

REGULAMIN RACHUNKÓW LOKACYJNYCH DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW W PKO BANKU POLSKIM SA



Część I – Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Regulamin Rachunków lokacyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw w PKO Banku Polskim SA, zwany dalej „Regulaminem”, określa warunki prowadzenia:
 - 1) Rachunków lokacyjnych KORZYŚĆ w PLN oraz
 - 2) otwartych Kont oszczędnościowych Progres Adm. w PLN, EUR i USD.
2. Korzystanie z Konta oszczędnościowego Progres Adm. wymaga posiadania rachunku bieżącego.
3. Do określenia zasad i sposobu realizacji rozliczeń pieniężnych oraz zasad i sposobu realizacji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym w PKO Banku Polskim SA stosuje się „Regulamin rachunków bankowych dla małych i średnich przedsiębiorstw w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”.
4. W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia „Regulaminu rachunków bankowych dla małych i średnich przedsiębiorstw w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną, z siedzibą w Warszawie, adres: ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł,
- 2) **dysponowanie rachunkiem** – składanie dyspozycji, dotyczących rachunku w szczególności obejmujących dysponowanie środkami na rachunku, wypowiedzenie umowy, udzielenie pełnomocnictwa,
- 3) **dysponowanie środkami na rachunku** – składanie dyspozycji płatniczych lub innych dyspozycji, dotyczących środków na rachunku,
- 4) **dyspozycja** – wszelkie oświadczenia woli lub wiedzy, w tym dyspozycje płatnicze,
- 5) **dyspozycja płatnicza (zlecenie płatnicze)** – dyspozycję, zawierającą polecenie wykonania transakcji płatniczej, na podstawie, której Bank przeprowadza transakcję płatniczą,
- 6) **Komunikat** – informacje udostępniane w oddziałach lub agencjach Banku i na stronie internetowej,
- 7) **niedopuszczalne saldo debetowe** – ujemne saldo rachunku spowodowane jego obciążeniem kwotami przewyższającymi stan wolnych środków na rachunku,
- 8) **oddział Banku** – oddział prowadzący obsługę Posiadacza rachunku,
- 9) **Powiadomienie** – informacje podawane do wiadomości Posiadacza rachunku, przekazywane za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej, lub udostępniane w oddziałach, agencjach Banku i na stronie internetowej lub przekazywane na wyciągach bankowych,
- 10) **rachunek** – otwierany i prowadzony rachunek lokacyjny KORZYŚĆ albo Konto oszczędnościowe Progres Adm. prowadzone, na zasadach określonych odpowiednio w umowie rachunku lokacyjnego KORZYŚĆ albo w potwierdzeniu otwarcia Konta Oszczędnościowego Progres Adm. i Regulaminie,
- 11) **saldo** – stan środków pieniężnych na rachunku
- 12) **strona internetowa** – stronę internetową www.pkobp.pl należącą do Banku,
- 13) **Taryfa** – Taryfę prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA dla małych i średnich przedsiębiorstw, umieszczaną w oddziałach PKO Banku Polskiego SA, agencjach PKO Banku Polskiego SA oraz na stronie internetowej,
- 14) **umowa** – umowę rachunku lokacyjnego KORZYŚĆ albo potwierdzenie otwarcia Konta oszczędnościowego Progres Adm.,
- 15) **wolne środki** – dodatnie (dostępne) saldo rachunku:
 - a) powiększone o dokonane wpływy (gotówkowe i bezgotówkowe),
 - b) pomniejszone o kwoty przyjętych do realizacji obciążeń rachunku oraz sumę blokad.

Część II – Rachunek lokacyjny KORZYŚĆ

§ 3.

Rachunek jest otwierany i prowadzony w PLN.

§ 4.

Rachunek służy do lokowania środków pieniężnych związanych z prowadzoną przez Posiadacza rachunku działalnością wpisaną w rejestrze REGON.

