



## Regulamin świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych

### Rozdział 1. Postanowienia ogólne

#### Definicje i postanowienia wstępne

##### § 1

1. Niniejszy „Regulamin świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych”, zwany w dalszej części regulaminem, określa prawa i obowiązki stron umowy o prowadzenie przez Bank rachunków w złotych lub w walucie wymiennej dla klientów instytucjonalnych w tym:

- 1) warunki otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków (w złotych lub w walutach wymienialnych);
  - 2) zakres i zasady dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkach;
  - 3) zasady wydawania przez Bank kart do rachunków i dokonywania operacji przy ich użyciu;
  - 4) zasady świadczenia przez Bank usług bankowości elektronicznej,
  - 5) zasady wydawania innych instrumentów płatniczych;
  - 6) zasady świadczenia przez Bank pozostałych usług w ramach prowadzonego rachunku.
2. Zlecenia płatnicze w obrocie dewizowym realizowane są zgodnie z obowiązującym w Banku regulaminem realizacji poleceń wypłaty w obrocie dewizowym.
3. Aktualna treść regulaminów, o których mowa w ust 1 i 2, dostępna jest w placówkach Banku.
4. W okresie obowiązywania umowy Bank, na wniosek posiadacza rachunku złożony w każdym czasie, zobowiązany jest do udostępnienia:
- 1) postanowień zawartych umów w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku;
  - 2) aktualnej treści regulaminu, w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku, poza trybem określonym w § 119 oraz
  - 3) informacji dotyczących rachunku i wykonanych transakcji płatniczych, w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku.

##### § 2

Przez określenia użyte w niniejszym regulaminie należy rozumieć:

- 1) adres elektroniczny – oznaczenie systemu teleinformatycznego, umożliwiające porozumiewanie się za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w szczególności adresu poczty elektronicznej e-mail w sieci Internet;
- 2) administrator systemu – użytkownika systemu w ramach profilu korporacja posiadającego uprawnienia do nadawania, zmiany, odbierania uprawnień innym użytkownikom systemu funkcjonujących w profilu korporacja;
- 3) agent rozliczeniowy – bank lub innego dostawcę w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, prowadzącego działalność w zakresie świadczenia usługi płatniczej polegającej na umożliwianiu akceptowania instrumentów płatniczych oraz wykonywania transakcji płatniczych, zainicjowanych instrumentem płatniczym płatnika przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, polegających w szczególności na obsłudze autoryzacji, przesyłaniu do wydawcy karty płatniczej lub systemów płatności zleceń płatniczych płatnika lub akceptanta, mających na celu przekazanie akceptantowi należnych mu środków, z wyłączeniem czynności polegających na rozliczaniu i rozrachunku tych transakcji w ramach systemu płatności w rozumieniu ustawy o ostateczności rozrachunku (acquiring), w tym agenta rozliczeniowego w rozumieniu art. 2 pkt 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/751 z dnia 29 kwietnia 2015 r. w sprawie opłat interchange w odniesieniu do transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę (Dz. Urz. UE L 123 z 19.05.2015, str. 1), zwanego „rozporządzeniem (UE) 2015/751”;
- 4) agent rozliczeniowy Banku – agenta rozliczeniowego, za którego pośrednictwem Bank dokonuje rozliczeń transakcji dokonanych przy użyciu instrumentów płatniczych wydanych przez Bank;
- 5) akceptant – odbiorcę innego niż konsument, na rzecz którego agent rozliczeniowy świadczy usługę płatniczą w tym możliwość zapłaty za usługę lub towar przy wykorzystaniu usługi BLIK;
- 6) autoryzacja – zgodę na dokonanie transakcji płatniczej, udzieloną odpowiednio przez posiadacza rachunku, pełnomocnika, użytkownika karty lub użytkownika systemu w sposób określony w regulaminie zgoda może być wyrażona za pośrednictwem odbiorcy, dostawcy prowadzącego rachunek albo dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej;
- 7) Bank – ESBANK Bank Spółdzielczy;
- 8) bank beneficjenta (odbiorcy) – bank prowadzący rachunek beneficjenta, dokonujący rozliczenia kwoty zlecenia płatniczego z beneficjentem;
- 9) bank płatnika – bank prowadzący rachunek posiadacza rachunku będącego płatnikiem, dokonujący rozliczenia kwoty zlecenia płatniczego z płatnikiem;
- 10) bankomat – urządzenie samoobsługowe umożliwiające wypłatę gotówki lub dokonywanie innych operacji przy użyciu karty;
- 11) stawka bazowa – stopę procentową pochodzącą z publicznie dostępnego źródła, która może być zweryfikowana przez obie strony umowy;
- 12) Call Center – telefoniczne centrum obsługi Klienta;
- 13) CEIDG – Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej;
- 14) data waluty (data księgowania) – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek;
- 15) dodatkowy dokument tożsamości – inny niż określony w pkt 16, ważny dokument, pozwalający na dodatkową weryfikację tożsamości osoby dokonującej z Bankiem czynności prawnej lub faktycznej, w szczególności: prawo jazdy, legitymację emeryta lub rencisty;
- 16) dokument tożsamości – ważny dokument, pozwalający na ustalenie tożsamości osoby, dokonującej z Bankiem czynności prawnej lub faktycznej;
- 17) dostępne środki – saldo rachunku, powiększone o kwotę niewykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym, pomniejszone o sumę środków zablokowanych na rachunku w celu rozliczenia dyspozycji dotyczących tych środków (w tym wymagalnych należności Banku powstających, w związku ze złożeniem takich dyspozycji) lub zablokowanych na wniosek posiadacza rachunku w innym celu;
- 18) dostawca prowadzący rachunek – Bank;
- 19) dostawca świadczący usługę inicjowania transakcji płatniczej – dostawcę usług płatniczych prowadzącego działalność gospodarczą w zakresie świadczenia usługi inicjowania transakcji płatniczej;
- 20) dzień roboczy – dzień, w którym Bank prowadzi obsługę Klientów w zakresie uregulowanym regulaminem, inny niż sobota lub dzień wolny odrębnymi przepisami, jako dzień wolny od pracy;
- 21) elektroniczny kanał dostępu – sposób komunikacji posiadacza rachunku z Bankiem lub Banku z posiadaczem na odległość, za pośrednictwem sieci teleinformatycznej lub urządzeń elektronicznych;
- 22) forma maskowana odpowiednie zabezpieczenie informacji znajdujących się na karcie kodów jednorazowych oraz karcie z hasłem aktywacyjnym; forma maskowana oznacza pokrycie hasła/kodu odpowiednim materiałem, którego usunięcie umożliwi odczytanie hasła/kodu;
- 23) godzina graniczna – godzina określona w komunikacie, o godzinach granicznych do której Bank przyjmuje określone zlecenia płatnicze, w celu ich wykonania w danym dniu roboczym;

- 24) IBAN/unikatowy identyfikator – unikalny numer rachunku bankowego, zgodny z międzynarodowym standardem numeracji rachunków bankowych, ustanowionym przez European Committee for Bank Standardisation;
- 25) indywidualne dane uwierzelniające – indywidualne dane zapewniane użytkownikowi przez dostawcę usług płatniczych do celów uwierzelniania;
- 26) instrument płatniczy – zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez użytkownika i dostawcę zbiór procedur, wykorzystywanych przez użytkownika do złożenia zlecenia płatniczego, w tym usługa BLIK;
- 27) integrator płatności internetowych - podmiot świadczący usługi sklepom internetowym lub innym podmiotom prowadzącym sprzedaż towarów lub usług, polegające na udostępnieniu im możliwości przyjmowania płatności od ich klientów za pomocą przelewów typu paybylink;
- 28) Instrukcja obsługi systemu - Instrukcję użytkownika systemu bankowości elektronicznej ESBANK24 i ESBANK24 Mobile;
- 29) karta – (karta debetowa) instrument płatniczy w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych; kartę płatniczą, identyfikującą jej wydawcę licencjonowanego i upoważnionego użytkownika karty, umożliwiającą dokonywanie operacji gotówkowych, operacji bezgotówkowych, w tym transakcji zbliżeniowych zgodnie z postanowieniami niniejszego regulaminu;
- 30) karta wzorów podpisów – ewidencję wzorów podpisów osób upoważnionych przez posiadacza rachunku do dysponowania rachunkiem/środkami będącymi na rachunku oraz wzoru pieczętki stosowanej przez posiadacza;
- 31) klient/klient instytucjonalny – osobę prawną lub jednostkę organizacyjną, nieposiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą (w tym wspólników spółki cywilnej lub rolnika);
- 32) komunikat o godzinach granicznych-informację dla klientów zawierającą informacje dotyczące godzin realizacji zleceń płatniczych, dostępną w placówkach Banku oraz na stronie internetowej banku [www.esbank.pl](http://www.esbank.pl);
- 33) kursy walut (referencyjne kursy walutowe) – ustalone przez SGB-Bank S.A. w złotych kursy walut obcych, wartości dewizowych wyrażonych w walutach obcych, stosowane w obrocie dewizowym i rozrachunkach między klientami i Bankiem, publikowane w stosownej tabeli kursów walut;
- 34) limit operacji bezgotówkowych – ustaloną przez Bank maksymalną dzienną kwotę operacji bezgotówkowych, które mogą być dokonywane odpowiednio przy użyciu karty w placówkach handlowych-usługowych, akceptujących karty płatnicze lub za pośrednictwem elektronicznego kanału dostępu, w tym transakcje wypłaty gotówki w ramach usługi cash back;
- 30) limit transakcji zbliżeniowych – ustalony przez Bank limit kwotowy pojedynczej transakcji zbliżeniowej; wysokość limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych przeprowadzanych poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej jest ustalana przez organizację płatniczą i może być różna od wysokości limitu obowiązującego na terenie Rzeczypospolitej Polskiej;
- 31) limit wypłat gotówki – ustaloną przez Bank maksymalną, dzienną kwotę operacji wypłat gotówkowych, które mogą być dokonywane przy użyciu karty w bankomatach, innych urządzeniach samoobsługowych lub placówkach banków akceptujących karty płatnicze;
- 32) mechanizm podzielonej płatności - sposób płatności szczegółowo opisany w ustawie VAT polegający na zapłacie w całości lub w części: wartości podatku VAT na rachunek VAT, a wartości sprzedaży netto na rachunek rozliczeniowy, na podstawie jednego zlecenia płatniczego przy zastosowaniu dedykowanego komunikatu przelewu;
- 33) Mastercard International (Mastercard) – organizację płatniczą obsługującą międzynarodowy system akceptacji i rozliczania operacji dokonanych przy użyciu kart z logo Maestro/Cirrus/Mastercard;
- 34) Mobile Banking - dostęp do rachunków Posiadacza poprzez sieć Internet za pośrednictwem smartfona oraz tabletu w ramach ESBANK24 Mobile, aktywny dostęp w ramach Mobile Banking jest możliwy w przypadku korzystania przez Posiadacza rachunku z kodów sms, karty kodów jednorazowych lub ES-Tokena jako środków uwierzelniania;
- 35) nierezydent – posiadacza rachunku będącego nierezydentem w rozumieniu przepisów Prawa dewizowego – niemającego miejsca zamieszkania/siedziby na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 36) NRB/unikatowy identyfikator – unikalny 26-cyfrowy numer rachunku bankowego, zgodny ze standardem obowiązującym banki prowadzące działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 37) obciążenie rachunku – zmniejszenie salda rachunku o kwotę zrealizowanej przez Bank dyspozycji;
- 38) odbiorca (beneficjent) – posiadacza rachunku wskazanego w zleceniu płatniczym bądź w odpowiednich przypadkach określonych w regulaminie, inną osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, będącego odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 39) okres odsetkowy – okres wskazany w umowie lub potwierdzeniu, za jaki naliczane są odsetki;
- 40) okres umowny – okres, na jaki została zawarta umowa o prowadzenie rachunków bankowych lub umowa rachunku (potwierdzenie);
- 41) organizacja płatnicza – organizację kartową oraz podmiot, w tym organ lub organizację, określający zasady funkcjonowania schematu płatniczego oraz odpowiedzialny za podejmowanie decyzji dotyczących funkcjonowania schematu płatniczego (np. Visa lub Mastercard);
- 42) pakiet – zdefiniowane w taryfie opłaty i prowizje dla poszczególnych grup klientów;
- 43) pasywny użytkownik systemu – osobę wskazaną przez posiadacza rachunku niebędącą pełnomocnikiem, posiadającą dostęp do systemu, bez prawa do autoryzacji operacji, która otrzymała od Banku środki identyfikacji elektronicznej;
- 44) paybylink – system, który automatycznie generuje w bankowości elektronicznej gotową dyspozycję przelewu, która po zatwierdzeniu przez Klienta jest realizowana przez Bank;
- 45) pełnomocnik – osobę lub osoby upoważnione przez posiadacza rachunku – na zasadach określonych w regulaminie – do dysponowania rachunkiem w imieniu posiadacza, chociażby w ograniczonym zakresie;
- 46) PIN (kod identyfikacyjny do karty) – poufny, indywidualny numer identyfikacyjny przypisany użytkownikowi karty, który łącznie z danymi zawartymi na karcie służy do elektronicznej identyfikacji posiadacza rachunku/użytkownika karty lub użytkownikowi systemu, który samodzielnie lub łącznie z innymi danymi służy do elektronicznej identyfikacji użytkownika systemu podczas posługiwania się właściwymi elektronicznymi kanałami dostępu;
- 47) placówka Banku – jednostkę organizacyjną Banku prowadzącą obsługę klientów;
- 48) placówka Banku prowadząca rachunek – placówkę Banku, w której zawarta została przez klienta umowa o prowadzenie rachunków bankowych;
- 49) płatnik – posiadacza rachunku lub inną osobę upoważnioną przez posiadacza rachunku składającego zlecenie płatnicze;
- 50) polecenie zapłaty – inicjowane przez odbiorcę zlecenie płatnicze, polegające na obciążeniu określoną kwotą rachunku posiadacza rachunku i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy, na podstawie zgody, której posiadacz rachunku udzielił odbiorcy;
- 51) Portfel SGB - aplikację mobilną udostępnioną przez Bank, instalowaną przez użytkownika karty/posiadacza rachunku/pełnomocnika rachunku na urządzeniu mobilnym, umożliwiającą korzystanie z udostępnionych usług; instalacja aplikacji następuje po zawarciu umowy licencyjnej dotyczącej korzystania z Portfela SGB; wzór umowy licencyjnej na korzystanie z Portfela SGB znajduje się na stronie internetowej Banku;
- 52) posiadacz/posiadacz rachunku - klienta instytucjonalnego, z którym Bank zawarł umowę;
- 53) potwierdzenie – dokument potwierdzający otwarcie i prowadzenie przez Bank dla klienta instytucjonalnego rachunku, wskazujący elementy przedmiotowo istotne zawartej umowy w części dotyczącej odpowiedniego rachunku; umowa danego rodzaju rachunku;
- 54) powiadomienie sms - powiadomienie o zmianie salda na rachunku rozliczeniowym Posiadacza przesłane na wskazany przez użytkownika systemu numer telefonu komórkowego, usługa powiadomień sms funkcjonuje w ramach profilu firma ,
- 55) Prawo bankowe – Ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe ;
- 56) Prawo dewizowe – Ustawę z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe;
- 57) przelew typu paybylink - przelew realizowany przez klienta dokonującego zapłaty z tytułu zakupów w sklepach

- internetowych lub u innych podmiotów prowadzących sprzedaż towarów lub usług za pośrednictwem Integratorów płatności internetowych, w taki sposób, że klient wybiera jako formę płatności z tytułu zakupu przelew ze swojego rachunku bankowego, a następnie po przekierowaniu do usług bankowości elektronicznej Banku i zalogowaniu się otrzymuje wypełniony (kwotą, tytułem przelewu i danymi odbiorcy) formularz przelewu po czym po dokonaniu autoryzacji przelewu powraca na strony internetowe sklepu lub Integratora płatności internetowych;
- 58) profil firma – dostęp do systemu bankowości elektronicznej z możliwością jednoosobowego uwierzytelniania dyspozycji
- 59) profil korporacja - dostęp do systemu bankowości elektronicznej z możliwością wieloosobowego uwierzytelniania dyspozycji oraz ustanowienia administratora systemu
- 60) rachunek – każdego rodzaju rachunek otwierany i prowadzony przez Bank dla posiadacza rachunku na podstawie umowy lub innej umowy o prowadzenie rachunku bankowego, posiadający unikalny 26-cyfrowy numer NRB;
- 61) rachunek aktywny – rachunek rozliczeniowy (bieżący/pomocniczy) w złotych, rachunek biznES OSZCZĘDNY, rachunek bieżący w walucie wymiennej;
- 62) rachunek lokaty lub lokata – rachunek terminowej lokaty prowadzonej przez Bank dla posiadacza rachunku;
- 63) rachunek biznES OSZCZĘDNY – rachunek służący do przechowywania środków pieniężnych, nie służy do przeprowadzania rozliczeń z tytułu prowadzonej przez posiadacza rachunku działalności;
- 64) rachunek rozliczeniowy – rachunek bieżący oraz pomocniczy, służący do gromadzenia środków pieniężnych posiadacza rachunku oraz do przeprowadzania operacji związanych z działalnością gospodarczą prowadzoną przez posiadacza rachunku, o których mowa w regulaminie;
- 65) rachunek VAT – nieoprocentowany rachunek prowadzony dla rachunku rozliczeniowego, na zasadach określonych w Prawie bankowym;
- 66) reklamacja – każde wystąpienie użytkownika skierowane do Banku zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank;
- 67) rezydent – posiadacza rachunku, będącego rezydentem w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe mającego miejsce zamieszkania/ siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 68) saldo rachunku – stan środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku, zaksięgowanych na koniec dnia operacyjnego, stanowiący różnicę między sumą uznań, a obciążeń rachunku na koniec dnia operacyjnego;
- 69) SGB lub Spółdzielcza Grupa Bankowa – zrzeczenie, które tworzą SGB Bank S.A. oraz banki spółdzielcze, które zawarły z nim umowy zrzeczenia;
- 65) silne uwierzytelnianie<sup>1</sup> – uwierzytelnianie zapewniające ochronę
- 70) poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
- a) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie użytkownik,
- b) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie użytkownik,
- c) cechy charakterystyczne użytkownika będących integralną częścią tego uwierzytelniania oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych;
- 70) status dewizowy – rezydent lub nierezydent w rozumieniu przepisów Prawa dewizowego;
- 71) stawka bazowa – stopę procentową pochodzącą z publicznie dostępnego źródła, która może być zweryfikowana przez obie strony umowy;
- 72) strona internetowa Banku – [www.esbank.pl](http://www.esbank.pl);
- 73) system – system teleinformatyczny, służący do przekazywania posiadaczowi rachunku informacji związanych z obsługą jego rachunków oraz tworzenia i wymiany elektronicznych komunikatów pozwalających posiadaczowi rachunku na przygotowanie dyspozycji oraz przesłanie ich do Banku;
- 74) środki identyfikacji elektronicznej - zabezpieczenia, przy użyciu których Bank uniemożliwia dostęp do systemu osobom nieuprawnionym (środki dostępu oraz środki uwierzytelniania);
- 66) tabela – obowiązującą w Banku tabelę kursów walut dla dewiz publikowaną na stronie internetowej Banku, pod adresem <http://www.esbank.pl>;
- 75) taryfa – taryfę prowizji i opłat bankowych obowiązującą w Banku;
- 67) terminal POS (terminal płatniczy) – elektroniczne urządzenie służące do przeprowadzania transakcji gotówkowych i bezgotówkowych, w tym do transakcji bezgotówkowych przy wykorzystaniu usługi BLIK, którego integralną część może stanowić czytnik zbliżeniowy, służący do dokonywania transakcji zbliżeniowych; transakcje gotówkowe i bezgotówkowe przeprowadzane w terminalu POS wymagają potwierdzenia transakcji przez posiadacza rachunku/użytkownika karty za pomocą PIN lub poprzez złożenie podpisu na wydruku z terminala;
- 68) Telekod – środek służący do odblokowania/zmiany hasła dostępu;
- 69) transakcja płatnicza (operacja/transakcja) – zainicjowaną przez posiadacza rachunku lub upoważnioną przez niego osobę wpłatę, wypłatę lub transfer środków pieniężnych;
- 70) transakcja zbliżeniowa (transakcja bezstykowa) – transakcję bezgotówkową dokonaną przy użyciu karty w punkcie handlowo-usługowym zaopatrzoną w terminal z czytnikiem zbliżeniowym, polegającą na realizacji płatności poprzez zbliżenie karty do czytnika zbliżeniowego; warunkiem dokonywania transakcji zbliżeniowych jest posiadanie karty wyposażonej w taką funkcjonalność;
- 71) umowa – umowę o prowadzenie rachunków bankowych, na podstawie której Bank otwiera i prowadzi dla posiadacza rachunki bankowe;
- 72) umowa o kartę – umowę o kartę płatniczą w rozumieniu obowiązujących przepisów, zawartą pomiędzy Bankiem a posiadaczem rachunku;
- 73) umowa UBE – umowę o świadczenie usług bankowości elektronicznej;
- 74) urządzenie mobilne – telefon komórkowy z bezprzewodowym dostępem do internetu, umożliwiającą obsługę Portfela SGB; w przypadku usług bankowości elektronicznej również tablet;
- 75) urządzenie samoobsługowe – urządzenie elektroniczne, za pośrednictwem którego posiadacz rachunku może samodzielnie lub poprzez pełnomocnika dokonywać czynności określonych w regulaminie w ciężar lub na dobro rachunku, np. wpłaty, bankomaty z modulem depozytu gotówkowego, umożliwiające w szczególności dokonywanie wpłat na rachunek lub wypłat z rachunku lub zakładanie lokat;
- 76) usługa – usługi świadczone przez Bank na podstawie umowy UBE, w zakresie określonym w regulaminie, w ramach których Bank zapewni posiadaczowi rachunku/użytkownikowi systemu dostęp do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu oraz zobowiązuje się do wykonywania operacji lub innych czynności zleconych przez posiadacza rachunku/użytkownika systemu za pośrednictwem tych kanałów;
- 77) usługa 3D-Secure/3D-Secure – usługa dodatkowego potwierdzania transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia karty za pośrednictwem sieci Internet, w serwisach internetowych oferujących tego typu usługę, poprzez wprowadzenie przez posiadacza rachunku/użytkownika karty osobistego hasła, które ustanowił dokonując rejestracji w usłudze;
- 78) usługa BLIK – usługę umożliwiającą składanie dyspozycji przy użyciu Portfela SGB udostępnionego przez Bank, zainstalowanego na urządzeniu mobilnym obsługującym aplikację;
- 79) usługa cash back (cash back) – usługę umożliwiającą wypłatę gotówki z kasy punktu handlowo-usługowego przy jednoczesnym dokonywaniu płatności kartą; maksymalna wysokość wypłaty w usłudze cash back jest określana przez organizację płatniczą, a informacja o wysokości kwoty podawana jest klientowi przez punkt handlowo-usługowy; usługa jest dostępna w punktach oznaczonych logo Mastercard/Maestro Płać i wypłacaj lub Visa cash back;
- 80) usługa chargeback – usługę świadczoną przez Bank na wniosek użytkownika karty, mającą na celu odzyskanie środków pieniężnych z tytułu transakcji kartowej kwestionowanej przez użytkownika karty, w przypadkach wskazanych w regulaminie;
- 81) usługa inicjowania transakcji płatniczej - usługę polegającą na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek użytkownika z rachunku płatniczego użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę;
- 82) usługa dostępu do informacji o rachunku - usługę on-line polegającą na dostarczaniu skonsolidowanych informacji dotyczących:

<sup>1</sup> Funkcjonalność dostępna po wprowadzeniu przez Bank, tj. nie później niż od dnia 14 września 2019 r. (dzień, do którego spełnione powinny zostać wymogi wynikające z ustawy o usługach płatniczych wprowadzone ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw Dz.U. z 2018 r. poz. 1075 ze zm.)

