Organizacji Płatniczych;
    - 2) zmiany zakresu, sposobu lub formy wykonywania czynności, której dotyczy prowizja lub opłata;
    - 3) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji z tytułu wykonywania czynności objętych Regulaminem do ofert konkurencyjnych;
    - 4) zmiany przepisów prawnych mających wpływ na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem;
    - 5) zmiany warunków makroekonomicznych mających wpływ na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem;
    - 6) wprowadzenia nowych usług;
    - 7) rozszerzenia oferty.

## **Rozdział 8 Zasady oprocentowania, prowizje i opłaty oraz warunki ich zmiany**

### **§17.**

1. Oprocentowanie Limitu Globalnego ustalane jest według zmiennej stopy procentowej określonej w Tabeli Oprocentowania.
2. Zmienna stopa oprocentowania ulega zmianie wraz ze zmianą stopy referencyjnej NBP.
3. Stosowanie zmiennych stóp oprocentowania może powodować obniżenie lub podwyższenie oprocentowania. Informacje o wysokości aktualnie obowiązującego oprocentowania Limitu Globalnego dostępne są na Stronie Internetowej, wybranych Elektronicznych Kanałach Dostępu i w Jednostkach Banku.
4. Do wyliczenia odsetek od wykorzystanego Limitu Globalnego przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni, w których dane kwoty Zadłużenia pozostają niespłacone, oraz że rok liczy rzeczywistą liczbę dni w danym roku.
5. Do wyliczenia odsetek dla Planu Ratalnego przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni, w których występuje zadłużenie wynikające z danego Planu Ratalnego, oraz że rok liczy 365 dni.
6. Bank nalicza odsetki począwszy od dnia dokonania Transakcji albo dnia wymagalności prowizji lub opłaty, do dnia poprzedzającego dzień spłaty Zadłużenia. W przypadku spłaty całości Zadłużenia w terminie do dnia wskazanego w Wyciągu jako data wymagalności Minimalnej Kwoty do Zapłaty, Bank nie naliczy odsetek od kwot Zadłużenia powstałych z tytułu prowizji i opłat oraz z tytułu Transakcji Bezgotówkowych dokonanych w Okresie Rozliczeniowym, za który został sporządzony ten Wyciąg.
7. Odsetki dla Planu Ratalnego naliczane są od dnia utworzenia Planu Ratalnego (rozłożenia spłaty Zadłużenia na raty) do dnia poprzedzającego dzień spłaty całości zadłużenia przypadającego na dany Plan Ratalny.
8. W przypadku dokonania spłaty salda Zadłużenia objętej Planem Ratalnym przed Terminem Płatności wskazanym w Wyciągu w kwocie wyższej niż należna rata, Bank dokonuje korekty naliczonych odsetek oraz zmniejsza wysokość miesięcznej raty przy zachowaniu ustalonej uprzednio liczby rat.
9. W przypadku zadłużenia występującego po dniu rozwiązania Umowy, Bank nalicza odsetki podwyższone, w wysokości określonej w Tabeli Oprocentowania.

### **§18.**

1. W związku z wydaniem i korzystaniem z Kart, Bank pobiera opłaty i prowizje w wysokości zgodnej z Taryfą Prowizji i Opłat.
2. Bank obciąża Limit Globalny prowizjami i opłatami w dniu, w którym zaistniało zdarzenie będące podstawą ich naliczenia.

## **Rozdział 9 Elektroniczne Kanały Dostępu**

### **§19.**

1. Bank umożliwia dostęp do informacji na temat Kart oraz wysokości dostępnych Limitów: (i) Posiadaczowi Karty – w odniesieniu do wszystkich Kart wydanych na jego wniosek lub (ii) Użytkownikom Kart - do informacji na temat używanych przez nich Kart. Dostęp do powyższych informacji następuje za pośrednictwem wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu.
2. Informacje o aktualnie udostępnianych przez Bank Elektronicznych Kanałach Dostępu, ich funkcjonalności oraz wymaganiach sprzętowych niezbędnych do korzystania z Elektronicznych Kanałów Dostępu, dostępne są w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym i Telefonicznym Centrum Obsługi Klienta.
3. Bank udostępnia możliwość korzystania z Elektronicznych Kanałów Dostępu po zawarciu odpowiedniej umowy o dany Elektroniczny Kanał Dostępu.

## **Rozdział 10 Reklamacje i Powiadomienia**

### **§20.**

1. Posiadacz Karty może składać w Banku reklamacje (zastrzeżenia) dotyczące usług świadczonych przez Bank.
2. Posiadacz Karty lub Użytkownik Karty jest zobowiązany zgłosić reklamację dotyczącą niezgodności danych w

Wyciągu, w tym Transakcji nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych, wskazując kwestionowane Transakcje, błędy lub inne nieprawidłowości w przeprowadzeniu rozliczenia Transakcji w terminie 14 dni od daty otrzymania Wyciągu.

3. Reklamacje mogą być składane:

- 1) w formie pisemnej – osobiście w Jednostkach Banku lub Centrali Banku albo przesyłką pocztową na adres Jednostki Banku lub Centrali Banku;
  - 2) ustnie – telefonicznie w Centrum Telefonicznym;
  - 3) osobiście do protokołu w Jednostce Banku lub Centrali Banku, drogą elektroniczną - systemami bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem formularza reklamacyjnego na Stronie Internetowej.
4. Szczegółowe dane teleadresowe Jednostek Banku i Centrali Banku dostępne są na Stronie Internetowej oraz w Jednostkach Banku.
5. Po złożeniu przez Posiadacza Karty / Użytkownika Karty reklamacji, Bank rozpatruje reklamacje i udziela Posiadaczowi Karty / Użytkownikowi Karty odpowiedzi, przy czym udzielenie odpowiedzi Posiadaczowi Karty / Użytkownikowi Karty, będącemu osobą fizyczną, pocztą elektroniczną następuje na jego wniosek.
6. Rozpatrzenie i udzielenie przez Bank odpowiedzi na reklamacje dotyczące Transakcji i innych usług uregulowanych Ustawą 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 Karty / Użytkownikowi Karty 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.
7. W przypadku braku możliwości rozpatrzenia reklamacji ze względu na konieczność uzyskania w tym zakresie dodatkowych informacji lub dokumentów, w tym także od innych instytucji uczestniczących w realizacji lub rozliczeniu reklamowanej Transakcji (np. inny bank – w przypadku reklamacji dotyczącej wypłaty w Bankomacie, należącym do tego banku, bądź inny podmiot – w przypadku Transakcji dokonanej w punkcie handlowo-usługowym), Bank, pomimo niezakończenia postępowania reklamacyjnego, warunkowo uznaje Rachunek Karty kwotą reklamowanej Transakcji. W przypadku, gdy reklamacja okaże się nieuzasadniona, Bank obciąża Rachunek Karty kwotą warunkowego uznania.
8. Wskazane jest, aby do reklamacji zostały dołączone stosowne dokumenty w postaci kopii ewentualnych rachunków, potwierdzeń generowanych przez Bankomat lub inne dokumenty związane z Transakcją i wykazujące zasadność reklamacji, a w szczególności:
- 1) przy anulowaniu Transakcji w Punkcie Akceptującym Użytkownik Karty powinien dopilnować, aby Akceptant po zaakceptowaniu płatności Kartą, wykonał transakcję korygującą i wydał stosowny dokument potwierdzający wykonany zwrot kwoty Transakcji;
  - 2) w przypadku Transakcji Internetowych, dotyczących rezerwacji lub Transakcji pocztowych/ telefonicznych Użytkownik Karty powinien posiadać kod rezerwacji, a w przypadku anulowania – kod anulowania rezerwacji;
  - 3) w przypadku wystąpienia trudności podczas zapłaty Kartą Użytkownik Karty powinien posiadać dokument

potwierdzający fakt, że należność została uregulowana w inny sposób;

- 4) aby Użytkownik Karty posiadał paragony potwierdzające Transakcje nieudane, odrzucone itp.;
  - 5) w przypadku reklamacji Transakcji zrealizowanych przy użyciu Karty zablokowanej lub przez osoby nieuprawnione (np. kradzież) wskazane jest złożenie zawiadomienia o popełnieniu przestępstwa organom ścigania oraz dołączenia go do składanej reklamacji;
  - 6) Bank ma prawo wskazać także inne dokumenty, które Posiadacz Karty / Użytkownik Karty powinien dostarczyć, np. oświadczenie o wystąpieniu przestępstwa z użyciem Karty.
9. Bank na wniosek Posiadacza Karty / Użytkownika Karty przekazuje mu potwierdzenie złożenia reklamacji odpowiednio do sposobu jej złożenia lub w inny uzgodniony sposób.
10. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego.
11. Szczegółowe informacje o warunkach poddania sporu pod rozstrzygnięcie KNF są dostępne na podanej Stronie Internetowej.
12. Posiadaczowi Karty przysługuje prawo do korzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów przy Sądzie Polubownym działającym przy Komisji Nadzoru Finansowego. Regulamin tego sądu dostępny jest na stronie internetowej [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl), a w przypadku Posiadacza Karty, będącego osobą fizyczną, także przy Rzeczniku Finansowym.
13. W przypadku uznania reklamacji za zasadną, Bank uznaje Rachunek Karty Posiadacza Karty reklamowaną kwotą z datą, z którą nastąpiło obciążenie tego rachunku.

## **Rodział 11. Ochrona Karty i PIN, zakres odpowiedzialności §21.**

1. Użytkownik Karty jest zobowiązany do:
  - 1) przechowywania/korzystania z Karty i numeru PIN i Indywidualnych Danych Uwierzytelniających oraz ochrony indywidualnych zabezpieczeń Karty (w tym numeru PIN) z zachowaniem należytej staranności;
  - 2) nieprzechowywania Karty razem z numerem PIN;
  - 3) niezwłocznego zgłoszenia do Banku utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia Karty;
  - 4) nieudostępniania Karty i numeru PIN osobom nieuprawnionym;
  - 5) nieujawniania numeru Karty, z wyjątkiem sytuacji, gdy jest to niezbędne do dokonania Transakcji, wykonywania Umowy, bądź zgłoszenia, o którym mowa w pkt 3) powyżej;
  - 6) niezwłocznego podpisania otrzymanej Karty, zgodnie z wzorem podpisu złożonym w Banku;
  - 7) bieżącego monitorowania Rachunku Karty w zakresie dokonanych Transakcji i niezwłocznego zgłaszania Bankowi nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcji.
2. Posiadacz Karty lub Użytkownik Karty jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Banku o:
  - 1) zagubieniu Karty;
  - 2) kradzieży Karty;
  - 3) ujawnieniu numeru PIN osobom trzecim;
  - 4) ujawnieniu danych Karty osobom nieupoważnionym;
  - 5) innych zdarzeniach umożliwiających korzystanie z Karty osobom nieuprawnionym;



żądając zastrzeżenia Karty.

3. Posiadacz Karty oraz Użytkownik Karty może zgłosić zastrzeżenie Karty:
  - 1) telefonicznie przez Centrum Telefoniczne lub Telefoniczne Centrum Obsługi Klienta;
  - 2) w Jednostce Banku;
  - 3) za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej poprzez moduł wiadomości lub za pośrednictwem wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu; lub
  - 4) w oddziale innego banku, oznaczonym logo Organizacji Płatniczej, w ramach której wydana jest Karta (w przypadku utraty Karty za granicą).
4. Numery telefonów, pod którymi można zgłosić zastrzeżenie Karty, dostępne są w Jednostkach Banku oraz na Stronie Internetowej.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Posiadacz Karty lub Użytkownik Karty jest zobowiązany w ciągu 14 dni dostarczyć do Banku:
  - 1) pismo wyjaśniające okoliczności zagubienia, kradzieży Karty lub kradzieży danych z Karty;
  - 2) zaświadczenie o zgłoszeniu popełnienia przestępstwa kradzieży Karty, danych Karty lub kradzieży środków z Rachunku Karty wydane przez Policję – w przypadku zagubienia lub kradzieży Karty, lub kradzieży danych z Karty;
  - 3) Kartę – w przypadku podejrzenia kradzieży danych z Karty.
6. W przypadku otrzymania zgłoszenia, o którym mowa w ust. 2, oraz gdy zablokowanie Karty nastąpiło z powodu zatrzymania Karty w Bankomacie, Bank wydaje nową Kartę w miejsce zablokowanej.
7. Określonych powyżej zasad bezpieczeństwa nie narusza udzielenie przez Posiadacza Karty zgody Dostawcy PIS na świadczenie usługi inicjowania płatności lub Dostawcy AIS na świadczenie usługi dostępu do informacji o rachunku, ani udostępnienie takiemu podmiotowi informacji o Rachunku Karty i Transakcjach powiązanych z tym Rachunkiem Karty lub umożliwienie im inicjowania płatności z Rachunku Karty.
8. Bank może odmówić Dostawcy PIS lub Dostawcy AIS dostępu do danego Rachunku Karty z obiektywnie uzasadnionych i należyście udokumentowanych przyczyn związanych z nieuprawnionym lub nielegalnym dostępem do Rachunku Karty przez taki podmiot, w tym nieuprawnionym zainicjowaniem Transakcji Bezgotówkowej.
9. W przypadku odmowy, o której mowa w ust. 8, Bank w uzgodniony sposób informuje Posiadacza Karty o odmowie dostępu do Rachunku Karty i jej przyczynach. Informacja ta, o ile jest to możliwe, jest przekazywana Posiadaczowi Karty przed odmową dostępu, a najpóźniej bezzwłocznie po takiej odmowie, nie później jednak niż w Dniu Roboczym następującym po dniu takiej odmowy, chyba że jej przekazanie nie byłoby wskazane z obiektywnie uzasadnionych względów bezpieczeństwa lub jest sprzeczne z odrębnymi przepisami. Bank umożliwia Dostawcy PIS lub Dostawcy AIS dostęp do Rachunku Karty niezwłocznie po ustaniu przyczyn uzasadniających odmowę.

## § 22.

1. W przypadku nieautoryzowanej Transakcji zgłoszonej Bankowi, z tytułu której Posiadacz Karty nie ponosi odpowiedzialności, Bank zobowiązany jest niezwłocznie, jednakże nie później niż do końca Dnia Roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji lub dniu otrzymania stosownego zgłoszenia dokonanego przez Posiadacza

Karty na zasadach określonych w Regulaminie, przywrócić obciążony Limit Globalny do stanu, jaki istniałby, gdyby nieautoryzowana Transakcja nie miała miejsca.

2. Bank nie zwraca Posiadaczowi Karty kwoty nieautoryzowanej Transakcji w przypadku, gdy ma uzasadnione i należyście udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym na piśmie organy powołane do ścigania przestępstw.
3. Potwierdzeniem zwrotu nieautoryzowanej Transakcji przez Bank będzie umieszczenie na najbliższym Wyciągu informacji o warunkowym uznaniu Rachunku Karty kwotą reklamowanej Transakcji z datą jej księgowania.
4. Posiadacz Karty odpowiada za nieautoryzowane Transakcje (do pełnej wysokości), będące skutkiem:
  - 1) posłużenia się Kartą utraconą przez Użytkownika Karty albo skradzioną Użytkownikowi Karty; lub
  - 2) przywłaszczenia Karty lub jej nieuprawnionego użycia w wyniku naruszenia przez Użytkownika Karty któregokolwiek z obowiązków, o których mowa w § 21 ust. 1 i 2.
5. Posiadacz Karty odpowiada za nieautoryzowane Transakcje w pełnej wysokości, jeżeli Użytkownik Karty doprowadził do nich umyślnie lub wskutek będącego skutkiem niezachowania należytej staranności naruszenia jednego z obowiązków określonych w § 21 w ust. 1-2, w tym zasad używania Karty, zgłaszania niezwłocznie Bankowi lub podmiotowi wskazanemu przez Bank stwierdzenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia Karty lub nieuprawnionego dostępu do Karty lub podjęcia niezbędnych środków służących zapobieżeniu naruszeniu indywidualnych zabezpieczeń Karty, w szczególności przechowywania Karty z zachowaniem należytej staranności oraz nieudostępniania jej osobom nieuprawnionym.
6. Posiadacz Karty nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane Transakcje dokonane Kartą Mastercard, jeśli dochował należytej staranności w zabezpieczeniu tej Karty przed jej nieautoryzowanym użyciem i po stwierdzeniu nieautoryzowanego użycia Karty niezwłocznie zawiadomił o tym fakcie Bank, zgodnie z zasadą Mastercard zwaną ang. *Zero Liability Rule*. W takim przypadku Bank może stosować procedury Mastercard, informując o nich Posiadacza Karty.
7. Bank ponosi wobec Posiadacza Karty odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji za wyjątkiem zaistnienia siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji wynika z przepisów prawa oraz z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu dotyczących:
  - 1) odpowiedzialności Banku za Transakcje nieautoryzowane przez Użytkownika Karty;
  - 2) odmowy realizacji przez Bank Transakcji autoryzowanych przez Użytkownika Karty.
8. Roszczenia Posiadacza Karty wobec Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależyście wykonanych Transakcji wygasają w terminie 3 miesięcy od dnia rozliczenia Transakcji na Rachunku Karty lub dnia, w którym Transakcja miała być wykonana, jeśli Posiadacz Karty nie powiadomił Banku o takim zdarzeniu.

## Rozdział 12 Zastrzeżenie i blokada Karty

### §23.

1. Użytkownik Karty jest uprawniony do zastrzeżenia Karty, na której widnieją jego imię i nazwisko. Posiadacz Karty jest uprawniony do zastrzeżenia wszystkich Kart wydanych na jego wniosek.

2. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia, skopiowania lub użycia Karty przez osobę nieuprawnioną, ujawnienia danych Karty lub numeru PIN lub Hasła 3D Secure osobie nieuprawnionej albo podejrzenia zajścia takiej sytuacji, Posiadacz Karty lub Użytkownik Karty jest obowiązany niezwłocznie dokonać jej zastrzeżenia dzwoniąc pod numer telefonu wskazany w dostarczonych z Kartą materiałach informacyjnych lub kontaktując się z Centrum Telefonicznym lub z Telefonicznym Centrum Obsługi Klienta.
  3. Po dokonaniu identyfikacji Posiadacza Karty bądź Użytkownika Karty Bank dokonuje zastrzeżenia Karty. W miejsce Karty zastrzeżonej Bank niezwłocznie wydaje Użytkownikowi Karty nową Kartę.
  4. Zastrzeżenie Karty polega na trwałym zablokowaniu możliwości dokonywania Transakcji przy jej użyciu. Nie jest możliwe odwołanie dokonanego zastrzeżenia Karty, ani odblokowanie zastrzeżonej Karty.
  5. Karta odzyskana po dokonaniu jej zastrzeżenia nie może być ponownie używana i na żądanie Banku powinna być niezwłocznie zwrócona do Banku albo zniszczona w sposób uniemożliwiający odczytanie zapisanych na niej informacji.
  6. Bank ma prawo dokonać zastrzeżenia lub zablokowania Karty w następujących przypadkach:
    - 1) złożenia przez Posiadacza Karty lub Użytkownika Karty rezygnacji z korzystania z Karty;
    - 2) podejrzenia, że Kartą posługuje się osoba nieuprawniona lub że doszło do przechwycenia danych z Karty lub Indywidualnych Danych Uwierzytelniających, a uzyskanie kontaktu telefonicznego z Posiadaczem Karty lub Użytkownikiem Karty okazało się niemożliwe;
    - 3) ze względów bezpieczeństwa systemu informatycznego Banku;
    - 4) trzykrotnego wprowadzenia nieprawidłowego numeru PIN lub podania nieprawidłowego Hasła 3D Secure;
    - 5) śmierci Posiadacza Karty będącego osobą fizyczną, lub ogłoszenia upadłości, likwidacji lub zaprzestania działalności Posiadacza Karty;
    - 6) wypowiedzenia Umowy w całości lub w części dotyczącej określonej Karty (blokada Karty);
    - 7) wystąpienia którejkolwiek z przesłanek wypowiedzenia Umowy, określonych w § 24 ust. 1;
    - 8) przekroczenia Limitu Globalnego.
  7. Blokada Karty oznacza uniemożliwienie dokonywania Transakcji przy jej użyciu do momentu jej odblokowania przez Bank.
  8. Zastrzeżenie Karty ani jej blokada nie zwalniają Posiadacza Karty z obowiązku spłaty Zadłużenia.
  9. Bank uprzednio poinformuje Posiadacza Karty / Użytkownika Karty o zablokowaniu Karty odpowiednio do możliwości skontaktowania się z Posiadaczem Karty / Użytkownikiem Karty: telefonicznie, mailowo, a jeśli nie będzie to możliwe – niezwłocznie po jej zablokowaniu: telefonicznie, mailowo lub w formie pisemnej. Obowiązek informacyjny Banku zostaje wyłączony jedynie, gdy takie poinformowanie Posiadacza Karty / Użytkownika Karty byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy przepisów prawa.
  10. Bank znosi blokadę Karty niezwłocznie po ustaniu okoliczności uzasadniających blokadę.
1. Bank może dokonać zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn, do których należą:
    - 1) wprowadzenie przez Bank nowych rozwiązań funkcjonalnych, organizacyjnych lub technicznych związanych z czynnościami objętymi Regulaminem mających wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu;
    - 2) wprowadzenie przez Bank nowych produktów bankowych związanych z czynnościami objętymi Regulaminem lub modyfikacji istniejących mających wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu;
    - 3) modyfikacja systemu informatycznego Banku, przy pomocy którego Bank wykonuje czynności objęte Regulaminem, mająca wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu;
    - 4) zmiana zakresu, sposobu lub formy wykonywania przez Bank czynności objętych Regulaminem mająca wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu;
    - 5) zmiana polityki finansowej Banku mająca wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu;
    - 6) zmiana obowiązujących przepisów prawa mających wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu.
  2. Bank przekazuje Posiadaczowi Karty informacje o dokonanych zmianach w Regulaminie nie później niż na 14 dni przed proponowaną datą wejścia danych zmian w życie. Powiadomienie o zmianie Regulaminu może być dokonane w szczególności w formie elektronicznej oraz dodatkowo Bank zamieszcza informacje o zmianie Regulaminu na Stronie Internetowej.
  3. Posiadacz Karty przed dniem wejścia w życie proponowanych zmian do Regulaminu ma prawo wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym lub zgłosić sprzeciw. W przypadku, gdy Posiadacz Karty zgłosi sprzeciw wobec zmian do Umowy, a nie wypowiedzi Umowy, wówczas Umowa rozwiązuje się z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian.
  4. Jeżeli przed dniem wejścia w życie zmian do Regulaminu Posiadacz Karty nie wypowiedział Umowy lub nie zgłosił sprzeciwu, uznaje się, że zmiany do Regulaminu zostały przez Posiadacza Karty zaakceptowane i są obowiązujące dla stron od dnia ich wejścia w życie.
  5. Zmiana Regulaminu wynikająca z rozszerzenia katalogu produktów i zakresu świadczonych usług przez Bank nie wymagają informowania Posiadacza Karty przed datą wejścia w życie zmian.
  6. Posiadacz Karty ma obowiązek zapoznania Użytkownika Karty ze zmianami do Regulaminu.

