

# OGÓLNE WARUNKI OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA MAŁYCH PRZEDSIĘBIORSTW I INNYCH PODMIOTÓW W BANKU MILLENNIUM S.A.

## ROZDZIAŁ I Postanowienia ogólne § 1.

„Ogólne warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla małych przedsiębiorstw i innych podmiotów w Banku Millennium S.A.”, zwane dalej „Ogólnymi warunkami”, określają zasady otwierania i prowadzenia rachunków bankowych oraz produktów i usług z nimi powiązanych w Banku Millennium S.A., zwanym dalej „Bankiem”, dla Klientów będących:

- 1) osobami prawnymi,
- 2) jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz zdolność do zaciągania zobowiązań,
- 3) osobami fizycznymi prowadzącymi działalność zarobkową na własny rachunek, w tym również osobami prowadzącymi gospodarstwa rolne.

### § 2.

Użyte w Ogólnych warunkach określenia oznaczają:

- 1) autoryzacja – wyrażenie przez Posiadacza rachunku, użytkownika instrumentu płatniczego zgody na dokonanie transakcji w formie wskazanej w Ogólnych warunkach,
- 2) bezpieczna koperta – specjalne plastikowe opakowanie jednorazowego użytku, oznaczone indywidualnym numerem, zabezpieczone w sposób uniemożliwiający wyjęcie z niego zawartości bez widocznego uszkodzenia opakowania,
- 3) Cash back - usługa umożliwiająca wypłatę gotówki z kasy sklepowej przy okazji dokonywania transakcji bezgotówkowej za pomocą Płatności Mobilnych BLIK
- 4) cennik - „Cennik usług dla Klientów segmentu małych przedsiębiorstw” w zakresie zasad świadczenia usług, opłat i prowizji bankowych oraz oprecentowania produktów i usług,
- 5) COT – Centrum Obsługi Telefonicznej Klientów Banku Millennium S.A.,
- 6) Czek BLIK – instrument płatniczy stanowiący 9-cyfrowy kod umożliwiający realizację Płatności Mobilnych bez Urządzenia mobilnego,
- 7) data waluty – dzień, od którego Bank nalicza odsetki od środków wynikających z realizacji transakcji,
- 8) DCC (Dynamic Currency Conversion) – usługa udostępniana przez punkty akceptujące oraz sieci bankomatów, polegająca na wyborze waluty, w jakiej ma zostać dokonana transakcja kartą,
- 9) dostępne środki – saldo rachunku powiększone o kwotę przyznanego kredytu w rachunku bieżącym lub innego produktu pozwalającego na zadłużanie się w rachunku bieżącym i pomniejszone o ewentualną blokadę środków na tym rachunku,
- 10) dzień roboczy – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni wolnych od pracy zgodnie z ustawą z dnia 18.01.1951 r. 18.01.1951 r. (Dz. U. Nr 4, poz. 28 z późn. zm.), w którym Bank świadczy usługi przewidziane w Ogólnych warunkach, o ile nie ustalono inaczej,
- 11) informacja o użytkowniku autoryzującym / dane osobowe użytkownika Millenet® - formularz określony przez Bank zawierający dane osobowe użytkownika Millenet® uprawnionego do autoryzacji zleceń, który może zawierać numer telefonu komórkowego zdefiniowanego do H@set SMS,
- 12) firma zewnętrzna – podwykonawca Banku, z którym Bank zawarł umowę na przeliczanie i/lub odbiór/dostarczenie gotówki, niebędący bezpośrednio stroną umowy zawartej pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem, za którego działania, w wyżej wymienionym zakresie, Bank odpowiada jak za własne działania,
- 13) Hasło do czeku BLIK – 4 cyfrowy kod służący do autoryzacji płatności mobilnych realizowanych Czekiem BLIK,
- 14) Kod BLIK – 6 cyfrowy kod służący do autoryzacji Płatności Mobilnych dokonywanych przy użyciu Urządzenia mobilnego,
- 15) konfiguracja użytkowników – formularz określony przez Bank, na którym Posiadacz rachunku wnioskuje o utworzenie użytkowników, nadanie im dostępu do rachunków, produktów oraz funkcjonalności usługi Millenet®,
- 16) konfiguracja reguł autoryzacji – formularz określony przez Bank, na którym definiowane są zasady akceptacji zleceń i operacji w Millenet®,
- 17) godzina graniczna – publikowana na stronie internetowej Banku oraz dostępna w placówkach, godzina, do której Bank przyjmuje zlecenia do realizacji w danym dniu roboczym, z datą wykonania z dnia zlecenia,

- 18) hasło dostępu – hasło do logowania do usługi Millenet®,
- 19) H@stoSMS – wysyłane przez Bank na zdefiniowany przez użytkownika KBE numer telefonu komórkowego hasło służące do potwierdzania składanych dyspozycji,
- 20) H@sto SMS do logowania – jednorazowe hasło cyfrowe, wysyłane przez Bank na zdefiniowany przez użytkownika usługi Millenet® numer telefonu komórkowego jako dodatkowe zabezpieczenie logowania
- 21) IKD - Inne Kanaly Dystrybucji, – kanały komunikacji elektronicznej umożliwiające dostęp do produktów i usług oferowanych przez Bank, w szczególności poprzez telefon lub bankomat,
- 22) instrument płatniczy – zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez Posiadacza rachunku i Bank zbiór procedur, wykorzystywany przez Posiadacza rachunku do złożenia zlecenia płatniczego,
- 23) narzędzia autoryzacji - akceptowane przez Bank rozwiązania techniczne, w szczególności: uwierzytelnienie H@stemSMS, podpis elektroniczny, H@sto Mobilne, służące do autoryzacji złożonych przez Posiadacza rachunku zleceń finansowych, czynności administracyjnych wymienionych w § 64, dyspozycji związanych z zamówieniem produktów lub usług oraz innych dyspozycji przekazywanych do Banku,
- 24) instrumenty zabezpieczeń - rozwiązania umożliwiające Posiadaczowi rachunku bezpieczne korzystanie z KBE, w szczególności: H@sto 1, H@sto 2, Telekod, Millekod, login, hasło dostępu, podpis elektroniczny, protokół SSL, PIN Mobilny, H@sto SMS do logowania.
- 25) karty płatnicze - wydawane przez Bank do rachunku rozliczeniowego w złotych:
  - a) karty debetowe - karty Millennium Visa Executive Electron, karty Millennium Visa Mój Biznes lub
  - b) karty obciążeniowe - karty z odroczonym terminem spłaty: karta Millennium Visa Executive Silver, Millennium Visa Executive GOLD oraz Millennium MasterCard Corporate,
- 26) KBE - Kanaly Bankowości Elektronicznej - kanały elektroniczne umożliwiające dostęp do wybranych produktów i usług oferowanych przez Bank, pełniące również funkcję instrumentów płatniczych:
  - a) bankowość mobilna – dostęp za pośrednictwem urządzeń mobilnych (np. telefonów komórkowych):
    - wyposażonych w oprogramowanie dostarczane przez Bank, obsługujących transmisje danych, zwany dalej „Aplikacją Mobilną”,
    - wyposażonych w oprogramowanie dostarczane przez Bank, obsługujących transmisje danych zwany dalej „Aplikacją na tablet”,
    - wyposażonych w rekomendowane przeglądarki mobilne obsługujące transmisje danych, zwany dalej „Millenetem Mobilnym”, - z wykorzystaniem komunikatów tekstowych SMS,
  - b) Millenet® - system obsługi internetowej dla przedsiębiorców, funkcjonujący pod adresem internetowym wskazanym przez Bank,
  - c) Millenet® połączony z Usługą Telefoniczną - system obsługi internetowej dla przedsiębiorców prowadzących samodzielnie działalność gospodarczą, funkcjonujący pod adresem internetowym wskazanym przez Bank,
  - d) usługa telefoniczna - dostęp do wybranych produktów i usług za pośrednictwem telefonu,
- 27) kod CVV2/CVC2 – trzycyfrowy kod, znajdujący się na rewersie karty, służący do autoryzacji transakcji dokonywanych przez Internet bez fizycznego przedstawiania karty,
- 28) kurs negocjowany – indywidualny kurs walutowy ustalany pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem,
- 29) lista pracowników firmy zewnętrznej – lista pracowników firmy zewnętrznej upoważnionych do realizacji wpłat i wypłat z opcją transportu,
- 30) MCC (Merchant Category Code) - kod kategorii punktu akceptującego karty płatnicze,
- 31) mechanizm podzielonej płatności (ang. split payment) – rozwiązanie polegające na zapłacie kwoty odpowiadającej całości albo części podatku VAT wynikającej z otrzymanej faktury na rachunek VAT podczas gdy zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek rozliczeniowy, dla którego jest prowadzony rachunek VAT, albo jest rozliczana w inny sposób,
- 32) Millekod – nadawany przez Bank numer identyfikacyjny Klienta składający się z 8 cyfr, który jest wykorzystywany przez użytkownika usługi w celu logowania się do usługi Millenet®,
- 33) Millekod Wspólny – funkcjonalność w ramach usługi Millenet® umożliwiająca dostęp do rachunków bankowych należących do różnych podmiotów i składanie dyspozycji na poziomie funkcjonalności jednego Millekodu,
- 34) obsługa gotówkowa – przyjmowanie wpłat lub dokonanie wypłat oraz wykonywanie innych czynności wynikających z przepisów prawa związanych z prawidłową ich realizacją i rejestracją w systemach bankowych,
- 35) odbiorca transakcji - podmiot będący odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,
- 36) PIN Mobilny - indywidualny 4-cyfrowy kod, który umożliwia dostęp do Aplikacji Mobilnej. Kod PIN jest ustalany podczas aktywacji aplikacji na Urządzeniu mobilnym,
- 37) placówka - terenowa placówka Banku świadcząca obsługę w zakresie produktów i usług oferowanych przez Bank,
- 38) Płatności Mobilne BLIK – transakcje dokonywane w PLN poprzez System Płatności Mobilnych BLIK,
- 39) podpis elektroniczny – podpis składany za pomocą przyrządzonej do użytkownika KBE pary kluczy cyfrowych (klucza publicznego i klucza prywatnego) równoważny podpisowi odręcznemu,
- 40) podpis elektroniczny z certyfikatem kwalifikowanym – podpis elektroniczny z elektronicznym certyfikatem wydanym przez kwalifikowany podmiot świadczący usługi certyfikacyjne, równoważny podpisowi odręcznemu na mocy Ustawy o podpisie elektronicznym z dnia 18.09.2001,
- 41) podwykonawca – firma zewnętrzna, z którą Bank zawarł umowę na procesowanie i/lub odbiór/dostarczenie gotówki, niebędąca bezpośrednio stroną umowy zawartej pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem,
- 42) polecenie zapłaty – forma regulowania zobowiązań Posiadacza rachunku wobec odbiorcy polecenia zapłaty, polegająca na obciążeniu rachunku rozliczeniowego Posiadacza rachunku i uznania rachunku odbiorcy na podstawie każdorazowego zlecenia, składanego przez odbiorcę,
- 43) Posiadacz rachunku - Klient, będący rezydentem lub nierezydentem, który zawarł z Bankiem umowę rachunku bankowego,
- 44) punkt akceptujący – punkt handlowy lub usługowy, w którym Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty może dokonać transakcji przy użyciu karty,
- 45) rachunek bankowy - rachunek rozliczeniowy w tym bieżący lub pomocniczy lub rachunek lokaty terminowej prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza rachunku lub rachunek do rozliczeń lokat lub kredytów,
- 46) rachunek VAT – rachunek bankowy dedykowany do gromadzenia środków przeznaczonych na zapłatę zobowiązania VAT do urzędu skarbowego lub zapłatę kwoty odpowiadającej kwocie VAT przy użyciu mechanizmu podzielonej płatności;
- 47) reklamacja - wystąpienie skierowane do Banku przez Posiadacza rachunku, w którym zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank. Reklamacja powinna zawierać dane umożliwiające identyfikację Posiadacza rachunku oraz oczekiwany przez Klienta sposób jej rozpatrzenia.
- 48) Rachunek źródłowy – ROR wskazany przez Posiadacza rachunku do obciążania przy realizacji Płatności mobilnych,
- 49) sesja - dostęp do rachunków Posiadacza rachunku przez system obsługi internetowej ustanowiony przy użyciu instrumentów zabezpieczeń,
- 50) STIR - system teleinformatyczny izby rozliczeniowej umożliwiający wymianę informacji między systemem bankowym a Krajową Administracją Skarbową (KAS),

- 51) tabela kursów / tabela – „Tabela kursów walut obcych Banku Millennium S.A.”, dostępna na stronie internetowej oraz w placówkach,
- 52) transakcja – zainicjowana przez Posiadacza rachunku, użytkownika karty lub odbiorcę transakcji, wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych,
- 53) transakcja dokonana kartą płatniczą - wypłata gotówki lub dokonanie zapłaty za nabywane towary bądź usługi; rozróżnia się następujące typy transakcji:
- transakcja gotówkowa – wypłata gotówki w bankomacie, kasie banku, urządzenie pocztowym lub innym w punkcie akceptującym oferującym wypłatę gotówki,
  - transakcja bezgotówkowa – zapłata przy użyciu karty za towary lub usługi w punktach akceptujących, a także transakcja dokonana na odległość bez fizycznego przedstawienia karty płatniczej poprzez Internet, telefonicznie lub za pośrednictwem poczty,
- 54) umowa - umowa zawarta pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku, w szczególności w zakresie rachunku bankowego i wybranych usług, w tym kart płatniczych, KBE, wpłat gotówkowych w formie zamkniętej oraz wpłat i wypłat zamkniętych z opcją transportu,
- 55) unikatowy identyfikator – określona przez Bank kombinacja liter, liczb lub symboli, służąca jednoznacznej identyfikacji zleceniodawcy lub odbiorcy usługi płatniczej, o których mowa w Rozdziałach II, III i IV. W szczególności przez identyfikator Posiadacza rachunku rozumiany jest numer rachunku bankowego lub w przypadku kart płatniczych – numer wytłoczony na karcie,
- 56) Uprawnienie edycja użytkowników – upoważnienie do dodania, modyfikacji oraz usunięcia użytkownika bezpośrednio w bankowości internetowej Millennium,
- 57) Uprawnienie autoryzacja zmian użytkowników – upoważnienie do zatwierdzania zgodnie z regulami autoryzacji czynności wykonanych w ramach uprawnienia edycja użytkowników,
- 58) usługa 3D Secure – usługa umożliwiająca dokonanie transakcji bezgotówkowej kartą płatniczą poprzez Internet z zastosowaniem autoryzacji transakcji w postaci jednorazowego H@siaSMS. Transakcja wykonywana jest poprzez bezpieczny protokół organizacji płatniczych MasterCard oraz Visa. Punkty akceptujące udostępniające usługę mogą poprosić Posiadacza karty o następujące dane: numer karty, datę ważności, imię i nazwisko, CVV2/CVC2,
- 59) Urządzenie mobilne – urządzenie elektroniczne pozwalające na odbieranie, przetwarzanie i wysyłanie danych za pośrednictwem sieci Internet, które może być przenoszone i używane w dowolnym miejscu oraz spełniające wymagania techniczne niezbędne do instalacji Aplikacji Mobilnej,
- 60) Użytkownik BLIK – Posiadacz rachunku, który posiada dostęp do Aplikacji Mobilnej i do Systemu Płatności Mobilnych BLIK,
- 61) użytkownik KBE - osoba fizyczna, która wykorzystuje KBE do wykonywania czynności, do których została upoważniona na podstawie umowy lub przez Posiadacza rachunku,
- 62) wpłatomat – maszyna dualna wykonująca zarówno transakcje wypłaty, jak i umożliwiająca przyjęcie wpłaty gotówkowej,
- 63) wpłaty i wypłaty zamknięte z opcją transportu - usługa wpłaty/ wypłaty zamkniętej dostarczanej/ odbieranej przez firmę zewnętrzną odpowiednio do/ od Banku/ Posiadacza rachunku,
- 64) wypłata seryjna – dzienna ilość Elektronicznych wypłat gotówkowych (ECW) dokonywanych w pojedynczej placówce, przekraczająca 50 transakcji wypłat,
- 65) zablokowanie karty – odwracalne (zwane dalej „zablokowaniem”) lub nieodwracalne (zwane dalej „zastrzeżeniem”) wyłączenie możliwości dokonywania transakcji kartą,
- 66) zadłużenie przeterminowane - wymagalne zadłużenie w rachunku bankowym w kwocie przekraczającej dostępne środki (rozumiane również, jako kredyt/ pożyczka w rachunku bieżącym), powstałe w wyniku wykonania operacji obciążających rachunek, w tym operacji, do których Bank został upoważniony przez Posiadacza rachunku, w szczególności pobranie należnych prowizji i opłat,
- 67) zlecenie płatnicze – oświadczenie Posiadacza rachunku, użytkownika karty lub odbiorcy transakcji skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej.

### § 3.

Bank może nadać oferowanym produktom i usługom nazwy handlowe określone w cenniku.

## ROZDZIAŁ II

### Postanowienia szczegółowe

#### Rachunki bankowe

### § 4.

- Bank prowadzi następujące rachunki bankowe:
  - rozliczeniowe:
    - bieżące - przeznaczone do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych,
    - pomocnicze - przeznaczone do gromadzenia wyodrębnionych przez Posiadacza rachunku środków pieniężnych i przeprowadzania rozliczeń pieniężnych,
  - lokata terminowych - przeznaczone do deponowania środków pieniężnych w kwocie i przez czas określony w umowie.
- Bank może prowadzić również inne rachunki bankowe, w szczególności:
  - rachunek wspólny dla jednostek samorządu terytorialnego, ale wyłącznie w związku ze wspólnym wykonywaniem zadań publicznych, w tym dla realizacji przedsięwzięć współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej,
  - rachunek do rozliczeń lokat lub kredytów, dla Klienta nieposiadającego w Banku rachunku rozliczeniowego, a z którym Bank zawarł umowę rachunku terminowego lub umowę kredytu.
- Bank otwiera rachunek rozliczeniowy w walucie obcej tylko na rzecz Posiadacza rachunku rozliczeniowego w złotych.
- Do rachunków w walucie PLN, o których mowa w ust.1 pkt 1 lit. a i b oraz dla rachunków, o których mowa w ust. 2 pkt 1 Bank prowadzi na zasadach określonych w § 6-8, 38, 81 i 90 rachunki VAT.
- Warunkiem koniecznym do otwarcia rachunku lokaty terminowej na rzecz Posiadacza rachunku jest posiadanie w Banku rachunków rozliczeniowych w złotych oraz w walucie lokaty terminowej.
- Warunkiem udostępnienia Posiadaczowi rachunku świadczonych przez Bank usług jest posiadanie w Banku rachunku rozliczeniowego w złotych.
- W uzasadnionych przypadkach Bank może otworzyć, Klientowi nieposiadającemu w Banku rachunku rozliczeniowego w złotych, rachunek, służący jedynie do rozliczeń środków z rachunku lokaty terminowej, z rachunku kredytowego lub transakcji wymiany walutowej, przy czym otwarcie rachunku do rozliczeń, o których mowa powyżej nie wymaga zawarcia odrębnej umowy, a numer tego rachunku wskazany jest, odpowiednio, w umowie rachunku lokaty terminowej, w umowie o kredyt lub w umowie transakcji wymiany walutowej. Bank nie udostępnia obsługi takiego rachunku poprzez KBE oraz usług wpłat gotówkowych w formie zamkniętej i wpłat i wypłat zamkniętych z opcją transportu, a także nie wydaje kart płatniczych do rachunku.
- Rachunek bankowy jest otwierany na podstawie dokumentów rejestrowych, odpowiednich ze względu na formę prawną Klienta, oraz innych dokumentów wymaganych przez Bank.
- Umowa rachunku rozliczeniowego zawierana jest na czas nieokreślony lub określony, natomiast umowa rachunku lokaty terminowej - na czas określony.

### § 5.

- Rachunek rozliczeniowy jest otwierany i prowadzony wyłącznie na podstawie umowy zawartej w formie pisemnej.
- Bank może odmówić zawarcia umowy bez podania przyczyn.

#### Rachunek VAT

### § 6.

- Rachunek VAT jest otwierany i prowadzony w walucie PLN.
- Dla rachunków o których mowa w §4 ust.4 Bank prowadzi co najmniej jeden rachunek VAT, niezależnie od liczby rachunków rozliczeniowych prowadzonych dla danego Posiadacza rachunku..
- Na wniosek Posiadacza rachunku, Bank może prowadzić więcej niż jeden rachunek VAT pod warunkiem prowadzenia na jego rzecz więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego.
- Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy.

5. Bank nie wydaje do rachunku VAT kart płatniczych.

### § 7.

- Środki zgromadzone na rachunku VAT stanowią środki należące do Posiadacza rachunku.
- Klient może dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku VAT, wyłącznie na cele opisane w ust. 5, na spłatę zobowiązania VAT do urzędu skarbowego lub na zapłatę kwoty odpowiadającej kwocie VAT z faktury otrzymanej od swojego kontrahenta.
- Rachunek VAT może zostać uznany lub obciążony wyłącznie w formie bezgotówkowej co oznacza:
  - brak możliwości zasilenia rachunku VAT w wyniku transakcji gotówkowej realizowanej w formie otwartej lub zamkniętej, w tym również w kasie Banku oraz we wpłatomatach,
  - brak możliwości obciążenia rachunku VAT w wyniku transakcji wypłaty gotówkowej, realizowanej w formie otwartej lub zamkniętej, w tym również w kasie Banku oraz bankomatach.
- Rachunek VAT może zostać uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułu:
  - zapłaty kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług, przy użyciu komunikatu przelewu VAT;
  - wpłaty kwoty podatku od towarów i usług przez podatnika, o którym mowa w art. 103 ust. 5a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, na rzecz płatnika, o którym mowa w art. 17a tej ustawy, przy użyciu komunikatu przelewu VAT;
  - przekazania środków z innego rachunku VAT Klienta prowadzonego w tym samym banku;
  - zwrotu:
    - kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług w przypadkach, o których mowa w art. 29a ust. 10 pkt 1-3 i ust. 14 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, wynikającego z wystawionej przez podatnika faktury korygującej,
    - różnicy podatku, o którym mowa w art. 87 ust. 6a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, przez urząd skarbowy.

Uznanie następuje przy użyciu komunikatu przelewu VAT.
- Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celu dokonania:
  - płatności kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług z tytułu nabycia towarów lub usług na rachunek VAT,
  - zwrotu kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług, w przypadkach, o których mowa w art. 29a ust. 10 pkt 1-3 i ust. 14 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, wynikającego z wystawionej przez podatnika faktury korygującej, na rachunek VAT nabywcy towarów lub usług - przy użyciu komunikatu przelewu VAT;
  - wpłaty podatku od towarów i usług, dodatkowego zobowiązania podatkowego, o którym mowa w art. 112b i art. 112c ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, odsetek za zwiłokę w podatku od towarów i usług lub odsetek za zwiłokę od dodatkowego zobowiązania podatkowego, na rachunek urzędu skarbowego;
  - wpłaty podatku od towarów i usług przez podatnika, o którym mowa w art. 103 ust. 5a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, na rzecz płatnika, o którym mowa w art. 17a tej ustawy, przy użyciu komunikatu przelewu VAT;
  - przekazania przy użyciu komunikatu przelewu kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy przez Klienta, który:
    - otrzymał płatność przy użyciu komunikatu przelewu VAT oraz
    - nie jest dostawcą towarów lub usługodawcą wskazanym na fakturze, za którą jest dokonywana płatność;
  - zwrotu przy użyciu komunikatu przelewu VAT nienależnie otrzymanej płatności na rachunek VAT Klienta, od którego otrzymano tę płatność przy użyciu komunikatu przelewu VAT.
- Brak możliwości uznania i/lub obciążenia rachunku VAT z tytułu transakcji walutowych oraz przelewów kierowanych bezpośrednio na numer rachunku VAT. W przypadku uznań, transakcje takie podlegają automatycznemu zwrotowi.

7. Brak możliwości uznania rachunku VAT z tytułu przelewów kierowanych na numery rachunków niepowiązanych z żadnym rachunkiem VAT. Transakcje takie podlegają automatycznemu zwrotowi.
8. Brak możliwości uznania i/lub obciążenia rachunku VAT z tytułu transakcji realizowanych jako zlecenie stałe.
9. Brak możliwości uznania i/lub obciążenia rachunku VAT z wykorzystaniem usług Saldo Netto, Cash Pool oraz kredytu parasolowy.
10. Rachunek VAT oraz znajdujące się na nim środki pieniężne jak również środki zgromadzone na rachunku rozliczeniowym z przeznaczeniem na uznanie rachunku VAT lub zgromadzenie w wyniku obciążenia rachunku VAT są wyłączone z egzekucji komorniczej innej niż realizacja zajęcia na podstawie administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji należności z tytułu podatku od towarów i usług.

11. Wierzytelności z rachunku VAT nie mogą być przedmiotem zabezpieczenia rzeczowego.

#### § 8.

Rachunek VAT nie jest obciążany z tytułu opłat i prowizji.

### Rachunki lokat terminowych

#### § 9.

- Posiadacz rachunku może deponować na rachunku lokaty terminowej środki zgromadzone na rachunku rozliczeniowym, po zawarciu umowy.
- Bank może otworzyć rachunek lokaty terminowej na podstawie każdorazowej dyspozycji Posiadacza rachunku, złożonej na piśmie w placówce, ustnie lub elektronicznie za pośrednictwem KBE posiadających odpowiednią funkcjonalność. Bank potwierdza wykonanie dyspozycji Posiadacza rachunku na wyciągu.
- Środki zdeponowane na rachunku lokaty terminowej nieodnawialnej są przekazywane na rachunek rozliczeniowy w dniu zapadalności lokaty, którym jest następny dzień kalendarzowy po zakończeniu okresu umownego. Jeżeli ten dzień jest dniem ustawowo wolnym od pracy, wpływ środków na rachunek rozliczeniowy następuje w pierwszym dniu roboczym po tym dniu, z datą zapadalności lokaty.
- Środki zdeponowane na rachunku lokaty odnawialnej po upływie okresu umownego są pozostawiane na rachunku lokaty na taki sam okres umowny, na warunkach i przy zastosowaniu stóp procentowych przewidzianych dla tego rodzaju lokat, obowiązujących w dniu rozpoczęcia kolejnego okresu umownego, z zastrzeżeniem ust. 7.
- Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję ustanowienia lub zmiany warunków lokaty, w szczególności dotyczącą jej odnawialności, z zastrzeżeniem § 10, lub wskazania innego swojego rachunku rozliczeniowego w Banku w walucie lokaty do przelewu kapitału lub odsetek po zamknięciu lokaty terminowej.
- Za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się następny dzień kalendarzowy po upływie okresu umownego.
- Bank zastrzega sobie prawo do nieprzedłużenia umowy na kolejny okres, o czym informuje Posiadacza rachunku w formie pisemnej, na co najmniej 7 dni przed upływem okresu umownego.
- W dniu zamknięcia rachunku lokaty terminowej, w przypadku braku dyspozycji, o których mowa w ust. 5, kapitał wraz z odsetkami jest przekazywany na rachunek rozliczeniowy, z którego środki były przelane na rachunek lokaty terminowej.

