

**OGÓLNE WARUNKI PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH  
KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH W PKO BANKU POLSKIM SA**

---



Bank Polski

Spis treści

Rozdział I	Postanowienia ogólne	2
Rozdział II	Zawarcie Umowy	3
Rozdział III	Oprocentowanie rachunków bankowych, opłaty i prowizje, podatki	5
Rozdział IV	Rachunki bankowe wspólne	6
Rozdział V	Rachunki bankowe osoby małoletniej	6
Rozdział VI	Pełnomocnictwo do rachunków bankowych	6
Rozdział VII	Wykonywanie transakcji płatniczych oraz procedura udzielania i wycofywania zgody na ich wykonanie	7
Rozdział VIII	Zasady i tryb składania reklamacji	8
Rozdział IX	Wypłaty po śmierci Posiadacza rachunku	9
Rozdział X	Zakres odpowiedzialności	9
Rozdział XI	Ochrona i udostępnienie danych osobowych	9
Rozdział XII	Wypowiedzenie i rozwiązanie Umowy	9
Rozdział XIII	Postanowienia końcowe	10

Obowiązuje od 31 października 2014 r.

## ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Postanowienia zawarte w „Ogólnych warunkach prowadzenia rachunków bankowych klientów indywidualnych w PKO Banku Polskim SA”, zwanych dotychczas „Ogólnymi warunkami prowadzenia rachunków bankowych klientów indywidualnych w Nordea Bank Polska SA”, dalej jako „Ogólne warunki”, określają prawa i obowiązki stron Umowy o prowadzenie rachunków bankowych i świadczenie usług drogą elektroniczną dla klientów indywidualnych, zwanej dalej „Umową”, oraz zasady otwierania i prowadzenia rachunków bankowych, o których mowa w ust. 2.
2. Ogólne warunki stosuje się do następujących rachunków bankowych:
  - 1) rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w złotych Konto Codzienne Adm., Konto Spektrum Adm. oraz Konto Ulubione Adm.,
  - 2) rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w walutach wymiennalnych Rachunek walutowy Adm.,
  - 3) rachunków oszczędnościowych Konto oszczędnościowe Progres Adm.,
  - 4) rachunków terminowych lokat oszczędnościowych obsługiwanych przez rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, o których mowa w pkt 1 i 2, albo rachunek techniczny.
3. Ogólne warunki stosuje się do kredytu odnawialnego w rachunkach, o których mowa w ust. 2 pkt 1, w zakresie wskazanym w Ogólnych warunkach.
4. Umowa jest umową ramową w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych, zwanej dalej ustawą o usługach płatniczych.
5. W każdym czasie w zakresie obowiązywania Umowy Posiadacz rachunku ma prawo żądać udostępnienia mu postanowień Umowy oraz informacji, o których mowa w art. 27 ustawy o usługach płatniczych, to jest informacji dotyczących Banku, informacji dotyczących korzystania z usług płatniczych, opłat, stóp procentowych, kursów walutowych jak też dotyczących komunikowania się, środków ochronnych i naprawczych, informacji dotyczących zmian i wypowiedzenia Umowy oraz dotyczących procedur rozstrzygnięcia sporów, w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku informacji. Informacje te zawarte są w następujących dokumentach: Ogólnych warunkach, Regulaminie świadczenia usług bankowości elektronicznej w PKO Banku Polskim SA dla Klientów korzystających z usługi iPKONET, Tabeli opłat i prowizji dla Klientów indywidualnych w PKO Banku Polskim SA, tabeli godzin granicznych (cut off time). Informacje te mogą być dostarczone przez Bank drogą pocztową na adres korespondencyjny, a za zgodą Posiadacza rachunku - pocztą elektroniczną lub poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Banku.
6. Ogólne warunki mają zastosowanie do rezydentów i nierezydentów.
7. Postanowienia w zakresie bankowości elektronicznej, zawarte w odrębnym Regulaminie świadczenia usług bankowości elektronicznej w PKO Banku Polskim SA dla Klientów korzystających z usługi iPKONET, mają zastosowanie w stosunku do rachunków Posiadacza otwartych w ramach Umowy w zakresie usług realizowanych poprzez elektroniczne kanały komunikacji.
8. Aktualnie obowiązujące w Banku okresy deponowania środków pieniężnych, stawki oprocentowania, rodzaj oprocentowania, waluty, w których prowadzone są rachunki bankowe, minimalne kwoty salda rachunków terminowych lokat oszczędnościowych oraz rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w walutach wymiennalnych, terminy naliczania i kapitalizacji odsetek, kwoty wypłat nie wymagające awizowania, tabela godzin granicznych (cut off time), limity dla niektórych transakcji, podawane są do wiadomości Klientów w formie Komunikatów lub w formie informatorów i ulotek.
9. W sprawach nieuregulowanych w Ogólnych warunkach, zastosowanie mają przepisy ustawy Kodeks cywilny, ustawy Prawo bankowe oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
10. Ogólne warunki stosuje się odpowiednio do usług płatniczych świadczonych przez PKO Bank Polski SA na podstawie odrębnych umów, jeżeli te umowy tak stanowią.
11. Dyspozycje Posiadacza rachunku w formie papierowej, składane w Oddziale w dni, które nie są dniami roboczymi, przyjmowane są do wykonywania przez Bank z datą pierwszego dnia roboczego po dniu złożenia tej dyspozycji.

### § 2

Przez użyte w Ogólnych warunkach określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – PKO Bank Polski SA, dostawca usług płatniczych;
- 2) **bank odbiorcy** – bank, oddział banku, instytucja finansowa lub międzynarodowa instytucja finansowa prowadząca rachunek bankowy odbiorcy lub dokonująca wypłaty odbiorcy;
- 3) **bankowość elektroniczna** – system bankowości elektronicznej Banku, pozwalający na składanie wniosków, dyspozycji i/lub dostęp do informacji o rachunkach bankowych za pośrednictwem elektronicznych kanałów komunikacji;
- 4) **Centrum Obsługi Klienta** – wskazane przez Bank numery telefonów, pod którymi dostępni są pracownicy Banku świadczący telefoniczną pomoc merytoryczną i techniczną a także świadczący usługi bankowe na rzecz Klientów, dokonywanie Transakcji płatniczych, przyjmowanie wniosków i Zleceń płatniczych na rzecz i zlecenie Posiadacza rachunku pod numerami infolinii Banku;
- 5) **data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek bankowy;
- 6) **data wymagalności, data zwrotu** – pierwszy dzień po zakończeniu dotychczasowego okresu deponowania środków na rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej, w którym można zadysponować kwotą lokaty i odsetkami, a w przypadku lokat odnawialnych jednocześnie pierwszy dzień kolejnego okresu deponowania środków, jeśli Posiadacz rachunku nie złoży odmiennej dyspozycji;
- 7) **dzień roboczy** – dzień, od poniedziałku do piątku, w którym Bank prowadzi działalność operacyjną, z wyłączeniem dni uznanych ustawowo za dni wolne od pracy;
- 8) **dokument tożsamości** – dowód osobisty, paszport, karta pobytu, dokument tożsamości kraju macierzystego obywatela Unii Europejskiej lub legitymacja szkolna (w odniesieniu do osób w wieku od 13 do 18 lat);
- 9) **dyspozycja** – zlecenie płatnicze oraz innego rodzaju oświadczenia Posiadacza rachunku;
- 10) **elektroniczne kanały komunikacji** – dostępne kanały komunikacji z Bankiem w systemie bankowości elektronicznej (kanał telefoniczny, kanał mobilny, kanał WWW, kanał powiadomień SMS);
- 11) **godzina graniczna** – godzina podana w „tabeli godzin granicznych (cut off time)”, do której Bank przyjmuje określone dyspozycje w celu ich wykonania w danym dniu roboczym; tabela godzin granicznych podana jest w formie Komunikatu;
- 12) **IBAN** – format numeru rachunku bankowego według standardów określonych w odrębnych przepisach;
- 13) **kapitalizacja** – zwiększenie kwoty kapitału o kwotę należnych odsetek (dopisanie naliczonych odsetek do kapitału) w terminach określonych dla poszczególnych rachunków;
- 14) **Klient** – osoba fizyczna;
- 15) **Komunikat** – komunikat Banku adresowany do Klientów, zawierający aktualne informacje dotyczące świadczonych przez Bank produktów i usług, umieszczany w Oddziałach oraz na stronie internetowej Banku;
- 16) **Kredyt odnawialny** (PKO Kredyt Odnawialny, kredyt udzielony w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym) – środki pieniężne jakie Bank oddaje Kredytobiorcy do dyspozycji na warunkach i na cel określony w umowie o Kredyt odnawialny;
- 17) **nierezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania za granicą;
- 18) **NRB** – format numeru rachunku bankowego według standardów określonych w odrębnych przepisach, używany w rozliczeniach krajowych;
- 19) **odbiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 20) **Oddział** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca działalność operacyjną wskazana na stronie internetowej Banku;
- 21) **osoba małoletnia** – osoba w wieku od 13 do 18 lat, posiadająca ograniczoną zdolność do czynności prawnych;
- 22) **Posiadacz rachunku** – osoba fizyczna, która zawarła z Bankiem Umowę, użytkownik usług płatniczych;
- 23) **rachunek bankowy** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej oraz rachunek oszczędnościowy, w złotych lub w walutach wymiennalnych; o aktualnej ofercie Bank informuje na stronie internetowej Banku;
- 24) **rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy** – rachunek przeznaczony do gromadzenia środków oraz do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych nie związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, o którym mowa w § 1 ust. 2 pkt 1 i 2;
- 25) **rachunek oszczędnościowy** – rachunek przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych, który nie służy do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych, o którym mowa w § 1 ust. 2 pkt 3;
- 26) **rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej** – rachunek przeznaczony wyłącznie do gromadzenia przez umówiony okres środków pieniężnych, o którym mowa w § 1 ust. 2 pkt 4;
- 27) **rachunek techniczny** – nieoprocentowany rachunek oszczędnościowy otwierany przez Bank do obsługi rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej w przypadku, gdy osoba na rzecz której Bank otwiera rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej nie posiada w Banku żadnego rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, rachunkiem technicznym jest rachunek obsługi lokat wskazany na Wniosku/Potwierdzeniu otwarcia rachunku;
- 28) **rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, posiadająca Nr PESEL;
- 29) **saldo dostępne** – saldo rachunku, powiększone o kwoty wynikające z przyznanych przez Bank produktów umożliwiających zadłużanie się w ciężar rachunku bankowego oraz pomniejszone o kwoty nierozliczonych transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych wydanych do rachunku bankowego oraz kwoty innych blokad;
- 30) **saldo rachunku** – stan środków własnych Posiadacza rachunku zgromadzonych na rachunku bankowym;