- a) rachunku płatniczego użytkownika prowadzonego przez dostawcę, albo
- b) rachunków płatniczych użytkownika prowadzonych przez dostawcę, a w przypadku, gdy rachunki płatnicze prowadzone są przez różnych dostawców – wszystkich rachunków płatniczych użytkownika, które są dostępne on-line;
- 83) ustawa o zarządzie sukcesyjnym – ustawa z dnia 5 lipca 2018 r. o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej;
- 84) ustawa VAT – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku o towarów i usług (j.t. Dz.U. z 2017 r., poz. 1221 z późn. zm.);
- 85) usługa IVR – obsługa przez telefon, dostępna w każdy dzień tygodnia 24 godziny na dobę. Usługa umożliwiająca odblokowanie hasła dostępu. Usługa dostępna dla każdego użytkownika systemu bankowości elektronicznej po wcześniejszym ustanowieniu Telekodu (ciągu 6-10 cyfr);
- 86) uwierzytelnianie – procedurę umożliwiającą Bankowi weryfikację tożsamości użytkownika lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- 87) uznanie rachunku – powiększenie salda rachunku o kwotę zrealizowanej przez Bank dyspozycji;
- 88) użytkownik – osobę fizyczną, osobę prawną oraz jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, korzystająca z usług płatniczych w charakterze płatnika lub odbiorcy, w tym użytkownik BLIK, użytkownik Portfela SGB.
- 89) użytkownik karty – osobę fizyczną, której dane identyfikacyjne są umieszczone na karcie, upoważnioną przez posiadacza rachunku do dokonywania operacji przy użyciu karty, określonych w umowie o kartę;
- 90) użytkownik systemu – odpowiednio posiadacza rachunku lub pełnomocnika, który został przez posiadacza rachunku umocowany do dysponowania rachunkiem za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu i który otrzymał od Banku środki identyfikacji elektronicznej; użytkownik systemu może mieć ograniczone uprawnienia pełniąc funkcję pasywnego użytkownika systemu;
- 91) Visa (Visa International) – organizację obsługującą międzynarodowy system akceptacji i rozliczania operacji dokonanych przy użyciu kart z logo Visa;
- 92) waluta rachunku – walutę, w której Bank prowadzi rachunek dla posiadacza;
- 93) waluta rozliczeniowa – walutę, w której dokonywane jest rozliczanie transakcji krajowych lub zagranicznych przez organizację płatniczą;
- 94) waluty wymienne – waluty obce państw spełniających wymagania Art. VIII Statutu Międzynarodowego Funduszu Walutowego, w jakich Bank prowadzi rachunki;
- 95) wniosek – wniosek o otwarcie rachunku, kartę wzorów podpisów, dane osób reprezentujących posiadacza/ pełnomocników;
- 96) wpłata - każdą dyspozycję powodującą uznanie rachunku;
- 97) wpłatomat Banku - urządzenie działające on-line, umożliwiające użytkownikowi karty wpłacanie gotówki na rachunek bankowy, do którego została wydana karta; lista wpłatomatów Banku dostępna jest na stronie internetowej Banku;
- 98) wydawca karty – Bank;
- 99) wydawca licencjonowany – SGB-Bank S.A., na licencji którego wydawana jest karta;
- 100) wpłata – każdą dyspozycję powodującą obciążenie rachunku;
- 101) zablokowanie karty – czynność polegająca na czasowym uniemożliwieniu dokonywania operacji przy użyciu karty;
- 102) zarząd sukcesyjny - forma tymczasowego zarządzania przedsiębiorstwem w spadku oraz kontynuowania działalności gospodarczej wykonywanej z wykorzystaniem tego przedsiębiorstwa na zasadach określonych w ustawie o zarządzie sukcesyjnym;
- 103) zarządca sukcesyjny – osoba fizyczna wpisana do CEIDG jako zarządca sukcesyjny danego przedsiębiorstwa w spadku, której zasady ustanawiania i działania określa ustawa o zarządzie sukcesyjnym;
- 104) zastrzeżenie karty – czynność, polegająca na nieodwołalnym uniemożliwieniu dokonywania operacji przy użyciu karty;
- 105) zestawienie operacji – zestawienie operacji dokonanych przy użyciu karty oraz opłaty i prowizje z tytułu tych operacji, rozliczone w danym okresie rozliczeniowym;
- 106) zgoda na obciążanie rachunku - zgodę posiadacza rachunku na obciążanie przez odbiorcę jego rachunku kwotami wynikającymi z jego zobowiązań wobec odbiorcy, na podstawie której odbiorca uprawniony jest do wystawienia polecenia zapłaty z tytułu określonych zobowiązań;
- 107) zlecenie płatnicze – dyspozycję posiadacza skierowaną do Banku, zawierającą polecenie wykonania transakcji płatniczej;
- 108) zleciodawca – posiadacza rachunku lub inną osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, zlecająca Bankowi wykonanie zlecenia płatniczego.
- § 3
1. Bank jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, zgodnie z Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
2. Informacje o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony BFG, w tym kwota określająca maksymalną wysokość gwarancji oraz rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta określone są w arkuszu informacyjnym – doręczanym Posiadaczowi rachunku przed zawarciem umowy a następnie, co najmniej raz w roku w sposób określony w §119 ust. 2 - 3.
- § 4
1. Bank zapewnia klientowi, posiadaczowi rachunku, osobom upoważnionym do reprezentowania posiadacza rachunku lub innym osobom uprawnionym do rachunku w przypadku śmierci osoby fizycznej zachowanie tajemnicy bankowej oraz ochronę ich danych osobowych, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami ustawy Prawo bankowe oraz przepisami o ochronie danych osobowych.
2. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do:
- 1) niezwłocznego pisemnego zawiadomienia Banku o wszelkich istotnych z punktu widzenia Umowy zmianach, a w szczególności o:
    - a) zmianie adresu lub nazwy,
    - b) zmianie przedmiotu prowadzonej działalności,
    - c) zmianie statusu dewizowego posiadacza rachunku,
    - d) zmianie osób reprezentujących posiadacza rachunku,
    - e) ogłoszeniu upadłości posiadacza rachunku,
    - f) likwidacji posiadacza rachunku;
  - 2) dostarczenia do Banku aktualnych dokumentów związanych z prowadzoną działalnością - jeżeli w wyniku zmian w zakresie prowadzonej przez posiadacza rachunku działalności, dokumenty uprzednio złożone w Banku wymagają zmiany lub uzupełnienia;
  - 3) udzielania - na każdą prośbę Banku – pisemnych i ustnych wyjaśnień w sprawach związanych z transakcjami dokonywanymi na rachunku.
3. W przypadku zmiany adresu siedziby bez powiadomienia Banku, korespondencję wysłaną na ostatni znany Bankowi adres i zwróconą, załącza się do akt rachunku ze skutkiem doręczenia od dnia adnotacji poczty o zwrocie przesyłki.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności z tytułu szkód poniesionych przez posiadacza rachunku w przypadku niewywiązania się przez niego z obowiązku, o którym mowa w ust. 1.
5. Osoby:
- 1) reprezentujące posiadacza rachunku;
  - 2) posiadające pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami posiadacza rachunku;
  - 3) dokonujące transakcji gotówkowych na zlecenie lub na rzecz posiadacza rachunku;
  - 4) składające w jednostce Banku w imieniu posiadacza rachunku dokumenty zawierające dyspozycje posiadacza rachunku;
  - 5) zarządca sukcesyjny;
  - 6) właściciel przedsiębiorstwa w spadku.
- są zobowiązane do okazywania dokumentu tożsamości.

## Otwarcie rachunku

### § 5

1. W zależności od charakteru operacji przeprowadzanych za pośrednictwem rachunku, Bank może prowadzić dla klienta następujące rachunki:
- 1) rachunek bieżący;
  - 2) rachunek pomocniczy;
  - 3) rachunek biznES OSZCZĘDNY;
  - 4) rachunki lokat;
  - 5) rachunek VAT.
2. Rachunki, o których mowa w ust. 1 pkt 2-3 i 5, prowadzone są wyłącznie w złotych, pozostałe rachunki mogą być prowadzone w złotych lub w walucie wymiennej, określonej przez Bank; informacja o rodzajach walut, w których Bank prowadzi rachunki podawana jest w formie komunikatów w placówkach Banku/książce produktowej oraz na stronie internetowej Banku.
3. Bank otwiera i prowadzi rachunki, o których mowa ust. 1, dla rezydentów i

- nierезydentów na podstawie zawartej umowy.
4. Umowa/umowa o kartę/umowa UBE zawierana jest w języku polskim, w formie pisemnej; językiem jakim strony porozumiewają się w trakcie obowiązywania umowy jest język polski.
  5. Dokumenty i oświadczenia przedkładane przez posiadacza winny być:
    - 1) sporządzone w języku polskim;
    - 2) dokumenty wystawione w języku obcym winny być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego na język polski; dokumenty wystawione za granicą, w tym również sporządzone za granicą ich tłumaczenia, winny być potwierdzone w sposób określony w ust. 6.
  6. Dokumenty nierезyidenta sporządzone w języku obcym winny być poświadczone za zgodność z prawem miejscowym np. przez konsula Rzeczypospolitej Polskiej (lub jego odpowiednika, zgodnie z obowiązującymi przepisami) lub przez notariusza danego kraju i opatrzone pieczęcią „apostille”, przewidzianą postanowieniami Konwencji Haskiej znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.
  7. Rachunek bieżący umożliwia w szczególności:
    - 1) przechowywanie środków pieniężnych;
    - 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej;
    - 3) uzyskanie kredytu w rachunku bieżącym;
    - 4) korzystanie z kart;
    - 5) korzystanie z usług bankowości elektronicznej;
    - 6) korzystanie z innych usług bankowych oferowanych przez Bank w ramach rachunku zgodnie z odrębnymi określonymi warunkami.
  8. Usługi, o których mowa w ust. 7, mogą zostać udostępnione dla rachunku bieżącego prowadzonego w walucie wymiennalnej, o ile oferta Banku na to pozwala.
  9. Rachunek pomocniczy służy do gromadzenia środków pieniężnych posiadacza rachunku na wyodrębnione cele, np. fundusz socjalny oraz przeprowadzania określonych rozliczeń finansowych.
  10. Rachunek biznES OSZCZĘDNY służy do gromadzenia nadwyżek środków i nie jest rachunkiem przeznaczonym do przeprowadzania rozliczeń z tytułu prowadzonej przez posiadacza działalności.
  11. Rachunek lokaty służy do przechowywania wolnych środków posiadacza przez czas określony w umowie.
  12. Rachunek VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy i jest otwierany przez Bank automatycznie dla rachunku rozliczeniowego prowadzonego w złotych.
  13. Rachunek VAT służy do przechowywania środków z tytułu podatku VAT oraz do dokonywania płatności podatku na rachunek urzędu skarbowego i wykonywaniu płatności przy zastosowaniu mechanizmu podzielonej płatności.
  14. Dla tego samego posiadacza rachunku Bank prowadzi jeden rachunek VAT. W przypadku prowadzenia dla posiadacza rachunku więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego, na wniosek klienta, Bank otwiera kolejne rachunki VAT.
  15. Bank z rachunku VAT i na rachunek VAT realizuje wyłącznie przelewy zleczone przy zastosowaniu mechanizmu podzielonej płatności lub za pomocą dedykowanego komunikatu przelewu, chyba że przepisy stanowią inaczej.
16. Bank może prowadzić inne rachunki, niż wymienione w ust. 1, na indywidualnych warunkach określonych w umowie zawartej z klientem.
- ### Wniosek
- #### § 6
- Klient wnioskujący o otwarcie rachunku zobowiązany jest do złożenia wniosku oraz dokumentów wymaganych przez Bank, w szczególności określających status prawny klienta instytucjonalnego oraz wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń w jego imieniu w zakresie jego praw i obowiązków majątkowych.
- #### § 7
1. Wniosek stanowi integralną część umowy i jest dokumentem służącym do ewidencji:
    - 1) danych dotyczących posiadacza rachunku;
    - 2) wzoru pieczętki używanej przez posiadacza rachunku oraz wzorów podpisów posiadacza rachunku i osób, którym posiadacz rachunku udzielił pełnomocnictwa;
    - 3) danych osób reprezentujących posiadacza, w tym pełnomocników.
  2. Nazwa posiadacza rachunku we wzorze pieczętki, o której mowa w ust. 1 pkt 2, winna być zgodna z treścią przedstawionych dokumentów określających status posiadacza rachunku.
  3. W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność rolniczą (rolnicy indywidualni) nie wymaga się złożenia na wniosek wzoru pieczętki, o której mowa w ust. 1 pkt 2.
- #### § 8
- Na karcie wzorów podpisów, stanowiącej część wniosku, o której mowa w § 7 ust. 1 pkt 2, posiadacz rachunku ustala sposób powiązań podpisów osób upoważnionych do dysponowania środkami będącymi na rachunku przez osoby w niej wymienione, zgodnie z wymogami obowiązującego w Banku formularza karty wzorów podpisów oraz określa zakres pełnomocnictwa udzielonego poszczególnym osobom upoważnionym do działania w jego imieniu.
- #### § 9
- O ile umowa lub regulamin nie stanowi inaczej, dla ważności dyspozycji wystawianych z rachunku wymagane jest zamieszczenie na dokumencie, zawierającym taką dyspozycję, odcisku pieczętki oraz podpisów zgodnych z wzorami złożonymi w Banku na karcie wzorów podpisów, z wyjątkiem dyspozycji realizowanych przez elektroniczne kanały dostępu.
- #### § 10
1. Zmiana danych zawartych we wniosku wymaga formy pisemnej poprzez złożenie przez posiadacza rachunku odpowiedniej części wniosku oraz dokumentów stanowiących podstawę wprowadzanych zmian, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 - ust. 4.
  2. W przypadku konieczności dokonania zmiany danych zawartych w karcie wzorów podpisów posiadacz rachunku winien:
    - 1) złożyć w placówce Banku prowadzącej rachunek nową kartę wzorów podpisów lub
    - 2) w razie utraty uprawnień do dysponowania rachunkiem przez pełnomocnika/ów dokonać odpowiednich zmian poprzez przekreślenie, na karcie wzorów podpisów złożonej w placówce Banku prowadzącej rachunek, właściwej rubryki, zamieszczając obok przekreślonej
- rubryki własnoręczny podpis, datę oraz godzinę dokonania zmiany.
3. Zapisy ust. 2 pkt 2 mają zastosowanie w sytuacji, gdy utrata uprawnień do dysponowania rachunkiem jednej lub kilku osób nie powoduje konieczności złożenia nowej karty wzorów podpisów, jeżeli pozostałe osoby – ze względu na wymaganą liczbę podpisów - mogą prawidłowo dysponować środkami będącymi na rachunku.
  4. Złożenie nowej karty wzorów podpisów nie jest konieczne w przypadku, o którym mowa w § 14 ust. 3.
- ### Umowa
- #### § 11
1. Warunkiem otwarcia rachunku jest zawarcie umowy, a jeżeli umowa lub regulamin określa kwotę minimalną dla danego rodzaju rachunku - wpłata w wysokości nie mniejszej niż kwota minimalna.
  2. Na podstawie podpisanej umowy, Bank zobowiązuje się wobec posiadacza rachunku, na czas określony lub nieokreślony, do gromadzenia jego środków pieniężnych oraz w zależności od rodzaju rachunku, do przeprowadzania na jego zlecenie czynności związanych z jego funkcjonowaniem.
  3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do przestrzegania postanowień umowy oraz niniejszego regulaminu.
  4. Otwarcie rachunku następuje zgodnie z dyspozycją posiadacza rachunku na warunkach określonych w ofercie Banku oraz poprzez wydanie przez Bank potwierdzenia, stanowiącego integralną część umowy.
  5. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 4, może mieć:
    - 1) formę pisemną – złożenie dyspozycji następuje bezpośrednio w placówce Banku; Bank niezwłocznie po zrealizowaniu przyjętej dyspozycji wystawia potwierdzenie i wydaje je posiadaczowi rachunku;
    - 2) postać elektroniczną – złożenie dyspozycji następuje za pośrednictwem któregośkolwiek z elektronicznych kanałów dostępu; Bank po zrealizowaniu przyjętej dyspozycji potwierdza posiadaczowi rachunku otwarcie rachunku i warunki jego prowadzenia za pośrednictwem tego samego kanału dostępu i w sposób dla niego właściwy; w takim przypadku posiadacz rachunku zobowiązany jest pobrać potwierdzenie za pośrednictwem tego kanału i dokonać archiwizacji we własnym zakresie.
  6. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 4, zawiera:
    - 1) oznaczenie posiadacza rachunku i Banku;
    - 2) rodzaj rachunku;
    - 3) walutę rachunku;
    - 4) oznaczenie terminu, na jaki zawarto umowę;
    - 5) wysokość i rodzaj oprocentowania rachunku;
    - 6) terminy wypłaty, postawienia do dyspozycji lub kapitalizacji odsetek;
    7. W sprawach nieokreślonych w potwierdzeniu mają zastosowanie postanowienia umowy oraz regulaminu.
    8. Na dowód zawarcia umowy i otwarcia rachunku klient otrzymuje:
      - 1) jeden egzemplarz umowy;
      - 2) regulamin;
      - 3) wniosek;
      - 4) potwierdzenie;
      - 5) taryfę.
    9. Na dowód otwarcia rachunku VAT klient otrzymuje:

- 1) powierzenie;
  - 2) taryfę.
10. Bank ma prawo odmowy otwarcia rachunku bez podania przyczyny; o odmowie otwarcia rachunku Bank informuje klienta w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku w sposób uzgodniony z klientem.

### Pełnomocnictwo

#### § 12

1. Pełnomocnik może reprezentować posiadacza rachunku na podstawie pełnomocnictwa stałego, rodzajowego lub szczególnego.
2. Pełnomocnikiem posiadacza może być wyłącznie osoba mająca pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Pełnomocnictwo stałe, z zastrzeżeniem ust. 5, uprawnia pełnomocnika do działania w zakresie zastrzeżonym dla posiadacza i obejmuje swoim zakresem wszystkie rachunki, w tym również otwarte przed i po udzieleniu pełnomocnictwa, chyba, że wprost z treści pełnomocnictwa lub innej, późniejszej dyspozycji posiadacza wynikać będzie inny zamiar posiadacza.
4. Pełnomocnictwo rodzajowe uprawnia pełnomocnika do dysponowania środkami pieniężnymi na danym rachunku, do którego zostało udzielone, w tym do składania zleceń lub dyspozycji określonego rodzaju wskazanych w treści pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Na podstawie otrzymanego pełnomocnictwa stałego lub rodzajowego, pełnomocnik nie jest uprawniony do:
  - 1) udzielania dalszych pełnomocnictw;
  - 2) zaciągania zobowiązań z tytułu kredytu w rachunku bieżącym,
  - 3) zawarcia umowy o kartę;
  - 4) zawarcia umowy o świadczenie usług bankowości elektronicznej;
  - 5) złożenia wniosku o wydanie karty;
  - 6) odbioru karty wydanej na rzecz innego użytkownika karty;
  - 7) odbioru środków identyfikacji elektronicznej przeznaczonych przez Bank dla innego użytkownika systemu.
6. Pełnomocnictwo szczególne uprawnia pełnomocnika do dokonania z Bankiem czynności ściśle określonej w treści pełnomocnictwa.

#### § 13

1. Pełnomocnictwo wymaga formy pisemnej.
2. Pełnomocnictwo musi zawierać dane osobowe pełnomocników wymagane przez Bank.
3. Pełnomocnictwo może być:
  - 1) złożone bezpośrednio w placówce Banku prowadzącej rachunek, poprzez:
    - a) wypełnienie karty wzorów podpisów, zgodnie z formularzem obowiązującym w Banku,
    - b) pisemne ustanowienie pełnomocnika do dokonania ściśle określonych czynności, podpisane przez posiadacza rachunku w obecności pracownika placówki Banku prowadzącej rachunek;
  - 2) doręczone drogą pocztową, poprzez przesłanie pełnomocnictwa opatrzonego pieczęcią oraz podpisem posiadacza rachunku, zgodnie z wzorami znajdującymi się w dokumentacji placówki Banku prowadzącej rachunek, a jego tożsamość i własnoręczność podpisu poświadczono:
    - a) w kraju – przez notariusza,
    - b) za granicą przez:
      - konsula Rzeczypospolitej Polskiej (lub jego odpowiednika, zgodnie z obowiązującymi przepisami) lub
      - notariusza danego kraju i opatrzone pieczęcią „apostille”, przewidziana

postanowieniami Konwencji Haskiej znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.

4. Pełnomocnictwo wywołuje skutki prawne wobec Banku od momentu określonego w treści dokumentu, nie wcześniej niż z chwilą złożenia karty wzorów podpisów bądź dokumentu pełnomocnictwa w placówce Banku prowadzącej rachunek.

#### § 14

1. Pełnomocnictwo może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez posiadacza rachunku na podstawie pisemnej dyspozycji.
2. Zmiany pełnomocnictwa dokonuje się na zasadach określonych w § 13 regulaminu.
3. Odwołanie pełnomocnictwa lub pełnomocnictw niektórych osób nie powoduje konieczności sporządzenia nowej karty wzorów podpisów, o ile pozostałe pełnomocnictwa pozwalają na skuteczne dysponowanie rachunkiem.
4. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne wobec Banku, od momentu określonego w treści dokumentu, nie wcześniej niż z chwilą otrzymania przez placówkę Banku prowadzącą rachunek pisemnego oświadczenia posiadacza rachunku o odwołaniu pełnomocnictwa.
5. Pełnomocnictwo wygasa na skutek:
  - 1) śmierci posiadacza rachunku (będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą) lub pełnomocnika;
  - 2) upływu terminu, na jaki zostało udzielone;
  - 3) zaistnienia zdarzenia, dla którego zostało udzielone;
  - 4) odwołania pełnomocnictwa;
  - 5) rozwiązania lub wygaśnięcia umowy w całości lub w części dotyczącej rachunku, do którego zostało udzielone.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za realizację dyspozycji pełnomocnika z chwilą wygaśnięcia pełnomocnictwa.

## Rozdział 2. Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku

### Sposoby dysponowania środkami pieniężnymi na rachunku (wykonywanie transakcji płatniczych)

#### § 15

1. Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi składając zlecenia płatnicze do wysokości dostępnych środków, z uwzględnieniem należnych Bankowi prowizji i opłat, a w przypadku operacji dokonywanych przy użyciu karty lub za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu dodatkowo z uwzględnieniem dziennych limitów wypłat gotówki i limitów operacji bezgotówkowych, limitów dla usługi BLIK określonych odpowiednio przez posiadacza rachunku lub Bank.
2. W przypadku braku dostępnych środków na rachunku w wysokości określonej w ust. 1 złożone zlecenie płatnicze nie zostanie zrealizowane.
3. Rachunek nie może być wykorzystywany przez posiadacza rachunku do dokonywania transakcji sprzecznych z prawem, w tym transakcji w ramach uczestnictwa w grach hazardowych w sieci Internet, których organizator nie uzyskał zezwolenia wymaganego zgodnie z ustawą o grach hazardowych.
4. Rachunek VAT może zostać obciążony lub uznany wartością odpowiadającą kwocie podatku VAT lub z innego tytułu, na zasadach i w przypadkach określonych w Prawie bankowym i Ustawie VAT.

#### § 16

1. Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku odbywa się poprzez składanie zleceń płatniczych:

- 1) w formie bezgotówkowej – na podstawie złożonej dyspozycji:
  - a) polecenia przelewu,
  - b) zlecenia stałego,
  - c) polecenia zapłaty,
  - d) przy użyciu karty,
  - e) realizacji czeku rozrachunkowego,
  - f) przy użyciu usługi BLIK;
- 2) w formie gotówkowej – na podstawie złożonej:
  - a) pisemnej dyspozycji wypłaty środków, po okazaniu dokumentu tożsamości,
  - b) dyspozycji przy użyciu karty,
  - c) dyspozycji realizacji czeku gotówkowego, po okazaniu dokumentu tożsamości,
  - d) przy użyciu usługi BLIK.
2. Aby umożliwić Bankowi realizację dyspozycji, o których mowa w ust. 1, posiadacz rachunku zobowiązany jest udzielić Bankowi zgody na realizację zlecenia płatniczego (autoryzacja transakcji) w następujący sposób:
  - 1) w przypadku zlecenia płatniczego składanego w formie pisemnej - poprzez złożenie podpisów oraz odcisku pieczęci, zgodnie z wzorami złożonymi w Banku albo
  - 2) w przypadku zlecenia płatniczego składanego w postaci elektronicznej - za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, w sposób określony w § 77; z zastrzeżeniem, że autoryzacja transakcji dokonywanych:
    - a) kartami płatniczymi dokonywana jest zgodnie z zasadami określonymi w § 55-57,„
    - b) z wykorzystaniem usługi BLIK – dokonywana jest zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 5 do niniejszego regulaminu<sup>2</sup>.
3. Bank realizuje zlecenie płatnicze, o którym mowa w ust. 2 pkt 1-2, pod warunkiem podania w zleceniu danych, o których mowa w § 19 ust. 1 oraz kwoty, z zastrzeżeniem postanowień § 22.
4. Wszelkie opłaty i prowizje należne Bankowi z tytułu zleceń płatniczych określone są w taryfie.

#### § 17

1. Zlecenia płatnicze, o których mowa w § 16, realizowane są w złotych, a ponadto dyspozycje, o których mowa w § 16 ust. 1:
  - 1) pkt 1 lit. a i b - również w walutach wymienialnych znajdujących się w tabeli kursów walut Banku;
  - 2) pkt 2 lit. a i b - również w walutach wymienialnych, w których prowadzony jest rachunek, - dotyczy wyłącznie rachunków prowadzonych w walutach USD, GBP, EUR.
- z zastrzeżeniem, że zlecenie płatnicze, o którym mowa w § 16 ust. 1 pkt 1 lit. d i pkt 2 lit. b realizowane są zgodnie z zasadami określonymi w § 60 i § 61.
2. W przypadku wpływu na rachunek środków w innej walucie niż waluta rachunku, Bank dokonuje przewalutowania tych środków na walutę rachunku według zasad określonych w § 18.
3. W przypadku wypłaty środków z rachunku w innej walucie niż waluta rachunku, Bank dokonuje wypłaty w kwocie ustalonej zgodnie z zasadami określonymi w § 18.
4. Bank nie dokonuje na rachunku prowadzonym w walutach obcych operacji wpłat i wypłat w bilonie.

<sup>2</sup> Załącznik zostanie udostępniony po wprowadzeniu usługi BLIK przez Bank

## § 18

1. W przypadku dokonywania zleceń płatniczych w walutach wymiennalnych związanych z realizacją dyspozycji uznaniowych lub obciążeniowych, Bank stosuje kursy kupna albo sprzedaży walut obowiązujące przy dokonywaniu wpłaty albo wypłaty, zgodnie z zasadami stosowania kursów walut w SGB-Banku S.A., określonymi w ust. 2-6, z zastrzeżeniem postanowień regulaminu określających zasady rozliczania transakcji dokonywanych przy użyciu karty.
2. W przypadku operacji polegających na uznaniu rachunku posiadacza, jako beneficjenta płatności:
  - 1) otrzymanej w walucie rachunku – Bank dokonuje księgowania otrzymanych środków na rachunku, bez dokonywania przewalutowania;
  - 2) otrzymanej w walucie wymiennej znajdującej się w ofercie Banku, ale innej niż waluta rachunku:
    - a) jeżeli wskazany w zleceniu rachunek jest prowadzony w złotych, Bank dokonuje przeliczenia otrzymanych środków pieniężnych w walucie wymiennej bezpośrednio na złote, po aktualnie obowiązującym w Banku kursie kupna tej waluty i uznaje rachunek kwotą w złotych, albo
    - b) jeżeli wskazany w zleceniu rachunek jest prowadzony w walucie znajdującej się w ofercie Banku innej niż złoty, Bank wszczynając postępowanie wyjaśniające mające na celu uzyskanie decyzji klienta, co do sposobu rozliczenia otrzymanej płatności.
3. W przypadku operacji polegających na obciążeniu rachunku w wyniku realizacji obciążeniowej dyspozycji płatniczej posiadacza rachunku, Bank księguje w ciężar rachunku:
  - 1) kwotę wskazaną w dyspozycji, jeżeli waluta wskazana w dyspozycji płatniczej jest jednocześnie walutą rachunku;
  - 2) kwotę stanowiącą równoważność w złotych kwoty wskazanej w dyspozycji przeliczonej po aktualnie obowiązującym w Banku kursie sprzedaży tej waluty wobec złotych, jeżeli waluta wskazana w dyspozycji jest walutą wymiennalną znajdującą się w ofercie Banku;
  - 3) kwotę stanowiącą równoważność w złotych kwoty w walucie wymiennej, po aktualnie obowiązującym w Banku kursie sprzedaży tej waluty u korespondenta Banku – jeżeli waluta wskazana w dyspozycji nie jest walutą rachunku i nie znajduje się w ofercie Banku.
4. Przy operacjach bezgotówkowych Bank stosuje kursy kupna/sprzedaży walut dla dewiz, a przy operacjach gotówkowych – kursy kupna/sprzedaży dla pieniędzy.
5. W przypadku, gdy realizacja przez Bank złożonej dyspozycji odbywa się za pośrednictwem korespondenta Banku lub innej pośredniczącej instytucji finansowej, Bank przy dokonywaniu przewalutowań, o których mowa w ust. 2 i ust. 3, stosuje kursy walut obowiązujące odpowiednio u korespondenta Banku lub w instytucji pośredniczącej.
6. Referencyjne kursy walutowe ustalane są wg następujących zasad:
  - 1) referencyjny kurs walutowy Banku ustalany jest w oparciu o kursy poszczególnych walut na rynku międzybankowym obowiązujące w momencie tworzenia tabeli kursów walut - powiększany lub pomniejszany o marżę Banku obowiązującą w momencie tworzenia tabeli;

- 2) Bank publikuje odrębne zestawienie kursów walut dla operacji bezgotówkowych i gotówkowych wraz z kursami średnimi NBP;
- 3) tabela kursów walut zawiera informacje o minimalnej kwocie uprawniającej do negocjacji kursów, numer tabeli oraz dzień i godzinę, od której obowiązują;
- 4) kursy walut Banku mogą ulegać zmianom w ciągu dnia roboczego i podawane są do wiadomości w bieżącej tabeli kursów walut Banku, dostępnej w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

## § 19

1. Osoba dokonująca wpłaty na rachunek zobowiązana jest podać na wypełnionym przez siebie dokumencie lub wygenerowanym przez pracownika placówki Banku numer rachunku w standardzie NRB lub w standardzie IBAN, nazwę posiadacza rachunku oraz tytuł wpłaty, z zastrzeżeniem ust.2.
2. Użytkownik karty może dokonać wpłaty gotówki na rachunek rozliczeniowy do którego została wydana karta we wpłatomacie Banku<sup>3</sup> za pomocą użytkowanej karty; identyfikacja rachunku oraz autoryzacja transakcji przez użytkownika karty odbywa się poprzez numer używanej karty.
3. W przypadku wpłaty gotówki we wpłatomacie Banku użytkownik karty otrzymuje potwierdzenie dokonania wpłaty na wydruku z wpłatomatu.
4. Dokument, o którym mowa w ust. 1 wystawiony, przez osobę dokonującą wpłaty, nieczytelnie, ze śladami poprawek, bez podania nazwy posiadacza rachunku oraz bez numeru NRB lub IBAN nie będzie przyjęty przez Bank do realizacji.
5. Wpłata gotówki w placówce Banku na rachunek posiadacza jest udostępniana na tym rachunku niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych, nie później niż w tym samym dniu roboczym, oraz otrzymuje datę waluty z chwilą wpłaty z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Wpłata gotówki we wpłatomacie Banku jest udostępniana na rachunku, do którego została wydana karta, niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych, nie później niż w tym samym dniu roboczym.
7. W przypadku złożenia dyspozycji, przekraczającej kwotę wskazaną w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz w przypadku wskazującym na postępowanie mające charakter wprowadzenia do obrotu finansowego pieniędzy pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł finansowania Bank ma obowiązek, zgodnie z postanowieniami ustawy, rejestracji transakcji oraz pozyskania od klienta informacji w zakresie źródła pochodzenia środków finansowych.
8. W przypadku przelewów zlecanych przy zastosowaniu mechanizmu podzielonej płatności, posiadacz zobowiązany jest podać dane wskazane w § 19 ust. 1, przy czym klient zobowiązany jest podać NRB rachunku rozliczeniowego odbiorcy oraz dodatkowo:
  - 1) kwotę podatku VAT, która ma zostać zapłacona,
  - 2) kwotę sprzedaży brutto albo kwotę przekazywanych środków w przypadku przelewu na inny własny rachunek VAT w Banku,
  - 3) numer faktury, w związku z którą dokonywana jest płatność albo słowa

<sup>3</sup> Po udostępnieniu funkcjonalności przez Bank

„przekazanie własne” w przypadku przelewu na inny własny rachunek VAT w Banku,

- 4) numer identyfikacyjny na potrzeby podatku VAT odbiorcy przelewu.
9. Na rachunek VAT nie są realizowane wpłaty w formie gotówkowej.