## **§25.**

1. Posiadacz Karty może rozwiązać Umowę z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie Umowy dla swojej ważności musi mieć formę pisemną. Okres wypowiedzenia jest liczony od momentu dostarczenia pisemnego wypowiedzenia do Banku. Zwrócenie Karty wraz z pisemną informacją, że Posiadacz Karty rezygnuje z jej posiadania jest jednoznaczne ze zmianą Umowy w części dotyczącej tej Karty.
2. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia z następujących przyczyn:
  - 1) naruszenia przez Posiadacza Karty lub Użytkownika Karty postanowień Umowy lub Regulaminu, w tym gdy nie dokonano terminowej spłaty należności z tytułu Umowy;

## **Rozdział 13. Zmiany i rozwiązanie Umowy**

### **§24.**

- 2) zajęcia wierzitelności z rachunku Posiadacza Karty w toku postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego;
  - 3) pogorszenia się, w ocenie Banku, sytuacji majątkowej Posiadacza Karty, mogącej wpływać negatywnie na jego zdolność kredytową;
  - 4) stwierdzenia zagrożenia terminowej spłaty należności Banku;
  - 5) zmniejszenia realnej wartości zabezpieczenia;
  - 6) niedostarczenia wymaganych przez Bank dokumentów;
  - 7) podejrzenia o próbę wykonania Transakcji mającej na celu wyłudzenie środków;
  - 8) naruszenia przez Posiadacza Karty lub Użytkownika Karty, w ocenie Banku, na podstawie wiarygodnych informacji posiadanych przez Bank, przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowania terroryzmu, lub powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o wykorzystaniu przez Posiadacza Karty lub Użytkownika Karty działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi;
  - 9) otrzymania przez Bank informacji, że Posiadacz Karty został zarejestrowany przez innego wydawcę elektronicznych instrumentów płatniczych jako posiadacz nienależycie wykonujący umowę o elektroniczny instrument płatniczy;
  - 10) Posiadacz Karty / Użytkownik Karty, jego ustawowy przedstawiciel lub reprezentant, pełnomocnik lub jakakolwiek strona transakcji płatniczej lub innej transakcji realizowanej z wykorzystaniem Karty 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);
  - 11) Posiadacz Karty / Użytkownik Karty korzysta z Karty 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).
3. Wraz z wypowiedzeniem Umowy przed upływem okresu, na jaki został przyznany Limit Globalny, Użytkownicy Kart wydanych w ramach Umowy tracą prawo do dalszego postępowania się nimi.
  4. W przypadku wypowiedzenia Umowy Posiadacz Karty zobowiązany jest do zwrotu do Banku wszystkich wydanych Kart bądź ich zniszczenia w sposób trwały, uniemożliwiający ich używanie oraz do niezwłocznej spłaty wszelkich należności wobec Banku wynikających z tytułu Transakcji dokonanych przy ich użyciu oraz opłat, prowizji i odsetek związanych z wydaniem i używaniem Kart.
  5. W okresie wypowiedzenia Umowy Rachunek Karty nie może zostać zamknięty i może być obciążony z tytułu Transakcji oraz opłat, prowizji i odsetek związanych z wydaniem i używaniem Kart. Rozwiązanie Umowy, zwrot Kart lub upływ Daty Ważności nie zwalnia Posiadacza Karty z obowiązku uregulowania wobec Banku wszelkich należności z tytułu Transakcji dokonanych przy ich użyciu oraz opłat, prowizji i odsetek związanych z wydaniem i używaniem Kart.
  6. Umowa rozwiązuje się najpóźniej z datą śmierci Posiadacza Karty - w przypadku przedsiębiorców będących osobami fizycznymi albo rozwiązania lub likwidacji - w przypadku przedsiębiorców będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej.
  7. Jeśli w związku z Umową było ustanowione zabezpieczenie na poczet spłaty należności Banku, zwolnienie zabezpieczenia nastąpi najpóźniej po upływie 60 dni od zakończenia Okresu Rozliczeniowego, w czasie którego dokonano zwrotu.
- ## **Rozdział 14 Postanowienia końcowe**
- ### **§26.**
1. Bank zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z Posiadaczem Karty lub Użytkownikiem Karty w sprawach związanych z funkcjonowaniem Karty, przy użyciu numerów telefonicznych, adresów poczty elektronicznej udostępnionych przez Użytkownika Karty oraz Posiadacza Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu, z których Posiadacz Karty korzysta.
  2. Bank zastrzega sobie prawo, a Posiadacz Karty wyraża zgodę na nagrywanie rozmów telefonicznych z Posiadaczem Karty oraz Użytkownikiem Karty oraz przechowywania ich na elektronicznych nośnikach informacji.
  3. Z zastrzeżeniem ust. 4, w sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie przepisy prawa polskiego.
  4. Strony wyłączają w całości stosowanie następujących przepisów Ustawy:
    - 1) działu II, z wyłączeniem art. 32a;
    - 2) działu III art. 34, 35-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47-48 oraz art. 51;
    - 3) rozdziału 4 działu III (z wyjątkiem art. 59) do Transakcji płatniczych, których nie wymieniono w art. 53 ust. 1 Ustawy; w przypadku Transakcji płatniczych wykonywanych na terytorium jednego lub więcej państw członkowskich (w rozumieniu Ustawy) termin, o którym mowa w art. 54 ust. 1 Ustawy, ustala się na maksymalnie 4 dni robocze od dnia otrzymania dyspozycji Posiadacza Karty / Użytkownika Karty przez Bank;
    - 4) działu IX art. 144-146.
  5. Regulamin stanowi integralną część Umowy.
  6. Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej.
  7. Spory mogące wynikać z umów, do których zostały włączone postanowienia Regulaminu, będą rozpoznawane przez sąd miejscowo właściwy ze względu na adres siedziby Banku.
  8. Posiadacz Karty jest zobowiązany niezwłocznie zawiadomić Bank o każdej zmianie swoich danych zawartych w Umowie oraz o każdej zmianie danych Użytkowników Karty, zawartych we wniosku o wydanie Karty.
  9. Umowa zawierana jest w języku polskim. Na wniosek Posiadacza Karty Umowa może być sporządzona jednocześnie w dwóch wersjach językowych: polskiej i angielskiej, przy czym podstawą wykładni jest wersja w języku polskim.

# Regulamin kredytowania mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Niniejszy Regulamin obowiązuje w stosunku do czynności wykonywanych przez Bank i Kredytobiorcę w ramach następujących kredytów wycofanych ze sprzedaży: „Kredyt na Sprzęt”, „Kredyt na Lokal”, „Kredyt rozwojowy”, „Kredyt obrotowy”.

## I. DEFINICJE

- Bank** – BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie.
- Dzień roboczy** – oznacza dzień, w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia działalności objętej niniejszym Regulaminem.
- Dzień wymagalności** - dzień przypadający po dniu, w którym Kredytobiorca zobowiązany jest, zgodnie z Umową, do spłaty kwoty Kredytu lub odsetek lub prowizji lub jakichkolwiek innych kwot należnych Bankowi.
- Elektroniczne kanały dostępu (EKD)** – udostępniane przez Bank na podstawie zawartej Umowy z Klientem (Kredytobiorcą) informatyczne rozwiązania techniczno – funkcjonalne, umożliwiające dostęp do produktów i usług bankowych za pośrednictwem urządzeń łączności przewodowej lub bezprzewodowej wykorzystywanych przez Użytkownika wskazanego przez Posiadacza EKD (Kredytobiorcę). W skład Elektronicznych kanałów dostępu wchodzi Systemy Bankowości Internetowej, Aplikacje Mobilne oraz inne usługi bankowości elektronicznej i telefonicznej.
- Instrument płatniczy** – zindywidualizowane urządzenie lub zbiór procedur wykorzystywane do złożenia Zlecenia płatniczego, w tym karta płatnicza, system bankowości internetowej oraz centrum telefoniczne.
- Kredyt** – zobowiązanie zawarte na podstawie niniejszego Regulaminu i Umowy.
- Kredyt odnawialny** – Kredyt, w którym spłacona kwota kapitału może zostać ponownie wykorzystana z wyłączeniem realizacji postanowień o zajęciu wierzytelności w postępowaniu egzekucyjnym.
- Kredyt ratalny** – Kredyt, w który spłacona kwota kapitału nie może zostać ponownie wykorzystana.
- Kredytobiorca/Klient** – podmiot będący osobą prawną, jednostką nie posiadającą osobowości prawnej, bądź osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, której Bank udzielił Kredytu.
- Odsetki** – kwota obliczona według określonej w Umowie stopy procentowej od wykorzystanej kwoty Kredytu.
- Odsetki przeterminowane** – odsetki wymagalne po upływie ich terminu wymagalności.
- Przepisy sankcyjne** - oznaczają jakiegokolwiek sankcje ekonomiczne lub handlowe, ustawy, regulacje lub środki zapobiegawcze (w tym, dla uniknięcia wątpliwości, jakiegokolwiek sankcje lub środki związane z jakimkolwiek embargo, zamrożeniem aktywów) uchwalone, administrowane, nałożone lub wprowadzone przez Organizację Narodów Zjednoczonych lub przez Unię Europejską (lub Republikę Francuską lub Sekretarza Skarbu Wielkiej Brytanii), przez Stany Zjednoczone Ameryki Północnej (w tym regulacje OFAC) lub inną umocowaną instytucję.
- Rachunek do spłat** – rachunek bankowy wskazany w Umowie, potwierdzeniu Uruchomienia kredytu lub potwierdzeniu zmiany rachunku w związku z realizacją dyspozycji zmiany waluty spłaty, jako rachunek do spłaty Kredytu.
- Rachunek płatniczy** – rachunek bankowy prowadzony przez Bank, na którym ewidencjonowana jest ilość środków pieniężnych należących do Kredytobiorcy lub udostępnionych Kredytobiorcy w ramach udzielonego Kredytu, służący do wykonywania Transakcji płatniczych (w szczególności bieżący rachunek firmowy).
- Rachunek kredytowy** - rachunek bankowy wskazany w Umowie służący do ewidencjonowania Kredytów.
- Regulamin** – Regulamin kredytowania mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A. S.A. (zastępuje Regulamin kredytowania przedsiębiorców w Raiffeisen Bank Polska S.A.). Regulamin stosuje do umów kredytowych zawartych przez Bank i Kredytobiorcę na podstawie których udzielono kredytów: „Kredyt na Sprzęt”, „Kredyt na Lokal”, „Kredyt rozwojowy”, „Kredyt obrotowy”, które następnie zostały wycofane z oferty Banku.
- Regulamin rachunku** – Regulamin Rachunków, Lokat Terminowych, Kart Debetowych oraz wybranych innych usług dla Klientów Mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A.;
- Taryfa** – Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Klientów z Segmentu Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw) – produkty kredytowe w obsłudze, wycofane z oferty BNP Paribas Bank Polska S.A. zastępująca Tabelę Opłat, Oprocentowania i Prowizji dla Małych Firm zawierającą zestawienie opłat i prowizji oraz oprocentowanie dla poszczególnych rodzajów Kredytów i innych produktów oferowanych przez Bank na podstawie niniejszego Regulaminu obowiązująca w danym dniu. Aktualna Taryfa dostępna jest w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.
- Transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Kredytobiorcę (płatnika) wpłata, przelew lub wypłata środków pieniężnych na Rachunek płatniczy lub z Rachunku płatniczego.
- Umowa** – umowa o Kredyt, pożyczkę, lub inne zobowiązanie o charakterze kredytowym zawarta pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą określająca wzajemne prawa i obowiązki stron.
- Uruchomienie** – postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy środków na warunkach określonych w Umowie.
- WIBOR** - wskaźnik referencyjny ustalany przez GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie, podmiotu pełniącego rolę Administratora, zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR dostępnym na [www.gpwbenchmark.pl](http://www.gpwbenchmark.pl) lub każdym następnym którym go zastąpi lub zmieni. Indeks przy nazwie wskaźnika oznacza termin, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y – jeden rok. Wskaźnik WIBOR jest publikowany na stronie [www.gpwbenchmark.pl](http://www.gpwbenchmark.pl) w terminach podanych przez Administratora; przy czym stopa ta nie może być wartością ujemną (poniżej 0) - w takim przypadku przyjmuje wartość 0;
- Wnioskodawca** – podmiot będący osobą prawną, jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, bądź osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, która wnioskuje o Kredyt w Banku.
- Wyciąg** – zestawienie operacji na Rachunku kredytowym Kredytobiorcy w tym określające wysokość oraz termin zapłaty rat kapitałowo-odsetkowych, odsetkowych lub minimalnej kwoty do spłaty wysyłane Kredytobiorcy w okresach wskazanych w Umowie.
- Zaangażowanie kredytowe** – udzielona i uruchomiona kwota Kredytu lub pożyczki, bądź innego zobowiązania obciążonego ryzykiem kredytowym.
- Zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zadłużenia kredytowego wraz z Odsetkami, w terminie ustalonym w Umowie, wyliczana w oparciu o informacje dotyczące sytuacji finansowej Kredytobiorcy.

27. **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie Kredytobiorcy skierowane do Banku, zawierające polecenie wykonania Transakcji płatniczej.
28. **Zobowiązany** - Kredytobiorca, gwarant, poręczyciel, osoba trzecia, która ustanowiła zabezpieczenie lub zabezpieczenia spłaty wierzytelności Banku z tytułu Umowy lub inna osoba, której majątek stanowi zabezpieczenie, lub która jest z innego tytułu odpowiedzialna za spłatę wynikających z Umowy zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku

## II. POSTANOWIENIA OGÓLNE

- Bank ustala w Regulaminie zasady, formy i tryb udzielania przez Bank Kredytów związanych z finansowaniem działalności gospodarczej prowadzonej przez Kredytobiorcę, jak również warunki ich spłaty oraz wzajemne prawa i obowiązki Banku i Kredytobiorcy.
- Warunkiem udzielenia Kredytu przez Bank, w tym na kolejne okresy Umowy są łącznie:
  - spełnienie przez Wnioskodawcę warunków formalno-prawnych określonych w niniejszym Regulaminie,
  - złożenie przez Wnioskodawcę wniosku wraz z dokumentami określonymi przez Bank, przy czym:
    - Wniosek powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy,
    - Wnioskodawca jest zobowiązany do złożenia w Banku w szczególności dokumentów identyfikujących osoby reprezentujące Wnioskodawcę, dokumentów identyfikujących Wnioskodawcę, dokumentów rejestrowych, dokumentów finansowych, na podstawie, których możliwe jest ustalenie ewentualnych zobowiązań kredytowych, finansowych oraz podatkowych Wnioskodawcy, a także obciążeń dochodów tytułami wykonawczymi lub zobowiązaniami w innych bankach i instytucjach finansowych.
    - Bank może zobowiązać Wnioskodawcę do przedstawienia dodatkowych dokumentów w tym dokumentów związanych z prowadzoną przez niego dodatkową działalnością gospodarczą,
    - uzyskanie pozytywnego wyniku oceny ryzyka kredytowego przeprowadzonej przez Bank,
    - spełnienie innych warunków określonych w Umowie.
- Jeżeli dla analizy i oceny złożonego przez Wnioskodawcę wniosku kredytowego, a także po udzieleniu Kredytu - w trakcie okresu kredytowania, do oceny wartości proponowanego zabezpieczenia, jest niezbędne dokonanie wyceny lub analizy przez niezależnego eksperta:
  - Wnioskodawca/ Kredytobiorca zleca przygotowanie odpowiedniego raportu na swój koszt. Bank zastrzega sobie prawo weryfikacji przedstawionej przez Wnioskodawcę wyceny, a w uzasadnionych przypadkach także jej odrzucenia w części lub całości, lub
  - Bank zleca w imieniu Wnioskodawcy/Kredytobiorcy i na jego koszt przygotowanie wyceny lub analizy.
- Bank zastrzega sobie prawo weryfikowania informacji zawartych we wniosku kredytowym. Bank może dokonywać odpowiednich badań i inspekcji u Wnioskodawcy ubiegającego się o Kredyt. Przedmiotem badań mogą być księgi przedsiębiorstwa, dokumentacja finansowa, marketingowa, handlowa i inna, a także stan majątku przedsiębiorstwa oraz proponowane zabezpieczenie. Bank zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z bankami i innymi instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do poznania sytuacji Wnioskodawcy lub ewentualnych Zobowiązanych.
- Bank ma prawo odmowy udzielenia lub odnowienia Kredytu bez podania przyczyny. Bank nie jest zobowiązany do zwrotu przedstawionych dokumentów, kosztów poniesionych przez Wnioskodawcę w związku z przygotowaniem i złożeniem

wniosku o Kredyt i nie ponosi odpowiedzialności odszkodowawczej w związku z ponoszonymi przez Wnioskodawcę wydatkami ani poniesionymi ewentualnie szkodami.

- Warunkiem Uruchomienia środków kredytowych jest:
  - zawarcie Umowy,
  - spełnienie warunków zawartych w Umowie,
  - ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu w formie wymaganej przez Bank przy czym:
    - W przypadku zabezpieczenia Kredytu w formie hipoteki, dopuszczalne jest Uruchomienie środków kredytowych przed dokonaniem wpisu hipoteki do księgi wieczystej nieruchomości pod warunkiem przedłożenia wniosku o dokonanie przedmiotowego wpisu wraz z potwierdzeniem wpływu do właściwego sądu oraz z dowodem uiszczenia opłaty sądowej lub oświadczeniem Kredytobiorcy, że opłatę uiszczył w sytuacji, w której złożenie wniosku o wpis hipoteki odbędzie się za pośrednictwem Banku,
    - W przypadku zabezpieczenia Kredytu w formie zastawu rejestrowego dopuszczalne jest Uruchomienie środków kredytowych przed otrzymaniem odpisu z rejestru właściwego sądu z wpisem do rejestru zastawów pod warunkiem przedłożenia wniosku o dokonanie przedmiotowego wpisu wraz z potwierdzeniem wpływu do właściwego sądu oraz z dowodem uiszczenia opłaty.
- Bank przeprowadza monitoring sytuacji finansowej, gospodarczej i majątkowej Kredytobiorcy. Bank ustala termin i częstotliwość prowadzenia monitoringu. Monitoring jest dokonywany przez Bank w oparciu o informacje dostarczane przez Kredytobiorcę na każde żądanie Banku.
- Kredytobiorca zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku płatniczym lub Rachunkach płatniczych w Banku obrotów przedsiębiorstwa w wysokości zgodnej z poniższą tabelą za wyjątkiem sytuacji, gdy Umowa określa inną wartość obrotów niż wskazane w tabeli lub gdy Kredyt został zabezpieczony w formie kaucji (zabezpieczenie gotówkowe):

	Kredyt zabezpieczony <sup>1</sup>	Kredyt niezabezpieczony <sup>2</sup>	Kredyt odnawialny ewidencjonowany na firmowym rachunku bieżącym
Wymagany kwartalny obrót na rachunku	5%	20%	50%
*Wymagany w dany kwartał obrót na Rachunku płatniczym w Banku obliczany jako procent przyznanej kwoty Kredytu			

- Weryfikacja spełnienia przez Kredytobiorcę wymogu zapewnienia obrotów przedsiębiorstwa na Rachunku płatniczym lub Rachunkach płatniczych w Banku, z zastrzeżeniem zapisów Rozdziału II ust. 10, następuje na koniec każdego kwartału. Przy wyliczaniu wartości obrotów na Rachunku płatniczym lub Rachunkach płatniczych Bank uwzględnia wyłącznie wpływy na Rachunek płatniczy lub Rachunki płatnicze Kredytobiorcy wynikające z prowadzonej działalności Klienta (przychody Kredytobiorcy uzyskiwane z tytułu sprzedaży produktów i usług). Nie są uwzględniane obroty wynikające z Uruchomienia i wykorzystania przyznanej kwoty Kredytu oraz wynikające ze spłaty Kredytu (odpowiednio rat, odsetek lub minimalnych płatności). W przypadku niespełnienia przez Kredytobiorcę wymogu

<sup>1</sup> Kredyt zabezpieczony –zgodnie z Umową, zabezpieczeniem Kredytu jest hipoteka ustanowiona na rzecz Banku.

<sup>2</sup> Kredyt niezabezpieczony – Kredyt nie posiada zgodnie z Umową żadnego zabezpieczenia lub jest zabezpieczony w innej formie niż hipoteka ustanowiona na rzecz Banku.

zapewnienia odpowiednich obrotów na Rachunku płatniczym lub Rachunkach płatniczych, Bankowi przysługuje prawo do pobrania od Kredytobiorcy opłaty za brak wymaganych obrotów na Rachunku płatniczym lub Rachunkach płatniczych w danym kwartale w wysokości przewidzianej w Taryfie.

10. Jeśli dla Kredytobiorcy obowiązek zapewnienia obrotów przedsiębiorstwa na Rachunku płatniczym lub Rachunkach płatniczych w Banku powstał w trakcie danego kwartału, wymaganą wartość obrotu oblicza się proporcjonalnie do rzeczywistej liczby dni do zakończenia kwartału w stosunku do rzeczywistej łącznej liczby dni w tym kwartale.