- 31) strona internetowa Banku – strona internetowa o adresie www.pkobp.pl, zawierająca w szczególności opis produktów Banku;
- 32) Tabela opłat i prowizji – Tabela opłat i prowizji dla Klientów indywidualnych w PKO Banku Polskim SA stanowiąca wyciąg z „Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA dla osób fizycznych oraz dla posiadaczy Kont Inteligo prywatnych (indywidualnych i wspólnych) i firmowych”;
- 33) transakcja płatnicza – zainicjowana przez Posiadacza rachunku będącego płatnikiem lub odbiorcą wpłata, wypłata lub transfer środków pieniężnych, w szczególności w formie polecenia przelewu, stałej lub jednorazowej dyspozycji z przysłą datą wykonania, polecenia zapłaty oraz polecenia wypłaty;
- 34) Unikatowy identyfikator – numer rachunku bankowego podawany w obowiązującym standardzie NRB lub IBAN;
- 35) Wniosek – dyspozycja Klienta stanowiąca podstawę otwarcia danego rachunku bankowego;
- 36) Wniosek/Potwierdzenie – dokument wydawany Posiadaczowi rachunku zawierający w treści Wniosek i potwierdzenie otwarcia przez Bank rachunku bankowego;
- 37) zlecenie płatnicze – oświadczenie Posiadacza rachunku będącego płatnikiem lub odbiorcą skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej.

### § 3

1. Zachowanie tajemnicy bankowej oraz udzielanie informacji objętych tajemnicą następuje na zasadach i w zakresie określonym przepisami prawa.
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych wolne są od zajęcia sądowego i administracyjnego do wysokości określonej w ustawie Prawo bankowe.
3. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych objęte są obowiązkowym systemem gwarancyjnym na warunkach określonych w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

## ROZDZIAŁ II ZAWARCIE UMOWY

### § 4

1. Umowa zostaje zawarta na podstawie otrzymanych przez Oddział danych, po okazaniu przez Klienta zawierającego Umowę dokumentu tożsamości oraz po podpisaniu Umowy przez wszystkie strony, z wyjątkiem Umów zawieranych w formie elektronicznej.
2. Sposób przekazania dokumentów oraz danych może być następujący:
  - 1) bezpośrednio w Oddziale,
  - 2) korespondencyjnie,
  - 3) za pośrednictwem elektronicznych kanałów komunikacji,
  - 4) za pośrednictwem osoby upoważnionej przez Bank.
3. Umowa zawierana jest w języku polskim, w formie pisemnej. Językiem jakim strony porozumiewają się w trakcie obowiązywania Umowy jest język polski.
4. Umowa podlega prawu polskiemu.
5. Dokumenty i oświadczenia złożone przez Posiadacza rachunku powinny być sporządzone w języku polskim lub na żądanie Banku przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
6. Wszystkie dyspozycje Posiadacza rachunku, składane na dokumentach w postaci papierowej, muszą zawierać podpis zgodny z wzorem podpisu złożonym na Umowie.
7. W przypadku zawarcia Umowy, której stroną są dwaj Posiadacze rachunku, postanowienia Umowy wchodzi w życie po złożeniu podpisów przez obu Posiadaczy rachunku i Bank.
8. W przypadku Umów, które zostały zawarte w formie elektronicznej z wykorzystaniem przelewu z innego banku, Klient może dysponować rachunkiem od dnia zawarcia Umowy w pełnym zakresie, z zastrzeżeniem, iż dysponowanie rachunkiem przy użyciu pakietu uwierzytelniającego będzie możliwe dopiero po jego otrzymaniu przez Posiadacza rachunku. Pisemne dyspozycje składane bezpośrednio w Banku przez Posiadacza rachunku, który zawarł Umowę w formie elektronicznej z wykorzystaniem przelewu z innego banku, wymagają uprzedniego złożenia w Banku przez Posiadacza rachunku wzoru podpisu.
9. Posiadacz rachunku może odstąpić od Umowy zawartej w formie elektronicznej bez podania przyczyny odstąpienia, składając stosowne oświadczenie sporządzone w postaci elektronicznej według wzoru załączonego do Umowy, poprzez przesłanie go w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy.

### § 5

1. Zawarcie Umowy może nastąpić w Oddziale Banku, poza Oddziałem, w tym za pośrednictwem osoby upoważnionej przez Bank do takiej czynności, a także na odległość.
2. Jeżeli Umowa została zawarta poza Bankiem (pracownik Banku lub osoba upoważniona przez Bank zawiera Umowę z Klientem poza Oddziałem Banku), Posiadacz rachunku może od niej odstąpić bez podania przyczyny odstąpienia, składając stosowne oświadczenie na piśmie w terminie 10 dni od dnia zawarcia Umowy. Wzór Oświadczenia o odstąpieniu od Umowy zawartej poza Bankiem jest wręczany Posiadaczowi rachunku przy zawieraniu Umowy.
3. Jeżeli Umowa została zawarta na odległość (bez jednoczesnej obecności obu stron), Posiadacz rachunku może od niej odstąpić bez podania przyczyny odstąpienia, składając stosowne oświadczenie na piśmie w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy.
4. W przypadku zawarcia Umowy poza Bankiem lub na odległość, do czasu otrzymania przez Oddział Banku podpisanego przez Posiadacza rachunku egzemplarza Umowy, możliwość dysponowania rachunkiem ograniczona jest do dokonywania wpłat na rachunek.

### § 6

1. W przypadku zawarcia Umowy na odległość, tożsamość i własnoręczność podpisu Posiadacza rachunku na Umowie musi być poświadczona w sposób wskazany przez Bank, tj:
  - 1) w kraju przez:
    - a) notariusza, lub
    - b) kuriera z firmy z którą Bank zawarł stosowną umowę,
  - 2) za granicą przez:
    - a) polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną, lub
    - b) notariusza zagranicznego, a dokument opatrzony klauzulą apostille. Poświadczenie notariusza zagranicznego oraz klauzula apostille powinny być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego w Polsce.
2. Z zastrzeżeniem § 7 ust. 3, dla Umów zawieranych na odległość za dzień zawarcia Umowy uważa się datę doręczenia Klientowi Umowy podpisanej przez Bank. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do odesłania do Banku podpisanej przez niego Umowy w przypadku gdy Umowa ta nie jest dostarczona przez kuriera, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 lit. b).

### § 7

1. Bank może odmówić zawarcia Umowy/otwarcia rachunku bankowego w ramach Umowy.
2. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
3. W przypadku nie podpisania Umowy przez Klienta w terminie 30 dni od dnia przekazania danych niezbędnych do zawarcia Umowy, przyjmuje się, iż nastąpiła rezygnacja Klienta z zawarcia Umowy. Powyższe postanowienia mają także zastosowanie, gdy Oddział nie otrzymał w wyżej wymienionym terminie Umowy podpisanej przez Posiadacza rachunku w przypadku zawierania Umowy na odległość, z tym zastrzeżeniem że jeżeli Umowa została wysłana za granicę termin ulega wydłużeniu do 60 dni.

### § 8

1. W ramach zawartej Umowy Bank może na Wniosek Posiadacza rachunku otworzyć następujące rachunki bankowe w złotych i w walutach wymiennych:
  - 1) oszczędnościowo – rozliczeniowe,
  - 2) terminowych lokat oszczędnościowych,
  - 3) oszczędnościowe.
 Aktualne warunki prowadzenia rachunków publikowane są na stronie internetowej Banku.
2. Wnioski/Potwierdzenia otwarcia poszczególnych rachunków bankowych stanowią Załączniki do Umowy, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Informacja o szczegółowych warunkach prowadzenia rachunku otwieranego za pośrednictwem elektronicznych kanałów komunikacji dostępna jest w systemie bankowości elektronicznej.
4. Rachunki bankowe, o których mowa w ust. 1, nie mogą być wykorzystywane przez Posiadacza rachunku do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.

### § 9

1. Otwarcie rachunków bankowych w ramach zawartej Umowy następuje na podstawie Wniosku, złożonego w Oddziale lub za pośrednictwem elektronicznych kanałów komunikacji, o ile taki sposób jego składania został udostępniony przez Bank.
2. Informacja o warunkach otwierania i prowadzenia poszczególnych rachunków bankowych udostępniana jest w Oddziałach oraz na stronie internetowej Banku. Informacja o dostępnych sposobach składania Wniosków znajduje się na stronie internetowej Banku.

## CZĘŚĆ 1. RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWE

### § 10

1. Do rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego w złotych Bank wydaje karty płatnicze.
2. Warunki korzystania z karty płatniczej, w tym rozliczanie transakcji płatniczych zrealizowanych za jej pomocą, są określone w odrębnej umowie i regulaminie.

### § 11

W ramach zawartej Umowy istnieje możliwość otwarcia jednego rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w każdej z walut wymiernych, podanych do wiadomości Komunikatem, o ile Bank udostępni taki rachunek w aktualnej ofercie produktowej.