#### § 10.

W przypadku rachunku lokaty terminowej negocjowanej Bank nie przedłuża umowy na kolejny okres.

#### § 11.

Posiadacz rachunku ma prawo złożyć dyspozycję zamknięcia rachunku lokaty terminowej przed upływem okresu umownego, co oznacza wypowiedzenie umowy rachunku lokaty i skutkuje zamknięciem przez Bank rachunku lokaty terminowej w dniu wskazanym w dyspozycji oraz przekazaniem kapitału i odsetek na rachunek rozliczeniowy powiązany z rachunkiem lokaty terminowej.

### Pełnomocnictwa

#### § 12.

- Posiadacz rachunku może udzielić pełnomocnictwa do rachunku bankowego. Pełnomocnictwo może być stałe, okresowe lub jednorazowe, przy czym pełnomocnictwo stałe i okresowe jest przyjmowane wyłącznie na formularzu określonym przez Bank.
- Udzielenie pełnomocnictwa wymaga formy pisemnej, a własnoręczność podpisów złożonych za Posiadacza

rachunku pod pełnomocnictwem powinna być poświadczona przez pracownika placówki lub notariusza.

- Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia pełnomocnictwa, w przypadku wątpliwości, co do jego prawidłowości lub autentyczności.

#### § 13.

- Pełnomocnikiem może być osoba o pełnej zdolności do czynności prawnych.
- Pełnomocnik składa wzór podpisu na formularzu określonym przez Bank.

#### § 14.

- Zmiana lub odwołanie pełnomocnictwa wymaga złożenia pisemnego oświadczenia Posiadacza rachunku, jak również złożenia pisemnego oświadczenia, w odniesieniu do nadanych przez Posiadacza rachunku uprawnień użytkownika KBE z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 pkt.1 – 4.

- Pełnomocnictwo wygasa:
  - z chwilą ustania osobowości prawnej, upadłości lub likwidacji mocodawcy lub pełnomocnika, niebędącego osobą fizyczną,
  - z chwilą śmierci pełnomocnika lub mocodawcy, będącego osobą fizyczną,
  - z upływem terminu, na jaki zostało udzielone,
  - z chwilą rozwiązania umowy rachunku, w ramach którego pełnomocnictwo zostało udzielone,
  - najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu przez Bank odwołania pełnomocnictwa, przy czym Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania dyspozycji wydanej przez osobę, której pełnomocnictwo zostało odwołane, już w dniu doręczenia zawiadomienia.

### Dysponowanie rachunkiem bankowym

#### § 15.

- Posiadacz rachunku, na formularzu określanym przez Bank, zwanym dalej Kartą wzorów podpisów:
  - składa wzory podpisów, które obowiązują przy składaniu dyspozycji do rachunku bankowego,
  - wskazuje osoby uprawnione do dysponowania rachunkiem bankowym, które składają swoje wzory podpisów,
  - określa kombinację podpisów wymaganą dla ważności dyspozycji, z zastrzeżeniem ust. 2 pkt 6,
  - określa zakres upoważnienia do dysponowania rachunkiem bankowym, jeżeli jest inny niż określony w ust. 2.
- Posiadacz rachunku nie ma obowiązku umieszczania pieczętki firmowej na karcie wzorów podpisów, ani na formularzach zawierających dyspozycje.
- Do należytego wykonania dyspozycji Bank nie będzie dokonywał weryfikacji pieczętki firmowej Posiadacza rachunku.
- Dysponowanie rachunkiem bankowym przez osoby wskazane na karcie wzorów podpisów obejmuje następujące czynności:
  - dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku,
  - ustanawianie lokat terminowych, pod warunkiem, że Posiadaczem rachunku lokaty będzie Posiadacz rachunku rozliczeniowego,
  - zamawianie blankietów czekowych,
  - składanie wniosków o wydanie zaświadczeń, opinii i informacji o stanie rachunku,
  - odbior z placówki wyciągów bankowych,
  - jednoosobowe składanie przez telefon dyspozycji, o których mowa w pkt. 1-4, pod warunkiem posługiwania się prawidłowym Telekodem oraz Hasłem dostępu lub Millekodem, H@stem1 i H@stem 2.
- Karta wzorów podpisów stanowi integralną część umowy, a jej zmiana nie wymaga aneksowania umowy.
- Karta wzorów podpisów złożona do rachunku rozliczeniowego może obowiązywać do innego rachunku bankowego, pod warunkiem wskazania, w umowie tego rachunku tej karty, jako obowiązującej.
- Zmiana osób wskazanych na karcie wzorów podpisów wymaga złożenia pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku na formularzu określonym przez Bank.
- Zawiadomienie o utracie uprawnień do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym przez osoby wymienione w karcie wzorów podpisów jest wiążące dla Banku od następnego dnia roboczego po dostarczeniu do Banku pisemnego zawiadomienia.
- Bank ma prawo odmówić wykonania dyspozycji wydanej przez osobę, której uprawnienia

do dysponowania rachunkiem zostały odwołane, już w dniu doręczenia zawiadomienia.

- Karta wzorów podpisów nie ma zastosowania do dyspozycji składanych za pośrednictwem KBE. Bank jest uprawniony do sporządzenia kserokopii / skanu dokumentu tożsamości osób wskazanych w Karcie wzorów podpisów.

#### § 16.

- Posiadacz rachunku może dokonywać:
  - wpłat i wypłat gotówkowych na stanowisku kasjerskim,
  - wpłat gotówkowych we wpłatomacie,
  - wypłat gotówkowych w bankomacie, po podpisaniu umowy lub odrębnych umów:
    - wpłat w formie zamkniętej lub
    - wpłat i wypłat zamkniętych z opcją transportu
- Momentem otrzymania zlecenia płatniczego dotyczącego wpłaty lub wypłaty gotówkowej jest moment otrzymania zlecenia przez Bank lub, jeżeli zlecenie ma być wykonane w określonym dniu, początek dnia wskazanego w zleceniu. Jeżeli Bank otrzyma zlecenie, w dniu niebędącym dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
- Bank wykonuje bezgotówkowe rozliczenia płatnicze na podstawie jednorazowej lub stałej dyspozycji Posiadacza rachunku zgodnie z zapisami w §§ 37-41, oraz w formie polecenia zapłaty, w przypadku odbiorcy - po podpisaniu odrębnej umowy, zgodnie z zapisami w § 57.
- Bank zastrzega sobie prawo zwrotu środków do nadawcy zlecenia w przypadku, gdy nazwa odbiorcy na zleceniu nie jest zgodna z danymi Posiadacza rachunku w systemie informatycznym Banku
- W przypadku stwierdzenia błędnego lub niezgodnego z dyspozycją zapisu księgowego na rachunku bankowym Bank dokonuje korekty bez obowiązku uzyskania odrębnej dyspozycji/zgody Posiadacza rachunku.

#### § 17.

- Warunkiem realizacji dyspozycji płatniczych jest zapewnienie wystarczających środków na rachunku do ich realizacji, z uwzględnieniem należnych Bankowi prowizji i opłat
- Bank pobiera w dniu realizacji dyspozycji opłatę/prowizję za realizację dyspozycji w wysokości określonej w cenniku.
- W przypadku, gdy Posiadacz rachunku złoży dyspozycję płatniczą przekraczającą dostępne środki, Bank może podjąć decyzję o realizacji tej dyspozycji, powodując powstanie zadłużenia traktowanego, jako kredyt. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do spłaty zadłużenia w dniu jego powstania.
- W przypadku, gdy Posiadacz rachunku nie spłaci zadłużenia, o którym mowa w ust. 3, zastosowanie mają postanowienia § 87 ust. 3.

#### § 18.

- W przypadku, gdy wpływ lub wpłata na rachunek bankowy zostały dokonane w walucie innej niż waluta tego rachunku, Bank dokonuje przewalutowania wpływu lub wpłaty na walutę rachunku bankowego.
- Wpłaty lub przelewy z rachunku w walucie obcej są dokonywane w walucie rachunku lub w innej walucie obcej, którą Bank sprzedaje w danym dniu.
- Wysokość wypłat gotówkowych wymagających uprzedniego zgłoszenia oraz terminy, w jakich Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić w Banku wypłatę, określone są w cenniku.
- Obciążenie rachunku Posiadacza rachunku kwotą transakcji płatniczej następuje z datą waluty nie wcześniejszą niż moment, w którym rachunek ten został faktycznie obciążony.
- Do realizacji przewalutowań, o których mowa w ust. 1-2 oraz do dyspozycji rozliczanych w walucie innej niż waluta rachunku, stosuje się odpowiednio aktualne kursy kupna/sprzedaży walut ustalane i ogłaszane przez Bank w tabeli kursów lub kursy negocjowane z zastrzeżeniem § 38 ust. 13, § 47 ust. 10-12 oraz § 79. Tabela kursów ustalana jest w dni robocze nie rzadziej niż raz dziennie, na podstawie kwotowań rynkowych poszczególnych par walut przy możliwym odchyleniu dla kursu kupna i sprzedaży nie większym niż 10% od kwotowań rynkowych.

6. Dla transakcji w walutach obcych, w których:
  - 1) obciążany jest rachunek prowadzony w złotych polskich - stosowany jest kurs sprzedaży waluty, o ile inaczej nie zostało ustalone,
  - 2) obciążany jest rachunek prowadzony w innej walucie obcej niż waluta transakcji - stosowany jest kurs kupna waluty, w której prowadzony jest rachunek, a następnie kurs sprzedaży waluty transakcji, o ile inaczej nie zostało ustalone,
  - 3) uznawany jest rachunek prowadzony w złotych polskich - stosowany jest kurs kupna waluty, o ile inaczej nie zostało ustalone,
  - 4) uznawany jest rachunek prowadzony w innej walucie obcej niż waluta transakcji - stosowany jest kurs kupna waluty transakcji a następnie - kurs sprzedaży waluty, w której prowadzony jest rachunek, o ile inaczej nie zostało ustalone.
7. W rozliczeniach gotówkowych zastosowanie mają kursy kupna/sprzedaży dla pieniędzy, a w rozliczeniach bezgotówkowych kursy kupna/sprzedaży dla dewiz.
8. Zlecenia wypłat ECW mogą być realizowane z dowolnego rachunku dostępnego w systemie Millenet i mogą być składane przez Posiadacza rachunku z bieżącą lub przyszłą datą realizacji w zależności od typu zlecenia określonego przez Posiadacza rachunku w chwili składania zlecenia, zgodnie zapisami ust. 8.
9. Zlecenia wypłat ECW realizowane są w walutach dostępnych w systemie Millenet dla danego typu zleceń, przy czym zlecenia w walutach obcych realizowane są wyłącznie w banknotach.
10. Bank udostępni następujące typy elektronicznych wypłat gotówkowych:
  - 1) typ W1 – zlecenie wypłaty gotówkowej, które zostanie zrealizowane pod warunkiem zapewnienia przez Posiadacza rachunku w momencie dokonywania wypłaty dostępnych środków pozwalających na dokonanie tej wypłaty oraz pokrycie należnej prowizji za jej realizację. W przypadku braku wystarczających środków na dokonanie wypłaty z danego zlecenia oraz pokrycie prowizji w momencie dokonywania wypłaty przez odbiorcę zlecenie to nie zostanie zrealizowane, a jego realizacja będzie ponownie możliwa po zapewnieniu przez Posiadacza rachunku środków pozwalających na dokonanie wypłaty i pokrycie kosztów prowizji;
  - 2) typ W2 – zlecenie wypłaty gotówkowej, które zostanie zrealizowane pod warunkiem zapewnienia przez Posiadacza rachunku na moment aktywacji zlecenia (dzień złożenia zlecenia dla zlecenia z bieżącą datą realizacji lub koniec dnia poprzedzający pierwszy dzień ważności zlecenia dla zleceń z przyszłą datą realizacji) dostępnych środków w kwocie pozwalającej na dokonanie wypłaty oraz pokrycie kosztów prowizji za realizację wypłaty. Kwota niezbędna na pokrycie wypłaty oraz prowizji za wypłatę podlega automatycznej blokadzie od momentu aktywacji zlecenia. W przypadku braku dostępnych środków na moment aktywacji zlecenia zostaje ono odrzucone przez Bank,
  - 3) typ W3 – zlecenie wypłaty gotówkowej, które zostanie zrealizowane pod warunkiem zapewnienia przez Posiadacza rachunku w momencie składania zlecenia dostępnych środków pozwalających na dokonanie wypłaty oraz pokrycie należnej prowizji za realizację wypłaty. Kwota niezbędna na pokrycie wypłaty oraz prowizji za wypłatę podlega automatycznej blokadzie od momentu wprowadzenia zlecenia do systemu;
  - 4) typ W4 – zlecenie wypłaty gotówkowej, które zostanie zrealizowane pod warunkiem zapewnienia przez Posiadacza rachunku na moment aktywacji zlecenia (dzień złożenia zlecenia dla zlecenia z bieżącą datą realizacji lub koniec dnia poprzedzający pierwszy dzień ważności zlecenia dla zlecenia z przyszłą datą realizacji) dostępnych środków w kwocie pozwalającej na dokonanie wypłaty oraz pokrycie kosztów prowizji za realizację wypłaty. Kwota niezbędna na pokrycie zlecanej wypłaty automatycznie obciąża rachunek Posiadacza rachunku a jednocześnie uzna rachunek techniczny Banku, z którego dokonywane będą wypłaty. Kwota niezbędna na pokrycie prowizji za wypłatę podlega automatycznej blokadzie na rachunku Posiadacza rachunku od momentu aktywacji zlecenia.
11. Środki na prowizję za złożenie zlecenia, bez względu na jego typ, są blokowane w momencie składania zlecenia. Prowizja za złożenie zlecenia jest pobierana w momencie aktywacji zlecenia.
12. Posiadacz rachunku zobowiązany jest poinformować i uzgodnić z Bankiem planowane wypłaty seryjne, z trzydniowym wyprzedzeniem.
12. Bank może odmówić dokonania każdej wypłaty zaliczonej do wypłat seryjnych, jeżeli nie został spełniony warunek opisany w ust. 11.
13. Wszelkie opłaty i prowizje związane ze składaniem zleceń i ich realizacją pobierane są na zasadach określonych w § 83.

#### **Wydawanie i zastrzeżenie czeków**

##### **§ 22.**

1. Posiadacz rachunku może wystawiać чеки wyłącznie na blankietach wydanych przez Bank.
2. Чеки mogą być wykorzystywane wyłącznie w obrocie krajowym.
3. Bank zastrzega sobie prawo odmowy realizacji wniosku o wydanie blankietów czekowych.
4. W przypadku zagubienia lub kradzieży blankietów czekowych lub wystawionych czeków Posiadacz rachunku może zastrzeż utracone чеки lub blankiety czekowe poprzez niezwłoczne zawiadomienie Banku, osobiste lub za pośrednictwem Usługi Telefonicznej, podając liczbę, numery i ewentualne kwoty czeków.
5. Zastrzeżenie staje się skuteczne od chwili przyjęcia przez Bank zastrzeżenia, o którym mowa w ust. 4, przy czym Bank nie ponosi odpowiedzialności z tytułu dokonanych wypłat w okresie, kiedy zastrzeżenie nie było skuteczne.
6. W przypadku innej formy zgłoszenia zastrzeżenia, niż wymienione w ust. 4 zawiadomienie, powinno być potwierdzone w formie pisemnej, nie później niż w ciągu trzech dni roboczych od daty zgłoszenia zastrzeżenia, wraz z oświadczeniem zgłaszającego, że w przypadku zastrzeżenia czeków gotówkowych przyjmuje on pełną odpowiedzialność za skutki ewentualnego wstrzymania realizacji чеку.
7. Posiadacz rachunku ponosi wszelkie koszty związane z zastrzeżeniem czeków.
8. Bank nie przyjmuje dyspozycji odwołania zastrzeżenia czeków.

#### **Wpłaty i wypłaty gotówkowe dokonywane w placówkach**

##### **§ 23.**

1. Posiadacz rachunku może złożyć w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą zablokowania określonej kwoty na rachunku, co powoduje brak możliwości dysponowania tą kwotą w okresie trwania blokady, z zastrzeżeniem ust.2.
2. Bank nie przyjmuje do realizacji dyspozycji blokady na rachunku z limitem kredytowym.
3. Dokonanie przelewu praw wierzytelności z tytułu rachunku rozliczeniowego, służącego do rozliczeń transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym Posiadacza rachunku, wymaga uprzedniej zgody Banku.
- Posiadacz rachunku może zlecać Bankowi za pośrednictwem Millenet® realizację wypłat gotówkowych na rzecz osób trzecich w formie elektronicznej wypłaty gotówkowej – wypłaty otwartej realizowanej w dowolnej placówce Banku przez odbiorcę wypłaty, którym może być osoba fizyczna mająca status rezydenta lub nierezydenta.
- Warunkiem realizacji elektronicznej wypłaty gotówkowej (ECW) w placówce jest:
  - 1) zawarcie przez Klienta w zleceniu wypłaty składanym poprzez Millenet, danych odbiorcy wypłaty niezbędnych do jego identyfikacji w placówce,
  - 2) pozytywny wynik porównania tożsamości odbiorcy wypłaty na podstawie dowodu osobistego lub paszportu z danymi w zleceniu ECW, dokonany zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.
- Bank dokonuje wypłaty w okresie ważności zlecenia wskazanym przez Posiadacza rachunku w zleceniu ECW.
- Posiadacz rachunku zobowiązany jest poinformować odbiorcę wypłaty o:
  - 1) rodzaju dokumentu tożsamości (dokument wskazany przez Posiadacza rachunku w zleceniu ECW lub w przypadku podania numeru PESEL – dowód osobisty lub paszport zawierający ten numer), na podstawie którego zrealizowana zostanie wypłata w placówce;
  - 2) konieczności okazania tego dokumentu pracownikowi Banku w celu dokonania prawidłowej identyfikacji i dokonania wypłaty;
  - 3) przedziale czasowym (datach ważności zlecenia), w jakim może zrealizować wypłatę.
- Posiadacz rachunku zobowiązany jest poinformować odbiorcę wypłaty, której kwota przekracza 20 000 PLN, o konieczności zamówienia wypłaty w placówce nie później niż dwa dni robocze przed datą wskazaną przez Posiadacza rachunku, jako data końcowa ważności zlecenia.
- Dla przekazania informacji, o których mowa w ust. 3 i 4 Klient może wykorzystać funkcjonalność przesyłania SMS na numer telefonu komórkowego beneficjenta wypłaty ECW lub w inny sposób niezależny od systemu Millenet.
- W przypadku zlecenia ECW na kwotę przekraczającą 20 000 PLN lub na dowolną kwotę w walucie obcej:
  - 1) wypłata wymaga zamówienia, (czyli awizowania) przez odbiorcę wypłaty w dowolnej placówce do godziny 15.30 i dokonania wypłaty nie później niż
  - 2) typ W2 – zlecenie wypłaty gotówkowej, które zostanie zrealizowane pod warunkiem zapewnienia przez Posiadacza rachunku na moment aktywacji zlecenia (dzień złożenia zlecenia dla zlecenia z bieżącą datą realizacji lub koniec dnia poprzedzający pierwszy dzień ważności zlecenia dla zleceń z przyszłą datą realizacji) dostępnych środków w kwocie pozwalającej na dokonanie wypłaty oraz pokrycie kosztów prowizji za realizację wypłaty. Kwota niezbędna na pokrycie wypłaty oraz prowizji za wypłatę podlega automatycznej blokadzie od momentu aktywacji zlecenia. W przypadku braku dostępnych środków na moment aktywacji zlecenia zostaje ono odrzucone przez Bank,
  - 3) typ W3 – zlecenie wypłaty gotówkowej, które zostanie zrealizowane pod warunkiem zapewnienia przez Posiadacza rachunku w momencie składania zlecenia dostępnych środków pozwalających na dokonanie wypłaty oraz pokrycie należnej prowizji za realizację wypłaty. Kwota niezbędna na pokrycie wypłaty oraz prowizji za wypłatę podlega automatycznej blokadzie od momentu wprowadzenia zlecenia do systemu;
  - 4) typ W4 – zlecenie wypłaty gotówkowej, które zostanie zrealizowane pod warunkiem zapewnienia przez Posiadacza rachunku na moment aktywacji zlecenia (dzień złożenia zlecenia dla zlecenia z bieżącą datą realizacji lub koniec dnia poprzedzający pierwszy dzień ważności zlecenia dla zlecenia z przyszłą datą realizacji) dostępnych środków w kwocie pozwalającej na dokonanie wypłaty oraz pokrycie kosztów prowizji za realizację wypłaty. Kwota niezbędna na pokrycie zlecanej wypłaty automatycznie obciąża rachunek Posiadacza rachunku a jednocześnie uzna rachunek techniczny Banku, z którego dokonywane będą wypłaty. Kwota niezbędna na pokrycie prowizji za wypłatę podlega automatycznej blokadzie na rachunku Posiadacza rachunku od momentu aktywacji zlecenia.
- Środki na prowizję za złożenie zlecenia, bez względu na jego typ, są blokowane w momencie składania zlecenia. Prowizja za złożenie zlecenia jest pobierana w momencie aktywacji zlecenia.
- Posiadacz rachunku zobowiązany jest poinformować i uzgodnić z Bankiem planowane wypłaty seryjne, z trzydniowym wyprzedzeniem.
- Bank realizuje następujące typy wpłat i wypłat:
  - 1) wpłata otwarta – wpłata gotówkowa dokonywana na stanowisku kasjerskim w placówce lub do wplatometu lub za pośrednictwem innego urzędnika oferowanego przez Bank przeznaczonego do dokonywania wpłat otwartych, przeliczana i księgowana na rachunku w chwili dokonywania wpłaty,
  - 2) wpłata otwarta – wpłata gotówkowa dokonywana na stanowisku kasjerskim w placówce lub z bankomatu lub za pośrednictwem innego urzędnika oferowanego przez Bank przeznaczonego do dokonywania wpłat otwartych, na podstawie чеку lub innego zlecenia wypłaty, przeliczana i księgowana na rachunku Posiadacza rachunku w chwili dokonywania wypłaty,
  - 3) wpłata zamknięta – wpłata gotówkowa, umieszczona w bezpiecznej kopercie, przyjmowana bez sprawdzania zawartości przez Bank, dokonywana w dowolnej placówce, księgowana na rachunku w chwili dokonywania wpłaty bądź w terminie późniejszym, lecz nie później niż następnego dnia roboczego, z uwzględnieniem warunków, o których mowa w § 27.
- Posiadacz rachunku może dokonywać wpłat i wypłat otwartych oraz wpłat zamkniętych w dowolnej placówce prowadzącej obsługę gotówkową.
- Wykaz placówek, które nie prowadzą obsługi gotówkowej przez pracowników Banku dostępny jest na stronie internetowej Banku.
- Transakcje wpłat i wypłat gotówkowych dokonywane są na rachunku wskazanym przez Posiadacza rachunku w zleceniu.
- Bank nie przyjmuje wpłat oraz nie dokonuje wypłat walut obcych w monetach.
- W przypadku wypłat gotówkowych Posiadacz rachunku za dodatkową opłatą może określić strukturę nominalową wypłaty, przy czym Bank zastrzega sobie możliwość jej zmiany.
- W przypadku wprowadzenia przez Bank zmian do struktury nominalowej określonej przez Posiadacza rachunku, Bank nie pobiera opłaty za strukturę określoną przez Klienta.
- Wpłaty zamknięte realizowane są przy użyciu bezpiecznych kopert.
- Bank nie udostępni Posiadaczowi rachunku bezpiecznych kopert służących do dokonywania wpłat.



10. Momentem otrzymania zlecenia płatniczego dotyczącego wpłaty lub wypłaty gotówkowej jest moment otrzymania zlecenia przez Bank lub, jeżeli zlecenie ma być wykonane w określonym dniu, początek dnia wskazanego w zleceniu. Jeżeli Bank otrzyma zlecenie, w dniu niebędącym dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.

#### § 24.

1. Wpłaty otwarte mogą być dokonywane na podstawie zleceń pisemnych, ustnych lub przy użyciu karty debetowej lub obciążeniowej. W przypadku zleceń ustnych osoba dokonująca wpłaty jest zobowiązana do podania deklarowanej kwoty wpłaty.
2. Wpłaty zamknięte są dokonywane na podstawie zleceń pisemnych.
3. Zlecenia pisemne dotyczące wpłat otwartych i zamkniętych składane są na dowodzie wpłaty wystawianym na standardowym druku lub dla wpłat w walucie innej niż PLN na druku zgodnym ze wzorem otrzymanym z Banku.
4. Bank dopuszcza składanie zleceń na drukach różniących się od druku standardowego pod warunkiem, że zawierają wszystkie dane zawarte w standardowym druku. Składanie pisemnych zleceń na drukach istotnie różniących się od druku standardowego wymaga uprzedniej akceptacji ze strony Banku.

#### Wpłaty otwarte

##### § 25.

1. Wpłaty otwarte dokonywane przez osoby trzecie na rachunek Posiadacza rachunku nie wymagają odrębnej zgody Posiadacza rachunku, przy czym opłaty za takie wpłaty pobierane są od wpłacającego zgodnie z cennikiem lub na warunkach indywidualnie ustalonych z Posiadaczem rachunku.
2. Wpłata otwarta od osoby trzeciej może być przyjęta tylko w sytuacji, gdy osoba wpłacająca zna numer rachunku Posiadacza rachunku.

#### Wpłaty zamknięte

##### § 26.

1. Posiadacz rachunku może złożyć na formularzu bankowym dyspozycję dotyczącą przyjmowania wpłat w formie zamkniętej zleconych i/lub dostarczonych przez osoby niewymienione w karcie wzorów podpisów zwane dalej „osobami trzecimi”.
2. W przypadku realizacji wpłat zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 1, Posiadacz rachunku odpowiada za wpłaty osób trzecich jak za wpłaty własne.