11. Za niedotrzymanie warunków udzielenia Kredytu uznaje się w szczególności:

- a) niezapłacenie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi z tytułu Umowy w terminie spłaty,
- b) wypowiedzenie umowy Rachunku do spłaty Kredytu,
- c) wykorzystanie Kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
- d) nieustanowienie zabezpieczeń przewidzianych w Umowie,
- e) spadek realnej wartości któregośkolwiek z przyjętych przez Bank zabezpieczeń lub naruszenie przez Kredytobiorcę, lub osobę trzecią ustanawiającą zabezpieczenie, istotnych postanowień umów, na podstawie których ustanowione zostały zabezpieczenia,
- f) istotne, w stosunku do znanego Bankowi stanu z chwili zawierania Umowy, pogorszenie lub zmiana sytuacji gospodarczej, prawnej, finansowej lub perspektyw dalszego rozwoju Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego lub nastąpienia innego zdarzenia, mogącego w ocenie Banku zagrozić zdolności spłaty przez Kredytobiorcę lub innego Zobowiązanego należności Banku z tytułu Umowy w przewidzianych w niej terminach,
- g) spełnienie przez Kredytobiorcę określonego w Regulaminie lub Umowie wymogu przeprowadzania obrotów na Rachunku płatniczym lub Rachunkach płatniczych w mniej niż dwóch z czterech ostatnich kwartałów,
- h) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania z tytułu Umowy lub umów pozostających w związku z Umową w tym m.in. niedostarczenia przez Kredytobiorcę informacji dotyczącej sytuacji finansowej, gospodarczej i majątkowej Kredytobiorcy na żądanie Banku,
- i) jakiegokolwiek oświadczenie lub zapewnienie złożone przez Kredytobiorcę lub innego Zobowiązanego w związku z Umową były nieprawdziwe lub niepełne w istotnym zakresie w chwili ich składania, lub dostarczone przez Kredytobiorcę lub Zobowiązanego dokumenty, na podstawie których udzielony został Kredyt były nieprawdziwe lub niepełne,
- j) naruszenie przez Kredytobiorcę, w ocenie Banku, na podstawie wiarygodnych informacji posiadanych przez Bank, przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniem terroryzmu, lub powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o wykorzystywaniu przez Kredytobiorcę relacji umownych z Bankiem do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi,
- k) zawieszenie przez Kredytobiorcę spłaty całości lub części swojego zadłużenia, ogłoszenie takiego zamiaru lub przyznanie do braku zdolności do zapłaty długów w terminie spłaty lub rozpoczęcie negocjacji z jednym lub kilkoma wierzycielami w celu refinansowania lub restrukturyzacji zadłużenia finansowego z powodu trudności finansowych,

l) złożenie wniosku o wszczęcie w stosunku do Kredytobiorcy postępowania upadłościowego, układowego, naprawczego lub likwidacyjnego,

m) wszczęcie wobec majątku Kredytobiorcy postępowania egzekucyjnego, którego skutek mógłby zagrozić – w ocenie Banku – terminowej spłacie wszystkich zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku wynikających z Umowy,

n) wszczęcie wobec Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego postępowania sądowego lub administracyjnego, którego wynik mógłby w istotny sposób – w ocenie Banku - zagrozić kondycji finansowej Kredytobiorcy lub jego istnieniu,

o) zaistnienie okoliczności w których Umowa jest, lub stanie się nieważna lub jest niezgodna z prawem lub wykonanie zobowiązań przez Kredytobiorcę lub innego Zobowiązanego wynikających z Umowy lub dokumentu pozostającego w związku z Umową stało się sprzeczne z prawem,

p) sprzedaż udziałów lub akcji Kredytobiorcy, nastąpienie innego rodzaju przeniesienia, ustanowienia zastawu lub obciążenie takich akcji lub udziałów w inny sposób lub też nastąpienie innego zdarzenia, skutkującego zmianą podmiotu kontrolującego Kredytobiorcę – bez uprzedniego poinformowania Banku,

q) nastąpiło jakiegokolwiek inne zdarzenie lub zaszły okoliczności, które stanowią naruszenie Umowy przez Kredytobiorcę lub Kredytobiorca, lub podmioty przez niego kontrolowane lub kontrolujące naruszyły jakiegokolwiek umowy zawarte przez nie z Bankiem lub jakimkolwiek podmiotem kontrolowanym lub kontrolującym Bank,

r) zawarcie przez Kredytobiorcę umów o postanowieniach sprzecznych z Umową i Regulaminem, w tym również przewidujących uprawnienia korzystniejsze dla podmiotów trzecich niż wynikające dla Banku z Umowy i/lub Regulaminu,

s) dokonanie istotnych zmian w charakterze, przedmiocie i formie działalności Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego bez wiedzy i zgody Banku,

t) wypowiedzenie umowy kredytowej lub umowy o charakterze kredytowym, umowy leasingowej lub faktoringowej których Kredytobiorca jest lub będzie stroną lub niespłacenie w terminie jakiegokolwiek z zobowiązań wynikających z w/w umów wobec podmiotu innego niż Bank,

u) utrata mocy obowiązującej koncesji, zezwolenia, pozwolenia lub innej temu podobnej decyzji, na podstawie której Kredytobiorca prowadzi swoją działalność lub jej istotną część,

v) niedostarczenie przez Kredytobiorcę na żądanie Banku dodatkowych zabezpieczeń spłaty Kredytu, gdy w ocenie Banku wystąpią istotne zagrożenia w pełnej i terminowej spłacie zadłużenia Kredytobiorcy i/lub nastąpi którakolwiek z okoliczności z Rozdziału II ust. 11,

w) nie wywiązanie się przez Kredytobiorcę z jakichkolwiek zobowiązań finansowych wynikających z prawomocnego orzeczenia sądu lub innego organu uprawnionego do wydawania wiążących decyzji podlegających egzekucji z zastosowaniem przymusu państwowego,

x) brak dokonania cesji praw z polisy ubezpieczenia przedmiotu stanowiącego prawne zabezpieczenie Kredytu,

y) powzięcie przez Bank informacji o istotnym zagrożeniu terminowej spłaty Kredytu,

z) przekroczenie przyznanej kwoty Kredytu,



- aa) negatywna oceny ryzyka w rozumieniu art. 33 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- bb) brak 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,
- cc) naruszenie przez Kredytobiorcę przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniem terroryzmu, przestrzegania sankcji międzynarodowych, przestrzegania sankcji, które Bank jest zobowiązany stosować jako członek grupy kapitałowej BNP lub powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o wykorzystywaniu przez Kredytobiorcę działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi
- dd) okoliczność, w której Kredytobiorca 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),
- ee) uznanie, w uzasadnionej ocenie Banku opierającej się o zastosowane środki bezpieczeństwa finansowego wymagane przez ustawę o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, że Kredytobiorca korzysta z udzielonego kredytu w celu prowadzenia działalności, która 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).
- ff) Kredytobiorca, pełnomocnik lub osoba będącą członkiem organów Kredytobiorcy, jego akcjonariuszem lub udziałowcem, popełnili przestępstwo określone w przepisach rozdziałów XXXIII-XXXVII Kodeksu karnego (tekst jednolity oraz art. 586-592 ustawy Kodeks spółek handlowych).
12. W przypadku wystąpienia którejkolwiek z następujących okoliczności:
- a) niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia Kredytu, o których mowa w Rozdziale II ust. 11 Regulaminu,
- b) wystąpienia istotnego pogorszenia sytuacji na rynku finansowym i/lub międzybankowym, w tym także w przypadku znaczącego wzrostu stóp procentowych na rynku międzybankowym,
- Bank zastrzega sobie prawo do:
- (1) obniżenia kwoty przyznanego Kredytu – jeśli Kredyt lub jego część nie został jeszcze Uruchomiony,
- (2) wstrzymania lub wydłużenia terminu Uruchomienia Kredytu (transzy Kredytu),
- (3) nieprzedłużenia Umowy na kolejny okres bez podania przyczyny,
- (4) zablokowania dostępu do środków udostępnionych Kredytobiorcy w Banku na podstawie Umowy/Umów Kredytu odnawialnego,
- (5) czasowego lub trwałego obniżenia kwoty Kredytu udostępnionego Kredytobiorcy w Banku na podstawie Umowy/Umów Kredytu odnawialnego,
- (6) zażądania ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu,
- (7) zażądania przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego w celu jego zatwierdzenia przez Bank,
- (8) wypowiedzenia Umowy.
13. W przypadku wystąpienia okoliczności wymienionych w ustępie powyżej, zmiana warunków Umowy opisana punktami (1)-(8) zostanie zakomunikowana Kredytobiorcy na piśmie i wchodzi w życie w dniu wskazanym przez Bank lub na okres wskazany przez Bank.
14. W przypadku otrzymania przez Bank postanowienia o zajęciu/zabezpieczeniu wierzytelności z Kredytu odnawialnego w postępowaniu egzekucyjnym, Bank w trybie natychmiastowym blokuje możliwość dokonywania wypłat z limitu Kredytów/u odnawialnego do czasu dostarczenia przez Kredytobiorcę informacji o dokonaniu spłaty wierzytelności dochodzonych w postępowaniu egzekucyjnym lub o umorzeniu postępowania egzekucyjnego. W okresie blokady Kredytobiorca może dokonywać spłat wykorzystanego limitu Kredytu odnawialnego, w szczególności jest zobowiązany terminowo dokonywać minimalnych spłat wymaganych Umowami Kredytów odnawialnych. Po zbadaniu sytuacji finansowej Kredytobiorcy, Bank może na podstawie wyraźnej dyspozycji Kredytobiorcy zezwolić na dokonanie przelewu na rachunek organu egzekucyjnego z limitu Kredytu odnawialnego.
15. W przypadku powzięcia przez Bank informacji o istotnym zagrożeniu terminowej spłaty Kredytu lub wiarygodnych w ocenie Banku informacji mogących świadczyć o naruszeniu przepisów prawa, Bankowi przysługuje prawo do zastosowania w trybie natychmiastowym następujących czynności:
- a) zablokowania dostępu do środków udostępnionych Kredytobiorcy w Banku na podstawie Umowy/Umów Kredytu odnawialnego,
- b) wstrzymania Uruchomienia pozostających jeszcze do wypłaty środków z kwoty przyznanego Kredytu ratalnego.
- W przypadku zastosowania środków, o których mowa powyżej, Bank niezwłocznie informuje o tym Kredytobiorcę.
16. Wszelkie kwoty otrzymane przez Bank od Kredytobiorcy w związku z Umową z zastrzeżeniem Rozdziału II ust. 18 i ust. 19, Bank zaliczy na poczet swoich wierzytelności w następującej kolejności:
- a) Koszty poniesione przez Bank w związku z realizacją Umowy,
- b) koszty windykacji wierzytelności, w tym w szczególności: koszty wezwań do zapłaty i koszty sądowe,
- c) prowizje i opłaty,
- d) należności przeterminowane według następującej kolejności:
- (1) opłatę za obsługę nieterminowej płatności,
- (2) odsetki przeterminowane,
- (3) kapitał przeterminowany,
- e) należności nieprzeterminowane według następującej kolejności:
- (1) odsetki,
- (2) kapitał.
17. Bank zastrzega sobie możliwość zaliczenia spłat według innej kolejności niż wymieniono w ust. 16 powyżej w szczególności w trakcie prowadzonego postępowania egzekucyjnego, upadłościowego lub innych czynności podjętych w celu zwrotu Bankowi należnych kwot.
18. Jeżeli Kredytobiorcy udzielony został Kredyt odnawialny ewidencjonowany na bieżącym rachunku firmowym, który jest jednocześnie wskazany jako Rachunek do spłaty innych Kredytów udzielonych Kredytobiorcy w Banku, w pierwszej kolejności z wpływów na bieżący rachunek firmowy następuje spłata zadłużenia z tytułu Kredytu odnawialnego, który ewidencjonowany jest na tym rachunku (zgodnie z kolejnością określoną w Rozdziale II ust. 16), zaś w dalszej

- kolejności następuje spłata zadłużeń z tytułu pozostałych Kredytów, dla których rachunek jest wskazany, jako Rachunek do spłaty (przy zachowaniu kolejności spłat określonej w Rozdziale II ust. 16).
19. Jeżeli Kredytobiorca zalega ze spłatą więcej niż jednej raty Kredytu lub Odsetek, lub spłacił ratę w niepełnej wysokości, wierzytelności Banku zaspakajane są według dat wymagalności kolejnych niespłaconych rat, poczynsz od raty najdawniej wymagalnej, przy zachowaniu zasady pierwszeństwa zaspokajania związanych z daną ratą należności przeterminowanych, według kolejności określonej w Rozdziale II ust. 16. Ponadto, w przypadku wykorzystania lub przekroczenia maksymalnej kwoty Kredytów odnawialnych, w okresie kredytowania, oraz niespłacenia jej w terminie i w wysokości ustalonej w Umowie, pobrane opłaty i prowizje spowodują powstanie na Rachunku płatniczym salda debetowego, od którego będzie pobrana opłata zgodna z obowiązującą Taryfą Opłat i Prowizji zgodnej dla posiadanego Rachunku.
20. Kredytobiorca jest zobowiązany do:
- wywiązywania się ze zobowiązań zawartych w Umowie oraz Regulaminie,
  - wykorzystania Kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem i na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie,
  - nieudzielania pełnomocnictw dla osób trzecich do dysponowania rachunkami bankowymi Kredytobiorcy w Banku bez pisemnej zgody Banku,
  - niedokonywania cesji praw z umów rachunków bankowych, zastawu na tych prawach lub innego ograniczenia w dysponowaniu rachunkami bankowymi na rzecz osób trzecich, bez pisemnej zgody Banku,
  - umożliwienia Bankowi oraz instytucjom wskazanym przez Bank prowadzenia czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy w trakcie trwania Umowy oraz kontrolą wykorzystania Kredytu,
  - niezwłocznego informowania Banku o wszelkich istotnych zmianach w swojej sytuacji gospodarczej, finansowej lub prawnej, zmianach w organach zarządzających Kredytobiorcy, zmianach właścicielskich, kapitałowych, zmianach adresu, numeru statystycznego, numeru identyfikacji podatkowej, jak również o wszczęciu w stosunku do Kredytobiorcy lub Zobowiązanego postępowania egzekucyjnego, układowego, likwidacyjnego lub upadłościowego oraz o wszelkich innych zdarzeniach powodujących lub mogących powodować zagrożenie terminowej spłaty Kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami lub związanymi z jego udzieleniem kosztami Banku,
  - ustanowienia zabezpieczenia Kredytu oraz przedstawienia Bankowi dokumentu potwierdzającego ustanowienie zabezpieczenia Kredytu w terminie 14 dni od daty uprawomocnienia się ww. zabezpieczenia,
  - poinformowania Banku o dokonaniu sprzedaży, darowizny, obciążenia, przewłaszczenia lub ponownego zastawienia lub rozporządzenia na rzecz osób trzecich przedmiotu stanowiącego zabezpieczenie Kredytu
  - ubezpieczenia przedmiotu stanowiącego zabezpieczenie Kredytu w całym okresie kredytowania w towarzystwie ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank oraz dokonywania cesji praw z umowy ubezpieczenia na rzecz Banku, na kwotę odpowiadającą wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia. W przypadku, w którym wartość rynkowa przedmiotu zabezpieczenia Kredytu przewyższa o co najmniej 100% kwotę udzielonego Kredytu, suma ubezpieczenia może być niższa od wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia lecz nie niższa niż 150% wartości Kredytu. W przypadku nieruchomości niezabudowanych ubezpieczenie nie jest wymagane,
- w przypadku, gdy istotną część zabezpieczenia (tj. co najmniej 60% wartości Kredytu) stanowią grunty, suma ubezpieczenia może być niższa niż 150% kwoty Kredytu, jednakże nie niższa niż określona w wycenie wartość budynków i zabudowań usytuowanych na tym gruncie,
  - terminowego opłacania rat składki ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia,
  - dopełnienia wszelkich wymogów stawianych przez zakład ubezpieczeniowy warunkujących wypłatę odszkodowania,
  - w przypadku zmniejszenia sumy ubezpieczenia z powodu wypłaty odszkodowania przez towarzystwo ubezpieczeniowe – każdorazowego uzupełniania sumy ubezpieczenia,
  - zachowania przedmiotu stanowiącego zabezpieczenie Kredytu w należytym stanie wynikającym z jego normalnej eksploatacji umożliwiającym zaspokojenie z niego roszczeń Banku. W przypadku uszkodzenia ww. przedmiotu Kredytobiorca zobowiązany jest do usunięcia szkody na własny koszt w terminie wskazanym przez Bank lub z polisy ubezpieczeniowej – w przypadku, gdy przedmiot zabezpieczenia był ubezpieczony i Kredytobiorca uzyskał zgodę Banku na naprawę szkody z polisy ubezpieczeniowej,
  - pokrycia wszelkich kosztów związanych z ustanowieniem, zmianą, wykreśleniem lub ustaniem prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu,
  - podejmowania kierowanej do niego korespondencji oraz podejmowania działań mających na celu ograniczenie ewentualnych utrudnień w nawiązywaniu kontaktu pracowników Banku z Kredytobiorcą.
21. Jeśli zabezpieczeniem Kredytu jest hipoteka na nieruchomości, a Kredytobiorca nie przedłożył polisy spełniającej wymagania określone w niniejszym Regulaminie (w tym dotyczące minimalnej sumy ubezpieczenia oraz dokonania cesji na rzecz Banku z tej polisy) – Bankowi przysługuje prawo do dokonania ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych, zgodnie z wymogami określonymi w Regulaminie, wskazanej powyżej nieruchomości oraz do obciążenia Kredytobiorcy poniesionym kosztem składki ubezpieczeniowej z tego tytułu.
22. Kredyt udzielony przez Bank podlega spłacie w terminach wynikających z Umowy i harmonogramu spłaty. Bank nalicza Odsetki za każdy dzień od kwoty zadłużenia. Za dzień spłaty kapitału i Odsetek uznaje się dzień obciążenia Rachunku do spłaty wymagalną kwotą.
23. Forma prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu jest uzależniona od rodzaju Kredytu, kwoty udzielonego Kredytu oraz okresu kredytowania. W szczególności Bank przyjmuje następujące formy zabezpieczeń:
- hipoteka,
  - przewłaszczenie środka transportu lub innych środków trwałych,
  - zastaw rejestrowy na środku transportu lub innych środkach trwałych,
  - przewłaszczenie środków pieniężnych,
  - blokada środków pieniężnych zgromadzonych w Banku lub w innych bankach wraz z przelewem wierzytelności,
  - zastaw finansowy/zastaw na prawach do środków pieniężnych lub papierów wartościowych,
  - gwarancje bankowe,
  - poręczenie cywilne,
  - cesja praw z wierzytelności.
24. Bank określa zasady szacowania wartości przedmiotu zabezpieczenia Kredytu oraz ustala, jaka część wartości tego przedmiotu stanowić będzie zabezpieczenie Kredytu według wewnętrznie przyjętych kryteriów.
25. W przypadku innego Kredytu niż Kredyt odnawialny, który może być spłacony w każdym czasie, Kredytobiorca ma

prawo dokonania wcześniejszej spłaty Kredytu lub jego części, sprzedając Bank o takim zamiarze nie później niż na dwa [2] Dni robocze przed terminem planowanej wcześniejszej spłaty wskazanej w dyspozycji, do godz. 11.30, dyspozycje przyjęte po tym terminie będą rozpatrywane następnego Dnia roboczego. Dyspozycja taka ma charakter nieodwołalny i powinna określać również kwotę wcześniejszej spłaty. Jednocześnie z dokonywaniem wcześniejszej spłaty Kredytobiorca zapłaci Bankowi wszelkie należne z tytułu Kredytu odsetki, prowizje, opłaty i koszty.

26. Przedterminowa częściowa spłata Kredytu nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego spłacania kolejnych rat. W wypadku przedterminowej wcześniejszej spłaty Kredytu (innego niż Kredyt odnawialny) Bank dokona zmiany harmonogramu spłat, w ten sposób, że proporcjonalnie do kwoty pozostającej do spłaty zostanie przeliczona wysokość rat kredytowych przy zachowaniu dotychczasowego okresu kredytowania (przeliczenie wysokości rat przy zachowaniu dotychczasowego okresu kredytowania nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy). W tym przypadku Bank pobiera od Kredytobiorcy opłatę w wysokości przewidzianej w Taryfie dla zmiany warunków Umowy.
27. Jeśli zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy przedterminowa spłata Kredytu ma być połączona z jednoczesnym skróceniem określonego w Umowie okresu kredytowania, realizacja dyspozycji wymaga zawarcia aneksu do Umowy, przy czym Bank każdorazowo dokonuje ponownej analizy zdolności kredytowej Kredytobiorcy przed zawarciem aneksu, jeśli skrócenie okresu kredytowania spowoduje wzrost rat Kredytu w stosunku do harmonogramu sprzed dokonania skrócenia okresu kredytowania, o więcej niż 10%. W celu przeprowadzenia ponownej analizy kredytowej Kredytobiorca zobowiązany jest do przedłożenia aktualnych dokumentów finansowych zgodnie z obowiązującymi w momencie dokonywania tej weryfikacji zdolności wymogami Banku dla nowego wniosku kredytowego o tych samych parametrach (produkt, kwota Kredytu i okres kredytowania).

### III. OPROCENTOWANIE, OPLATY I PROWIZJE

1. Oprocentowanie Kredytu jest zmienne i stanowi sumę stopy bazowej wskazanej w Taryfie lub stawki referencyjnej w postaci stawki WIBOR oraz marży Banku określonej w Umowie, z zastrzeżeniem Rozdziału III ust.
2. Marża Banku jest stała, z zastrzeżeniem zapisów w Umowie oraz sytuacji, kiedy nowa wysokość marży Banku określona zostaje w aneksie do Umowy, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.
3. Zmiana oprocentowania, wynikająca ze zmiany stawki referencyjnej WIBOR nie stanowi zmiany warunków Umowy.
4. Z zastrzeżeniem Rozdziału III ust. 5 Odsetki od wykorzystanego Kredytu naliczane są codziennie, a pobierane w okresach: miesięcznych, kwartalnych lub innych uzgodnionych w Umowie i stają się należne Bankowi w ostatnim Dniu roboczym odpowiedniego okresu, chyba że Umowa stanowi inaczej, a w przypadku całkowitej spłaty kwoty Kredytu w dniu jego całkowitej spłaty. W przypadku, gdy termin pobrania nie przypada w Dniu roboczym, Odsetki zostaną pobrane w pierwszym następującym po nim Dniu roboczym.
5. W przypadku Kredytów odnawialnych Odsetki, bądź minimalna wymagana rata kapitałowo-odsetkowa, pobierane są z pierwszych wpływów zaksięgowanych na rachunku Kredytu odnawialnego w terminie wskazanym w Wyciągu, jako termin spłaty z rachunku Kredytu odnawialnego wskazanego w Umowie.
6. Aktualizacja wysokości obowiązującego oprocentowania Kredytu opartego na stopie bazowej ustalonej przez Bank odbywa się w cyklach uzależnionych od rodzaju Kredytu oraz okresu kredytowania. Od dnia Uruchomienia Kredytu do dnia

poprzedzającego pierwszą zmianę oprocentowania obowiązuje stopa bazowa z dnia Uruchomienia Kredytu.

7. Dla Kredytów, w których oprocentowanie oparte jest na odpowiedniej stawce referencyjnej WIBOR, aktualizacja oprocentowania następuje w cyklach odpowiadających częstotliwości zmian stawki referencyjnej tzn. wartości indeksu przy nazwie stawki. Wartość indeksu wyraża długość okresu bazowego wyrażoną w miesiącach. Po upływie pierwszego okresu bazowego, od pierwszego dnia kolejnego okresu bazowego, obowiązuje nowa stopa procentowa ustalona jako suma stawki referencyjnej w wysokości obowiązującej w ostatnim dniu poprzedniego okresu bazowego oraz marży Banku określonej w Umowie.
8. Nowe wartości zmiennego oprocentowania w kolejnych okresach bazowych wyznaczane są analogicznie do postanowień Rozdziału III ust. 7, do końca okresu kredytowania.
9. Dla Kredytów, w których oprocentowanie oparte jest na stawce referencyjnej WIBOR, gdy ostatni dzień okresu bazowego przypada na dzień wolny od pracy, na potrzeby obliczenia nowego oprocentowania mającego obowiązywać w kolejnym okresie bazowym, przyjmuje się wartość stawki referencyjnej obowiązującej na koniec ostatniego Dnia roboczego poprzedzającego dzień wolny.
10. O nowych wartościach zmiennego oprocentowania Bank informuje Kredytobiorcę w formie wskazanej w Rozdziale VI ust. 6. , wystawiając nowy Wyciąg lub harmonogram płatności. Informacja o wysokości stawki referencyjnej lub stopy bazowej obowiązującej Kredytobiorcę jest również dostępna w placówkach Banku oraz w centrum telefonicznym.
11. Bank ustala wysokość stopy bazowej wskazanej w Taryfie na podstawie właściwej stawki referencyjnej WIBOR dla 3-miesięcznych depozytów.
12. Bank zastrzega sobie prawo zmiany stopy bazowej wskazanej w Taryfie, jeżeli wystąpi, co najmniej jedna z poniższych sytuacji:
  - a) zmiana poziomu inflacji bądź innych warunków makroekonomicznych,
  - b) zmiana parametrów rynkowych, środowiska konkurencji, przepisów prawa, w szczególności przepisów podatkowych i rachunkowych stosowanych w sektorze bankowym,
  - c) zmiana zakresu lub formy realizacji określonych czynności i usług,
  - d) zmiana wysokości kosztów operacji i usług ponoszonych przez Bank,
  - e) zmiana zasad alokacji kosztów operacji i usług,
  - f) dostosowywanie się do najlepszych krajowych i międzynarodowych praktyk bankowych.
13. Bank pobiera opłaty i prowizje za udzielenie Kredytu oraz za wykonywanie czynności bankowych związanych z obsługą Kredytu, jak również za opóźnienie w spłacie zadłużenia, w wysokości wynikającej z obowiązującej Taryfie.
14. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Taryfy na skutek wystąpienia, co najmniej jednej z poniższych sytuacji:
  - a) zmiany poziomu inflacji,
  - b) zmiany warunków makroekonomicznych mających wpływ na działalność Banku lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności,
  - c) wzrostu kosztów obsługi kredytowej w wyniku zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, zmiany opłat ponoszonych w związku z wykonywaniem Umowy,
  - d) zmiany zakresu, sposobu lub formy wykonywania czynności objętych Regulaminem, w tym zmiany technologiczne,
  - e) zmiany warunków cenowych na rynku międzybankowym,

- f) kosztów ponoszonych na rzecz instytucji zewnętrznych świadczących usługi dla Banku w zakresie czynności Bankowych,
- g) zmiany przepisów prawa i formy świadczonych usług w zakresie, w jakim ta zmiana wpływa na realizację postanowień umowy o kredyt.

Zmiana Taryfy nie stanowi zmiany Umowy. Opłaty i prowizje, o których mowa w zdaniu poprzednim, w przypadku Kredytów odnawialnych powiększają saldo zadłużenia kapitałowego.