Rozdział I

Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku

§ 5.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej określonej w skali roku.
2. Odsetki są naliczane od dnia wpływu środków na rachunek do dnia poprzedzającego dzień ich wypłaty włącznie i są kapitalizowane miesięcznie.
3. Bank może uzależnić wysokość oprocentowania na rachunku od kwoty zgromadzonych na nim środków oraz okresu utrzymywania się określonej wysokości salda na tym rachunku.
4. Bank jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania oraz okresów rozliczeniowych na rachunku, co nie wymaga wypowiedzenia w tym zakresie umowy.
5. Bank jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania środków pieniężnych, o których mowa w ust. 1 oraz okresów rozliczeniowych w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
 - 1) zmian wysokości którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,

Obowiązuje od 1 lipca 2020r.

- 2) zmian wysokości stopy rezerwy obowiązkowej banków, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
 - 3) zmian wysokości co najmniej jednej stawki dla depozytów rynku międzybankowego WIBOR oraz WIBID w dowolnym dostępnym tenorze, o co najmniej 0,10 punktu procentowego w dowolnym okresie w ciągu ostatnich 6 miesięcy,
 - 4) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, uchwał, decyzji, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana wysokości oprocentowania,
 - 5) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia przepisów prawa wpływających na zasady i sposób świadczenia przez Bank usług w ramach umowy lub wpływających na zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza rachunku, powodujących zmianę oprocentowania.
6. Bank uwzględniając kierunek zmian stóp lub stawek, o których mowa w ust. 5, uprawniony jest do podjęcia decyzji o zmianie wysokości oprocentowania lub okresów rozliczeniowych w terminie 6 miesięcy od zaistnienia jednej z okoliczności będących podstawą zmiany, przestrzegając zasad dobrej praktyki bankowej oraz dobrych obyczajów.
7. Informacja o zmianie wysokości oprocentowania i terminów kapitalizacji odsetek jest podawana w Komunikatach.

Rozdział II

Dysponowanie rachunkiem

§ 6.

1. Posiadacz rachunku składa w Banku kartę wzorów podpisów, zawierającą wykaz osób uprawnionych do dysponowania rachunkiem albo środkami zgromadzonymi na rachunku. Zakres uprawnień oraz sposób podpisywania dyspozycji, przy czym pełnomocnicy mogą być wskazani w karcie wzorów podpisów, o ile zostało im udzielone pełnomocnictwo bezterminowe, z zastrzeżeniem ust.2.
2. W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą lub zarobkową lub zawodową, gdy uprawnienia do dysponowania rachunkiem posiada wyłącznie Posiadacz rachunku możliwe jest odstąpienie od złożenia Karty Wzorów Podpisów, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. O ile nie uzgodniono inaczej wzór podpisu złożony na umowie lub na dokumentach Potwierdzenie tożsamości klienta lub Karta wzorów podpisów, obowiązuje dla wszystkich rachunków prowadzonych dla Posiadacza rachunku.
4. Posiadacz rachunku może udzielić osobom mającym pełną zdolność do czynności prawnych, w formie pisemnej, pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami albo do dysponowania środkami na rachunkach w zakresie określonym w pełnomocnictwie. Za oświadczenie woli złożone w formie pisemnej uznaje się także oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej i opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej, do którego dołączono dane identyfikujące osobę składającą to oświadczenie. Pełnomocnictwa wygasają z chwilą śmierci Posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub zarobkową lub zawodową, z chwilą śmierci pełnomocnika, z upływem czasu, na jaki pełnomocnictwo zostało udzielone lub w przypadku odwołania pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem odrębności wynikających z przepisów prawa.
5. W przypadku zmiany dokumentów, o których mowa w ust. 1 i 4, Posiadacz rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Banku o zmianach dokumentów w formie pisemnej, a zmiana staje się skuteczna najpóźniej w następnym dniu roboczym, po przyjęciu przez Bank zaktualizowanej Karty wzorów podpisów lub oświadczenia Posiadacza rachunku o odwołaniu lub zmianie pełnomocnictwa. W przypadku zmiany dokumentów o których mowa w ust. 4 za oświadczenie woli złożone w formie pisemnej uznaje się także oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej i opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej, do którego dołączono dane identyfikujące osobę składającą to oświadczenie.

§ 7.

Sposób przeprowadzania rozliczeń pieniężnych dokonywanych z wykorzystaniem usług bankowości elektronicznej odbywa się na zasadach określonych w umowie dotyczącej świadczenia przez Bank usług bankowości elektronicznej.