##### § 27.

1. Posiadacz rachunku, dokonując wpłaty zamkniętej, jest zobowiązany do:
  - a) posortowania i uporządkowania gotówki tj.:
    - i) sformatowania banknotów danego nominału w paczki (maksymalnie po 100 sztuk) oraz posortowania monet według nominałów;
    - ii) zamieszczenia na opakach paczek banknotów i opakowaniach monet: liczby sztuk, wartości nominału, łącznej kwoty, nazwiska i podpisu osoby przygotowującej wpłatę, daty oraz nazwy wpłacającego;
    - iii) umieszczenia kopii dowodu wpłaty z zamieszczonym lub dołączonym zestawieniem znaków pieniężnych wchodzących w skład wpłaty;
  - b) starannego zapakowania paczki z gotówką do bezpiecznej koperty oraz dokładnego zaklejenia bezpiecznej koperty;
  - c) wpisania na bezpiecznej kopercie kwoty wpłaty, nazwy Posiadacza rachunku oraz nazwy Banku;
  - d) w przypadku niespełnienia warunków opisanych w ust. 1 pkt 1–3 Bank zastrzega sobie prawo do pobrania dodatkowej prowizji za przyjęcie wpłaty niestandardowej;
  - e) do bezpiecznej koperty (na zewnątrz koperty) powinien być przymocowany w sposób trwały oryginał dowodu wpłaty (włożony do kieszeni koperty, jeżeli koperta posiada taką kieszeń, w przeciwnym przypadku dowód wpłaty powinien być przymocowany za pomocą przyłepca, spinacza lub w inny sposób niepowodujący naruszenia koperty).
2. W przypadku Posiadacza rachunku, który upoważnił osoby trzecie do dokonywania wpłat w formie zamkniętej i stwierdzeniu braku podpisu na dowodzie wpłaty dołączonym do bezpiecznej koperty, Posiadacz rachunku odpowiada za wpłatę na zasadach, o których mowa w § 26 ust. 2. W takim przypadku Bank uznaje rachunek Posiadacza rachunku kwotą wskazaną w załączonym dowodzie wpłaty. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do traktowania dołączonego dokumentu jak podpisanego przez osoby, które upoważniły osoby trzecie do dokonywania wpłat zamkniętych.

#### § 28.

1. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do przeliczania wpłacanej gotówki bez jego obecności i do rozliczenia z nim wszelkich stwierdzonych niezgodności we wpłatach.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności pomiędzy kwotą podaną na dowodzie wpłaty cyframi a kwotą wpisaną słownie podstawą dla Banku do uznania rachunku jest kwota wpisana słownie.
3. Bank uznaje rachunek Posiadacza rachunku kwotą podaną w zleceniu wpłaty i wydaje Posiadaczowi rachunku potwierdzenie dokonania wpłaty.
4. W przypadku stwierdzenia niezgodności we wpłacie, a w szczególności:
  - 1) różnicy pomiędzy kwotą deklarowaną przez Posiadacza rachunku a kwotą wynikającą z przeliczenia;
  - 2) fizycznego braku banknotów i monet;
  - 3) fałszyfikatów lub banknotów, które utraciły ważność,
  - 4) braku dowodu wpłaty przy wpłacie,Bank sporządzi protokół stwierdzenia różnicy gotówkowej i na jego podstawie dokona obciążenia lub uznania rachunku Posiadacza rachunku.
5. Posiadacz rachunku otrzyma, w wersji elektronicznej lub na wniosek – w formie papierowej, egzemplarz protokołu stwierdzenia różnicy gotówkowej, jako potwierdzenie księgowania wykonanych przez Bank, przy czym przyjmuje się, że protokół ten stanowi jedyną podstawę księgowania.
6. W przypadku różnicy stwierdzonej w wyniku przeliczenia wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej Bank zastrzega sobie prawo do skorygowania prowizji pobranej za wpłatę. Bank dokonuje korekty w przypadku, gdy kwota korekty przekracza 10 PLN.
7. W przypadku, gdy łączna dzienna kwota wpłat zamkniętych jest wyższa niż kwota określona w cenniku, Bank dokonuje blokady nadwyżki środków ponad tę kwotę do momentu ich przeliczenia.
8. Zwolnienie blokady następuje po przeliczeniu wpłaty zamkniętej, jednak nie później niż:
  - 1) w pierwszym dniu roboczym po dokonaniu wpłaty, gdy wpłaty dokonano do godziny 15.30,
  - 2) w drugim dniu roboczym po dokonaniu wpłaty, gdy wpłaty dokonano po godzinie 15.30.

#### § 29.

1. W przypadku stwierdzenia, podczas dokonywania wpłaty zamkniętej, nieprawidłowości w zamknięciu bezpiecznej koperty wpłata może być przyjęta przez Bank tylko, jako wpłata w formie otwartej, czyli gotówka zostanie przeliczona w obecności wpłacającego. W takim przypadku wpłata przyjmowana jest, jako:
  - 1) wpłata własna, dokonana przez Posiadacza rachunku, gdy wpłaty dokonuje osoba upoważniona do dysponowania rachunkiem;
  - 2) jako wpłata obca, dokonana przez osobę trzecią, gdy wpłaty dokonuje osoba nieupoważniona do dysponowania rachunkiem.
2. Bank zaprzestanie przyjmowania wpłat w formie zamkniętej na podstawie pisemnej rezygnacji z usługi złożonej przez Posiadacza rachunku w Banku, z uwzględnieniem zapisów § 89.

#### Wpłaty otwarte

##### § 30.

1. Zlecenia wpłat oraz zmiany do złożonych już zleceń, składane mogą być:
  - 1) w formie elektronicznej poprzez system Millenet®,
  - 2) w formie pisemnej na formularzu bankowym w dowolnej placówce,
  - 3) w formie ustnej w dowolnej placówce lub przez telefon (za pośrednictwem usługi telefonicznej) z uwzględnieniem warunków opisanych w § 15 ust. 4 pkt 6).
2. Wpłaty wymagają awizowania, czyli złożenia zlecenia z wyprzedzeniem według następujących zasad, przy czym zamówienia mogą również wymagać wypłaty gotówki w kwotach niższych, ale o określonej strukturze nominałów:
  - 1) co najmniej 1 dzień roboczy przed dniem wypłaty, do godziny 15.30:
    - a) dla zleceń składanych w formie elektronicznej za pośrednictwem systemu Millenet®, - wypłata otwarta w PLN, EUR, GBP, DKK, NOK, SEK, CZK oraz do 10.000 USD,
    - b) dla zleceń składanych w formie ustnej lub pisemnej - wypłata otwarta kwoty przekraczającej 20 000 PLN, wypłata zamknięta, wypłata otwarta lub zamknięta w walucie obcej dowolnej kwoty w EUR, GBP, DKK, NOK, SEK, CZK lub do 10 000 USD,

- 2) co najmniej 2 dni robocze przed dniem wypłaty do godziny 15.30 - wypłata w walucie obcej kwoty przekraczającej 10 000 USD lub w pozostałych walutach wymienialnych (z wyłączeniem walut, o których mowa w pkt. 1) zamieszczonych w tabeli kursów.
3. Konieczność odwołania zlecenia wypłaty uprzednio złożonego spoczywa na Posiadaczu rachunku i musi być dokonane nie później niż do godziny 15.30 na jeden dzień roboczy przed dniem określonym w zleceniu jako dzień wypłaty.
4. Odbiór zamówionej kwoty dostępny jest w dniu wypłaty w placówce po godz. 12.30.
5. Limity wskazane w ust.2 są limitami łącznymi wpłaty realizowanych w ramach jednego dnia.
6. Bank ma prawo odmowy przyjęcia zlecenia zamówienia gotówki, o którym mowa w ust.2 jeżeli na rachunkach bankowych Posiadacza rachunku nie ma wystarczających środków na dokonanie wypłaty oraz pobranie należnych Bankowi prowizji.
7. Z wyjątkiem zleceń składanych za pośrednictwem usługi telefonicznej, Posiadacz rachunku może upoważnić do odbioru wypłaty dowolną osobę trzecią, wskazując w zleceniu jej imię, nazwisko oraz cechy dokumentu tożsamości.
8. W przypadku zleceń składanych poza systemem Millenet®, Posiadacz rachunku może złożyć stałe upoważnienie do odbierania wpłat gotówkowych przez osoby trzecie. Stosowne upoważnienie Posiadacz rachunku składa na druku upoważnienia dla osób trzecich nie wymienionych w karcie wzorów podpisów.
9. W przypadku zleceń wypłaty składanych w systemie Millenet®, wartość pojedynczego zlecenia nie może przekroczyć kwoty 150.000 PLN lub jej równoważności w walucie obcej.

10. W przypadku zleceń pisemnych składanych w placówce, których kwota jednorazowo przekracza 150 000 PLN lub jej równoważność w walucie obcej, Bank ma prawo skierować Posiadacza rachunku lub osobę upoważnioną do odebrania wypłaty po odbiór wypłaty do innej placówki niż wskazana w zleceniu.
11. Bank dokonuje wypłaty w placówce prowadzącej obsługę gotówkową wskazanej przez Posiadacza rachunku w zleceniu, bez względu na miejsce złożenia zlecenia oraz formę złożenia zlecenia z uwzględnieniem zapisów ust. 10.
12. W momencie dokonywania wypłaty Posiadacz rachunku zobowiązany jest posiadać na rachunku dostępne środki w wysokości pozwalającej na dokonanie wypłaty oraz na pobranie prowizji.
13. Z chwilą dokonywania wypłaty rachunek obciążony jest kwotą wypłaty i prowizji.
14. Potwierdzeniem odbioru gotówki przez Posiadacza rachunku jest złożenie na dokumencie transakcyjnym podpisu osoby upoważnionej do odbioru gotówki.
15. Bank może realizować wypłaty na podstawie czeków wystawianych przez Posiadacza rachunku na blankietach wydawanych przez Bank.

#### Wpłaty i wypłaty zamknięte z opcją transportu

##### § 31.

1. Przedmiotem usługi jest odbiór i/lub dostarczanie gotówki w formie zamkniętej z/do punktu odbioru zgłoszonego przez Posiadacza rachunku w celu dokonania wpłat/wypłat zamkniętych na rachunek/z rachunku Posiadacza rachunku.
2. Bank realizuje usługę za pośrednictwem firmy zewnętrznej upoważnionej do świadczenia usługi w imieniu Banku.
3. Osobami upoważnionymi do świadczenia usługi w imieniu Banku są pracownicy firmy zewnętrznej, których dane zamieszczone są na liście pracowników firmy zewnętrznej.
4. Listy pracowników firmy zewnętrznej oraz wszelkie zmiany (m.in. w zakresie pracowników upoważnionych oraz samochodów wykorzystywanych przy świadczeniu usługi) przekazywane są przez Bank, za pośrednictwem poczty elektronicznej, z adresu wskazanego przez Bank na adres wskazany przez Posiadacza rachunku.
5. Listy pracowników firmy zewnętrznej przesłane z adresu lub na adres inny niż wskazany we wniosku nie są respektowane ani przez Posiadacza rachunku, ani przez Bank.
6. Na wniosek Posiadacza rachunku (po zaakceptowaniu przez Bank) miejscem dokonywania wpłat/odbioru wpłat zamkniętych z opcją transportu mogą być placówki Banku wskazane we wniosku.

7. Usługa wpłat i wypłat z opcją transportu w oparciu o stały, uzgodniony harmonogram może być realizowana zarówno w dni robocze, jak i świąteczne, w zależności od indywidualnych uzgodnień pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku. Uzgodniony z Bankiem harmonogram wypłat oraz odbioru wpłat wskazywany jest przez Posiadacza rachunku na formularzu bankowym. Ewentualna konieczność odwołania odbioru/dostarczenia gotówki, przypadającego na dzień świąteczny, spoczywa na Posiadaczu rachunku i dokonywana jest nie później niż:

- 1) dla odbioru wpłaty od Posiadacza rachunku – na cztery godziny przed wskazaną w zleceniu godziną odbioru, ale nie później niż do godziny 16.00, jeżeli dzień odbioru jest dniem roboczym, lub do godziny 16.00 w dniu roboczym poprzedzającym dzień odbioru, wskazany w zleceniu, jeżeli dzień odbioru wskazany w zleceniu jest dniem świątecznym; W przypadku skutecznego odwołania odbioru wpłaty, Posiadacz rachunku nie poniesie kosztów zamówionego transportu wpłaty.

2) dla dostarczenia wpłaty do Posiadacza rachunku – do godziny 8.30 w dniu wskazanym w zleceniu, jeżeli dniem dostarczenia wskazanym w zleceniu jest dzień roboczy, lub do godziny 16.00 w dniu roboczym poprzedzającym dzień dostarczenia wskazanym w zleceniu, jeżeli dniem dostarczenia jest dzień świąteczny.

W przypadku skutecznego odwołania transportu wpłaty, Posiadacz rachunku zostanie obciążony prowizją za zamówioną wypłatę zgodnie z cennikiem obowiązującym dla Posiadacza rachunku, ale nie poniesie kosztów odwołanego transportu.

Posiadacz rachunku nie poniesie żadnych kosztów związanych z zamówioną i odwołaną wypłatą, to znaczy ani kosztów transportu, ani kosztów prowizji za zamówioną wypłatę, jeżeli skuteczne odwołanie nastąpi nie później niż 24 godziny przed terminem wskazanym w zleceniu wypłaty.

8. Bank zaprzestanie świadczenia usługi wpłat i wypłat z opcją transportu na podstawie pisemnej rezygnacji z usługi złożonej przez Posiadacza rachunku w Banku, z uwzględnieniem zasad obowiązujących dla trybu i warunków rozwiązywania oraz dokonywania zmian w umowach, określonych w Ogólnych warunkach.

9. Do czasu przyjęcia przez Bank rezygnacji z usługi, usługa (w tym zamówienia na odbiór wpłat lub dostarczenie wypłat) realizowana jest zgodnie z Ogólnymi warunkami, na zasadach obowiązujących Posiadacza rachunku określonych we wniosku i/lub zamówieniu wypłaty gotówkowej.

### § 32.

1. W celu uruchomienia usługi wpłat i wypłat z opcją transportu:

- 1) Posiadacz rachunku składa w Banku wniosek, w którym wskazuje:
  - a) uzgodnione z Bankiem warunki i miejsca, do/z których będą dostarczane/odbierane wpłaty lub do których dostarczane będą wypłaty, osoby upoważnione do zamawiania i odwoływania transportów gotówki oraz do odbierania wypłat zamkniętych z opcją transportu;
  - b) Listę osób upoważnionych do odbioru gotówki.
- 2) Bank dostarcza Posiadaczowi rachunku:
  - a) listę pracowników firmy zewnętrznej upoważnionych do realizacji wpłat i wypłat z opcją transportu;
  - b) wzory formularzy wykorzystywanych przy realizacji usługi;
  - c) cennik.

2. Bank zastrzega sobie prawo odmowy uruchomienia usługi (w całości lub w części), w przypadku, gdy we wniosku Posiadacz rachunku wskaże elementy (miejsca, godziny), które nie zostały zaakceptowane przez Bank.

### § 33.

Wpłaty zamknięte z opcją transportu dokonywane są z uwzględnieniem następujących zasad dotyczących zgłaszania zapotrzebowania na transport:

- 1) usługa zostanie zrealizowana pod warunkiem zgłoszenia zapotrzebowania na transport przez Posiadacza rachunku lub osobę upoważnioną do zamawiania transportów,
- 2) godziny graniczne dla zgłaszania zapotrzebowania na transport, w przypadku odbioru wpłaty od Posiadacza rachunku, ustalane są indywidualnie w

procesie negocjacji warunków świadczenia usługi i wskazywane we wniosku,

3) zapotrzebowanie na transport w celu odebrania wpłat zamkniętych z lokalizacji wskazanych we wniosku może być składane:

- a) przez telefon (za pośrednictwem usługi telefonicznej) z uwzględnieniem zasad opisanych w § 57,
- b) w dowolnej placówce Banku,
- c) bezpośrednio w firmie zewnętrznej zgodnie z zasadami określonymi we wniosku,

4) w przypadku, gdy w zleceniu Posiadacz rachunku wskaże, jako punkt odbioru lokalizację, która nie wynika z wniosku, odbiór gotówki nie zostanie zrealizowany,

5) zgłoszenie przez Posiadacza rachunku uzgodnionej z Bankiem nowej lokalizacji dokonywane jest w formie pisemnej (wniosek), na co najmniej dwa dni robocze przed dniem składania zamówienia na odbiór wpłaty z danej lokalizacji,

6) Posiadacz rachunku przygotowuje wpłatę w sposób właściwy dla wpłat zamkniętych – zgodnie z zasadami opisanymi w § 27.

7) w celu przekazania wpłaty do transportu Posiadacz rachunku wypełnia w 3-ech egzemplarzach dokument „Przesyłka wydana do transportu”, z których jeden, podpisany przez pracownika firmy zewnętrznej odbierającego wpłatę, pozostaje u Posiadacza rachunku, jako dowód odebrania wpłaty przez Bank, a dwa pozostałe przekazuje wraz z wpłatą zamkniętą,

8) w przypadku, gdy łączna dzienna kwota wpłat w ramach wpłaty zamkniętej z opcją transportu jest wyższa niż kwota określona w cenniku, Bank dokonuje blokady nadwyżki środków ponad tę kwotę do momentu ich przeliczenia.

9) Bank uznaje rachunek Posiadacza rachunku przed przeliczeniem gotówki kwotą podaną w dowodzie wpłaty nie później niż w pierwszym dniu roboczym po odebraniu wpłaty,

10) w przypadku złożenia zamówienia na transport do godziny 10.00 Bank uznaje rachunek Posiadacza rachunku i udostępnia środki nie później niż w pierwszym dniu roboczym po dniu odebrania wpłaty do godziny 10.00,

11) Bank przelicza wpłaconą gotówkę i rozlicza wszelkie różnice pomiędzy kwotą deklarowaną na dowodzie wpłaty, a kwotą wynikającą z przeliczenia, zgodnie z zasadami obowiązującymi dla wpłat zamkniętych dokonywanych w placówkach Banku opisanymi w § 26-27.

### § 34.

1. Wpłaty zamknięte z opcją transportu dokonywane są z uwzględnieniem następujących zasad dotyczących zgłaszania zapotrzebowania na transport:

- 1) usługa zostanie zrealizowana pod warunkiem złożenia przez Posiadacza rachunku zamówienia,
- 2) wpłata dowolnej kwoty w PLN lub walucie obcej państw członkowskich Unii Europejskiej lub do 10.000 USD wymaga złożenia zlecenia wypłaty gotówkowej do godziny 15.30 dnia roboczego poprzedzającego wypłatę;
- 3) wpłata kwoty przekraczającej 10.000 USD lub niezależnie od kwoty, wpłata w innej walucie obcej wymienionej w tabeli kursów, z wyłączeniem EUR, wymaga złożenia zlecenia wypłaty gotówkowej do godziny 15.30 na dwa dni robocze przed dniem wypłaty,
- 4) zlecenie wypłaty gotówkowej z opcją transportu do lokalizacji wskazanych we wniosku może być składane:
  - a) przez telefon (za pośrednictwem usługi telefonicznej), z uwzględnieniem zasad opisanych w § 57,
  - b) w dowolnej placówce Banku, lub w inny uzgodniony z Bankiem sposób, co określane jest we wniosku.

2. Posiadacz rachunku jest zobowiązany zapewnić na rachunkach, z których będzie dokonywana wpłata, środki, w kwocie pozwalającej Bankowi:

- 1) w dniu roboczym poprzedzającym dzień dostarczenia gotówki – dokonać blokady na kwotę zamówionej wypłaty,
- 2) w dniu wypłaty, czyli w dniu dostarczenia gotówki – obciążyć rachunek uprzednio zablokowaną kwotą, a jeżeli dzień dostarczenia gotówki przypada na dzień wolny od pracy, obciążyć rachunek w dniu roboczym poprzedzającym dostarczenie gotówki wraz z prowizją za przeprowadzaną transakcję.

3. W przypadku, gdy w zamówieniu Posiadacz rachunku wskaże, jako punkt dostarczenia wypłaty lokalizację, która nie wynika z wniosku, wypłata nie zostanie zrealizowana.

4. Zgłoszenie przez Posiadacza rachunku uzgodnionej z Bankiem nowej lokalizacji dokonywane jest w formie pisemnej (wniosek), na co najmniej dwa dni robocze przed dniem składania zamówienia na wypłatę w danej lokalizacji.

5. Posiadacz rachunku, który złożył w Banku zlecenie dokonywania wypłat zgodnie z harmonogramem, może odwołać wypłatę (w tym transport) jednak nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego dzień wypłaty z uwzględnieniem godzin pracy placówki, w której zgłoszenie zostanie dokonane.

6. Posiadacz rachunku potwierdza odbiór wypłaty, podpisując w trzech egzemplarzach dokument „Przesyłka wydana do transportu” podpisem osoby upoważnionej/osób upoważnionych do odbioru gotówki oraz datą i godziną odbioru.

7. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do komisyjnego przeliczenia dostarczonych wartości pieniężnych, a w przypadku stwierdzenia różnic:

- 1) prawidłowego sporządzenia protokołu stwierdzenia różnicy gotówkowej wraz ze wskazanymi w nim załącznikami, zgodnie ze wzorem otrzymanym z Banku,
- 2) niezwłocznego dostarczenia do Banku sporządzonego protokołu, o którym mowa w pkt. 1, a który stanowi podstawę stwierdzenia różnicy.

8. Jeżeli bezpieczna koperta z gotówką jest uszkodzona lub źle zamknięta, a tym samym umożliwiała wyjęcie zawartości koperty bez jej otwarcia, Posiadacz rachunku powinien:

- 1) dokonać przeliczenia zawartości przesyłki w obecności pracownika firmy zewnętrznej;
- 2) w przypadku stwierdzenia różnicy wystawić protokół zgodnie ze wzorem otrzymanym z Banku, przy czym protokół powinien zostać podpisany przez osobę dokonującą przeliczenia ze strony Posiadacza rachunku oraz przez pracownika firmy zewnętrznej, który dostarczył wypłatę. Oryginał protokołu przeznaczony jest dla firmy zewnętrznej, a kopia dla Posiadacza rachunku,
- 3) Bank analizuje przyczynę powstałych różnic i podejmuje decyzję o uznaniu różnicy lub braku podstaw do uznania różnicy.

### Wpłaty zamknięte do firmy zewnętrznej oraz do wrzutni nocnej

#### § 35.

1. Przedmiotem usługi jest przyjmowanie wpłat zamkniętych, przygotowanych przez Posiadacza rachunku zgodnie z zasadami opisanymi w § 27, w jednostkach organizacyjnych firmy zewnętrznej wskazanych przez Bank oraz do wrzutni nocnej.

2. Przed rozpoczęciem świadczenia usługi:

- 1) Posiadacz rachunku
  - a) składa w Banku wniosek oraz
  - b) dostarcza do Banku, zgodnie z zasadami opisanymi we wniosku, listę osób upoważnionych przez Posiadacza rachunku do dostarczania wpłat zamkniętych do liczników firmy zewnętrznej.
- 2) Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku wzory formularzy wykorzystywanych przy realizacji usługi.
- 3) W zależności od miejsca korzystania z wrzutni nocnej Bank lub firma zewnętrzna przekazuje Posiadaczowi rachunku klucze/karty magnetyczne niezbędne do dokonywania wpłat gotówkowych do wrzutni nocnych. Adresy wrzutni, do których Posiadacz rachunku może dokonywać wpłat, wskazane są we wniosku.

3. Bank przelicza wpłaconą gotówkę, uznaje rachunek Posiadacza rachunku i rozlicza wszelkie różnice pomiędzy kwotą deklarowaną na dowodzie wpłaty a kwotą wynikającą z przeliczenia, zgodnie z zasadami, obowiązującymi przy wpłatach zamkniętych.

4. Zwolnienie blokady następuje najpóźniej następnego dnia po jej ustanowieniu.

5. Bank zaprzestanie przyjmowania wpłat w liczniki firmy zewnętrznej oraz do wrzutni nocnych na podstawie pisemnej rezygnacji z usługi złożonej przez Posiadacza rachunku w Banku, z uwzględnieniem zasad obowiązujących dla trybu i warunków rozwiązywania oraz dokonywania zmian w umowach, określonych w § 89.

### Wpłaty gotówkowe dokonywane we wpłatomatach

## § 36.

1. Posiadacz rachunku może dokonywać wpłat gotówkowych we wpłatamatach Banku dostępnych w wybranych placówkach przy użyciu karty debetowej lub karty kredytowej.
2. Wpłata przy użyciu karty debetowej dokonywana jest na rachunek bankowy powiązany z tą kartą.
3. Wpłata przy użyciu karty kredytowej traktowana jest, jako wcześniejsza wpłata tej karty.
4. Wpłaty gotówkowe we wpłatamatach mogą być dokonywane tylko banknotami emitowanymi przez Narodowy Bank Polski i są autoryzowane przez podanie PIN oraz przeliczanie i udośćnianie na rachunku w chwili dokonywania wpłaty.
5. Dniem roboczym dla realizacji wpłat gotówkowych we wpłatamatach jest każdy dzień, w którym dostępne są wpłatamata. Adresy placówek, w których można korzystać z usługi są dostępne w Placówkach Banku.