## § 20

1. Bank doprowadza do uznania rachunku płatniczego banku beneficjenta (odbiorcy) kwotą transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia posiadacza rachunku; termin ten może zostać przedłużony o jeden dzień roboczy w przypadku otrzymania zlecenia płatniczego w postaci papierowej; możliwość przedłużenia terminu nie znajduje zastosowania do transakcji płatniczych w całości wykonywanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w walucie polskiej dotyczących należności, do których stosuje się przepisy:
  - 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa;
  - 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 952/2013 z dnia 9 października 2013 r. ustanawiającego unijny kodeks celny;
  - 3) Ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.
2. Obciążenie rachunku kwotą transakcji płatniczej następuje z datą waluty nie wcześniejszą niż moment, w którym rachunek ten został faktycznie obciążony kwotą transakcji płatniczej.
3. W przypadkach określonych w § 15 ust. 2 oraz w § 19 ust. 4, Bank informuje posiadacza o odmowie wykonania zlecenia płatniczego i jeśli to jest możliwe o przyczynie odmowy oraz procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, chyba że powiadomienie takie nie jest dopuszczalne z mocy odrębnych przepisów.
4. Powiadomienie o odmowie może zostać dokonane przez Bank w następujący sposób:
  - 1) bezpośrednio posiadaczowi bądź osobie składającej zlecenie płatnicze - w przypadku, kiedy zlecenie składane jest w placówce Banku;
  - 2) w postaci komunikatu w systemie po złożeniu zlecenia płatniczego - w przypadku złożenia zlecenia płatniczego w postaci elektronicznej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu;
  - 3) w inny sposób uzgodniony pomiędzy posiadaczem a Bankiem;
  - 4) w inny sposób wskazany przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania płatności.
5. Zlecenie płatnicze, którego wykonania odmówiono, dla celów związanych z ustaleniem terminu wykonania zlecenia płatniczego lub odpowiedzialności Banku uznaje się za nieotrzymane.

## § 21

1. Dokonanie z rachunku wypłaty środków pieniężnych w wysokości przekraczającej 50.000 złotych (dla rachunków prowadzonych w złotych) oraz 3.000 euro lub równoważność tej kwoty w walucie wymiennej (dla rachunków prowadzonych w walutach wymiennalnych) w drodze realizacji dyspozycji gotówkowej wymaga zaawizowania przez posiadacza rachunku zamiaru wypłaty, na co najmniej 2 dni robocze przed zamierzonym terminem podjęcia środków pieniężnych z rachunku, jeżeli dyspozycja zostanie złożona do godz. 14:00. W przypadku gdy dyspozycja

zostanie złożona po godz. 14:00 zamiar wypłaty powinien być złożony na co najmniej 3 dni robocze.

2. Zaawizowanie operacji, o której mowa w ust. 1, może nastąpić w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej – za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, jeżeli czynność ta mieści się w zakresie funkcjonalności aktywowanych elektronicznych kanałów dostępu.

#### § 22

Podstawą identyfikacji posiadacza rachunku i/lub odbiorcy na zleceniu płatniczym jest numer rachunku w standardzie NRB lub w standardzie IBAN, z wyjątkiem wpłat dokonanych we wpłatomacie Banku, gdzie identyfikacja rachunku oraz użytkownika karty odbywa się na podstawie numeru karty.

#### § 23

1. Za dzień wpłaty lub wypłaty z rachunku uważa się dzień księgowania środków pieniężnych na rachunku.
2. Za dzień wpłaty środków na rachunek uważa się dzień:
  - 1) dokonania wpłaty gotówkowej na rachunek w placówce Banku;
  - 2) otrzymania przez Bank dyspozycji uznania rachunku, o ile spełnia ona wymagania określone w regulaminie, warunkujące jej realizację;
  - 3) dokonania wpłaty we wpłatomacie Banku, zgodnie z § 19 ust. 6.
3. Za dzień wypłaty środków z rachunku uważa się dzień:
  - 1) dokonania wypłaty gotówkowej z rachunku;
  - 2) otrzymania przez Bank dyspozycji obciążenia rachunku, o ile spełnia ona wymagania określone w regulaminie, warunkujące jej realizację;
  - 3) realizacji dyspozycji obciążeniowej wskazany przez zleceniodawcę, jeżeli termin realizacji dyspozycji przypada na dzień późniejszy niż data otrzymania dyspozycji przez Bank;
  - 4) realizacji dyspozycji obciążeniowej późniejszy niż data otrzymania dyspozycji przez Bank ze względu na brak dostępnych środków wystarczających do jej realizacji w terminie jej otrzymania (dotyczy dyspozycji z odroczonym terminem realizacji).
4. Bank realizuje zlecenia płatnicze niezwłocznie w dniu ich otrzymania, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym następującym po złożeniu dyspozycji, z zastrzeżeniem ust. 5-6 oraz § 20 ust. 1. Gdy Bank otrzymuje zlecenie płatnicze w dniu nie będącym dla niego dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
5. Zlecenia płatnicze w krajowym obrocie płatniczym są realizowane w oparciu o godziny graniczne określone w komunikacie o godzinach granicznych.
6. Zlecenia płatnicze w obrocie dewizowym realizowane są zgodnie z regulaminem, o którym mowa w § 1 ust. 2.
7. Od momentu otrzymania zlecenia przez Bank autoryzowane zlecenie płatnicze realizowane w systemie płatności, nie może być odwołane, za wyjątkiem sytuacji opisanych w § 24 i § 35 ust. 3. Jeśli płatnik udzielił wcześniej zgody na realizację kolejnych transakcji płatniczych odwołanie dotyczy wszystkich nie wykonanych transakcji płatniczych chyba że posiadacz rachunku zastrzegł inaczej.
8. Przekazanie dyspozycji przez Bank do rozrachunku oznacza:
  - 1) w przypadku dyspozycji realizowanej w krajowym obrocie płatniczym - wysłanie przez Bank komunikatu elektronicznego,

zawierającego dane realizowanej dyspozycji, do systemu rozliczeń międzybankowych, którego stroną są banki krajowe;

- 2) w przypadku dyspozycji realizowanej w obrocie dewizowym - wysłanie przez Bank komunikatu elektronicznego, zawierającego dane realizowanej dyspozycji, samodzielnie lub za pośrednictwem banku - korespondenta, do międzynarodowego systemu rozliczeń międzybankowych, którego stroną jest Bank lub bank beneficjenta dyspozycji.

#### § 24

1. Posiadacz rachunku może zlecić dokonywanie przez Bank cyklicznych przelewów na wskazany rachunek bankowy (zlecenie stałe) lub jednorazowych przelewów z datą przyszłą (przelew z odroczonym terminem realizacji).
2. Termin płatności ustala posiadacz rachunku; jeżeli termin wykonania zlecenia przypada na dzień niebędący dniem roboczym Banku, Bank realizuje zlecenie w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
3. W celu realizacji przez Bank zleceń, o których mowa w ust. 1, posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia środków na rachunku w dniu poprzedzającym realizację zleconych dyspozycji, w wysokości, co najmniej równej kwocie złożonych dyspozycji oraz należnych Bankowi prowizji i opłat za wykonanie zleconych czynności.
4. W przypadku braku dostępnych środków na rachunku w wysokości określonej w ust. 3, w dniu wyznaczonym na realizację operacji, zlecenie stałe lub przelew z odroczonym terminem realizacji nie podlega realizacji.
5. Realizacja zaległego zlecenia, w sytuacji o której mowa w ust. 4, nastąpi najpóźniej w dniu roboczym następującym po dniu wpływu wymaganych środków na rachunek, z zastrzeżeniem, iż zlecenie może oczekiwać na realizację, nie więcej niż 30 dni od dnia wskazanego jako data jego realizacji; w razie wpływu powyższego terminu zlecenie zostanie anulowane.
6. Złożona dyspozycja przelewu z odroczoną datą realizacji oraz zlecenia stałego może zostać odwołana najpóźniej w dniu roboczym poprzedzającym datę jej realizacji wskazaną w dyspozycji i przed jej realizacją przez Bank.
7. W celu odwołania dyspozycji opisanej w ust. 6 posiadacz składa Bankowi stosowne oświadczenie z zachowaniem terminu, o którym mowa w ust. 6.
8. Czynność odwołania dyspozycji opisanej w ust. 6 uważa się za dokonaną wobec Banku w danym dniu roboczym, jeżeli została dokonana w godzinach pracy Banku; czynność dokonana poza godzinami pracy Banku uważa się za dokonaną w najbliższym dniu roboczym.
9. Odwołanie dyspozycji z odroczonym terminem płatności lub zlecenia stałego po terminie wskazanym w ust. 6 uważa się za niedokonane.
10. Jeśli transakcja płatnicza jest inicjowana przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, posiadacz rachunku nie może odwołać zlecenia płatniczego po przekazaniu zlecenia płatniczego odbiorcy lub po udzieleniu przez posiadacza rachunku zgody odbiorcy na wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem § 35 ust. 3.

#### § 25

1. Uznanie rachunku następuje z datą waluty tego dnia roboczego, w którym nastąpił wpływ środków pieniężnych do Banku, z

zastrzeżeniem ust. 2, pod warunkiem, iż dyspozycja będzie zawierała niezbędne dane umożliwiające zaksięgowanie środków pieniężnych na odpowiednim rachunku.

2. W przypadku transakcji uznaniowych realizowanych w obrocie dewizowym godziną graniczną jest godzina określona w komunikacie o godzinach granicznych.
3. Bank udostępni posiadaczowi kwotę transakcji płatniczej natychmiast po uznaniu tą kwotą rachunku, w przypadku gdy:
  - 1) nie następuje przeliczenie waluty albo
  - 2) następuje przeliczenie waluty między euro a walutą państwa członkowskiego lub między dwiema walutami państw członkowskich.

#### Czeki

#### § 26

Na wniosek posiadacza rachunku rozliczeniowego prowadzonego w złotych placówka Banku wydaje blankiety czekowe.

#### § 27

1. Posiadacz rachunku odbierając blankiety czekowe zobowiązany jest sprawdzić, w obecności pracownika placówki Banku, wydającego blankiety czekowe: ilość wydanych blankietów, ich numerację oraz prawidłowość ich oznaczenia (nazwy placówki Banku oraz numeru rachunku).
2. Ryzyko związane z niesprawdzeniem blankietów czekowych w sposób, o którym mowa w ust. 1, obciąża posiadacza rachunku.

#### § 28

1. Czek powinien być wypełniony w sposób staranny, czytelny i trwały oraz opatrzony podpisami i pieczętką firmową, zgodnymi z wzorami złożonymi w placówce Banku; kwota napisana cyframi powinna być zgodna z kwotą napisaną słownie; miejsce wolne przed i za kwotą napisaną cyframi i słownie powinno być zakreślone.
2. Na czeku nie dokonuje się żadnych skreśleń ani przerobień.

#### § 29

1. Czek jest płatny za okazaniem i musi być przedstawiony do zapłaty w ciągu 10 dni kalendarzowych od daty jego wystawienia, przy czym dnia wystawienia czeku nie wlicza się do okresu 10-cio dniowego.
2. Jeżeli ostatni dzień terminu przedstawienia czeku do zapłaty przypada na dzień wolny od pracy, czek może być przedłożony do zapłaty w najbliższym dniu roboczym przypadającym po dniu wolnym.
3. Czeki, których termin przedstawienia do zapłaty upłynął, nie zostaną realizowane.

#### § 30

Czek rozrachunkowy (czek, na którego pierwszej stronie umieszczono adnotację „do rozrachunku”, „przełać na rachunek”, bądź inne równoznaczne sformułowanie) służy do przeprowadzania rozliczeń bezgotówkowych pomiędzy posiadaczem rachunku i jego kontrahentami.

#### § 31

1. Posiadacz rachunku ma obowiązek starannego przechowywania blankietów czekowych i czeków, zapobiegając ich zagubieniu lub kradzieży.
2. W przypadku zagubienia, kradzieży blankietów czekowych lub czeków, posiadacz rachunku zobowiązany jest niezwłocznie osobiście lub telefonicznie zawiadomić placówkę Banku, prowadzącą rachunek, podając liczbę i numery zagubionych bądź skradzionych blankietów czekowych lub czeków oraz ewentualne kwoty, na jakie zostały one wystawione.
3. Zawiadomienie o zagubieniu, kradzieży blankietów czekowych lub czeków jest skuteczne w Banku od momentu złożenia



wniosku bądź zawiadomienia telefonicznego placówki Banku.

- Zawiadomienie telefoniczne musi być potwierdzone na piśmie podczas najbliższej wizyty posiadacza rachunku w placówce Banku, prowadzącej rachunek rozliczeniowy.
- Blankiety czekowe lub czeki zgłoszone, jako zagubione lub skradzione, w przypadku ich odnalezienia winny zostać zniszczone.

### **Polecenie zapłaty**

#### **Zasady funkcjonowania oraz realizacji polecenia zapłaty**

##### **§ 32**

- Bank realizuje rozliczenia w formie polecenia zapłaty, jako bank płatnika - na zasadach określonych w niniejszym regulaminie.
- Rozliczenia w formie polecenia zapłaty realizowane są w złotych poprzez rachunki prowadzone w złotych.
- Podstawą realizacji poleceń zapłaty dla posiadacza rachunku jest udzielenie przez niego zgody na obciążanie jego rachunku.
- Posiadacz rachunku przekazuje zgodę w następujący sposób:
  - egzemplarz przeznaczony dla odbiorcy - w sposób wskazany przez odbiorcę;
  - egzemplarz przeznaczony dla Banku:
    - a) za pośrednictwem odbiorcy, wraz z egzemplarzem przeznaczonym dla odbiorcy – w sposób określony przez odbiorcę lub
    - b) osobiście lub korespondencyjnie do Banku lub
    - c) z wykorzystaniem usług bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępni taką usługę.
- Bank rejestruje otrzymaną zgodę w terminie do trzech dni roboczych od dnia jej otrzymania, pod warunkiem, iż dokument zgody będzie wypełniony prawidłowo; w przypadku stwierdzenia błędów Bank zwraca dokument zgody do nadawcy w terminie do trzech dni roboczych od jego otrzymania.
- Posiadacz rachunku może w każdym czasie cofnąć zgodę, przekazując dokument cofnięcia zgody, zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 4.
- Bank rejestruje cofnięcie zgody w sposób określony w ust. 5; cofnięcie zgody jest skuteczne od momentu zarejestrowania w Banku – w przypadku wpływu polecenia zapłaty do Banku po zarejestrowaniu cofnięcia zgody, nie zostanie ono zrealizowane przez Bank.

##### **§ 33**

- Bank realizuje otrzymane z Banku odbiorcy polecenie zapłaty obciążając rachunek posiadacza rachunku w dniu jego otrzymania, z zastrzeżeniem § 34.
- Posiadacz rachunku jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku środków pieniężnych umożliwiających wykonanie polecenia zapłaty i pobranie należnych prowizji i opłat – w terminie na koniec dnia roboczego poprzedzającego dzień realizacji polecenia zapłaty przez Bank.
- Bank nie realizuje płatności częściowych z rachunku posiadacza z tytułu otrzymanego polecenia zapłaty.
- W przypadku otrzymania kilku poleceń zapłaty, dotyczących rachunku tego samego posiadacza do realizacji w jednym terminie, Bank obciąża rachunek posiadacza rachunku w kolejności wpływu tych poleceń zapłaty; polecenie przekraczające wysokość dostępnych środków nie zostanie zrealizowane i Bank realizuje wtedy następne polecenie zapłaty

nieprzekraczające wysokości dostępnych środków, zgodnie z kolejnością wpływu.

#### **Odmowa realizacji polecenia zapłaty, zwrot polecenia zapłaty**

##### **§ 34**

- Bank nie zrealizuje otrzymanego polecenia zapłaty w następujących przypadkach:
  - brak jest zgody lub zgoda na realizację polecenia zapłaty została cofnięta;
  - kwota dostępnych środków na rachunku jest niewystarczająca na pokrycie kwoty polecenia zapłaty i należnych Bankowi prowizji lub opłat;
  - rachunek został zamknięty;
  - posiadacz rachunku złożył odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty.
- Posiadaczowi rachunku, przysługuje prawo zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty, bez podania przyczyny, w terminie 8 tygodni od dnia obciążenia rachunku.
- Zwrot kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty po upływie terminu, o którym mowa w ust. 2, nie jest możliwy.
- Dyspozycję zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty posiadacz może złożyć w placówce Banku, podając następujące dane:
  - imię i nazwisko, adres/nazwę i siedzibę posiadacza rachunku;
  - NRB płatnika;
  - unikatowy identyfikator płatności (IDP) (tytuł płatności);
  - unikatowy identyfikator odbiorcy (NIP odbiorcy, jeśli jest w jego posiadaniu lub NIW wraz z adnotacją „zwrot”);
  - kwotę polecenia zapłaty.
- Bank w terminie 10 dni roboczych od dnia otrzymania żądania zwrotu przywraca rachunek do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca realizacja polecenia zapłaty; Bank uznaje rachunek kwotą zwracanego polecenia zapłaty, powiększoną o odsetki należne posiadaczowi rachunku z tytułu oprocentowania jego rachunku za okres od dnia obciążenia rachunku do dnia poprzedzającego dzień złożenia przez posiadacza rachunku żądania zwrotu.
- W sprawach spornych posiadacz rachunku kontaktuje się z odbiorcą.

#### **Odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty**

##### **§ 35**

- Przed otrzymaniem dyspozycji polecenia zapłaty przez Bank, posiadacz rachunku może w uzgodniony z Bankiem sposób złożyć w placówce Banku odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty, powodujące wstrzymanie obciążenia rachunku, wskazanym wcześniej, przyszłym poleceniem zapłaty.
- Składając odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty posiadacz rachunku podaje:
  - dane wymienione w § 34 ust. 4 oraz
  - termin realizacji polecenia zapłaty;
  - termin, do którego posiadacz rachunku zleca wstrzymanie obciążania jego rachunku.
- Odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty może być złożone w Banku najpóźniej do końca dnia roboczego poprzedzającego bezpośrednio dzień realizacji polecenia zapłaty określonego na fakturze (rachunku).

#### **Wyплаты z rachunku po śmierci posiadacza rachunku**

##### **§ 36**

- Po śmierci posiadacza rachunku (będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, rolnikiem indywidualnym)

środki pieniężne zgromadzone na rachunku przysługują spadkobiercom, z zastrzeżeniem wyjątków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów.

- Bank dokonuje wypłaty środków pieniężnych z rachunku po przedłożeniu przez uprawnionego spadkobiercę prawomocnego postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku po posiadaczu rachunku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, a jeżeli dokonano działu spadku – prawomocnego postanowienia o dziale spadku lub umowy, w wymaganej prawem formie, określającej zasady działu spadku pomiędzy spadkobiercami.
- W przypadku, gdy uprawnionym do wypłaty środków pieniężnych z rachunku jest co najmniej dwóch spadkobierców, Bank dokonuje wypłaty tych środków każdemu z uprawnionych spadkobierców – w kwocie lub proporcji przypadającej danemu spadkobiercy, określonej w postanowieniu o dziale spadku albo w umowie określającej zasady działu spadku pomiędzy spadkobiercami. Jeżeli dział spadku nie został dokonany, Bank wypłaca środki pieniężne wszystkim spadkobiercom łącznie albo osobie upoważnionej przez spadkobierców przez udzielenie jej pełnomocnictwa, do którego stosuje się zasady określone w § 13 ust. 1 i ust. 3 pkt 1b i pkt 2.

#### **Przedsiębiorstwo w spadku**

##### **§ 36a**

Niniejszy rozdział ma zastosowanie wyłącznie do rachunków bankowych prowadzonych dla osób fizycznych, które we własnym imieniu prowadziły działalność gospodarczą na podstawie wpisu do CEIDG, a śmierć posiadacza rachunku nastąpiła w dniu 25 listopada 2018 r. lub po tym dniu.

##### **§ 36b**

- W przypadku śmierci osoby fizycznej, o której mowa w § 36a:
  - Bank nadal prowadzi rachunek bankowy związany z działalnością gospodarczą, z zastrzeżeniem § 121 ust. 1 pkt 7).
  - Bank powstrzymuje się od udostępnienia usług świadczonych na podstawie umowy do czasu ustanowienia zarządcy sukcesyjnego

##### **§ 36c**

- W okresie od ustanowienia do dnia wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego dostęp do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym oraz prawo do wydawania dyspozycji przysługują wyłącznie zarządcy sukcesyjnemu.
- Zarządca sukcesyjny zobowiązany jest przedłożyć w Banku:
  - dokumenty potwierdzające ustanowienie zarządcy sukcesyjnego;
  - wypełniony wniosek o zmianę danych, o którym mowa w § 10 regulaminu;
  - wzór podpisu na karcie wzorów podpisów;
  - informację o której mowa w ust. 3;
  - inne dokumenty wymagane przez Bank.
- Zarządca sukcesyjny niezwłocznie informuje Bank o:
  - osobach, które go powołały;
  - osobach, które uzyskały tytuł prawny do spadku po zmarłym posiadaczu rachunku.
- Zarządca sukcesyjny może ustanowić pełnomocnika, na zasadach określonych w § 12-14 regulaminu.
- Do zarządcy sukcesyjnego mają odpowiednie zastosowanie postanowienia niniejszego regulaminu odnoszące się do posiadacza rachunku, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej lub umowy stanowią

- inaczej przy czym Bank nie wydaje kart płatniczych oraz dostępów do bankowości elektronicznej.
6. Od momentu zgłoszenia się zarządcy sukcesyjnego do czasu wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego, Bank doręcza korespondencję zarządcy sukcesyjnemu.

#### §36d

Bank jest obowiązany udzielić osobie, która uzyskała tytuł prawny do spadku po posiadaczu rachunku, oraz zarządcy sukcesyjnemu, zbiorczej informacji o rachunkach i umowach rachunku bankowego przedsiębiorcy.

### Rozdział 3. Rachunki lokat

#### § 37

1. W ramach zawartej umowy Bank otwiera i prowadzi rachunki lokat.
2. Rachunek lokaty służy posiadaczowi do gromadzenia środków pieniężnych, płatnych przez Bank po upływie okresu umownego wraz z należnymi odsetkami w terminach określonych w potwierdzeniu.
3. Bank określa i podaje do wiadomości posiadacza rachunku rodzaj i zasady oprocentowania środków pieniężnych na lokatach prowadzonych na warunkach standardowych, w sposób określony w § 98; rodzaje walut oraz terminy, na jakie otwierane są poszczególne lokaty podawane są na stronie internetowej Banku oraz w formie komunikatu w placówce Banku/książce produktowej.
4. Minimalna kwota wnosząca otwarcie i prowadzenie lokaty dla:
  - 1) lokaty w złotych wynosi 1.000 złotych;
  - 2) lokaty w walutach wymiennych równowartość 25 euro lub równowartość tej kwoty w walucie rachunku;
  - 3) lokaty promocyjnej w wysokości nie niższej niż kwota minimalna określona przez Bank w warunkach promocji;
  - 4) lokat (standardowych) zakładanych przez kanał www w złotych 100 złotych.
5. Bank może otwierać i prowadzić lokaty na warunkach niestandardowych, określonych w umowie.

#### § 38

1. Okres umowy lokaty rozpoczyna się od dnia realizacji dyspozycji przelewu/wpłaty środków pieniężnych na lokatę, a kończy się ostatniego dnia trwania lokaty.
2. Środki zgromadzone na lokacie oprocentowane są według stałej lub zmiennej stopy procentowej.
3. Wysokość oprocentowania lokaty zależy od zadeklarowanego i dotrzymanego przez posiadacza rachunku okresu umownego.

#### § 39

1. Po upływie zadeklarowanego okresu umownego kwota lokaty wraz z odsetkami:
  - 1) zostaje przekięgowana na rachunek bankowy wskazany przez posiadacza rachunku bądź wypłacona w kasie placówki Banku lub
  - 2) zostaje przedłużona na taki sam okres umowny.
2. Postanowienia zawarte w ust.1 nie mają zastosowania do lokat terminowych promocyjnych (nieodnawiających się), w przypadku których po okresie umownym, środki wraz z odsetkami zostają:
  - 1) przekięgowane na konto wkładu terminowego 3 lub 6-miesięcznego ze stałą lub zmienną stopą procentową zgodnie z deklarowanym wkładem, obowiązującą w dniu przekięgowania środków albo
  - 2) wypłacane w placówce Banku.

#### § 40

1. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję likwidacji lokaty przed upływem okresu umownego lokaty.
2. Likwidacja lokat prowadzonych w złotych przed upływem okresu umownego spowoduje naliczenie odsetek w wysokości oprocentowania rachunków bieżących w złotych.
3. Likwidacja lokaty w walucie wymiennalnej przed upływem okresu umownego spowoduje naliczenie odsetek w wysokości oprocentowania rachunków bieżących w danej walucie rachunku lokaty.