§ 8.

Dyspozycje uznające rachunek mogą być realizowane w walucie polskiej w formie:

- 1) gotówkowej,
- 2) bezgotówkowej.

§ 9.

1. Dyspozycje obciążające rachunek realizowane są wyłącznie na rachunek, o charakterze bieżącym wskazany w umowie.
2. Dyspozycje obciążające rachunek są realizowane w walucie polskiej w formie bezgotówkowej.
3. Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi do wysokości wolnych środków.

Rozdział III

Prowizje i opłaty bankowe

§ 10.

Za świadczone usługi Bank pobiera prowizje i opłaty bankowe, zgodnie z Taryfą.

§ 11.

1. Bank jest uprawniony do zmiany Taryfy. Przesłanką do zmiany przez Bank tytułów oraz stawek opłat i prowizji określonych w Taryfie, warunków ich pobierania, jak również wprowadzenia przez Bank nowych opłat lub prowizji jest zaistnienie co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - 1) zmiany miesięcznych lub kwartalnych lub półrocznych lub rocznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego; w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
 - 2) zmian cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, kosztów obsługi rozliczeń transakcji, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz instytucji zewnętrznych, których dotyczą opłaty lub prowizje, o co najmniej 1 %,
 - 3) zmiany przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny za dany miesiąc lub kwartał lub rok, o co najmniej 1 %; w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
 - 4) wprowadzenia nowych produktów i usług o charakterze opcjonalnym, nowej funkcjonalności w ramach dotychczasowej usługi, dodania nowego zakresu usługi, z zastrzeżeniem że zmiana ta polega na ustanowieniu nowych opłat lub prowizji, dotyczących udostępnianych usług,
 - 5) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, uchwał, decyzji, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana postanowień Taryfy,
 - 6) konieczności dostosowania postanowień Taryfy do postanowień innych wzorców umów Banku, w zakresie dotyczącym tytułów opłat i prowizji, niewpływającym na wysokość pobieranych opłat i prowizji oraz warunki ich pobierania,
 - 7) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia przepisów prawa wpływających na zasady i sposób świadczenia przez Bank usług w ramach umowy lub wpływających na zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza rachunku, powodujących zmianę ponoszonych przez Bank kosztów świadczenia tych usług,

- 8) dostosowania się do wysokości opłat i prowizji banków konkurencyjnych świadczących usługi na rynku polskim.
- 9) zmiany wysokości składek przekazywanych na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

§ 12.

1. Bank należne prowizje i opłaty pobiera z rachunku, którego dotyczy prowizja lub opłata, albo obciąża inny rachunek bankowy wskazany w umowie, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku w pierwszej kolejności przed wszystkimi innymi płatnościami, niezależnie od stanu wolnych środków na rachunku.
2. W sytuacji spowodowania niedopuszczalnego salda debetowego z powodu braku środków na pokrycie należnych Bankowi prowizji lub opłat, Posiadacz rachunku każdorazowo zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej na rachunek.

Część III – Konto oszczędnościowe Progres Adm.

§ 13.

Rachunek jest prowadzony w PLN, EUR, USD.

§ 14.

Rachunek służy do lokowania środków pieniężnych związanych z prowadzoną przez Posiadacza rachunku działalnością wpisaną w rejestrze REGON.