## Przelewy

### § 37.

1. Zlecenie przelewu stanowi udzieloną Bankowi przez Posiadacza rachunku instrukcję obciążenia jego rachunku bankowego i uznania tą kwotą rachunku odbiorcy.
2. Zlecenie przelewu może zostać złożone za pośrednictwem usługi bankowości internetowej, usługi telefonicznej lub w placówce.
3. Wszystkie zlecenia złożone przez Posiadacza rachunku w danym dniu roboczym i w ramach publikowanych przez Bank na stronie internetowej godzin granicznych obciążają rachunek Posiadacza rachunku w danym dniu, z wyjątkiem zleceń złożonych na przyszłą datę wykonania.
4. Bank realizuje następujące typy przelewów:
  - 1) przelew krajowy wychodzący – wyrażone w PLN zlecenie płatnicze obciążenia rachunku Posiadacza rachunku i przekazania środków na rachunek odbiorcy prowadzony w innym banku krajowym;
  - 2) przelew krajowy przychodzący – wyrażone w PLN zlecenie płatnicze uznania rachunku Posiadacza rachunku otrzymane z innego banku krajowego;
  - 3) przelew wewnętrzny wychodzący – wyrażone w PLN bądź w walucie obcej zlecenie płatnicze przekazania środków na rachunek odbiorcy, będącego Posiadaczem rachunku w Banku, w tym na inny rachunek własny;
  - 4) przelew wewnętrzny przychodzący – wyrażone w PLN bądź w walucie obcej zlecenie płatnicze uznania rachunku Posiadacza rachunku otrzymane z rachunku innego Posiadacza rachunku w Banku, w tym z innego rachunku własnego;
  - 5) przelew zagraniczny wychodzący – wyrażone w PLN lub w walucie obcej zlecenie płatnicze obciążenia rachunku Posiadacza rachunku i przekazania środków na rachunek odbiorcy prowadzony w banku zagranicznym lub też wyrażone w walucie obcej zlecenie przekazania środków na rachunek odbiorcy prowadzony w innym banku krajowym;
  - 6) przelew zagraniczny przychodzący – wyrażone w PLN lub w walucie obcej zlecenie płatnicze uznania rachunku Posiadacza rachunku, otrzymane z banku zagranicznego, lub wyrażone w walucie obcej zlecenie uznania rachunku Posiadacza rachunku, otrzymane z innego banku krajowego.
5. W celu prawidłowego wykonania zlecenia Posiadacz rachunku ma obowiązek podania danych niezbędnych do jego realizacji, w tym unikatowego identyfikatora odbiorcy, o którym mowa w § 38 ust. 1 lub § 39 ust. 2-3 § 40 ust. 1 oraz § 41 ust. 1.
6. W przypadku niepodania bądź podania nieprawidłowego identyfikatora, o którym mowa w ust. 5, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie bądź wadliwe wykonanie dyspozycji.
7. Jeżeli zlecenie zostało wykonane zgodnie z unikatowym identyfikatorem, o którym mowa w ust. 5, uznaje się, że zostało wykonane prawidłowo, bez względu na podane przez Posiadacza rachunku dane dodatkowe.
8. Posiadacz rachunku nie może odwołać złożonego zlecenia po jego otrzymaniu przez Bank, z wyjątkiem zleceń o przyszłej dacie wykonania, które mogą być odwołane do końca dnia roboczego bezpośrednio poprzedzającego datę wykonania zlecenia, oraz zleceń oczekujących na środki.

9. Zlecenie złożone zgodnie z § 15 oraz zgodnie z odrębnymi regulacjami dotyczącymi usług bankowości internetowej uważa się za autoryzowane.
10. Dostarczenie do Banku prawidłowego zlecenia przelewu oznacza zgodę Posiadacza rachunku na jego wykonanie.
11. W uzasadnionych przypadkach Bank uprawniony jest do żądania dodatkowej autoryzacji zlecenia.
12. Warunkiem realizacji zlecenia jest zapewnienie przez Posiadacza rachunku odpowiednich środków na pokrycie kwoty przelewu wraz z należnymi prowizjami w dacie wykonania zlecenia, z zastrzeżeniem ust. 20.
13. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy realizacji zlecenia płatniczego w przypadku uzasadnionych wątpliwości, co do jego autentyczności bądź zgodności z przepisami prawa.
14. Bank wznowia realizację zlecenia, o którym mowa w ust. 13, w przypadku:
  - 1) zleceń otrzymanych od Posiadacza rachunku – po uzyskaniu od Posiadacza rachunku potwierdzenia treści zlecenia bądź po potwierdzeniu jego zgodności z przepisami prawa;
  - 2) zleceń otrzymanych na rzecz Posiadacza rachunku – po uzyskaniu od zleceniodawcy i/lub jego banku potwierdzenia treści zlecenia bądź po potwierdzeniu jego zgodności z przepisami prawa.
15. Informację o odmowie realizacji zlecenia z powodu braku środków bądź z powodów wymienionych w ust. 13, Bank udostępnia Posiadaczowi rachunku w zależności od sposobu złożenia zlecenia odpowiednio: za pośrednictwem usług bankowości internetowej, w placówce lub w inny sposób uzgodniony z Posiadaczem rachunku.
16. Bank wykonuje zlecenia według kolejności ich przyjęcia, uwzględniając daty ich wykonania, do wysokości dostępnych środków na rachunku bankowym, z uwzględnieniem środków dostępnych w ramach przyznanego prawa do zadłużenia w rachunku bankowym, uregulowanego na podstawie odrębnych umów.
17. Opłaty i prowizje za złożone przez Posiadacza rachunku zlecenia pobierane są na zasadach określonych w Rozdziale VIII.
18. Bank może wykonać zlecenie w formie zbiorczego zestawienia, jako jedno zlecenie, z zastrzeżeniem, że każde pojedyncze zlecenie płatnicze, złożone w ramach zbiorczego zestawienia, podlega opłacie zgodnie z cennikiem. Bank może podjąć decyzję o częściowej realizacji zbiorczego zestawienia, według kolejności wpływu zleceń do Banku, z uwzględnieniem dostępności wolnych środków.
19. W placówce oraz za pośrednictwem usługi telefonicznej istnieje możliwość złożenia dyspozycji na przyszłą datę wykonania z blokadą środków, z wyjątkiem przelewów określonych w ust. 21.
20. W przypadku złożenia zlecenia, o którym mowa w ust. 19, istnieje konieczność zapewnienia dodatkowo środków na pokrycie kwoty opłaty za przelew w dacie złożenia dyspozycji.
21. Przelewy zagraniczne mogą być składane w placówkach tylko na bieżącą datę wykonania, z wyjątkiem przelewów złożonych po godzinach granicznych, które zostaną wykonane następnego dnia roboczego.
22. W przypadku przelewów otrzymanych na rzecz Posiadacza rachunku Bank uznaje rachunek Posiadacza rachunku z datą waluty tego dnia roboczego, w którym Bank otrzymał kwotę transakcji, o ile zlecenie zawiera wszystkie dane niezbędne do rozliczenia, sformułowane w sposób niebudzący wątpliwości, z zastrzeżeniem ust. 23 i 24.
23. W przypadku, gdy zlecenie, o którym mowa w ust. 22, wpłynie do Banku w dniu niebędącym dniem roboczym bądź w dniu roboczym po godzinach pracy, uznanie rachunku Posiadacza rachunku nastąpi w kolejnym dniu roboczym z datą waluty kolejnego dnia roboczego.
24. W przypadku, gdy w przelewach, o których mowa w ust. 22, wskazana jest przeszła data waluty, uznanie rachunku nastąpi w dacie otrzymania przelewu przez Bank.

## Przelewy krajowe

### § 38.

1. Unikatowym identyfikatorem odbiorcy przelewu krajowego jest numer jego rachunku bankowego, zgodny ze standardem NRB (na mocy Zarządzenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 5/2002 z dnia 6 maja 2002 z późniejszymi zmianami) lub IBAN (w przypadku przelewów, o których mowa w ust. 4 pkt 2).

2. Momentem otrzymania zlecenia przelewu jest moment otrzymania zlecenia przelewu przez Bank lub, jeżeli zlecenie ma być wykonane w określonym dniu, początek dnia wskazanego w zleceniu. Jeżeli Bank otrzyma zlecenie przelewu w dniu niebędącym dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
3. Zlecenia, w których data wykonania nie przypada w dzień roboczy, uznaje się za przyjęte do realizacji w następnym dniu roboczym.
4. Dniem roboczym dla przelewów krajowych jest dzień, w którym przeprowadzane są rozliczenia międzybankowe za pośrednictwem KIR S.A. oraz NBP, tj.
  - 1) dla przelewów SORBNET i ELIXIR – od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem świąt, z zastrzeżeniem pkt 3;
  - 2) dla płatności realizowanych systemem płatności natychmiastowych Express ELIXIR – od poniedziałku do niedzieli, z zastrzeżeniem pkt 3;
  - 3) Bank zastrzega sobie prawo do odmowy realizacji płatności, o których mowa w pkt 2, z przyczyn od niego niezależnych, np. czasowej lub trwałej niedostępności banku odbiorcy dla rozliczeń tego typu;
  - 4) w sytuacji awaryjnej niezależnej od Banku, obsługa zleceń na kwotę poniżej 1 000 000 PLN, zgłoszonych do rozliczenia systemem SORBNET, może być ograniczona lub zawieszona.
5. Zlecenia przelewów krajowych przyjmowane są do realizacji w bieżącym dniu roboczym, przy czym:
  - 1) zlecenia złożone do określonej godziny granicznej realizowane są z datą waluty bieżącego dnia roboczego, z wyjątkiem zleceń wymienionych w ust. 6;
  - 2) zlecenia złożone po określonej godzinie granicznej realizowane są z datą waluty następnego dnia roboczego;
  - 3) informacja o godzinach granicznych, o których mowa w pkt 1 i 2 dostępna jest w placówkach i jest publikowana na stronie internetowej Banku.
6. W przypadku braku indywidualnych ustaleń pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku przelewy na rzecz organów podatkowych oraz przelewy złożone w formie papierowej w placówkach, z wyjątkiem przelewów na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz przelewów realizowanych systemem SORBNET, zgodnie z określonymi na stronie internetowej Banku godzinami granicznymi, realizowane są z datą waluty następnego dnia roboczego.
7. Bank wykonuje przelewy krajowe na podstawie jednorazowego lub stałego zlecenia Posiadacza rachunku.
8. Przelewy krajowe w kwocie wyższej lub równej 1 000 000 PLN realizowane są systemem SORBNET, z wyjątkiem przelewów wymienionych w ust. 9.
9. Przelewy na rzecz ZUS-u oraz organów podatkowych realizowane są systemem ELIXIR, niezależnie od kwoty przelewu lub systemem Express ELIXIR z zastrzeżeniem ust. 11-14.
10. Przelewy krajowe składane za pośrednictwem usługi telefonicznej mogą być składane maksymalnie do wysokości kwoty 100 000 PLN dziennie.
11. Limit dzienny dla przelewów realizowanych systemem płatności natychmiastowych Express ELIXIR określony jest w cenniku.
12. Przelewy realizowane systemem płatności natychmiastowych Express ELIXIR mogą być składane wyłącznie za pośrednictwem usługi bankowości internetowej.
13. Przelewy wychodzące, realizowane systemem płatności natychmiastowych Express ELIXIR, mogą być składane zarówno z rachunków w walucie PLN, jak i walucie obcej, z zastrzeżeniem, że zlecenia z rachunków w walucie obcej rozliczone zostaną z zastosowaniem tabeli kursów Banku.
14. Przelewy przychodzące systemem Express ELIXIR przyjmowane są wyłącznie na rachunki w walucie PLN; zlecenia na rachunki w innych walutach będą odrzucane.
15. Przelewy VAT realizowane są w złotych polskich przy użyciu mechanizmu podzielonej płatności.
16. W polach formatki przelewu VAT Klient wskazuje:
  - 1) kwotę odpowiadającą całości albo części kwoty podatku wynikającej z faktury, która ma zostać zapłacona w mechanizmie podzielonej płatności,
  - 2) kwotę odpowiadającą całości albo części wartości sprzedaży brutto,

- 3) numer faktury, w związku z którą dokonywana jest płatność,
  - 4) numer, za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku.
17. W przypadku realizacji przelewu VAT dopuszcza się możliwość uznania i/lub obciążenia rachunku VAT wyłącznie w przypadku, gdy kwota VAT jest większa niż 0,00 PLN oraz wypełnione zostały pozostałe pola formatki przelewu VAT.
  18. W przypadku realizacji przelewu VAT z kwotą VAT równą 0,00 PLN, Bank zrealizuje płatność bez zastosowania mechanizmu podzielonej płatności

### Przelewy zagraniczne

#### § 39.

1. Zlecenie przelewu zagranicznego może zostać złożone za pośrednictwem usługi bankowości internetowej lub w placówce.
2. Unikatowym identyfikatorem odbiorcy, którego rachunek prowadzony jest przez bank mający siedzibę w kraju członkowskim Unii Europejskiej, a także w Norwegii, Liechtensteinie lub Islandii, jest jego numer rachunku bankowego w standardzie IBAN (International Bank Account Number).
3. Unikatowym identyfikatorem odbiorcy, którego rachunek prowadzony jest przez bank mający siedzibę w kraju innym niż wymienione w ust. 2, jest jego numer rachunku we wskazanym w zleceniu banku, w formie IBAN lub innym obowiązującym w kraju, w którym znajduje się siedziba banku odbiorcy.
4. Przelewy zagraniczne do krajów, o których mowa w ust. 2, powinny zawierać obowiązkowo kod BIC banku odbiorcy (Bank Identifier Code).
5. W przypadku rozbieżności pomiędzy kodem BIC, o którym mowa w ust. 4, a innymi danymi banku podanymi w zleceniu pod uwagę brany jest kod BIC.
6. Przelewy zagraniczne wychodzące do krajów, o których mowa w ust. 2, niezawierające numeru rachunku w standardzie IBAN oraz kodu BIC banku odbiorcy, są odrzucane przez Bank.
7. W przypadku przelewów zagranicznych przychodzących na rzecz Posiadacza rachunku Bank zastrzega sobie prawo do zwrotu przelewu do zleceniodawcy, w przypadku, gdy unikatowy identyfikator, o którym mowa w ust. 2, jest nieprawidłowy, a dane dodatkowe nie umożliwiają pełnej identyfikacji właściwego odbiorcy przelewu.
8. Niezależnie od podziału kosztów określonego na dyspozycji przelewu zagranicznego banki pośredniczące mogą dokonać potrącenia swoich kosztów z kwoty realizowanego przelewu, o ile płatność nie jest dokonywana na rzecz beneficjenta, którego rachunek prowadzony jest w banku mającym siedzibę na terenie Unii Europejskiej lub Norwegii, Liechtensteinu, Islandii, w walucie jednego z państw Unii Europejskiej lub Norwegii, Liechtensteinu, Islandii.
9. Przelewy zagraniczne, które:
  - 1) wyrażone są w walucie EUR;
  - 2) mają wskazany podział kosztów SHA (koszty banku zleceniodawcy pokrywa zleceniodawca, koszty banków trzecich pokrywa odbiorca);
  - 3) zawierają rachunek odbiorcy podany w formie IBAN;
  - 4) zawierają BIC banku odbiorcy, mającego siedzibę w jednym z krajów wymienionych w ust. 2 lub w Szwajcarii;
  - 5) Zostaną złożone do określonej na stronie internetowej Banku godziny granicznej dla przelewów SEPA
 zostaną zrealizowane, jako przelew SEPA, o ile Bank odbiorcy przystąpił do rozliczeń w systemie polecenia przelewu SEPA.

10. Momentem otrzymania zlecenia jest moment otrzymania przelewu zagranicznego przez Bank lub, jeżeli zlecenie ma być wykonane w określonym dniu, początek dnia wskazanego w zleceniu. Jeżeli Bank otrzyma zlecenie przelewu zagranicznego w dniu niebędącym dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
11. Zlecenia, które zostały złożone po godzinach granicznych publikowanych na stronie internetowej Banku i dostępnych w placówkach Banku, lub których data wykonania nie przypada na dzień roboczy, uważa się za przyjęte do realizacji w następnym dniu roboczym.
12. Dniem roboczym dla przelewu zagranicznego jest każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem świąt.

13. Posiadacz rachunku ma możliwość określenia daty waluty przelewu zagranicznego wychodzącego, poprzez dokonanie wyboru trybu wykonania.
14. Bank udostępni następujące tryby wykonania:
  - 1) standard, oznaczający, że środki zostaną przekazane do banku odbiorcy z datą waluty:
    - a) D+1, w przypadku przelewów spełniających warunki, o których mowa w ust. 9 oraz w przypadku pozostałych przelewów w walutach EUR, GBP, SEK, NOK, DKK, HUF, CZK, CHF, PLN, RON;
    - b) D+2, w przypadku przelewów innych niż wymienione w lit. A;
  - 2) pilny, oznaczający, że środki zostaną przekazane do banku odbiorcy z datą waluty D+1;
  - 3) ekspres, oznaczający, że środki zostaną przekazane do banku odbiorcy z datą waluty D.

15. Daty, o których mowa w ust. 14, mogą ulegać zmianie w zależności od kalendarza świąt dla danego kraju lub waluty.
16. Przelewy o trybie wykonania „ekspres”, w walucie EUR, w których bank odbiorcy należy do systemu TARGET2, zrealizowane zostaną tym systemem.
17. Dostępność trybów wykonania dla poszczególnych walut i kanałów dostarczenia przelewów określana jest na stronie internetowej Banku.
18. Jeżeli Posiadacz rachunku nie określi trybu wykonania przelewu zagranicznego, zostanie on zrealizowany domyślnie w trybie „standard”.
19. Jeżeli przelew zagraniczny wychodzący realizowany jest w ciężar rachunku prowadzonego w innej walucie niż PLN, Posiadacz rachunku zobowiązany jest podać dodatkowo rachunek w PLN, dla rozliczenia opłat i prowizji bądź ten sam rachunek w walucie, z którego realizowana jest transakcja.

20. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany zlecenia Posiadacza rachunku odnośnie sposobu pokrycia kosztów i prowizji, jeżeli wewnętrzne przepisy banków lub systemów, do których kierowane jest zlecenie, uniemożliwiają realizację zlecenia w sposób zgodny ze zleceniem Posiadacza rachunku, w szczególności:
  - 1) w przypadku przelewów wysyłanych w walucie jednego z państw Unii Europejskiej lub Norwegii, Islandii lub Liechtensteinu, do banku mającego siedzibę na terenie jednego z tych państw, dopuszcza się pokrycie całości opłat i prowizji przez Posiadacza rachunku bądź pokrycie opłat i prowizji Banku przez Posiadacza rachunku, a opłat i prowizji banków trzecich przez odbiorcę przelewu, z zastrzeżeniem pkt 2;
  - 2) w przypadku przelewów, o których mowa w pkt 1, w których waluta rachunku Posiadacza rachunku jest równa walucie zlecenia, dopuszczalna jest tylko opcja kosztów SHA;
  - 3) w przypadku wybrania przez Posiadacza rachunku innej opcji pokrycia opłat i prowizji niż określona w pkt 1 i 2, Bank zastrzega sobie prawo do zmiany sposobu pokrycia opłat i prowizji, wskazanego przez Posiadacza rachunku.

21. Przelewy zagraniczne przychodzące przyjmowane są we wszystkich walutach, w których Bank prowadzi rachunki rozliczeniowe.
22. Zwroty przelewów zagranicznych rozliczane są na dobro rachunku, z którego realizowana była oryginalna transakcja.

### Przelewy wewnętrzne

#### § 40.

1. Unikatowym identyfikatorem odbiorcy przelewu wewnętrznego jest numer rachunku bankowego, odbiorcy zgodny ze standardem NRB. Dla przelewów między rachunkami własnymi Posiadacza rachunku zlecanymi za pośrednictwem KBE unikalnym identyfikatorem może być również 10 ostatnich cyfr numeru rachunku.
2. Za moment otrzymania przez Bank przelewu wewnętrznego uważa się dzień wskazany w zleceniu, jako data wykonania.
3. Zlecenia, w których data wykonania nie przypada w dzień roboczy, uznaje się za przyjęte do realizacji w następnym dniu roboczym.
4. Dniem roboczym dla przelewu wewnętrznego jest każdy dzień od poniedziałku do soboty, z wyłączeniem świąt.
5. Zlecenia przelewów wewnętrznych realizowane są zgodnie z godzinami granicznymi publikowanymi na stronie internetowej Banku. Zlecenia złożone

po określonych godzinach granicznych realizowane są z datą waluty następnego dnia roboczego. Zlecenia złożone do godziny granicznej realizowane są z datą waluty bieżącego dnia roboczego.

### Zlecenia stałe

#### § 41.

1. Unikatowym identyfikatorem odbiorcy zlecenia stałego jest identyfikator właściwy dla rodzaju przelewu, o którym mowa w § 38 ust. 1 i § 40 ust. 1.
2. Momentem otrzymania zlecenia stałego do realizacji od Posiadacza rachunku jest początek dnia określonego w zleceniu stałym. Jeżeli Bank otrzyma zlecenie stałe w dniu niebędącym dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
3. Jeżeli termin realizacji płatności wynikającej ze zlecenia stałego przypada w dniu 29, 30 lub 31, który w danym miesiącu nie występuje, uznaje się, że dzień realizacji przypada na ostatni dzień danego miesiąca
4. Warunkiem realizacji zlecenia stałego w dacie wskazanej w dyspozycji jest zapewnienie odpowiednich środków na rachunku, z uwzględnieniem należnych Bankowi prowizji i opłat, w dniu poprzedzającym datę wykonania.
5. Dostępne są dwa typy zleceń stałych:
  - 1) nieponawialne – zlecenie realizowane jest w dniu wskazanym w dyspozycji bądź w najbliższym dniu roboczym po wyznaczonym terminie, a brak środków na rachunku skutkuje niewykonaniem przelewu;
  - 2) ponawialne – w przypadku braku środków na rachunku w terminie wskazanym w dyspozycji próby realizacji zlecenia podejmowane są do skutku, ale maksymalnie w ciągu kolejnych 10 dni.
6. W przypadku zleceń, których cykl jest krótszy niż 10 dni, próby realizacji będą podejmowane przez odpowiednio mniejszą liczbę dni.
7. Dniem roboczym dla zleceń stałych jest dzień realizacji zlecenia określony w dyspozycji zlecenia z zastrzeżeniem ust. 2.

### ROZDZIAŁ III

#### Karty płatnicze

##### Zasady wydawania

#### § 42.

1. Karty płatnicze są własnością Banku.
2. Unikatowym identyfikatorem Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty w przypadku transakcji kartą jest numer karty.
3. Karty płatnicze są wydawane po zawarciu umowy, przy czym warunkiem zawarcia umowy w zakresie kart obciążeniowych jest podjęcie przez Bank pozytywnej decyzji kredytowej.
4. Posiadacz rachunku jest zobowiązany przedłożyć na wezwanie Banku określone dokumenty, niezbędne do dokonania oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej w celu podjęcia decyzji o wydaniu kart obciążeniowych.
5. Umowa w zakresie kart płatniczych jest zawierana na okres ważności kart i jest przedłużana na kolejne okresy podane w cenniku, pod warunkiem wznowienia lub wydania nowych kart płatniczych, przy czym ulega rozwiązaniu z chwilą zamknięcia ostatniego rachunku bankowego prowadzonego na rzecz Posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem § 97 ust. 2.
6. Każda z kart płatniczych jest wydawana osobie fizycznej, Użytkownikowi karty, której dane identyfikacyjne są umieszczone na tej karcie. Użytkownicy kart są upoważnieni przez Posiadacza rachunku do dokonywania w jego imieniu i na jego rzecz transakcji kartami płatniczymi.
7. Za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku posługiwania się kartami płatniczymi przez użytkowników kart odpowiada wyłącznie Posiadacz rachunku.

#### § 43.

1. Bank wydaje użytkownikowi karty kartę płatniczą, która w momencie wydania jest nieaktywna i którą w celu rozpoczęcia użytkownika użytkownik karty powinien aktywować oraz ustanowić swój poufny kod PIN w sposób określony w instrukcji otrzymanej wraz z kartą. PIN jest to poufny, czterocyfrowy kod służący do autoryzacji transakcji gotówkowych lub bezgotówkowych z fizycznym przedstawieniem karty przez jej użytkownika.
2. Każdy z użytkowników kart jest zobowiązany do podpisania karty płatniczej w momencie jej otrzymania, zgodnie ze wzorem podpisu złożonym na umowie, w polu przeznaczonym na wzór



- podpisu i stosować ten podpis do wszystkich transakcji realizowanych przy użyciu karty płatniczej i autoryzowanych podpisem.
- Karty płatnicze mogą być używane wyłącznie przez użytkowników kart.
  - Termin ważności każdej z kart płatniczych upływa ostatniego dnia miesiąca widniejącego na karcie płatniczej, jako data ważności i po upływie tego terminu karty nie mogą być używane.
  - Każda z kart płatniczych może być objęta pakietem ubezpieczeń, którego zakres jest określany w cenniku.
  - Użytkownicy kart zobowiązani są do:
    - przechowywania kart płatniczych i ochrony PINz zachowaniem należytej staranności,
    - nieprzechowywania kart płatniczych razem z PIN,
    - niezwłocznego zgłoszenia do Banku utraty kart płatniczych, w szczególności ich kradzieży, zgubienia lub zniszczenia,
    - nieudostępniania kart płatniczych i PIN osobom nieupoważnionym.

#### Limity transakcji

##### § 44.

- Dla każdej z kart płatniczych Bank ustala z Posiadaczem rachunku:
  - „Limit dzienny wypłat” - dzienną kwotę, do wysokości, której użytkownicy kart mogą dokonywać wypłat gotówki z bankomatów,
  - „Limit dzienny transakcji bezgotówkowych” - dzienną kwotę, do wysokości, której użytkownicy kart mogą dokonywać płatności bezgotówkowych za zakupione towary i usługi.
- Wysokość możliwych do wyboru limitów, o których mowa w ust. 1, jest określona w cenniku.
- W przypadku kart obciążeniowych Bank przyznaje na wniosek Posiadacza rachunku „Kwotę limitu wydatków” - maksymalną dla danego cyklu rozliczeniowego kwotę wydatków dla każdej karty obciążeniowej. Wysokość przyznanego przez Bank indywidualnego limitu wydatków może być różna od kwoty wnioskowanej przez Posiadacza rachunku. Bank może na wniosek Posiadacza rachunku zmienić wysokość limitów, o których mowa w ust. 1 i 3, z zastrzeżeniem ust. 2. Bank może ograniczyć prawa wynikające z umowy w zakresie kart płatniczych, dokonując zmniejszenia limitów, o których mowa w ust. 1 i 3, w przypadkach określonych w § 93 ust.1 pkt. 1–8.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za opłaty i prowizje pobierane przez inne banki od transakcji dokonanych kartami oraz za ograniczenia w dokonywaniu:
  - transakcji gotówkowych w bankomatach innych niż bankomaty Banku,
  - transakcji bezgotówkowych, nałożone przez inne niż Bank podmioty akceptujące transakcje realizowane kartami płatniczymi.