### Rozdział 4. Rachunek biznES OSZCZĘDNY

#### § 41

1. Rachunek biznES OSZCZĘDNY prowadzony jest w złotych dla posiadaczy rachunków rozliczeniowych.
2. Umowa w części dotyczącej rachunku biznES OSZCZĘDNY zawierana jest na czas nieokreślony, chyba że co innego wynika z potwierdzenia.
3. Wpłaty na rachunek biznES OSZCZĘDNY mogą być wnoszone w dowolnej wysokości i z dowolną częstotliwością.
4. Wpłaty z rachunku biznES OSZCZĘDNY dokonywane są w Banku do wysokości środków będących na rachunku biznES OSZCZĘDNY.
5. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku biznES OSZCZĘDNY oprocentowane są w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej, której wysokości ustalana jest Uchwałą Zarządu Banku określonej w potwierdzeniu.
6. Wysokość oprocentowania uzależniona jest od kwoty zgromadzonych na rachunku środków.

### Rozdział 5. Kredyt w rachunku bieżącym

#### § 42

1. Posiadacz rachunku, po spełnieniu określonych warunków, może ubiegać się o przyznanie kredytu w rachunku bieżącym.
2. Wysokość kredytu w rachunku bieżącym ustalana jest indywidualnie dla posiadacza rachunku i zależy w szczególności od:
  - 1) zdolności kredytowej posiadacza rachunku;
  - 2) okresu posiadania rachunku bieżącego.
3. Szczegółowe zasady dotyczące udzielania kredytu w rachunku bieżącym określa obowiązujący w Banku regulamin udzielania kredytów dla klientów instytucjonalnych.

### Rozdział 6. Karty.

#### Wydawanie i wznawianie kart i innych instrumentów płatniczych

#### § 43

1. Bank wydaje karty z funkcją zbliżeniową.
2. Karty mogą być wydawane do:
  - 1) rachunków rozliczeniowych w złotych;
  - 2) rachunków rozliczeniowych w walutach wymiennalnych<sup>4</sup>: EUR, GBP, USD lub innych rachunków wskazanych przez Bank, z wyłączeniem rachunku VAT.
3. Bank wydaje nie więcej niż jedną kartę tego samego typu dla jednego użytkownika karty do tego samego rachunku.
4. Posiadacz rachunku może zwrócić się o wydanie karty dla jednego lub wielu użytkowników karty, którym udziela stosownego pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku przy użyciu karty.
5. Posiadacz rachunku ma możliwość wyłączenia funkcji zbliżeniowej na karcie;

<sup>4</sup> po wprowadzeniu do oferty Banku

warunkiem wyłączenia funkcji zbliżeniowej jest dokonanie przez użytkownika karty transakcji stykowej w terminalu POS lub bankomacie z użyciem PIN.

6. Po wyłączeniu funkcji zbliżeniowej nie ma możliwości dokonywania kartą transakcji zbliżeniowych.
7. W przypadku zmiany decyzji, o której mowa w ust. 5, posiadacz rachunku ma możliwość włączenia funkcji zbliżeniowej na karcie i dokonywania transakcji zbliżeniowych.
8. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za operacje dokonane przy pomocy wszystkich kart wydanych do jego rachunku, na zasadach określonych w regulaminie i umowie.
9. Posiadacz rachunku/użytkownik karty ma prawo zablokowania i ponownego odblokowania na karcie możliwości dokonywania transakcji w walutach innych niż PLN; warunkiem zablokowania /odblokowania jest wyłączenie/włączenie w Portfelu SGB tej funkcjonalności<sup>5</sup>.

#### § 44

1. Dla każdej karty ustalane są limity dzienne wypłat gotówki i operacji bezgotówkowych; standardowe wartości ww. limitów obowiązujące w Banku podane są w załączniku nr 2 do niniejszego regulaminu.
2. Posiadacz rachunku może określić inną wysokość limitów, o których mowa w ust. 1 oraz ustalić indywidualną wysokość limitu dla transakcji internetowych.
3. Posiadacz rachunku, może wnioskować o indywidualne ustalenie limitów, o których mowa w ust. 1, z wyłączeniem limitu transakcji zbliżeniowych.

#### § 45

1. Decyzję o wydaniu karty oraz przyznaniu limitów dziennych karty podejmuje Bank.
2. Bank może odmówić wydania lub wznawienia karty bez podania przyczyny.
3. O odmowie wydania karty Bank powiadamia posiadacza rachunku w ciągu 14 dni od daty złożenia wniosku o kartę.

#### § 46

1. Bank udostępni Portfel SGB w celu korzystania z:
  - 1) usług przez użytkowników kart;
  - 2) usługi BLIK<sup>6</sup>.
2. Warunkiem zainstalowania Portfela SGB jest posiadanie urządzenia mobilnego pozwalającego na jego instalację oraz włączonego dostępu do bezprzewodowego Internetu.
3. Zasady udostępniania, aktywacji i korzystania z usług dostępnych za pośrednictwem Portfela SGB określa załącznik nr 4 do niniejszego regulaminu.
4. Zasady udostępniania, aktywacji i korzystania z usługi BLIK określa załącznik nr 5 do niniejszego regulaminu<sup>7</sup>.
5. Bank udostępni informacje o sposobie instalacji Portfela SGB w Przewodniku po Portfelu SGB, na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku.
6. Wymagania techniczne określone przez Bank i operatora, w tym uwzględnienie dostępu do bezprzewodowego Internetu, co może mieć wpływ na wykorzystanie limitu transferu danych i ewentualne ponoszenie niezależnych od Banku opłat na rzecz dostawców Internetu, warunkują prawidłową instalację i funkcjonowanie Portfela SGB.
7. Zaleca się instalację na urządzeniu mobilnym aktualnego oprogramowania antywirusowego.

#### § 47

<sup>5</sup> Usługa dostępna po wdrożeniu funkcjonalności przez Bank

<sup>6</sup> Usługa dostępna po wdrożeniu przez Bank

<sup>7</sup> Załącznik zostanie udostępniony po wprowadzeniu usługi BLIK przez Bank

1. Wznowienie karty następuje automatycznie, jeżeli na co najmniej 45 dni przed upływem terminu ważności karty, posiadacz rachunku/użytkownik karty nie złoży oświadczenia o rezygnacji ze wznowienia karty, z zastrzeżeniem ust. 4.

2. Bank może zmienić numer karty i numer PIN dla wznowionej karty; w razie skorzystania z tego uprawnienia, Bank powiadomi użytkownika karty o dokonanej zmianie.

3. Wznowione karty są wyposażone w funkcję zbliżeniową; w przypadku wznowienia karty w miejsce karty bez funkcji zbliżeniowej, Bank powiadomi posiadacza rachunku/użytkownika karty o dokonanej zmianie, a posiadacz rachunku/użytkownik karty ma możliwość wyłączenia funkcji zbliżeniowej na karcie.

4. W przypadku rezygnacji ze wznowienia karty, użytkownik karty niszczy kartę, której termin ważności upłynął, przycinając kartę tak, aby uszkodzić pasek magnetyczny lub mikroprocesor oraz numer karty.

#### § 48

1. W przypadku rezygnacji z użytkowania karty w okresie jej ważności, użytkownik karty zgłasza powyższy fakt w formie pisemnej do Banku, który po otrzymaniu zgłoszenia dokonuje zastrzeżenia karty.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 kartę należy zniszczyć.

#### § 49

Bank może wydawać do rachunków rozliczeniowych inne karty niż określone w niniejszym regulaminie w oparciu o odrębne regulacje.

### Wysyłka PIN i karty

#### § 50

1. PIN jest wysyłany użytkownikowi karty SMS-em na wskazany przez niego numer telefonu lub na adres podany we wniosku o kartę; PIN jest generowany i dystrybuowany w taki sposób, że znany on jest tylko osobie, której imię i nazwisko znajduje się na karcie.

2. PIN jest niezbędny przy korzystaniu z bankomatów oraz podczas dokonywania płatności w punktach handlowo-usługowych, w których wymagane jest potwierdzenie operacji przy użyciu PIN.

3. Kolejne trzy próby wprowadzenia błędnego PIN powodują zatrzymanie karty; w przypadku zatrzymania karty posiadacz rachunku może wystąpić z wnioskiem do Banku o wydanie nowej karty.

4. PIN wymaga szczególnej ochrony, nie może być zapisywany na karcie, przechowywany wraz z kartą lub podawany do wiadomości innych osób.

5. Bank nie ma możliwości odtworzenia PIN w przypadku jego zagubienia, zapomnienia lub nieotrzymania PIN przez użytkownika karty.

6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, posiadacz rachunku może wystąpić z wnioskiem o wydanie nowego PIN.

7. Użytkownik karty może dokonać zmiany PIN w bankomatach umożliwiających dokonanie takiej operacji.

#### § 51

1. Karta (w tym karta wznowiona) jest wysyłana przesyłką pocztową na adres korespondencyjny użytkownika karty; istnieje możliwość odbioru karty w placówce Banku w przypadku złożenia takiej dyspozycji przez posiadacza.

2. Użytkownik karty, odbierając kartę, zobowiązany jest ją podpisać.

3. Wysłana/wydana karta jest nieaktywna – informacja o sposobie aktywacji karty przekazywana jest przez Bank wraz z kartą;

aktywacja karty może być dokonana, za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu<sup>8</sup>.

4. Karta jest ważna do ostatniego dnia miesiąca wskazanego na karcie.

#### § 52

W przypadku uszkodzenia karty posiadacz rachunku może wystąpić z wnioskiem o wydanie duplikatu karty z dotychczasowym PIN lub z nowym PIN; uszkodzoną kartę należy zniszczyć.

### Zasady użytkowania kart. Posługiwanie się kartą

#### § 53

Użytkownik karty jest zobowiązany do:

- 1) przechowywania i ochrony karty, hasła używanego w usłudze 3D-Secure oraz PIN, z zachowaniem należytej staranności;
- 2) ochrony karty i PIN przed kradzieżą, zgubieniem, zniszczeniem lub uszkodzeniem;
- 3) nieprzechowywania karty razem z PIN oraz karty razem z hasłem osobistym używanym w usłudze 3D-Secure;
- 4) nieudostępniania karty/urządzenia mobilnego, PIN i hasła używanego w usłudze 3D-Secure osobom nieuprawnionym;
- 5) niezwłocznego zgłoszenia zniszczenia karty;
- 6) niezwłocznego zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia karty/urządzenia mobilnego lub nieuprawnionego dostępu do karty, zgodnie z zasadami określonymi w § 64;
- 7) przestrzegania postanowień umowy oraz regulaminu;
- 8) bieżącego monitorowania obciążeń rachunku w zakresie transakcji dokonanych przy użyciu karty i zgłaszania w Banku wszelkich stwierdzonych niezgodności lub nieprawidłowości;
- 9) nieudostępniania urządzenia mobilnego z zainstalowanym Portfelem SGB osobom nieupoważnionym;
- 10) aktualizowania aplikacji mobilnej na urządzeniu mobilnym, na którym został zainstalowany Portfel SGB.

#### § 54

Operacje przy użyciu karty mogą być dokonywane w okresie jej ważności wyłącznie przez osobę, której imię i nazwisko znajduje się na karcie (użytkownika karty).

### Dokonywanie operacji

#### § 55

1. Karta umożliwia użytkownikowi karty dysponowanie środkami na rachunku poprzez wykonywanie operacji gotówkowych i bezgotówkowych w kraju i za granicą, wymagających autoryzacji przez użytkownika karty z zastosowaniem wymaganych przez Bank metod uwierzytelniania.

2. Dysponowanie środkami na rachunku może odbywać się w drodze dokonywania operacji gotówkowych lub bezgotówkowych, w tym transakcji zbliżeniowych lub innych czynności określonych w umowie lub w regulaminie w punktach akceptujących kartę oznaczonych logo tożsamym z umieszczonym na awersie i/lub rewersie karty, o których mowa w ust. 4-7.

3. Operacji gotówkowych dokonuje się w:

- 1) kasach banków, bankomatów lub terminalach POS;
- 2) innych urządzeniach akceptujących kartę i umożliwiających wypłatę środków pieniężnych;

3) punktach handlowo-usługowych umożliwiających skorzystanie z usługi cash back, jeżeli usługa ta została udostępniona przez Bank;

pod warunkiem, że dane urządzenie umożliwia dokonanie operacji gotówkowej kartą.

4. Operacje gotówkowe polegające na wpłacie środków pieniężnych przy użyciu karty dokonuje się we wpłatomatach Banku pod warunkiem, że dane urządzenie umożliwia dokonanie takiej wpłaty gotówkowej kartą.

5. Operacji bezgotówkowych dokonuje się w:

- 1) terminalach POS;
- 2) bankomatów;
- 3) innych urządzeniach akceptujących kartę i umożliwiających dokonywanie płatności bezgotówkowych;
- 4) w Internecie.

6. Operacji bezgotówkowych, polegających na dokonaniu przelewu na dowolny rachunek, dokonuje się w bankomatów lub elektronicznych terminalach samoobsługowych, akceptujących karty i umożliwiających dokonywanie przelewu.

7. Kartą można realizować:

- 1) operacje z użyciem karty w celu dokonania:
  - a) płatności za towary i usługi w formie bezgotówkowej w punktach handlowo-usługowych akceptujących karty, wyposażonych w terminale POS,
  - b) wypłaty gotówki w kasach banków i bankomatów,
  - c) korzystania z usługi cash back w punktach handlowo-usługowych akceptujących karty, wyposażonych w terminale POS,

z zastrzeżeniem postanowień ust. 17;

2) operacje na odległość, tj. bez fizycznego przedstawienia karty, w szczególności przy zakupach za pośrednictwem telefonu, dokonanych drogą pocztową lub poprzez internet, chyba że regulamin stanowi inaczej.

8. W przypadku dokonywania kartą operacji z użyciem karty, o których mowa w ust. 7 pkt 1, autoryzacja dokonywana jest poprzez:

- 1) złożenie własnoręcznego podpisu na potwierdzeniu dokonania transakcji, albo
- 2) poprzez wprowadzenie prawidłowego PINu.

9. W przypadku dokonywania kartą operacji na odległość, o których mowa w ust. 7 pkt 2, następujących operacji:

- 1) zapłaty kartą za zamówione telefonicznie lub korespondencyjnie towary (operacje typu mail order/telephone order – MOTO);
- 2) zapłaty za zakupiony towar za pośrednictwem Internetu, autoryzacja dokonywana jest poprzez podanie prawidłowego numeru karty, daty jej ważności oraz trzycyfrowego kodu CVC2/CVV2, znajdującego się na rewersie karty (trzy cyfry nadrukowane na pasku do podpisu), w sposób opisany w załączniku nr 1 do niniejszego regulaminu.

10. Autoryzacja dokonana jest odpowiednio z chwilą złożenia przez posiadacza rachunku/użytkownika karty własnoręcznego podpisu na dokumencie obciążeniowym zgodnego z wzorem podpisu na karcie, wprowadzenia PIN-u albo podania wymaganych przez Bank informacji.

11. Metody uwierzytelniania posiadacza rachunku/użytkownika karty lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego określone są na stronie internetowej Banku.

<sup>8</sup> Usługa dostępna po wdrożeniu przez Bank

12. Bank stosuje silne uwierzytelnianie posiadacza rachunku/użytkownika karty, w przypadku gdy<sup>9</sup>:
- 1) uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line;
  - 2) posiadacz rachunku/użytkownik karty inicjuje transakcję płatniczą;
  - 3) przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć z zastrzeżeniem ust. 13.
13. Bank może nie stosować silnego uwierzytelniania posiadacza rachunku/użytkownika karty w następujących przypadkach:
- 1) inicjowania transakcji w terminalu służącym do regulowania opłat za przejazd lub opłat za postój;
  - 2) inicjowania transakcji, której odbiorca znajduje się na liście zaufanych odbiorców utworzonej uprzednio przez użytkownika karty;
  - 3) inicjowania kolejnych transakcji należących do serii transakcji cyklicznych, opiewających na tę samą kwotę na rzecz tego samego odbiorcy;
  - 4) inicjowania zdalnej transakcji spełniającej następujące warunki:
    - a) kwota transakcji nie przekracza 30 EUR oraz
    - b) łączna kwota poprzednich transakcji zainicjowanych przez posiadacza rachunku/użytkownika karty od dnia ostatniego zastosowania silnego uwierzytelniania nie przekracza 100 EUR; lub
    - c) liczba poprzednio wykonanych zdalnych transakcji zainicjowanych przez posiadacza rachunku/użytkownika karty od dnia ostatniego zastosowania silnego uwierzytelniania nie przekracza pięciu następujących po sobie, pojedynczych zdalnych transakcji.
  - 5) transakcji dokonywanych poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG);
  - 6) inicjowania zdalnej transakcji, którą Bank uzna za charakteryzującą się niskim poziomem ryzyka zgodnie z mechanizmami monitorowania transakcji;
  - 7) inicjowania transakcji zbliżeniowej spełniającej następujące warunki:
    - a) kwota transakcji nie przekracza 50 EUR oraz
    - b) łączna kwota poprzednich transakcji zainicjowanych przez posiadacza rachunku/użytkownika karty od dnia ostatniego zastosowania silnego uwierzytelniania nie przekracza 150 EUR; lub
    - c) liczba poprzednio wykonanych zbliżeniowych transakcji zainicjowanych przez posiadacza rachunku/użytkownika karty od dnia ostatniego zastosowania silnego uwierzytelniania nie przekracza pięciu następujących po sobie, pojedynczych zbliżeniowych transakcji.
14. W przypadku dokonywania przez posiadacza rachunku/użytkownika karty transakcji internetowych:
- 1) zaleca się korzystanie z zaufanych komputerów posiadających aktualne oprogramowanie antywirusowe;
- 2) należy sprawdzić czy transmisja jest szyfrowana protokołem SSL (ang. Secure Socket Layer), który zapewnia poufność i integralność transmisji danych;
- 3) nie należy korzystać z otwartych i niezabezpieczonych sieci.
15. W przypadku dokonywania transakcji zbliżeniowych kartą zbliżeniową autoryzacja polega na zbliżeniu karty do czytnika, w którym można dokonać transakcji zbliżeniowej, przy czym do kwoty limitu pojedynczej transakcji zbliżeniowej, określonej w załączniku nr 2 do niniejszego regulaminu, nie jest wymagany podpis ani PIN.
16. Użytkownik karty ma prawo do zablokowania i ponownego odblokowania na karcie transakcji dokonywanych w walutach innych niż PLN; warunkiem zablokowania/odblokowania jest wyłączenie/włączenie w Portfelu SGB tej funkcjonalności<sup>10</sup>.
17. Karta nie może być wykorzystywana przez użytkownika karty do dokonywania transakcji sprzecznych z prawem, w tym transakcji w ramach uczestnictwa w grach hazardowych w sieci Internet, których organizator nie uzyskał zezwolenia wymaganego zgodnie z ustawą o grach hazardowych.
18. Bank stosuje uwierzytelnianie użytkownika karty a następnie zlecona przez użytkownika karty transakcja płatnicza jest przez niego autoryzowana.
19. Karta jest własnością wydawcy licencjonowanego.
- § 56
1. W danym dniu użytkownik karty może dokonać kartą operacji do wysokości dostępnych środków, z uwzględnieniem limitów dziennych wypłat gotówki i transakcji bezgotówkowych, a w przypadku karty umożliwiającej dokonywanie transakcji zbliżeniowych w oparciu o limity transakcji zbliżeniowych.
  2. Transakcje zbliżeniowe mogą być transakcjami dokonywanymi bez weryfikacji salda, niepowodującymi obniżenia dostępnych środków.
  3. Transakcja może zostać zrealizowana zbliżeniowo powyżej kwoty limitu transakcji zbliżeniowej; w takim przypadku wymaga ona potwierdzenia podpisem lub PIN i powoduje blokadę dostępnych środków w wysokości autoryzowanej kwoty, z zastrzeżeniem ust. 5.
  4. Korzystanie z funkcji zbliżeniowej karty, określonej w umowie, jest możliwe pod warunkiem dokonania pierwszej transakcji z użyciem PIN.
  5. Niezależnie od wysokości kwoty transakcji zbliżeniowej może zaistnieć konieczność zrealizowania tej transakcji jako typowej transakcji bezgotówkowej wymagającej potwierdzenia mimo, że zostały spełnione wszelkie warunki do zrealizowania transakcji zbliżeniowej.
  6. W przypadku kilku kart wydanych do tego samego rachunku, funkcjonują one w ramach dostępnych środków.
  7. Każdorazowe dokonanie autoryzacji w celu przeprowadzenia transakcji płatniczej powoduje, z zastrzeżeniem ust. 2, blokadę dostępnych środków w wysokości odpowiadającej kwocie autoryzowanej transakcji na okres do 7 dni, bez względu na to, czy transakcja doszła do skutku, przy czym blokada dostępnych środków nie jest warunkiem koniecznym do zrealizowania przez Bank zleconej transakcji płatniczej.
8. W przypadku, gdy transakcja jest realizowana w oparciu o kartę płatniczą, a jej dokładna kwota nie jest znana w momencie, w którym użytkownik karty wyraża zgodę na wykonanie transakcji płatniczej. Bank może dokonać blokady środków pieniężnych na rachunku, jeżeli użytkownik karty wyraził zgodę na blokadę określonej kwoty środków pieniężnych.
9. Posiadacz powinien zwracać uwagę na rzeczywisty poziom dostępnych środków na rachunku tak, aby dokonywać transakcji kartą tylko do wysokości salda.
10. Bank obciąża rachunek do którego wydano kartę, kwotą dokonanej transakcji w dniu otrzymania transakcji płatniczej od agenta rozliczeniowego Banku.
11. Jeżeli w ciągu 7 dni od daty dokonania transakcji kartą Bank nie otrzymał od agenta rozliczeniowego Banku transakcji płatniczej, blokada zostaje zniesiona; w takim przypadku obciążenie rachunku kwotą transakcji oraz odpowiednimi prowizjami nastąpi po upływie 7-dniowego terminu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, w dniu faktycznego otrzymania przez Bank transakcji płatniczej od agenta rozliczeniowego Banku.

#### § 57

Podczas dokonywania płatności kartą, akceptant może żądać od użytkownika karty okazania dokumentu tożsamości, a użytkownik karty zobowiązany jest okazać taki dokument.

#### § 58

1. W przypadku dokonywania transakcji bezgotówkowych lub gotówkowych przy użyciu kart wydawanych w systemie Visa i Mastercard, akceptant może pobrać od posiadacza rachunku dodatkową opłatę lub prowizję (tzw. surcharge); warunkiem jej pobrania jest poinformowanie płatnika przez akceptanta o wysokości pobieranej opłaty lub prowizji przed rozpoczęciem transakcji płatniczej; pobieranie opłaty lub prowizji oraz jej wysokość są niezależne od Banku.

2. Użytkownik karty wydanej w ramach organizacji płatniczej Mastercard może odebrać środki przekazane na kartę w ramach usługi MoneySend, która polega na transferze środków pomiędzy kartami; identyfikacja rachunku oraz użytkownika karty odbywa się na podstawie numeru karty.

3. Użytkownik karty wydanej w ramach organizacji płatniczej Visa może odebrać środki przekazane na kartę w ramach usługi Visa Direct, która polega na transferze środków pomiędzy kartami; identyfikacja rachunku oraz użytkownika karty odbywa się na podstawie numeru karty.<sup>11</sup>

#### § 59

1. Bank ma prawo kontaktować się z użytkownikiem karty w celu potwierdzenia wykonania przez niego transakcji przy użyciu karty.

2. Użytkownik karty jest niezwłocznie informowany o odmowie realizacji transakcji poprzez wyświetlenie komunikatu przez urządzenie (bankomat, terminal POS) lub internetowy system transakcyjny, za pomocą którego dokonuje transakcji, lub przez akceptanta, o ile to możliwe, o przyczynie odmowy i procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, chyba że powiadomienie takie jest niedopuszczalne z mocy odrębnych przepisów.

### Zasady rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu kart

#### § 60

<sup>9</sup> Funkcjonalność dostępna po wprowadzeniu jej przez Bank, tj. nie później niż od dnia 14 września 2019 r. (dzień, do którego spełnione powinny zostać wymogi wynikające z ustawy o usługach płatniczych wprowadzone ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw Dz.U. z 2018 r. poz. 1075 ze zm.)

<sup>10</sup> Usługa dostępna po wdrożeniu funkcjonalności przez Bank

<sup>11</sup> Usługa zostanie wdrożona po udostępnieniu przez Bank

- Bank obciąża rachunek, do którego wydano kartę, kwotą transakcji dokonanych przy użyciu wszystkich kart wydanych na podstawie umowy - w dniu otrzymania informacji od agenta rozliczeniowego Banku oraz prowizji z tego tytułu opłat i prowizji.
- Obciążenie rachunku z tytułu rozliczania operacji dokonanych w kraju i za granicą, opłat, prowizji lub należności związanych z używaniem karty, dokonywane jest w złotych.
- W dniu rozliczenia transakcji (obciążenia rachunku kwotami zrealizowanych transakcji) posiadacz rachunku zobowiązany jest zapewnić na rachunku środki w wysokości zapewniającej pokrycie zrealizowanych transakcji dokonanych przy użyciu wszystkich kart wydanych do jego rachunku, a także pokrycie wszelkich opłat i prowizji należnych Bankowi z tytułu użytkowania kart.
- W przypadku przekroczenia dostępnych środków na rachunku, posiadacz zobowiązany jest niezwłocznie dokonać spłaty zadłużenia.
- Bank wzywa posiadacza do spłaty zadłużenia, o którym mowa w ust. 4 utrzymującego się powyżej 7 dni.
- Bank wykonuje transakcje w pełnej kwocie bez pomniejszania ich o należne prowizje i opłaty.
- Po otrzymaniu zlecenia płatniczego Bank wykonuje transakcję poprzez uznanie rachunku dostawcy usług płatniczych akceptanta w terminie uzgodnionym między Bankiem a dostawcą usług płatniczych akceptanta, a w przypadku wypłaty gotówki w bankomatach – udostępnia środki niezwłocznie po otrzymaniu zlecenia wypłaty środków.

#### § 61

- Rozliczanie operacji dokonanych kartami wydanymi do rachunków rozliczeniowych w PLN w walucie innej niż złoty, odbywa się po ich przeliczeniu na złote według następujących zasad:
  - dla kart wydanych w ramach organizacji płatniczej Mastercard operacje w:
    - euro przeliczane są na złote w dniu przetworzenia przez agenta rozliczeniowego Banku operacji otrzymanej od innego agenta rozliczeniowego według obowiązującego w poprzednim dniu roboczym w SGB-Banku S.A. kursu sprzedaży dewiz dla euro,
    - walucie innej niż euro, przeliczane są na euro według kursów odpowiedniej organizacji płatniczej, następnie z euro na złote w dniu przetworzenia przez agenta rozliczeniowego Banku operacji otrzymanej od innego agenta rozliczeniowego, według obowiązującego w poprzednim dniu roboczym w SGB-Banku S.A. kursu sprzedaży dewiz dla euro,
- dla kart wydanych w ramach organizacji płatniczej Visa operacje dokonane w walucie innej niż złoty, są przeliczane na złote przez i według kursów Visa; informacja o zastosowanym kursie jest dostępna na stronie [www.visaeurope.com](http://www.visaeurope.com).
- Rozliczanie operacji dokonanych kartami wydanymi do rachunków bieżących prowadzonych w walutach wymiernych, dokonanych w walucie:
  - rachunku – obciążenie rachunku dokonywane jest w walucie rachunku;
  - innej niż waluta rachunku – kwota transakcji przeliczana jest na walutę rachunku przez i według kursów organizacji płatniczej Mastercard;

informacja o zastosowanym kursie jest dostępna na stronie [www.mastercard.com](http://www.mastercard.com).