## CZĘŚĆ 2. RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE

### § 12

1. Rachunek oszczędnościowy jest przeznaczony do gromadzenia środków w dłuższym okresie czasu, z możliwością dopłat i wypłat na każde żądanie.
2. W celu otwarcia rachunku oszczędnościowego wymagane jest posiadanie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w walucie, w której ma być prowadzony ten rachunek.
3. Zasilenie rachunku oszczędnościowego odbywa się przelewem środków z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, o którym mowa w ust. 2 lub przelewem w walucie rachunku pochodzącym z rachunku w innym banku.
4. Wypłata środków z rachunku oszczędnościowego odbywa się przelewem środków na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, o którym mowa w ust. 2.
5. Do naliczania odsetek stosowana jest stopa procentowa zależna od wysokości salda na rachunku (stopa progresywna). Przy naliczaniu odsetek uwzględnia się aktualny stan salda na koniec dnia oraz odpowiednią do wysokości salda stopę procentową.
6. W przypadku braku dyspozycji dotyczącej przekazania odsetek na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, odsetki kapitalizowane są na rachunku oszczędnościowym.
7. Wycofanie środków zdeponowanych na rachunku oszczędnościowym możliwe jest bez potrącania prowizji w przypadku, gdy jest to pierwsza dyspozycja wypłaty w miesiącu kalendarzowym oraz w sytuacjach wymienionych w ust. 8.
8. Prowizji tytułem wycofania zdeponowanych środków nie pobiera się, jeśli Posiadacz rachunku złoży jednocześnie, za pośrednictwem Centrum Obsługi Klienta lub pracownika w Oddziale wskazanym na stronie internetowej Banku, jedną z niżej wymienionych dyspozycji:
  - 1) przelania środków na inny rachunek oszczędnościowy,
  - 2) otwarcia rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej o terminie równym lub dłuższym niż 6 miesięcy.
9. Prowizja tytułem wycofania środków z rachunku oszczędnościowego, pobierana jest w ciężar rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, na który przekazywane są środki. Prowizja pobierana jest w wysokości i na zasadach określonych w Tabeli opłat i prowizji.

## CZĘŚĆ 3. RACHUNKI TERMINOWYCH LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH

### § 13

1. Warunkiem otwarcia rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej, zwanego także lokatą, jest posiadanie rachunku wskazanego do obsługi lokaty, o którym mowa w ust. 2.
2. Rachunek lokaty jest obsługiwany poprzez prowadzony w Banku rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy lub techniczny, wskazany przez Posiadacza rachunku do obsługi lokaty.
3. Początkiem okresu deponowania lokaty jest dzień wpływu środków na lokatę za pośrednictwem rachunku wskazanego do jej obsługi. W trakcie trwania okresu lokaty nie przyjmuje się dopłat uzupełniających kapitału.
4. W dacie wymagalności kwota lokaty wraz z należnymi odsetkami stawiana jest do dyspozycji Posiadacza lokaty, który może złożyć dyspozycję dotyczącą wyłącznie odsetek lub zadysponować kwotą lokaty łącznie z odsetkami, składając dyspozycję wypłaty gotówką lub polecenie przelania środków na rachunek wskazany do obsługi lokaty.
5. Aktualne zasady prowadzenia lokat podane są do wiadomości Komunikatem.
6. W przypadku lokat nieodnawialnych, a także lokat odnawialnych, do których złożono dyspozycję o nie wznawianiu lokaty na kolejny okres, zwrot kapitału lokaty wraz z odsetkami następuje z datą wymagalności na rachunek wskazany do obsługi lokaty, o którym mowa w ust. 2.
7. W przypadku lokat odnawialnych po upływie umownego okresu, lokata (kapitał plus odsetki) zostaje automatycznie wznawiona na następny taki sam okres, na warunkach obowiązujących w Banku w dacie wymagalności, z zastrzeżeniem ust. 12.
8. W przypadku lokat, nie ma możliwości dokonania dopłat lub częściowych wypłat kapitału.
9. Gdy data wymagalności przypada na dzień, który nie jest dniem roboczym, może nastąpić przesunięcie tej daty, z zastrzeżeniem że w przypadku lokat nieodnawialnych, a także w przypadku pierwszego odnowienia lokaty odnawialnej - zmiana ta nie następuje.
10. Jeśli data wymagalności ulegnie przesunięciu, odsetki będą wypłacone według obowiązującej dla danej lokaty stopy procentowej, za rzeczywisty okres deponowania środków, do dnia poprzedzającego datę wymagalności. W przypadku odnowienia lokaty na następny okres umowny, nowa data wymagalności wynikająca z przesunięcia, o którym mowa w ust. 9, będzie jednocześnie pierwszym dniem kolejnego okresu lokaty.
11. Podjęcie środków z rachunku lokaty przed upływem zadeklarowanego okresu, w tym również w wyniku realizacji zajęć egzekucyjnych, traktowane jest jako naruszenie warunków umowy w stosunku do danej lokaty. Powyższe działania skutkują nie naliczeniem odsetek w przypadku lokat o oprocentowaniu stałym lub obniżeniem oprocentowania w przypadku lokat o oprocentowaniu zmiennym. Środki przekazywane są na rachunek wskazany do obsługi lokaty. Odsetki według obniżonej stopy procentowej, podawanej do wiadomości Komunikatem, liczone są od dnia wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty do dnia poprzedzającego ich podjęcie.
12. W przypadku, gdy Bank wycofa ze swojej oferty określony rodzaj lokaty w trakcie trwania umownego okresu lokaty, lokata nie zostanie odnowiona na kolejny okres. Z dniem wymagalności kwota lokaty łącznie z odsetkami zostanie przekazana na rachunek wskazany do obsługi lokaty.
13. Bank może zmienić numer identyfikacyjny lokaty (niebędący numerem rachunku bankowego), jeżeli zmiana wynika z modyfikacji systemów informatycznych. O planowanej zmianie Bank poinformuje Klienta z co najmniej miesięcznym wyprzedzeniem.

### § 14

1. Po spełnieniu wymagań co do minimalnej wysokości salda istnieje możliwość negocjowania wysokości oprocentowania oraz okresu deponowania środków pieniężnych na zasadach określonych w Komunikacie.
2. Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych na indywidualnie negocjowanych warunkach prowadzone są pod nazwą Lokata Negocjowana Adm.
3. Otwieranie lokat terminowych na indywidualnie negocjowanych warunkach możliwe jest po dokonaniu uzgodnień z upoważnionym pracownikiem Banku, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Podstawą otwarcia rachunku Lokaty Negocjowanej Adm. jest dyspozycja Posiadacza rachunku składana odrębnie do każdej transakcji.
5. Rachunki Lokat Negocjowanych Adm. nie podlegają odnowieniu na kolejne okresy deponowania.
6. Uzgodnienia w sprawie indywidualnych warunków prowadzenia lokat dokonywane są pomiędzy Posiadaczem rachunku a upoważnionym pracownikiem Banku.

#### CZĘŚĆ 4. KREDYT ODNAWIALNY

##### § 15

1. Posiadacz rachunku posiadający pełną zdolność do czynności prawnych może korzystać z Kredytu odnawialnego na podstawie odrębnej umowy.
2. Rozwiązanie umowy o Kredyt odnawialny następuje w przypadku:
  - 1) dokonania całkowitej spłaty Kredytu odnawialnego przed terminem, określonym w umowie o Kredyt odnawialny oraz złożenia przez Posiadacza rachunku wniosku o rozwiązanie umowy o Kredyt odnawialny albo
  - 2) odstąpienia od umowy o Kredyt odnawialny przez Posiadacza rachunku,
  - 3) wypowiedzenia umowy o Kredyt odnawialny przez Bank lub Posiadacza rachunku, w przypadkach określonych w umowie o Kredyt odnawialny.

##### § 16

1. Umowa Kredytu odnawialnego, w przypadku rachunku wspólnego, zawierana jest ze wszystkimi Posiadaczami rachunku, którzy ponoszą solidarną odpowiedzialność za spłatę Kredytu odnawialnego.
2. Wniosek o udzielenie Kredytu odnawialnego w przypadku, o którym mowa w ust. 1, składają wszyscy Posiadacze rachunku.

#### ROZDZIAŁ III OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW BANKOWYCH, OPŁATY I PROWIZJE, PODATKI

##### § 17

1. Jeżeli w odniesieniu do danego rachunku bankowego nie postanowiono inaczej, rachunki bankowe mogą być oprocentowane według zmiennej lub stałej stopy procentowej, której wysokość określona jest w stosunku rocznym, zgodnie z obowiązującymi w Banku stopami procentowymi. Aktualna wysokość stóp procentowych podawana jest do wiadomości Klientów Komunikatem.
2. Wysokość i rodzaj oprocentowania w dniu otwarcia rachunku określone są we Wniosku/Potwierdzeniu otwarcia danego rachunku oraz podawane jako informacja w systemie bankowości elektronicznej.
3. Do obliczania odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
4. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach obliczane są od dnia uznania rachunku bankowego do dnia poprzedzającego ich podjęcie i/lub zamknięcie rachunku.
5. Od środków pieniężnych wpłaconych i podjętych w tym samym dniu odsetek nie nalicza się.
6. Od odsetek należnych Posiadaczowi rachunku, Bank nalicza i odprowadza należny podatek na zasadach określonych w odpowiednich przepisach prawa.
7. W przypadku złożenia przez nierezydenta certyfikatu rezydencji podatkowej, który potwierdza jego rezydencję podatkową w danym kraju, do naliczania stosownych podatków Bank stosować będzie stawki podatku obowiązujące w tym kraju.

##### § 18

1. Odsetki należne Posiadaczowi rachunku nalicza się w walucie rachunku i dopisuje się do środków zgromadzonych na rachunku bankowym w okresach podanych w Komunikacie lub w momencie likwidacji rachunku bankowego.
2. W ciągu umownego okresu deponowania środków oprocentowanie na rachunku o stałej stopie procentowej jest niezmiennie; na rachunkach o zmiennej stopie procentowej, w trakcie trwania umownego okresu oprocentowanie może ulec zmianie bez wypowiedzenia warunków Umowy.
3. Zmiana oprocentowania rachunków bankowych w walucie polskiej może nastąpić, w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
  - 1) zmian którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego (NBP) tj. Stopy referencyjnej, depozytowej, redyskonta weksli i lombardowej, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
  - 2) zmian stopy rezerwy obowiązkowej banków, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
  - 3) zmian stawki dla depozytów rynku międzybankowego WIBOR 1M, WIBOR 3M, WIBOR 6M, WIBOR 9M, WIBOR 1Y, o co najmniej 0,10 punktu procentowego.
4. Zmiana oprocentowania rachunków bankowych w walucie wymienialnej, może nastąpić w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
  - 1) zmian stopy procentowej dla danej waluty, ustalonej przez odpowiedni bank centralny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
  - 2) zmian co najmniej jednej stopy procentowej depozytów walutowych na krajowym lub międzynarodowym rynku pieniężnym LIBOR 1M, LIBOR 3M, LIBOR 6M, LIBOR 9M, LIBOR 1Y lub EURIBOR 1M, EURIBOR 3M, EURIBOR 6M, EURIBOR 9M, EURIBOR 1Y o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
  - 3) zmian stopy rezerwy obowiązkowej banków o co najmniej 0,10 punktu procentowego.
5. Uwzględniając kierunek zmian stóp lub stawek, o których mowa w ust. 3 i 4, Bank uprawniony jest do podjęcia decyzji o zmianie oprocentowania w terminie do 3 miesięcy od zaistnienia jednej z okoliczności będących podstawą zmiany.
6. W przypadku zaistnienia którejkolwiek okoliczności, odpowiednio o której mowa w ust. 3 i 4, Bank jest uprawniony do zmiany oprocentowania zgodnej z kierunkiem zmiany odpowiedniej stopy lub stawki, maksymalnie w wysokości do jej trzykrotności.
7. Jeśli zmiany dotyczyć będą więcej niż jednej ze stawek, o których mowa w ust. 3 i 4, to pod uwagę przy określaniu zasięgu i kierunku zmian oprocentowania brana będzie pod uwagę ta, o najwyższej wartości bezwzględnej.
8. Zmiana oprocentowania rachunków bankowych, z wyłączeniem rachunków terminowych lokat oszczędnościowych, może być stosowana bez uprzedzenia, pod warunkiem że jest korzystniejsza dla Posiadacza rachunku lub zmiana wynika ze zmiany Stopy referencyjnej NBP.
9. Wysokość oprocentowania obowiązująca w dniu zawarcia Umowy jest zawarta w treści Umowy lub w załączniku do niej.