#### Używanie kart płatniczych

##### § 45.

- Karty płatnicze umożliwiają dokonywanie transakcji gotówkowych, bezgotówkowych oraz składanie innych dyspozycji określonych w cenniku. Z zastrzeżeniem pkt 2) ppkt 2.2) niniejszego paragrafu, transakcje, o których mowa powyżej mogą być dokonywane w następujący sposób:
  - stykowe - z fizycznym przedstawieniem karty, za pośrednictwem terminala płatniczego lub bankomatu lub wpłatomatu, poprzez wprowadzenie karty do czytnika mikroprocesora lub czytnika paska magnetycznego.
  - zblizeniowe (bezstykowe) - z fizycznym przedstawieniem karty, za pośrednictwem terminala płatniczego, bankomatu lub wpłatomatu, poprzez zbliżenie karty na odległość kilku centymetrów do czytnika zblizeniowego, przy czym:
    - transakcje zblizeniowe mogą być dokonane wyłącznie w trybie określonym w § 47 ust. 8,
    - dokonywanie transakcji zblizeniowych (bezstykowych) umożliwiają wskazane w cenniku karty wyposażone w technologię zblizeniową,
    - transakcje zblizeniowe (bezstykowe) mogą być dokonane wyłącznie w terminalach płatniczych wyposażonych w czytnik zblizeniowy i oznaczonych odpowiednio symbolem płatności zblizeniowych.
    - Ze względów bezpieczeństwa, przed wykonaniem pierwszej transakcji zblizeniowej, wymagane jest wcześniejsze wykonanie transakcji

stykowej i autoryzowanie tej transakcji kodem PIN,

- Z zastrzeżeniem pkt 2.4) transakcje zblizeniowe w Polsce mogą być dokonywane z zachowaniem następujących zasad:
  - transakcje do kwoty 50 PLN są realizowane bez konieczności autoryzacji transakcji za pomocą kodu PIN,
  - transakcje powyżej kwoty 50 PLN są realizowane jako zblizeniowe, z autoryzacją transakcji kodem PIN.
- Transakcje zblizeniowe nie mogą przekroczyć limitów dziennych transakcji zblizeniowych określonych w cenniku.
- W przypadku przekroczenia dziennego limitu transakcji zblizeniowych, kolejna transakcja zblizeniowa nie będzie zrealizowana. W tym przypadku płatność będzie mogła być zrealizowana jako transakcja stykowa.
- Maksymalna kwota jednorazowej transakcji zblizeniowej (bezstykowej) realizowanej za granicą jest ustalana przez organizację płatniczą i może być różna od wysokości limitu obowiązującego w Polsce.
- Bank umożliwi włączenie lub wyłączenie funkcjonalności transakcji zblizeniowych na kartach wyposażonych w technologię zblizeniową. Posiadacz rachunku może w momencie podpisywania umowy określić czy ta funkcjonalność powinna być wyłączona. Dyspozycje włączenia lub wyłączenia funkcjonalności transakcji zblizeniowych mogą być składane w Placówce Banku oraz za pośrednictwem KBE. Dyspozycja włączenia lub wyłączenia funkcjonalności zblizeniowej zostanie zrealizowana poprzez przesłanie przez Bank do terminala płatniczego tej dyspozycji w momencie dokonania transakcji stykowej, autoryzowanej za pomocą kodu PIN i o ile terminal płatniczy skutecznie wykona dyspozycję otrzymaną z Banku. Próba dokonania transakcji zblizeniowej dokonana po wyłączeniu funkcjonalności transakcji zblizeniowych, spowoduje odmowę zaakceptowania transakcji w punkcie akceptującym lub bankomacie lub wpłatomacie.
- Transakcje dokonywane kartami płatniczymi mogą być realizowane w punktach akceptujących i bankomatach oznaczonych symbolami: Visa, MasterCard lub Maestro, w zależności od systemu płatniczego, w jakim została wydana karta.
- Transakcje dokonane kartami płatniczymi są autoryzowane podpisami użytkowników kart lub kodem PIN lub zblizeniowo (bezstykowo) w sposób określony w pkt 2) niniejszego paragrafu z wyjątkiem transakcji bezgotówkowych dokonanych bez fizycznego przedstawienia kart płatniczych.
- W przypadku transakcji dokonywanych na odległość, bez fizycznego przedstawienia karty, użytkownik karty może zostać poproszony w celu autoryzacji o podanie Unikatowego identyfikatora, daty ważności, imienia i nazwiska oraz dodatkowo kodu CVV2/CVC2, widniejącego na odwrocie karty oraz dodatkowo o wprowadzenie H@sla SMS w sytuacji udostępniania przez punkt akceptujący Usługi 3D Secure. Sześciokrotne wprowadzenie nieprawidłowego hasła może skutkować czasowym ograniczeniem możliwości dokonywania płatności kartą płatniczą w punktach akceptujących Usługę 3D Secure.
- Punkty akceptujące mają prawo sprawdzić tożsamość każdego z użytkowników kart w momencie dokonywania transakcji. Odmowa ze strony użytkowników kart może skutkować utratą możliwości dokonania transakcji.
- Bank może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego w przypadkach przewidzianych w Regulaminie i obowiązujących przepisach prawa.
- Odmowa wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego może nastąpić w przypadku:
  - próby dokonania transakcji kartą zastrzeżoną, zablokowaną lub której termin ważności upłynął,
  - odmowy okazania dokumentu tożsamości,
  - przekroczenia kwoty limitu wydatków lub przekroczenia limitów dziennych transakcji, o których mowa w § 44.

- W przypadku odmowy wykonania kartą zlecenia płatniczego, informacja o odmowie oraz, jeżeli to możliwe, o przyczynie odmowy zostanie przekazana użytkownikowi karty w momencie próby dokonania transakcji, poprzez komunikat w punkcie akceptującym lub w bankomacie, w którym lub za pośrednictwem którego dokonywana jest transakcja, chyba że powiadomienie o odmowie jest niedopuszczalne z mocy obowiązujących przepisów prawa.
- W przypadku odmowy wykonania transakcji zlecenia płatniczego, Użytkownik karty może uzyskać informację o przyczynie odmowy również za pośrednictwem oddziału Banku lub COT. Powiadomienie o przyczynie odmowy wykonania transakcji zlecenia płatniczego jest niedopuszczalne, jeżeli tak stanowią odrębne przepisy.
- Bank nie pobiera prowizji od transakcji bezgotówkowych z wyłączeniem transakcji w punktach akceptujących wyodrębnionych na podstawie kodu MCC 7995, oznaczającego: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory, dla których stosowana jest opłata zgodnie z Cennikiem usług.

##### § 46.

W przypadku uszkodzenia kart płatniczych lub utraty PIN Bank może wydać na wniosek Posiadacza rachunku nowe karty płatnicze w miejsce uszkodzonych oraz nowy PIN, pod warunkiem zwrotu poprzednich kart płatniczych do Banku.

#### Rozliczenia transakcji

##### § 47.

- Użytkownicy kart są uprawnieni do dokonywania transakcji:
  - kartami debetowymi - wyłącznie do wysokości dostępnych środków na rachunku bankowym, z uwzględnieniem limitów, o których mowa w § 44 ust. 1,
  - kartami obciążeniowymi - do wysokości limitów, o których mowa w § 44 ust. 1 i 3.
- Dla każdej karty obciążeniowej Posiadacz rachunku wspólnie z Bankiem ustala jednorazowo cykl rozliczeniowy:
  - tygodniowy lub
  - dwutygodniowy lub
  - miesięczny,
 przy czym zmiana cyklu skutkuje koniecznością wydania nowej karty obciążeniowej.
- W przypadku, gdy data zamknięcia tygodniowego lub dwutygodniowego cyklu rozliczeniowego przypada na dzień wolny od pracy, dniem zamykającym dany cykl rozliczeniowy jest dzień roboczy poprzedzający tę datę. Następnym dniem kalendarzowym staje się pierwszym dniem nowego cyklu rozliczeniowego.
- Transakcje dokonane kartami obciążeniowymi obciążają wskazany w umowie rachunek bankowy, niezależnie od wysokości salda rachunku, automatycznie w terminach:
  - 6 dni po zamknięciu tygodniowego cyklu rozliczeniowego,
  - 6 lub 13 dni po zamknięciu dwutygodniowego cyklu rozliczeniowego,
  - 6, 13 lub 19 dni po zamknięciu miesięcznego cyklu rozliczeniowego,
 w zależności od wyboru Posiadacza rachunku.
- Posiadacz rachunku ma możliwość wcześniejszej, całkowitej lub częściowej spłaty kwoty transakcji dokonanych kartami obciążeniowymi.
- Posiadacz rachunku jest zobowiązany zapewnić na rachunku bankowym wystarczające środki do rozliczenia transakcji dokonanych kartami płatniczymi oraz należnych Bankowi prowizji i opłat.
- Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za transakcje zrealizowane kartami płatniczymi, -w tym za transakcje powodujące powstanie zadłużenia przeterminowanego, przy czym zastosowanie mają postanowienia § 87.
- Transakcje dokonane kartami płatniczymi, na które została udzielona autoryzacja, blokują dostępne środki na rachunku bankowym do czasu rozliczenia transakcji. Maksymalny czas, przez jaki autoryzacja blokuje dostępne środki na rachunku bankowym w przypadku braku rozliczenia transakcji, jest określany przez Bank i nie może być dłuższy niż 7 dni. Jeżeli w terminie, o którym mowa powyżej nie zostanie dokonane rozliczenie transakcji, blokada na kwotę transakcji, na którą została dokonana autoryzacja, zostaje wygaszona i powiększone zostają dostępne środki na rachunku bankowym. Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia rachunku bankowego kwotą transakcji oraz związanymi z nią odpowiednimi prowizjami i opłatami w momencie otrzymania

- informacji od Organizacji Płatniczej o konieczności dokonania rozliczenia transakcji.
9. Transakcje w walutach obcych są przeliczane i księgowane na rachunku karty w PLN.
  10. Transakcje kartami systemu płatniczego Visa, przed ich zaksięgowaniem na rachunku karty są przeliczane w następujący sposób:
    - 1) transakcje w walutach obcych innych niż USD lub EUR są przeliczane przez Visa na USD, z zastosowaniem kursu zgodnie z tabelą Visa z dnia poprzedzającego dzień zaksięgowania transakcji na rachunku karty. Informacja o kwocie waluty w USD jest przesyłana do Banku w celu przeliczenia na PLN.
    - 2) transakcje przeliczone przez Visa na USD, zgodnie z pkt 1, lub dokonane w walucie USD są przeliczane na PLN przez Bank z zastosowaniem kursu sprzedaży lub kupna dewiz dla USD zgodnie z tabelą kursów z dnia zaksięgowania transakcji, powiększonego lub pomniejszonego o wysokość marży zgodnie z cennikiem, (kurs sprzedaży dewiz powiększony o marżę stosuje się dla transakcji obciążeniowych, a kurs kupna dewiz pomniejszony o marżę stosuje się dla transakcji uznaniowych).
    - 3) transakcje dokonane w walucie EUR są przeliczane na PLN przez Bank z zastosowaniem kursu sprzedaży/kupna dewiz dla EUR zgodnie z tabelą kursów z dnia zaksięgowania transakcji, powiększonego lub pomniejszonego o wysokość marży zgodnie z cennikiem (kurs sprzedaży dewiz powiększony o marżę stosuje się dla transakcji obciążeniowych, a kurs kupna dewiz pomniejszony o marżę stosuje się dla transakcji uznaniowych).
  11. Transakcje w walutach obcych dokonane kartami systemu płatniczego MasterCard, przed ich zaksięgowaniem na rachunku karty są przeliczane w następujący sposób:
    - 1) transakcje w walutach obcych innych niż EUR są przeliczane przez MasterCard na EUR z zastosowaniem kursu zgodnie z tabelą walut MasterCard z dnia poprzedzającego zaksięgowanie transakcji na rachunku karty. Informacja o kwocie waluty w EUR jest przesyłana do Banku w celu przeliczenia na PLN.
    - 2) transakcje przeliczone przez MasterCard na EUR, zgodnie z pkt 1, lub dokonane w walucie EUR są przeliczane na PLN przez Bank z zastosowaniem kursu sprzedaży lub kupna dewiz dla EUR zgodnie z tabelą kursów z dnia zaksięgowania transakcji na rachunku, powiększonego lub pomniejszonego o wysokość marży zgodnie z cennikiem (kurs sprzedaży dewiz powiększony o marżę stosuje się dla transakcji obciążeniowych, a kurs kupna dewiz pomniejszony o marżę stosuje się dla transakcji uznaniowych).
  12. W przypadku skorzystania przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty z usługi DCC, w punkcie akceptującym lub w bankomacie udostępniającym tę usługę, przed Autoryzacją transakcji powinna zostać zaprezentowana kwota transakcji w walucie wybranej przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty, a także zastosowany kurs walutowy oraz prowizje związane ze skorzystaniem z usługi. Prowizje oraz kurs zastosowany do przeliczenia transakcji w ramach usługi DCC są stosowane przez dany punkt akceptujący lub sieć bankomatów i nie są prowizjami oraz kursem stosowanym przez Bank.

#### **Zablokowanie i zastrzeżenie kart płatniczych**

##### **§ 48.**

1. Bank ma prawo zablokować lub zastrzec kartę, a także zablokować w całości lub części środki dostępne na rachunku karty ze względu na:
  - 1) uzasadnione przyczyny związane z bezpieczeństwem karty.
  - 2) podejrzenie nieuprawnionego użycia karty lub umyślne doprowadzenie do nieautoryzowanej transakcji,
  - 3) zwiększone ryzyko kredytowe.
2. W przypadku zablokowania lub zastrzeżenia karty Bank podejmuje niezwłoczną próbę skontaktowania się z Posiadaczem rachunku za pośrednictwem dostępnych środków komunikacji, chyba że było by to nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub ze względu na odrębne przepisy.
3. Bank odblokowuje kartę, jeżeli przestaną istnieć podstawy do utrzymywania blokady, wymienione w ust. 1.

4. Użytkownicy kart lub Posiadacz rachunku, w przypadku utraty, kradzieży nieuprawnionego użycia lub dostępu do kart płatniczych powinni niezwłocznie powiadomić:
  - 1) Bank, w sposób określony przez Bank lub
  - 2) oddział dowolnego banku oznaczony (odpowiednio) emblematem Visa lub MasterCard,
 w celu zastrzeżenia kart płatniczych.
5. Podczas podróży zagranicznej Użytkownicy kart mają możliwość zastrzeżenia kart płatniczych korzystając odpowiednio z usług Global Customer Assistance Service lub MasterCard Global Service – centrów obsługi klienta Visa International/ MasterCard International, które świadczą usługi awaryjne Użytkownikom kart Visa/ MasterCard, zwłaszcza podczas ich podróży zagranicznych.
6. Posiadacz rachunku może zastrzec karty płatnicze z innych powodów niż określone w ust. 4, w szczególności w przypadku odwołania upoważnienia do dysponowania rachunkiem przy użyciu kart płatniczych, przy czym zastrzeżone karty płatnicze powinny zostać zwrócone do Banku, w momencie składania pisemnego potwierdzenia zastrzeżenia, o którym mowa w ust. 7.
7. W przypadku, gdy zastrzeżenie nie zostało złożone w formie pisemnej, należy je potwierdzić poprzez wypełnienie odpowiedniego formularza w placówce Banku najpóźniej w ciągu trzech dni roboczych od daty złożenia zastrzeżenia.
8. Zastrzeżenie staje się skuteczne od chwili przyjęcia przez Bank zastrzeżenia, o którym mowa w ust. 4 i 6.
9. Zastrzeżenie kart płatniczych nie może być odwołane, a zastrzeżone karty płatnicze nie mogą być używane. W przypadku ich odnalezienia powinny zostać zwrócone do Banku.
10. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z tytułu transakcji dokonanych kartami:
  - 1) do czasu zgłoszenia faktu utraty kart, do kwoty odpowiadającej równowartości w walucie polskiej:
    - 150 euro, w przypadku transakcji innych niż zbliżeniowe
    - 50 euro, w przypadku transakcji zbliżeniowych
  - w przypadku wystąpienia zarówno transakcji zbliżeniowych i innych niż zbliżeniowe, łączna kwota odpowiedzialności nie przekracza równowartości 150 euro,
  - kwoty wyrażone w euro są obliczane według średniego kursu NBP, obowiązującego w dniu dokonania transakcji,
  - 2) z winy posiadacza karty lub użytkownika karty, a w szczególności, gdy nie dopełnił on obowiązków określonych w § 43 ust. 2 i 6,
  - 3) po wypowiedzeniu umowy w zakresie kart,
  - 4) na odległość, bez fizycznego przedstawienia karty, w tym w szczególności zrealizowanych za pośrednictwem telefonu, Internetu lub poczty,
  - 5) z potwierdzeniem prawidłowo wprowadzonego numeru PIN,
  - 6) po zgłoszeniu utraty kart, o ile doszło do nich z winy umyślnej Posiadacza rachunku lub użytkowników kart,
  - 7) w wyniku użycia karty przez jej użytkownika niezgodnie z prawem, z uwzględnieniem płatności za zabronione towary i usługi,
  - 8) z użyciem karty, gdy Posiadacz rachunku nie dopełnił obowiązków określonych w § 80 ust. 8.
11. W przypadku utraty kart płatniczych Bank może wydać nowe karty płatnicze zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku i przekazać karty płatnicze w sposób z nim uzgodniony.
12. Bank może zastrzec karty płatnicze w przypadku:
  - 1) podejrzenia ich użycia przez osoby nieuprawnione lub
  - 2) opisanym w § 93, przy czym zastrzeżone karty płatnicze powinny zostać zwrócone do Banku.
13. W przypadku nie zapewnienia wystarczającej ilości środków na rachunku bankowym na koniec cyklu rozliczeniowego karty obciążeniowej i powstania zadłużenia na rachunku, Bank zablokuje kartę, o czym poinformuje Posiadacza rachunku w sposób telefoniczny.
14. W przypadku braku możliwości kontaktu z Posiadaczem rachunku w sposób wskazany w ust. 13, Posiadacz rachunku może uzyskać informacje o blokadzie karty w placówce Banku lub za pośrednictwem COT.

15. Bank nie informuje Posiadacza rachunku o blokadzie karty, jeżeli jest to nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.
16. Mając na względzie ochronę interesów Posiadacza rachunku oraz Użytkownika karty, w przypadku odnotowania transakcji, które spełniają przesłanki, o których mowa w ust. 1 pkt 1, 2 i 3, Bank może odmówić realizacji transakcji lub dokonać czasowego zablokowania środków na rachunku karty w całości lub w części.

#### **Wznowienie kart płatniczych**

##### **§ 49.**

1. Po upływie terminu ważności kart płatniczych Bank może wznowić karty płatnicze, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3, o ile rezygnacja ze wznowienia kart płatniczych nie wpłynie do Banku najpóźniej 45 dni przed upływem terminu ich ważności.
2. Bank może ustalić dodatkowe warunki wznowienia kart płatniczych i wymagać złożenia dodatkowych dokumentów.
3. Bank może podjąć decyzję o niewznawianiu kart płatniczych, w przypadkach określonych w § 93 ust. 1 i 2, informując o tym Posiadacza rachunku pisemnie przed upływem terminu ważności kart płatniczych.
4. Każda z kart płatniczych jest wznowiana z tym samym numerem, co poprzednia karta płatnicza oraz z ostatnio ustalonym dla niej PIN.

##### **§ 50.**

W przypadku, gdy miejscem odbioru kart płatniczych nowych lub wznowionych jest placówka, Posiadacz rachunku / użytkownicy kart są zobowiązani je odebrać w ciągu 2 miesięcy od daty podpisania umowy lub daty upływu ważności poprzednich kart płatniczych. Po tym terminie Bank ma prawo do odmowy wydania karty płatniczej bez zwrócenia pobranych opłat.

#### **ROZDZIAŁ IV**

#### **Polecenie zapłaty**

##### **§ 51.**

1. Warunkiem dokonywania rozliczeń w formie Polecenia zapłaty jest złożenie przez Posiadacza rachunku, będącego płatnikiem polecenia zapłaty, pisemnej zgody na obciążanie rachunku w trybie polecenia zapłaty.
2. Zgoda, o której mowa jest w ust. 1, może być dostarczona do Banku za pośrednictwem odbiorcy, złożona przez Posiadacza rachunku w placówce lub przesłana korespondencyjnie na adres siedziby Banku. Posiadacz rachunku powinien upewnić się, czy odbiorca nie zastrzegł, iż zgody mogą być składane wyłącznie u odbiorcy.
3. Płatnikowi przysługuje prawo złożenia w placówce odwołania niezrealizowanego polecenia zapłaty w określonym terminie lub określonej ilości transakcji bez podania przyczyny.
4. Zgoda, o której mowa jest w ust. 1, może zostać każdorazowo cofnięta poprzez złożenie cofnięcia zgody w placówce bądź przesłanie korespondencyjnie na adres siedziby Banku.
5. Zgoda, o której mowa w ust. 1 lub cofnięcie zgody polecenia zapłaty może być także dostarczone do Banku w formie elektronicznej, jeżeli Bank udostępni taką możliwość w Milenet®.
6. Udzielenie zgody, o której mowa w ust. 1 uznaje się za skuteczne w przypadku:
  - 1) dostarczenia do placówki – następnego dnia roboczego po dniu potwierdzenia przyjęcia przez placówkę,
  - 2) przesłania drogą korespondencyjną na adres wskazany przez Bank lub za pośrednictwem Milenet® następnego dnia roboczego po dniu potwierdzenia przyjęcia przez Bank.
7. Cofnięcie zgody, o której mowa w ust. 1 lub odwołanie, o którym mowa w ust. 3 może nastąpić nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego dzień realizacji zlecenia polecenia zapłaty.
8. Posiadacz rachunku ma prawo zwrotu kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty w przypadku złożenia w placówce odwołania pojedynczego polecenia zapłaty dokonanego w terminie 5 dni roboczych od dnia obciążenia rachunku bankowego.
9. Płatnik zobowiązany jest:
  - 1) z zastrzeżeniem ust. 9, do zapewnienia na rachunku bankowym wskazanym w zgodzie, najpóźniej do godz. 8.30 w dniu realizacji zlecenia polecenia zapłaty, środków wystarczających na pokrycie pełnej kwoty należności na rzecz odbiorcy polecenia zapłaty oraz opłat i prowizji należnych Bankowi z tytułu wykonania zlecenia zgodnie z cennikiem,

- 2) do przekazania do Banku nowej zgody, o której mowa w ust. 1 - każdorazowo, w przypadku zmiany danych Posiadacza rachunku lub odbiorcy polecenia zapłaty.
10. W przypadku braku środków, o których mowa w ust. 8 pkt 1 Bank nie wykona zlecenia.

## ROZDZIAŁ V

### Kanały Bankowości Elektronicznej

#### § 52.

1. Warunkiem uzyskania dostępu do KBE jest podpisanie umowy i wniosku w zakresie korzystania z KBE.
2. Rozwiązanie umowy rachunku rozliczeniowego w złotych może skutkować rozwiązaniem umowy korzystania z KBE.
3. Umowa w zakresie KBE ulega rozwiązaniu z chwilą zamknięcia ostatniego rachunku rozliczeniowego w złotych prowadzonego na rzecz Posiadacza rachunku.
4. Bank określa zakres usług świadczonych za pośrednictwem KBE, zastrzegając sobie prawo do rozszerzenia ich funkcjonalności lub rezygnacji z prowadzenia wybranych usług, w szczególności w przypadku zmian funkcjonalności systemów informatycznych Banku.
5. Wykaz usług oferowanych przez dany KBE jest dostępny w serwisie internetowym w ramach tego KBE oraz w placówkach.
6. Bank może zablokować dostęp do określonego kanału KBE w związku z koniecznością przeprowadzenia niezbędnych prac konserwacyjnych lub ze względów bezpieczeństwa.
7. Brak dostępu na czas określony dotyczy wskazanego przez Bank kanału i jednocześnie umożliwia dostęp do produktów i usług przez inne kanały KBE.

#### § 53.

1. Korzystanie z KBE jest możliwe pod warunkiem użycia sprzętu skonfigurowanego zgodnie z zaleceniami Banku oraz oprogramowania udostępnionego lub rekomendowanego przez Bank.
2. Lista urządzeń, które mogą być użyte do korzystania z bankowości mobilnej, dostępna jest w serwisie internetowym Banku, w placówkach Banku oraz za pośrednictwem COT.
3. Milenet® zapewnia Posiadaczowi rachunku dostęp do doręczonych przez Bank informacji przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji, a ich sposób zapisania pozwala na ich odtworzenie w niezmienionej postaci. Posiadacz rachunku może informacje i komunikaty zapisywać i przechowywać w własnym trwałym nośniku danych.
4. Posiadacz rachunku korzystający z KBE jest zobowiązany do monitorowania serwisu internetowego Banku w celu aktualizacji wiedzy na temat obsługi tego KBE oraz wymagań sprzętowych i programowych.
5. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do korzystania z wersji oprogramowania wskazanej przez Bank w aktualnej wersji „Instrukcji Użytkownika” lub w informacjach dostępnych w witrynie internetowej Banku.

#### § 54.

1. Posiadacz rachunku powinien posługiwać się instrumentami zabezpieczeń oraz narzędziami autoryzacji właściwymi dla danego KBE w sposób zapewniający zachowanie ich poufności i jest zobowiązany do nieudostępniania ich innym osobom.
2. W przypadku wystąpienia podejrzeń, co do znajomości przez osoby nieupoważnione instrumentów zabezpieczeń lub narzędzi autoryzacji Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie:
  - 1) dokonać ich zmiany lub zablokować KBE, a następnie,
  - 2) skontaktować się z Bankiem w celu uzyskania nowych instrumentów zabezpieczeń lub narzędzi autoryzacji.

#### § 55.

1. W celu zapewnienia bezpieczeństwa środków na rachunku bankowym Bank zastrzega sobie prawo stosowania procedur zabezpieczających, w szczególności do potwierdzania dyspozycji złożonych za pośrednictwem usługi telefonicznej pod numerami telefonów wskazanymi przez Posiadacza rachunku.
2. Bank ma prawo do niezrealizowania dyspozycji w przypadku niemożności uzyskania z jakichkolwiek przyczyn potwierdzenia dyspozycji.
3. Bank ma prawo do zablokowania dostępu do KBE w szczególności:

- 1) w przypadku korzystania z KBE w sposób niezgodny z postanowieniami umowy w zakresie korzystania z KBE,
- 2) podejrzenia korzystania z KBE przez osoby nieupoważnione.
4. Niezwłocznie po zablokowaniu dostępu do KBE Bank kontaktuje się z Posiadaczem rachunku w celu wyjaśnienia sytuacji.
5. Odblokowanie dostępu następuje poprzez złożenie pisemnej dyspozycji w placówce Banku

#### § 56.

1. Dyspozycje i oświadczenia składane przez Posiadacza rachunku za pośrednictwem KBE w czasie ustanowionej sesji uznaje się za spełniające wymogi formy pisemnej i skutkują one zobowiązaniami i uprawnieniami o treści określonej w komunikatach podanych w KBE.
2. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za korzystanie oraz dyspozycje złożone przy użyciu KBE.
3. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do kontrolowania stanu realizacji dyspozycji złożonych za pośrednictwem KBE, z wyłączeniem usługi telefonicznej.
4. Treść dyspozycji złożonej w trybie określonym w ust. 1 prawnie wiąże wszystkie strony od chwili wykonania czynności.
5. Każde zamówienie produktu lub usługi Banku złożone za pośrednictwem KBE oznacza przyjęcie przez Posiadacza rachunku warunków korzystania z danego produktu bankowego lub usługi.
6. Treść dyspozycji złożonych w trybie określonym w ust. 1, przez Posiadacza rachunku i Bank prawnie wiąże wszystkie strony od chwili wykonania czynności, z których wykonaniem powstaje skutek opisany w treści stosownego komunikatu wysłanego przez Milenet®, Milenet Mobilny, Aplikację na tablet lub Aplikację Mobilną bądź podanego telefonicznie w toku wykonywania przez Posiadacza rachunku danej operacji.