15. Opłaty i prowizje pobierane są w dniu wystąpienia zdarzenia stanowiącego podstawę do ich pobrania, nie później niż ostatniego dnia miesiąca, w którym wystąpiło zdarzenie stanowiące podstawę ich pobrania. W przypadku, gdy termin pobrania nie przypada w Dniu roboczym, opłaty i prowizje zostaną pobrane w pierwszym następującym po nim Dniu roboczym. Opłaty i prowizje mogą zostać pobrane w terminie późniejszym w przypadku nie zapewnienia przez Kredytobiorcę środków na rachunku/rachunkach w wysokości zgodnej z obowiązującą Taryfą. Jednocześnie Bank zastrzega sobie prawo do debetowania rachunku/rachunków w przypadku nie zapewnienia przez Kredytobiorcę środków na pokrycie opłat i prowizji.

#### IV. UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE

1. Kredytobiorca, który:
  - a) Złożył wniosek o Kredyt ratalny po dniu 20.07.2008 r. lub po dniu 16.09.2008 r. złożył wniosek o Kredyt odnawialny lub o podwyższenie kwoty Kredytu odnawialnego, oraz
  - b) prowadzi działalność gospodarczą jednoosobowo (osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą) lub w formie spółki cywilnej, oraz
  - c) w momencie wnioskowania o Kredyt posiadał ukończone 18 lat oraz nie ukończył 65 lat,
 z zastrzeżeniem Rozdziału IV ust. 2, 3 i 4 zobowiązany jest do zabezpieczenia Kredytu w całym okresie kredytowania w formie umowy ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy i wskazywania Banku jako uposażonego w całym okresie kredytowania.
2. Z obowiązku zabezpieczenia w formie polisy na życie wyłącza się:
  - a) Osoby fizyczne prowadzące jednoosobowo działalność gospodarczą, które w momencie wnioskowania o Kredyt posiadają ukończone 65 lat,
  - b) Wspólników spółek cywilnych, którzy w momencie wnioskowania o Kredyt posiadają ukończone 65 lat,
  - c) Kredytobiorców, którzy prowadzą działalność gospodarczą w innej formie niż jednoosobowa działalność gospodarcza lub spółka cywilna.
3. Jeśli Kredytobiorca prowadzi jednoosobową działalność gospodarczą oraz przed zakończeniem określonego w Umowie okresu kredytowania ukończy 65 lat, wymagane jest zabezpieczenie Kredytu polisą na życie jedynie do momentu ukończenia 65-ego roku życia.
4. Jeśli Kredytobiorca prowadzi działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej oraz przed zakończeniem określonego w Umowie okresu kredytowania jeden lub wielu ze współników tej spółki ukończy 65 lat, wymagane jest zabezpieczenie Kredytu w formie polisy na życie jedynie do momentu ukończenia przez najmłodszego ze współników 65 lat. Przystąpienie do spółki cywilnej w trakcie trwania okresu kredytowania nowego współnika, niezależnie od jego wieku, nie rodzi dla niego obowiązku zabezpieczenia Kredytu w formie polisy na życie oraz nie zmienia wymaganego niniejszym Regulaminem zakresu ubezpieczenia dla dotychczasowych współników tej spółki.
5. Z obowiązku zabezpieczenia w formie polisy na życie wyłącza się następujące Kredyty udzielane na podstawie

wniosków kredytowych złożonych do dnia 30.03.2012 r. (włącznie z tym dniem):

- a) Kredyty zabezpieczone hipoteką na nieruchomości,
  - b) Kredyty zabezpieczone przewłaszczeniem lub zastawem na rzeczach ruchomych oznaczonych co do tożsamości,
  - c) Kredyty zabezpieczone w formie kaucji pieniężnej, z zastrzeżeniem, że w szczególnych sytuacjach Bank może żądać takiego zabezpieczenia lub przyjąć je na wniosek Kredytobiorcy. Wymagane jest, aby przedłożona polisa/polis wystawiona została na terytorium Polski przez towarzystwo ubezpieczeniowe akceptowane przez Bank oraz aby w momencie składania wniosku o Kredyt okres ważności polisy/polis był nie krótszy niż 3 miesiące.
6. W przypadku Kredytów ratalnych wymagane jest, aby suma ubezpieczenia polisy na życie stanowiącej zabezpieczenie Kredytu była jak najbardziej zbliżona do kwoty zadłużenia z tytułu Kredytu ustalona na podstawie modelu rat równych przy uwzględnieniu w tym modelu:
- a) przyznanej zgodnie z Umową kwoty Kredytu – z zastrzeżeniem, że jeżeli kwota Kredytu przekracza 2 000 000 PLN, w modelu uwzględnia się kwotę 2 000 000 PLN,
  - b) ustalonego w Umowie okresu kredytowania oraz
  - c) oprocentowania Kredytu ustalonego w dniu Uruchomienia Kredytu. Na potrzeby ustalenia wymaganej minimalnej sumy ubezpieczenia przyjmuje się, że oprocentowanie nie ulega zmianie w okresie kredytowania.
7. W przypadku Kredytów odnawialnych, z wyłączeniem Kredytów wskazanych w Rozdziale IV ust. 5 lit a, wymagane jest, aby suma ubezpieczenia polisy na życie stanowiącej zabezpieczenie Kredytu była nie niższa niż kwota Kredytu (w przypadku podwyższenia kwoty Kredytu – nie niższa niż kwota Kredytu po podwyższeniu) z zastrzeżeniem, że jeśli kwota Kredytu przekracza 2000000 PLN, wymagane jest, aby suma ubezpieczenia była nie niższa niż 2 000000 PLN.
8. Jeśli w trakcie trwania, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu, obowiązku zabezpieczenia Kredytu polisą na życie upłynie okres obowiązywania polisy/polis (w przypadku zabezpieczenia kilkoma polisami – jeśli łączna suma ubezpieczenia ważnych jeszcze polis jest niższa od wymaganej), oraz jeśli po upływie 1 (jednego) miesiąca od tej daty Kredytobiorca nie przedłoży w Banku polisy/polis na życie spełniających określone w niniejszym Regulaminie wymogi, do czasu spełnienia tego warunku marża Banku zostaje podniesiona o 1 p.p. (jeden punkt procentowy) w skali roku.

#### V. WYPOWIEDZENIE UMOWY

1. Kredytobiorca może rozwiązać Umowę Kredytu odnawialnego z zachowaniem 31 dniowego okresu wypowiedzenia. Rozwiązanie Umowy dla swojej ważności musi mieć formę pisemną. Okres wypowiedzenia liczony jest od dnia następnego po dostarczeniu pisemnego wypowiedzenia do Banku.
2. W przypadku braku zgody Kredytobiorcy na przedłużenie Kredytu odnawialnego na kolejny termin określony w Umowie Kredytobiorca zobowiązany jest przedstawić wypowiedzenie Umowy z zachowaniem zapisów ust 1.
3. W okresie wypowiedzenia Umowy Rachunek płatniczy i Rachunek do spłat nie mogą zostać zamknięte.
4. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia Kredytu lub w razie utraty przez Kredytobiorcę Zdolności kredytowej, Bank może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 31-dniowego okresu wypowiedzenia, a w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy – z zachowaniem 7-dniowego okresu wypowiedzenia. W takim przypadku Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty całego niespłaconego Kredytu wraz z Odsetkami i kosztami

wynikającymi z Umowy najpóźniej w następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia tej Umowy.

## **VI. KLAUZULA MODYFIKACYJNA I POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. W przypadku niespłacenia przez Kredytobiorcę, mimo wezwania do zapłaty, zadłużenia przeterminowanego Bank ma prawo podjąć działania windykacyjne w celu jego wyegzekwowania. Kredytobiorca ponosi koszty takich działań zgodnie z Taryfą.
2. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku:
  - a) wypowiedzenia – z upływem okresu wypowiedzenia,
  - b) śmierci osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą będącej jedynym Kredytobiorcą, jednak w przypadku gdy Kredyt jest zabezpieczony umową poręczenia, Bank może umożliwić Zobowiązanemu spłacanie Kredytu na takich samych warunkach jak ustalone w rozwiązanej Umowie lub uzgodnić inne warunki spłaty (na podstawie odrębnego porozumienia). Jeżeli Zobowiązany nie będzie wywiązywał się z uzgodnionych warunków spłaty, Bank może zdecydować, że Kredyt jest w całości wymagalny.
  - c) wszczęcia wobec Kredytobiorcy postępowania likwidacyjnego lub upadłościowego.
  - d) rozwiązania umowy spółki
3. Z uwzględnieniem Rozdziału V ust. 4 i 5 poniżej, oraz zapisów Rozdziału III ust. 14 Bank zastrzega sobie prawo do jednostronnego wprowadzenia zmian do Regulaminu i Taryfy z ważnych następujących powodów:
  - a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących działalności Banku w zakresie czynności związanych z Umową; lub
  - b) zmiany sposobu lub formy świadczenia usług na podstawie Umowy, o ile zapewniają należyte wykonanie Umowy oraz nie naruszają interesu Klienta i wynikają ze zmian rozwiązań technicznych, technologicznych oraz w systemie informatycznym, w tym ze zmian związanych z wstąpieniem przez inny bank krajowy w ramach sukcesji uniwersalnej we wszystkie prawa i obowiązki Banku (w tym z tytułu Umowy); lub
  - c) wprowadzenia nowych usług, które dotychczas nie były świadczone przez Bank.
4. Bank niezwłocznie udostępnia Kredytobiorcy tekst zmian lub ujednolicony tekst Regulaminu lub Taryfy przed wejściem w życie zmiany na stronach internetowych Banku, w placówkach Banku lub za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu i centrum telefonicznego Banku. Zmieniony Regulamin jest wiążący dla Banku i Kredytobiorcy od określonej w nim daty wejścia w życie, chyba że w terminie 14 dni od dnia udostępnienia tekstu zmian Regulaminu lub nowego ujednoliconego tekstu Regulaminu Klient złoży pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy z powodu braku akceptacji zmian Regulaminu. W takim przypadku Umowa ulega rozwiązaniu w terminie 30 dni od daty dotarcia do Banku wyżej wymienionego oświadczenia Kredytobiorcy.
5. Zmiany dokonywane na podstawie postanowień ustępu powyżej nie wymagają dla swej ważności zawarcia aneksu do Umowy.
6. Korespondencja będzie przekazywana:
  - a) poprzez udostępnienie informacji w placówkach Banku oraz
  - b) w sposób przyjęty dla udostępniania korespondencji zgodnie z umową Rachunku lub odrębną dyspozycją Kredytobiorcy lub
  - c) za pomocą elektronicznych nośników informacji lub
  - d) za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu, lub
  - e) na adres poczty elektronicznej zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie rachunku lub
  - f) kurierem lub

- g) listem zwykłym lub poleconym na ostatni podany przez Kredytobiorcę adres korespondencyjny lub
  - h) sms (krótka wiadomość tekstowa) lub
  - i) w inny sposób uzgodniony z Kredytobiorcą.
7. Korespondencję uważa się za skutecznie doręczoną:
    - a) w dniu dostarczenia przez kuriera lub
    - b) po upływie 14 dni od dnia jej wysłania na ostatni podany przez Kredytobiorcę adres korespondencyjny, w tym adres poczty elektronicznej lub
    - c) w dniu uzyskania przez nadawcę potwierdzenia prawidłowej transmisji lub
    - d) z chwilą potwierdzenia przez Kredytobiorcę za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu, że zapoznał się z daną informacją.
  8. Bank dopuszcza możliwość składania przez Kredytobiorców (którzy posiadają dostęp w Banku do Elektronicznych kanałów dostępu) poleceń wypłaty z Kredytu oraz spłaty Kredytu za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu. Polecenia wypłaty z Kredytu i spłaty Kredytu mogą być składane w imieniu Kredytobiorcy przez każdą osobę, którą Kredytobiorca umocował w ramach Elektronicznych kanałów dostępu do składania takich poleceń (na zasadach ustalonych w Elektronicznych kanałach dostępu).
  9. Bank zastrzega sobie prawo do:
    - a) nagrywania za pomocą elektronicznych nośników informacji wszystkich rozmów telefonicznych z Bankiem oraz do wykorzystywania takich nagrań do celów dowodowych;
    - b) telefonicznego kontaktowania się z Kredytobiorcą bez uprzedniego powiadomienia go o takim zamiarze.
  10. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności przepisy Prawa bankowego i Kodeksu cywilnego.
  11. Wszelkie spory mogące wyniknąć pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem z postanowień Umowy lub Regulaminu rozstrzygać będzie sąd właściwy miejscowo dla miejsca siedziby Banku.
  12. W razie sprzeczności postanowień niniejszego Regulaminu z postanowieniami Regulaminu rachunku, pierwszeństwo w stosowaniu mają postanowienia niniejszego Regulaminu.
  13. Regulamin stanowi integralną część Umowy. W razie jakichkolwiek sprzeczności między Regulaminem a Umową, wiążące będą postanowienia Umowy.
  14. Bank oraz inne podmioty wchodzące w skład grupy kapitałowej BNP Paribas oferują swoje usługi na rynku międzynarodowym szerokiej rzeszy klientów. Z tego powodu możliwa jest sytuacja, że usługi takie świadczone będą na rzecz podmiotów występujących wobec Kredytobiorcy w pozycji partnerów lub konkurentów. Kredytobiorca przyjmuje powyższy fakt do wiadomości.

## **VII. OŚWIADCZENIA DOTYCZĄCE RYZYKA ŚRODOWISKOWEGO, SPOŁECZNEGO I ZWIĄZANEGO Z ŁADEM ZARZĄDCZYM**

1. Kredytobiorca niniejszym oświadcza, że zgodnie ze stanem jego wiedzy:
  - a) działalność Kredytobiorcy, na której finansowanie są przeznaczone środki z Kredytu, jest prowadzona zgodnie ze stosownymi regulacjami krajowymi i lokalnymi, przepisami obowiązującymi w Unii Europejskiej, konwencjami międzynarodowymi oraz umowami międzynarodowymi których stroną jest Polska, dotyczącymi kwestii środowiskowych, społecznych oraz związanych z ładem zarządczym w tym przepisów dotyczących ochrony środowiska, zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy;
  - b) otrzymał i posiada aktualnie wszystkie niezbędne zezwolenia wymagane zgodnie z regulacjami dotyczącymi kwestii środowiskowych, społecznych oraz związanych z ładem

- zarządczym w związku z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą;
- c) Kredytobiorca, ani jego działalność gospodarcza, operacyjna lub majątek trwałe nie są przedmiotem sporu ani działań podjętych celem ochrony środowiska, zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy oraz kwestii społecznych przez jakiegokolwiek organy władzy lub inne osoby trzecie.
2. Kredytobiorca jest zobowiązany do poinformowania Banku o wszelkich poważnych zdarzeniach społecznych, środowiskowych i związanych z ładem zarządczym, a w szczególności takich jak:
- a) śmiertelne wypadki pracowników, związane z działalnością Kredytobiorcy
- b) wszelkich przypadków wystąpienia szkody w środowisku w rozumieniu Ustawy o ochronie przyrody.
3. Bank ma prawo żądać przedstawienia dokumentów i informacji dotyczących zgodności z prawem dotyczącym kwestii środowiskowych, społecznych i związanych z ładem zarządczym a także przeprowadzić kontrolę na miejscu w celu oceny działalności środowiskowej, społecznej i związanej z ładem zarządczym.
4. Bank oświadcza, że z Kredytu nie mogą być finansowane:
- a) transakcje związane z:
- (i) - bronią kontrowersyjną (kontrowersyjne rodzaje broni niosące niekontrolowane skutki i powodujące niepotrzebne szkody i obrażenia, do których zalicza się w szczególności: broń kasetową, miny przeciwpiechotne, broń chemiczną, broń biologiczną, broń jądrową, amunicję ze zubożonym uranem),
- (ii) - produkcją, handlem lub stosowaniem pławnic o długości powyżej 2,5 km,
- (iii) - wytwarzaniem włókien azbestowych,
- (iv) - produkcją i sprzedażą produktów zawierających PCB (polichlorowane bifenyle),
- (v) - handlem zagrożonymi gatunkami roślin lub zwierząt objętych CITES i nie posiadających zezwolenia,
- b) bezpośrednio lub pośrednio transakcje, projekty lub strony zaangażowane w stosowanie pracy przymusowej (w tym niewolniczej pracy lub pracy dzieci),
- c) transakcje lub projekty, które mogą mieć trwałe, negatywny wpływ na środowisko naturalne.

### VIII. OŚWIADCZENIA DOT. PRZEPISÓW SANKCYJNYCH

1. Kredytobiorca oświadcza i zapewnia Bank, że na dzień zawarcia Umowy oraz na dzień złożenia każdej Dyspozycji:
- (a) Kredytobiorca, (inni Zobowiązani) oraz jego/ich podmioty zależne lub dominujące, jego/ich przedsięwzięcia,

członkowie jego/ich organów, pozostają w zgodności z Przepisami Sankcyjnymi

- (b) żaden z podmiotów wymienionych pod lit (a) powyżej:
- (i) nie jest podmiotem objętym Przepisami Sankcyjnymi, ani nie uczestniczy w transakcji, przez którą może z dużym prawdopodobieństwem zostać uznany za podmiot objęty Sankcjami; lub
- (ii) nie podlega ani nie uczestniczy w postępowaniu lub dochodzeniu prowadzonym przeciwko niemu/nim w związku z Przepisami Sankcyjnymi, ani nie był i nie jest zaangażowany w proceder obchodzenia lub unikania Przepisów Sankcyjnych.

Kredytobiorca zobowiązuje się dodatkowo, że do chwili całkowitej spłaty wszystkich należności Banku środki uzyskane z jakiegokolwiek Kredytu nie będą ani bezpośrednio, ani pośrednio dostępne dla podmiotu objętego sankcjami (wynikającymi z Przepisów Sankcyjnych), nie zostaną użyte do osiągnięcia korzyści przez podmiot objęty sankcjami

2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe z tytułu opóźnienia, odmowy realizacji, blokady lub zamrożenia Dyspozycji lub jakiegokolwiek płatności, braku zwrotu dokumentów lub innych działań wynikających z zastosowania przez Bank Przepisów Sankcyjnych.



## REGULAMIN PRODUKTÓW KREDYTOWYCH DLA MIKROPRZEDSIĘBIORSTW W BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

(dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)

§ 1

### DEFINICJE I INTERPRETACJE

Regulamin Produktów Kredytowych dla Mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A., zwany dalej Regulaminem, został wydany przez BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie 01-211, przy ul. Kasprzaka 10/16, na podstawie art. 109 ust.1 pkt 2 i 4 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. (tekst jednolity Dz. U. 2002 Nr 72, poz. 665 z późn. zm.) w związku z art. 384 Kodeksu cywilnego i ma zastosowanie do zawieranych przez Bank Umów Kredytu Nieodnawialnego o Ustalonym Harmonogramie Spłat, Umów Kredytu zabezpieczonego Nieodnawialnego o Ustalonym Harmonogramie Spłat, Umów Pożyczki Zabezpieczonej Nieodnawialnej o Ustalonym Harmonogramie Spłat, Umów o Kredyt w Rachunku bieżącym.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- Bank** - BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie;
- Blokada limitu** – uniemożliwienie Kredytobiorcy dalszego korzystania z limitu w sytuacjach określonych w Umowie oraz Regulaminie;
- Deklarowana kwota miesięcznych wpływów** – kwota wskazana lub wyliczona zgodnie z zapisami w Umowie Kredytu jaką miesięcznie Kredytobiorca zobowiązuje się zasilać rachunki bieżące w Banku, przy czym w przypadku wspólnot mieszkaniowych wpłaty muszą pochodzić od członków wspólnoty oraz podmiotów, z którymi wspólnota mieszkaniowa zawarła umowy najmu/dzierżawy, w przypadku pozostałych Kredytobiorców wpłacane środki muszą pochodzić od kontrahentów krajowych lub zagranicznych lub wpłat gotówkowych, z wyłączeniem przelewów pomiędzy Rachunkami Kredytobiorcy (uwzględniając rachunki osobiste); przy wyliczeniu zrealizowanej kwoty deklarowanych wpływów Bank dla Kredytów odnawialnych stosuje dzienny średni kurs NBP.
- Dzień ostatecznej spłaty** - dzień oznaczony w Umowie jako dzień całkowitej spłaty Kredytu;
- Dzień roboczy** – oznacza dzień, w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia działalności objętej niniejszym Regulaminem;
- Dzień udostępnienia** - dzień, w którym lub począwszy od którego, środki zostały postawione do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie, z zachowaniem zapisów §4 Regulaminu;
- Dzień wymagalności** - dzień przypadający po dniu, w którym Kredytobiorca zobowiązany jest, zgodnie z Umową, do spłaty kwoty Kredytu lub odsetek lub prowizji lub jakichkolwiek innych kwot należnych Bankowi;
- Elektroniczne kanały dostępu** – udostępniane przez Bank na podstawie zawartej Umowy z Klientem (Kredytobiorcą) informatyczne rozwiązania techniczno – funkcjonalne, umożliwiające dostęp do produktów i usług bankowych za pośrednictwem urządzeń łączności przewodowej lub bezprzewodowej wykorzystywanych przez Użytkownika wskazanego przez Posiadacza EKD (Klienta). W skład Elektronicznych Kanałów Dostępu wchodzi Systemy Bankowości Internetowej, Aplikacje Mobilne oraz inne usługi bankowości elektronicznej i telefonicznej.
- Kredyt** – (kredyt/pożyczka) zobowiązanie zawarte na podstawie niniejszego Regulaminu i Umowy;
- Kredyt odnawialny** – kredyt w rachunku bieżącym, który charakteryzuje się tym, że spłacona kwota kapitału może zostać ponownie wykorzystana z wyłączeniem realizacji postanowień o zajęciu wierzytelności w postępowaniu egzekucyjnym;
- Kredyt ratalny** – Kredyt, który charakteryzuje się tym, że spłacona kwota kapitału nie może zostać ponownie wykorzystana;
- Kredytobiorca** - Kredytobiorca/Pożyczkobiorca - podmiot będący osobą prawną, jednostką nie posiadającą osobowości prawnej, bądź osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, której Bank udzielił Kredytu. Kredytobiorcą w rozumieniu niniejszego Regulaminu jest również wspólnota mieszkaniowa, w rozumieniu Ustawy o własności lokali („Wspólnota Mieszkaniowa”), która zawarła z Bankiem umowę kredytową;
- Nieruchomość** - prawo do nieruchomości, na którym ustanowiono hipotekę na rzecz Banku celem zabezpieczenia spłaty Kredytu;
- Odsetki** – kwota obliczona według określonej w Umowie stopy procentowej od wykorzystanej lub pozostającej do spłaty kwoty Kredytu;
- Odsetki przeterminowane** – odsetki wymagalne po upływie ich terminu wymagalności;
- Okres kredytowania** - okres rozpoczynający się od dnia określonego w Umowie do dnia całkowitej spłaty Kredytu;
- Okres odsetkowy** - oznacza okres wskazany w Umowie lub Regulaminie, w którym naliczane są odsetki od kwoty Kredytu, wykorzystanego lub pozostającego do spłaty w danym czasie;
- Posiadacz rachunku** – Klient, który zawarł z Bankiem Umowę Rachunku
- Prawne zabezpieczenie kredytu** - zabezpieczenie wierzytelności Banku z tytułu udzielonego Kredytu ustalone w Umowie zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi prawnych zabezpieczeń;
- Przedmiot zabezpieczenia** – prawo do nieruchomości, ruchomości w tym środki transportu, papiery wartościowe, środki pieniężne, na których zostało ustanowione zabezpieczenie spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku wynikających z Umowy;
- Przepisy sankcyjne** - oznaczają jakiegokolwiek sankcje ekonomiczne lub handlowe, ustawy, regulacje lub środki zapobiegawcze (w tym, dla uniknięcia wątpliwości, jakiegokolwiek sankcje lub środki związane z jakimkolwiek embargo, zamrożeniem aktywów) uchwalone, administrowane, nałożone lub wprowadzone przez Organizację Narodów Zjednoczonych lub przez Unię Europejską (lub Republikę Francuską lub Sekretarza Skarbu Wielkiej Brytanii), przez Stany Zjednoczone Ameryki Północnej (w tym regulacje OFAC) lub inną umocowaną instytucję.
- Przypadek naruszenia** – oznacza którykolwiek z przypadków wymienionych w §11;
- Rachunek** - rachunek bankowy, otwarty przez Bank dla Posiadacza Rachunku na podstawie odpowiedniej Umowy (z wyłączeniem Rachunku VAT);

24. **Regulamin** - Regulamin produktów kredytowych dla Mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A (zastępuje Regulamin produktów kredytowych dla Małych Przedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A. )
25. **Regulamin rachunku** - Regulamin Rachunków, Lokat Terminowych, Kart Debetowych oraz wybranych innych usług dla Klientów Mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A.;
26. **Taryfa** - Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Klientów z Segmentu Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw) – produkty kredytowe w obsłudze, wycofane z oferty BNP Paribas Bank Polska S.A. zastępująca Tabelę Oprocentowania, Opłat i Prowizji dla produktów kredytowych dla Małych Przedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Tabelę Oprocentowania, Opłat i Prowizji Kredytu Inwestycyjnego dla Wspólnot Mieszkaniowych w BNP Paribas Bank Polska S.A.
27. **Transza** - część kwoty Kredytu wypłacana zgodnie z Umową Kredytu;
28. **Umowa** - umowa Kredytu/ umowa Pożyczki zawarta pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą określająca wzajemne prawa i obowiązki stron;
29. **WIBOR** wskaźnik referencyjny ustalany przez GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie, podmiotu pełniącego rolę Administratora, zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR dostępnym na [www.gpwbenchmark.pl](http://www.gpwbenchmark.pl) lub każdym następnym którym go zastąpi lub zmieni. Indeks przy nazwie wskaźnika oznacza termin, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y – jeden rok. Wskaźnik WIBOR jest publikowany na stronie [www.gpwbenchmark.pl](http://www.gpwbenchmark.pl) w terminach podanych przez Administratora; przy czym stopa ta nie może być wartością ujemną (poniżej 0) - w takim przypadku przyjmuje wartość 0;
30. **Wnioskodawca** - podmiot będący osobą prawną, jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, bądź osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, która wnioskuje o Kredyt w Banku; Wnioskodawcą w rozumieniu niniejszego Regulaminu jest również Wspólnota Mieszkaniowa, która wnioskuje o zaangażowanie kredytowe w Banku;
31. **Wyciąg bankowy** – zestawienie operacji na rachunku Kredytobiorcy udostępniane Kredytobiorcy;
32. **Zaangażowanie** – udzielona i udostępniona kwota Kredytu, bądź innego zobowiązania obciążonego ryzykiem kredytowym;
33. **Zdolność kredytowa** - zdolność do spłaty zaciągniętego Kredytu wraz należnymi odsetkami, prowizjami i opłatami w terminach określonych w Umowie oraz zdolność do wywiązywania się z innych zobowiązań wynikających z Umowy i Regulaminu;
34. **Zobowiązany** - Kredytobiorca, gwarant, poręczyciel, osoba trzecia, która ustanowiła zabezpieczenie lub zabezpieczenia spłaty wiarygodności Banku z tytułu Umowy lub inna osoba, której majątek stanowi zabezpieczenie, lub która jest z innego tytułu odpowiedzialna za spłatę wynikających z Umowy zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku.