##### § 19

1. Za czynności związane z obsługą rachunków bankowych Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą Tabelą opłat i prowizji. Aktualna wysokość opłat i prowizji udostępniana jest Komunikatem. Posiadacz rachunku w momencie otwierania rachunku bankowego otrzymuje wyciąg z Tabeli opłat i prowizji z wykazem, obowiązujących na dzień podpisania Umowy, podstawowych opłat i prowizji za czynności związane z prowadzeniem rachunków bankowych.
2. W związku z prowadzeniem rachunku bankowego oraz wykonywaniem dyspozycji Bank pobiera należne opłaty i prowizje, z uwzględnieniem zasad uregulowanych w Tabeli opłat i prowizji.
3. Bank pobiera opłaty za prowadzenie rachunku w ciężar dostępnego salda na rachunku bankowym. W przypadku nieuregulowania należnych Bankowi opłat i prowizji, Bank ma prawo wystąpić o ich uregulowanie.
4. Bank będzie uprawniony do zmiany Tabeli opłat i prowizji oraz wysokości stawek opłat i prowizji w trakcie trwania Umowy, poprzez ich podwyższenie bądź obniżenie z zastrzeżeniem, że kierunek zmiany opłaty bądź prowizji będzie zgodny z kierunkiem zmiany danego czynnika w przypadku wystąpienia co najmniej jednej okoliczności określonych w ust. 5.
5. Bank będzie uprawniony do zmiany Tabeli opłat i prowizji oraz wysokości stawek opłat i prowizji:
  - 1) w przypadku zmiany rocznego, kwartalnego lub miesięcznego wskaźnika cen towarów i usług ogłaszanego przez GUS. Bank dokona zmiany wysokości opłat i prowizji w terminach miesięcznych lub kwartalnych lub rocznych,
  - 2) w przypadku zmiany cen energii, ceny połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, o co najmniej 0,001% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym lub kwartalnym lub miesięcznym) oraz zmiany opłat ponoszonych w związku z wykonywaniem umowy za pośrednictwem innych firm współpracujących z Bankiem,
  - 3) w przypadku zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, określających zasady świadczenia przez Bank usług lub wykonywania obowiązków związanych z prowadzeniem rachunków bankowych lub gdy Bank będzie zobowiązany do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa na dzień zawarcia Umowy lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów, do zapłaty których nie był zobowiązany lub ich nie wliczał w dniu zawarcia Umowy. Zmiana jest dopuszczalna jedynie wówczas gdy nowe lub zmienione przepisy obligują Bank do zmiany prowizji i opłat bankowych poprzez ich podwyższenie z uwagi na wyżej wymienione obowiązki Banku,
  - 4) w przypadku modyfikacji produktów – lub usług, z których Klient może skorzystać, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie i w Ogólnych warunkach. Zmiana będzie dotyczyła wyłącznie klientów, którzy skorzystają z dodatkowych możliwości wynikających z wprowadzonych modyfikacji produktów lub usług, zgodnie z zawartą Umową,
  - 5) w celu zapewnienia jednolitych warunków cenowych dla klientów, którzy zawarli Umowy z Bankiem lub innymi instytucjami finansowymi przejętymi przez Bank,
  - 6) w przypadku zmiany kosztów ponoszonych przez Bank w związku z eksploatacją i utrzymaniem systemów informatycznych, baz danych i innych rozwiązań niezbędnych do obsługi rachunków bankowych.

6. O każdej zmianie Tabeli opłat i prowizji, Posiadacz rachunku zostanie poinformowany na dwa miesiące przed proponowaną datą wejścia w życie zmiany:
  - 1) w przypadku Posiadacza rachunku korzystającego z bankowości elektronicznej - za pośrednictwem elektronicznych kanałów komunikacji;
  - 2) w pozostałych przypadkach - drogą pocztową, na adres korespondencyjny; oraz dodatkowo
  - 3) poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Banku;
  - 4) telefonicznie przez Centrum Obsługi Klienta lub mailem na wskazany adres - na wniosek Posiadacza rachunku.
7. Jeżeli przed proponowanym dniem wejścia w życie zmian Tabeli opłat i prowizji, Posiadacz rachunku nie zgłosi Bankowi sprzeciwu wobec proponowanych zmian, to uznaje się że Posiadacz wyraził na nie zgodę.
8. Bank, informując o zmianach Tabeli opłat i prowizji, zobowiązany jest również poinformować Posiadacza rachunku o postanowieniach ust. 7, o tym iż Posiadacz rachunku ma prawo, przed datą proponowanego wejścia w życie zmian wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat, oraz o tym że w przypadku gdy Posiadacz zgłosi sprzeciw, o którym mowa w ust. 7, ale nie dokona wypowiedzenia Umowy, Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.

## ROZDZIAŁ IV RACHUNKI BANKOWE WSPÓLNE

### § 20

1. Bank otwiera rachunki bankowe wspólne na rzecz dwóch Posiadaczy rachunku mających pełną zdolność do czynności prawnych i będących:
  - 1) rezydentami, albo
  - 2) nierezydentami, którzy posiadają ten sam kraj rezydencji podatkowej i każdy z nich legitymuje się ważnym certyfikatem rezydencji podatkowej albo żaden z nich nie legitymuje się ważnym certyfikatem rezydencji podatkowej.
2. Współwłasność ma zastosowanie do rachunków bankowych otwartych w ramach podpisanej Umowy.

### § 21

1. W przypadku rachunku wspólnego, każdy z Posiadaczy rachunku dysponuje bez ograniczeń środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku oraz dokonuje samodzielnie wszelkich czynności wynikających z Umowy, w tym jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Zmiana postanowień Umowy wymaga zgody wszystkich Posiadaczy rachunku.
3. Posiadacze rachunku wspólnego ponoszą solidarną odpowiedzialność z tytułu Umowy i wydanych dyspozycji.
4. W przypadku śmierci jednego z Posiadaczy rachunku wspólnego, pozostały Posiadacz obowiązany jest powiadomić Bank o tym zdarzeniu z uwagi na wygaśnięcie Umowy, o której mowa w § 47 ust. 2.

## ROZDZIAŁ V RACHUNKI BANKOWE OSOBY MAŁOLETNIJ

### § 22

1. Umowę w imieniu osoby małoletniej zawiera jej przedstawiciel ustawowy, składając jednocześnie wzór podpisu. Posiadaczem rachunku jest osoba małoletnia.
2. Osoba małoletnia może swobodnie dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku bankowym, w granicach zwykłego zarządu, otwartym w ramach Umowy, o ile:
  - 1) złoży na Umowie wzór podpisu,
  - 2) nie sprzeciwi się temu na piśmie jej przedstawiciel ustawowy.
3. Przedstawicielem ustawowym osoby małoletniej może być:
  - 1) każdy z rodziców, o ile nie zostali pozbawieni władzy rodzicielskiej,
  - 2) opiekun wyznaczony przez sąd opiekuńczy w przypadku, gdy osoba małoletnia nie pozostaje pod opieką rodziców,
  - 3) kurator wyznaczony przez sąd opiekuńczy.

### § 23

1. Przedstawiciel ustawowy odpowiada wobec Banku za wszelkie zobowiązania wynikające z Umowy zawartej z osobą małoletnią, którą reprezentuje.
2. Przedstawiciel ustawowy może dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku bankowym osoby małoletniej wyłącznie w granicach zwykłego zarządu.
3. Dysponowanie środkami pieniężnymi w zakresie przekraczającym zwykły zarząd, wymaga zezwolenia sądu opiekuńczego.

### § 24

Osoba małoletnia, po uzyskaniu pełnej zdolności do czynności prawnych powinna niezwłocznie zgłosić się do Oddziału i przedłożyć dokument tożsamości. Wówczas po podpisaniu aneksu do Umowy może bez ograniczeń, o których mowa w § 22 i § 23, dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku bankowym.