- W przypadku akceptanta, u którego możliwe jest dokonanie wyboru waluty transakcji, użytkownik karty zostanie poproszony przez akceptanta o wybór waluty transakcji z dostępnej listy walut.
- W przypadku skorzystania przez użytkownika karty z wyboru waluty, o którym mowa w ust. 3, transakcja dokonana w walucie innej niż waluta rachunku, do którego wydana została karta, zostanie przeliczona po kursie stosowanym przez sieć akceptanta obsługującego punkt handlowo-usługowy lub bankomat, a następnie na walutę rachunku według zasady zgodnej odpowiednio z ust. 1 i ust. 2.
- Przed autoryzacją transakcji, o której mowa w ust. 3, akceptant zaprezentuje posiadaczowi rachunku/użytkownikowi karty kwotę transakcji w walucie przez niego wybranej, a także zastosowany kurs oraz prowizje związane ze skorzystaniem z wyboru waluty transakcji.
- W przypadku, gdy użytkownik karty skorzysta z wyboru waluty transakcji, jednocześnie wyraża zgodę na zastosowanie prezentowanego kursu walutowego i prowizji, o których mowa w ust. 5; Bank nie dysponuje informacją o prowizjach i kursie walutowym, zastosowanych przez akceptanta.

#### § 62

Bank udostępni miesięczne zestawienia operacji, dokonanych przy użyciu kart:

- na wyciągu z rachunku – posiadaczowi rachunku;
- jako odrębne zestawienie – posiadaczowi rachunku/użytkownikowi karty.

### Zastrzeżenie i blokowanie kart

#### § 63

- Karta może zostać zastrzeżona przez:
  - Bank – zgodnie z postanowieniami § 66;
  - posiadacza rachunku lub użytkownika karty.
- Na wniosek posiadacza rachunku Bank może zastrzec wszystkie karty wydane do rachunku.

#### § 64

- W przypadku utraty karty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia karty lub nieuprawnionego dostępu do karty, posiadacz rachunku/użytkownik karty powinien niezwłocznie telefonicznie zastrzec kartę, podając swoje dane personalne.
- Zastrzeżenia można dokonać przez całą dobę, przez siedem dni w tygodniu:
  - u agenta rozliczeniowego Banku pod numerami telefonów:
    - z kraju – tel. (22) 515-31-50;
    - z zagranicy – tel. 00 48 22 515-31-50
  - w aplikacji Portfel SGB oraz poprzez serwis internetowy.<sup>12</sup>
- Numery telefonów, o których mowa w ust. 2 pkt 1, dostępne są także w formie komunikatu w placówkach Banku, materiałach informacyjnych Banku lub na stronie internetowej Banku.
- Zastrzeżenie, o którym mowa w ust. 1, dokonane jest do końca terminu ważności karty, powodując brak możliwości dalszego posługiwania się kartą.
- Zastrzeżenie karty nie może być odwołane.
- W przypadku zastrzeżenia utraconej karty, posiadacz rachunku może wystąpić

<sup>12</sup> Po udostępnieniu funkcjonalności przez Bank

o wydanie nowej karty, bez konieczności podpisywania nowej umowy.

#### § 65

Użytkownik karty nie może posługiwać się kartą zastrzeżoną, o której utraceniu/zniszczeniu powiadomił placówkę Banku, a odzyskaną kartę, która została zastrzeżona użytkownik karty winien zniszczyć.

#### § 66

- Bank ma prawo zastrzec kartę w przypadku:
  - wygaśnięcia lub wypowiedzenia umowy;
  - uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty, tzn. podejrzenia, że informacje zawarte na karcie zostały lub mogły zostać pozyskane przez osoby nieuprawnione;
  - podejrzenia nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
- Bank informuje posiadacza o zamiarze zastrzeżenia karty z powodów określonych w ust. 1 pkt 2 i pkt 3, przed jej zastrzeżeniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po jej zastrzeżeniu, telefonicznie lub faksem.
- Bank nie przekazuje informacji o zastrzeżeniu, jeżeli przekazanie tej informacji byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.
- W sytuacji, o której mowa w ust. 1 pkt 2 i pkt 3, na wniosek posiadacza rachunku Bank wydaje nową kartę.
- Bank ma prawo zablokować kartę z przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty w przypadku podejrzenia, że dane karty zostały lub mogły zostać pozyskane przez osoby nieuprawnione lub że kartą posługuje się osoba nieuprawniona, w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
- Bank informuje użytkownika karty o zamiarze zablokowania karty przed jej zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe ze względów bezpieczeństwa – niezwłocznie po jej zablokowaniu, telefonicznie lub faksem.
- W przypadku potwierdzenia transakcji przez klienta Bank odblokowuje kartę, o czym informuje niezwłocznie użytkownika karty telefonicznie lub pisemnie; oświadczenie klienta, że nie potwierdza transakcji powoduje przekształcenie blokady w zastrzeżenie karty.

### Rozdział 7. Usługi bankowości elektronicznej

#### Udostępnienie i warunki korzystania z usług bankowości elektronicznej

#### § 67

- Bank może świadczyć usługi w zakresie obsługi produktów i usług za pośrednictwem następujących elektronicznych kanałów dostępu:
  - bankowość elektroniczna – (serwis internetowy) dostęp do rachunku poprzez sieć Internet;
  - spersonalizowanego kanału telefonicznego typu Call Center – dostęp do rachunku przy użyciu telefonu, uzyskiwanie informacji o produktach i usługach oraz przekazywanie konsultantom Banku dyspozycji związanych z funkcjonalnością rachunku – o ile Bank udostępni taką funkcjonalność;
  - innego kanału oferowanego przez Bank, jeżeli umowa UBE umożliwia korzystanie z innego kanału.
- Kanał www, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, jest dostępny w dwóch wariantach:

- 1) w ramach profilu firma - z jednoosobową autoryzacją dyspozycji;
- 2) w ramach profilu korporacja - z wieloosobową autoryzacją dyspozycji.
3. W ramach profilu korporacja administrator wyznaczony przez posiadacza ma możliwość zmiany uprawnień do rachunków poszczególnych użytkowników w zakresie wskazanym przez posiadacza rachunku z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Administrator nadaje, zmienia i anuluje uprawnienia użytkownikom systemu za wyjątkiem:
  - 1) nadawania uprawnień do podpisów,
  - 2) wyznaczania nowych użytkowników systemu.
5. Czynności wskazane w ust. 4 zastrzeżone są dla posiadacza rachunku, które posiadacz określa na etapie podpisywania UBE.

#### § 68

1. Usługi bankowości elektronicznej mogą być udostępnione wyłącznie w przypadku posiadania przez klienta rachunku bieżącego prowadzonego w złotych; Bank może udostępnić elektroniczne kanały dostępu dla posiadaczy innych rachunków bez wymogu posiadania wyżej wymienionych produktów, o czym poinformuje na stronie internetowej Banku.
2. Posiadacz rachunku może wnioskować o udostępnienie kolejnych usług i zawierać umowy za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu o ile taki sposób został udostępniony przez Bank; informację o ofercie oraz dostępnych sposobach zawierania umów określa Instrukcja obsługi systemu.
3. Udostępnienie usługi następuje po podpisaniu umowy o świadczenie usług bankowości elektronicznej.
4. Umowa UBE zawierana jest na czas nieokreślony.

#### § 69

1. Bank może umożliwić korzystanie z usługi przy użyciu tych samych środków identyfikacji elektronicznej posiadaczowi rachunku, prowadzącemu jednoosobowo działalność gospodarczą, który dokonał wyboru kanału www w wariantcie, o którym mowa w § 67 ust. 2 pkt 1, będącemu równocześnie posiadaczem rachunku, jako klient indywidualny lub posiada pełnomocnictwo stałe do rachunku innego klienta indywidualnego.
2. Określone przez Bank standardowe limity pojedynczej operacji oraz limity wszystkich operacji dokonywanych w ciągu dnia za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu podane są w załączniku nr 3 do niniejszego regulaminu.
3. Bank może określić inną wysokość limitów, o których mowa w ust. 2.

#### § 70

1. Posiadacz rachunku określa zakres usługi udostępniany przez Bank; zakres usługi może ulec zmianie na wniosek posiadacza rachunku.
2. Zmiana zakresu usługi przez Bank wymaga zachowania warunków i trybu przewidzianego dla zmiany regulaminu.

#### § 71

Wszelkie oświadczenia woli składane wobec Banku przez użytkownika systemu w postaci elektronicznej będą ważne i wiążące pod względem prawnym dla posiadacza rachunku, jeżeli przy użyciu środków identyfikacji elektronicznej dokonana została poprawna identyfikacja użytkownika systemu składającego oświadczenie woli, z zastosowaniem wymaganych przez Bank metod uwierzytelniania, przy uwzględnieniu wymogów

silnego uwierzytelniania, o którym mowa w § 77 ust. 3 i ust. 5.

#### § 72

1. Bank uruchamia usługi i aktywuje kanały dostępu w terminie określonym w umowie UBE.
2. Korzystanie z usługi możliwe jest po aktywowaniu elektronicznych kanałów dostępu, po spełnieniu wymagań technicznych, określonych dla każdego z kanałów w Instrukcji obsługi systemu, udostępnionej użytkownikowi systemu na stronie internetowej Banku oraz wydawanej na życzenie klienta przy zawarciu umowy UBE; w zakresie korzystania z usługi zastosowanie mają również postanowienia § 55 ust. 14, dotyczące bezpieczeństwa transakcji dokonywanych w Internecie.
3. Użytkownikiem systemu, niebędącym posiadaczem rachunku może być wyłącznie osoba, której posiadacz rachunku udzielił pełnomocnictwa stałego, chyba że z treści umowy wynika inaczej; użytkownikiem systemu może być również inna osoba wskazana przez posiadacza rachunku, niebędąca pełnomocnikiem stałym, którą posiadacz rachunku wskazał jako pasywnego użytkownika systemu.
4. Warunkiem korzystania z usługi jest obsługa plików cookies w przeglądarce internetowej; szczegółowe informacje dotyczące rodzaju stosowanych plików cookies oraz celu ich wykorzystywania dostępne są na stronie internetowej Banku.

#### § 73

1. Użytkownik systemu/pasywny użytkownik systemu ma obowiązek korzystać z elektronicznych kanałów dostępu zgodnie z umową UBE i Regulaminem oraz zabezpieczyć otrzymane środki identyfikacji elektronicznej przed dostępem osób trzecich i zapewnić poufność tych środków lub danych w nich zawartych.
2. Z chwilą otrzymania środków identyfikacji elektronicznej, użytkownik systemu/pasywny użytkownik systemu przyjmuje do wiadomości, iż ze względów bezpieczeństwa poszczególnych środków identyfikacji elektronicznej nie wolno przetrzymywać razem ze sobą.
3. Bank zapewni użytkownikowi systemu należytą ochronę indywidualnych danych uwierzytelniających, o których mowa w § 77 ust. 6. Indywidualne dane uwierzytelniające są dostępne wyłącznie dla użytkownika systemu uprawnionego do korzystania z nich.
4. Użytkownik systemu/pasywny użytkownik systemu uzyskuje dostęp do rachunku on-line za pomocą udostępnionych środków identyfikacji elektronicznej.

#### Zakres usług bankowości elektronicznej

#### § 74

Zakres usług udostępnianych użytkownikowi systemu przez Bank w ramach usługi może obejmować:

- 1) dokonywanie operacji biernych, w tym w szczególności:
  - a) uzyskiwanie ogólnie dostępnych informacji o usługach bankowych,
  - b) uzyskiwanie informacji o rachunkach posiadanych w Banku oraz operacjach dostępnych dla tych rachunków,
  - c) uzyskiwanie powiadomień SMS o zmianie salda/wolnych środkach (wyłącznie profil firma),
  - d) otrzymywanie zawiadomień o dokonanych przez Bank zmianach w treści umowy, umowy o kartę, umowy UBE, regulaminu, Instrukcji obsługi systemu lub tariffy;

- 2) dokonywanie operacji aktywnych, w tym w szczególności:

- a) składanie, zmianę dyspozycji płatniczych z rachunków aktywnych na inne rachunki bankowe w Banku lub w innych bankach,
  - b) odwoływanie niewykonanych jeszcze przez Bank dyspozycji płatniczych z odroczonym terminem realizacji,
  - c) tworzenie, zmianę listy szablonów, przelewów,
  - d) składanie, zmianę zleceń stałych,
  - e) odwoływanie niewykonanych jeszcze przez Bank zleceń stałych,
  - f) awizowanie wypłaty z rachunku, o ile funkcjonalność elektronicznych kanałów dostępu daje taką możliwość,
  - g) pobieranie wydruku potwierdzenia wykonania operacji,
  - h) składanie oświadczeń woli o otwarciu lub zamknięciu rachunku lokaty w ramach umowy;
  - i) operacje w ramach grup „paczka”;
  - j) składanie poleceń wypłaty w obrocie dewizowym;
  - k) doładowanie telefonów;
  - l) eksport danych do programów księgowych
  - m) składanie wniosku o inny produkt – o ile Bank udostępni taką funkcjonalność;
  - n) zmiana limitów pojedynczej operacji, dziennych i miesięcznych;
- 3) dokonywanie innych czynności z Bankiem, w tym w szczególności:
    - a) pobieranie wyciągów z rachunków aktywnych
    - b) składanie dyspozycji zablokowania dostępu do systemu,
    - c) wyznaczanie Administratora systemu w ramach profilu korporacja;
    - d) sprawdzanie aktualnego kursu walut
    - e) pobierania plików udostępnionych przez Bank;
    - f) wysyłanie wiadomości z pytaniem do Banku.

#### § 75

1. Zakres usługi świadczonej przez Bank na rzecz użytkownika systemu może ulec zmianie:
  - 1) na wniosek posiadacza rachunku;
  - 2) na podstawie jednostronnej decyzji Banku.
2. Zmiana zakresu usługi na wniosek posiadacza rachunku następuje niezwłocznie.
3. Zmiana zakresu usługi przez Bank na podstawie decyzji, o której mowa w ust. 1 pkt 2, wymaga zachowania warunków i trybu przewidzianego dla zmiany regulaminu.

#### Zasady dysponowania rachunkami w ramach usług bankowości elektronicznej

#### § 76

1. Użytkownik systemu może składać w systemie dyspozycje z rachunków.
2. Do dysponowania rachunkami za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu mają zastosowanie ogólne zasady dotyczące dysponowania rachunkami określone w Rozdziale 2 regulaminu oraz postanowienia odrębne dotyczące poszczególnych rodzajów rachunków, z zastrzeżeniem postanowień § 77-81 oraz sposobu posługiwania się danym elektronicznym kanałem dostępu opisanym w Instrukcji obsługi systemu.
3. Bank świadczy usługę oferowaną przez integratorów płatności internetowych, którzy inicjują płatności w formie przelewów typu paybylink we współpracy z Bankiem.
4. Bank realizuje zlecenie płatnicze inicjowane przez dostawców świadczących usługę

- inicjowania transakcji płatniczej zgodnie z zapisami przypisu nr <sup>13</sup>.
5. Zgody na wykonanie transakcji płatniczej użytkownik systemu może udzielić również za pośrednictwem dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej.
  6. W przypadku inicjowania transakcji przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji lub przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, posiadacz rachunku nie może odwołać zlecenia płatniczego po udzieleniu dostawcy świadczącemu usługę inicjowania transakcji zgody na zainicjowanie transakcji albo po udzieleniu odbiorcy zgody na wykonanie transakcji.
  7. Zakres usługi udostępniany przez Bank użytkownikowi systemu określa posiadacz rachunku..
  8. Bank może udostępnić użytkownikowi systemu węższy zakres usługi niż wynikałby on z umowy, jeżeli decyzją Zarządu Banku o ograniczeniu zakresu usługi uzasadniona jest względami bezpieczeństwa Banku lub oceną dotychczasowej współpracy z posiadaczem rachunku.
  9. Pasywny użytkownik systemu może wykonywać te same czynności, co użytkownik systemu, za wyjątkiem autoryzacji dyspozycji.
  10. Bank umożliwia składanie w serwisie internetowym wniosków o zainstalowanie terminala POS; Bank może udostępnić w serwisie internetowym inne wnioski.

#### § 77

1. Wszelkie dyspozycje i zlecenia płatnicze w systemie, użytkownik systemu składa Bankowi w postaci elektronicznej, po jego uwierzytelnieniu, w sposób umożliwiający Bankowi jego identyfikację i zapoznanie się z treścią dyspozycji; wyżej wymienione dyspozycje spełniają wymagania formy pisemnej w zakresie, w jakim mają związek z czynnościami bankowymi.
2. Po złożeniu dyspozycji lub zlecenia płatniczego w systemie, użytkownik systemu dokonuje ich autoryzacji przy użyciu środków identyfikacji elektronicznej, z zastosowaniem wymaganych przez bank metod uwierzytelniania, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Bank stosuje silne uwierzytelnianie<sup>14</sup>, w przypadku gdy użytkownik systemu:
  - 1) uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line;
  - 2) inicjuje transakcję płatniczą;
  - 3) przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć,
 za wyjątkiem sytuacji nie wymagających silnego uwierzytelniania wskazanych w ust. 4.
4. Bank może nie stosować silnego uwierzytelniania w następujących przypadkach:
  - 1) dostępu użytkownika systemu do jednej z wymienionych niżej pozycji w trybie online lub do obu tych pozycji bez ujawniania szczególnie chronionych danych dotyczących płatności:
    - a) salda rachunku,
    - b) transakcji płatniczych przeprowadzonych w ciągu ostatnich 90

<sup>13</sup> Metoda stosowana po jej wprowadzeniu przez Bank, tj. nie później niż od dnia 14 września 2019 r. (dzień, do którego spełnione powinny zostać wymogi wynikające z ustawy o usługach płatniczych wprowadzone ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw Dz.U. z 2018 r. poz. 1075 ze zm.)

<sup>14</sup> Metoda stosowana po jej wprowadzeniu przez Bank, tj. nie później niż od dnia 14 września 2019 r. (dzień, do którego spełnione powinny zostać wymogi wynikające z ustawy o usługach płatniczych wprowadzone ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw Dz.U. z 2018 r. poz. 1075 ze zm.)

- 2) dni za pośrednictwem rachunku, z zastrzeżeniem ust. 5;
  - 2) inicjowania transakcji, której odbiorca znajduje się na liście zaufanych odbiorców utworzonej uprzednio przez użytkownika systemu;
  - 3) inicjowania kolejnych transakcji należących do serii transakcji cyklicznych, opiewających na tę samą kwotę na rzecz tego samego odbiorcy;
  - 4) jeżeli użytkownik systemu inicjuje transakcję płatniczą w sytuacji, gdy płatnik i odbiorca są tą samą osobą fizyczną lub prawną i oba rachunki płatnicze są prowadzone przez tego samego dostawcę usług płatniczych prowadzącego rachunek;
  - 5) inicjowania zdalnej transakcji, którą Bank uzna za charakteryzującą się niskim poziomem ryzyka zgodnie z mechanizmami monitorowania transakcji.
5. Bank stosuje silne uwierzytelnianie użytkownika systemu, jeżeli spełniony jest którykolwiek z następujących warunków:
    - 1) użytkownik systemu uzyskuje dostęp do informacji określonych w ust. 4 pkt 1 lit. a) w trybie online po raz pierwszy;
    - 2) minęło więcej niż 90 dni odkąd użytkownik systemu po raz ostatni uzyskał dostęp do informacji określonych w ust. 4 pkt 1 lit. b) w trybie online oraz odkąd ostatni raz zastosowano silne uwierzytelnianie użytkownika systemu.
  6. Autoryzacja dyspozycji składanych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu odbywa się poprzez podanie następujących danych uwierzytelniających:
    - 1) w przypadku profilu Firma – autoryzacja dyspozycji dokonywana jest jednoosobowo, poprzez podanie:
      - a) kodu sms lub
      - b) kodu jednorazowego z karty kodów jednorazowych<sup>15</sup> lub
      - c) kodu jednorazowego - wskazania ES-Token/ES-Token Online lub
      - d) numeru PIN lub
      - e) użycie aplikacji mobilnej Token SGB (Token SGB) i PINu do Tokena SGB; (wymogi dotyczące instalacji Tokena SGB na urządzeniu mobilnym opisane są w Instrukcji obsługi systemu).
    - 2) w przypadku profilu Korporacja – autoryzacja dyspozycji dokonywana jest wieloosobowo, poprzez podanie:
      - a) kodu sms lub
      - b) kodu jednorazowego z karty kodów jednorazowych<sup>16</sup> lub
      - c) kodu jednorazowego - wskazania ES-Token/ES-Token Online lub
      - d) numeru PIN lub
      - e) użycie aplikacji mobilnej Token SGB (Token SGB) i PINu do Tokena SGB; (wymogi dotyczące instalacji Tokena SGB na urządzeniu mobilnym opisane są w Instrukcji obsługi systemu).
  7. Autoryzacja dokonana przez użytkownika jest równoznaczna z poleceniem Bankowi dokonania określonej czynności i stanowi podstawę jej dokonania.
  8. Bank przesyła kody autoryzacyjne wykorzystywane przy stosowanych metodach uwierzytelniania na numer telefonu komórkowego, który użytkownik systemu wskazał w umowie/wniosku, karcie informacyjnej lub druku pełnomocnictwa.
  9. Bank może wprowadzić, wycofać oraz zmienić rodzaj stosowanego środka

<sup>15</sup> Metoda dostępna wyłącznie dla obecnych Klientów

<sup>16</sup> Metoda dostępna wyłącznie dla obecnych Klientów

identyfikacji elektronicznej poprzez udostępnienie ich użytkownikowi systemu oraz zawiadomienie użytkownika systemu o dokonanej zmianie; informacja o stosowanych środkach identyfikacji elektronicznej jest zamieszczona w Instrukcji obsługi systemu oraz na stronie internetowej Banku.

10. Użytkownik systemu może zmienić metodę autoryzacji na metodę za pomocą Tokena SGB za pośrednictwem CallCenter, jeśli wskazał w Banku nr telefonu komórkowego, o którym mowa w ust 8.

#### § 78

Jeżeli z postanowień umowy, umowy UBE, regulaminu lub obowiązujących przepisów prawa nie wynika nic innego, chwilą złożenia przez użytkownika systemu oświadczenia w postaci elektronicznej, w szczególności złożenia dyspozycji lub dokonania jakiegokolwiek czynności faktycznej, jest moment zarejestrowania odpowiednich danych w systemie i przyjęcia tego oświadczenia przez serwer Banku.

#### § 79

1. Realizacja dyspozycji składanych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu odbywa się na drodze elektronicznej, przy czym użytkownik systemu zobowiązuje się do stosowania zasad autoryzacji obowiązujących dla danego elektronicznego kanału dostępu.
2. Autoryzowane zlecenie płatnicze nie może zostać odwołane, za wyjątkiem sytuacji określonych w § 24 ust. 6-9.

#### § 80

1. Przyjęcie do realizacji dyspozycji złożonej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu Bank potwierdza w formie informacji wysyłanej za pośrednictwem tego kanału.
2. W przypadku nieprzyjęcia przez Bank dyspozycji złożonej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu z powodu:
  - 1) jej niekompletności;
  - 2) złożenia dyspozycji sprzecznych ze sobą;
  - 3) podania nieprawidłowego numeru rachunku odbiorcy;
  - 4) braku środków pieniężnych dla realizacji dyspozycji;
  - 5) lub innych okoliczności uniemożliwiających jej przyjęcie przez Bank,
 użytkownik systemu/pasywny użytkownik systemu otrzyma za pośrednictwem elektronicznego kanału dostępu informację o fakcie i przyczynie niezrealizowania dyspozycji w formie właściwej dla danego elektronicznego kanału dostępu lub od pracownika placówki Banku.

#### § 81

1. Bank ma prawo odmowy wykonania dyspozycji złożonej i uwierzytelnionej w systemie w przypadku:
  - 1) gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości, co do:
    - a) złożenia lub uwierzytelnienia dyspozycji przez użytkownika systemu,
    - b) zgodności dyspozycji z obowiązującymi przepisami prawa;
  - 2) gdy kwota lub kwoty dyspozycji oraz należne Bankowi prowizje i opłaty przekraczają dostępne środki.
2. Bank ma prawo odmowy wykonania lub wprowadzenia dodatkowych ograniczeń i zabezpieczeń w stosunku do dyspozycji składanych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, w przypadku wystąpienia ważnych okoliczności uniemożliwiających wykonanie tych dyspozycji, tj. przeszkód natury technologicznej, względów bezpieczeństwa

lub sprzeczności treści dyspozycji z wiążącymi użytkownika systemu postanowieniami umów zawartych z Bankiem lub regulacjami obowiązującymi w Banku.

### **Korzystanie z usług bankowości elektronicznej w ramach poszczególnych elektronicznych kanałów dostępu**

#### **§ 82**

W celu korzystania z usług w ramach danego elektronicznego kanału dostępu, użytkownik systemu/pasywny użytkownik systemu zobowiązany jest postępować zgodnie z Instrukcją obsługi systemu.

#### **§ 83**

W przypadku korzystania przez użytkownika systemu ze spersonalizowanego kanału telefonicznego Call Center wszystkie rozmowy są nagrywane.

#### **§ 84**

1. Za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu użytkownik systemu/pasywny użytkownik systemu uzyskuje dostęp do wszystkich rachunków otwartych przed dniem aktywowania usługi oraz do rachunków otwartych w terminie późniejszym, po aktywowaniu usługi i otrzymaniu kompletu środków identyfikacji elektronicznej, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2.
2. Bank, na wniosek posiadacza rachunku, może ograniczyć dostęp do rachunków, za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

#### **§ 85**

1. Użytkownik systemu profilu firma w ramach systemu bankowości elektronicznej może korzystać z usługi powiadamiania go o zmianie salda/wolnych środków na wskazanym przez użytkownika systemu rachunku dostępnym w formie aktywnej na wskazany przez użytkownika systemu numer telefonu komórkowego powiadomienia sms dostępne są dla numerów telefonów komórkowych operatorów krajowych i zagranicznych.
2. Liczba sms przysługująca posiadaczowi określa taryfa. Po wykorzystaniu puli sms w danym miesiącu, kolejne sms-y nie zostaną wysłane.
3. Posiadacz może określić kwoty uznań/obciążeń, godziny oraz dni tygodnia otrzymywanych sms-ów.
4. Opłata za odebranego sms-a pobrana zostanie zgodnie z taryfą operatora sieci komórkowej.

#### **§ 86**

Powiadomienia o zmianie salda/wolnych środków na rachunku wysyłane są po dokonanej transakcji. Powiadomienia dotyczą również operacji dokonywanych za pomocą debetowych kart płatniczych (za wyjątkiem transakcji zbliżeniowych). Po wykonaniu operacji użytkownik systemu otrzymuje powiadomienie z saldem rachunku/wolnymi środkami uwzględniającymi wykonaną operację.