## § 2

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Bank ustala w Regulaminie zasady, formy i tryb udzielania przez Bank Kredytów związanych z finansowaniem działalności gospodarczej prowadzonej przez Kredytobiorcę, jak również warunki ich spłaty oraz wzajemne prawa i obowiązki Banku i Kredytobiorcy.
2. Bank udziela Kredytów w złotych w zależności od ustaleń zawartych w Umowie oraz od oferty obowiązującej w danym momencie w Banku.
3. Bank uzależnia przyznanie Kredytu od:
  - a) posiadania przez Wnioskodawcę Zdolności kredytowej,
  - b) złożenia przez Wnioskodawcę wymaganych dokumentów, informacji i oświadczeń niezbędnych do dokonania oceny Zdolności kredytowej lub wymaganych zgodnie z przepisami prawa, Umowy lub Regulaminu, przy czym w przypadku pojawienia się wątpliwości, Bank może poprosić o przedstawienie dodatkowych dokumentów,
  - c) akceptacji Przedmiotu zabezpieczenia,
  - d) uzyskanie pozytywnego wyniku oceny ryzyka kredytowego przeprowadzonej przez Bank,
  - e) oceny współpracy z Bankiem, kontrahentami oraz innymi instytucjami finansowymi.
4. W przypadku przenieszenia Kredytu odnawialnego z innego banku Wnioskodawca zobowiązany jest do:
  - a) złożenia wymaganych przez Bank dokumentów potwierdzających kwotę posiadanego Kredytu odnawialnego, numer rachunku i prawidłową obsługę,
  - b) złożenia wypowiedzenia umowy o kredyt w rachunku bieżącym z innego banku i przesłania na adres wskazany przez Bank potwierdzenia rozwiązania umowy o kredyt w rachunku bieżącym w innym banku w terminie 30 dni od daty zawarcia umowy w Banku.
5. Kredytobiorca jest zobowiązany umożliwić Bankowi oraz instytucjom wskazanym przez Bank prowadzenie czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy oraz kontrolę wykorzystania i spłaty Kredytu w każdym czasie w okresie trwania Umowy.
6. Wniosek kredytowy podpisywany jest przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy.
7. Wniosek kredytowy może być składany:
  - a) w formie pisemnej przez osobę reprezentującą Kredytobiorcę;
  - b) ustnie w centrum telefonicznym Banku, przez osobę reprezentującą Kredytobiorcę (o ile Bank udostępnia taką usługę);
  - c) w formie pisemnej za pośrednictwem bankowości internetowej (o ile Bank udostępnia taką usługę)
  - d) w formie pisemnej za pośrednictwem strony internetowej (o ile Bank udostępnia taką usługę).
8. Bank może dokonywać odpowiednich badań i inspekcji u Wnioskodawcy ubiegającego się o Kredyt. Przedmiotem badań mogą być księgi przedsiębiorstwa oraz proponowane zabezpieczenie. Bank zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z bankami i innymi instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do poznania sytuacji Wnioskodawcy lub ewentualnych Zobowiązanych.
9. Bank każdorazowo informuje Wnioskodawcę o dokumentach, informacjach i oświadczeniach, które Wnioskodawca obowiązany jest przedstawić w Banku w związku z ubieganiem się o Kredyt, przedłużeniem Kredytu na kolejny okres bądź zmianą warunków Umowy.
10. Bank ma prawo odmówić przyznania lub przedłużenia Kredytu na kolejny okres bez podania przyczyny. Bank nie

jest zobowiązany do zwrotu przedstawionych dokumentów, kosztów poniesionych przez Wnioskodawcę w związku z przygotowaniem i złożeniem wniosku o Kredyt i nie ponosi odpowiedzialności odszkodowawczej w związku z ponoszonymi przez Wnioskodawcę wydatkami ani poniesionymi ewentualnie szkodami.

11. Bank ma prawo przeprowadzać monitoring sytuacji finansowej, gospodarczej i majątkowej Kredytobiorcy. Bank ustala termin i częstotliwość prowadzenia monitoringu. Monitoring jest dokonywany przez Bank w oparciu o informacje dostarczane przez Kredytobiorcę na każde żądanie Banku. Niedostarczenie przedmiotowej informacji uprawnia Bank do wypowiedzenia Umowy o Kredyt.

- b) otrzymanie przez Bank kwoty wszelkich prowizji i opłat należnych Bankowi do Dnia udostępnienia Kredytu oraz zwrotu poniesionych przez Bank kosztów;
- c) otrzymanie przez Bank uchwał bądź odpisów uchwał Kredytobiorcy lub właściwych organów Kredytobiorcy, ewentualnie zgód właściwych osób, zatwierdzających zawarcie i wykonanie Umowy przez Kredytobiorcę oraz dokumentów potwierdzających udzielenie upoważnień i zgód niezbędnych do zawarcia i wykonania przez Kredytobiorcę Umowy;
- d) ustanowienie przez Kredytobiorcę określonych w Umowie zabezpieczeń;
- e) ustanowienie przez Kredytobiorcę warunków szczególnych wskazanych w Umowie,
- f) złożenie dyspozycji wypłaty z Kredytu podpisanej przez Kredytobiorcę (jeśli jest wymagana).

2. Kredyt będzie udostępniony do wysokości całkowitej kwoty Kredytu lub w transzach pomniejszonej o należne Bankowi opłaty i prowizje;

3. Udostępnienie Kredytu następuje w formie i terminie uzgodnionym przez Kredytobiorcę i Bank, na podstawie zawartej Umowy;

5. Za każdą płatność zrealizowaną w wyniku udostępnienia Kredytu, Bank pobierze opłatę w wysokości ustalonej dla transakcji ujętych w Taryfie Opłat i Prowizji zgodnej dla posiadanego Rachunku.

6. W przypadku gdy udostępniona kwota Kredytu nie pokryła w całości zobowiązania wynikającego z przedstawionej faktury/faktur, różnica pomiędzy kwotą faktury/faktur a kwotą udostępnioną, pokrywana jest przez Kredytobiorcę ze środków własnych.

7. Wykorzystanie Kredytu odnawialnego następować może w formie bezgotówkowej lub gotówkowej poprzez obciążanie Rachunku bieżącego do wysokości Kredytu pozostającego do wykorzystania.

8. W przypadku gdy rachunek bankowy, na który mają zostać przekazane środki pochodzące z Kredytu, prowadzony jest w innym banku, Bank nie odpowiada za termin, w którym te środki będą dostępne na rachunku beneficjenta.

9. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy udostępnienia Kredytu w przypadku, gdy:

- a) spowodowałoby to udostępnienie Kredytu niezgodne z jakimkolwiek warunkiem Umowy,
- b) zachodzi jakakolwiek przesłanka do wypowiedzenia przez Bank Umowy lub realizacja dyspozycji udostępnienia Kredytu nastąpiłaby po upływie ostatecznego terminu wykorzystania Kredytu określonego w Umowie,
- c) wykorzystanie Kredytu miałyby nastąpić w okresie wypowiedzenia Umowy,
- d) wykorzystanie kredytu jest niezgodne z postanowieniami Umowy,
- e) nie zostały spełnione warunki udostępnienia Kredytu określone w Umowie,
- f) Bank otrzymał informację o okolicznościach, zdarzeniach faktycznych i prawnych mogących zagrażać w przyszłości spłacie wierzytelności Banku wynikającej z Umowy,
- g) nie został spełniony wymóg dokonania czynności formalnych związanych z wejściem w życie Umowy lub jakiegokolwiek dane i/lub informacje są niezgodne z danymi i/lub informacjami dostarczonymi do sporządzenia Umowy,
- h) wystąpi Przypadek naruszenia określony w §11 Regulaminu.

### § 3

### UMOWA

1. Kredyt udzielany jest na podstawie Umowy zawartej między Bankiem a Kredytobiorcą, w której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w Umowie określoną kwotę środków pieniężnych, z przeznaczeniem na ustalony w Umowie cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w Umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego Kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i związanymi z jego udzieleniem kosztami Banku, w terminach i w sposób określony w Regulaminie i Umowie oraz do wykonania innych zobowiązań wynikających z Umowy.

2. Umowa zawierana jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

3. Umowa podpisywana jest przez osoby należycie umocowane do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Kredytobiorcy.

4. Dniem zawarcia umowy jest dzień podpisania Umowy Kredytu przez Kredytobiorcę i Bank, chyba że Umowa stanowi inaczej.

5. Zmiany warunków Umowy Kredytu wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

6. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku:

- a) wypowiedzenia – z upływem okresu wypowiedzenia,
- b) śmierci osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą będącej jedynym Kredytobiorcą, jednak w przypadku gdy Kredyt jest zabezpieczony umową poręczenia, Bank może umożliwić poręczycielowi spłacanie Kredytu na takich samych warunkach jak ustalone w rozwiązanej Umowie lub uzgodnić inne warunki spłaty (na podstawie odrębnego porozumienia). Jeżeli poręczyciel nie będzie wywiązywał się z uzgodnionych warunków spłaty, Bank może zdecydować, że Kredyt jest w całości wymagalny,
- c) wszczęcia wobec Kredytobiorcy postępowania likwidacyjnego lub upadłościowego,
- d) rozwiązania umowy spółki.

### § 4

### UDOSTĘPNIENIE KREDYTU

1. O ile Umowa nie stanowi inaczej, Kredyt będzie udostępniony od dnia spełnienia przez Kredytobiorcę wszystkich wskazanych w Umowie oraz w Regulaminie warunków, w tym w szczególności:

- a) otwarcie Rachunku bieżącego w Banku;

1. Poprzez zawarcie Umowy Kredytobiorca oświadcza i zapewnia Bank, że według jego najlepszej wiedzy na dzień zawarcia Umowy:
  - a) wszelkie niezbędne w celu zawarcia i wykonania Umowy upoważnienia, uchwały i zgody zostały uzyskane i nie zostały zaskarżone lub nie zostało wytoczone powództwo o ich unieważnienie, i Umowa stanowi zgodne z prawem, wiążące i wykonalne zobowiązanie Kredytobiorcy, którego Bank może dochodzić zgodnie z warunkami Umowy,
  - b) nie nastąpiła żadna istotna niekorzystna zmiana w sytuacji finansowej Kredytobiorcy,
  - c) nie opóźnia się z zapłatą jakichkolwiek podatków i w stosunku do Kredytobiorcy nie są ponoszone żadne dotyczące podatków roszczenia, o których Bank nie został powiadomiony,
  - d) nie złożył wniosku o ogłoszenie upadłości ani taki wniosek nie został złożony w stosunku do Kredytobiorcy przez osobę trzecią,
  - e) nie zawiesił spłaty całości lub części swoich długów, ani nie ogłosił zamiaru uczynienia tego, ani nie przyznał, iż nie jest w stanie spłacić swoich długów w terminie ich wymagalności oraz w konsekwencji powyższego nie rozpoczął ze swoim wierzycielem lub wierzycielami negocjacji mających na celu refinansowanie lub zmianę terminów spłaty zadłużenia Kredytobiorcy,
  - f) nie złożył wniosku o wszczęcie postępowania układowego i/lub naprawczego,
  - g) przeciwko Kredytobiorcy nie toczy się ani nie zagraża wszczęcie żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego, które może mieć istotny, niekorzystny wpływ na stan prawny, sytuację finansową, wyniki operacyjne Kredytobiorcy, zdolność do wykonania zobowiązań, zgodność z prawem, ważność lub wykonalność postanowień wynikających z Umowy.
2. Podpisanie Umowy nie jest sprzeczne z, ani nie stanowi naruszenia:
  - a) orzeczenia sądowego lub administracyjnego, którym Kredytobiorca jest związany, ani
  - b) żadnej umowy, której Kredytobiorca jest stroną lub którą jest w inny sposób związany.
3. Wszystkie pisemne informacje, dokumenty dostarczone przez Kredytobiorcę Bankowi w związku z Umową są prawdziwe i kompletne i wiernie odzwierciedlają status prawny i sytuację finansową Kredytobiorcy, a ponadto Kredytobiorcy nie są znane żadne inne istotne fakty lub okoliczności, które nie zostały ujawnione Bankowi, a które mogłyby, w wypadku ich ujawnienia, niekorzystnie wpłynąć na decyzję Banku dotyczącą udostępnienia Kredytu Kredytobiorcy.

1. Od wykorzystanego i pozostającego do spłaty Kredytu, Bank pobiera odsetki w wysokości określonej w Umowie. Odsetki naliczane są w walucie Kredytu od daty pierwszej wypłaty Kredytu do daty jego pełnej spłaty (z wyłączeniem tego dnia), według określonej w Umowie stopy zmiennej ustalonej przez Bank powiększonej o marżę Banku.
2. Zmiana wysokości stawki referencyjnej WIBOR nie stanowi zmiany Umowy.
3. Zastosowanie zmiennej stopy procentowej powoduje, że oprocentowanie Kredytu ulega automatycznie zmianie stosownie do zmian stawki referencyjnej.
4. Po każdej zmianie stawki Referencyjnej, Bank sporządza informację o wysokości rat obowiązujących w danym okresie obowiązywania stawki referencyjnej i wraz z informacją o obowiązującej stopie procentowej udostępnia ją Kredytobiorcy w sposób określony w §13 ust.4
5. Wysokość marży Banku może ulec zmianie:
  - a) jeżeli Kredytobiorca nie wywiązuje się z warunków Umowy,
  - b) w przypadku zmiany formy zabezpieczenia,
  - c) w przypadku zmiany rodzaju kredytu,
  - d) jeżeli ekonomiczno – finansowa sytuacja Kredytobiorcy uległa pogorszeniu,
  - e) w przypadku nałożenia na Bank, przez przepisy prawa powszechnie obowiązującego, obowiązku tworzenia/odprowadzania/utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, depozytów lub opłat wynikających z udzielenia przez Bank Kredytu. Zmiana dokonana może być proporcjonalnie do zmian wprowadzonych ww. przepisami,
  - f) w przypadkach wskazanych w Umowie lub aneksie do Umowy,
  - g) w Przypadkach naruszenia określonych w §11 Regulaminu
6. Odsetki od Kredytu są naliczane od dziennych sald zadłużenia i płatne na koniec Okresu odsetkowego, za wyjątkiem sytuacji określonej w ust. 18. Do naliczania odsetek od Kredytu przyjmuje się 365 dni w roku i rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
7. Okresy odsetkowe są jednomiesięczne, przy czym dla Kredytów ratalnych pierwszy Okres odsetkowy jest zgodny z zapisami § 9 ust. 8, za wyjątkiem sytuacji określonej w §6 ust. 12.
8. W przypadku Kredytów odnawialnych pierwszy Okres odsetkowy rozpoczyna się w Dniu udostępnienia Kredytu i trwa do ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca.
9. Niezależnie od określenia w Umowie stopy procentowej Kredytu jako stałej lub zmiennej w przypadku, gdy jakkolwiek przepis prawa powszechnie obowiązującego w okresie obowiązywania Umowy spowoduje, że zostanie nałożony na Bank obowiązek tworzenia, odprowadzania lub utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, depozytów lub opłat wynikających z udzielenia przez Bank Kredytów, wówczas Bank ma prawo zmienić wysokość marży oprocentowania, prowizji oraz sposoby ich naliczania odpowiednio proporcjonalnie do zmian wprowadzanych przez te przepisy prawa. Powyższe zmiany obowiązują od dnia określonego przez Bank stosownie do terminu wejścia w życie ww. przepisów prawa, bez konieczności zawierania aneksu do Umowy.
10. Kredytobiorca – po uprzednim uzgodnieniu z Bankiem - pokryje wszelkie uzasadnione koszty i wydatki poniesione przez Bank, w związku z ustanowieniem zabezpieczenia spłaty kredytu, wysokość kwot należnych Bankowi z tytułu poniesionych przez Bank kosztów określonych powyżej zostanie określona w walucie, w jakiej zostały one poniesione.
11. W przypadku niespłacenia w terminie określonym w Umowie części lub całości Kredytu lub innej należności Banku wynikającej z Umowy, Bank następnego dnia po terminie płatności traktuje te należności jako zadłużenie przeterminowane.
12. Od każdej wymagalnej i niespłaconej kwoty wykorzystanego Kredytu, przekroczenia kwoty Kredytu, prowizji i opłat oraz zwrotu kosztów określonych w Umowie, Bank pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego za okres od Dnia wymagalności do

- dnia całkowitej spłaty należności w wysokości odsetek podwyższonych zgodnie z Taryfą lub stosuje opłatę za obsługę nieterminowej płatności określoną w Taryfie.
13. Z tytułu udzielonego Kredytu, Bank może pobierać następujące prowizje:
- provizję za przyznanie/podwyższenie/obniżenie Kredytu - płatną jednorazowo z góry, w dniu zawarcia Umowy lub Aneksu,
  - provizja za odnowienie pobierana jest:
    - w ostatnim roboczym dniu miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym kończy się aktualny bieżący okres udostępnienia Kredytu – gdy Umowa została zawarta po 15 dnia miesiąca, albo
    - w ostatnim roboczym dniu miesiąca wcześniejszego niż miesiąc poprzedzający miesiąc, w którym kończy się aktualny bieżący okres udostępnienia Kredytu – gdy Umowa została zawarta do 15 dnia miesiąca.
  - opłata za zmianę warunków Umowy/Aneks na wniosek Klienta - naliczaną od kwoty Kredytu, płatną najpóźniej w dniu podpisania aneksu wprowadzającego zmiany do Umowy,
  - provizję za udostępnienie – płatną miesięcznie i pobieraną ostatniego Dnia roboczego miesiąca za miesiąc bieżący zgodnie z Taryfą;
  - provizję za wcześniejszą spłatę – płatną jednorazowo z góry, naliczaną od kwoty wcześniej spłacanego Kredytu, w dniu realizacji dyspozycji,
  - inne prowizje określone w Umowie oraz Taryfie.
14. Rodzaj i wysokość pobieranych przez Bank opłat i prowizji oraz marży określają Umowa oraz Taryfa.
15. Taryfa może ulec zmianie, zmiana ta nie stanowi zmiany Umowy.
16. Podstawą zmiany Taryfy może być w szczególności:
- zmiana poziomu inflacji,
  - zmiany warunków makroekonomicznych mających wpływ na działalność Banku lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności,
  - wzrost kosztów obsługi kredytowej w wyniku zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, zmiany opłat ponoszonych w związku z wykonywaniem Umowy,
  - zmiany zakresu, sposobu lub formy wykonywania czynności objętych regulaminem, w tym zmiany technologiczne;
  - zmiana warunków cenowych na rynku międzybankowym,
  - koszty ponoszone na rzecz instytucji zewnętrznych świadczących usługi dla Banku w zakresie czynności Bankowych,
  - zmiana przepisów prawa i formy świadczonych usług w zakresie, w jakim ta zmiana wpływa na realizację postanowień umowy o kredyt.
17. Zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi w wypadku niewykorzystania udzielonego Kredytu.
18. Wszelkimi naliczonymi odsetkami i prowizjami należnymi Bankowi będzie obciążany, niezależnie od wysokości salda, Rachunek bieżący Kredytobiorcy. W przypadku, gdy nie jest możliwe pobranie prowizji z Rachunku bieżącego, Bank pobierze należne mu prowizje z innych rachunków Kredytobiorcy prowadzonych przez Bank lub dokona potrącenia z wypłacanej kwoty Kredytu, chyba że Umowa stanowi inaczej.
- Kredytobiorca, w okresie trwania Umowy zobowiązuje się do:
    - wykorzystania Kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem i na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie,
    - zapewnienia na rachunkach w Banku deklarowanej kwoty miesięcznych wpływów od kolejnego miesiąca po miesiącu udostępnienia Kredytu lub zgodnie z zapisami Umowy,
    - ustanowienia oraz utrzymania zabezpieczeń spłaty Kredytu na warunkach określonych w Umowie, umowach ustanawiających zabezpieczenie oraz Regulaminie,
    - umożliwienia Bankowi podejmowania czynności związanych z oceną wartości przyjętych zabezpieczeń, poprzez ich udostępnianie w celu przeprowadzenia inspekcji. Bank powiadomi o terminie inspekcji z co najmniej 14-dniowym wyprzedzeniem,
    - umożliwienia Bankowi podejmowania czynności związanych z oceną wartości przyjętych zabezpieczeń, poprzez złożenie oświadczeń lub dokumentów dotyczących przedmiotu zabezpieczenia spłaty kredytu,
    - ponoszenia wszelkich kosztów związanych z ustanowieniem i utrzymaniem zabezpieczenia spłaty Kredytu oraz wykonywaniem Umowy a w przypadku poniesienia tych kosztów przez Bank, Kredytobiorca zobowiązuje się do ich zwrotu w terminie wskazanym przez Bank,
    - niedzielania pełnomocnictw dla osób trzecich do dysponowania rachunkami bankowymi Kredytobiorcy w Banku bez pisemnej zgody Banku,
    - niedokonywania cesji praw z umów rachunków bankowych, zastawu na tych prawach lub innego ograniczenia w dysponowaniu rachunkami na rzecz osób trzecich, bez pisemnej zgody Banku,
    - umożliwienia Bankowi oraz instytucjom wskazanym przez Bank prowadzenia czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy w trakcie trwania Umowy oraz kontroli sposobu wykorzystania Kredytu, w szczególności poprzez dostarczanie dokumentów oraz składanie oświadczeń potwierdzających stan faktyczny na dzień dokonywania kontroli przez Bank,
    - niezwłocznego informowania Banku o wszelkich istotnych zmianach w swojej sytuacji gospodarczej, finansowej lub prawnej, obejmujących: zmiany w organach zarządzających Kredytobiorcy, zmiany właścicielskie, kapitałowe, składu osobowego spółki, zmiany adresu, numeru statystycznego, numeru identyfikacji podatkowej, jak również o wszczęciu w stosunku do Kredytobiorcy lub Zobowiązanego postępowania egzekucyjnego, układowego, likwidacyjnego lub upadłościowego oraz o wszelkie inne zdarzenia powodujące lub mogące powodować zagrożenie terminowej spłaty Kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami lub związanymi z jego udzieleniem kosztami Banku,
    - niezwłocznego poinformowania Banku o przypadku zaskarżenia uchwały w przedmiocie zgody na zaciągnięcie kredytu jak i w przypadku złożenia wniosku o powołanie zarządcy przymusowego,
    - podejmowania kierowanej do niego korespondencji oraz podejmowania działań mających na celu ograniczenie ewentualnych utrudnień w nawiązaniu kontaktu pracowników Banku z Kredytobiorcą,
    - zawarcia i utrzymywania na warunkach określonych w Umowie Kredytu, w całym Okresie kredytowania i na własny koszt umów ubezpieczeń Nieruchomości lub