## ROZDZIAŁ VI PEŁNOMOCNICTWO DO RACHUNKÓW BANKOWYCH

### § 25

1. Posiadacz rachunku posiadający pełną zdolność do czynności prawnych może ustanowić Pełnomocnika.
2. Pełnomocnictwo może być udzielone osobie posiadającej pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Udzielenie pełnomocnictwa do rachunku wspólnego wymaga zgody obu Posiadaczy rachunku.
4. Pełnomocnictwo upoważnia Pełnomocnika do dysponowania rachunkiem bankowym wskazanym przez Posiadacza rachunku. Pełnomocnictwo wymaga formy pisemnej, a własnoręczność podpisu Posiadacza rachunku udzielającego pełnomocnictwo oraz Pełnomocnika powinna być poświadczona przez pracownika Banku lub podmioty wskazane w § 6 ust. 1, w przypadku udzielenia pełnomocnictwa na odległość.
5. Podjęcie czynności przez Pełnomocnika wymaga uprzedniego okazania dokumentu tożsamości i złożenia wzoru podpisu, w trybie określonym w ust. 4.
6. Pełnomocnictwo może być udzielone jako:
  - 1) pełnomocnictwo ogólne - w ramach którego Pełnomocnik w zakresie czynności zwykłego zarządu, działając w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku, ma prawo do dokonywania tych czynności, z zastrzeżeniem ust. 7. Czynności nie wymienione w ust. 7 rozumiane będą jako mieszczące się w zakresie zwykłego zarządu,
  - 2) pełnomocnictwo szczególne - w ramach którego Pełnomocnik ma prawo do dokonywania czynności wyłącznie w zakresie określonym w treści tego pełnomocnictwa, z wyłączeniem czynności określonych w ust. 7 pkt 1 i 2. Pełnomocnictwo szczególne może zawierać umocowanie do otwierania kolejnych rachunków w ramach Umowy lub do wypowiedzenia Umowy i likwidacji rachunków bankowych.
7. Pełnomocnictwo ogólne nie obejmuje:
  - 1) wydania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci Posiadacza rachunku,
  - 2) udzielania dalszych pełnomocnictw,
  - 3) otwierania kolejnych rachunków w ramach Umowy.
8. Do dysponowania rachunkiem bankowym za pośrednictwem elektronicznych kanałów komunikacji, wymagane jest udzielenie przez Posiadacza rachunku pełnomocnictwa szczególnego do dysponowania środkami pieniężnymi w pełnym zakresie, otwierania kolejnych rachunków w ramach Umowy oraz do wypowiedzenia Umowy i likwidacji rachunków bankowych. Pełnomocnictwo, o którym mowa w niniejszym ustępie jest wyłączone w stosunku do rachunków wspólnych.

### § 26

1. Pełnomocnictwo może zostać w każdym czasie odwołane przez Posiadacza rachunku, na podstawie dyspozycji pisemnej lub w formie aktu notarialnego złożonej w Oddziale lub na podstawie dyspozycji złożonej w poczcie wewnętrznej w systemie bankowości elektronicznej Banku.
2. Odwołanie pełnomocnictwa udzielonego do rachunku wspólnego, może nastąpić na podstawie dyspozycji jednego z Posiadaczy rachunku.
3. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne niezwłocznie po otrzymaniu takiej dyspozycji przez Oddział lub po jej złożeniu w systemie bankowości elektronicznej Banku, jednakże nie później niż następnego dnia roboczego do godziny 17:00.

## § 27

- Pełnomocnictwo wygasa na skutek:
  - upływu terminu na jaki zostało udzielone,
  - odwołania pełnomocnictwa przez Posiadacza rachunku,
  - rezygnacji Pełnomocnika,
  - śmierci Posiadacza rachunku lub Pełnomocnika,
  - rozwiązania Umowy bądź likwidacji rachunków do których pełnomocnictwo było ustanowione.
- Do dyspozycji składanych przez Pełnomocnika będą miały zastosowanie postanowienia niniejszych Ogólnych warunków oraz innych regulacji mających zastosowanie do rachunku bankowego, do którego ustanowiono Pełnomocnika. Postanowienia przedmiotowych regulacji wiążą odpowiednio Pełnomocnika.

## ROZDZIAŁ VII WYKONYWANIE TRANSAKCYJ PŁATNICZYCH ORAZ PROCEDURA UDZIELANIA I WYCOFYWANIA ZGODY NA ICH WYKONANIE

### § 28

- Wpłaty i wypłaty z rachunku bankowego mogą być dokonywane w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, z zastrzeżeniem iż wypłaty i wypłaty w złotych/w walutach obcych gotówką są możliwe w Oddziałach prowadzących obsługę gotówkową w złotych/w walutach obcych.
- Wpłata gotówki w Oddziale na rachunek bankowy Posiadacza rachunku 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.
- Wypłata gotówkowa powyżej określonej przez Oddział kwoty, podanej do wiadomości w Komunikacie, wymaga zgłoszenia z wyprzedzeniem w terminie ustalonym przez Oddział.
- Zlecenia płatnicze mogą być składane na dokumentach w postaci papierowej lub ustnie w Oddziale (tylko zlecenia w formie gotówkowej) oraz za pośrednictwem bankowości elektronicznej. Po podpisaniu odrębnej umowy dyspozycyjnej mogą być składane telefonicznie lub faksem. Zlecenia płatnicze składane są w sposób przewidziany dla poszczególnych form transakcji płatniczych, z uwzględnieniem sposobu dostępu do rachunku.
- W przypadku wpłat i wypłat gotówkowych, jako zleceń płatniczych złożonych ustnie w Oddziale, wymagany jest podpis osoby składającej zlecenie na potwierdzeniu transakcji.
- Zlecenia płatnicze realizowane są do wysokości salda dostępnego na rachunku bankowym.
- Posiadacz rachunku upoważnia Bank do obciążania rachunku bankowego kwotą należnych opłat i prowizji w związku z wykonaniem przez Bank zleconych dyspozycji.

### § 29

- W przypadku wykonywania zleceń płatniczych w walucie innej niż waluta, w której prowadzony jest rachunek bankowy, do rozliczenia stosuje się kursy walut ogłaszane w Tabeli kursów walut Banku w momencie realizacji zlecenia, z zastrzeżeniem ust. 4 i 5.
- W przypadku, o którym mowa w ust.1, Bank stosuje kursy:
  - dla rozliczenia bezgotówkowego - odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży dla dewiz,
  - dla rozliczenia gotówkowego - odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży dla pieniędzy.
- Do rozliczania prowizji lub opłat pobieranych przez Bank, przy dokonywaniu rozliczeń, o których mowa w ust. 1, stosuje się zasady określone w Tabeli opłat i prowizji.
- Kursy walut Banku mogą ulegać zmianie w ciągu dnia roboczego i podawane są do wiadomości w aktualnej Tabeli kursów walut Banku, dostępnej w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
- Jeżeli do zlecenia płatniczego została zawarta transakcja negocjowana, do rozliczenia kwoty tego zlecenia z Klientem stosuje się kursy negocjowane.
- Realizacja transakcji negocjowanej odbywa się na podstawie zawartej, między Bankiem a Klientem, umowy dotyczącej możliwości przeprowadzania negocjowanej transakcji wymiany walut wymiennalnych w Banku oraz zgodnie z odrębnymi regulaminami dotyczącymi zawierania i wykonywania tych umów.

### § 30

- Polecenie przelewu, stanowiące udzieloną Bankowi dyspozycję Posiadacza rachunku obciążenia jego rachunku określoną kwotą i uznania tą kwotą rachunku wierzyciela, jest wykonywane przez Bank w dniu jego złożenia lub najpóźniej w następnym dniu roboczym po jego przyjęciu, z uwzględnieniem zasad podanych do wiadomości w odrębnym Komunikacie, o którym mowa w § 34 ust. 6.
- Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi realizację zlecenia płatniczego w formie jednorazowej dyspozycji, gdy termin wykonania jest późniejszy niż dzień złożenia zlecenia płatniczego w Banku.
- Płatności na rzecz tego samego odbiorcy, o stałej kwocie, w stałych terminach, mogą być realizowane w formie stałej dyspozycji.
- Jeśli termin określony w zleceniach płatniczych, o których mowa w ust. 2, 3, przypada na dzień, który nie jest dniem roboczym, wykonanie zlecenia nastąpi w pierwszym dniu roboczym po dniu wskazanym w zleceniu.
- Warunkiem wykonania zleceń płatniczych, o których mowa w ust. 2, 3, jest zapewnienie dostępnego salda na rachunku bankowym, w kwocie wystarczającej do wykonania zlecenia i pokrycia należnych opłat i prowizji, w dniu roboczym poprzedzającym datę wykonania zlecenia płatniczego, aż do momentu jego wykonania.
- W przypadku braku odpowiedniego dostępnego salda na rachunku bankowym próba wykonania zlecenia płatniczego, o którym mowa w ust. 2 i 3, będzie podejmowana przez Bank przez okres kolejnych 7 dni roboczych, wliczając dzień wskazany w zleceniu. Po tym terminie dyspozycja złożona przez Posiadacza rachunku jako zlecenie stałe/jednorazowe nie zostanie zrealizowana.
- Bank jest zobowiązany doprowadzić do uznania rachunku płatniczego banku odbiorcy kwotą transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia Posiadacza rachunku, o których mowa w ust. 1-3, zgodnie z § 34 ust. 4-6.
- Termin wskazany w ust. 7, może ulec wydłużeniu o jeden dzień roboczy, w przypadku gdy Posiadacz rachunku złożył w Banku zlecenie płatnicze w postaci papierowej. Postanowienie to nie dotyczy transakcji płatniczych w całości wykonywanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w walucie polskiej, dotyczących należności, do których stosuje się przepisy ustawy Ordynacja podatkowa oraz Wspólnotowego Kodeksu Celnego.
- Obciążenie rachunku bankowego Posiadacza rachunku kwotą transakcji płatniczej następuje z datą waluty nie wcześniejszą niż moment, w którym rachunek ten został faktycznie obciążony kwotą transakcji płatniczej.
- Postanowienia ust. 7 nie mają zastosowania do polecenia zapłaty, o którym mowa w § 32.

### § 30a

- W Oddziale Banku zgoda na wykonanie transakcji płatniczej lub kolejnych transakcji płatniczych udzielana jest poprzez złożenie podpisu na zleceniu płatniczym w postaci papierowej, sporządzonym na odpowiednim formularzu stosownie do rodzaju i liczby transakcji płatniczej, według wzorów dostępnych w Oddziałach, oraz złożenie tak sporządzonego dokumentu w Oddziale.
- Posiadacz rachunku może w każdej chwili wycofać zgodę na wykonanie transakcji płatniczej albo kolejnych transakcji płatniczych, nie później jednak niż do momentu, w którym zlecenie płatnicze stało się nieodwołalne na mocy § 30b. Jeżeli zgoda dotyczy kolejnych transakcji płatniczych, Posiadacz rachunku, wycofując zgodę może zastrzec, iż wycofanie dotyczy wszystkich niewykonanych transakcji płatniczych.
- Wycofanie zgody na wykonanie transakcji płatniczej odbywa się poprzez odwołanie zlecenia płatniczego, na zasadach określonych w § 30b.
- Postanowienia niniejszego paragrafu nie naruszają odrębnych uregulowań obowiązujących między Bankiem i Posiadaczem rachunku, dotyczących sposobu i procedury udzielania i wycofywania zgody na wykonanie transakcji płatniczej.