Rozdział I

Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku

§ 15.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej określanej w skali roku.
2. Odsetki są naliczane od dnia wpływu środków na rachunek do dnia poprzedzającego dzień ich wypłaty włącznie i są kapitalizowane kwartalnie.
3. Bank może uzależnić wysokość oprocentowania na rachunku od kwoty zgromadzonych na nim środków oraz okresu utrzymywania się określonej wysokości salda na tym rachunku.
4. Bank jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania środków pieniężnych, o których mowa w ust. 1 oraz okresów rozliczeniowych:
 - 1) na rachunku prowadzonym w walucie polskiej, w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
 - a) zmian wysokości którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
 - b) zmian wysokości stopy rezerwy obowiązkowej banków, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
 - c) zmian wysokości co najmniej jednej stawki dla depozytów rynku międzybankowego WIBOR oraz WIBID w dowolnym dostępnym tenorze, o co najmniej 0,10 punktu procentowego w dowolnym okresie w ciągu ostatnich 6 miesięcy,
 - d) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, uchwał, decyzji, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana wysokości oprocentowania,
 - e) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia przepisów prawa wpływających na zasady i sposób świadczenia przez Bank usług w ramach umowy lub wpływających na zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza rachunku, powodujących zmianę oprocentowania.
 - 2) na rachunku prowadzonym w walucie wymienialnej, w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
 - a) zmiany wysokości stopy procentowej dla danej waluty, ustalonej przez odpowiedni bank centralny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
 - b) zmian wysokości co najmniej jednej stopy procentowej depozytów walutowych na krajowym lub międzynarodowym rynku pieniężnym LIBOR oraz EURIBOR w dowolnym dostępnym tenorze, o co najmniej 0,10 punktu procentowego w dowolnym okresie w ciągu ostatnich 6 miesięcy,
 - c) zmian wysokości stopy rezerwy obowiązkowej banków, o co najmniej 0,10 punktu procentowego.
5. Bank uwzględniając kierunek zmian stóp lub stawek, o których mowa w ust. 4, uprawniony jest do podjęcia decyzji o zmianie oprocentowania w terminie 6 miesięcy od zaistnienia jednej z okoliczności będących podstawą zmiany, przestrzegając zasad dobrej praktyki bankowej oraz dobrych obyczajów.
6. Informacja o zmianie wysokości oprocentowania i okresów rozliczeniowych jest podawana w Komunikatach.
7. Zmiana wysokości oprocentowania oraz okresów rozliczeniowych na rachunku nie wymaga wypowiedzenia umowy w tym zakresie.

Rozdział II

Dysponowanie rachunkiem

§ 16.

1. Posiadacz rachunku składa w Banku kartę wzorów podpisów, zawierającą wykaz osób uprawnionych do dysponowania rachunkiem albo środkami zgromadzonymi na rachunku. Zakres uprawnień oraz sposób podpisywania dyspozycji, przy czym pełnomocnicy mogą być wskazani w karcie wzorów podpisów, o ile zostało im udzielone pełnomocnictwo bezterminowe, z zastrzeżeniem ust.2.
2. W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą lub zarobkową lub zawodową, gdy uprawnienia do dysponowania rachunkiem posiada wyłącznie Posiadacz rachunku możliwe jest odstąpienie od złożenia Karty Wzorów Podpisów, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. O ile nie uzgodniono inaczej wzór podpisu złożony na umowie lub na dokumentach Potwierdzenie tożsamości klienta lub Karta wzorów podpisów, obowiązuje dla wszystkich rachunków prowadzonych dla Posiadacza rachunku.
4. Posiadacz rachunku może udzielić osobom mającym pełną zdolność do czynności prawnych, w formie pisemnej, pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami albo do dysponowania środkami na rachunkach w zakresie określonym w pełnomocnictwie. Za oświadczenie woli złożone w formie pisemnej uznaje się także oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej i opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej, do którego dołączono dane identyfikujące osobę składającą to oświadczenie. Pełnomocnictwa wygasają z chwilą śmierci Posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub zarobkową lub zawodową, z chwilą śmierci pełnomocnika, upływem czasu, na jaki pełnomocnictwo zostało udzielone lub w przypadku odwołania pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem odrębności wynikających z przepisów prawa.
5. W przypadku zmiany dokumentów, o których mowa w ust. 1 i 4, Posiadacz rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Banku o zmianach dokumentów w formie pisemnej, a zmiana staje się skuteczna najpóźniej w następnym dniu roboczym, po przyjęciu przez Bank zaktualizowanej Karty wzorów podpisów lub oświadczenia Posiadacza rachunku o odwołaniu lub zmianie pełnomocnictwa. W przypadku zmiany dokumentów o których mowa w ust. 4 za oświadczenie woli złożone w formie pisemnej uznaje się także oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej i opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej, do którego dołączono dane identyfikujące osobę składającą to oświadczenie.

§ 17.