- ruchomości, na których ustanowiono zabezpieczenia spłaty Kredytu oraz dokonywania cesji praw z tych umów na rzecz Banku na warunkach określonych w odrębnej umowie przelewu wierzytelności,
- n) poza tokiem zwykłej działalności nie zbędzie, nie wynajmie, nie wydzierżawi ani w inny sposób nie rozporządzi oraz nie obciąży istotnego składnika swojego majątku tytułem zabezpieczenia wierzytelności osób trzecich,
- o) podejmowania wszelkich działań niezbędnych dla utrzymania swojego statusu prawnego i prowadzenia swojej działalności gospodarczej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności uzyskiwania i odnawiania wszelkich zgód, licencji, upoważnień niezbędnych do prowadzenia jego działalności,
- p) uzyskiwania i odnawiania oraz niezwłocznie dostarczania Bankowi poświadczonych kopii wszelkich upoważnień, zatwierdzeń, zgód, licencji, zwolnień, rejestracji, zapisów, wniosków i poświadczeń notarialnych, jakie mogą się okazać konieczne lub pożądane, aby zapewnić ważność lub wykonalność jego zobowiązań lub praw Banku wynikających z Umowy lub pozostających w związku z Umową.
2. Kredytobiorca nie dokona przelewu swoich wierzytelności wynikających z Umowy na osobę trzecią, bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Banku.
3. Bank może dokonać cesji całości lub części wymagalnych wierzytelności wynikających z Umowy innemu podmiotowi, a Kredytobiorca wyraża zgodę na ujawnienie nabywcy wszelkich dokumentów i informacji dotyczących Kredytobiorcy oraz zawartej Umowy, co obejmuje umocowanie do przekazania informacji objętych tajemnicą bankową.

- j) w przypadku zastawu na prawach, środkach pieniężnych oraz papierach wartościowych ustanowienia nieodwołalnej blokady oraz pełnomocnictwa do dysponowania odpowiednim rachunkiem.
2. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.
3. Bank zastrzega sobie prawo skorzystania z ustanowionych zabezpieczeń w wybranej przez siebie kolejności.
4. Bank zastrzega sobie prawo żądania dodatkowych zabezpieczeń Kredytu, a Kredytobiorca zobowiązuje się niezwłocznie je ustanowić i ponieść koszty z tym związane, w przypadku, gdy w ocenie Banku:
- a) wystąpią zagrożenia pełnej i terminowej spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku,
- b) nastąpiło zmniejszenie się wartości ustanowionych zabezpieczeń albo powstała groźba takiego zmniejszenia,
- c) nastąpi którakolwiek z okoliczności uzasadniających wypowiedzenie przez Bank Umowy.
5. Ustanowienie zabezpieczenia spłaty Kredytu oznacza dostarczenie Bankowi odpowiedniego, satysfakcjonującego Bank, dokumentu stwierdzającego prawnie skuteczne ustanowienie zabezpieczenia i/lub przekazania Bankowi lub osobie wskazanej przez Bank przedmiotu zabezpieczenia, stosownie do rodzaju zabezpieczenia lub postanowień odpowiednich umów.
6. Bank zgodnie z posiadanym pełnomocnictwem zastrzega sobie prawo do pobierania należności na poczet spłaty wierzytelności z rachunku/rachunków prowadzonych w innym banku.

## § 9

## SPLATA KREDYTU I INNYCH NALEŻNOŚCI

## § 8

## ZABEZPIECZENIE SPLATY KREDYTU

1. Jeżeli Bank uzależnił przyznanie Kredytu od ustanowienia zabezpieczenia Kredytobiorca zobowiązany jest do:
- a) ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu w formie oraz w terminie określonym w Umowie,
- b) przedstawienia dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia,
- c) poinformowania Banku o dokonaniu sprzedaży, darowizny, obciążenia, przewłaszczenia lub ponownego zastawienia przedmiotu stanowiącego zabezpieczenie Kredytu,
- d) dokonania cesji praw z polisy ubezpieczenia przedmiotu stanowiącego prawne zabezpieczenie Kredytu,
- e) terminowego opłacania rat składki ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia,
- f) przedkładania w Banku dowodu opłacenia należnych rat składki ubezpieczeniowej,
- g) dokonywania wszelkich wymogów stawianych przez zakład ubezpieczeniowy warunkujących wypłatę odszkodowania,
- h) zachowania przedmiotu stanowiącego zabezpieczenie Kredytu w należyłym stanie wynikającym z jego normalnej eksploatacji umożliwiającym zaspokojenie z niego roszczeń Banku,
- i) w przypadku uszkodzenia przedmiotu zabezpieczenia usunięcia szkody na własny koszt w terminie wskazanym przez Bank lub z polisy ubezpieczeniowej, w przypadku gdy przedmiot zabezpieczenia był ubezpieczony i Bank wyraził zgodę na pokrycie kosztów z wypłaconego odszkodowania,

1. Spłata Kredytu ratalnego oraz należnych odsetek, a także prowizji i innych opłat i kwot należnych Bankowi zgodnie z Umową będzie dokonywana przez obciążenie rachunku Kredytobiorcy w Banku, wskazanego w Umowie, co do zasady prowadzonego w PLN.
2. Spłata Kredytu odnawialnego następuje poprzez uznanie rachunku środkami wpłacanymi przez Kredytobiorcę lub osobę trzecią, po pomniejszeniu o kwoty egzekwowane na mocy prawomocnych tytułów wykonawczych.
3. Informacja o kwocie Kredytu oraz o rachunku do spłaty jest udostępniana Kredytobiorcy w harmonogramie spłat. Harmonogram spłat zawiera również szczegółowe zestawienie wysokości oraz terminów płatności rat kapitałowo-odsetkowych oraz odsetkowych w walucie Kredytu.
4. Pierwszy harmonogram spłat Kredytobiorca otrzymuje w terminie 14 dni od Dnia udostępnienia Kredytu w formie wskazanej w §13 ust. 4.
5. Harmonogram może być wystawiany na cały Okres kredytowania bądź w formie skróconej z informacją o trzech najbliższych ratach.
6. Spłata Kredytu odbywa się w sposób określony w Umowie w okresach miesięcznych.
7. W przypadku niektórych, wybranych z oferty Banku produktów Kredytobiorca w pierwszych miesiącach spłaty zobowiązania może skorzystać z karencji w spłacie kapitału. Spłata pełnych rat kapitałowo-odsetkowych następuje w miesiącu następującym po miesiącu, w którym zakończyła się karencja lub nastąpiło uruchomienie ostatniej transzy kredytu.
8. Za dzień spłaty Kredytu ratalnego przyjmuje się dzień określony w Umowie, przy czym jeśli od dnia Udostępnienia kredytu do najbliższej raty pozostaje mniej



- niż 21 dni to spłata raty kapitałowo-odsetkowej nastąpi w kolejnym miesiącu.
9. Kredyt ratalny może być spłacany:
    - a) w trybie stałych rat (raty w równej wysokości w okresie obowiązywania stopy procentowej) lub
    - b) w trybie rat malejących (równe raty kapitału).
  10. Rodzaj rat określa Umowa.
  11. Kredytobiorca zapewni, aby środki na odpowiednim rachunku Kredytobiorcy w Banku wystarczały na całkowite pokrycie jego zobowiązań z tytułu Umowy na jeden [1] Dzień roboczy przed Dniem wymagalności.
  12. Wszelkie kwoty wymagalne zgodnie z Umową w dniu nie będącym Dniem roboczym, będą płatne w pierwszym następującym po nim Dniu roboczym.
  13. W przypadku zapłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku gotówką obowiązuje jednodniowa data waluty
    - tj. płatność musi być dokonana na jeden Dzień roboczy dla Banku przed datą wymagalności danej płatności.
  14. Za dzień spłaty przyjmuje się dzień obciążenia Rachunku Kredytobiorcy w Banku wymagalną kwotą.
  15. Kredytobiorca ma prawo dokonania wcześniejszej spłaty Kredytu ratalnego lub jego części, uprzedzając Bank o takim zamiarze w formie pisemnej, nie później niż na dwa [2] Dni robocze przed terminem przypadającym na spłatę raty Kredytu. Dyspozycja wcześniejszej spłaty jest realizowana w terminie przypadającym na spłatę raty Kredytu i określonym w Umowie. Dyspozycja taka ma charakter nieodwołalny i powinna określać również kwotę wcześniejszej spłaty. Jednocześnie z dokonywaniem wcześniejszej spłaty Kredytobiorca zapłaci Bankowi wszelkie należne z tytułu Kredytu odsetki, prowizje, opłaty i koszty.
  16. W przypadku przedterminowej wcześniejszej spłaty Kredytu ratalnego Bank dokona zmiany harmonogramu spłat, w ten sposób, że proporcjonalnie do kwoty pozostającej do spłaty zostanie przeliczona wysokość rat kredytowych przy zachowaniu dotychczasowego Okresu kredytowania.
  17. Jeżeli Kredytobiorca nie powiadomi Banku o zamiarze wcześniejszej spłaty Kredytu ratalnego w trybie określonym w ust.15 spłata będzie zaliczana na poczet najbliższych rat Kredytu (rat kapitałowo – odsetkowych lub odsetkowych), o których mowa w Umowie.
  18. Bank na wniosek Kredytobiorcy może wydłużyć Okres kredytowania.
  19. Każda zmiana Okresu kredytowania wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
  20. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wykorzystanego Kredytu wraz z naliczonymi odsetkami oraz wszelkimi innymi kwotami należnymi Bankowi z tytułu Umowy najpóźniej na jeden [1] Dzień roboczy przed upływem okresu wypowiedzenia.
- d) należności przeterminowane według następującej kolejności:
    1. odsetki podwyższone,
    2. odsetki przeterminowane,
    3. kapitał przeterminowany,
  - e) należności nieprzeterminowane według następującej kolejności:
    1. odsetki,
    2. kapitał.
  2. Jeżeli Kredytobiorca zalega ze spłatą więcej niż jednej raty Kredytu lub Odsetek, lub spłacił ratę w niepełnej wysokości, wierzytelności Banku zaspakajane są według dat wymagalności kolejnych niespłaconych rat, począwszy od raty najdawniej wymagalnej, przy zachowaniu zasady pierwszeństwa zaspokajania związanych z daną ratą należności przeterminowanych, według kolejności określonej w ust. 1.
  3. Bank zastrzega sobie możliwość zaliczenia spłat według innej kolejności niż wymieniona w ust. 1 w szczególności w trakcie prowadzonego postępowania egzekucyjnego, upadłościowego lub innych czynności podjętych w celu zwrotu Bankowi należnych kwot.
  4. Po upływie okresu wypowiedzenia Bank zastrzega sobie możliwość naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie.
  5. Bank ma prawo dokonać potrącenia swoich wymagalnych wierzytelności z tytułu Umowy ze wszelkimi wymagalnymi oraz niewymagalnymi wierzytelnościami Kredytobiorcy wobec Banku jeżeli w ocenie Banku Kredytobiorca stanie się niewypłacalny albo jeżeli wskutek okoliczności, za które ponosi odpowiedzialność, zabezpieczenie wierzytelności uległo znacznemu zmniejszeniu.
  6. Bank może dokonać potrącenia:
    - a) z wszelkich środków lub wkładów (np. bieżących, terminowych, a vista) posiadanych przez Kredytobiorcę w Banku w dowolnym czasie lub
    - b) z innych wierzytelności Kredytobiorcy w stosunku do Banku, niezależnie od waluty, w jakiej wkład lub dług są wyrażone.
  7. Potrącenie, o którym mowa powyżej, stosuje się do wszelkich obecnych lub przyszłych zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku i może być dokonywane przez Bank przed terminem wymagalności wierzytelności Kredytobiorcy wobec Banku.
  8. Kredytobiorca zrzeka się nieodwołalnie wszelkich zarzutów potrącenia oraz możliwości dokonania potrącenia swoich ewentualnych wierzytelności względem Banku ze swoimi zobowiązaniami wobec Banku wynikającymi z zawartych Umów.
  9. Kredytobiorca zawierając Umowę nieodwołalnie, bezwarunkowo i bez uprzedniego zawiadomienia upoważnia Bank do dokonania potrąceń kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy, ze wszystkich środków, wkładów lub wierzytelności, do momentu spłaty całości zadłużenia względem Banku z tytułu Umowy.
  10. W przypadku powstania zadłużenia i rozwiązania Umowy Bank zastrzega sobie prawo do dochodzenia przeterminowanych należności od Kredytobiorcy za pośrednictwem zewnętrznych firm windykacyjnych.

## § 10

### POTRĄCENIE I DOCHODZENIE WIERZYTELNOŚCI BANKU

1. Wszelkie kwoty otrzymane przez Bank od Kredytobiorcy w związku z Umową Bank zaliczy na poczet swoich wymagalnych wierzytelności w następującej kolejności:
  - a) koszty poniesione przez Bank w związku z realizacją Umowy,
  - b) koszty windykacji, w tym opłatę za obsługę nieterminowej płatności,
  - c) prowizje i opłaty,

## § 11

### NARUSZENIE POSTANOWIEŃ UMOWY I REGULAMINU

1. Wystąpienie któregośkolwiek z następujących przypadków może zostać uznane przez Bank za wystąpienie Przypadku naruszenia:

- a) wykorzystanie Kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
- b) przekroczenie przyznanej kwoty Kredytu,
- c) brak wpływów na rachunkach Kredytobiorcy w Banku w wysokości zadeklarowanej w Umowie, zgodnie z § 1 ust. 3,
- d) niezapłacenie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek kwoty należnej Bankowi z tytułu Umowy w terminie jej wymagalności,
- e) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę zobowiązań wskazanych w § 7 Regulaminu,
- f) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek innego zobowiązania z tytułu Umowy lub umów pozostających w związku z Umową,
- g) jakiegokolwiek oświadczenie lub zapewnienie złożone przez Kredytobiorcę lub innego zobowiązanego w Umowie lub dokumencie złożonym lub dostarczonym Bankowi w związku z Umową lub informacje przekazane przez zobowiązanego w związku z tym dokumentem były nieprawdziwe lub niepełne w istotnym zakresie w chwili ich składania, lub dostarczone przez Kredytobiorcę dokumenty, na podstawie których udzielony został Kredyt były nieprawdziwe lub niepełne,
- h) Kredytobiorca zawiesił spłatę całości lub części swojego zadłużenia, ogłosił taki zamiar lub przyznał, że jest niezdolny do zapłaty swoich długów w terminie ich wymagalności, lub z powodu trudności finansowych rozpoczął negocjacje z jednym lub kilkoma wierzycielami w celu refinansowania lub restrukturyzacji swojego zadłużenia finansowego,
- i) złożenie wniosku o wszczęcie w stosunku do Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego postępowania upadłościowego, układowego, naprawczego lub likwidacyjnego,
- j) wszczęcie wobec majątku Kredytobiorcy postępowania egzekucyjnego, którego skutek mógłby zagrozić – w ocenie Banku – terminowej spłacie wszystkich zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku wynikających z Umowy,
- k) wszczęcie wobec Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego postępowania sądowego lub administracyjnego, którego wynik mógłby w istotny sposób – w ocenie Banku – zagrozić kondycji finansowej Kredytobiorcy lub jego istnieniu,
- l) zaistnienie okoliczności, w których Umowa jest, lub stanie się nieważna lub jest niezgodna z prawem lub wykonanie zobowiązań przez Kredytobiorcę lub innego Zobowiązanego wynikających z Umowy lub dokumentu pozostającego w związku z Umową stało się sprzeczne z prawem,
- m) istotne, w stosunku do znanego Bankowi stanu z chwili zawierania Umowy, pogorszenie lub zmiana sytuacji gospodarczej, prawnej, finansowej lub perspektyw dalszego rozwoju Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego lub nastąpienia innego zdarzenia, mogącego w ocenie Banku zagrozić zdolności spłaty przez Kredytobiorcę lub innego Zobowiązanego należności Banku z tytułu Umowy w przewidzianych w niej terminach,
- n) sprzedaż udziałów lub akcji Kredytobiorcy, nastąpienie innego rodzaju przeniesienia, ustanowienia zastawu lub obciążenie takich akcji lub udziałów w inny sposób lub też nastąpienie innego zdarzenia skutkującego zmianą podmiotu kontrolującego Kredytobiorcę - bez uprzedniego poinformowania Banku,
- o) nastąpiło jakiegokolwiek inne zdarzenie lub zaszły okoliczności, które stanowią naruszenie Umowy przez Kredytobiorcę lub Kredytobiorca, lub podmioty przez niego kontrolowane lub kontrolujące naruszyły jakiegokolwiek umowy zawarte przez nie z Bankiem lub jakimkolwiek podmiotem kontrolowanym lub kontrolującym Bank,
- p) zawarcie przez Kredytobiorcę umów o postanowieniach sprzecznych z Umową i Regulaminem, w tym również przewidujących uprawnienia korzystniejsze dla podmiotów trzecich niż wynikające dla Banku z Umowy i/lub Regulaminu,
- q) dokonanie istotnych zmian w charakterze, przedmiocie i formie działalności Kredytobiorcy lub innego Zobowiązanego bez wiedzy Banku,
- r) wypowiedzenie umowy kredytowej lub umowy o charakterze kredytowym, umowy leasingowej lub umowy faktoringowej których Kredytobiorca jest lub będzie stroną lub niespłacenie w terminie jakiegokolwiek z zobowiązań wynikających z w/w umów wobec podmiotu innego niż Bank,
- s) wypowiedzenie umowy rachunku bankowego przeznaczonego do obsługi Kredytu,
- t) wypowiedzenie umowy rachunku/rachunków bankowych będących zabezpieczeniem spłaty Kredytu,
- u) zmiana/przeniesienie rachunku/rachunków bankowych będących zabezpieczeniem Kredytu bez powiadomienia Banku,
- v) utrata mocy obowiązującej koncesji, zezwolenia, pozwolenia lub innej temu podobnej decyzji, na podstawie której Kredytobiorca prowadzi swoją działalność lub jej istotną część,
- w) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę lub Zobowiązanego obowiązku spłaty wymagalnych zobowiązań wobec osób trzecich, jeżeli wartość takiego niewykonanego lub nienależyte wykonane zobowiązania jest istotna w opinii Banku dla oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy,
- x) spadek realnej wartości któregośkolwiek z przyjętych przez Bank zabezpieczeń lub naruszenie przez Kredytobiorcę, lub osobę trzecią ustanawiającą zabezpieczenie, istotnych postanowień umów, na podstawie których ustanowione zostały zabezpieczenia,
- y) obniżenie wysokości stawki zaliczek na poczet funduszu remontowego w całym okresie kredytowania bez zgody Banku,
- z) niedostarczenie przez Kredytobiorcę na żądanie Banku dodatkowych zabezpieczeń spłaty Kredytu, gdy w ocenie Banku wystąpią istotne zagrożenia w pełnej i terminowej spłacie zadłużenia Kredytobiorcy i/lub nastąpi którakolwiek z okoliczności z §11 ust. 1 Regulaminu,
- aa) nie wywiązanie się przez Kredytobiorcę z jakichkolwiek zobowiązań finansowych wynikających z prawomocnego orzeczenia sądu lub innego organu uprawnionego do wydawania wiążących decyzji podlegających egzekucji z zastosowaniem przymusu państwowego,
- bb) podjęcie działań lub zaniechanie, które utrudniałyby lub wykluczały możliwość pobierania z rachunków Kredytobiorcy należnych Bankowi kwot z tytułu Umowy oraz na podstawie udzielonego pełnomocnictwa,
- cc) brak dokonania cesji praw z polisy ubezpieczenia przedmiotu stanowiącego prawne zabezpieczenie Kredytu
- dd) naruszenie przez Kredytobiorcę przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniem terroryzmu, przestrzegania sankcji międzynarodowych, przestrzegania sankcji, które Bank jest zobowiązany stosować jako członek grupy kapitałowej BNP lub powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o wykorzystywaniu przez Kredytobiorcę działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi,
- ee) negatywna oceny ryzyka w rozumieniu art. 33 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,

- ff) brak 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,
- gg) okoliczność, w której Kredytobiorca 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),
- hh) uznanie, w uzasadnionej ocenie Banku opierającej się o zastosowane środki bezpieczeństwa finansowego wymagane przez ustawę o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, że Kredytobiorca korzysta z udzielonego kredytu w celu prowadzenia działalności, która 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).
- ii) Kredytobiorca, pełnomocnik lub osoba będąca członkiem organów Kredytobiorcy, jego akcjonariuszem lub udziałowcem, popełnili przestępstwo określone w przepisach rozdziałów XXXIII-XXXVII Kodeksu karnego (tekst jednolity oraz art. 586-592 ustawy Kodeks spółek handlowych).
2. W sytuacji zaistnienia Przypadku naruszenia Bank może, według swego wyboru:
- a) wstrzymać wypłaty z niewypłaconego jeszcze Kredytu oraz wypowiedzieć ze skutkiem natychmiastowym prawo Kredytobiorcy do dalszych wypłat Kredytu,
- b) dokonać obniżenia kwoty przyznanego Kredytu – jeśli Kredyt lub jego część nie został jeszcze udostępniony,
- c) wstrzymać lub wydłużyć termin udostępnienia Kredytu (transzy Kredytu),
- d) zablokować dostęp do środków udostępnionych Kredytobiorcy w Banku na podstawie Umowy/Umów Kredytu odnawialnego,
- e) dokonać czasowego lub trwałego obniżenia kwoty Kredytu udostępnionego Kredytobiorcy w Banku na podstawie Umowy/Umów Kredytu odnawialnego,
- f) zwiększyć wysokość marży, o czym Kredytobiorca zostanie poinformowany na piśmie,
- g) nie przedłużyć Umowy na kolejny okres bez podania przyczyny,
- h) zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty wiarytelności wynikającej z Umowy, w tym także poprzez przelew środków na rachunek Banku zgodnie z artykułem 102 Prawa bankowego,
- i) zażądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank,
- j) wypowiedzieć Umowę w całości lub części, z zachowaniem terminu 31 dniowego wypowiedzenia, a w przypadku stwierdzenia przez Bank zagrożenia upadłością Kredytobiorcy – 7 dniowego, licząc od dnia doręczenia wypowiedzenia Umowy z uwzględnieniem zapisów § 13 ust. 5. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wypłaconego Kredytu wraz z naliczonymi odsetkami oraz wszelkimi innymi kwotami należnymi Bankowi z tytułu Umowy najpóźniej w ostatnim Dniu roboczym okresu wypowiedzenia,
- k) pobrać opłatę karną za brak Deklarowanych minimalnych wpływów w wysokości określonej w Taryfie najwcześniej

w pierwszym dniu miesiąca następującego po miesiącu, w którym nie odnotowano kwoty Deklarowanych wpływów na rachunkach Kredytobiorcy w Banku od daty zawarcia Umowy, również wówczas gdy rachunek jest w okresie wypowiedzenia,

- l) podjąć decyzję o konieczności zrestrukturyzowania Kredytu w celu przywrócenia zdolności do spłaty,

W przypadku wystąpienia okoliczności wymienionych w niniejszym ustępie, zmiana warunków Umowy opisana punktami od a) do f) zostanie zakomunikowana Kredytobiorcy w jeden ze sposobów określonych w §13 ust. 4 i wchodzi w życie w dniu wskazanym przez Bank lub na okres wskazany przez Bank.