### § 30b

- Posiadacz rachunku nie może odwołać zlecenia płatniczego od chwili jego otrzymania przez Bank, z zastrzeżeniem ustępów poniższych.
- Posiadacz rachunku może odwołać jednorazową lub stałą dyspozycję, o których mowa w § 30 ust. 2 i 3, nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień wykonania.
- Po upływie terminów określonych w ust. 1 i 2, zlecenie płatnicze można odwołać wyłącznie, jeżeli uzgodnią to między sobą Bank i Posiadacz rachunku.
- Bank może pobrać opłatę za odwołanie zlecenia zgodnie z obowiązującą Tabelą opłat i prowizji.
- Postanowienia niniejszego paragrafu nie naruszają odrębnych uregulowań obowiązujących między Bankiem i Posiadaczem rachunku, dotyczących sposobu i procedury udzielania i wycofywania zgody na wykonanie transakcji płatniczej.

### § 31

1. Uznanie rachunku bankowego Posiadacza rachunku następuje z datą waluty tego dnia roboczego, w którym nastąpił wpływ środków pieniężnych do Banku, z zastrzeżeniem, iż płatność będzie zawierała niezbędne dane umożliwiające zaksięgowanie środków pieniężnych na odpowiednim rachunku bankowym oraz z zastrzeżeniem § 34 ust. 6.
2. Bank udostępnia Posiadaczowi rachunku kwotę transakcji płatniczej niezwłocznie po uznaniu tą kwotą rachunku Banku.
3. W przypadku wpływu środków pieniężnych w złotych z wyłączeniem przychodzących poleceń wypłaty w obrocie dewizowym w Banku, ze wskazaniem odbiorcy posiadającego jedynie rachunek bankowy w walucie obcej, zostanie dokonany zwrot środków pieniężnych do zleceniodawcy tej dyspozycji.
4. Wykonanie dyspozycji, o których mowa w niniejszym paragrafie, następuje w dniu wskazanym w dyspozycji. W przypadku, kiedy dzień ten przypada na dzień, który nie jest dniem roboczym, wykonanie dyspozycji nastąpi w pierwszym dniu roboczym po dniu wskazanym w dyspozycji.

### § 32

1. Posiadacz rachunku jako płatnik w rozliczeniach może regulować swoje zobowiązania względem osób trzecich w formie polecenia zapłaty, które stanowi dyspozycję odbiorcy udzieloną Bankowi do obciążenia określoną kwotą rachunku bankowego płatnika i uznania tą kwotą rachunku odbiorcy.
2. Zasady dokonywania rozliczeń w formie polecenia zapłaty przez Płatnika są określone w odrębnych regulacjach.
3. Rozwiązanie Umowy w części dotyczącej rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego Posiadacza rachunku skutkuje odwołaniem zgody do obciążania tego rachunku w drodze polecenia zapłaty, bez konieczności składania odrębnej dyspozycji.

### § 33

1. W zakresie rozliczeń w obrocie dewizowym w kraju i z zagranicą, Bank realizuje polecenia wypłaty (w tym przelewy SEPA) oraz sprzedaż czeków, skup oraz inkaso czeków wystawionych za granicą.
2. Zasady realizacji przychodzących poleceń wypłaty w obrocie dewizowym, Zasady realizacji wychodzących poleceń wypłaty w obrocie dewizowym, Zasady realizacji przychodzącego przelewu SEPA, Zasady realizacji wychodzącego przelewu SEPA, wraz z wykazem określonych użytych w Zasadach, dostępne są na stronie internetowej Banku, a dodatkowo na życzenie Klienta możliwe jest ich udostępnienie w Oddziale Banku.

### § 34

1. Osoba składająca zlecenie płatnicze jest obowiązana do właściwego wypełnienia dyspozycji, w szczególności do zapewnienia zgodności nazwy odbiorcy z numerem rachunku.
2. Odbiorca jest identyfikowany za pomocą unikatowego identyfikatora.
3. Zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli zostało wykonane zgodnie z unikatowym identyfikatorem wskazanym w treści zlecenia płatniczego, bez względu na dostarczone przez Posiadacza rachunku inne informacje dodatkowe, z zastrzeżeniem § 31 ust. 3.
4. Momentem otrzymania zlecenia płatniczego jest moment, w którym zlecenie złożone przez Posiadacza rachunku zostało otrzymane przez Bank. W przypadku gdy Bank otrzymuje zlecenie płatnicze Posiadacza rachunku w dniu, który nie jest dniem roboczym, z zastrzeżeniem ust. 6, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
5. Jeżeli Posiadacz rachunku składający dyspozycję uzgodni z Bankiem, że wykonanie zlecenia płatniczego rozpocznie się określonego dnia, początek tego dnia uznaje się za moment otrzymania zlecenia płatniczego w rozumieniu § 30 ust. 7 i 8. Jeśli dzień, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie jest dniem roboczym dla Banku, uznaje się że zlecenie płatnicze zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
6. Bank podaje w formie Komunikatu informację o nieprzekraczalnym, przypadającym pod koniec dnia roboczego momencie, po którym otrzymane zlecenie płatnicze uznaje się za otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu (tabela godzin granicznych – cut off time).
7. Bank może odmówić wykonania dyspozycji, w następujących przypadkach:
  - 1) braku możliwości jednoznacznego potwierdzenia tożsamości osoby składającej dyspozycję lub posługiwania się zastrzeżonym dokumentem tożsamości, w przypadku gdy wymagana jest weryfikacja dokumentu tożsamości,
  - 2) podania błędnych czy nieaktualnych informacji lub braku wszystkich wymaganych danych lub niezgodności danych na dyspozycji z danymi będącymi w posiadaniu Banku, w tym ze złożonym wzorem podpisu,
  - 3) gdy numer rachunku bankowego nie spełnia wymogów określonych dla standardu NRB/IBAN określonego w odpowiednich przepisach,
  - 4) braku dostępnych środków do zrealizowania dyspozycji na rachunku bankowym,
  - 5) braku zapewnienia środków na należne Bankowi opłaty/prowizje związane ze złożoną dyspozycją,
  - 6) zakazu dokonywania wypłat z rachunku bankowego wydanego przez uprawnione organy.
8. Bank informuje Posiadacza rachunku o odmowie wykonania dyspozycji z rachunku bankowego i jej przyczynach.

### § 35

1. W przypadku wypłaty powodującej przekroczenie dostępnego salda, Posiadacz rachunku zobowiązany jest niezwłocznie uregulować powstałe zadłużenie.
2. Zadłużenie przekraczające dostępne saldo jest zadłużeniem przeterminowanym, od którego Bank pobiera odsetki w wysokości określonej dla kredytów przeterminowanych podawanej w Komunikacie. Odsetki naliczane są za każdy dzień, poczynając od dnia przekroczenia dostępnego salda do dnia poprzedzającego dokonanie spłaty tak powstałego zadłużenia.
3. Wysokość stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego, stanowi 4-krotność stopy lombardowej. Bank we Wniosku/Potwierdzeniu otwarcia danego rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego podaje wysokość stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego na dzień otwarcia rachunku.
4. Stopa lombardowa jest zmienna i określa cenę, po której NBP udziela bankom komercyjnym pożyczek pod zastaw papierów wartościowych.
5. Wysokość stopy lombardowej jest ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej i publikowana na stronach internetowych NBP.
6. Stopa procentowa dla zadłużenia przeterminowanego jest zmienna i ulega zmianie odpowiednio do zmiany stopy lombardowej, poprzez jej podwyższenie, bądź obniżenie o tyle samo punktów procentowych ile wynosi zmiana stopy lombardowej, pomnożonych przez cyfrę 4.
7. Bank będzie dokonywał zmiany stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego w każdym przypadku dokonania zmiany stopy lombardowej przez Radę Polityki Pieniężnej. Zmiana będzie następowała w wysokości różnicy pomiędzy ostatnio obowiązującą stopą bazową, a stopą zmienioną, pomnożoną przez cyfrę 4.
8. Ustalona w sposób określony w ust. 3 stopa procentowa dla zadłużenia przeterminowanego będzie obowiązywała od dnia wejścia w życie zmiany stopy lombardowej.
9. Aktualną wysokość stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego Bank podaje do wiadomości Posiadacza rachunku na stronie internetowej Banku, poprzez wywieszenie informacji o obowiązującym oprocentowaniu na tablicy ogłoszeń w Oddziale oraz na życzenie Klienta, telefonicznie lub mailem na podany adres.

## ROZDZIAŁ VIII ZASADY I TRYB SKŁADANIA REKLAMACJI

### § 36

1. Posiadacz rachunku ma możliwość zgłoszenia pytań, wątpliwości dotyczących czynności i usług świadczonych przez Bank celem ich wyjaśnienia przez pracownika Banku.
2. Posiadacz rachunku niezwłocznie powiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych. Jeśli Posiadacz rachunku nie powiadomi Banku o takich transakcjach płatniczych w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku bankowego albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, roszczenia Posiadacza rachunku względem Banku przysługujące z tego tytułu wygasają.
3. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, Bank jest obowiązany niezwłocznie przywrócić obciążony rachunek bankowy Posiadacza rachunku do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, z zastrzeżeniem ust. 2.
4. Zgłoszenie reklamacji niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia pozwoli na szybkie podjęcie działań oraz wyjaśnienie sytuacji przez Bank.
5. Posiadacz rachunku ma możliwość złożenia reklamacji w Banku:
  - 1) telefonicznie (w rozmowie z Centrum Obsługi Klienta), rozmowy te są nagrywane dla celów dowodowych,
  - 2) elektronicznie (wiadomość w poczcie wewnętrznej w bankowości elektronicznej),
  - 3) w postaci papierowej (reklamacje listowne przesyłane na adres wskazany na stronie internetowej Banku lub złożone bezpośrednio w Oddziale Banku).
6. Reklamacje są rozpatrywane niezwłocznie, nie później niż 30 dni od otrzymania reklamacji. Gdy niezbędne będą do rozpatrzenia reklamacji dodatkowe dokumenty i/lub wyjaśnienia poza Bankiem, termin rozpatrzenia reklamacji może ulec przesunięciu, nie dłużej niż o 60 dni. W przypadku zaistnienia takiej sytuacji, Bank powiadomi Posiadacza rachunku o przedłużeniu terminu rozpatrywania reklamacji, wraz ze wskazaniem okoliczności, które muszą być ustalone, a także przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi, z zastrzeżeniem, że nie będzie on dłuższy niż 90 dni od dnia otrzymania reklamacji.
7. Bank udziela odpowiedzi na reklamacje listownie, telefonicznie bądź w bezpośredniej rozmowie przez pracownika Banku.