### Usługa telefoniczna

#### § 57.

1. Posiadacz rachunku po podpisaniu umowy i wniosku w zakresie usługi telefonicznej, z uwzględnieniem postanowień §§ 67-73:
  - 1) ustanawia swój numer identyfikacyjny, zwany dalej Telekodem, zabezpieczający składanie dyspozycji przez telefon,
  - 2) ustanawia dowolne słowne hasło dostępu przy pierwszym połączeniu z konsultantem usługi telefonicznej.
2. Osoby wskazane na Karcie wzorów podpisów złożonej w Banku i posługujące się prawidłowym Telekodem są upoważnione do jednoosobowego korzystania z usługi telefonicznej w pełnym zakresie.
3. Zakres usług, o których mowa w ust. 2, obejmuje:
  - 1) uzyskiwanie informacji na temat produktów i usług;
  - 2) uzyskiwanie informacji o saldzie na rachunku, transakcjach na rachunku i transakcjach kartami płatniczymi;
  - 3) zamówienie duplikatu wyciągu, potwierdzenia wykonania dyspozycji przelewu oraz blankietów czekowych;
  - 4) otwarcie/zmiana prolongaty/zamknięcie rachunku lokaty terminowej prowadzonej zgodnie z cennikiem;
  - 5) zastrzeżenie kart płatniczych, czeków, dokumentu tożsamości;
  - 6) zamawianie transportu dla wpłat gotówkowych z opcją transportu;
  - 7) zamawianie rozumiane, jako składanie dyspozycji wypłat gotówkowych w placówkach oraz wypłat zamkniętych z opcją transportu;
  - 8) zdefiniowanie/odwołanie/zmiana płatności z rachunku;
  - 9) zdefiniowanie/odwołanie/zmiana zlecenia stałego, o którym mowa w § 41 ust. 5;
  - 10) zlecenie przelewu krajowego (w tym zdefiniowanego) z uwzględnieniem dziennego limitu.
4. Posiadacz rachunku może dodatkowo upoważnić inne osoby do jednoosobowego korzystania z wybranych funkcji usługi telefonicznej na odrębnym formularzu wskazanym przez Bank.
5. W przypadku odwołania przez Posiadacza rachunku upoważnienia do dysponowania rachunkiem udzielonego na Karcie wzorów podpisów lub na specjalnym upoważnieniu wymienionym w ust. 4 Posiadacz rachunku powinien ustanowić nowe instrumenty zabezpieczeń zgodnie z ust. 1.

#### § 58.

1. Posiadacz rachunku powinien posługiwać się instrumentami zabezpieczeń właściwymi

dla Usługi Telefonicznej w sposób zapewniający zachowanie ich poufności, w szczególności jest zobowiązany do nie udostępniania ich osobom nieupoważnionym.

2. Bank ustala wysokość limitów transakcyjnych dla dyspozycji telefonicznych, które mogą być zlecane za pośrednictwem konsultanta usługi telefonicznej.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie dyspozycji przekazanej za pośrednictwem usługi telefonicznej przez osobę nieuprawnioną, która podała prawidłowe instrumenty zabezpieczeń.
4. W przypadku wystąpienia podejrzeń, co do znajomości przez osoby nieupoważnione instrumentów zabezpieczeń Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie:
  - 1) dokonać ich zmiany, a następnie,
  - 2) skontaktować się z Bankiem w celu uzyskania nowych instrumentów zabezpieczeń.
5. Bank ma prawo do niezrealizowania dyspozycji w przypadku niemożności uzyskania z jakichkolwiek przyczyn potwierdzenia dyspozycji.

#### § 59.

1. Posiadacz rachunku może składać dyspozycje oraz uzyskiwać informacje o produktach i usługach Banku:
  - 1) po wprowadzeniu ośmiu ostatnich cyfr numeru rachunku bankowego wskazanego w umowie w zakresie usługi telefonicznej i Telekodu,
  - 2) pod warunkiem podania hasła dostępu - przy połączeniu z konsultantem usługi telefonicznej.
2. Konsultant usługi telefonicznej może dokonać weryfikacji danych osobowych osób upoważnionych zgodnie z § 57 ust. 2 i 4, działających w imieniu Posiadacza rachunku i w przypadku braku uzyskania prawidłowych danych odmówić wykonania dyspozycji przez telefon.
3. Dostęp do usługi telefonicznej jest możliwy za pomocą telefonu pracującego w trybie wybierania tonowego.
4. Bank zastrzega sobie prawo do nagrywania rozmów telefonicznych.
5. Nagrania, o których mowa w ust. 4, są poufne i mogą być wykorzystane przez Bank wyłącznie w celach dowodowych oraz do monitorowania, jakości obsługi.
6. Bank ustala i podaje w cenniku wysokość limitów transakcyjnych dla dyspozycji telefonicznych, które mogą być zlecane za pośrednictwem konsultanta usługi telefonicznej.
7. W przypadku zablokowania dostępu do usługi telefonicznej wymagana jest jej ponowna aktywacja, zgodnie z trybem określonym w § 57 ust. 1, przy czym Bank zastrzega sobie 5 dni roboczych na uruchomienie usługi.

#### § 60.

Bank ma prawo do zablokowania dostępu do usługi telefonicznej w szczególności:

- 1) w przypadku korzystania z usługi telefonicznej w sposób niezgodny z postanowieniami umowy w zakresie usługi telefonicznej,
- 2) podejrzenia korzystania z usługi telefonicznej przez osoby nieupoważnione.

### Milenet®

#### § 61.

1. Posiadacz rachunku, z uwzględnieniem postanowień §§ 67-73 po podpisaniu umowy i wniosku w zakresie Milenet®, uzyskuje instrumenty zabezpieczeń właściwe dla systemu Milenet®. H@ślo umożliwiające wykonanie pierwszego logowania do systemu, użytkownik otrzymuje za pośrednictwem wiadomości SMS na zdefiniowany i należący do niego numer telefonu. Na życzenie użytkownika Bank może przekazać hasło do pierwszego logowania w bezpiecznej kopercie.
2. Podpisanie wniosku, o którym mowa w ust. 1, jest rozumiane, jako podpisanie:
  - 1) konfiguracji użytkowników;
  - 2) informacji o użytkowniku autoryzującym;
  - 3) konfiguracji reguł autoryzacji,
 oraz złożenie kopii dowodu osobistego każdego użytkownika.
3. Bank dokonuje konfiguracji reguł autoryzacji oraz uprawnień użytkowników w systemie Milenet® na podstawie dokumentów złożonych przez Posiadacza rachunku.
4. Bank nie dopuszcza stosowania tych samych numerów telefonów komórkowych przez różnych użytkowników pod jednym MilleKodem.
5. MilleKod, login oraz hasło identyfikują użytkownika KBE w systemie Milenet® i umożliwiają

- korzystanie z systemu zgodnie z posiadanymi uprawnieniami.
6. Bank może wyłączyć żądanie h@sla SMS do logowania na okres do 24 godzin na zlecenie użytkownika złożone telefonicznie pod numerem wsparcia technicznego systemu Millenet podanego na stronie internetowej Banku. Wyłączenie żądania h@sla SMS do logowania na czas nieokreślony wymaga pisemnej dyspozycji Klienta.

#### § 62.

1. W ramach świadczenia usługi Millenet® Klient może wnioskować o podłączenie swoich rachunków pod Millekod innego podmiotu, za jego zgodą, w ramach funkcji Millekodu Wspólnego. Łączenie skutkuje możliwością nadania użytkownikom KBE dostępu do rachunków innych podmiotów, które podpisały „Wniosek o utworzenie Millekodu Wspólnego” oraz dokonały konfiguracji użytkowników pod Wspólnym Millekodem w zakresie nowo dodanych rachunków innego podmiotu (konfiguracja użytkowników dla Millekodu Wspólnego oraz konfiguracja reguł autoryzacji dla Millekodu Wspólnego).
2. Uprawnienia do funkcjonalności nadane użytkownikowi KBE w ramach Millekodu Wspólnego obowiązują wszystkie podmioty przypisane do tego Millekodu.
3. Zmiany w zakresie modyfikacji, dodawania oraz usuwania użytkowników, uprawnień oraz akceptacji zleceń i operacji w Millenet® w ramach funkcjonalności Millekodu Wspólnego są dokonywane przez Bank na podstawie łącznej dyspozycji Klientów w ramach Millekodu Wspólnego złożonej na formularzu bankowym lub za pomocą odpowiednich funkcji w usłudze Millenet® przez upoważnionego/nych użytkownika/ów.
4. Przez upoważnionego użytkownika należy rozumieć osobę/osoby, posiadające uprawnienia „edycji użytkowników” oraz „autoryzacja zamian użytkowników”.
5. Prowizje oraz opłaty związane z dostępem do Millenet®, narzędziami autoryzacji itp., Bank pobiera zgodnie z cennikiem. Opłaty i prowizje, jeśli nie zdefiniowano inaczej, pobierane są z najwcześniejszej otwartej rachunku w PLN pod danym Millekodem, bez względu na to, który podmiot jest jego posiadaczem.

#### § 63.

1. Dane osobowe użytkownika autoryzującego oraz numer telefonu komórkowego stosowany w celu otrzymywania H@seł SMS muszą być potwierdzone przez tego użytkownika.
2. Odbiór przez użytkownika Millenet® uprawnionego do autoryzacji nośnika kluczy służących do składania podpisu elektronicznego musi być potwierdzony na „protokole odbioru Tokena/karty procesorowej”.
3. Użytkownik KBE, któremu zostały nadane w systemie uprawnienia do autoryzacji zleceń nabywa uprawnienia do autoryzacji po pozytywnej weryfikacji danych osobowych użytkownika przez Bank.
4. Bank zastrzega sobie prawo do weryfikacji ważności narzędzi autoryzacji, którymi dokonano autoryzacji dyspozycji, w dowolnym momencie przed wykonaniem dyspozycji. W przypadku negatywnego wyniku weryfikacji dyspozycje nie zostaną wykonane.
5. Użytkownik posiadający uprawnienie do bankowości mobilnej ma możliwość zdefiniowania własnego H@sla Mobilnego.
6. Bank w uzgodnieniu z Posiadaczem rachunku może dopuścić stosowanie innych niż w § 2 pkt. 18 narzędzi autoryzacji.
7. Dobowy limit transakcji w kwocie 150 000 PLN (lub równoważność tej kwoty w walucie) jest nałożony na dyspozycje autoryzowane jednoosobowo HasłemSMS w Millenet® dla Przedsiębiorstw.
8. Bank zastrzega możliwość czasowej lub stałej zmiany dziennego limitu bez wcześniejszego powiadomienia Klienta.
9. Bank może wykonać transakcje przekraczające dobowy limit o którym mowa w pkt 1, jeżeli klient wysłał zlecenie na rachunek odbiorcy, do którego już wcześniej wysłał zlecenia lub po dodatkowej weryfikacji telefonicznej z osobą uprawnioną do autoryzacji transakcji w systemie Millenet® dla Przedsiębiorstw.

#### § 64.

1. Uprawnienia administracyjne dostępne w systemie Millenet® umożliwiają w szczególności:
  - 1) tworzenie nowych loginów i nadawanie innym użytkownikom statusów umożliwiających odblokowanie dostępu,

- 2) nadawanie poszczególnym użytkownikom KBE uprawnień do rachunków i operacji,
- 3) definiowanie grup akceptacji użytkowników KBE niezbędnych do wykonywania określonych rodzajów operacji, oraz zatwierdzanie wprowadzonych zmian,
- 4) aktywację narzędzi autoryzacji innych użytkowników KBE,
- 5) aktywację bankowości mobilnej innym użytkownikom Millenetu®.

2. W przypadku nadania przez Posiadacza rachunku uprawnień użytkownikowi KBE do autoryzacji, zastosowanie mają postanowienia § 63.
3. Uprawnienie do autoryzacji zmiany reguł autoryzacji może być nadane użytkownikowi jedynie przez Bank na podstawie pisemnej dyspozycji złożonej na formularzu uprawnień użytkowników.

#### § 65.

1. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za właściwe używanie oraz zachowanie zasad bezpieczeństwa i poufności identyfikatorów, haseł systemu Millenet® oraz wykorzystywanych narzędzi autoryzacji.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest również do niezwłocznego poinformowania Banku o wszelkich okolicznościach, w wyniku których jego instrumenty, o których mowa w ust. 1 mogły zostać wykorzystane przez osoby nieuprawnione.
3. Dyspozycje płatnicze złożone w trakcie sesji obciążają rachunek bankowy Posiadacza rachunku.
4. Posiadacz rachunku, dzięki funkcjonalności systemu Millenet® ma możliwość nadawania uprawnień, o których mowa w § 64.

#### § 66.

1. W przypadku, gdy w czasie sesji zaniechano wykonywania operacji, sesja zostanie automatycznie zamknięta, gdy okres bezczynności przekroczy czas określony w systemie przez Posiadacza rachunku.
2. W przypadku zaprzestania dokonywania dyspozycji w czasie trwania sesji, należy zakończyć korzystanie z systemu Millenet® we właściwy sposób.
3. Ponowne korzystanie z systemu Millenet® wymaga ustanowienia nowej sesji.
4. Trzykrotne błędne wprowadzenie hasła przy następujących po sobie próbach powoduje zablokowanie dostępu do usługi Millenet®. W takim przypadku Posiadacz rachunku, wykorzystując uprawnienia, o których mowa w § 64 ust. 1, może odblokować dostęp użytkownika.
5. Jeżeli żaden z użytkowników nie ma uprawnień, o których mowa w § 64 ust 1, Posiadacz rachunku kontaktuje się z Bankiem w celu odblokowania dostępu.
6. Trzykrotne błędne wprowadzenie PINu Mobilnego przy następujących po sobie próbach powoduje zablokowanie dostępu do Aplikacji Mobilnej.
7. Jeżeli zablokowane zostaną uprawnienia, o których mowa § 64 ust.1 pkt 4, Posiadacz rachunku jest zobowiązany niezwłocznie skontaktować się z Bankiem w celu nadania nowych haseł.
8. W przypadku zablokowania narzędzi autoryzacji Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie skontaktować się z Bankiem w celu ich odblokowania.

#### Millenet® połączony z usługą telefoniczną

#### § 67.

1. Bank może po zawarciu przez Posiadacza rachunku umowy w zakresie KBE, w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, przyznać dostęp do produktów i usług bankowych prowadzonych na jego rzecz poprzez:
  - 1) Millenet®,
  - 2) bankowość mobilną,
  - 3) telefon.
2. Posiadacz rachunku po zawarciu umowy, o której mowa w ust. 1:
  - 1) w zakresie Millenet®, Aplikacji na tablet, Millenet Mobilnego i usługi telefonicznej:
    - a) uzyskuje osobisty MilleKod (ośmiocyfrowy) oraz osobiste H@sto 1 (ośmiocyfrowe), które służą do identyfikacji Posiadacza rachunku oraz umożliwiają dostęp do sesji KBE,
    - b) uzyskuje możliwość zdefiniowania własnego MilleKodu zawierającego cyfry i litery, który może być stosowany zamiennie z ośmiocyfrowym MilleKodem w Millenet®, Aplikacji Mobilnej, Aplikacji na tablet i Millenet Mobilnym,

- c) otrzymuje możliwość zdefiniowania, za pośrednictwem Millenet® i usługi telefonicznej, a w przypadku nowego Posiadacza rachunku w placówce, numeru telefonu, na który są wysyłane jednorazowe H@sla SMS, służące do autoryzacji wybranej dyspozycji, autoryzacji transakcji dokonywanych kartami debetowymi lub kredytowymi w sytuacji udostępnienia przez punkt akceptujący usługi 3D-Secure, dla której H@sto SMS zostało wygenerowane,

- 2) w zakresie aplikacji mobilnych otrzymuje możliwość:

- a) zdefiniowania własnego ośmiocyfrowego H@sla Mobilnego, które służy do autoryzowania dyspozycji zlecanych za pośrednictwem aplikacji mobilnej,
- b) ustanowienia własnego czterocyfrowego kodu PIN Mobilnego, służącego do logowania się do aplikacji mobilnej,

- 3) w zakresie komunikatów tekstowych SMS, otrzymuje możliwość zdefiniowania, po załogowaniu do Millenet®, rodzajów dyspozycji dostępnych za pośrednictwem komunikatów SMS.

3. Posiadacz rachunku może:

- 1) zmienić osobiste H@sto 1, H@sto Mobilne, PIN Mobilny poprzez KBE,
- 2) zdefiniować lub zmienić ośmiocyfrowy MilleKod na własny MilleKod poprzez KBE lub w placówce Banku,
- 3) zdefiniować lub zmienić numer telefonu komórkowego, na który wysyłane są jednorazowe H@sla SMS w placówce, za pośrednictwem usługi telefonicznej lub poprzez wydrukowanie nowego osobistego H@sla 2 z bankomatu,
- 4) uzyskać nowy Millekod poprzez złożenie pisemnej dyspozycji w placówce Banku lub w inny sposób uzgodniony z Bankiem,
- 5) uzyskać nowe H@sto 1 poprzez złożenie pisemnej dyspozycji w placówce lub w inny sposób uzgodniony z Bankiem.

4. Zdefiniowany numer telefonu komórkowego, na który wysyłane są H@slaSMS staje się numerem do kontaktu Posiadacza rachunku.

5. Zmiana osobistego H@sla 1 dotyczy wszystkich KBE używanych przez Posiadacza rachunku.

6. Trzykrotne błędne wprowadzenie:

- 1) osobistego H@sla 1, PIN Mobilnego lub H@sla Mobilnego powoduje jego blokadę,
- 2) H@slaSMS powoduje zablokowanie możliwości zlecenia wybranych dyspozycji.

7. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku utraci osobiste H@sto 1, H@sto Mobilne, PIN Mobilny lub osobiste H@sto 2, ustanawia nowe w trybie określonym w ust. 2 i 3.

8. Posiadacz rachunku powinien posługiwać się wyłącznie osobistym H@stem 1, H@stem Mobilnym, PIN Mobilnym, osobistym H@stem 2 lub H@stemSMS zwanych dalej „H@stami” w sposób zapewniający zachowanie ich poufności, w szczególności jest zobowiązany do nieudostępniania H@seł i hasła dostępu osobom nieupoważnionym.

9. Posiadacz rachunku, w przypadku wystąpienia podejrzenia, co do znajomości przez osoby nieupoważnione jego osobistych H@seł, powinien niezwłocznie dokonać odpowiednio ich zmiany zgodnie z trybem, o którym mowa w ust. 5.

10. Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie dokonać poprzez Millenet® lub usługę telefoniczną blokady numeru telefonu komórkowego, o którym mowa w ust. 3, w przypadku jego zgubienia, zmiany lub kradzieży.

11. Posiadacz rachunku może zablokować dostęp do Millenet®, Bankowości Mobilnej i COT składając pisemną dyspozycję.

12. Odblokowanie dostępu następuje poprzez złożenie pisemnej dyspozycji w placówce Banku.

13. Sześciokrotne wprowadzenie nieprawidłowego hasła skutkuje czasowym ograniczeniem możliwości dokonywania płatności w punktach akceptujących usługę 3D-Secure.

#### Płatności internetowe

#### § 68.

1. Posiadacz rachunku ma możliwość dokonywania zapłaty za towary i usługi, z rachunku w złotych za pośrednictwem Millenet® w ramach usługi płatności internetowej zgodnie z poniższymi zasadami oraz zasadami szczegółowo

określonymi przez podmiot świadczący usługi w zakresie płatności internetowych.

2. Płatność internetowa odbywa się poprzez zatwierdzenie przez Posiadacza rachunku przelewu przygotowanego na podstawie danych przekazanych przez podmiot świadczący usługi w zakresie płatności internetowych.
3. Posiadacz rachunku nie ma możliwości modyfikowania danych przelewu oprócz wskazania rachunku źródłowego.
4. Zatwierdzenie przelewu może spowodować blokadę na rachunku źródłowym w kwocie niezbędnej do dokonania zapłaty.
5. Blokada, o której mowa w ust. 4 nie może zostać anulowana ani zmodyfikowana przez Posiadacza rachunku.

#### **Limity w ramach Millenet® połączonego z usługą telefoniczną § 69.**

1. Posiadacz rachunku wnioskuję w placówce o limit główny, czyli maksymalną dobową wartość dyspozycji pieniężnych, możliwą do zlecenia w danym dniu, za pośrednictwem Millenet® lub Aplikacji na tablet z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
2. Posiadacz rachunku może złożyć w placówce Banku lub poprzez KBE dyspozycję zmiany limitu głównego.
3. Bank ustala wysokość limitów dla dyspozycji telefonicznych, które mogą być zlecone za pośrednictwem konsultanta usługi telefonicznej.
4. Bank ustala maksymalną dobową wartość dyspozycji pieniężnych możliwą do zlecenia w danym dniu za pośrednictwem aplikacji mobilnej oraz Millenetu Mobilnego.
5. Posiadacz rachunku może złożyć w placówce Banku lub poprzez KBE dyspozycję zmiany Limitu Aplikacji Mobilnej.
6. Bank może ustalić zakres obowiązywania i maksymalne kwoty limitów, o których mowa w ust. 1-4, których wysokość jest określona w cenniku.

#### **§ 70.**

1. Dostęp do usługi telefonicznej jest możliwy za pomocą telefonu pracującego w trybie wybierania tonowego.
2. Bank zastrzega sobie prawo do nagrywania rozmów telefonicznych.
3. Nagrania, o których mowa w ust. 2, są poufne i mogą być wykorzystane przez Bank w celach dowodowych oraz do monitorowania jakości obsługi.

#### **§ 71.**

1. Posiadacz rachunku powinien zakończyć sesję w sposób właściwy dla Millenet® lub usługi telefonicznej.
2. Bank może zamknąć Sesję, o ile nie nastąpi przesłanie danych pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem, w czasie określonym przez Posiadacza rachunku, jako czas bezczynności, z zastrzeżeniem, że nie jest on dłuższy niż określony przez Bank.
3. Ponowne korzystanie z Millenet® lub usługi telefonicznej wymaga ustanowienia nowej sesji.
4. Zamknięcie sesji może nastąpić również w przypadku podejrzenia o naruszenie zasad bezpiecznego korzystania z Millenet®.

#### **§ 72.**

1. Bank decyduje o aktualnym zakresie dostępu Posiadacza rachunku do każdej z usług Banku oraz podmiotów zewnętrznych, a także o zakresie usług świadczonych za pośrednictwem poszczególnych KBE, w placówkach Banku, za pośrednictwem poszczególnych KBE oraz na stronie internetowej Banku, uwzględniając możliwość rozszerzenia funkcjonalności lub rezygnacji z prowadzenia niektórych usług świadczonych za pośrednictwem KBE, w przypadku zmian funkcjonalności systemów informatycznych Banku lub podmiotów zewnętrznych.
2. Bank może zablokować dostęp do określonego kanału KBE w związku z koniecznością przeprowadzenia niezbędnych prac konserwacyjnych lub ze względów bezpieczeństwa.
3. Brak dostępu na czas określony dotyczy wskazanego przez Bank kanału i jednocześnie umożliwia dostęp do produktów i usług przez inne kanały KBE.
4. Dyspozycje składane w Millenet® podczas niedostępności głównego systemu bankowego, są realizowane najpóźniej w następnym dniu roboczym i opatrzone stosownym komunikatem w zależności od rodzaju składanej dyspozycji.
5. W przypadku dyspozycji złożonych w Millenet®, które nie mogą być zrealizowane w momencie

niedostępności głównego systemu bankowego, widoczna jest stosowna informacja.

#### **§ 73.**

- Dyspozycje oraz oświadczenia złożone poprzez KBE:
- 2) potwierdzone w Millenet®, Aplikacji na tablet, Millenet Mobilnym i usłudze telefonicznej j osobistym H@siem 1 lub H@siemSMS,
  - 3) potwierdzone w Aplikacji Mobilnej kodem PIN Mobilnym lub H@siem Mobilnym,
  - 4) wykonane ze definiowanego numeru telefonu komórkowego za pośrednictwem komunikatów tekstowych SMS,
- uważa się za autentyczne.

#### **Warunki korzystania z Systemu Płatności Mobilnych BLIK § 74.**

1. System Płatności Mobilnych BLIK umożliwia dokonywanie Płatności Mobilnych w PLN w punktach oznaczonych znakiem BLIK oraz wystawianie i realizację czeku BLIK.
2. Korzystanie przez Użytkownika BLIK z Systemu Płatności Mobilnych BLIK na danym Urządzeniu mobilnym możliwe jest, jeśli Użytkownik BLIK ma aktywny dostęp do Aplikacji Mobilnej.
3. Użytkownik BLIK może włączać oraz wyłączać dostęp do Systemu Płatności Mobilnych BLIK na danym Urządzeniu mobilnym bez rezygnacji z korzystania z Aplikacji Mobilnej.
4. W ramach Systemu Płatności Mobilnych BLIK Użytkownik BLIK ma zdefiniowane przez Bank ustawienia domyślne dla Rachunku źródłowego oraz limitów dla poszczególnych typów Płatności Mobilnych.
5. Ustawienia domyślne mogą być zmieniane samodzielnie przez Użytkownika BLIK poprzez Millenet lub Aplikację Mobilną.
6. Dla każdego typu Płatności Mobilnych Użytkownik BLIK może zdefiniować inny Rachunek źródłowy.