Sposób przeprowadzania rozliczeń pieniężnych dokonywanych z wykorzystaniem usług bankowości elektronicznej odbywa się na zasadach określonych w umowie dotyczącej świadczenia przez Bank usług bankowości elektronicznej.

§ 18.

Dyspozycje uznające rachunek mogą być realizowane w walucie polskiej w formie:

- 1) gotówkowej,
- 2) bezgotówkowej.

§ 19.

1. Dyspozycje obciążające rachunek realizowane są w formie bezgotówkowej na dowolny rachunek bankowy wskazany przez Posiadacza rachunku.
2. Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi do wysokości wolnych środków.

Rozdział III

Prowizje i opłaty bankowe

§ 20.

Za świadczone usługi Bank pobiera prowizje i opłaty bankowe, zgodnie z Taryfą.

§ 21.

1. Prowizje i opłaty bankowe określone w Taryfie mogą ulegać zmianom.
2. Przesłanką do zmiany przez Bank tytułów oraz stawek opłat i prowizji określonych w Taryfie, warunków ich pobierania, jak również wprowadzenia przez Bank nowych opłat lub prowizji jest zaistnienie co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - 1) zmiany miesięcznych lub kwartalnych lub półrocznych lub rocznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego; w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
 - 2) zmian cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, kosztów obsługi rozliczeń transakcji, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz instytucji zewnętrznych, których dotyczą opłaty lub prowizje, o co najmniej 1 %,
 - 3) zmiany przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny za dany miesiąc lub kwartał lub rok, o co najmniej 1 %; w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
 - 4) wprowadzenia nowych produktów i usług o charakterze opcjonalnym, nowej funkcjonalności w ramach dotychczasowej usługi, dodania nowego zakresu usługi, z zastrzeżeniem że zmiana ta polega na ustanowieniu nowych opłat lub prowizji, dotyczących udostępnianych usług,
 - 5) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, uchwał, decyzji, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana postanowień Taryfy,
 - 6) konieczności dostosowania postanowień Taryfy do postanowień innych wzorców umów Banku, w zakresie dotyczącym tytułów opłat i prowizji, niewpływającym na wysokość pobieranych opłat i prowizji oraz warunki ich pobierania,
 - 7) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia przepisów prawa wpływających na zasady i sposób świadczenia przez Bank usług w ramach umowy lub wpływających na zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza rachunku, powodujących zmianę ponoszonych przez Bank kosztów świadczenia tych usług,
 - 8) dostosowania się do wysokości opłat i prowizji banków konkurencyjnych świadczących usługi na rynku polskim
 - 9) zmiany wysokości składek przekazywanych na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

§ 22.

1. Bank należne prowizje i opłaty pobiera z rachunku, którego dotyczy prowizja lub opłata, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku w pierwszej kolejności przed wszystkimi innymi płatnościami, niezależnie od stanu wolnych środków na rachunku.
2. W sytuacji spowodowania niedopuszczalnego salda debetowego z powodu braku środków na pokrycie należnych Bankowi prowizji lub opłat, Posiadacz rachunku każdorazowo zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej na rachunek.

Część IV – Postanowienia końcowe

Rozdział I

Wyciągi

§ 23.

1. Posiadacz rachunku jest zobowiązany na bieżąco sprawdzać prawidłowość operacji i saldo rachunku podane w wyciągach bankowych.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest zgłosić Bankowi niezgodność zmian stanu lub salda rachunku w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia następnego po dniu otrzymania wyciągu bankowego.
3. Na koniec każdego roku kalendarzowego Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o saldzie rachunku. Brak zgłoszenia niezgodności salda przez Posiadacza rachunku w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia następnego po dniu otrzymania zawiadomienia oznacza akceptację wysokości salda na koniec roku kalendarzowego.

Rozdział II

Reklamacje

§ 24.