### **Ograniczenia w korzystaniu z usług bankowości elektronicznej**

#### **§ 87**

1. Bank jest zobowiązany zablokować dostęp do systemu w jednym z następujących przypadków:
  - 1) złożenia przez użytkownika systemu/pasywnego użytkownika systemu dyspozycji zablokowania dostępu do systemu;
  - 2) zastrzeżenia środka identyfikacji elektronicznej;
2. Bank ma prawo częściowo ograniczyć lub zablokować dostęp do systemu i/lub

czasowo zablokować wykonanie dyspozycji w następujących przypadkach:

- 1) wystąpienia uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem środka identyfikacji elektronicznej tzn.: uzyskania informacji, iż dyspozycje w systemie składane są przez osoby nieuprawnione, z wykorzystaniem środków identyfikacji elektronicznej wydanych użytkownikowi systemu;
  - 2) podejrzenia nieuprawnionego użycia środka identyfikacji elektronicznej lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej;
  - 3) powzięcia informacji o zagrożeniu bezpieczeństwa dyspozycji;
  - 4) dokonywania czynności konserwacyjnych systemu lub innych systemów teleinformatycznych, związanych z wykonaniem umowy UBE, o czym Bank z wyprzedzeniem poinformuje klienta na stronie internetowej Banku;
  - 5) dokonywania czynności mających na celu usunięcie awarii, usterek lub nieprawidłowości działania systemu lub innych systemów teleinformatycznych, związanych z wykonaniem umowy UBE;
  - 6) wymiany stosowanych środków identyfikacji elektronicznej, o czym Bank z wyprzedzeniem poinformuje klienta pisemnie lub na stronie internetowej Banku.
3. Bank może uchylić ograniczenie albo blokadę dostępu do systemu w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1, jeżeli na wniosek złożony przez posiadacza rachunku Bank wyda użytkownikowi systemu nowe środki identyfikacji elektronicznej umożliwiające bezpieczne korzystanie z usługi.
  4. W przypadkach, o których mowa w ust. 2 pkt 2-6, ograniczenie lub blokada dostępu do systemu i/lub czasowa blokada dyspozycji następuje przez możliwie krótki okres niezbędny do usunięcia przyczyny ograniczenia lub blokady.
  5. W przypadkach, o których mowa w ust. 2 pkt 2-3 uchylenie:
    - 1) ograniczenia lub blokady dostępu do systemu następuje na podstawie telefonicznej lub złożonej w siedzibie lub dowolnej placówce Banku dyspozycji klienta;
    - 2) czasowej blokady dyspozycji następuje po telefonicznym lub pisemnym kontakcie pracownika Banku z klientem i po potwierdzeniu przez klienta złożonej dyspozycji.

### **Zastrzeżenie środków identyfikacji elektronicznej. Odblokowywanie dostępu**

#### **§ 88**

1. Środek identyfikacji elektronicznej może zostać zastrzeżony przez:
    - 1) Bank - zgodnie z postanowieniami § 89;
    - 2) użytkownika systemu/pasywnego użytkownika systemu.
  2. Na wniosek posiadacza rachunku Bank może zastrzec wszystkie środki identyfikacji elektronicznej wydane do rachunku.
1. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia środka identyfikacji elektronicznej lub nieuprawnionego dostępu do środka identyfikacji elektronicznej użytkownik systemu/pasywny użytkownik systemu jest zobowiązany do niezwłocznego samodzielnego zablokowania dostępu do systemu lub poprzez kontakt z kanałem telefonicznym Call Center.
  2. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego

użycia środka identyfikacji elektronicznej, lub nieuprawnionego dostępu do środka identyfikacji elektronicznej użytkownik systemu powinien niezwłocznie zastrzec ten środek w placówce Banku.

3. Zastrzeżenie, o którym mowa w ust. 2, nie może być odwołane i powoduje niemożność dalszego posługiwania się środkiem identyfikacji elektronicznej.
4. W przypadku utraty środka identyfikacji elektronicznej oraz jego zastrzeżenia, posiadacz rachunku może wystąpić z wnioskiem o wydanie nowego środka identyfikacji elektronicznej.
5. Do chwili otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, Bank nie ponosi odpowiedzialności za informacje uzyskane przez osoby trzecie lub operacje wykonane przez Bank na podstawie dyspozycji złożonych przez te osoby, jeżeli w wyniku nieuprawnionego użycia przez te osoby środków identyfikacji elektronicznej, system zidentyfikował podmiotu składający oświadczenie woli, jako uprawniony do złożenia takiego oświadczenia woli zgodnie z umową.
6. Użytkownik systemu/pasywny użytkownik systemu ponosi odpowiedzialność za wszelkie skutki będące następstwem użycia przez osoby nieuprawnione środków identyfikacji elektronicznej lub niedopełnienia przez użytkownika systemu obowiązków, o których mowa w niniejszym paragrafie.

#### **§ 90**

1. Bank ma prawo zastrzec środek identyfikacji elektronicznej w przypadku:
  - 1) wygaśnięcia lub rozwiązania umowy UBE;
  - 2) uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem środka identyfikacji elektronicznej tzn. powzięcia informacji o wejściu w posiadanie środków identyfikacji elektronicznej osób nieuprawnionych;
- 3) podejrzenia nieuprawnionego użycia środka identyfikacji elektronicznej lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
2. Bank informuje posiadacza o zamiarze zastrzeżenia środka identyfikacji elektronicznej w przypadkach określonych w ust. 1 pkt 2 i 3, przed jego zastrzeżeniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po jego zastrzeżeniu, telefonicznie lub faksem.
3. Bank nie przekazuje informacji o zastrzeżeniu, jeżeli przekazanie tej informacji byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.

#### **§ 91**

1. W przypadku utraty USB-tokena użytkownik systemu winien niezwłocznie zastrzec w placówce Banku utracone urządzenie. Pracownik placówki Banku przyjmujący zgłoszenie utraty USB-tokena dezaktywuje Certyfikat przypisany do urządzenia a, następnie wydaje użytkownikowi systemu nowe urządzenie.
2. Za wydanie nowego urządzenia Bank obciąża rachunek bieżący Posiadacza zgodnie z taryfą.
3. W przypadku utraty numeru PIN użytkownik systemu zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić się do placówki Banku. Pracownik placówki Banku przekazuje użytkownikowi systemu kod jednorazowy (jako kod sms lub kod w formie maskowanej<sup>17</sup>) który posłuży do potwierdzenia wygenerowanego certyfikatu.

#### **§ 92**

<sup>17</sup> Forma maskowana – wycofana z oferty Banku



W przypadku konieczności ponownego udostępnienia identyfikatora ID użytkownika systemu/pasywny użytkownik systemu jest zobowiązany zgłosić się do dowolnej placówki Banku.

#### § 93

1. W przypadku utraty przez użytkownika systemu/ pasywnego użytkownika systemu hasła do elektronicznego kanału dostępu użytkownik systemu zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić się do dowolnej placówki Banku lub może skorzystać z Usługi IVR lub może skorzystać z kanału telefonicznego Call Center, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Użytkownik systemu/pasywny użytkownik systemu otrzymuje hasło aktywacyjne w tej samej formie, w jakiej otrzymał pierwsze hasło aktywacyjne tj.: w formie komunikatu sms lub karty z hasłem aktywacyjnym<sup>18</sup> (wyłącznie w placówce Banku).
3. W przypadku wyboru przez użytkownika systemu hasła aktywacyjnego w formie karty, użytkownik systemu nie ma możliwości odblokowania dostępu do systemu poprzez kanał telefoniczny Call Center.

#### § 94

Hasło aktywacyjne po pierwszym logowaniu musi być zmienione.

#### § 95

1. W celu odblokowania dostępu do systemu użytkownik systemu/pasywny użytkownik systemu zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić się do dowolnej placówki Banku bądź może skorzystać z Usługi IVR lub może skorzystać z kanału telefonicznego Call Center, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Użytkownik systemu/pasywny użytkownik systemu otrzymuje hasło aktywacyjne w tej samej formie, w jakiej otrzymał pierwsze hasło aktywacyjne tj.: w formie komunikatu sms lub karty z hasłem aktywacyjnym<sup>19</sup> (wyłącznie w placówce Banku).
3. W przypadku wyboru przez użytkownika systemu/pasywnego użytkownika systemu hasła aktywacyjnego w formie karty, użytkownik systemu/pasywny użytkownik systemu nie ma możliwości odblokowania dostępu do systemu poprzez kanał telefoniczny Call Center.
4. Hasło aktywacyjne po pierwszym logowaniu musi być zmienione.

#### **Udostępnianie informacji na potrzeby świadczenia usług inicjowania transakcji płatniczych i usług dostępu do informacji o rachunku. Potwierdzanie dostępności środków na rachunku<sup>20</sup>.**

#### § 96

1. Bank może udostępnić dostawcy świadczącemu usługi dostępu do informacji o rachunku, na podstawie wyrażonej przez użytkownika systemu korzystającego z serwisu internetowego, zgody na dostęp do informacji o rachunku oraz transakcjach na tym rachunku w zakresie nie mniejszym niż przez serwis internetowy.
2. Dostęp do informacji na rachunku, o którym mowa w ust. 1. jest również możliwy w przypadku dostawców inicjujących transakcję płatniczą dla użytkowników korzystających z serwisu internetowego.
3. Bank na wniosek dostawcy wydającego instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej, niezwłocznie potwierdza

dostępność na rachunku płatniczym płatnika kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę jeżeli:

- 1) rachunek płatniczy płatnika (użytkownika systemu) jest dostępny on-line w momencie występowania z wnioskiem oraz
- 2) płatnik (użytkownik systemu) udzielił Bankowi zgody na udzielanie odpowiedzi na wnioski dostawcy wydającego instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej dotyczące potwierdzenia, że kwota odpowiadająca kwocie określonej w transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę jest dostępna na rachunku płatniczym płatnika (użytkownika systemu), oraz
- 3) zgoda, o której mowa w pkt 2, została udzielona przed wystąpieniem z pierwszym wnioskiem dotyczącym potwierdzenia.
4. Dostawca wydający instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej może wystąpić z wnioskiem, o którym mowa w ust. 3, jeżeli:
  - 1) płatnik (użytkownik systemu) udzielił temu dostawcy zgody na występowanie z wnioskiem, o którym mowa w ust. 3, oraz
  - 2) płatnik (użytkownik systemu) zainicjował transakcję płatniczą realizowaną w oparciu o kartę płatniczą na daną kwotę przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na tej karcie wydanego przez danego dostawcę, oraz
  - 3) dostawca uwierzył w siebie wobec Banku przed złożeniem wniosku, o którym mowa w ust. 3, oraz w sposób bezpieczny porozumiewa się z Bankiem.
5. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 3, polega na udzieleniu odpowiedzi „tak” albo „nie” i nie obejmuje podania salda rachunku. Odpowiedzi nie przechowuje się ani nie wykorzystuje do celów innych niż wykonanie transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o kartę płatniczą.
6. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 3, nie umożliwia Bankowi dokonania blokady środków pieniężnych na rachunku płatniczym płatnika.
7. Płatnik (użytkownik systemu) może zwrócić się do Banku o przekazanie mu danych identyfikujących dostawcę, o którym mowa w ust. 4, oraz udzielonej odpowiedzi, o której mowa w ust. 5.
8. Bank może odmówić dostawcy świadczącemu usługi dostępu do informacji o rachunku lub dostawcy świadczącemu usługi inicjowania transakcji płatniczej dostępu do danego rachunku płatniczego z obiektywnie uzasadnionych i należytych udokumentowanych przyczyn związanych z nieuprawnionym lub nielegalnym dostępem do rachunku przez takiego dostawcę, w tym nieuprawnionym zainicjowaniem transakcji płatniczej. W takim przypadku Bank w uzgodniony sposób informuje płatnika o odmowie dostępu do rachunku i jej przyczynach. Informacja ta, o ile jest to możliwe, jest przekazywana płatnikowi 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. Dostawca prowadzący rachunek umożliwia dostawcy świadczącemu usługi dostępu do informacji o rachunku oraz dostawcy świadczącemu usługi inicjowania transakcji płatniczej dostęp do rachunku płatniczego

niezwłocznie po ustaniu przyczyn uzasadniających odmowę.

#### **Rozdział 8. Usługa płatności masowych**

#### § 97

1. Posiadacz rachunku może skorzystać z usługi płatności masowych.
2. Szczegółowe zasady świadczenia usługi płatności masowych określa odrębna umowa.

#### **Rozdział 9. Oprocentowanie środków, zmiana oprocentowania, naliczanie odsetek**

#### § 98

1. Środki gromadzone na rachunku mogą podlegać oprocentowaniu według:
  - 1) stałej albo zmiennej stopy procentowej w wysokości określonej uchwałą Zarządu Banku;
  - 2) zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stawki bazowej oraz marży Banku, określonych w umowie; w przypadku, gdy zmienna stopa procentowa przyjmuje wartość ujemną wysokość oprocentowania rachunków ustala się na poziomie 0,00% stopy, obowiązującej dla danego rodzaju rachunku.
2. Rodzaj stopy procentowej uznawanej przez Bank jako stawka bazowa oraz wysokość marży Banku dla danego rodzaju rachunku określa uchwała Zarządu Banku.
3. Zmienna stopa procentowa oznacza, że oprocentowanie w trakcie trwania umowy może ulec zmianie, przy czym:
  - 1) zmiana stopy określonej w ust. 1 pkt 1 następującej z dniem wejścia w życie odpowiedniej uchwały Zarządu Banku, o ile posiadacz rachunku nie odmówi przyjęcia zmiany;
  - 2) zmiana stopy określonej w ust. 1 pkt 2 następującej:
    - a) automatycznie z dniem zmiany wysokości stawki bazowej,
    - b) z dniem wejścia w życie odpowiedniej uchwały Zarządu Banku zmieniającej rodzaj stawki bazowej lub wysokość marży Banku dla danego rodzaju rachunku, o ile posiadacz rachunku nie odmówi przyjęcia zmiany.
4. Wysokość aktualnie obowiązującego oprocentowania podawana jest do publicznej wiadomości w formie komunikatu w placówkach Banku/książce produktowej oraz na stronie internetowej Banku, a do wiadomości posiadacza – dodatkowo na wyciągach z rachunku; w stosunku do określenia przesłanek i trybu zmiany oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku stosuje się zapisy § 112 ust. 1 pkt 3, § 117 i § 119.
5. Do obliczania odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni, chyba że umowa stanowi inaczej.
6. Odsetki naliczane są od dnia dokonania wpłaty środków pieniężnych na rachunek do dnia poprzedzającego dzień ich wypłaty.
7. Odsetki należne od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku kapitalizowane są na koniec okresu odsetkowego, a w razie likwidacji rachunku przed upływem okresu odsetkowego – na dzień zamknięcia rachunku, chyba że umowa lub regulamin stanowią inaczej.
8. Odsetki, naliczone od środków pieniężnych będących na rachunku rozliczeniowym kapitalizowane są na koniec każdego miesiąca lub w dniu zamknięcia rachunku.
9. Odsetki dopisywane są do stanu środków zgromadzonych na rachunku biznES

<sup>18</sup> Forma maskowana – wycofana z oferty Banku

<sup>19</sup> Forma maskowana – wycofana z oferty Banku

<sup>20</sup> Usługa dostępna po wprowadzeniu jej przez Bank tj. nie później niż od dnia 14 września 2019 r. (dzień, do którego spełnione powinny zostać wymogi wynikające z ustawy o usługach płatniczych wprowadzone ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw Dz.U. z 2018 r. poz. 1075 ze zm. )

OSZCZĘDNY kapitalizowane są w okresach miesięcznych, każdego ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego lub w dniu likwidacji rachunku bizNES OSZCZĘDNY.

#### § 99

1. Bank może określić zróżnicowane oprocentowanie dla tych samych rodzajów rachunków bankowych, w zależności od wysokości środków zgromadzonych na rachunku, terminu ich deponowania lub zakresu usług powiązanych z rachunkiem, z których korzysta posiadacz.
2. W ramach uprawnienia, o którym mowa w ust. 1, Bank może ustalać wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku, jako oprocentowanie podstawowe dla określonego pakietu usług świadczonych łącznie z prowadzeniem rachunku danego rodzaju, w takim przypadku oprocentowanie środków pieniężnych posiadacza zgromadzonych na konkretnym rachunku może być wyższe od oprocentowania podstawowego.

### Rozdział 10. Prowizje i opłaty bankowe

#### § 100

1. Za czynności związane z obsługą rachunków, wydawaniem i obsługą kart oraz świadczeniem usług bankowości elektronicznej, o których mowa odpowiednio w umowie, umowie o kartę lub umowie UBE, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku taryfą, z której wyciąg placówka Banku wydaje posiadaczowi rachunku przy zawieraniu stosownej umowy.
2. Taryfa jest udostępniana posiadaczowi rachunku w placówkach Banku oraz w postaci elektronicznej na stronie internetowej Banku.
3. Bank pobiera należne opłaty i prowizje w ciężar rachunku bez odrębnej dyspozycji posiadacza rachunku.
4. Prowizje za realizację dyspozycji bezgotówkowych z rachunku bizNES OSZCZĘDNY do zapłaty których jest zobowiązany Posiadacz, Bank pobiera zbiorczo pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego z dołu za poprzedni miesiąc kalendarzowy. W przypadku, gdy pierwszy dzień miesiąca kalendarzowego przypada w dzień wolny od pracy Bank prowizje, o których mowa w zdaniu poprzednim, pobiera w pierwszym dniu roboczym.

### Rozdział 11. Reklamacje, skargi, wnioski

#### § 101

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania przez Bank zleconych dyspozycji, w tym zleconych transakcji płatniczych.
2. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości związanych z realizacją przez Bank zleconych dyspozycji, niewykonania lub nienależytego wykonania zleceń, o których mowa w ust. 1, w tym stwierdzenia nieautoryzowanych transakcji lub posiadania zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank w zakresie określonym Regulaminem, posiadacz rachunku/użytkownik karty może złożyć reklamację.
3. Reklamacja winna być złożona niezwłocznie, bezpośrednio po stwierdzeniu niezgodności w obciążeniu lub uznaniu rachunku lub powzięciu wiadomości o innym zdarzeniu dającym powód do złożenia reklamacji, z zastrzeżeniem ust. 4.

4. Jeżeli reklamacja nie zostanie złożona w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia w którym transakcja płatnicza miała zostać wykonana rozszczenia posiadacza rachunku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależytych wykonanych transakcji płatniczych wygasają.

5. Reklamacja klienta instytucjonalnego będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą (w tym wspólnikiem spółki cywilnej lub rolnikiem) może być złożona:

- 1) osobiście w siedzibie Banku lub w dowolnej placówce Banku w formie pisemnej lub ustnej do protokołu,
- 2) telefonicznie w formie ustnej poprzez kontakt z numerem telefonu podanym na stronie internetowej Banku;
- 3) listownie w formie pisemnej na adres dowolnej placówki Banku lub siedziby Banku,
- 4) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres podany na stronie internetowej Banku;
- 5) faksem w formie pisemnej na numer wskazany na stronie internetowej Banku.

przy czym w razie złożenia reklamacji dotyczącej transakcji dokonanej kartą w formie ustnej Bank pisemnie wezwie składającego reklamację do jej uzupełnienia poprzez złożenie podpisu na formularzu.

6. Reklamacje klientów instytucjonalnych nie będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą (w tym wspólnikiem spółki cywilnej lub rolnikiem) – o ile nie dotyczą transakcji dokonanych kartami – mogą być składane w formie określonej w ust. 5; jeśli reklamacje tych klientów dotyczą transakcji dokonanych kartami, wówczas mogą być złożone:

- 1) osobiście w siedzibie Banku lub w dowolnej placówce Banku w formie pisemnej;
- 2) listownie w formie pisemnej na adres siedziby Banku lub dowolnej placówki Banku;
- 3) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres podany na stronie internetowej Banku;
- 4) faksem w formie pisemnej na numery placówek Banku, podane na stronie internetowej Banku.

7. Adresy siedziby Banku i placówek Banku zamieszczone są na stronie internetowej Banku.

8. Treść reklamacji złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:

- 1) imię i nazwisko lub nazwę składającego reklamację;
- 2) adres korespondencyjny;
- 3) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń klienta;
- 4) oczekiwany przez klienta stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń;
- 5) własnoręczny podpis składającego reklamację zgodny z zasadami reprezentacji klienta.

9. Reklamacja dotycząca transakcji dokonanej kartą, oprócz informacji wskazanych w ust. 8 powinna dodatkowo zawierać:

- 1) imię i nazwisko użytkownika karty,
- 2) numer karty,
- 3) numer rachunku, do którego wydano kartę,
- 4) datę reklamowanej transakcji,
- 5) kwotę reklamowanej transakcji,
- 6) miejsce dokonania reklamowanej transakcji (nazwę placówki, miasto, państwo).

10. Reklamacje dotyczące transakcji dokonanych kartami winny być składane

na obowiązującym w Banku formularzu, przy czym reklamację dotyczącą każdej transakcji należy złożyć na oddzielnym formularzu; do reklamacji – o ile to możliwe – należy dołączyć dokumenty, dodatkowe informacje/wyjaśnienia dotyczące reklamowanej transakcji.

11. W przypadku stwierdzenia przez Bank braku informacji wymaganych do rozpatrzenia reklamacji, Bank zwraca się do klienta o ich uzupełnienie w formie, w jakiej klient złożył reklamację.

12. W sytuacji odmowy podania przez klienta wszystkich danych niezbędnych do rozpoczęcia procesu dotyczącego rozpatrzenia reklamacji, a także w razie odmowy złożenia podpisu na formularzu reklamacji dotyczącej transakcji dokonanej kartą, Bank informuje klienta, że rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe ze względu na niekompletność oświadczenia klienta; niezależnie od powyższego, Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie wskazanym w ust. 14, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w terminie określonym w ust. 15.

13. Fakt przyjęcia reklamacji przez Bank potwierdzany jest w formie pisemnej.

14. Bank odpowiada na reklamację bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie do 15 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji

15. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 14, termin może ulec wydłużeniu do 35 dni roboczych; za szczególnie skomplikowane przypadki uznaje się reklamacje dotyczące transakcji dokonanych kartą poza granicami kraju lub wymagające uzyskania informacji od organizacji zajmujących się rozliczeniem transakcji wykonywanych przy użyciu kart płatniczych lub od podmiotów trzecich współpracujących z Bankiem.

16. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie określonym w ust. 14, Bank w formie pisemnej, w terminie 14 dni od dnia otrzymania reklamacji:

- 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
- 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia sprawy;
- 3) wskazuje przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi na reklamację, który nie może być dłuższy niż wskazany w ust. 15

17. Do zachowania terminu, o którym mowa w ust. 14 i ust. 15 jest wystarczające wysłanie odpowiedzi przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi udzielonych na piśmie - nadanie w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1529 ze zm.).

18. Udzielając odpowiedzi na reklamację Bank bierze pod uwagę stan faktyczny istniejący w ostatnim dniu terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację określonego w ust. 14, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach terminu określonego w ust. 15, chyba że informacje ewentualne dokumenty, jakimi dysponuje Bank, umożliwiają udzielenie odpowiedzi wcześniej.

19. W przypadku, gdy zmianie ulegnie stan faktyczny, w oparciu o który Bank udzielił odpowiedzi na reklamację, Bank ponownie rozpoznaje reklamację biorąc