#### **§ 75.**

1. W ramach Systemu Płatności Mobilnych BLIK rozróżnia się następujące typy transakcji:
  - 1) Transakcje bezgotówkowe BLIK:
    - a) płatności za towary i usługi w PLN,
    - b) płatności za towary i usługi przez Internet w PLN,
  - 2) Transakcje gotówkowe BLIK:
    - a) wypłaty gotówki w PLN w bankomatach,
    - b) wypłaty gotówki w PLN u akceptantów BLIK oferujących usługę wypłaty gotówki,
    - c) wypłaty gotówki typu Cash Back, której maksymalna kwota określona jest w Cenniku usług - Płatności Mobilne BLIK.
2. Płatności, o których mowa w ust 1 Użytkownik BLIK może zrealizować przy użyciu Urządzenia mobilnego lub Czeku BLIK.
3. Użytkownik BLIK może utworzyć maksymalnie 5 aktywnych Czeków BLIK. Kolejny Czek BLIK można utworzyć po wygaśnięciu daty obowiązywania lub po usunięciu wcześniej utworzonego.
4. Podczas wystawiania Czeku BLIK Użytkownik BLIK każdorazowo definiuje jego wartość, termin ważności oraz Hasło do czeku BLIK.
5. Maksymalna kwota czeku BLIK oraz termin ważności określone zostały w Cenniku usług - Płatności Mobilne BLIK.
6. Czek BLIK może zostać użyty przez Użytkownika BLIK lub osobę trzecią. Przekazując Czek BLIK osobie trzeciej Użytkownik BLIK powinien przekazać również Hasło do czeku BLIK.
7. W przypadku 3-krotnego błędnego wprowadzenia Hasła do Czeku BLIK, zostanie on odrzucony.
8. Czek BLIK może zostać użyty jednorazowo w kwocie mniejszej lub równej wartości, na jaką został wystawiony. W przypadku użycia Czeku BLIK w niepełnej kwocie, pozostałe niewykorzystane środki powiększają dostępne saldo na Rachunku źródłowym.
9. W przypadku, gdy Hasło do Czeku BLIK zostanie zgubione, zapomniane, Czek BLIK może zostać anulowany przez Użytkownika BLIK.
10. Użytkownik BLIK może w Aplikacji Mobilnej anulować wystawiony Czek BLIK poprzez usunięcie go z listy aktywnych Czeków BLIK.
11. Z chwilą utworzenia Czeku BLIK zakładana jest blokada na Rachunku źródłowym w kwocie, na którą został utworzony Czek BLIK oraz blokada na maksymalną kwotę prowizji, o ile dla danej czynności została określona w Cenniku usług - Płatności Mobilne BLIK.
12. Blokada, o której mowa w ust 11, wygasa po upływie terminu ważności lub w przypadku anulowania, lub odrzucenia Czeku BLIK lub z chwilą autoryzacji transakcji, do której Czek BLIK został użyty.
13. Jeśli na Rachunku źródłowym nie ma wystarczających środków na pokrycie kwoty

Płatności Mobilnej lub Czeku BLIK wraz z opłatami, wówczas transakcja ta nie dojdzie do skutku.

14. Bank dokonuje rozliczenia Płatności Mobilnych o których mowa w ust 1 w momencie ich autoryzacji.
15. W przypadku braku rozliczenia Płatności Mobilnej, na którą została udzielona autoryzacja, blokuje ona dostępne środki na Rachunku źródłowym do czasu rozliczenia.
16. Maksymalny czas blokady, o której mowa w ust 15, jest określany przez Bank i nie może być dłuższy niż 7 dni kalendarzowych. Jeżeli w tym terminie nie zostanie dokonane rozliczenie blokada zostaje zdjęta i powiększone zostaje dostępne saldo na Rachunku źródłowym.
17. W przypadku otrzymania przez Bank rozliczenia po zdjęciu blokady, Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia Rachunku źródłowego na kwotę zautoryzowanej przez Użytkownika BLIK i zrealizowanej Płatności Mobilnej BLIK oraz związanych z nią prowizji i opłat.
18. W przypadku odmowy wykonania Płatności Mobilnej, Użytkownik BLIK zostanie poinformowany w momencie próby dokonania transakcji poprzez komunikat w punkcie akceptującym lub w bankomacie, w którym dokonywana jest transakcja.
19. Powiadomienie o przyczynie odmowy wykonania Płatności Mobilnej jest niedopuszczalne, jeżeli tak stanowią odrębne przepisy.

#### **§ 76.**

1. W zależności od ustawień limitów Płatności Mobilne mogą być potwierdzane na Urządzeniu mobilnym przyciskiem potwierdzającym lub PIN Mobilnym.
2. W ramach Systemu Płatności Mobilnych BLIK funkcjonują następujące rodzaje limitów dziennych:
  - 1) Limity dla Płatności Mobilnych realizowanych bez potrzeby potwierdzania PIN Mobilnym:
    - a) dzienny limit wartościowy pojedynczej transakcji bez potwierdzenia PIN Mobilnym, ale wymagane jest potwierdzenie na Urządzeniu mobilnym,
    - b) dzienny limit ilości transakcji bez potwierdzenia PIN Mobilnym, ale wymagane jest potwierdzenie na Urządzeniu mobilnym,
  - 2) Limity wartościowe i ilościowe wszystkich płatności mobilnych w ramach Systemu Płatności Mobilnych BLIK.
3. Dienne limity Płatności Mobilnych dokonywanych bez potrzeby potwierdzania PIN Mobilnym określone są w Cenniku usług - Płatności Mobilne BLIK.
4. Użytkownik BLIK może decydować czy potwierdzanie transakcji dokonywanych bez zalogowania się do Aplikacji Mobilnej mają być potwierdzane zawsze PIN Mobilnym czy mają mieć zastosowanie limity o których mowa w ust 2.
5. Użytkownik BLIK może zmieniać ustawienia limitów, o których mowa w ust 2, pkt 2 poprzez Millenet lub w Aplikacji Mobilnej. Wysokości limitów dla poszczególnych transakcji dostępne są w Millenet oraz w Aplikacji Mobilnej.

#### **§ 77.**

1. Posiadacz rachunku korzystający z Aplikacji Mobilnej w tym z Systemu Płatności Mobilnych BLIK zobowiązany jest do:
  - 1) zabezpieczenia Urządzenia mobilnego wraz z zainstalowaną Aplikacją Mobilną oraz do przestrzegania zasad bezpieczeństwa przy jej korzystaniu, umieszczonych na stronie internetowej Banku,
  - 2) niezwłocznego zgłoszenia do Banku w przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia Urządzenia mobilnego lub nieuprawnionego korzystania z Aplikacji Mobilnej,
  - 3) nieudostępniania osobom trzecim narzędzi służących do weryfikacji i uwierzytelniania w Aplikacji Mobilnej.
2. Użytkownika BLIK obciążają Płatności Mobilne dokonane za pośrednictwem Aplikacji Mobilnej przez osoby, którym ujawnił PIN Mobilny.
3. Użytkownik BLIK odpowiada za Płatności Mobilne dokonane czekiem BLIK przez osoby trzecie, którym udostępnił Hasło do czeku BLIK.
4. Użytkownik BLIK odpowiada za nieautoryzowane transakcje, jeśli doprowadził do nich umyślnie lub w wyniku umyślnego albo będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia jednego z obowiązków o których mowa w ust 1 pkt 1-3.
5. W przypadku utraty, kradzieży lub nieuprawnionego użycia Urządzenia mobilnego na którym jest zainstalowana Aplikacja Mobilna, należy niezwłocznie zgłosić ten fakt Bankowi blokując dostęp do Aplikacji Mobilnej, i tym samym możliwość korzystania z Systemu Płatności Mobilnych BLIK. Zgłoszenia blokady dokonuje się poprzez: Millenet, telefonicznie lub w dowolnej placówce Banku.



**IKD  
§ 78.**

1. Bank może zawrzeć z Posiadaczem rachunku umowę o wybrane przez Bank produkty i usługi dostępne w aktualnej ofercie Banku za pośrednictwem IKD, w szczególności za pośrednictwem bankomatu.
2. Dyspozycje i oświadczenia składane przez Posiadacza rachunku za pośrednictwem IKD uznaje się za spełniające wymogi formy pisemnej i skutkują one zobowiązaniami i uprawnieniami o treści określonej w tych dyspozycjach i oświadczeniach.
3. Posiadacz rachunku może zażądać od Banku doręczenia na piśmie warunków umów, o których mowa w ust. 1.
4. Wszelkie obciążenia i uznania wynikające z umów, o których mowa w ust.1 odbywają się za pośrednictwem rachunków bieżących, wskazanych przez Posiadacza rachunku.
5. Bank decyduje o aktualnym zakresie usług świadczonych za pośrednictwem IKD, zastrzegając sobie prawo do rozszerzania funkcjonalności lub rezygnacji z prowadzenia niektórych usług za pośrednictwem IKD.

**ROZDZIAŁ VI**

**Kasowe transakcje wymiany walutowej  
po kursie negocjowanym  
§ 79.**

1. Kasowa transakcja wymiany walutowej to transakcja kupna/sprzedaży przez Bank waluty wymiennalnej za złote polskie lub inne waluty wymiennalne, po kasowym kursie wymiany waluty (ustalonym przez Bank i Posiadacza rachunku w dniu zawarcia transakcji), której rozliczenie następuje, w ciężar/uznanie rachunków rozliczeniowych najpóźniej w dacie waluty spot (drugiego dnia roboczego po dniu zawarcia transakcji).
2. Przedmiotem kasowej transakcji wymiany walutowej jest wzajemne zobowiązanie stron do przeniesienia w dacie waluty (nie później niż dwa dni robocze od dnia zawarcia transakcji) własności określonej kwoty waluty na rzecz drugiej strony, zgodnie z przyjętym przez strony kasowym kursem wymiany walutowej. Bank nie będzie zobowiązany do zrealizowania świadczeń wobec Posiadacza rachunku, jeżeli zobowiązanie Posiadacza rachunku nie zostanie zrealizowane jako pierwsze. Za okres opóźnienia Bankowi przysługują odsetki zgodnie z postanowieniami Rozdziału VIII.
3. Bank może odmówić zawarcia kasowej transakcji wymiany walutowej bez podania przyczyny.
4. Bank przeprowadza kasowe transakcje wymiany walutowej w walutach wskazanych w „Tabeli kursów walut obcych Banku Millennium S.A.”, ogłaszanej każdego dnia roboczego. Tabela może być aktualizowana przez Bank w ciągu dnia.
5. Zawarcie kasowej transakcji wymiany walutowej po kursie negocjowanym jest możliwe:
  - 1) w przypadku, gdy Posiadacz rachunku zawiera również inne transakcje walutowe - telefonicznie, z upoważnionymi pracownikami Departamentu Skarbu lub za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej „Millennium Forex Trader” po zawarciu z Bankiem odrębnych umów, z zastrzeżeniem ust. 6 (minimalna kwota dla transakcji zawieranej telefonicznie - 5.000,00 EUR, za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej - 1.000,00 EUR lub równowartość w innej walucie wskazanej w tabeli, według kursu średniego w tej tabeli, obowiązującego w dniu zawarcia transakcji),
  - 2) w placówce Banku, na podstawie pisemnej dyspozycji osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem, w ciężar którego będzie rozliczana transakcja (minimalna kwota transakcji - 10.000 USD lub równowartość w innej walucie wskazanej w tabeli, według kursu średniego w tej tabeli, obowiązującego w dniu zawarcia transakcji).
6. W przypadku zawierania wyłącznie kasowych transakcji wymiany walutowej Posiadacz rachunku ma możliwość zawierania transakcji po kursie negocjowanym, telefonicznie, w dni robocze w godzinach 9:00–17:00, bezpośrednio z pracownikami Departamentu Skarbu Banku Millennium S.A., po spełnieniu następujących warunków:
  - 1) posiadanie w Banku rachunku rozliczeniowego w złotych polskich oraz w walutach zawieranej transakcji,
  - 2) złożenie „Wniosku o możliwość negocjowania indywidualnych kursów walutowych bezpośrednio z Departamentem

Skarbu Banku Millennium S.A.” i ustanowienie hasła identyfikacyjnego na formularzu Banku,

- 3) w przypadku kasowych transakcji wymiany walutowej z terminem realizacji w dniu zawarcia transakcji - posiadanie na rachunku rozliczeniowym pełnej kwoty waluty niezbędnej do rozliczenia transakcji, a w przypadku kasowych transakcji wymiany walutowej z innymi terminami rozliczenia - posiadanie na rachunku rozliczeniowym środków pieniężnych w określonej wysokości, umożliwiającej ustanowienie blokady tych środków w celu zabezpieczenia transakcji.
7. Składając w Banku „Wniosek o możliwość negocjowania indywidualnych kursów walutowych bezpośrednio z Departamentem Skarbu Banku Millennium S.A.” Posiadacz rachunku upoważnia wskazane osoby do negocjowania i zawierania kasowych transakcji wymiany walutowej oraz upoważnia Bank do realizacji transakcji w zakresie wymienionych rachunków rozliczeniowych.
8. Zmiana hasła identyfikacyjnego, zmiana osób upoważnionych do negocjowania i zawierania transakcji oraz zmiana rachunków rozliczeniowych do realizacji transakcji wymagają odpowiednio: ustanowienia nowego hasła na formularzu określonym przez Bank lub złożenia ponownie „Wniosku o możliwość negocjowania indywidualnych kursów walutowych bezpośrednio z Departamentem Skarbu Banku Millennium S.A.”.
9. Do czasu pisemnego zawiadomienia Banku o odwołaniu upoważnienia dla osoby, której upoważnienie wynika z treści dokumentów znajdujących się w dyspozycji Banku – Bank wykonując dyspozycję takiej osoby, nie ponosi odpowiedzialności za ewentualną szkodę poniesioną przez Posiadacza rachunku. Zawiadomienie takie jest skuteczne wobec Banku, następnego dnia roboczego, po dniu doręczenia zawiadomienia do Banku.
10. W szczególnych przypadkach Posiadacz rachunku może odwołać upoważnienie dla danej osoby lub hasło, poprzez przesłanie stosownego zawiadomienia na wskazany przez Bank numer faksu wraz z telefonicznym poinformowaniem pracownika Departamentu Skarbu upoważnionego ze strony Banku do zawierania transakcji. Upoważniona osoba ze strony Banku niezwłocznie potwierdza telefonicznie otrzymanie zawiadomienia. Zawiadomienie takie jest skuteczne wobec Banku po upływie jednej godziny od chwili potwierdzenia przez osobę upoważnioną ze strony Banku do zawierania transakcji otrzymania tego zawiadomienia.
11. Zawierając kasową transakcję wymiany walutowej Posiadacz rachunku nieodwołalnie upoważnia Bank do zablokowania uzgodnionej kwoty na rachunku rozliczeniowym Posiadacza rachunku do czasu prawidłowego rozliczenia transakcji. Ponadto Posiadacz rachunku nieodwołalnie upoważnia Bank do obciążenia rachunku rozliczeniowego Posiadacza rachunku kwotą należną Bankowi z tytułu rozliczenia zawartej transakcji.
12. Posiadacz rachunku nieodwołalnie upoważnia Bank do pobierania z rachunków bankowych Posiadacza rachunku prowadzonych przez Bank środków pieniężnych tytułem zaspokojenia należności Banku wraz z wszelkimi kosztami związanymi z zawarciem oraz rozliczeniem transakcji, w szczególności do pobierania środków pieniężnych zablokowanych przez Bank oraz ustanowienia zabezpieczenia bez konieczności oddzielnego zawiadomienia i ustanowienia oddzielnego pełnomocnictwa.
13. Posiadacz rachunku nieodwołalnie wyraża zgodę na ustanawianie przez Bank blokady środków pieniężnych do kwoty uzgodnionej z Posiadaczem rachunku nie wyższej niż wysokość potencjalnego zobowiązania Posiadacza rachunku, które może powstać w wyniku zawarcia i wykonania tej transakcji wraz z wszelkimi kosztami.
14. Obciążenie rachunków bankowych, o którym mowa w ust. 12, jak również ustanowienie blokady środków pieniężnych nie wymaga odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, może nastąpić niezależnie od innych dyspozycji Posiadacza rachunku lub innych osób upoważnionych do dysponowania rachunkami bankowymi i z pierwszeństwem przed takimi innymi dyspozycjami oraz przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem kwot zajętych z mocy tytułów wykonawczych lub dokumentów mających moc takich tytułów.
15. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania przez Posiadacza rachunku zobowiązań wynikających z zawartej transakcji, Bank ma prawo zaliczyć zablokowaną kwotę wraz z odsetkami na poczet spłaty wymagalnych wierzytelności Banku i dokonać potrącenia tej kwoty z takimi wierzytelnościami Banku.
16. Oprocentowanie środków pieniężnych zablokowanych stanowiących zabezpieczenie kasowej transakcji wymiany walutowej jest równe oprocentowaniu rachunku, na którym się znajdują.
17. W celu potwierdzenia uzgodnionych warunków transakcji, na żądanie Posiadacza rachunku, Bank przesyła Posiadaczowi rachunku pisemne potwierdzenie transakcji, na wskazany przez niego numer faksu lub adres do korespondencji, nie później niż do godz.14.00 następnego dnia roboczego po otrzymaniu przez Bank żądania Posiadacza rachunku.
18. Zawarcie kasowej transakcji wymiany walutowej drogą telefoniczną następuje z chwilą telefonicznego złożenia przez Posiadacza rachunku i Bank oświadczeń woli, akceptujących warunki wymienione w ust. 20.
19. Wystarczającym kryterium dla ustalenia, czy oświadczenie woli przy uzgodnieniu warunków transakcji drogą telefoniczną zostało złożone w imieniu Posiadacza rachunku przez osobę do tego upoważnioną, jest podanie imienia i nazwiska osoby wymienionej we „Wniosku o możliwość negocjowania indywidualnych kursów walutowych bezpośrednio z Departamentem Skarbu Banku Millennium S.A.”, podanie nazwy reprezentowanej strony oraz hasła identyfikacyjnego.
20. W celu zawarcia kasowej transakcji wymiany walutowej strony muszą uzgodnić następujące warunki transakcji:
  - 1) para walutowa – waluta bazowa (waluta, której cena jednostkowa jest wyrażona w walucie kwotowanej) i waluta kwotowana (waluta, w której wyrażona jest cena jednostkowa waluty bazowej),
  - 2) strona kupująca/ sprzedająca walutę,
  - 3) strona sprzedająca/ kupująca walutę,
  - 4) kasowy kurs wymiany walut,
  - 5) data waluty (dzień realizacji transakcji),
  - 6) kwota waluty (kupowana, sprzedawana) ustalona dla każdej ze stron,
  - 7) wartość nominalna oraz waluta blokady, jeśli jest wymagana.
21. Posiadacz rachunku wyraża zgodę na to, by Bank dokonywał elektronicznego zapisu wszelkich rozmów telefonicznych.
22. Bank ma prawo dokonać transakcji zamknięcia, tj. transakcji polegającej odpowiednio na kupnie lub sprzedaży dewiz po kursie uzgodnionym między Posiadaczem rachunku i Bankiem lub według odpowiedniego kursu dewiz z aktualnej tabeli kursów, w przypadku niedopełnienia przez Posiadacza rachunku warunków zawartej transakcji. W szczególności w przypadku:
  - 1) niewpłacenia przez Posiadacza rachunku środków pieniężnych na rachunki rozliczeniowe w terminie uzgodnionym między Bankiem i Posiadaczem rachunku, jeżeli takie opóźnienie trwa, co najmniej dwa dni robocze;
  - 2) złożenia przez osobę upoważnioną do zawierania kasowych transakcji wymiany walutowej, o której mowa w ust. 7, lub osobę upoważnioną do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza rachunku, jednostronnego oświadczenia o odmowie wykonania obowiązków wynikających z zawartych transakcji;
  - 3) braku środków do ustanowienia blokady środków pieniężnych na wskazanym rachunku w wymaganym terminie.
23. W przypadku dokonania transakcji zamknięcia Bank dokonuje kalkulacji kwoty rozliczenia, tj. kwoty różnicowego rozliczenia kasowej transakcji wymiany walutowej, która może być należna Bankowi lub Posiadaczowi rachunku. Jeżeli kwota rozliczenia należna jest Bankowi, Bank ma prawo zaliczyć w poczet kwoty rozliczenia zabezpieczenie kasowej transakcji wymiany walutowej w postaci blokady środków pieniężnych.
24. Jeżeli stroną zobowiązaną do zapłaty kwoty rozliczenia jest Posiadacz rachunku, Bank obciąży kwotą rozliczenia w dniu jej wymagalności rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku prowadzony w walucie kwoty rozliczenia. W przypadku braku możliwości obciążenia rachunku rozliczeniowego Posiadacza rachunku kwotą rozliczenia w danej walucie, następnego dnia roboczego po dacie wymagalności kwoty

- rozliczenia, Bank dokona przeliczenia kwoty rozliczenia na PLN według kursu sprzedaży dewiz dla danej relacji walutowej z tabeli obowiązującej w tym dniu i obciąża rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku prowadzony w PLN kwotą rozliczenia w PLN.
25. W przypadku zawarcia przez Posiadacza rachunku z Bankiem odrębnej umowy dotyczącej zawierania kasowych i terminowych transakcji wymiany walutowej z dniem jej zawarcia wchodzi w życie postanowienia określone w tej umowie i jednocześnie przestają obowiązywać postanowienia określone w niniejszym Rozdziale, w tym „Wniosek o możliwość negocjowania indywidualnych kursów walutowych bezpośrednio z Departamentem Skarbu Banku Millennium S.A.

## ROZDZIAŁ VII

### Wyciągi z rachunku bankowego § 80.

- Bank informuje Posiadacza rachunku o saldach i operacjach dokonanych na rachunku w formie wyciągu z rachunku.
- Posiadaczowi rachunku korzystającemu z usługi bankowości internetowej Bank nieodpłatnie udostępnia wyciągi wyłącznie w formie elektronicznej. W takim przypadku za wysyłanie wyciągów w formie papierowej Bank pobiera dodatkową opłatę określoną w cenniku.
- Bank i Posiadacz rachunku mogą w formie pisemnej lub za pośrednictwem KBE, posiadającego odpowiednią funkcjonalność, zmienić sposób i częstotliwość dostarczania wyciągu.
- Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za następstwa wydanej Bankowi dyspozycji odbioru wyciągów z rachunku w placówce. Bank wydaje wyciągi tylko osobom upoważnionym przez Posiadacza rachunku.
- W korespondencji na wyciągach bankowych Bank przekazuje, między innymi, informacje o zmianach cennika, Ogólnych warunków oraz innych regulaminów bankowych. Bank może przesłać tekst zmian Ogólnych warunków, cennika oraz innych regulaminów bankowych w formie papierowej lub w przypadku Posiadacza rachunku, którzy mają dostęp do KBE, w formie elektronicznej za pośrednictwem Millenet®.
- W przypadku zwrotu wysyłanych lub nieodbieranych w placówce Banku wyciągów przez kolejne 3 miesiące, Bank zaprzestaje generowania i wysyłania wyciągów innych niż miesięczne.
- Bank przekazuje informacje o transakcjach dokonanych kartami płatniczymi:
  - debetowymi – w wyciągu z rachunku bankowego,
  - obciążeniowymi:
    - z miesięcznym cyklem rozliczeniowym - w miesięcznym wyciągu łączonym lub w szczegółowym zestawieniu transakcji wysyłanym po zakończeniu cyklu rozliczeniowego,
    - z tygodniowym i dwutygodniowym cyklem rozliczeniowym – w szczegółowych zestawieniach transakcji wysyłanych po zakończeniu cyklu rozliczeniowego.
- Dodatkowo dla kart obciążeniowych Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku zbiorcze zestawienie rozliczeń informujące o kwotach spłaty dla każdej karty wraz ze zbiorczą kwotą, jaka obciąża rachunek bankowy za dany cykl rozliczeniowy.
- Posiadacz rachunku, zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach, nie później niż w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku lub dnia w którym transakcja miała być wykonana.
- Posiadacz rachunku dokonuje zgłoszenia, o którym mowa w ust. 9 powyżej, w sposób określony w § 97.

## ROZDZIAŁ VIII

### Oplaty i prowizje, oprocentowanie rachunków oraz warunki ich zmian § 81.

- Środki na rachunku bankowym są oprocentowane według zmiennej lub stałych stóp procentowych w skali rocznej (p.a.), określonych w cenniku.
- Odsetki od środków na rachunku rozliczeniowym są naliczane w walucie tego rachunku, codziennie od dnia wpłaty do dnia poprzedzającego wypłatę włącznie i kapitalizowane na rachunku na koniec okresu obrachunkowego.

- W przypadku wystąpienia na rachunku rozliczeniowym zadłużenia przeterminowanego jest ono oprocentowane według określonych w cenniku lub w umowie kredytu w rachunku bieżącym zasad oraz stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego, przy czym odsetki są naliczane od dnia wpłaty rachunku i dopisywane do zadłużenia na koniec okresu obrachunkowego.
- Okres obrachunkowy jest rozumiany, jako każdy kolejny okres, za który Bank wypłaca lub pobiera należne odsetki i określony jest w cenniku.
- Odsetki od środków na rachunku lokaty terminowej są naliczane od dnia wpłaty środków na rachunek lokaty terminowej, do ostatniego dnia okresu umownego rozumianego, jako zadeklarowany w umowie okres utrzymywania środków pieniężnych.
- W dniu kapitalizacji odsetki podlegają dopisaniu do rachunku lokaty terminowej w walucie rachunku lub są przenoszone na rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku.
- W przypadku niedotrzymania okresu umownego odsetki są naliczane według zasad podanych w cenniku.
- Do naliczania odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni przechowywania środków / występowania zadłużenia przeterminowanego na rachunku oraz przyjmuje się, że rok ma 365 dni.
- W przypadku oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku VAT, Bank bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku uznaje kwotę odpowiadającą wysokości należnych odsetek rachunek rozliczeniowy prowadzony na rzecz Posiadacza Rachunku, powiązany z rachunkiem VAT.

### § 82.

- Bank zastrzega sobie prawo do zmiany stóp procentowych, jeżeli wystąpi, co najmniej jedno z następujących zdarzeń:
  - zmiana w stawce WIBOR, WIBID, lub LIBOR EURIBOR, o co najmniej 0,001 punktu procentowego,
  - zmiana stopy rezerwy obowiązkowej od depozytów ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej, o co najmniej 0,001 punktu procentowego,
  - zmiana którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych ustalonych przez Radę Polityki Pieniężnej, o co najmniej 0,001 punktu procentowego,przy czym, wprowadzając zmiany, Bank będzie kierował się zasadami należyłości i dobrych obyczajów kupieckich.
- W przypadku rachunku o zmiennym oprocentowaniu zmiana stopy procentowej wchodzi w życie z dniem wprowadzenia zmiany.
- W przypadku rachunku lokaty terminowej o stałym oprocentowaniu zmiana stopy procentowej wchodzi w życie z pierwszym dniem nowego okresu umownego.

### § 83.

- Za czynności związane z obsługą rachunku oraz produktów i usług Bank pobiera opłaty i prowizje określone w cenniku, który stanowi integralną część umowy rachunku.
- Bank i Posiadacz rachunku mogą uzgodnić indywidualne warunki w zakresie wysokości opłat, prowizji, oprocentowania oraz zasad świadczenia usług, inne niż określone w cenniku, bez konieczności sporządzenia aneksu do umowy.
- Za realizację dyspozycji z przyszłą datą realizacji, pobierana jest prowizja obowiązująca na dzień wykonania dyspozycji.