1. Posiadacz rachunku może składać reklamacje:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście w oddziałach lub agencjach Banku albo przesyłką pocztową,
 - 2) ustnie – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w oddziale lub agencji Banku,
 - 3) elektronicznie - w serwisie internetowym w usługach bankowości elektronicznej – o ile dopuszczona jest taka możliwość.
2. Aktualne numery telefonów i adresy, pod które Posiadacz rachunku może składać reklamacje podane są na stronie www.pkobp.pl oraz na tablicach informacyjnych w oddziałach i agencjach Banku.
3. Reklamacja powinna zawierać dane identyfikacyjne Posiadacza rachunku (w przypadku osoby fizycznej- imię, nazwisko, PESEL, a w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej – nazwę oraz REGON lub NIP), aktualne dane adresowe, oraz w miarę możliwości- numer rachunku, którego dotyczy reklamacja, a także treść zastrzeżenia.
4. Bank może zwrócić się do Posiadacza rachunku z prośbą o złożenie dodatkowych pisemnych informacji lub dostarczenie dodatkowych dokumentów, jeżeli uzyskanie tych informacji będzie niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
5. Reklamacje dotyczące nieautoryzowanych, niewykonanych, nienależycie wykonanych lub nieprawidłowo zainicjowanych transakcji płatniczych, Posiadacz rachunku powinien złożyć niezwłocznie w sposób wskazany w ust. 1. Reklamacja złożona niezwłocznie po powzięciu przez Posiadacza rachunku zastrzeżeń, ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji przez Bank.

6. Na żądanie Posiadacza rachunku, Bank potwierdza w formie pisemnej lub w inny uzgodniony sposób, fakt złożenia przez niego reklamacji.
7. Bank, z zastrzeżeniem ust. 8, rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Bank poinformuje Posiadacza rachunku o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji w przypadku Posiadaczy rachunku będących osobami fizycznymi, a dla pozostałych Posiadaczy rachunku termin ten nie może przekroczyć 90 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez Bank terminów określonych w zdaniach poprzedzających wystarczy wysłanie przez Bank odpowiedzi przed ich upływem.
8. Odpowiedzi na reklamację w zakresie dotyczącym praw i obowiązków wynikających z ustawy o usługach płatniczych Bank udziela w terminie nie dłuższym niż 15 dni roboczych od dnia jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ww. terminie, Posiadacz rachunku zostanie poinformowany o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez Bank terminów, określonych w zdaniach poprzedzających wystarczy wysłanie odpowiedzi przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi udzielanych na piśmie - nadanie w placówce operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe.
9. Po rozpatrzeniu reklamacji, z zastrzeżeniem ust. 10, Posiadacz rachunku zostanie poinformowany o jej wyniku w formie papierowej albo na wniosek Posiadacza rachunku za pomocą innego trwałego nośnika informacji, w szczególności pocztą elektroniczną.
10. W przypadku Posiadacza rachunku nie będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, czy też wspólnikiem spółki cywilnej, będącym osobą fizyczną, informacja o wyniku rozpatrzenia reklamacji, innej niż wymieniona w ust. 8, zostanie przekazana w uzgodnionej z Posiadaczem rachunku formie (np. ustnej, telefonicznej, papierowej, poczty elektronicznej - adres email).
11. Posiadacz rachunku będący osobą fizyczną, ma prawo do pozasądowego rozstrzygania ewentualnych sporów z Bankiem przed Rzecznikiem Finansowym, do którego można się zwrócić w trybie wskazanym na stronie www.rf.gov.pl, po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego.
12. Niezależnie od opisanego wyżej postępowania reklamacyjnego, Posiadaczowi rachunku w każdym czasie przysługuje prawo do wystąpienia z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
13. Wszystkie reklamacje są rozpatrywane przez Bank z największą starannością, wnikliwie i w możliwie najkrótszym terminie.

Rozdział III

Niedopuszczalne saldo debetowe

§ 25.