8. Szczegółowe zasady dotyczące reklamacji w zakresie transakcji płatniczych wykonanych za pomocą kart płatniczych lub w obrocie dewizowym uregulowane są w odrębnych regulacjach.

## ROZDZIAŁ IX WYPŁATY PO ŚMIERCI POSIADACZA RACHUNKU

### § 37

1. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, z zastrzeżeniem ust. 3. Dyspozycja może być w każdym czasie przez Posiadacza rachunku zmieniona lub odwołana na piśmie.
2. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może być dokonana tylko na rzecz małżonka, wstępnych, zstępnych lub rodzeństwa Posiadacza rachunku:
  - 1) w określonej kwocie,
  - 2) w określonych częściach ułamkowych.
3. Do rachunku wspólnego oraz do rachunku osoby małoletniej Bank nie przyjmuje dyspozycji wkładem na wypadek śmierci.

### § 38

1. W przypadku śmierci Posiadacza rachunku Bank dokonuje wypłat, z uwzględnieniem odpowiednich przepisów prawa, w następującej kolejności z tytułów:
  - 1) zwrotu na wniosek organu wypłacającego świadczenia z ubezpieczenia lub zabezpieczenia społecznego albo uposażenia w stanie spoczynku kwot równych wpłatom na rachunek Posiadacza rachunku dokonanych przez te organy, które to kwoty nie przysługiwały za okres po śmierci Posiadacza rachunku,
  - 2) zwrotu kosztu pogrzebu Posiadacza rachunku osobie, która przedłoży rachunki stwierdzające wysokość poniesionych przez nią w tym celu wydatków oraz odpis aktu zgonu Posiadacza rachunku,
  - 3) dyspozycji wkładem na wypadek śmierci Posiadacza rachunku,
  - 4) wykonania postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo wykonania aktu poświadczenia dziedziczenia.
2. Wypłata z tytułu zwrotu kosztów pogrzebu nie jest realizowana w stosunku do rachunku wspólnego.
3. Wypłata z tytułu określonego w ust. 1 pkt 2, realizowana jest do wysokości nie przekraczającej kosztów urządzenia pogrzebu, zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku.
4. Wypłata z tytułu określonego w ust. 1 pkt 3, bez względu na liczbę wydanych dyspozycji, realizowana jest do wysokości i na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe i dotyczy wszystkich rachunków bankowych Posiadacza rachunku, o których mówi ustawa.
5. W przypadku śmierci Posiadacza rachunku i braku dyspozycji na wypadek śmierci, wypłata kwoty środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym następuje zgodnie z przepisami o postępowaniu spadkowym.

## ROZDZIAŁ X ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI

### § 39

1. W przypadku gdy zlecenie płatnicze jest składane przez Posiadacza rachunku jako płatnika, Bank ponosi wobec Posiadacza rachunku odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem postanowień § 36 ust. 2 i 3 oraz postanowień ust. 7 niniejszego paragrafu, chyba że Bank udowodni, że rachunek banku odbiorcy został uznany zgodnie z § 30 ust. 7 i 8.
2. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 1, niezwłocznie przywraca obciążony rachunek bankowy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
3. Jeżeli rachunek Banku został uznany przez bank płatnika w terminach wskazanych w § 30 ust. 7 i 8, Bank ponosi odpowiedzialność wobec Posiadacza rachunku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
4. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 3, niezwłocznie uznaje rachunek bankowy Posiadacza rachunku jako odbiorcy odpowiednią kwotą w celu doprowadzenia rachunku bankowego do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
5. W przypadku niewykonanej lub nienależyte wykonanej transakcji płatniczej, zainicjowanej przez Posiadacza rachunku jako płatnika, Bank, bez względu na odpowiedzialność ponoszoną na mocy ust. 1, podejmuje na wniosek Posiadacza rachunku niezwłoczne działania w celu przesłедzenia transakcji płatniczej i powiadamia Posiadacza rachunku o ich wyniku.
6. Odpowiedzialność Banku, o której mowa powyżej, obejmuje także opłaty, prowizje oraz odsetki, którymi został obciążony Posiadacz rachunku w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej.
7. Jeżeli unikatowy identyfikator podany przez Posiadacza rachunku jest nieprawidłowy, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. Bank jest jednak obowiązany podjąć działania w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej. Bank ma prawo pobrać opłatę za odzyskanie środków zgodnie z Tabelą opłat i prowizji.

### § 40

W przypadku nieterminowego wykonania zlecenia płatniczego, Bank wypłaci Posiadaczowi rachunku odszkodowanie w wysokości poniesionej szkody.

### § 41

1. Jeżeli na rachunek bankowy będą wpływały środki z tytułu renty lub emerytury zagranicznej Posiadacz rachunku jest zobowiązany poinformować o tym Bank oraz złożyć stosowne oświadczenie.
2. Posiadacz rachunku przyjmuje do wiadomości, że brak takiego zgłoszenia jest jednoznaczny z przyjęciem przez Posiadacza rachunku odpowiedzialności karnej skarbowej za nieodprowadzony a należny podatek.

## ROZDZIAŁ XI OCHRONA I UDOSTĘPNIENIE DANYCH OSOBOWYCH

### § 42

1. Bank zobowiązany jest do ochrony danych Posiadacza rachunku, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe oraz ustawie o ochronie danych osobowych.
2. Bank udostępni dane związane z Umową na podstawie zgody w formie pisemnej Posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem § 43.

### § 43

Bez zgody Posiadacza rachunku Bank może udostępnić dane związane z Umową podmiotom wskazanym w ustawie Prawo bankowe i innych przepisach prawa, w tym podmiotom świadczącym na rzecz Banku usługi zgodnie z art. 6a – 6d ustawy Prawo bankowe oraz innym podmiotom na podstawie art.105 ustawy Prawo bankowe.

## ROZDZIAŁ XII WYPOWIEDZENIE I ROZWIĄZANIE UMOWY

### § 44

1. Rozwiązanie Umowy może nastąpić w drodze wypowiedzenia Umowy przez Bank lub Posiadacza rachunku. Okres wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza rachunku wynosi 1 miesiąc a okres wypowiedzenia przez Bank wynosi 2 miesiące.
2. Rozwiązanie Umowy może nastąpić w terminie krótszym niż okres wypowiedzenia określony w ust. 1, uzgodnionym przez obie strony.
3. Posiadacz rachunku ma możliwość wypowiedzenia Umowy w każdym czasie.
4. Termin wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia Posiadaczowi rachunku lub otrzymania go przez Bank.
5. Każdy z Posiadaczy rachunku wspólnego może wypowiedzieć w każdym czasie Umowę, ze skutkiem dla wszystkich Posiadaczy.

### § 45

1. Bank wypowiada Umowę na piśmie, i wysyła drogą pocztową, listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru wypowiedzenie Posiadaczowi rachunku na ostatni podany Bankowi adres korespondencyjny i adres zameldowania, z zastrzeżeniem ust. 2, wskazując powód wypowiedzenia Umowy oraz zwraca się

- do Posiadacza rachunku o podanie sposobu zadysponowania środkami. W przypadku braku dyspozycji dotyczącej zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym, Bank przenosi środki pieniężne na rachunek nieoprocentowany Banku.
2. Posiadacz rachunku jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić Bank o każdorazowej zmianie swego adresu korespondencyjnego.
  3. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do uregulowania wszystkich zobowiązań względem Banku z tytułu zawartej Umowy, do końca okresu wypowiedzenia.
  4. Opłaty i prowizje z tytułu świadczenia na podstawie Umowy usług płatniczych pobierane okresowo są należne Bankowi jedynie za okres obowiązywania Umowy. Opłaty i prowizje uiszczone z góry podlegają proporcjonalnemu zwrotowi.

#### § 46

1. Bank może wypowiedzieć Umowę w trybie określonym w § 44 ust. 1, tylko z ważnych przyczyn, którymi są:
  - 1) niewystępowanie na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym obrotów przez okres 6 miesięcy, oprócz okresowego dopisywania odsetek i ich wypłat,
  - 2) brak wpływu środków pieniężnych na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy przez okres 3 miesięcy od dnia otwarcia rachunku,
  - 3) spowodowanie powstania zadłużenia przeterminowanego bądź zaległości z tytułu opłat związanych z prowadzeniem rachunku bankowego (za okres przynajmniej 3 miesięcy) i nieregulowania tych należności,
  - 4) brak możliwości dalszego prowadzenia rachunku bankowego przez Bank na dotychczasowych zasadach, w wyniku istotnej zmiany warunków lub zaprzestania świadczenia usług telekomunikacyjnych, pocztowych, kurierskich, informatycznych, płatniczych, rozliczeniowych niezbędnych do realizacji Umowy, przez ich dostawców, wycofania z eksploatacji aplikacji informatycznych niezbędnych do realizacji Umowy lub z innych przyczyn uniemożliwiających Bankowi wykonywanie Umowy zgodnie z przepisami prawa dotyczącymi prowadzenia rachunku,
  - 5) brak możliwości zastosowania wobec Posiadacza rachunku odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ust. 3 pkt. 1-3 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu lub brak zgody Banku na prowadzenie Umowy dla Osoby Ekspozowanej Politycznie (PEP), w rozumieniu tej ustawy,
  - 6) wykorzystywanie rachunku bankowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
  - 7) w przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że zgromadzone na rachunku bankowym środki pochodzą lub mają związek z innymi przestępstwami, niż określone w pkt 6,
  - 8) podanie przez Posiadacza rachunku nieprawdy lub zatajenie prawdy w zakresie informacji, które zgodnie z przepisami prawa Posiadacz rachunku jest obowiązany udzielić Bankowi jako podmiotowi prowadzącemu rachunek.
2. W przypadku, gdy w ramach zawartej Umowy prowadzonych jest kilka rachunków bankowych, Bank może wypowiedzieć Umowę w części dotyczącej jednego lub większej liczby rachunków bankowych.