<b>§ 12</b>	<b>ROZWIĄZANIE UMOWY KREDYTU ODNAWIALNEGO</b>
-------------	---

1. Kredytobiorca może rozwiązać Umowę Kredytu odnawialnego z zachowaniem 31 dniowego okresu wypowiedzenia. Rozwiązanie Umowy dla swojej ważności musi mieć formę pisemną. Okres wypowiedzenia liczony jest od dnia następnego po dostarczeniu pisemnego wypowiedzenia do Banku.
2. W przypadku braku zgody Kredytobiorcy na przedłużenie Kredytu odnawialnego na kolejny okres określony w Umowie Kredytobiorca zobowiązany jest przedstawić wypowiedzenie Umowy z zachowaniem zapisów ust 1., chyba, że Umowa stanowi inaczej.
3. W okresie wypowiedzenia Umowy Rachunek nie może zostać zamknięty.

<b>§ 13</b>	<b>ZAWIADOMIENIA</b>
-------------	----------------------

1. Zawiadomienia dokonywane pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą, wynikające lub związane z Umową, Taryfą lub Regulaminem będą miały formę pisemną i mogą być przekazywane w sposób opisany w § 13 ust. 4.
2. Zawiadomienie dokonane zgodnie z ust. 1, ale otrzymane w dniu innym niż Dzień roboczy albo po godzinach roboczych Banku, będzie uważane za doręczone następnego Dnia roboczego.
3. Zawiadomienia wysyłane będą na adresy stron wskazane w Umowie lub na inny adres, wskazany przez stronę z wyprzedzeniem nie krótszym niż siedem [7] Dni roboczych.
4. Wszelkie Zawiadomienia będą przekazywane:
  - a) poprzez udostępnienie informacji w placówkach Banku oraz
  - b) w sposób przyjęty dla udostępniania korespondencji zgodnie z umową Rachunku lub odrębną dyspozycją Kredytobiorcy lub
  - c) za pomocą elektronicznych nośników informacji lub
  - d) za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu, lub
  - e) na adres poczty elektronicznej zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie Rachunków, Lokat Terminowych, Kart Debetowych oraz wybranych innych usług dla Klientów Mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A.  
. lub
  - f) kurierem lub
  - g) listem zwykłym lub poleconym na ostatni podany przez Kredytobiorcę adres korespondencyjny lub

- h) sms (krótka wiadomość tekstowa) lub
  - i) w inny sposób uzgodniony z Kredytobiorcą.
5. Zawiadomienia uznaje się za skutecznie doręczone:
- a) w dniu dostarczenia przez kuriera lub
  - b) po upływie 14 dni od dnia jej wysłania na ostatni podany przez Kredytobiorcę adres korespondencyjny, w tym adres poczty elektronicznej lub w dniu doręczenia listu
  - c) w dniu uzyskania przez nadawcę potwierdzenia prawidłowej transmisji lub
  - d) z chwilą potwierdzenia przez Kredytobiorcę za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu, że zapoznał się z daną informacją.
6. W przypadku nieodebrania przez Kredytobiorcę korespondencji, dla której jako adres korespondencyjny wskazany został adres Banku, Bank zastrzega sobie prawo do niszczenia jej w terminie 3 miesięcy od daty doręczenia.
7. W przypadku, gdy do Banku dwukrotnie powróci korespondencja z adnotacją wskazującą na zmianę adresu przez Kredytobiorcę, o czym Kredytobiorca nie poinformował Banku, Bank ma prawo wstrzymać wysyłkę korespondencji na znany mu adres przy czym niniejsze postanowienie nie pozbawia Kredytobiorcy zobowiązań wynikających z Umowy oraz wysłanej korespondencji.

## § 14

## POSTANOWIENIA RÓŻNE

1. Regulamin stanowi integralną część Umowy. W razie jakichkolwiek sprzeczności między Regulaminem a Umową, wiążące będą postanowienia Umowy.
2. W przypadku wprowadzenia w Banku nowego regulaminu w miejsce Regulaminu lub dokonania zmian poszczególnych postanowień Regulaminu Bank poinformuje o powyższym Kredytobiorcę w sposób przyjęty w § 13 ust. 4
3. Jeżeli Kredytobiorca niełoży Bankowi w terminie 14 dni od dnia doręczenia informacji o zmianach pisemnego oświadczenia o niezaakceptowaniu nowego regulaminu, Taryfy, nowe postanowienia uważa się za zaakceptowane przez Kredytobiorcę. Z upływem tego terminu wprowadzone zmiany wiążą Bank i Kredytobiorcę.
4. Brak akceptacji wprowadzonych zmian Regulaminu oznacza rozwiązanie Umowy w terminie 31 dni od daty dotarcia do Banku oświadczenia zgodnie z ust. 3, zaś Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty całości Kredytu.
5. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się przepisy Wniosku, Umowy oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności przepisy Prawa bankowego i Kodeksu cywilnego. Jakiegokolwiek numery rachunków, określonych w Umowie, mogą ulec zmianie stosownie do decyzji Banku, o czym Kredytobiorca zostanie powiadomiony na piśmie. Zmiany numerów rachunków nie stanowią zmiany Umowy.
6. W przypadku dotknięcia nieważnością poszczególnych postanowień Regulaminu lub Umowy oraz umów zabezpieczeń, pozostałe są nadal wiążące dla stron.
7. W przypadku, gdy Bank nie wykonuje któregoś z postanowień Umowy lub Regulaminu, nie będzie to oznaczać zrzeczenia się przez Bank z jego uprawnień wynikających z tego postanowienia.
8. Bank zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z Kredytobiorcą lub Zobowiązanym w sprawach związanych z zawartą Umową, przy użyciu numerów telefonicznych, adresów elektronicznych udostępnionych

przez Kredytobiorcę lub Zobowiązanego oraz elektronicznych kanałów dostępu, z których Kredytobiorca lub Zobowiązany korzysta.

9. Bank dopuszcza możliwość składania przez Kredytobiorców (którzy posiadają dostęp w Banku do Elektronicznych kanałów dostępu) poleceń wypłaty z Kredytu oraz spłaty Kredytu za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu. Polecenia wypłaty z Kredytu i spłaty Kredytu mogą być składane w imieniu Kredytobiorcy przez każdą osobę, którą Kredytobiorca umocował w ramach Elektronicznych kanałów dostępu do składania takich poleceń (na zasadach ustalonych w Elektronicznych kanałach dostępu).
10. Bank zastrzega sobie prawo do nagrywania rozmów telefonicznych z Kredytobiorcą lub Zobowiązanym oraz przechowywania ich na elektronicznych nośnikach informacji. Nagrania rozmów, o których mowa powyżej, mogą być wykorzystane przez Bank w celach dowodowych.
11. Wszelkie spory mogące wynikać pomiędzy Kredytobiorcą lub Zobowiązanym a Bankiem z postanowień Umowy rozstrzygać będzie sąd właściwy miejscowo dla miejsca siedziby Banku.
12. Bank oraz inne podmioty wchodzące w skład grupy kapitałowej BNP Paribas oferują swoje usługi na rynku międzynarodowym szerokiej rzeszy klientów. Z tego powodu możliwa jest sytuacja, że usługi takie świadczone będą na rzecz podmiotów występujących wobec Kredytobiorcy w pozycji partnerów lub konkurentów. Kredytobiorca przyjmuje powyższy fakt do wiadomości.

## § 15

## OŚWIADCZENIA DOT. RYZYKA ŚRODOWISKOWEGO, SPOŁECZNEGO I ZWIĄZANEGO Z ŁADEM ZARZĄDCZYM

1. Kredytobiorca niniejszym oświadcza, że zgodnie ze stanem jego wiedzy:
  - a) działalność Kredytobiorcy, na której finansowanie są przeznaczone środki z Kredytu, jest prowadzona zgodnie ze stosownymi regulacjami krajowymi i lokalnymi, przepisami obowiązującymi w Unii Europejskiej, konwencjami międzynarodowymi oraz umowami międzynarodowymi których stroną jest Polska, dotyczącymi kwestii środowiskowych, społecznych oraz związanych z ładem zarządczym w tym przepisów dotyczących ochrony środowiska, zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy;
  - b) otrzymał i posiada aktualnie wszystkie niezbędne zezwolenia wymagane zgodnie z regulacjami dotyczącymi kwestii środowiskowych, społecznych oraz związanych z ładem zarządczym w związku z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą;
  - c) Kredytobiorca, ani jego działalność gospodarcza, operacyjna lub majątek trwały nie są przedmiotem sporu ani działań podjętych celem ochrony środowiska, zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy oraz kwestii społecznych przez jakiegokolwiek organy władzy lub inne osoby trzecie.
2. Kredytobiorca jest zobowiązany do poinformowania Banku o wszelkich poważnych zdarzeniach społecznych, środowiskowych i związanych z ładem zarządczym, a w szczególności takich jak:
  - a) śmiertelne wypadki pracowników, związane z działalnością Kredytobiorcy

- b) wszelkich przypadków wystąpienia szkody w środowisku w rozumieniu Ustawy o ochronie przyrody.
3. Bank ma prawo żądać przedstawienia dokumentów i informacji dotyczących zgodności z prawem dotyczącym kwestii środowiskowych, społecznych i związanych z ładem zarządczym a także przeprowadzić kontrolę na miejscu w celu oceny działalności środowiskowej, społecznej i związanej z ładem zarządczym.
4. Bank oświadcza, że z kredytu nie mogą być finansowane:
- a) transakcje związane z:
- (i) - bronią kontrowersyjną (kontrowersyjne rodzaje broni niosące niekontrolowane skutki i powodujące niepotrzebne szkody i obrażenia, do których zalicza się w szczególności: broń kasetową, miny przeciwpiechotne, broń chemiczną, broń biologiczną, broń jądrową, amunicję ze zubożonym uranem),
  - (ii) - produkcją, handlem lub stosowaniem pławnic o długości powyżej 2,5 km,
  - (iii) - wytwarzaniem włókien azbestowych,
  - (iv) - produkcją i sprzedażą produktów zawierających PCB (polichlorowane bifenyle),
  - (v) - handlem zagrożonymi gatunkami roślin lub zwierząt objętych CITES i nie posiadających zezwolenia,
- b) bezpośrednio lub pośrednio transakcje, projekty lub strony zaangażowane w stosowanie pracy przymusowej (w tym niewolniczej pracy lub pracy dzieci),
- c) transakcje lub projekty, które mogą mieć trwałe, negatywny wpływ na środowisko naturalne.

dokumentów lub innych działań wynikających z zastosowania przez Bank Przepisów Sankcyjnych.

**Obowiązuje od 09.11.2019r.**

§ 16

**OŚWIADCZENIA DOT. PRZEPISÓW  
SANKCYJNYCH**

1. Kredytobiorca oświadcza i zapewnia Bank, że na dzień zawarcia Umowy oraz na dzień złożenia każdej Dyspozycji:
- (a) Kredytobiorca, (inni Zobowiązani) oraz jego/ich podmioty zależne lub dominujące, jego/ich przedsięwzięcia, członkowie jego/ich organów, pozostają w zgodności z przepisami sankcyjnymi
- (b) żaden z podmiotów wymienionych pod lit (a) powyżej:
- (i) nie jest podmiotem objętym przepisami sankcyjnymi, ani nie uczestniczy w transakcji, przez którą może z dużym prawdopodobieństwem zostać uznany za podmiot objęty Sankcjami; lub
  - (ii) nie podlega ani nie uczestniczy w postępowaniu lub dochodzeniu prowadzonym przeciwko niemu/nim w związku z przepisami sankcyjnymi, ani nie był i nie jest zaangażowany w proceder obchodzenia lub unikania przepisów sankcyjnych.
- Kredytobiorca zobowiązuje się dodatkowo, że do chwili całkowitej spłaty wszystkich należności Banku środki uzyskane z jakiegokolwiek Kredytu nie będą ani bezpośrednio, ani pośrednio dostępne dla podmiotu objętego sankcjami (wynikającymi z przepisów sankcyjnych), nie zostaną użyte do osiągnięcia korzyści przez podmiot objęty sankcjami

2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe z tytułu opóźnienia, odmowy realizacji, blokady lub zamrożenia Dyspozycji lub jakiegokolwiek płatności, braku zwrotu

Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Klientów z Segmentu Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw) – produkty kredytowe w obsłudze, wycofane z oferty BNP Paribas Bank Polska S.A.

**(„Taryfa”)**



#### **Ogólne zasady pobierania opłat i prowizji bankowych:**

1. Wszystkie opłaty i prowizje określone w Taryfie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczególne stanowią inaczej.
2. Bank informuje Kredytobiorcę o zmianach Taryfy na zasadach określonych w odpowiednim Regulaminie.
3. Opłaty i prowizje pobrane przez Bank nie podlegają zwrotowi.
4. Opłaty i prowizje określone w Taryfie pobierane są w dniu złożenia zlecenia lub wykonania operacji, chyba że z postanowień Taryfy, odpowiedniego Regulaminu lub umowy wynika inaczej.
5. Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia wszelkich rachunków Klienta prowadzonych przez Bank wszelkimi opłatami i prowizjami z tytułu umów zawartych z Bankiem w przypadku, gdy na rachunku rozliczeniowym wskazanym w umowie zawartej z Bankiem do pobrania opłat i prowizji w dniu naliczenia prowizji lub opłaty nie będzie wystarczających środków
6. Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.
7. Za czynności niewymienione w rozdziałach 1-6 Taryfy, prowizje i opłaty pobierane są w wysokościach określonych w rozdziale 7.

**ROZDZIAŁ 1. Podstawowe prowizje i opłaty związane z produktami kredytowymi dla Klientów Biznesowych-Przedsiębiorców (ex BGŻ\*)**

LP	Produkt / Opłata	Stawka
1.	<b>Pożyczki, kredyty inwestycyjne: BGŻ Unia, Agro Unia, na realizację projektu współfinansowanego z Funduszy Strukturalnych, współfinansowane ze środków EBOR w ramach Programu PolSEFF,</b>	
1.	Za gotowość od niewykorzystanej kwoty kredytu:	
	1) od kredytów w złotych	3% w stosunku rocznym
	2) od kredytów w walutach wymiennalnych	1,5% w stosunku rocznym
	<b>Uwaga:</b> nie dotyczy pożyczek	
2.	Od kwoty wykorzystanego kredytu/pożyczki na koniec każdego roku kalendarzowego – płatna w dniu 15 stycznia każdego roku, a w przypadku, gdy termin spłaty przypada przed tym dniem – nie później niż w dniu całkowitej spłaty kredytu/pożyczki	0,05% kwoty wykorzystanego kredytu/pożyczki według stanu zadłużenia na koniec roku kalendarzowego
3.	Za zmianę, na wniosek Klienta, warunków umowy kredytu/pożyczki dotyczącą prolongaty terminu spłaty całości, części kredytu/pożyczki	min. 1% prolongowanej kwoty kredytu/pożyczki – min. 500 zł – za prolongatę do 3 miesięcy – min. 1000 zł – za prolongatę powyżej 3 miesięcy
4.	Rekompensacyjna – od przedterminowo spłaconej kwoty kredytu/ pożyczki (kapitału)	min. 1,5%

**ROZDZIAŁ 2. Podstawowe prowizje i opłaty związane z produktami kredytowymi dla Rolników (ex BGŻ\*)**

LP	Produkt / Opłata	Stawka
1.	<b>Pożyczki, kredyt inwestycyjny Agro Inwestycja, kredyt inwestycyjny Agro Unia, Kredyty preferencyjne inwestycyjne z dopłatami ARiMR oraz CSK udzielone do dnia 31 grudnia 2014r., kredyty ze środków EFRWP, kredyty termomodernizacyjne, kredyt inwestycyjny na realizację projektu współfinansowanego z Funduszy Strukturalnych, współfinansowane ze środków EBOR w ramach Programu PolSEFF,</b>	
	Za gotowość od niewykorzystanej kwoty kredytu:	
	1) od kredytów w złotych	3% w stosunku rocznym
	2) od kredytów w walutach wymiennalnych	1,5% w stosunku rocznym
	<b>Uwaga:</b> nie dotyczy Pożyczek	
	Za zmianę, na wniosek Klienta, warunków umowy kredytu/pożyczki dotyczącą prolongaty terminu spłaty całości, części kredytu/pożyczki	min. 1% prolongowanej kwoty pożyczki – min. 500 zł – za prolongatę do 3 miesięcy – min. 1000 zł – za prolongatę powyżej 3 miesięcy
3.	Rekompensacyjna – od przedterminowo spłaconej kwoty kredytu/pożyczki (kapitału) <b>Uwaga:</b> nie dotyczy kredytu preferencyjnego	min. 1,5%
	Za obsługę kredytu preferencyjnego	min. 1% w stosunku rocznym
	<b>Uwaga:</b> Prowizja płatna jest kwartalnie w 15 dniu miesiąca rozpoczynającego kwartał, według stanu zadłużenia na 3 dzień każdego miesiąca rozpoczynającego kwartał	

**ROZDZIAŁ 3. Podstawowe prowizje i opłaty związane z produktami kredytowymi dla Klientów Biznesowych-Przedsiębiorców (ex BNPP\*\*)**

LP	Produkt / Opłata	Stawka
<b>1.</b>	<b>Pożyczka hipoteczna</b>	
1.	Prowizja z tytułu przedterminowej spłaty	min. 2,5%
<b>2.</b>	<b>Umowa o finansowanie</b>	
1.	Prowizja z tyt. obsługi umowy o finansowanie – płatna za okresy miesięczne (okresem rozliczeniowym jest miesiąc kalendarzowy), naliczana od kwoty przyznanego limitu; w przypadku umów trwających krócej niż dany okres rozliczeniowy prowizja naliczana jest proporcjonalnie do czasu trwającego zobowiązania	0%

**ROZDZIAŁ 4. Podstawowe prowizje i opłaty związane z Kredytem inwestycyjnym dla Wspólnot Mieszkaniowych (podmiot o numerze KRS 14540\*\*\*)<sup>1</sup>**

Lp.	Rodzaj czynności	OPIS
<b>2</b>	Prowizja za podwyższenie kwoty kredytu – od kwoty podwyższenia	od 2%
<b>3</b>	Prowizja za wcześniejszą spłatę kredytu <sup>2</sup>	<b>2%</b> min 500 PLN jeśli spłata nastąpi do 3 lat od dnia wypłaty kredytu <b>1%</b> jeśli spłata nastąpi w okresie dłuższym niż 3 lata od dnia wypłaty kredytu
<b>4</b>	Opłata za inspekcję terenową <sup>3</sup>	150 PLN

<sup>1</sup>Taryfa prowizji opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Klientów z Segmentu Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw) – produkty kredytowe w obsłudze, wycofane z oferty BNP Paribas Bank Polska S.A. (zwana dalej Taryfą) zastępująca Tabelę Oprocentowania, Opłat i Prowizji Kredytu Inwestycyjnego dla Wspólnot Mieszkaniowych w BNP Paribas Bank Polska S.A. określa wysokość opłat i prowizji pobieranych przez BNP Paribas Bank Polska S.A. za czynności związane z przyznaniem i obsługą kredytu inwestycyjnego dla Wspólnot Mieszkaniowych.

<sup>2</sup>Prowizja dotyczy spłaty części lub całości kwoty kredytu w terminie wcześniejszym niż określony w harmonogramie spłat, prowizja liczona jest od wysokości kwoty kapitału wcześniej spłacanej wskazanej we wniosku o wcześniejszą spłatę. Prowizja zawiera opłaty związane z przygotowaniem aneksu.

<sup>3</sup>Dotyczy inspekcji etapów wykonania inwestycji przed każdą wypłatą transzy kredytu. Decyzja o konieczności dokonania inspekcji podejmowana jest indywidualnie dla każdego Kredytobiorcy. Opłata pobierana jest w terminie 14 dni od daty wykonania inspekcji.