1. Niedopuszczalne saldo debetowe od dnia jego powstania staje się zadłużeniem przeterminowanym i wymagalnym.
2. Bank pobiera odsetki od kwoty zadłużenia, o którym mowa w ust. 1, za okres od dnia powstania niedopuszczalnego salda debetowego do dnia poprzedzającego dzień jego spłaty włącznie, według zmiennej stopy procentowej przewidzianej dla niedopuszczalnych sald debetowych w rachunkach bieżących w Banku, podanej w Komunikacie, obowiązującej w okresie, za który naliczane są odsetki.
3. Odsetki, o których mowa w ust. 2, pobierane są z wolnych środków pieniężnych na rachunku po zakończeniu okresu rozliczeniowego, za który zostały naliczone, a w przypadku braku wolnych środków pieniężnych ze środków zgromadzonych na rachunku z tytułu pierwszych wpływów na rachunek.
4. W przypadku braku środków pieniężnych na pokrycie należności Bank z tytułu powstania niedopuszczalnego salda debetowego, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej.
5. Bank zalicza wpłaty na poczet należności z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego w następującej kolejności:
 - 1) zadłużenie z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego,
 - 2) odsetki od zadłużenia z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego.
6. Bank rozpocznie dochodzenie w drodze egzekucji należności z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego, w przypadku ich nie uregulowania przez Posiadacza rachunku w wyznaczonym przez Bank terminie.

Rozdział IV

Wypowiedzenie oraz rozwiązanie umowy

§ 26.

1. Każda ze Stron może rozwiązać umowę z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Za zgodą Stron umowa może zostać rozwiązana z zachowaniem krótszego lub dłuższego, niż wskazany w ust. 1, terminu wypowiedzenia.
3. Posiadacz rachunku może wypowiedzieć umowę w każdym czasie, bez podania przyczyny.
4. Bank może wypowiedzieć umowę z następujących ważnych przyczyn:
 - 1) niedokonywania na rachunku obrotów przez okres kolejnych trzech miesięcy, z wyłączeniem dopisywania odsetek i ich wypłat, w przypadku, gdy saldo rachunku nie wystarcza na pokrycie bieżących opłat lub prowizji należnych Bankowi,
 - 2) spowodowania zadłużenia przeterminowanego i nieuregulowania należności wynikających z umowy rachunku,
 - 3) braku możliwości dalszego prowadzenia Rachunku przez Bank na dotychczasowych zasadach, w wyniku istotnej zmiany warunków lub zaprzestania świadczenia usług telekomunikacyjnych, pocztowych, kurierskich, informatycznych, płatniczych, rozliczeniowych niezbędnych do realizacji umowy rachunku przez ich dostawców, wycofania z eksploatacji aplikacji informatycznych niezbędnych do realizacji umowy rachunku lub z innych przyczyn uniemożliwiających Bankowi wykonanie umowy rachunku zgodnie z przepisami prawa dotyczącymi prowadzenia rachunku,
 - 4) braku możliwości wykonania przez Bank obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w szczególności:
 - a) niedostarczenia przez Posiadacza rachunku wszystkich żądanych przez Bank informacji lub dokumentów, wymaganych w ramach stosowania przez Bank środków bezpieczeństwa finansowego,
 - b) braku możliwości dokonania przez Bank pełnej identyfikacji charakteru i celu transakcji płatniczych dokonywanych przez Posiadacza rachunku za pośrednictwem Banku,
 - 5) objęcia Posiadacza rachunku sankcjami krajowymi lub międzynarodowymi, lub embargami ustanowionymi przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych lub Stany Zjednoczone Ameryki Północnej, w związku z wykonywaniem obowiązków na podstawie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy,
 - 6) powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że rachunek jest wykorzystywany do działalności przestępczej,
 - 7) umieszczenia Posiadacza rachunku na liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego (a także umieszczenia Posiadacza rachunku na liście ostrzeżeń organu nadzoru finansowego innego państwa),
 - 8) podania przez Posiadacza rachunku nieprawdy lub zatajenie prawdy w zakresie informacji, które zgodnie z przepisami prawa Posiadacza rachunku jest obowiązany udzielić Bankowi jako podmiotowi prowadzącemu rachunek,
 - 9) wykonywania przez Posiadacza rachunku umowy rachunku w sposób sprzeczny z naturą umowy rachunku i społeczno-gospodarczym jej przeznaczeniem,
 - 10) zaprzestania prowadzenia przez Posiadacza rachunku działalności, dla obsługi, której rachunek został otwarty.

§ 27.

1. Wypowiedzenie umowy wymaga zachowania formy pisemnej i musi być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
2. Termin wypowiedzenia umowy przez Bank liczy się od dnia następującego po dniu doręczenia wypowiedzenia Posiadaczowi rachunku.