- pod uwagę zmieniony stan faktyczny, o ile zmiany nastąpiły na korzyść klienta.
20. W przypadku niedotrzymania terminu określonego w ust. 14, a w szczególności skomplikowanych przypadkach terminu określonego w ust. 15, reklamację uznaje się za rozpatrzoną zgodnie z wolą klienta.
21. Zasad opisanych w ust. 20 nie stosuje się wobec klientów instytucjonalnych nie będących osobami fizycznymi.
22. Wszelkie informacje na temat prowadzonego procesu reklamacyjnego dotyczącego transakcji dokonanej kartą klient uzyskuje w placówce Banku, do której wpłynęła reklamacja.
23. Odpowiedź na reklamację udzielana jest w formie pisemnej i wysyłana:
- 1) listem poleconym na adres wskazany w reklamacji przez klienta, z zastrzeżeniem pkt 2;
  - 2) wyłącznie na wniosek klienta z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej na adres mailowy, z którego reklamacja została wysłana, chyba że klient poda w reklamacji inny adres mailowy poprzez załączenie skanu odpowiedzi.
- § 102
1. Bank świadczy usługę chargeback na wniosek /użytkownika karty w przypadku, gdy:
- 1) zakupiony towar nie został dostarczony zgodnie z umową;
  - 2) zakupiony towar jest niezgodny z opisem (umową) bądź uszkodzony;
  - 3) zakupiona usługa nie została wykonana albo jest niezgodna z opisem (umową);
  - 4) dokonany został zwrot towaru, ale nie nastąpił zwrot zapłaconych środków pieniężnych;
  - 5) rachunek karty został obciążony kwotą stanowiącą należność za usługę lub towar, które nie były zamawiane lub nabywane przez użytkownika karty.
2. Bank przeprowadza usługę chargeback po podjęciu przez użytkownika karty działań w stosunku do akceptanta, mających na celu odzyskanie kwoty transakcji lub dostarczenie towaru/usługi zgodnie z umową albo innych wymogów, od których spełnienia uzależnione będzie uruchomienie usługi chargeback, jak zastrzeżenie karty.
3. Użytkownik karty składa wniosek o usługę chargeback niezwłocznie po stwierdzeniu sytuacji określonej w ust. 1 i podjęciu działań, o których mowa w ust. 2, zgodnie z zasadami określonymi w § 101 ust. 1-14 oraz § 101 ust. 16-23.
4. Do wniosku o usługę chargeback należy dołączyć następujące dokumenty:
- 1) potwierdzenie zawarcia umowy, zakupu towaru lub usługi,
  - 2) pisemne wyjaśnienie zawierające informacje wskazane w § 101 ust. 9,
  - 3) szczegółowy opis zdarzenia oraz wykaz niezgodności,
  - 4) informację na temat działań podjętych wobec akceptanta (tj. co najmniej wskazanie: daty i formy kontaktu użytkownika karty z akceptantem, danych akceptanta, treści zgłoszonego żądania oraz odpowiedzi udzielonej przez akceptanta),
  - 5) informację, czy towar został zwrócony, a jeśli nie – jaka jest tego przyczyna, potwierdzenie odesłania otrzymanego towaru lub opis podjętych prób zwrotu towaru,
  - 6) informację o rezygnacji z usługi bądź innych żądaniach skierowanych do usługodawcy oraz potwierdzenie rezerwacji, anulacji otrzymanej od
- usługodawcy lub paragonu z informacją o zwrocie środków pieniężnych.
5. Bank przeprowadza usługę chargeback zgodnie z międzynarodowymi regulacjami organizacji płatniczej, której logo znajduje się na karcie wykorzystanej do transakcji (Visa lub Mastercard), tj. na zasadach i w terminach wskazanych przez te organizacje płatnicze.
6. Decyzja w sprawie zwrotu kwoty transakcji użytkownikowi karty jest niezależna od Banku. Bank informuje użytkownika karty o decyzji akceptanta, w terminie 5 dni roboczych od dnia jej otrzymania; w przypadku stwierdzenia bezzasadności żądania zgłoszonego we wniosku o chargeback, kwota kwestionowanej transakcji nie jest zwracana.
7. W przypadku świadczenia przez Bank usługi chargeback nie stosuje się postanowień niniejszego rozdziału zawartych w § 104 ust. 2-3.
- § 103
1. Posiadacz może - w drodze odrębnej umowy - upoważnić Bank do wykonywania jego praw jako pokrzywdzonego w postępowaniu karnym.
  2. Klient może składać do Banku skargi – oświadczenia nie będące reklamacjami - w zakresie dotyczącym usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej przez Bank działalności.
  3. Klient może składać do Banku wnioski w zakresie dotyczącym poprawy funkcjonowania Banku, lepszego zaspokojenia potrzeb klientów Banku, usprawnienia pracy lub poszerzenia oferty.
  4. Do skarg i wniosków stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego rozdziału za wyjątkiem § 101 ust. 20 oraz § 104 ust. 2 pkt 4 i ust. 3.
- § 104
1. Bank jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację posiadacz rachunku/użytkownik karty może:
- 1) odwołać się do wyższych szczebli decyzyjnych Banku, w tym do Rady Nadzorczej Banku,
  - 2) złożyć zapis na sąd polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego;
  - 3) skierować sprawę do sądu powszechnego;
  - 4) w przypadku klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, (w tym wspólnikami spółki cywilnej) lub rolnikiem złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego w sprawie rozwiązania sporu.
3. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów zaistniałych pomiędzy Bankiem a klientami będącymi osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą (w tym wspólnikami spółki cywilnej) lub rolnikiem jest:
- 1) Rzecznik Finansowy, adres strony internetowej: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl);
  - 2) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, adres strony internetowej: [www.knf.gov.pl/regulacje/Sad\\_Polubowny/index.jsp](http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny/index.jsp).
- Rozdział 12. Zasady odpowiedzialności Banku**
- § 105
- Bank ponosi odpowiedzialność względem posiadacza rachunku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, chyba że udowodni, że rachunek banku odbiorcy zlecenia płatniczego został uznany zgodnie z § 20 ust. 1 bądź udowodni, że wpłata gotówki na rachunek posiadacza została dokonana zgodnie z § 19 ust. 1.
- § 106
1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niezrealizowane lub nieterminowo zrealizowane dyspozycje w przypadku braku środków na rachunku w wysokości równej, co najmniej kwocie złożonej dyspozycji, powiększonej o należne Bankowi opłaty lub prowizje z tytułu realizacji dyspozycji.
  2. W przypadku wystąpienia transakcji płatniczej, której posiadacz rachunku/użytkownik karty/ użytkownik nie autoryzował, Bank jest zobowiązany niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek karty, lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, przywrócić rachunek karty do stanu, jaki istniałby, gdyby transakcja nie miała miejsca; data waluty w odniesieniu do uznania rachunku karty nie może być późniejsza od daty obciążenia kwotą nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
  3. W przypadku, gdy transakcja płatnicza jest inicjowana za pośrednictwem dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej, Bank jest zobowiązany niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek karty, lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, przywrócić rachunek karty do stanu, jaki istniałby, gdyby transakcja nie miała miejsca; data waluty w odniesieniu do uznania rachunku karty nie może być późniejsza od daty obciążenia kwotą nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
  4. Obowiązek Banku, o którym mowa w ust. 2-3 nie dotyczy:
    - 1) sytuacji, o których mowa w § 108 i § 110,
    - 2) sytuacji, gdy Bank ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo, i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw.
  5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
    - 1) termin, w jakim nastąpi uznanie rachunku bankowego odbiorcy w innym banku;
    - 2) złożenie przez posiadacza rachunku lub pełnomocnika dyspozycji niezgodnej z intencją posiadacza.
  6. Jeżeli w zleceniu płatniczym posiadacz rachunku wskazał nieprawidłowy unikatowy identyfikator odbiorcy, o którym mowa w § 22, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub wadliwe wykonanie zlecenia płatniczego.
  7. Na zgłoszenie posiadacza rachunku (płatnika), w przypadku o którym mowa w ust. 6, Bank podejmuje działania określone w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, w celu odzyskania kwoty zrealizowanej transakcji płatniczej.
  8. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 7, powinno zostać złożone w sposób określony w § 101 i zawierać:
    - 1) imię i nazwisko lub nazwę posiadacza rachunku (płatnika);
    - 2) adres korespondencyjny;
    - 3) dokładny opis transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 6 (datę, walutę i kwotę transakcji, dane odbiorcy zlecenia, nieprawidłowy numer rachunku)
    - 4) własnoręczny podpis składającego zgłoszenie, jeżeli zostało złożone pisemnie lub za pomocą dokumentu.

9. W terminie nie późniejszym niż 3 dni robocze od otrzymania zgłoszenia, o którym mowa w ust. 7 i 8 Bank:
- 1) jeżeli jednocześnie prowadzi rachunek odbiorcy transakcji płatniczej pisemnie zawiadamia odbiorcę o:
    - a) zgłoszeniu przez płatnika informacji o transakcji, o której mowa w ust. 6 i możliwości dokonania zwrotu kwoty tej transakcji na rachunek zwrotu Banku bez pobierania od odbiorcy opłat,
    - b) obowiązku udostępnienia danych osobowych odbiorcy w celu umożliwienia dochodzenia kwoty zwrotu transakcji, o której mowa w ust. 6, jeżeli odbiorca nie dokona jej zwrotu w terminie, o którym mowa w ust. 10,
    - c) dniu upływu terminu do dokonania zwrotu, o którym mowa w ust. 10,
    - d) numerze rachunku zwrotu Banku;
  - 2) nie prowadzi rachunku płatniczego odbiorcy – zwraca się do dostawcy odbiorcy o podjęcie działań w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 6, przekazując jednocześnie posiadane informacje niezbędne do ich podjęcia.
10. Jeżeli w ciągu miesiąca od złożenia zgłoszenia, o którym mowa w ust. 7 i 8, podjęte działania nie doprowadziły do odzyskania kwoty transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 6, posiadacz rachunku (płatnik) może złożyć do Banku pisemny wniosek (listownie lub osobiście w Banku) o udostępnienie danych odbiorcy tej transakcji płatniczej; wniosek powinien zawierać informacje wskazane w ust. 8 oraz informację o złożeniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 8.
11. Jeżeli Bank jednocześnie prowadzi rachunek odbiorcy, w ciągu 3 dni roboczych, od otrzymania wniosku o którym mowa w ust. 7, udostępni posiadaczowi rachunku (płatnikowi):
- 1) imię i nazwisko lub nazwę odbiorcy;
  - 2) miejsce zamieszkania i adres albo siedzibę i adres odbiorcy.
12. Jeżeli Bank nie prowadzi rachunku odbiorcy kieruje żądanie o udostępnienie danych do dostawcy odbiorcy i przekazuje je posiadaczowi rachunku (płatnikowi) nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia ich otrzymania od dostawcy odbiorcy.
13. Po otrzymaniu danych posiadacz rachunku (płatnik) może dochodzić zwrotu kwoty transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 6 bezpośrednio od jej odbiorcy.
14. Informacje o sposobie załatwienia zgłoszenia, o którym mowa w ust. 7 i 8 oraz wniosku, o którym mowa w 10, Bank przesyła pisemnie.
15. Za odzyskanie środków pieniężnych, o których mowa w ust. 7, Bank pobiera prowizję lub opłatę, zgodnie z taryfą.
- § 107**
1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody wynikające z niewykonania lub nienależytego wykonania przez posiadacza rachunku, pełnomocnika, użytkownika karty, użytkownika systemu/użytkownika pasywnego obowiązków określonych odpowiednio w umowie, umowie o kartę, umowie UBE lub regulaminie.
  2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za czynności zarządcy sukcesyjnego lub właścicieli przedsiębiorstwa w spadku w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym.
  3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z:
    - 1) odmowy akceptacji karty przez punkt akceptujący lub odmowę wypłaty gotówki z przyczyn niezależnych od Banku;
    - 2) wadliwego funkcjonowania bankomatu lub terminala POS nienależących do Banku;
    - 3) niewłaściwą obsługą bankomatu przez użytkownika karty lub posługiwaniem się kartą przeterminowaną lub uszkodzoną;
    - 4) braku podpisu użytkownika na karcie lub podpisania karty niezgodnie ze wzorem złożonym w umowie o kartę i/lub na wniosku o wydanie karty;
    - 5) udostępnienia karty lub ujawnienia PIN lub ujawnienia hasła używanego w usłudze 3D-Secure osobom nieuprawnionym lub umożliwienia im wejścia w posiadanie karty lub PIN lub hasła używanego w usłudze 3D-Secure lub dokonania przez te osoby operacji;
    - 6) operacji dokonanych przy użyciu prawidłowego PIN po fakcie zgłoszenia utraty karty, jeśli doszło do nich z winy umyślnej użytkownika karty;
    - 7) zastrzeżenia karty przez użytkownika karty;
    - 8) operacji dokonanych po zgłoszeniu zastrzeżenia, jeśli doszło do nich z winy umyślnej użytkownika karty;
    - 9) uszkodzenia lub całkowitego zniszczenia karty;
    - 10) nieodebrania gotówki lub karty z bankomatu;
    - 11) niezgłoszenia przez użytkownika karty zmiany danych osobowych zawartych w umowie, w szczególności adresu do korespondencji;
    - 12) zmiany przez użytkownika karty PIN na dowolnie wybrany numer;
    - 13) nieprawidłowego przeprowadzenia operacji przez placówkę handlowo-usługową;
    - 14) zaniechania przez użytkownika karty postępowania określonego w § 64;
    - 15) posługiwania się kartą niezgodnie z umową, umową o kartę, niniejszym regulaminem względnie odpowiednim, odrębnym regulaminem rachunku lub niezgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
- § 108**
1. Bank nie odpowiada za skutki udostępnienia przez użytkownika systemu/użytkownika pasywnego wydanych mu środków identyfikacji elektronicznej osobom trzecim, w szczególności nie odpowiada za szkody powstałe w wyniku uzyskania dostępu do systemu i skorzystania z usługi przez osobę trzecią, jeżeli wskutek prawidłowej identyfikacji system zidentyfikował tę osobę, jako uprawnionego użytkownika systemu/pasywnego użytkownika systemu.
  2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykonane operacje w przypadku:
    - 1) gdy do operacji doszło wskutek ujawnienia przez użytkownika systemu/pasywnego użytkownika systemu informacji o działaniu systemu, w szczególności informacji na temat instalacji i stosowanych środków identyfikacji elektronicznej, jeżeli ujawnienie tych informacji mogło spowodować brak skuteczności mechanizmów zapewniających bezpieczeństwo zleczanych operacji;
    - 2) gdy wykonana zostanie operacja zlecona przez osobę nieuprawnioną, której użytkownik systemu/ pasywny użytkownik systemu udostępnił dane lub środki identyfikacji elektronicznej umożliwiające dostęp do systemu;
    - 3) gdy do operacji doszło wskutek użycia przez osobę nieuprawnioną utraconych przez użytkownika systemu/ pasywnego użytkownika systemu środków identyfikacji elektronicznej wydanych mu przez Bank;
    - 4) gdy do operacji doszło z winy użytkownika systemu/pasywnego użytkownika systemu, w szczególności w wyniku zaniedbania przez niego obowiązków w zakresie przechowywania wydanych mu środków identyfikacji elektronicznej;
    - 5) gdy do operacji doszło wskutek opóźnienia użytkownika systemu/pasywnego użytkownika w wykonaniu obowiązków określonych w § 89 ust. 1;
    - 6) gdy użytkownik systemu/pasywny użytkownik systemu doprowadził do operacji umyślnie, pomimo zgłoszenia dyspozycji zablokowania dostępu do systemu lub powiadomienia, o którym mowa w § 89 ust. 1;
    - 7) gdy do operacji doszło wskutek postępowania użytkownika systemu/użytkownika pasywnego w sposób sprzeczny ze sposobem postępowania opisanym w Instrukcji obsługi systemu.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe:
- 1) z tytułu niewykonania dyspozycji, gdy osoba trzecia będąca beneficjentem dyspozycji złożonej w systemie odmówi przyjęcia w całości lub w części świadczenia stanowiącego przedmiot dyspozycji;
  - 2) z ograniczenia lub zablokowania dostępu do systemu, jeżeli ograniczenie lub zablokowanie dostępu nastąpiło zgodnie z postanowieniami umowy UBE lub regulaminu.
- § 109**
1. Bank nie odpowiada za szkody powstałe z przyczyn niezależnych od Banku, w tym w szczególności spowodowane:
    - 1) działaniem siły wyższej – obejmujące m. in. strajki, katastrofy naturalne, rozruchy, działania wojenne lub
    - 2) decyzją organów władzy publicznej lub przepisem prawa ogólnie obowiązującym;
    - 3) opóźnieniem wynikającym z awarii nienależących do Banku: systemów komputerowych, systemów zasilania, łączy lub sieci telekomunikacyjnych, w tym opóźnieniem wynikającym z działania podmiotów świadczących usługi telekomunikacyjne lub pocztowe;
    - 4) używaniem przez użytkownika systemu wadliwego sprzętu komputerowego lub oprogramowania, do używania którego nie posiadał on wymaganych uprawnień (licencji);
    - 5) nieuprawnionym działaniem osób trzecich w zakresie modyfikacji materiałów i informacji zamieszczanych na stronach internetowych Banku, w odniesieniu do których przysługują Bankowi autorskie prawa majątkowe lub prawo do korzystania.
  2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
    - 1) przerwy w świadczeniu usługi spowodowane wystąpieniem siły wyższej;
    - 2) legalność oprogramowania użytkowanego przez użytkownika systemu/pasywnego użytkownika.
- § 110**
1. Posiadacz rachunku nie ponosi odpowiedzialności za operacje dokonane kartą, za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, przy użyciu czeków, od momentu złożenia dyspozycji zastrzeżenia karty /środków identyfikacji elektronicznej /czeków/ instrumentu płatniczego, z zastrzeżeniem ust. 5 i ust. 6.

2. Posiadacza rachunku obciążają operacje dokonane przez:
- 1) użytkowników kart oraz osoby, którym użytkownik karty udostępnił kartę lub ujawnił PIN lub ujawnił osobiste hasło używane w usłudze 3D-Secure;
  - 2) użytkowników systemu/pasywnych użytkowników systemu oraz osoby, którym użytkownik systemu/pasywny użytkownik systemu udostępnił środki identyfikacji elektronicznej;
  - 3) osobę uprawnioną przy użyciu czeków.
3. Posiadacza rachunku obciążają nieautoryzowane transakcje płatnicze do wysokości równowartości w walucie polskiej 50 euro (ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu wykonania transakcji płatniczej), jeśli nieautoryzowana transakcja jest skutkiem:
- 1) posłużenia się utraconym lub skradzionym instrumentem płatniczym lub
  - 2) przywłaszczenia instrumentu płatniczego.
4. Zasady odpowiedzialności posiadacza rachunku określonych w ust. 3 nie stosuje się w przypadku, gdy:
- 1) posiadacz rachunku/użytkownik karty nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia karty przed wykonaniem transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku gdy użytkownik karty działał umyślnie, lub
  - 2) utrata karty/instrumentu płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej została spowodowana działaniem lub zaniechaniem ze strony pracownika, agenta lub oddziału Banku lub dostawcy usług technicznych świadczonych na rzecz Banku w celu wspierania świadczenia usług płatniczych.
5. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeżeli użytkownik karty/użytkownik systemu/użytkownik pasywny doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia, o którym mowa w § 53, § 73 ust. 1 i ust. 2 § 89 ust. 1.
6. Posiadacza rachunku obciążają nieautoryzowane transakcje płatnicze dokonane po zastrzeżeniu karty/środków identyfikacji elektronicznej, jeśli doszło do nich z winy umyślnej odpowiednio użytkownika karty /użytkownika systemu/użytkownika pasywnego.
7. Posiadacza rachunku obciążają operacje dokonane po zastrzeżeniu czeków, jeśli doszło do nich z winy osoby uprawnionej do realizacji czeku.
8. Posiadacz karty ponosi odpowiedzialność za dokonane przy użyciu karty i autoryzowane zgodnie z postanowieniami § 55-56:
- 1) operacje gotówkowe;
  - 2) operacje bezgotówkowe;
  - 3) inne czynności określone w umowie o kartę lub regulaminie.
9. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność z tytułu jeszcze nierozliczonych przez Bank transakcji dokonanych wszystkimi kartami wydanymi do jego rachunku w przypadku zamknięcia przez niego rachunku.
10. Jeżeli Bank nie wymaga silnego uwierzytelniania użytkownika karty/użytkownika systemu, posiadacz rachunku nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze,
- chyba że użytkownik karty/użytkownik systemu działał umyślnie.<sup>21</sup>
- § 111**
1. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za utratę lub udostępnienie przez niego lub użytkownika systemu/użytkownika pasywnego środków identyfikacji elektronicznej osobom trzecim.
  2. Posiadacz rachunku ponosi wyłączną odpowiedzialność za:
    - 1) ujawnienie osobom nieuprawnionym informacji o działaniu systemu, w szczególności informacji na temat instalacji i stosowanych środków identyfikacji elektronicznej w systemie;
    - 2) utratę lub udostępnienie osobom nieuprawnionym wydanych mu środków identyfikacji elektronicznej;
    - 3) niepowiadomienie Banku o utracie środków identyfikacji elektronicznej.
  3. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za szkodę, jaką Bank poniesie, jeżeli wskutek postępowania posiadacza rachunku lub użytkownika systemu/użytkownika pasywnego sprzecznego z umową lub regulaminem:
    - 1) Bank zobowiązany będzie do naprawienia szkody poniesionej przez osobę trzecią;
    - 2) Bank zobowiązany będzie - na mocy orzeczenia lub decyzji sądu lub innego organu władzy publicznej - do poniesienia kosztów lub wydatków, których nie musiałby ponieść, gdyby odpowiednio posiadacz rachunku lub użytkownik systemu/pasywny użytkownik systemu postępował zgodnie z postanowieniami umowy i regulaminu;
    - 3) na Bank nałożony zostanie na mocy orzeczenia lub decyzji sądu lub innego organu władzy publicznej obowiązek określonego działania lub zaniechania, który nie ciążyłby na Banku, gdyby odpowiednio posiadacz rachunku lub użytkownik systemu/pasywny użytkownik systemu postępował zgodnie z postanowieniami umowy i regulaminu.
- Rozdział 13. Zmiana umowy, umowy o kartę, umowy UBE, regulaminu, taryfy lub Instrukcji obsługi systemu**
- § 112**
1. Wszelkie zmiany umowy, umowy o kartę, umowy UBE wymagają formy pisemnej w postaci aneksu, za wyjątkiem:
    - 1) zmiany taryfy;
    - 2) zmiany pakietów związanych z rachunkiem;
    - 3) zmiany wysokości oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku;
    - 4) zmiany regulaminu; dla skuteczności których umowa lub regulamin dopuszcza, złożenie oświadczeń w innym trybie lub w innej formie.
  2. Nie wymagają aneksu:
    - 1) zmiany danych posiadacza rachunku, użytkownika karty lub użytkownika systemu podane przez te osoby w odpowiedniej umowie lub wniosku;
    - 2) zmiany wysokości dziennego limitu wypłaty gotówki i limitu operacji bezgotówkowych obowiązujące posiadacza rachunku/użytkownika karty;
- § 113**
1. Bank ma prawo do zmiany czasu pracy placówek Banku a także zmiany siedziby lub dowolnej placówki Banku.
  2. O zmianie czasu pracy Bank powiadamia posiadacza rachunku w formie komunikatu w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku.
  3. W przypadku zmiany adresu siedziby lub dowolnej placówki Banku stosuje się postanowienia ust. 2.
- § 114**
1. Bank ma prawo do zmiany, bez zgody posiadacza rachunku, limitów i ograniczeń dotyczących kwot dokonywanych operacji kartami płatniczymi, w przypadku nieterminowej spłaty należności przez posiadacza lub stwierdzenia zagrożenia ich terminowej spłaty.
  2. O dokonanej zmianie Bank zobowiązany jest na piśmie powiadomić posiadacza rachunku, wskazując przyczynę dokonania zmiany.
- § 115**
1. Bank ma prawo do zmiany terminów realizacji dyspozycji płatniczych w następujących przypadkach:
    - 1) zmiany czasu pracy placówek Banku;
    - 2) zmiany harmonogramu przebiegów realizacji zleceń płatniczych w systemie rozliczeń międzybankowych;
    - 3) jeżeli konieczność zmiany wynika z innych okoliczności niezależnych od Banku.
  2. Bank ma prawo do zmiany numeracji rachunków z przyczyn technicznych oraz zmian przepisów prawa w zakresie numeracji rachunków bankowych zgodnych ze standardami międzynarodowymi.
  3. Zmiany, o których mowa w ust. 1 i ust. 2, podlegają ogólnym zasadom przewidzianym dla zmiany regulaminu.
- § 116**
1. Bank ma prawo zmiany niniejszego regulaminu w przypadku:
- 3) zmiany wysokości limitów operacji w elektronicznych kanałach dostępu;
- 4) zmiany sposobu generowania i udostępniania zestawień operacji dokonanych przy użyciu karty;
- 5) zmiany formy i częstotliwości otrzymywania wyciągów;
- 6) zmiany hasła do telefonicznego przekazywania informacji o rachunku,
- 7) deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia, rezygnacja z ubezpieczenia;
- 8) zmiany rodzajów i zakresu ubezpieczeń;
- 9) inne zmiany czy dyspozycje udostępnione za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu wskazane w Instrukcji obsługi systemu.
3. Zmiany wprowadzone przez posiadacza rachunku/użytkownika karty/użytkownika systemu, o których mowa w ust. 2, wymagają złożenia przez niego pisemnego oświadczenia, podpisanego zgodnie z wzorem podpisu zawartym w karcie wzorów podpisów lub umowie i dostarczenie go do placówki Banku lub złożenia oświadczenia w postaci elektronicznej, za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, w przypadku udostępnienia przez Bank takiej możliwości.<sup>22</sup>
4. O dokonanej zmianie, o której mowa w ust. 2, Bank informuje posiadacza rachunku w sposób odpowiedni dla formy wniosku złożonego przez posiadacza rachunku, użytkownika karty lub użytkownika systemu.

<sup>21</sup> Metoda stosowana po jej wprowadzeniu przez Bank tj. nie później niż od dnia 14 września 2019 r. (dzień, do którego spełnione powinny zostać wymogi wynikające z ustawy o usługach płatniczych wprowadzone ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw Dz.U. z 2018 r. poz. 1075 ze zm. )

<sup>22</sup> O udostępnieniu usługi Bank powiadomi posiadacza rachunku/użytkownika karty/ użytkownika systemu w odrębnym komunikacie

- 1) wprowadzenia zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług, w tym zmiany obowiązujących Bank zasad dokonywania czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
  - 2) wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług wynikającej z orzeczeń sądów, w tym sądów Wspólnoty Europejskiej, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
  - 3) zmiany obowiązujących Bank zasad wydawania kart płatniczych i wykonywania operacji przy ich użyciu, wskutek zmian wprowadzonych przez którąkolwiek organizację płatniczą, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem dotyczącym kart płatniczych;
  - 4) dostosowania do koniecznych zmian w systemach teleinformatycznych lub telekomunikacyjnych Banku lub innych podmiotów, z usług których Bank korzysta lub będzie korzystał przy wykonywaniu czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
  - 5) zmiany rozwiązań organizacyjno-technicznych dotyczących wykonywania przez Bank czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w szczególności mających na celu wzrost bezpieczeństwa danych objętych tajemnicą bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
  - 6) zmiany zakresu lub formy realizacji czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
  - 7) zmiany oferowanych przez Bank usług, w tym zmiany dotyczące świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych, wydawania kart płatniczych i wykonywania operacji przy ich użyciu.
2. Instrukcja obsługi systemu nie wymaga powiadamiania klienta o wprowadzanych zmianach w trybie przewidzianym dla regulaminu; aktualna treść Instrukcji obsługi systemu zamieszczona jest na stronie internetowej Banku oraz w elektronicznym kanale dostępu.
- § 117
1. Bank ma prawo do zmiany oprocentowania rachunków oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej, w trakcie trwania umowy, w przypadku zmiany którejkolwiek z wymienionych przesłanek:
    - 1) zmiany o co najmniej 0,10 punktu procentowego stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej;
    - 2) w przypadku rachunków prowadzonych w walutach wymienialnych zmiany o co najmniej 0,10 punktu procentowego stopy ustalonej przez Bank Centralny emitujący daną walutę;
    - 3) zmiany o co najmniej 0,10 punktu procentowego jednej ze stóp WIBID 3M, WIBID 6M, w zakresie wynikającym z tej zmiany.
  2. Bank zmienia stawkę bazową, w trakcie trwania umowy, w razie:
    - 1) rezygnacji właściwej instytucji ze stosowania lub publikowania stawek bazowych będących częścią składową stopy procentowej środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku;
    - 2) zaprzestania publikowania przez powszechnie dostępne środki przekazu stawki bazowej stosowanej przez Bank.

§ 118

Bank ma prawo do zmiany wysokości stawek pobieranych prowizji i opłat zawartych w tariffie, w trakcie trwania umowy, umowy o kartę lub umowy UBE w przypadku zaistnienia jednej z następujących okoliczności:

    - 1) zmiany zakresu lub formy realizacji określonych czynności w ramach wykonywania obowiązków określonych w umowie, umowie o kartę lub umowie UBE;
    - 2) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym usług świadczonych na podstawie umowy, umowy o kartę, umowy UBE;
    - 3) zmiany o co najmniej 0,1% wskaźnika zmiany cen i usług ogłaszanego przez Prezesa GUS;
    - 4) zmiany o co najmniej 0,1% wysokości opłat pobieranych od Banku przez instytucje, z usług których Bank korzysta przy wykonywaniu czynności związanych ze świadczeniem usług objętych umową;
    - 5) kosztów nowych usług rozszerzających zakres korzystania z rachunku.