**ROZDZIAŁ 5. Podstawowe prowizje i opłaty oraz oprocentowanie dla kredytów udzielanych przez podmiot o numerze KRS 14540 (\*\*\*\*)<sup>1</sup>**

Lp.	RODZAJ OPŁATY / PROWIZJI, OPROCENTOWANIE	WYSOKOŚĆ
<b>1.</b>	<b>PRODUKTY KREDYTOWE NIEZABEZPIECZONE:</b>	
<b>1.1</b>	<b>OPŁATY I PROWIZJE WSPÓLNE DLA KREDYTÓW NIEZABEZPIECZONYCH</b>	
<b>1.1.1</b>	<b>Prowizja za przyznanie / podwyższenie/obniżenie Limitu / Kredytu</b>  <b>Uwagi:</b> Prowizja naliczana jest jednorazowo od kwoty przyznanego/podwyższonego/obniżanego limitu.	od 2,50%

1.1.2	<p><b>Prowizja za odnowienie Limitu</b></p> <p><b>Uwagi:</b> Prowizja naliczana jest jednorazowo od kwoty odnawianego limitu.</p>		2,50%
1.1.3	<p><b>Prowizja za wcześniejszą spłatę Kredytu</b></p> <p><b>Uwagi:</b> Prowizja dotyczy spłaty części lub całości kwoty Kredytu w terminie wcześniejszym niż określony w harmonogramie spłat, prowizja liczona jest od wysokości kwoty kapitału wcześniej spłacanej wskazanej we wniosku o wcześniejszą spłatę. Prowizja nie jest pobierana w przypadku kredytów restrukturyzowanych i kredytu w rachunku bieżącym.</p>		3,00% min. PLN 500
1.1.4	<p><b>Opłata za brak deklarowanych miesięcznych wpływów</b></p> <p><b>Uwagi:</b> Opłata dotyczy kredytów w rachunku bieżącym, naliczana jest miesięcznie jeżeli na rachunkach Kredytobiorcy w Banku nie odnotowano wpływu kwoty deklarowanych miesięcznych wpływów za miesiąc poprzedni.</p>		PLN 250,00
1.2	<b>KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM</b>		
1.2.1	<p><b>Prowizja za udostępnienie środków Kredytobiorcy</b></p> <p><b>Uwagi:</b> Prowizja naliczana jest miesięcznie od wysokości kwoty udzielonego Kredytu i pobierana ostatniego dnia roboczego miesiąca za miesiąc bieżący.</p>		0,11%
1.2.2	<p><b>Opłata za Ubezpieczenie „Bezpieczna Spłata”<sup>4/5</sup></b></p> <p><b>Uwagi:</b> Opłata naliczana jest miesięcznie od dziennego salda zadłużenia i pobierana każdego ostatniego roboczego dnia miesiąca tytułem ochrony udzielonej w danym miesiącu.</p>		0,25%
		W przypadku skorzystania z oferty Ubezpieczenie „Bezpieczna Spłata” Marża zostanie obniżona o 1,00%	
1.3	<b>KREDYT NIEODNAWIALNY O USTALONYM HARMONOGRAMIE SPŁAT</b>		
1.3.1	<p><b>Opłata za Ubezpieczenie „Bezpieczny Biznes 24”<sup>4</sup></b></p> <p><b>Uwagi:</b> Stawka miesięczna Opłaty naliczanej od kwoty Kredytu lub salda zadłużenia Kredytu zgodnie z zasadami określonymi w Warunkach Grupowego Ubezpieczenia na życie „Bezpieczny Biznes 24” oraz „Kredyt z Ochroną 24”. Opłata pobierana na koniec miesiąca wg stanu zadłużenia łącznie na ostatni dzień miesiąca.</p>		0,15%
1.3.2	<p><b>Składka ubezpieczeniowa Ubezpieczenie „Bezpieczny Biznes 24”<sup>4/5</sup></b></p> <p><b>Uwagi:</b> Stawka miesięczna naliczana od kwoty Kredytu lub salda zadłużenia Kredytu zgodnie z zasadami określonymi w Ogólnych Warunkach Indywidualnego Ubezpieczenia na życie Kredytobiorców Kredytów Firmowych. Składka naliczana jest w oparciu o Saldo zadłużenia na ostatni dzień Cyklu rozliczeniowego.</p>		0,15%
1.4	<b>KARTY KREDYTOWE</b>		
	<b>Od dnia 09 listopada 2019 r. karty wydawane w miejsce zastrzeżonych i wznowiane będą na karty w systemie Mastercard z zachowaniem dotychczasowych opłat i prowizji.</b>		

	<b>Rodzaj Karty</b>	<b>Karta Kredytowa dla Biznesu</b>	<b>VISA BUSINESS Profit</b>	<b>VISA BUSINESS Comfort</b>
1.4.1	Opłata za wydanie karty i za każdy kolejny rok korzystania z Karty  <b>Uwagi:</b> Opłata wynosi 0 PLN w przypadku, gdy w ciągu roku rozliczeniowego poprzedzającego naliczenie opłaty rocznej wykonane zostaną transakcje bezgotówkowe obciążające rachunek karty o wartości 24 000 PLN. Wolumeny transakcji liczone są oddzielnie dla karty głównej i dodatkowej.	n/d	PLN 49,00	
1.4.2	Opłata za wydanie karty	PLN 0,00	n/d	
1.4.3	Opłata roczna w pierwszym i każdym kolejnym roku korzystania z Karty	PLN 0,00	n/d	
1.4.4	Opłata miesięczna za prowadzenie Rachunku Karty	PLN 10,00	n/d	
1.4.5	Opłata za zmianę Limitu Karty	PLN 10,00	PLN 10,00	
1.4.6	Opłata za wydanie nowej karty w miejsce karty zastrzeżonej	PLN 10,00	PLN 10,00	
1.4.8	Opłata za opóźnioną spłatę minimalnej kwoty	PLN 100,00		
1.4.9	Opłata za przekroczenie Limitu kredytowego	PLN 100,00		
1.4.10	Prowizja za wypłatę gotówki  <b>Uwagi:</b> Prowizja za wypłatę gotówki we wszystkich bankomatach w kraju i za granicą z wyłączeniem bankomatów Grupy BNP Paribas (za granicą) oraz prowizja za transakcje zrealizowane w bankach, urzędach pocztowych lub instytucjach finansowych.	PLN 10,00	3,00% min. PLN 10,00	
1.4.12.	Wypłata gotówki z bankomatów Grupy BNP Paribas S.A. (za granicą)	0 zł		
1.4.11	Opłata za przelew z Rachunku karty	PLN 10,00	PLN 25,00	
1.4.12	Opłata za wystawione przez Bank dokumenty: dodatkowy Wyciąg, dowód dokonania Transakcji	PLN 20,00		
1.4.13	Minimalna kwota do spłaty	5,00% kwoty zadłużenia na dzień zakończenia Cyklu kredytowego, min. PLN 100,00		
1.4.14	Termin płatności	25 dni od końca Cyklu kredytowego		
1.4.15	Oprocentowanie dla Transakcji bezgotówkowych (w skali roku)	10,00%		
1.4.16	Oprocentowanie dla Transakcji gotówkowych (w skali roku)	10,00%		
1.4.17	Oprocentowanie dla przelewów (w skali roku)	10,00%		
1.4.18	Prowizja za przewalutowanie  <b>Uwagi:</b> Prowizja za transakcje wykonywane za pomocą Kart zrealizowane w innej walucie niż PLN.	4% wartości transakcji		
1.4.19	Pakiet ubezpieczeniowy „Karta bez ryzyka – moja firma” – opłata miesięczna za kartę	PLN 0,00	PLN 5,99	
1.4.20	Opłata za ubezpieczenie „Mała firma” <sup>4</sup>  <b>Uwagi:</b> Opłata pobierana od salda zadłużenia na koniec Cyklu kredytowego.	0,25%		
1.4.21	Opłata za dostarczenie Karty kurierem	wg kosztów rzeczywistych, min. PLN 50		

1.4.22	Oplata za Serwis SMS	PLN 10 (od każdej karty korzystającej z serwisu SMS)
1.4.23	Oplata za Wyciąg papierowy	PLN 10
1.4.24	Oplata za dostarczenie numeru PIN	SMS: PLN 0 Poczta: PLN 10 Kurier: wg kosztów rzeczywistych, min. PLN 50
1.4.25	Ponowne wygenerowanie numeru PIN przez Bank	PLN 10
1.4.26	Oplata za kopię potwierdzenia transakcji	PLN 30
1.4.27	Oplata za sprawdzenie salda w bankomacie	PLN 5
1.4.28	Oplata za rozłożenie spłaty zadłużenia w ramach planu ratalnego	2,5% od kwoty rozłożenia na raty min. PLN 10
1.4.29	Oprocentowanie planu ratalnego	8%
2.	<b>PRODUKTY KREDYTOWE ZABEZPIECZONE<sup>2</sup></b>	
2.1	<b>OPLATY I PROWIZJE WSPÓLNE DLA PRODUKTÓW KREDYTOWYCH ZABEZPIECZONYCH</b>	
2.1.1	Prowizja za przyznanie/podwyższenie /obniżenie Kredytu/Pożyczki/Limitu  <b>Uwagi:</b> Prowizja naliczana jest jednorazowo od kwoty przyznanego/podwyższonego/obniżonego limitu.	od 2,00%
2.1.2	Prowizja za odnowienie Limitu  <b>Uwagi:</b> Prowizja naliczana jest jednorazowo od kwoty odnawianego limitu.	2,00%
2.1.3	Prowizja za wcześniejszą spłatę Kredytu  <b>Uwagi:</b> Prowizja dotyczy spłaty części lub całości kwoty Kredytu w terminie wcześniejszym niż określony w harmonogramie spłat, prowizja liczona jest od wysokości kwoty kapitału wcześniej spłacanej wskazanej we wniosku o wcześniejszą spłatę. Prowizja zawiera opłaty związane z przygotowaniem aneksu. Prowizja nie jest pobierana w przypadku kredytów restrukturyzowanych i kredytu w rachunku bieżącym.	3,00% min. PLN 500
2.1.4	Oplata za brak deklarowanych miesięcznych wpływów  <b>Uwagi:</b> Oplata dotyczy kredytów w rachunku bieżącym, naliczana jest miesięcznie jeżeli na rachunkach Kredytobiorcy w Banku nie odnotowano wpływu kwoty deklarowanych miesięcznych wpływów za miesiąc poprzedni.	PLN 250,00
2.2	<b>KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM</b>	
2.2.1	Prowizja za udostępnienie środków Kredytobiorcy  <b>Uwagi:</b> Prowizja pobierana miesięcznie od wysokości kwoty udzielonego Kredytu i pobierana ostatniego dnia roboczego miesiąca za miesiąc bieżący.	0,11%
2.2.2	Oplata za Ubezpieczenie „Bezpieczna Spłata” <sup>4/5</sup>	0,25%



	<b>Uwagi:</b> Opłata naliczana jest miesięcznie od dziennego salda zadłużenia i pobierana każdego ostatniego roboczego dnia miesiąca tytułem ochrony udzielonej w danym miesiącu.	W przypadku skorzystania z oferty Ubezpieczenie „Bezpieczna Spłata” Marża zostanie obniżona o 1,00%
2.3	<b>KREDYT/POŻYCZKA ZABEZPIECZONA NIEODNAWIALNA O USTALONYM HARMONOGRAMIE SPŁAT</b>	

2.3.1	Opłata za Ubezpieczenie „Kredyt z Ochroną 24” <sup>4</sup> <b>Uwagi:</b> Opłata miesięczna Składki naliczanej od kwoty Kredytu lub salda zadłużenia Kredytu zgodnie z zasadami określonymi w Warunkach Grupowego Ubezpieczenia na życie „Bezpieczny Biznes 24” oraz „Kredyt z Ochroną 24”	0,10%
2.3.2	Składka za Ubezpieczenie „Kredyt z Ochroną 24” <sup>4</sup> <b>Uwagi:</b> Stawka miesięczna naliczana od kwoty Kredytu lub salda zadłużenia Kredytu zgodnie z zasadami określonymi w Ogólnych Warunkach Indywidualnego Ubezpieczenia na życie Kredytobiorców Kredytów Firmowych. Składka naliczana jest w oparciu o Saldo zadłużenia na ostatni dzień Cyklu rozliczeniowego	0,10%
3.	<b>GWARANCJE WŁASNE NIEZABEZPIECZONE I ZABEZPIECZONE</b>	
3.1	Prowizja za udzielenie gwarancji bankowej	1,00% p.q. <sup>3</sup> ale nie mniej niż PLN 250,00 p.q.
3.2	Opłata operacyjna za udzielenie gwarancji zgodnie ze wzorem stosowanym standardowo przez Bank	PLN 100,00 za gwarancję, pobierana jednorazowo w dniu wystawienia gwarancji
3.3	Zmiana do gwarancji:	
	a) podwyższenie kwoty i/lub przedłużenie terminu ważności	Jak za udzielenie gwarancji
	b) opłata operacyjna za wystawienie aneksu	PLN 100,00
3.4	Opłata za obsługę żądania wypłaty z gwarancji udzielonej przez Bank, pobierana każdorazowo przy wpływie żądania (opłata nie jest pobierana w przypadku wypłaty z gwarancji)	PLN 500,00
3.5	Prowizja za anulowanie zlecenia wystawienia gwarancji	PLN 200,00
3.6	Wypłata z gwarancji udzielonej przez Bank	PLN 1 000
3.7	Potwierdzenie cesji z gwarancji udzielonej przez Bank	PLN 500,00
3.8	Dodatkowe czynności na prośbę klienta np.: scan/fax gwarancji, przygotowanie przesłanie zestawienia	PLN 50,00
3.9	Zlecenie poza systemem Biznes PI@net	PLN 300,00

1 Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Klientów z Segmentu Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw) – produkty kredytowe w obsłudze, wycofane z oferty BNP Paribas Bank Polska S.A. (zwana dalej Taryfą) zastępująca Tabelę Oprocentowania, Opłat i Prowizji dla produktów kredytowych dla Małych Przedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A. określa wysokość opłat i prowizji pobieranych przez Bank BNP Paribas Bank Polska S.A. za czynności związane z przyznaniem i obsługą produktów kredytowych niezabezpieczonych i zabezpieczonych oraz produktów z nimi powiązanych określonych w Regulaminie produktów kredytowych dla mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A., w Regulaminie Kart Kredytowych dla Małych Przedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A., Ogólne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie Kredytobiorców w BNP Paribas Bank Polska S.A. „Bezpieczna Spłata”, Szczególne Warunki Ubezpieczenia Grupowego „Karta bez ryzyka”, do kart płatniczych wydawanych przez BNP Paribas Bank Polska S.A., Ogólne Warunki Grupowego Ubezpieczenia do Kart Kredytowych „Mała Firma”, Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie Kredytobiorców Kredytów Firmowych Udzielanych przez BNP Paribas Bank Polska S.A.. Dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540.

2 Dotyczy również oferty kredytów zabezpieczonych gwarancją „de minimis” BGK

3 Prowizja pobierana za każdy kwartał z góry

4 Dotyczy wyłącznie Klientów którzy przystąpili do Ubezpieczenia

5 Przystąpienie do ubezpieczenia „Bezpieczna spłata” jest dobrowolne. W przypadku rezygnacji z ubezpieczenia „Bezpieczna Spłata” Bank przystąpi do naliczania odsetek według wartości marży podwyższonej 0 1,00p.p.

**ROZDZIAŁ 6. Podstawowe prowizje i opłaty oraz oprocentowanie dla kredytów wycofanych z oferty w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540 (\*\*\*\*\*)<sup>1</sup> dotyczy następujących kredytów: „Kredyt na Sprzęt”, „Kredyt na Lokal”, „Kredyt Rozwojowy”, „Kredyt Obrotowy”)**

**1. Kredyty ratalne**

**Kredyt Obrotowy w PLN**

**Kredyt na Sprzęt w PLN**

**Kredyt na Lokal w PLN**

**Kredyt Rozwojowy w PLN**

L.p.	Tytuł opłaty	Opłata
1.	<b>Prowizja za wcześniejszą spłatę części lub całości kredytu</b> (od kwoty spłacanego kapitału).  Prowizja pobierana w dniu realizacji dyspozycji.	3% min. 500 zł
2.	<b>Opłata za brak wymaganego przepływu obrotów na bieżącym rachunku firmowym / bieżących rachunkach firmowych w danym kwartale</b> – pobierana w miesiącu przypadającym po zakończeniu kwartału kalendarzowego, najpóźniej w ostatnim dniu roboczym miesiąca, w którym Kredytobiorca nie zapewnił odpowiedniej wysokości obrotów (naliczana od kwoty kredytu pozostałej do spłaty na początku danego kwartału) – obowiązuje do końca II kwartału 2014	0,50%
3.	<b>Opłata za brak wymaganego przepływu obrotów na bieżącym rachunku firmowym / bieżących rachunkach firmowych w danym kwartale</b> – pobierana w miesiącu przypadającym po zakończeniu kwartału kalendarzowego, najpóźniej w ostatnim dniu roboczym miesiąca, w którym Kredytobiorca nie zapewnił odpowiedniej wysokości obrotów – obowiązuje od III kwartału 2014	750 zł

**II. Oprocentowanie kredytów**

<b>PRODUKTY KREDYTOWE</b>	
Rodzaj kredytu	Stopa bazowa / stawka referencyjna
<b>Kredyt na Lokal</b> w PLN – dotyczy kredytów, których oprocentowanie oparte jest na stawce bazowej	<b>11,45%</b>
<b>Kredyt na Sprzęt</b> w PLN	<b>12,5%</b>
<b>Kredyt Obrotowy</b> w PLN	<b>13,5%</b>
Oprocentowanie kredytu jest sumą stopy bazowej / stawki referencyjnej i marży ustalonej przez Bank.	

- Niniejsza Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Klientów z Segmentu Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw) – produkty kredytowe w obsłudze, wycofane z oferty BNP Paribas Bank Polska S.A. (zwana dalej Taryfą) zastępująca Tabelę Opłat, Oprocentowania i Prowizji dla Małych Firm, określa wysokości opłat i prowizji pobieranych przez BNP Paribas Bank Polska S.A. za czynności związane z udostępnianiem i obsługą produktów lub usług określonych w Regulaminie kredytowania mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A. w szczególności wobec następujących kredytów wycofanych ze sprzedaży: „Kredyt na Sprzęt”, „Kredyt na Lokal”, „Kredyt Rozwojowy”, „Kredyt Obrotowy”. przypis
- Wszelkie zwroty pisane z wielkiej litery i niezdefiniowane w Taryfie mają znaczenie nadane im Regulaminem kredytowania mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A.

**ROZDZIAŁ 7. Pozostałe prowizje i opłaty związane z produktami kredytowymi**

LP	Produkt / Opłata	Podmioty prowadzące uproszczoną księgowość, Rolnicy	Podmioty prowadzące pełną księgowość i Wspólnoty Mieszkaniowe
<b>1.</b>	<b>Zmiana Warunków Kredytowania (nie dotyczy Stock Credit)</b>		
1.	Zmiana prawnych form zabezpieczenia kredytu/pożyczki na wniosek Klienta		500 zł
2.	Zmiana waluty kredytu/pożyczki (przewalutowanie)		min. 1%
3.	Zmiana harmonogramu spłat nie związana ze zmianą okresu kredytowania		min. 100 zł
4.	Zmiany inne niż wymienione w punktach 1-3 oraz inne czynności i usługi związane z obsługą produktów kredytowych nie określone w niniejszym dokumencie		500 zł
<b>2.</b>	<b>Inne Czynności związane z Obsługą Produktów Kredytowych</b>		
1.	Wydanie promesy zwolnienia zabezpieczeń pod warunkiem spłaty kredytu		250 zł
2.	Sporządzenie na wniosek Klienta zaświadczeń, opinii oraz innych pism związanych z obsługą produktów kredytowych, w tym w szczególności o przebiegu obsługi kredytu, stanie zadłużenia, kwocie do całkowitej spłaty zadłużenia, braku zadłużenia, spłacie zadłużenia		
	a) za okres nie dłuższy niż 12 miesięcy wstecz od daty złożenia wniosku		150 zł <sup>1</sup>
	b) za okres dłuższy niż 12 miesięcy wstecz od daty złożenia wniosku		300 zł <sup>1</sup>
3.	Restrukturyzacja zadłużenia:		
	a) zawarcie umowy ugody	2% od kwoty zadłużenia podlegającego restrukturyzacji; min. 250 zł	1,5 % od kwoty zadłużenia podlegającego restrukturyzacji; min. 200 zł
	b) przystąpienie do długu/ przejęcie długu, w tym wykreślenie/zmiana współkredytobiorcy	min. 200 zł	min. 100 zł
4.	Opłata za niewykonanie przez Kredytobiorcę obowiązku dostarczenia dokumentów potrzebnych do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy w terminie wynikającym z Regulaminu, Umowy lub żądania Banku - płatna co miesiąc do momentu wykonania zobowiązania  <b>Uwaga:</b> Nie dotyczy kredytu preferencyjnego		100 zł
5.	Opłata za wysłanie monitu informującego o niewykonaniu przez Kredytobiorcę obowiązku dostarczenia dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia kredytu, uzupełnienie zabezpieczenia kredytu lub dokumentów zachowujących skuteczność (ważność) zabezpieczenia kredytu w terminie wynikającym z Regulaminu, Umowy lub		100 zł

	<p>żądania Banku</p> <p><b>Uwaga:</b> Nie dotyczy kredytu preferencyjnego</p>	
6.	<p>Opłata za obsługę, na wniosek Klienta, ustanowienia zabezpieczenia w postaci hipoteki (od każdego złożonego do sądu wniosku)</p>	min. 200 zł
7.	<p>Opłata za sporządzenie odpisu umowy kredytu, poszukiwanie w archiwum i wydanie kopii dokumentów i umów zawartych w BNP Paribas Bank Polska S.A.</p>	min. 100 zł
8.	<p>Opłata za wizytę u Klienta w ramach monitoringu, w trakcie trwania umowy kredytu pobierana w terminie 14 dni od daty wykonania wizyty .</p>	min. 150 zł
	<p><b>Uwaga 1:</b> Opłata dotyczy każdej wizyty przeprowadzanej w ramach monitoringu Klienta</p> <p><b>Uwaga 2:</b> Nie dotyczy kredytu preferencyjnego</p>	
9.	<p>Opłata za weryfikację polisy do zabezpieczenia kredytu</p>	200 zł
10.	<p>Opłata za wysłanie pisemnego monitu z tytułu nieterminowej spłaty kredytu/pożyczki, zaległych opłat stosowana wobec Klienta i innych będących stroną umowy w przypadku powstania zadłużeń wymagalnych, nieprzestrzegania innych warunków umowy bądź warunkowego wypowiedzenia umowy.</p> <p><b>Uwaga:</b> Nie dotyczy kredytu preferencyjnego</p>	100 zł

<sup>1</sup> pobierana od każdego przygotowanego dokumentu

#### ROZDZIAŁ 8. Opłaty i prowizje związane z obsługą kart kredytowych (\*\*\*\*\*)

LP	Opłata	Kredytowe Business Standard	
		podmioty prowadzące uproszczoną księgowość	podmioty prowadzące pełną księgowość
1.	Opłata za wydanie karty	49 zł <sup>1</sup>	49 zł <sup>1</sup>
2.	Opłata roczna za użytkowanie karty w pierwszym roku	0 zł	0 zł
3.	Opłata roczna za użytkowanie karty w kolejnych latach	0, zł <sup>2</sup> /49 zł	0 zł <sup>3</sup> / 49 zł
5.	Ponowne wygenerowanie kodu PIN przez Bank	10 zł	
6.	Opłata za dostarczenie kodu PIN	SMS: 0 zł Przesyłką pocztową – 10 zł Przesyłką kurierską - wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł	

7.	Wyплаты gotówki we wszystkich bankomatach w kraju i za granicą oraz wypłaty zrealizowane w bankomatach, urzędach pocztowych lub instytucjach finansowych	3% kwoty; min. 10 zł
8.	Wyплата gotówki z bankomatów Grupy BNP Paribas S.A. (za granicą)	0 zł
9.	Przekroczenie limitu globalnego (opłata pobierana jest w terminie rozliczenia transakcji powodującej przekroczenie)	100 zł
10.	Opłata za zmianę limitu karty	10 zł
11.	Opłata za nieterminową spłatę Minimalnej Kwoty do Zapłaty	100 zł
12.	Wydanie karty w miejsce zastrzeżonej	10 zł
13.	Dostarczenie rachunku potwierdzającego realizację transakcji kartą	30 zł
14.	Przelew środków z Rachunku Karty	25 zł
15.	Rozłożenie spłaty zadłużenia w ramach planu ratalnego	2,5% od kwoty rozłożenia na raty min 10 zł
16.	Sprawdzenie salda w bankomacie	5 zł
17.	Dostarczenie karty przez Kuriera	wg kosztów rzeczywistych, min. 50 zł
18.	Opłata za wyciąg papierowy	10 zł
19.	Duplikat wyciągu	20 zł
20.	Serwis SMS	10 zł (od każdej karty uczestniczącej w serwisie)
21.	Prowizja za przewalutowanie transakcji	4% wartości transakcji

\* dotyczy Klientów obsługiwanych w oddziałach Banku, będących przed dniem 30 kwietnia 2015 r. oddziałami Banku Gospodarki Żywnościowej S.A.

\*\* dotyczy Klientów obsługiwanych w oddziałach Banku, będących przed dniem 30 kwietnia 2015 r. oddziałami BNP Paribas Bank Polska S.A.

\*\*\* dotyczy Klientów obsługiwanych w oddziałach Banku, będących przed dniem 31 października 2018 r. oddziałami podmiotu o numerze KRS 14540

\*\*\*\* dotyczy Klientów obsługiwanych w oddziałach Banku, będących przed dniem 31 października 2018 r. oddziałami podmiotu o numerze KRS 14540

\*\*\*\*\* dotyczy Klientów obsługiwanych w oddziałach Banku, będących przed dniem 31 października 2018 r. oddziałami podmiotu o numerze KRS 14540

\*\*\*\*\* dotyczy Klientów obsługiwanych w oddziałach Banku, będących przed dniem 9 listopada 2019 r. oddziałami BNP Paribas Bank Polska S.A., a nie będących klientami obsługiwanyymi w oddziałach podmiotu o numerze KRS 14540