§ 28.

1. W każdym przypadku rozwiązania umowy, Posiadacz rachunku zobowiązany jest uregulować wszystkie swoje zobowiązania wobec Banku związane z korzystaniem z rachunku.
2. W przypadku nie uregulowania przez Posiadacza rachunku zobowiązań, o których mowa w ust. 1, Bank zastrzega sobie prawo zaspokojenia należności ze środków zgromadzonych przez Posiadacza rachunku na rachunku bieżącym w Banku lub na rachunku lokaty w Banku.
3. W przypadku wypowiedzenia umowy przez Posiadacza rachunku lub przez Bank Posiadacz rachunku powinien zadysponować środkami zgromadzonymi na rachunku.
4. Po rozwiązaniu umowy środki pieniężne, co, do których nie złożono dyspozycji, o której mowa w ust. 3, nie podlegają oprocentowaniu.

Rozdział V

Inne postanowienia

§ 29.

Posiadacz rachunku zobowiązuje się do:

- 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianach danych zawartych w dokumentach składanych przy zawieraniu umowy, w tym danych dotyczących adresu korespondencyjnego,
- 2) udzielania na żądanie Banku wyjaśnień w sprawach związanych z operacjami dokonywanymi na rachunku.

§ 30.

1. Bank jest uprawniony do zmiany Regulaminu w przypadku:
 - 1) wprowadzenia nowych, uchylenia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym rachunku i usług świadczonych Posiadaczowi rachunku,
 - 2) rozszerzenia, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług przez Posiadacza rachunku, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez Bank w ramach zawartej z Posiadaczem Rachunku umowy,
 - 3) wydania orzeczeń sądowych albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzorczych w tym Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej wpływających na postanowienia umowy.
2. Bank powiadomi Posiadacza rachunku o zmianach Regulaminu oraz Taryfy dokonywanych w czasie obowiązywania umowy wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie oraz informacją o możliwości wypowiedzenia umowy w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia poinformowania. W przypadku wypowiedzenia umowy, rozwiązanie umowy nastąpi w sposób i w terminie określonym w Regulaminie.
3. Informacje o zmianie Regulaminu lub Taryfy przekazywane są Posiadaczowi rachunku:
 - 1) za pośrednictwem użytkowanych przez Posiadacza usług bankowości elektronicznej, albo
 - 2) poprzez zamieszczenie Powiadomienia na wyciągu bankowym z rachunku doręczanym w sposób przewidziany dla przekazywania wyciągów.
4. Treść Regulaminu i Taryfy jest dostępna na stronie internetowej Banku lub w oddziałach i agencjach Banku.
5. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku nie wypowie Umowy w przewidzianym w ust. 3 terminie, zmiany Regulaminu lub Taryfy obowiązują od dnia podanego w informacji udostępnionej Posiadaczowi Rachunku.

§ 31.

Regulamin oraz Regulamin rachunków bankowych dla małych i średnich przedsiębiorstw w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej stanowią integralną część umowy i są wiążące dla Banku i Posiadacza rachunku przez czas trwania umowy, o ile Strony w umowie nie ustalą odmiennie swoich praw i obowiązków.

§ 32.

1. W sprawach, które nie zostały uregulowane w Regulaminie, mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy ustawy Prawo bankowe, ustawy Prawo dewizowe, Kodeksu cywilnego, wraz z przepisami wykonawczymi oraz ustawy o usługach płatniczych z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Nie stosuje się przepisów ustawy o usługach płatniczych w zakresie wskazanym w art. 33 oraz w zakresie działu II tej ustawy, z wyjątkiem art. 32a tego działu.
3. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach Posiadacza rachunku w Banku oraz przysługujące mu należności wynikające z czynności bankowych dokonanych z Bankiem gwarantowane są przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w zakresie przewidzianym w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, do łącznej wysokości równowartości w złotych 100 000 euro. Aktualna informacja o obowiązującym systemie gwarantowania depozytów dostępna jest na stronie internetowej.
4. Językiem obowiązującym w relacjach pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku jest język polski.
5. Instytucją sprawującą nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.