§ 119

    1. Bank zawiadamia posiadacza rachunku o dokonanej, w trakcie trwania umowy, umowy o kartę lub umowy UBE, zmianie na co najmniej 1 miesiąc przed proponowaną datą jej wejścia w życie:
      - 1) wysokości oprocentowania, w wyniku której następuje obniżenie oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku;
      - 2) rodzaju stawki bazowej;
      - 3) wysokości marży Banku;
      - 4) tariffy;
      - 5) regulaminu z zastrzeżeniem, iż wprowadzenie do oferty Banku nowego produktu lub usługi nie wymaga powiadamiania posiadacza rachunku o zmianie regulaminu w tym zakresie.
    2. Zawiadomienie o zmianach, o których mowa w ust. 1, Bank wysyła:
      - 1) w formie pisemnej na adres do korespondencji podany przez posiadacza rachunku lub
      - 2) w formie elektronicznej na adres elektroniczny wskazany przez posiadacza rachunku.
    3. Zawiadomienie o zmianach, o których mowa w ust. 1, Bank wysyła w postaci elektronicznej, jeżeli posiadacz rachunku wyrazi zgodę na otrzymywanie od Banku w takiej postaci informacji o dokonanych przez Bank zmianach.
    4. Niezależnie od postanowień ust. 2, Bank może zamieścić zawiadomienie opisane w ust. 1, w postaci komunikatu wywieszanego w placówkach Banku /księżce produktowej lub zamieszczanego na stronie internetowej Banku oraz elektronicznym kanale dostępu.
    5. Jeżeli przed proponowanym dniem wejścia w życie zmian posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia umowy lub nie zgłosi sprzeciwu, uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie.
    6. Bank zawiadamiając o zmianach, o których mowa w ust. 1, powiadamia jednocześnie posiadacza rachunku, że:
      - 1) jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian posiadacz rachunku nie złoży sprzeciwu wobec tych zmian, zmiany obowiązują od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie;
      - 2) posiadacz rachunku ma prawo, przed datą wejścia w życie zmian, wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat;
      - 3) w przypadku, gdy posiadacz rachunku złoży sprzeciw, o którym mowa w pkt 1, i nie wywie umowy, umowa ulega rozwiązaniu z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.
    7. Posiadacz może złożyć oświadczenie o odmowie przyjęcia zmian, o których mowa w ust. 5, w postaci elektronicznej przy użyciu elektronicznych kanałów dostępu, pod warunkiem zapewnienia prawidłowej identyfikacji posiadacza rachunku, jeżeli składanie takich oświadczeń mieści się w udostępnionym przez Bank zakresie funkcjonalności usługi.
    8. Wypowiedzenie umowy lub złożenie sprzeciwu oznacza jedynie wypowiedzenie lub wygaśnięcie jej w części dotyczącej rachunku, którego dotyczą zmiany wskazane przez Bank w zawiadomieniu, chyba że posiadacz rachunku wyraźnie zaznaczy w swoim oświadczeniu, iż wypowiada umowę w całości.
    9. W razie sprzeciwu, o którym mowa w ust. 6 pkt 3, złożonego przez posiadacza rachunku w odniesieniu do rachunku lokaty, do końca okresu umownego strony związane są postanowieniami w brzmieniu obowiązującym przed wprowadzeniem zmian.
    10. Wypowiadając umowę lub składając sprzeciw posiadacz rachunku zobowiązany jest do zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku.
    11. W przypadku niezadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku lub nie złożenia dyspozycji, o której mowa w ust. 10, środki pieniężne zgromadzone na rachunku są, po rozwiązaniu lub wygaśnięciu umowy w całości lub w części dotyczącej rachunku bankowego, przeksięgowane na nieoprocentowany rachunek techniczny.
    12. Jeżeli, w terminie określonym w ust. 5, posiadacz rachunku nie odmówi przyjęcia wprowadzonej przez Bank zmiany, uznaje się, że zmiana została przez niego przyjęta i obowiązuje strony od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie.
    13. Postanowień ust. 1-12 nie stosuje się do zmiany oprocentowania rachunków oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki bazowej oraz marży Banku, jeżeli zgodnie z umową wysokość oprocentowania rachunku zmienia się wraz ze zmianą wskazanej stawki bazowej a nie ulega zmianie wysokość marży Banku.

## Rozdział 14. Wyciągi z rachunku

### § 120

1. Bank informuje posiadacza o wysokości salda i dokonywanych na rachunku operacjach, sporządzając wyciągi na koniec miesiąca lub w innych terminach i w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku, nie rzadziej jednak niż raz w miesiącu.
2. Wyciąg zawiera następujące informacje:

- 1) dane umożliwiające identyfikację transakcji płatniczej oraz w określonych przypadkach odbiorcę i w stosownych przypadkach płatnika;
  - 2) kwotę transakcji płatniczej w walucie, której obciążono/uznano rachunek lub walucie, w której zostało złożone zlecenie płatnicze;
  - 3) kwotę opłat i prowizji,
  - 4) kwotę naliczonych odsetek;
  - 5) kurs walutowy zastosowany w danej transakcji przez Bank oraz o kwocie transakcji przed/po przeliczeniu walut jeśli transakcja wiązała się z przeliczeniem waluty;
  - 6) datę transakcji oraz dacie waluty zastosowanej przy obciążaniu rachunku,
  - 7) czy środki zgromadzone na rachunku chronione są przez obowiązkowy system gwarantowania depozytów.
3. W razie korzystania z elektronicznych kanałów dostępu, Bank może udostępnić posiadaczowi wyciągi z rachunku w formie i w sposób właściwy dla danego rodzaju kanału dostępu; w takim przypadku posiadacz zobowiązany jest pobrać wyciąg za pośrednictwem tego kanału i dokonać jego archiwizacji we własnym zakresie.
  4. Bank może udostępnić wyciągi z rachunku w postaci elektronicznej, przesyłając je na adres elektroniczny wskazany przez posiadacza rachunku; w takim przypadku posiadacz zobowiązany jest pobrać wyciąg za pośrednictwem tego kanału i dokonać jego archiwizacji we własnym zakresie.
  5. W przypadku, gdy posiadacz zobowiązał się do odbierania wyciągów bankowych w placówce Banku prowadzącej rachunek, nieodebrane wyciągi przechowywane są przez okres 3 miesięcy od daty ich sporządzenia; po upływie tego okresu nieodebrane wyciągi bankowe są niszczone.
  6. Posiadacz rachunku powinien sprawdzać na bieżąco prawidłowość, podanych w wyciągu, operacji i wysokości salda rachunku.
  7. W przypadku stwierdzenia jakichkolwiek nieprawidłowości, w tym nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych posiadacz rachunku zobowiązany jest złożyć reklamację na zasadach określonych w § 101.
  8. W razie ujawnienia mylnego księgowania, spowodowanego błędem technicznym, placówka Banku prowadząca rachunek ma prawo dokonać sprostowania we własnym zakresie.
  9. Podjęcie mylnie zaksięgowanych kwot spowoduje odpowiedzialność cywilną posiadacza rachunku.
- 6) śmierci posiadacza rachunku (osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, nie wpisanego do CEIDG/rolnika) - z chwilą powzięcia przez Bank informacji o śmierci posiadacza;
  - 7) śmierci posiadacza rachunku (osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą na podstawie wpisu do CEIDG);
    - a) w przypadku nie ustanowienia zarządu sukcesyjnego - z upływem dwóch miesięcy od dnia śmierci posiadacza rachunku lub z chwilą powzięcia przez Bank informacji o śmierci posiadacza rachunku, w zależności od tego, które ze zdarzeń będzie późniejsze;
    - b) w przypadku ustanowienia zarządu sukcesyjnego – z chwilą powzięcia przez Bank informacji o wygaśnięciu zarządu sukcesyjnego.
2. Zarówno Bank jak i posiadacz rachunku mogą wypowiedzieć/rozwiązać za porozumieniem rachunek lub kilka rachunków prowadzonych w ramach Umowy bez wypowiedzania/rozwiązania Umowy.
  3. Umowa rachunku lokaty ulega rozwiązaniu nadto w przypadku:
    - 1) wypłaty przez posiadacza rachunku środków zgromadzonych na rachunku przed upływem okresu umownego - z dniem podjęcia środków pieniężnych z rachunku;
    - 2) z dniem upływu pierwszego okresu umownego lokaty, który przypada po upływie okresu wypowiedzenia – w razie wypowiedzenia umowy w tej części przez Bank.
  4. Umowa rachunku innego niż rachunek lokaty ulega rozwiązaniu nadto jeżeli w ciągu 24 miesięcy nie dokonano na rachunku żadnych obrotów, poza dopisywaniem odsetek, a stan środków pieniężnych na tym rachunku nie przekracza kwoty minimalnej określonej w umowie lub regulaminie – z upływem ostatniego dnia drugiego roku.
  5. W przypadku wypowiedzenia umowy lub umów rachunków otwartych na czas określony, rachunki te nie ulegają odnowieniu w okresie wypowiedzenia.
  6. Umowa rachunku otwartego na czas określony wygasa z upływem okresu umownego.
  7. Zobowiązanie Banku do udostępnienia usług bankowości elektronicznej oraz usług związanych z kartami płatniczymi oraz innymi instrumentami płatniczymi wygasa z dniem śmierci posiadacza rachunku.

## Rozdział 15. Rozwiązanie i wygaśnięcie umowy/umowy o kartę /umowy UBE

### § 121

1. Umowa/umowa o kartę/umowa UBE ulega rozwiązaniu, w przypadku:
  - 1) wypowiedzenia jej przez którąkolwiek ze stron – z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia;
  - 2) porozumienia stron – w terminie określonym przez strony;
  - 3) jeżeli w ciągu 24 miesięcy od dnia odpowiednio zawarcia umowy lub likwidacji ostatniego rachunku posiadacz nie utworzył żadnego rachunku – z upływem tego terminu;
  - 4) złożenia sprzeciwu, o którym mowa w § 119 ust. 6 pkt 3 i braku wypowiedzenia umowy przez posiadacza rachunku - z

### § 122

1. Umowa o kartę ulega rozwiązaniu w przypadku rozwiązania umowy w całości lub w części dotyczącej rachunku, do którego wydano kartę lub karty – odpowiednio z dniem jej rozwiązania.
2. Umowa UBE ulega rozwiązaniu w przypadku rozwiązania umowy w całości lub w części dotyczącej rachunku, do którego udostępniono usługi bankowości elektronicznej – odpowiednio z dniem jej rozwiązania.

### § 123

1. Posiadacz rachunku może wypowiedzieć umowę:
  - 1) rachunku lokaty – w każdym czasie, ze skutkiem natychmiastowym;

- 2) w części dotyczącej innych rachunków lub w całości – z zachowaniem 1-miesięcznego terminu wypowiedzenia.
2. Wypowiedzenie umowy rachunku rozliczeniowego obejmuje również prowadzony dla danego rachunku rozliczeniowego rachunek VAT, jeżeli:
    - 1) jest to jedyny rachunek VAT, a Bank nie prowadzi dla posiadacza innych rachunków rozliczeniowych
    - 2) wyłącznie do tego rachunku rozliczeniowego prowadzony był odrębny rachunek VAT.
  3. Posiadacz rachunku nie może złożyć dyspozycji zamknięcia jedynego rachunku VAT bez wypowiedzenia umowy rachunku rozliczeniowego.
  4. Rachunek VAT nie może zostać zamknięty jeżeli jest prowadzony, oprócz zamykanego rachunku rozliczeniowego także dla innego rachunku rozliczeniowego.
  5. Strony odpowiednio w umowie mogą ustalić inny, niż określony w ust. 1 pkt 2, termin wypowiedzenia.
  6. Wypowiedzenie umowy/umowy o kartę/umowy UBE wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

### § 124

Po upływie okresu wypowiedzenia, Bank zastrzega niewykorzystane blankiety czekowe, чеки, karty, środki identyfikacji elektronicznej oraz blokuje dostęp dla wszystkich użytkowników systemu do elektronicznych kanałów dostępu.

### § 125

1. Bank może wypowiedzieć umowę/umowę o kartę/umowę UBE wyłącznie z ważnych powodów, z zachowaniem 1-miesięcznego terminu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Za ważne powody uprawniające Bank do wypowiedzenia:
  - 1) umowy, umowy o kartę/umowy UBE - uważa się:
    - a) podanie przez posiadacza nieprawdziwych informacji przy zawieraniu umowy/umowy o kartę/umowy UBE;
    - b) naruszenie przez posiadacza postanowień umowy, Umowy UBE, Umowy o kartę, postanowień niniejszego regulaminu lub niedokonania spłat należnych Bankowi prowizji, opłat czy innych należności;
    - c) gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie, że posiadacz wykorzystuje lub ma zamiar wykorzystać działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym;
    - d) niedostarczenie przez posiadacza/pełnomocnika informacji lub dokumentów umożliwiających Bankowi zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
    - e) wykorzystanie rachunku przez posiadacza/pełnomocnika do wprowadzania do obrotu wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz finansowania terroryzmu;
    - f) objęcie posiadacza/pełnomocnika bądź strony transakcji realizowanej na rachunku krajowym i bądź międzynarodowymi sankcjami, lub embargami ustanowionymi przez Unię Europejską lub Organizację Narodów Zjednoczonych;

- g) udostępniania założonych rachunków osobom trzecim, bez zgody i wiedzy Banku;
- 2) umowy – uważa się:
- a) brak obrotów przez nieprzerwany okres 6 miesięcy, poza okresowym dopisywaniem odsetek oraz pobieraniem prowizji (np. za prowadzenie rachunku);
- b) dysponowanie rachunkiem przez posiadacza niezgodnie z jego przeznaczeniem;
- 3) umowy o kartę – uważa się:
- a) uzasadnione podejrzenie lub stwierdzenie fałszerstwa karty/instrumentu płatniczego, umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub naruszenie zasad jej użytkowania,
- b) udostępnianie karty i PIN osobom nieuprawnionym.
- 4) umowy UBE – uważa się udostępnianie środków identyfikacji elektronicznej osobom nieuprawnionym.
3. W przypadku określonym w ust. 2 pkt 1 lit. a, c-f Bank może wypowiedzieć umowę w terminie natychmiastowym.
4. W przypadku, gdy na podstawie umowy prowadzony jest więcej niż jeden rachunek, wówczas Bank może wypowiedzieć tylko umowę rachunku, nie wypowiadając umowy, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, w przypadku:
- 1) określonym w ust. 2 pkt 1 lit. g, pkt 2 lit. a-b, pkt 3 lit. a-b, pkt 4;
- 2) niespłacenia przez posiadacza rachunku powstałej na tym rachunku należności przeterminowanej wraz z należnymi odsetkami w wyznaczonym przez Bank terminie.
5. O powstaniu wymagalnej należności i obowiązku jej spłaty Bank informuje posiadacza pisemnie listem zwykłym nie wcześniej niż w 7 dni braku spłaty. W przypadku dalszego utrzymywania się niespłaconej należności, nie wcześniej niż w 30 dniu braku spłaty, Bank wysyła posiadaczowi wezwanie do zapłaty w terminie 7 dni listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. Brak spłaty należności w terminie 7 dni od otrzymania wezwania przez posiadacza uprawnia Bank do wypowiedzenia umowy rachunku.
6. Wypowiedzenie umowy/umowy o kartę/umowy UBE Bank przesyła posiadaczowi rachunku na podany przez niego adres do korespondencji.
7. Wypowiadając umowę/umowę o kartę/umowę UBE Bank zwraca posiadacza rachunku odpowiednio do:
- 1) uregulowania należności wobec Banku, w tym wszelkich należności z tytułu transakcji przeprowadzonych przy użyciu karty – jeśli były wydane do rachunku – wraz z należnymi Bankowi odsetkami, opłatami i prowizjami;
- 2) wskazania sposobu zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku.
8. W przypadku nieuregulowania należności wobec Banku do końca okresu wypowiedzenia, Bank może wszcząć postępowanie sądowe.
9. W przypadku rozwiązania umowy o kartę / umowy UBE, z powodu jej nienależytego wykonania przez posiadacza rachunku będącego posiadaczem karty lub użytkownikiem systemu, Bank ma prawo przekazać informacje o nim w zakresie określonym w art. 12a ust. 2 pkt 1 ustawy o usługach płatniczych innym wydawcom

instrumentów płatniczych; powyższe informacje może udostępnić wydawcom instrumentów płatniczych i gromadzić w tym celu instytucja utworzona na podstawie art. 105 ust. 4 – Ustawy Prawo bankowe.

#### § 126

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest wskazać Bankowi sposób zadysponowania saldem rachunku, jeżeli doszło do wypowiedzenia umowy w całości lub w części dotyczącej tego rachunku.
2. Po rozwiązaniu lub wygaśnięciu umowy środki pieniężne, co do których posiadacz nie złożył dyspozycji, o której mowa w ust. 1, podlegają przejęciu przez Bank na nieoprocentowany rachunek techniczny.
3. Przed zamknięciem rachunku rozliczeniowego, wypłata salda z rachunku VAT może nastąpić na:
- 1) inny rachunek VAT prowadzony przez Bank dla posiadacza rachunku i przez niego wskazany
- 2) rachunek rozliczeniowy, dla którego prowadzony jest dany rachunek VAT, na podstawie postanowienia właściwego organu wydanego zgodnie z ustawą VAT.
4. Do momentu aż saldo na rachunku VAT nie będzie równe zero tzn. środki na nim zgromadzone nie zostaną przekazane zgodnie z § 126 ust. 3, zarówno rachunek VAT jak i rachunek rozliczeniowy do którego jest prowadzony rachunek VAT nie zostaną zamknięte.

#### § 127

W razie rozwiązania lub wygaśnięcia:

- 1) umowy w całości lub w części dotyczącej rachunku, do którego wydano kartę lub karty;
- 2) umowy o kartę,
- Bank zastrzega wszystkie wydane do rachunku karty.

#### § 128

Bank blokuje dostęp użytkowników systemu do elektronicznych kanałów dostępu oraz zastrzega ich środki identyfikacji elektronicznej w przypadku:

- 1) rozwiązania lub wygaśnięcia umowy UBE;
- 2) śmierci posiadacza rachunku – (osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą/rolnika) z chwilą powzięcia przez Bank informacji o śmierci posiadacza.

### Rozdział 16. Postanowienia końcowe

#### § 129

1. O ile umowa/umowa o kartę/umowa UBE, nie stanowi inaczej, wszelką korespondencję skierowaną przez Bank uważa się za doręczoną w dniu jej otrzymania przez posiadacza rachunku.
2. Jeżeli pisma wysłane przez Bank na ostatni wskazany przez posiadacza rachunku adres nie zostaną podjęte przez posiadacza rachunku niezwłocznie, uznaje się je za doręczone z dniem awizowania na ten adres.
3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego informowania na piśmie o każdej zmianie adresu miejsca zamieszkania lub siedziby, pod rygorem skutków doręczenia określonych w ust. 2.
4. Wszelką korespondencję skierowaną przez posiadacza rachunku do Banku uważa się za doręczoną w chwili jej otrzymania przez Bank.
5. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do:
- 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianach danych mających wpływ na wykonanie umowy oraz niniejszego regulaminu, w szczególności o zmianach dotyczących statusu klienta instytucjonalnego;

- 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z operacjami na rachunku.

#### § 130

W sprawach, które nie zostały uregulowane w regulaminie mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, z zastrzeżeniem iż nie mają zastosowania postanowienia Działu II i Działu III w zakresie wskazanym w art. 33 ustawy o usługach płatniczych, o ile umowa lub regulamin nie stanowią inaczej.

#### § 131

Niniejszy regulamin na podstawie art. 109 ust. 2 Prawa bankowego jest wiążący dla stron.

### Załącznik nr 1

do „Regulaminu świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych”

### Zasady funkcjonowania usługi 3D-Secure

#### § 1

1. Usługa 3D-Secure jest usługą dodatkowego potwierdzania transakcji dokonywanych w serwisach internetowych, które wdrożyły usługę, poprzez wprowadzenie osobistego hasła, zdefiniowanego podczas aktywacji usługi.
2. Usługa 3D-Secure funkcjonuje pod nazwą Mastercard Secure Code lub Verified by Visa i dostępna jest w serwisach internetowych certyfikowanych przez Visa i Mastercard.
3. Warunkiem korzystania z usługi 3D-Secure przy dokonywaniu transakcji w Internecie jest jej dostępność w danym serwisie internetowym.
4. W przypadku udostępnienia przez Bank możliwości dokonywania kartą operacji na odległość, tj. bez fizycznego przedstawienia karty, przy operacjach zapłaty za towar zakupiony za pośrednictwem Internetu, autoryzacja użytkownika karty polega na podaniu, w zależności od wymagań odbiorcy, w przypadku sklepów internetowych:
- 1) oferujących usługę 3D-Secure – prawidłowego numeru karty, daty ważności i cyfr nadrukowanych na pasku do podpisu (tzw. CVV2/CVC2) oraz dodatkowego hasła, o którym mowa w § 2 ust. 4;
- 2) które nie udostępniły usługi 3D-Secure – prawidłowego numeru karty, daty ważności i ostatnich trzech cyfr nadrukowanych na pasku do podpisu (tzw. CVV2/CVC2) albo prawidłowego numeru karty i daty ważności.

### Rejestracja i korzystanie 3D-Secure

#### § 2

1. Korzystanie z usługi 3D-Secure jest dostępne po aktywacji usługi.
2. Osoba posługująca się kartą aktywuje usługę przed dokonaniem pierwszej transakcji w Internecie.
3. Aktywacja usługi 3D-Secure dokonywana jest tylko raz i wymaga od osoby, która posługuje się kartą potwierdzenia swojej tożsamości poprzez podanie danych osobowych, którymi dysponuje Bank, z zastrzeżeniem ust. 5.
4. W trakcie aktywacji usługi 3D-Secure osoba posługująca się kartą, zobowiązana jest do ustalenia osobistego hasła, wykorzystywanego do autoryzowania transakcji dokonywanych w Internecie.
5. Dla wskazanych na stronie internetowej Banku kart, aktywacja usługi 3D-Secure i autoryzacja transakcji następuje za pomocą hasła SMS przesłanego na numer telefonu wskazany w Banku.



6. Bank może zastosować inne metody autoryzacji transakcji dokonanych w internecie, o czym poinformuje osobę posługującą się kartą.
7. Dla karty Maestro, Visa Electron lub Visa Business Electron podczas aktywacji usługi 3D-Secure wymagane jest podanie dodatkowego hasła tymczasowego.

#### § 3

1. W trakcie aktywacji usługi 3D-Secure, poza ustaleniem hasła, o którym mowa § 2 ust. 5, konieczne jest również określenie wiadomości PAM (Personal Assurance Message).
2. PAM jest komunikatem, wyświetlanym przy dokonywaniu transakcji w Internecie, jako potwierdzenie autentyczności strony, na której dokonywana jest autoryzacja przeprowadzanej transakcji.

#### Załącznik nr 2

do „Regulaminu świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych klientów instytucjonalnych”

#### Standardowe limity dzienne wypłat gotówki i operacji bezgotówkowych dokonywanych przy użyciu kart debetowych

Karty do rachunków w złotych

Karty z funkcją zbliżeniową

Dzienny limit wypłat gotówki - 2000 zł.

Dzienny limit transakcji bezgotówkowych – 5000 zł.

Karty do rachunków rozliczeniowych w walutach wymiennalnych

Karty z funkcją zbliżeniową

Dzienny limit wypłat gotówki 450 EUR/ 400 GBP /550 USD

Dzienny limit transakcji bezgotówkowych 1100 EUR/ 1000 GBP/1400 USD

Limit kwotowy pojedynczej i łącznej kwoty transakcji zbliżeniowej wynosi 50 złotych. Za granicą obowiązuje limit ilościowy i wynosi 3 transakcje.

#### Załącznik nr 3

do „Regulaminu świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych klientów instytucjonalnych”

#### Standardowe limity pojedynczej operacji oraz limity wszystkich operacji w ciągu dnia dokonywanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej

Limit pojedynczej operacji 10.000 zł

Limit wszystkich operacji w ciągu dnia 100.000 zł

W przypadku operacji dokonywanych z rachunków w walucie obcej, innej niż PLN, kwota limitu przeliczana jest wg kursu średniego z dnia podpisania umowy.

#### Załącznik nr 4

do „Regulaminu świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych klientów instytucjonalnych”

#### Zasady udostępniania, aktywacji i korzystania z usług dostępnych za pośrednictwem Portfela SGB

##### Portfel SGB

#### § 1

1. Niniejsze zasady określają warunki, tryb udostępniania, aktywacji i korzystania z usług dostępnych za pośrednictwem Portfela SGB dla użytkowników kart/ użytkowników.
2. Portfel SGB jest udostępniany przez wydawcę licencjonowanego.

3. Użytkownik karty/użytkownik jest uprawniony do korzystania z Portfela SGB zgodnie z zasadami określonymi w Przewodniku po Portfelu SGB.

4. W celu umożliwienia funkcjonowania Portfela SGB użytkownik karty/użytkownik powinien spełnić wymagania techniczne określone przez Bank w Przewodniku po Portfelu SGB, z uwzględnieniem zapewnienia dostępu do internetu, co może mieć wpływ na wykorzystywanie limitu transferu danych i ewentualne ponoszenie niezależnych od Banku opłat na rzecz dostawców internetu.

5. Koszty transmisji danych wymaganych do pobrania, instalacji, uruchomienia i korzystania z aplikacji są pokrywane przez użytkownika karty/użytkownika na podstawie umów zawartych przez niego z dostawcą internetu.

6. Bank udostępnia informacje o wymogach technicznych, jak i o sposobie instalacji i obsługi Portfela SGB w placówkach oraz na stronie internetowej Banku.

7. Użytkownik karty/ użytkownik jest zobowiązany do korzystania z Portfela SGB w sposób zgodny z obowiązującym prawem, niniejszym regulaminem i Przewodnikiem po Portfelu SGB.

##### Usługi dostępne w Portfelu SGB

#### § 2

1. Portfel SGB stanowi dodatkowy elektroniczny kanał dostępu, za pośrednictwem którego użytkownik karty/ użytkownik może aktywować dostęp do informacji w zakresie posiadanych kart, m.in. o dostępnych środkach i historii operacji dokonanych kartą z zastrzeżeniem ust. 4.

2. Bank może udostępnić dodatkowe usługi w Portfelu SGB wymagające autoryzacji klienta kodem SMS wysłanym na numer telefonu komórkowego wskazany przez użytkownika karty/ użytkownika; Bank może udostępnić użytkownikom kart/użytkownikom inne środki autoryzacji opisane w Przewodniku po Portfelu SGB.

3. Szczegółowy zakres usług dostępnych w aplikacji mobilnej określa Przewodnik po Portfelu SGB.

4. Przewodnik, o którym mowa w ust. 3 stanowi instrukcję użytkownika Portfela SGB i zmiany w nim wprowadzone nie wymagają powiadomienia klienta w trybie przewidzianym dla regulaminu; aktualna treść Przewodnika po Portfelu SGB zamieszczona jest na stronie internetowej Banku oraz jest dostępna w placówkach Banku.

5. Informacja o możliwości rozszerzenia zakresu usług dostępnych w Portfelu SGB przekazywana jest /użytkownikowi karty/użytkownikowi w Portfelu SGB.

##### Aktywacja usług

#### § 3

1. Użytkownik karty/ użytkownik wnieskuje o usługi poprzez wprowadzenie do Portfela SGB wymaganych danych dotyczących karty: nr karty, data ważności, kod CVC/CVV.

2. Celem aktywacji usług w Portfelu SGB Bank wysła kod SMS na numer telefonu komórkowego klienta, z zastrzeżeniem § 2 ust. 2, który klient wprowadza do Portfela SGB.

3. Jeżeli klient nie wskazał w Banku numeru telefonu, o którym mowa w ust. 2, Bank w Portfelu SGB wskazuje numer, pod którym można dokonać telefonicznej aktywacji Portfela SGB.

##### Zabezpieczenie dostępu do Portfela SGB

#### § 4

1. Podczas aktywacji Portfela SGB użytkownik karty/ użytkownik nadaje kod dostępu do Portfela SGB, który może zostać przez niego zmieniony.

2. Dostęp do Portfela SGB może być zablokowany przez posiadacza lub użytkownika karty lub użytkownika w sposób analogiczny dla zastrzeżeń kart opisany w § 64 niniejszego regulaminu.

3. W przypadku zablokowania Portfela SGB przez użytkownika karty/użytkownika informacje o sposobie postępowania w takiej sytuacji zawarte są w Przewodniku, o którym mowa w § 2 ust. 3 niniejszego załącznika.