#### § 47

1. Rozwiązanie Umowy następuje także w przypadku rozwiązania wszystkich rachunków bankowych otwartych w ramach zawartej Umowy lub w sytuacji gdy nie otworzono żadnego rachunku bankowego w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy.
2. Z chwilą śmierci Posiadacza rachunku Umowa wygasa.

#### § 48

1. W przypadku nieregulowania należnych Bankowi kwot wynikających z rachunków otwartych w ramach Umowy, Bank będzie dokonywał potrąceń tych należności z wierzytelnością Posiadacza rachunku, wynikającą z prowadzenia przez Bank dowolnego rachunku bankowego Posiadacza rachunku, w trybie określonym w ustawie Prawo bankowe.
2. W przypadku braku możliwości potrącenia należności w sposób, o którym mowa w ust. 1, Bank będzie dochodził swoich należności w drodze postępowania windykacyjnego.

### ROZDZIAŁ XIII POSTANOWIENIA KOŃCOWE

#### § 49

1. Bank powiadamia Posiadacza rachunku o saldzie rachunku bankowego oraz o zrealizowanych transakcjach płatniczych na rachunku, z wyłączeniem rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej, za pośrednictwem wyciągu, w sposób określony przez Posiadacza rachunku.
2. Wyciąg, w odniesieniu do transakcji płatniczych, w których Posiadacz rachunku jest płatnikiem, zawiera w szczególności następujące informacje:
  - 1) umożliwiające Posiadaczowi rachunku zidentyfikowanie transakcji płatniczej, i w stosownych przypadkach odbiorcy,
  - 2) o kwocie transakcji płatniczej w walucie, w której obciążono rachunek bankowy Posiadacza rachunku, lub w walucie, w której zostało złożone zlecenie płatnicze,
  - 3) o kwocie wszelkich opłat i prowizji i w stosownych przypadkach ich wyszczególnienie, lub informację o odsetkach należnych od Posiadacza rachunku jako płatnika,
  - 4) o kursie walutowym zastosowanym w danej transakcji płatniczej przez Bank oraz o kwocie transakcji płatniczej po przeliczeniu walut, jeżeli transakcja płatnicza wiązała się z przeliczeniem waluty,
  - 5) o dacie waluty zastosowanej przy obciążaniu rachunku bankowego. Datą waluty jest data operacji wskazana na wyciągu.
3. Wyciąg, w odniesieniu do transakcji płatniczych, w których Posiadacz rachunku jest odbiorcą, zawiera w szczególności następujące informacje:
  - 1) umożliwiające Posiadaczowi rachunku zidentyfikowanie transakcji płatniczej, i w stosownych przypadkach płatnika oraz wszelkie inne informacje przekazane w związku z wykonaniem transakcji płatniczej,
  - 2) o kwocie transakcji płatniczej w walucie, w której uznawany jest rachunek bankowy Posiadacza rachunku,
  - 3) o kwocie wszelkich opłat i prowizji, w tym ich wyszczególnienie, lub informację o odsetkach należnych od Posiadacza rachunku jako odbiorcy,
  - 4) o kursie walutowym zastosowanym w danej transakcji płatniczej przez Bank oraz informację o kwocie transakcji płatniczej przed przeliczeniem walut, jeżeli transakcja płatnicza wiązała się z przeliczeniem waluty,
  - 5) o dacie waluty zastosowanej przy uznaniu rachunku bankowego. Datą waluty jest data operacji wskazana na wyciągu.
4. Wyciąg może być generowany:
  - 1) w formie zbiorczego zestawienia sporządzanego w cyklu określonym przez Posiadacza rachunku nie dłuższym niż jeden miesiąc,
  - 2) po każdej zmianie salda na rachunku bankowym na koniec dnia.
5. Wyciąg może być przekazywany Posiadaczowi rachunku pocztą, a w przypadku Posiadacza, korzystającego z elektronicznych kanałów komunikacji, Bank może, zgodnie z zawartą Umową, udostępnić wyciągi poprzez bankowość elektroniczną.
6. Prawdliwość podanych na wyciągu zapisów i wskazanego salda rachunku bankowego powinna zostać sprawdzona przez Posiadacza rachunku.
7. Posiadacz rachunku obowiązany jest niezwłocznie informować Bank o nieotrzymaniu wyciągu.
8. Wyciąg może mieć formę zbiorczego zestawienia informacji o wszystkich rachunkach bankowych prowadzonych w ramach Umowy oraz o innych produktach, z których korzysta Posiadacz rachunku, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.

#### § 50

1. W przypadku stwierdzenia niezgodności salda rachunku bankowego, Posiadacz rachunku powinien zgłosić ten fakt niezwłocznie po dniu otrzymania wyciągu.
2. Bank ma prawo niezwłocznie, bez zgody Posiadacza rachunku, dokonywać korekty błędnych zapisów na rachunku bankowym, spowodowanych oczywistymi pomyłkami lub błędami rachunkowymi. Jeśli dokonanie tej korekty mogłoby spowodować powstanie zadłużenia przeterminowanego na rachunku, wymagane jest przeprowadzenie uzgodnień w tym zakresie z Posiadaczem rachunku.
3. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku złożył dyspozycję odbierania wyciągów osobiście, nieodebrane wyciągi podlegają zniszczeniu po upływie 3 miesięcy, liczonych od miesiąca którego dotyczą.
4. Do wyciągu mogą zostać dołączone inne informacje, z uwzględnieniem postanowień Ogólnych warunków w zakresie ochrony danych osobowych.

#### § 51

- Posiadacz rachunku i Pełnomocnik ustanowiony do rachunku bankowego zobowiązani są do:
- 1) powiadomienia Banku o każdej zmianie danych osobowych, które zostały podane w związku z zawartą Umową,
  - 2) powiadomienia Banku o utracie dokumentu tożsamości,
  - 3) powiadomienia Banku na piśmie (w postaci papierowej) o ogłoszeniu upadłości Posiadacza rachunku.

#### § 52

Bank może komunikować się z Posiadaczem rachunku i przysyłać Posiadaczowi rachunku informacje związane z prowadzeniem rachunku określonymi przez Klienta kanałami komunikacji, w tym telefonicznie, przy użyciu SMS-ów lub poczty elektronicznej, w oparciu o numery i adresy wskazane przez Klienta, z zastrzeżeniem § 45 ust. 2.

#### § 52a

1. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego (KNF).
2. Posiadacz rachunku może skorzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumentów, a także skierować sprawę do polubownego rozwiązania w ramach Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego przy Związku Banków Polskich lub Sądu Polubownego przy KNF. Szczegółowe informacje wraz z danymi adresowymi dostępne są na stronach internetowych - odpowiednio: [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl) oraz [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl).

#### § 52b

Sądem właściwym do rozstrzygania sporów jest sąd ustalony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

#### § 53

1. Bank może dokonać zmiany postanowień Ogólnych warunków wyłącznie z przyczyn określonych w ust. 2.
2. Zmiany, o których mowa w ust. 1, mogą nastąpić w przypadku:
  - 1) wprowadzenia nowych lub zmiany obowiązujących przepisów prawa będących podstawą umożliwienia świadczenia nowych usług w ramach zawartej Umowy,
  - 2) zmian w ofercie Banku związanych z wprowadzeniem, wycofaniem z oferty danego typu produktu bądź usługi lub zmianą, ograniczeniem jego funkcjonalności na podstawie analizy rynkowej, opłacalności danego produktu dla Banku oraz jego konkurencyjności, jak również wskutek wprowadzenia nowych lub zmian w obowiązujących przepisach prawa w zakresie zmiany, ograniczenia lub możliwości rozszerzenia oferty Banku w ramach Umowy,
  - 3) zmian technologii świadczenia usług związanych z:
    - podniesieniem bezpieczeństwa środków zgromadzonych na rachunku Posiadacza poprzez modyfikację, wycofanie z oferty lub dodanie nowych rozwiązań,
    - dostępnością i/lub użytecznością usług na rzecz Posiadacza rachunku,
    - integracją i optymalizacją rozwiązań technicznych i technologicznych wykorzystywanych do obsługi rachunków bankowych,
  - 4) wprowadzenia nowych lub zmian dotychczasowych zasad prowadzenia rachunków na podstawie aktów uprawnionych organów tj.: wyroku sądowego, decyzji administracyjnej, rekomendacji lub zalecenia wydanego przez organ nadzoru nad działalnością banku albo urzędowej lub sądowej interpretacji przepisów, jeżeli dotyczą zakresu objętego Ogólnymi warunkami i powodują konieczność dostosowania treści Ogólnych warunków do ich postanowień.

#### § 54

1. Wprowadzenie zmian Ogólnych warunków lub wprowadzenie nowych Ogólnych warunków nie wymaga wypowiedzenia Umowy.
2. Informacja o zmianach Ogólnych warunków lub o wprowadzeniu nowych Ogólnych warunków podawana będzie do wiadomości w Oddziałach, na stronie internetowej Banku oraz zostanie doręczona Posiadaczowi rachunku nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą wejścia w życie tych zmian lub wprowadzenia nowych Ogólnych warunków.
3. Doręczenie Posiadaczowi rachunku informacji o zmienionych Ogólnych warunkach lub o wprowadzeniu nowych Ogólnych warunków następuje:
  - 1) w przypadku Posiadacza rachunku korzystającego z bankowości elektronicznej - za pośrednictwem elektronicznych kanałów komunikacji,
  - 2) w pozostałych przypadkach - drogą pocztową, na adres korespondencyjny.
4. Jeżeli przed proponowanym dniem wejścia w życie zmian Ogólnych warunków lub nowych Ogólnych warunków, Posiadacz rachunku nie zgłosi Bankowi sprzeciwu wobec proponowanych zmian lub wprowadzenia nowych Ogólnych warunków, to uznaje się że Posiadacz wyraził na nie zgodę.
5. Bank, informując o zmianach Ogólnych warunków lub wprowadzeniu nowych Ogólnych warunków zgodnie z ust. 2, zobowiązany jest również poinformować Posiadacza rachunku o postanowieniach ust. 4, o tym iż Posiadacz rachunku ma prawo, przed datą proponowanego wejścia w życie zmian wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat, oraz o tym że w przypadku gdy Posiadacz zgłosi sprzeciw, o którym mowa w ust. 4, ale nie dokona wypowiedzenia Umowy, Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.