### § 84.

- Posiadacz rachunku jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku środków na pokrycie należnych Bankowi opłat, prowizji i odsetek, przy czym zastosowanie mają postanowienia § 87 ust. 2 i 3.

### § 85.

- Bank zastrzega sobie prawo do zmiany cennika w trakcie trwania umowy rachunku, jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:
  - zmiana parametrów rynkowych, przepisów prawa, w szczególności przepisów podatkowych i rachunkowych, stosowanych w sektorze bankowym,
  - zmiana poziomu inflacji bądź innych warunków makroekonomicznych,
  - zmiana zakresu i/ lub formy realizacji określonych czynności i usług,
  - zmiana wysokości kosztów operacji lub usług ponoszonych przez Bank oraz zmiany organizacyjne lub technologiczne Banku,
  - dostosowywanie się do najlepszych krajowych i międzynarodowych praktyk bankowych.

- Aktualny cennik jest dostępny w placówkach Banku, w serwisie internetowym Banku oraz za pośrednictwem usługi telefonicznej.

## ROZDZIAŁ IX

### Zakres odpowiedzialności Banku

#### § 86.

- Bank odpowiada za zgodne z treścią i terminowe wykonanie dyspozycji Posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem § 88 ust. 2.
- W przypadku, gdy rachunek, z którego miała być wykonana dyspozycja jest rachunkiem nieoprocentowanym, Bank zapłaci odszkodowanie za każdy dzień zwłoki w wysokości 1/4 odsetek ustawowych.

#### § 87.

- Posiadacz rachunku odpowiada za skutki zrealizowania przez Bank dyspozycji, jeżeli została ona wykonana zgodnie z jej treścią.
- Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia rachunku, z tytułu należnych Bankowi opłat i prowizji lub transakcji dokonanych kartami płatniczymi, kwotą przekraczającą dostępne środki, przy czym Posiadacz rachunku jest zobowiązany do spłaty zadłużenia w dniu jego powstania.
- W przypadku, gdy Posiadacz rachunku nie spłaci zadłużenia w dniu jego powstania, w następnym dniu staje się ono zadłużeniem przeterminowanym i Bank ma prawo do:

- zablokowania środków wraz z należnymi odsetkami na innych rachunkach prowadzonych przez Bank na rzecz Posiadacza rachunku, do czasu spłaty zadłużenia z tym zastrzeżeniem, iż w stosunku do Posiadacza rachunków będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność zarobkową na własny rachunek (w tym również osobami prowadzącymi gospodarstwo rolne) zablokowaniu podlegają również środki zgromadzone na rachunkach tych Posiadaczy rachunków otwartych na podstawie „Regulaminu ogólnego świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A.” lub
- do spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami z innych rachunków Posiadacza rachunku prowadzonych przez Bank przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych realizowanych w trybie egzekucji sądowej lub administracyjnej z tym zastrzeżeniem, iż w stosunku do Posiadaczy rachunków będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność zarobkową na własny rachunek (w tym również osobami prowadzącymi gospodarstwo rolne) spłata zadłużenia wraz z należnymi odsetkami może nastąpić z rachunków tych Posiadaczy rachunków otwartych na podstawie „Regulaminu ogólnego świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A.”,
- innych działań mających na celu uzyskanie spłaty zadłużenia, w szczególności podjęcia czynności mających na celu restrukturyzację i windykację należności Banku.

- W przypadku braku środków na rachunku, miesięczna opłata za prowadzenie rachunku może zostać pobrana przez Bank z innego rachunku prowadzonego na rzecz Posiadacza rachunku.
- W przypadku pobierania opłaty lub prowizji w innej walucie niż określona w cenniku, Bank dokonuje przeliczenia z zastosowaniem kursu średniego zgodnie z tabelą kursów obowiązującą w Banku, w dniu pobrania należności.
- W przypadku rachunków bankowych, w ramach których oferowane są możliwości zwolnienia z opłaty za prowadzenie, opłata nie jest pobierana w danym miesiącu, jeżeli warunki znoszące opłatę zostały spełnione w miesiącu poprzednim.
- W przypadku braku środków na rachunku bankowym, opłata za dany miesiąc może być pobrana przez Bank w terminie późniejszym.

#### § 88.

- Bank nie odpowiada za straty spowodowane okolicznościami niezależnymi od Banku, tj. za:
  - działanie siły wyższej – obejmujące np. katastrofy naturalne, rozruchy, działania wojenne,
  - strajki,
  - decyzje organów władzy publicznej,
  - zawieszenie działania KBE,

- 5) złożenie dyspozycji niezgodnej z obowiązującymi przepisami prawa,
  - 6) ograniczenia w dokonywaniu:
    - a) transakcji gotówkowych w bankomatach innych, niż bankomaty Banku,
    - b) transakcji bezgotówkowych nałożonych przez inne, niż Bank podmioty akceptujące transakcje realizowane kartami płatniczymi,
  - 7) udostępnienie kart oraz PIN osobom nieupoważnionym,
  - 8) dokonanie transakcji kartą debetową bez jej fizycznego przedstawienia bez zastosowania autoryzacji transakcji w postaci jednorazowego H@slaSMS zgodnie z zasadami Usługi 3D-Secure,
  - 9) udostępnienie instrumentów zabezpieczeń osobom nieupoważnionym,
  - 10) niewykonanie swoich zobowiązań przez dostawcę towarów i usług na rzecz, którego Posiadacz rachunku dokonał płatności w sposób opisany w § 68.
8. Bank nie odpowiada za:
- 1) szkodę powstałą w wyniku dotarcia przesłanych przez Bank za pomocą faksu lub drogi elektronicznej informacji do osób nieupoważnionych, w przypadku, gdy zostaną one wysłane zgodnie z danymi kontaktowymi Posiadacza rachunku podanymi Bankowi,
  - 2) błędy wynikające z użytkowania oprogramowania innego, niż dostarczone przez Bank,
  - 3) niezrealizowanie w terminie księgowania w ramach usługi wpłat gotówkowych w formie zamkniętej lub wpłat i wypłat w formie zamkniętej z opcją transportu., spowodowane okolicznościami niezależnymi od Banku, o których mowa w ust. 1 pkt. 1-4 i 6,
  - 4) straty Posiadacza rachunku wynikające z niezastosowania się użytkownika karty do przepisów § 43 ust. 6.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności:
- 1) z tytułu korzystania przez posiadacza rachunku z przeglądarek innych niż rekomendowane przez Bank,
  - 2) z tytułu udostępnienia osobom trzecim poufnego hasła, numeru Millekod oraz telefonu komórkowego do otrzymywania H@seSMS potwierdzających operacje w KBE,
  - 3) z tytułu nieodpowiedniego zabezpieczenia komputera, w szczególności:
    - braku aktualizacji systemu operacyjnego,
    - braku oprogramowania antywirusowego,
    - braku zapory bezpieczeństwa Firewall,
  - 4) z tytułu udostępniania osobom trzecim urządzenia mobilnego z aktywowanym dostępem do aplikacji mobilnej, kodu PIN do bankowości mobilnej oraz H@sla Mobilnego.
  - 5) z powodu braku dostępu do aplikacji mobilnej, skutkującego w szczególności niemożnością transmisji danych przy pomocy tej aplikacji, z przyczyn, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności.
3. W przypadku, gdy do przeprowadzenia transakcji wymagane jest podanie unikatowego identyfikatora lub innych danych wymaganych do autoryzacji transakcji, a podane dane są nieprawidłowe, Bank nie ponosi odpowiedzialności z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji.
4. Jeśli Posiadacz rachunku nie dokona powiadomienia, o którym mowa w § 80, ust. 9, w ciągu 13 miesięcy od daty obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, roszczenia Posiadacza rachunku względem Banku z tytułu wyżej wymienionych transakcji wygasają.

## ROZDZIAŁ X

### Tryb i warunki rozwiązywania oraz dokonywania zmian w umowie rachunku § 89.

1. Umowa rachunku, w szczególności w zakresie usługi powiązanej z rachunkiem, może zostać rozwiązana w formie pisemnej przez każdą ze stron, z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynoszącego 30 dni lub za porozumieniem stron w każdym okresie.

2. Rozwiązanie umowy rachunku rozliczeniowego w złotych może skutkować rozwiązaniem wszystkich innych umów zawartych z Bankiem.
3. Wypowiedzenie umowy w zakresie KBE skutkuje wypowiedzeniem wszystkich aktywnych systemów w ramach KBE.
4. W przypadku śmierci Posiadacza rachunku prowadzącego jednoosobową działalność gospodarczą rachunek bankowy prowadzony przez Bank na rzecz ww. Posiadacza w związku z prowadzoną przez niego jednoosobową działalnością gospodarczą może zostać zamknięty na podstawie dyspozycji spadkobiercy/ów na podstawie dokumentów potwierdzających nabycie praw do reprezentacji.
5. Posiadacz rachunku, w zakresie zamykanego rachunku rozliczeniowego w złotych, jest zobowiązany do:
  - 1) zwrotu kart płatniczych:
    - a) w momencie złożenia dyspozycji rozwiązania umowy rachunku bankowego,
    - b) niezwłocznie po otrzymaniu, ze strony Banku, wypowiedzenia umowy.
  - 2) zwrotu niewykorzystanych blankietów czekowych,
  - 3) spłaty wszystkich zobowiązań wobec Banku, jakie wystąpią do dnia upływu okresu wypowiedzenia oraz, dla przyszłych zobowiązań, które powstaną po rozwiązaniu umowy rachunku, odpowiednio:
    - a) złożenia oświadczenia o spłacie lub b) pozostawienia na rachunku kwoty wystarczającej na spłatę,
    - z zastrzeżeniem pkt. 4 lit b,
    - 2) złożenia dyspozycji odnośnie produktów i usług powiązanych z danym rachunkiem bankowym, w szczególności:
      - a) przekazania środków na inny rachunek bankowy,
      - b) podanie innego rachunku bankowego, który będzie służył do spłaty zobowiązań wobec Banku,
    - 3) uaktualnienia wszelkich danych dotyczących Posiadacza rachunku z uwagi na konieczność przekazywania przez Bank informacji do Ministerstwa Finansów o zamkniętych rachunkach bankowych.
  6. Bank w uzgodnieniu z Posiadaczem rachunku określa kwotę przyszłych zobowiązań na podstawie analizy wydanych dyspozycji płatniczych, transakcji kartami płatniczymi innymi niż debetowe, ewentualnie innych transakcji zawartych z Bankiem.
  7. Wypowiadając umowę rachunku rozliczeniowego, Bank informuje Posiadacza rachunku w formie pisemnej o saldzie rachunku i wzywa do potwierdzenia jego wysokości, oraz spełnienia warunków, o których mowa w ust. 4.
  8. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do realizacji postanowień, o których mowa w ust. 4 w terminie 14 dni od daty otrzymania wezwania.
  9. W trakcie trwania okresu wypowiedzenia Bank nie wydaje Posiadaczowi rachunku nowych blankietów czekowych i kart płatniczych.
  10. Jeżeli do końca okresu wypowiedzenia Posiadacz rachunku nie wypłaci znajdujących się na rachunku środków, -Bank dokona przeksięgowania tych środków na nieoprocentowane konto techniczne. Następnie pracownik placówki po otrzymaniu dyspozycji powiadamia właściciela środków o konieczność ich odbioru w placówce.

### § 90.

#### Tryb i warunki rozwiązywania umowy oraz dokonywania zmian dotyczących rachunku VAT

1. Przed zamknięciem rachunku rozliczeniowego Bank zamyka rachunek VAT, który jest prowadzony dla zamykanego rachunku rozliczeniowego o ile rachunek VAT nie jest prowadzony dla innego rachunku rozliczeniowego.
2. Zamknięcie rachunku VAT jest możliwe wyłącznie w przypadku gdy saldo księgowane tego rachunku wynosi zero (0,00PLN) oraz rachunek ten nie jest powiązany z innym rachunkiem rozliczeniowym.
3. Przed zamknięciem rachunku VAT Bank uznaje kwotę środków zgromadzonych na rachunku VAT, na dzień zamknięcia rachunku VAT, wskazany przez Klienta jego inny rachunek VAT, prowadzony w Banku.
4. W przypadku nie wskazania przez Posiadacza Rachunku innego rachunku VAT prowadzonego w Banku, Bank przed zamknięciem rachunku VAT uznaje rachunek rozliczeniowy, dla którego otwarty jest wspomniany rachunek VAT, kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, na dzień zamknięcia rachunku VAT zgodnie

- z postanowieniem przekazania środków wydanym przez urząd skarbowy.
5. W postanowieniu o którym mowa w ust.4. wskazana powinna być kwota środków, jaka powinna zostać przekazana przez Bank.
  6. Informacja o postanowieniu, o którym mowa w ust.4. przekazywana jest za pośrednictwem systemu KIR, udostępnianego i administrowanego przez STIR S.A.
  7. W przypadku braku postanowienia przekazania środków z rachunku VAT, rachunek rozliczeniowy powiązany z danym rachunkiem VAT oraz sam rachunek VAT nie mogą zostać zamknięte.
  8. Zamknięcie rachunku VAT możliwe jest niezależnie od istnienia ważnego zajęcia administracyjnego, wystawionego przez Krajową Administrację Skarbową. Ewentualne saldo dodatnie rachunku VAT wykorzystywane jest pod spłatę całości lub części zajęcia administracyjnego.

### § 91.

1. Posiadacz rachunku ma prawo odstąpić od umowy w zakresie kart płatniczych w ciągu 14 dni od otrzymania pierwszej karty płatniczej, o ile jeszcze nie została dokonana żadna transakcja tą kartą, zwracając do Banku wszystkie karty płatnicze wydane od chwili zawarcia umowy.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Bank zwraca opłatę za wydanie kart płatniczych.
3. Bank zastrzega sobie prawo do potrącenia z opłaty, o której mowa w ust. 2, kosztów związanych z wydaniem kart.

### § 92.

1. Bank ma prawo do wypowiedzenia umowy, -w zakresie rachunku bankowego lub powiązanej z nim usługi, z ważnych przyczyn, do których, -w zależności od wypowiedzianego zakresu umowy, należą:
    - 1) wprowadzenie Banku w błąd przy zawarciu umowy i w trakcie prowadzenia rachunku,
    - 2) wszczęcie wobec Klienta postępowania sądowego, administracyjnego, karnego, lub karno- skarbowego, którego wynik mógłby w istotny sposób – w ocenie Banku – zagrozić kondycji finansowej Klienta lub jego istnieniu,
    - 3) brak środków na rachunku na pokrycie należnych Bankowi opłat i prowizji przez nieprzerwany okres 3 miesięcy,
    - 4) naruszenie warunków umowy lub postanowień Ogólnych warunków,
    - 5) utrata uprawnień lub zaniechanie przez Posiadacza rachunku prowadzenia działalności,
    - 6) nieterminowa spłata należności lub stwierdzenie zagrożenia ich terminowej spłaty,
    - 7) utrata zdolności kredytowej przez Posiadacza rachunku,
    - 8) używanie kart płatniczych lub KBE niezgodnie z warunkami ich użytkowania,
    - 9) wycofanie z cennika określonego produktu lub usługi.
  2. Umowa rachunku bankowego ulega rozwiązaniu:
    - 1) o ile w najkrótszym, określonym prawem terminie nie dokonano na rachunku żadnych obrotów, poza dopisywaniem odsetek, a stan środków na rachunku nie przekracza kwoty minimalnej określonej w cenniku, z zastrzeżeniem ust. 3,
    - 2) w przypadku niespełnienia przez Posiadacza rachunku żądania, o którym mowa w § 100 ust. 3, z upływem 7 dni po upływie terminu wyznaczonego przez Bank dla tego żądania,
    - 3) w przypadku uzyskania przez Bank informacji o podwyższeniu ryzyka obsługi Posiadacza rachunku, czyli ryzyka związanego z wykorzystaniem rachunku bankowego do działań niezgodnych z prawem, z dniem otrzymania tej informacji.
  3. Umowa rachunku bankowego nie ulega rozwiązaniu w sytuacji, gdy Posiadacz rachunku korzysta w Banku z transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym.
  4. Posiadacz rachunku nie może wypowiedzieć umowy rachunku bankowego w trakcie skutecznego zajęcia rachunku przez organy egzekucyjne, gdy saldo na rachunku jest dodatnie i środki nie mogą być przekazane do organu egzekucyjnego w związku ze zbiegiem egzekucji.
- § 93.
1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian Ogólnych warunków w trakcie trwania umowy rachunku bankowego, jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:



- 1) zmiana przepisów prawa regulujących sektor bankowy lub finansowy albo zmiana rekomendacji lub dobrych praktyk przez instytucje nadzorujące lub związane z sektorem bankowym wpływająca na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy rachunku bankowego,
  - 2) zmiana zakresu lub sposobu świadczenia usług, do których stosują się zapisy Regulaminu, poprzez wprowadzenie nowych usług albo wycofanie lub zmianę cech dotychczasowych usług, a także wprowadzenie lub zmiana nazwy handlowej
2. W przypadku zmiany Ogólnych warunków lub cennika, które odnoszą się do usług świadczonych Posiadaczowi rachunku na postawie zawartej z nim umowy Bank, przesyła Posiadaczowi rachunku tekst zmian z zastrzeżeniem ust. 4. Zmienione Ogólne warunki oraz cennik będą dostępne w placówkach Banku oraz za pośrednictwem środków łączności określonych w Ogólnych warunkach.
  3. Zmienione Ogólne warunki oraz cennik wiąże Bank oraz Posiadacza rachunku, chyba że w terminie 7 dni od dnia doręczenia tekstu zmian Posiadacz rachunku złoży pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu umowy rachunku w całości lub w części z zachowaniem trzydziestodniowego terminu wypowiedzenia, o ile warunki umowy nie przewidują krótszego terminu. Po upływie terminu wypowiedzenia umowa rachunku ulega rozwiązaniu.
  4. Zmiany Ogólnych warunków lub cennika wynikające z rozszerzenia funkcjonalności istniejących usług, wprowadzenia nowych usług lub rachunków bankowych oraz zmiany oprocentowania lokat nie powodują konieczności powiadamiania Posiadacza rachunku, o ile nie zmienia to zasad świadczenia usług oferowanych Posiadaczowi rachunku w ramach zawartej umowy.

#### § 94.

Zmiany dokonane w zakresie:

- 1) wprowadzenia nowych produktów lub usług, w szczególności wprowadzenia lub zmiany nazwy handlowej,
- 2) cennika, w tym jego nazwy,
- 3) treści Ogólnych warunków, w tym ich nazwy, nie wymagają podpisania aneksu do umowy.

#### § 95.

1. Z chwilą dostarczenia do Banku skróconego odpisu aktu zgonu jednego z Posiadaczy rachunku prowadzącego działalność gospodarczą będącego współnikiem spółki cywilnej, bądź uzyskania od organu wypłacającego świadczenie (z ubezpieczenia lub zabezpieczenia społecznego albo uposażenia w stanie spoczynku) lub ubezpieczyciela pisemnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku, Bank stawia do dyspozycji pozostałych żyjących Posiadaczy rachunku środki pieniężne w częściach odpowiadających ich udziałom, Podział jest dokonywany proporcjonalnie do liczby współników spółki cywilnej, chyba że umowa spółki cywilnej określa inną wysokość udziałów Posiadaczy Rachunku będących współnikami spółki cywilnej. Część odpowiadającą udziałowi zmarłego Posiadacza rachunku Bank stawia do dyspozycji jego spadkobierców według stanu na dzień zgonu Posiadacza rachunku, z wyłączeniem środków, które z mocy odrębnych przepisów nie wchodzi do spadku po zmarłym. Kwotę stawioną do dyspozycji zmniejsza się lub odmawia jej wypłaty, gdy saldo rachunku wspólnego współników spółki cywilnej z dnia śmierci jednego z jego Posiadaczy rachunku wykazuje inną wartość niż na dzień złożenia dyspozycji przez spadkobierców wskutek realizacji transakcji płatniczych, w tym wypłat, istniejących lub dokonanych przez żyjących współposiadaczy rachunku po śmierci zmarłego Posiadacza rachunku w okresie od śmierci Posiadacza rachunku do czasu pozyskania przez Bank pisemnej informacji o jego śmierci.
2. Z chwilą dostarczenia do Banku skróconego odpisu aktu zgonu Posiadacza rachunku prowadzącego jednoosobową działalność gospodarczą bądź uzyskania od organu wypłacającego świadczenie (z ubezpieczenia lub zabezpieczenia społecznego albo uposażenia w stanie spoczynku) lub ubezpieczyciela pisemnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku, Bank stawia do dyspozycji jego spadkobierców środki według stanu na dzień zgonu z wyłączeniem środków, które z mocy odrębnych przepisów nie wchodzi do spadku po zmarłym. Kwotę stawioną do dyspozycji zmniejsza się lub odmawia jej wypłaty, gdy saldo rachunku prowadzonego na

rzech Posiadacza rachunku z dnia jego śmierci wykazuje inną wartość niż na dzień złożenia dyspozycji przez spadkobierców wskutek realizacji transakcji płatniczych, w tym wypłat, istniejących lub dokonanych przez inne osoby upoważnione do rachunku do czasu pozyskania przez Bank pisemnej informacji o śmierci.

## ROZDZIAŁ XI

### Reklamacje

#### § 96.

1. Posiadacz rachunku ma prawo do składania reklamacji w zakresie świadczonych przez Bank usług/produktów i obsługi rachunku.
2. Posiadacz rachunku powinien złożyć reklamację niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Reklamacje mogą być składane:
  - 1) w formie pisemnej:
    - a) osobiście w dowolnej placówce Banku lub za pośrednictwem pracownika Banku,
    - b) listownie na adres siedziby Banku, z dopiskiem Reklamacje,
  - 2) za pośrednictwem usługi bankowości internetowej Millenet,
  - 3) w formie ustnej podczas wizyty w placówce Banku lub za pośrednictwem usługi telefonicznej na numer 801 313 131. Bank na podstawie reklamacji złożonej w placówce sporządza protokół.
3. Bank rozpatruje reklamację złożoną przez Posiadacza rachunku udzielając odpowiedzi w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku, z zastrzeżeniem ust. 4. Na wniosek Posiadacza rachunku odpowiedź może być wysłana za pośrednictwem poczty elektronicznej.
4. W szczególnie skomplikowanym przypadku termin rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu nie więcej niż do 60 dni, gdy rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nie jest możliwe w terminie 30 dni.
5. Bank powiadomi Posiadacza rachunku o wydłużeniu okresu rozpatrzenia reklamacji ze wskazaniem:
  - 1) przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi,
  - 2) przyczyny opóźnienia,
  - 3) okoliczności, które muszą być ustalone.
6. W zakresie zarządzania reklamacjami Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
7. Posiadacz rachunku ma możliwość złożenia reklamacji bezpośrednio do Banku, bądź skierowania sprawy do sądu powszechnego. W przypadku nieuwzględnienia przez Bank roszczeń wynikających z reklamacji, Posiadacz rachunku będący osobą fizyczną, prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą lub będącą współnikiem spółki cywilnej, ma możliwość skierowania sprawy do Rzecznika Finansowego ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)).
8. Reklamacje w zakresie usługi płatności internetowych związane z przekazaniem kwoty płatności na rachunek docelowy są rozpatrywane zgodnie z Ogólnymi warunkami. Pozostałe reklamacje w zakresie usługi płatności internetowych są rozpatrywane bezpośrednio u dostawcy towarów i usług lub pośrednika obsługującego płatność dla płatności internetowych.
9. Posiadacz rachunku lub użytkownik karty ma obowiązek niezwłocznie powiadomić Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach dotyczących kart, nie później niż w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku lub dnia, w którym transakcja miała być wykonana.
10. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, o której mowa w ust. 9 powyżej Bank jest zobowiązany niezwłocznie dokonać na rzecz Posiadacza rachunku zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji.
11. Posiadacz rachunku jest uprawniony do otrzymania od Banku zwrotu kwoty autoryzowanej transakcji zainicjowanej przez jej Odbiorcę lub za jego pośrednictwem, jeżeli:
  - 1) w momencie Autoryzacji transakcji nie została określona dokładna kwota transakcji, oraz
  - 2) kwota transakcji jest wyższa niż kwota, jakiej Posiadacz rachunku mógł się spodziewać, uwzględniając wcześniejszy schemat wydatków w podobnych transakcjach, warunki

zawarte w umowie oraz istotne dla okoliczności sprawy.

12. Posiadacz rachunku jest zobowiązany udowodnić okoliczności wskazujące na spełnienie się warunków, o których mowa w ust. 11, w tym przedstawić warunki zawartych umów, których dotyczyła transakcja.
13. Przyczyną żądania zwrotu nie mogą być przeliczenia walutowe.
14. Posiadacz rachunku nie ma prawa do zwrotu w przypadkach gdy:
  - 1) wyraził zgodę na wykonanie transakcji bezpośrednio Bankowi, lub
  - 2) informacja o przyszłej transakcji została dostarczona Posiadaczowi rachunku, na co najmniej cztery tygodnie przed terminem jej wykonania
15. Posiadacz rachunku może wystąpić o zwrot, o którym mowa w ust. 11, przez okres 8 tygodni począwszy od daty obciążenia rachunku
16. W terminie 10 dni roboczych od dnia otrzymania żądania zwrotu Bank dokonuje zwrotu pełnej kwoty transakcji albo podaje uzasadnienie odmowy dokonania zwrotu. Jeżeli Posiadacz rachunku nie zgadza się z przedstawionym uzasadnieniem, to może złożyć skargę do Komisji Nadzoru Finansowego.

## ROZDZIAŁ XII

### Inne postanowienia

#### § 97.

1. Bank w celu dochodzenia wymagalnych należności może korzystać z pośrednictwa wyspecjalizowanych firm windykacyjnych.
2. Firmy, o których mowa w ust. 1, mogą podejmować wszelkie prawem dopuszczalne działania służące zaspokojeniu roszczeń Banku, w szczególności:
  - 1) ustalać sytuację majątkową,
  - 2) prowadzić negocjacje w zakresie warunków dobrowolnej spłaty zadłużenia,
  - 3) dokonywać przejęcia przedmiotu zabezpieczenia, jego wyceny i sprzedaży.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 firmom tym zostaną przekazane wszelkie niezbędne informacje związane z należnościami dochodzonymi przez Bank od dłużników.
4. Aktualna lista podmiotów, o których mowa w ust. 1, jest dostępna w placówkach.

#### § 98.

Wszelkie dokumenty składane przez Posiadacza rachunku w tym umowy zawarte z Bankiem muszą być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego, o ile strony nie uzgodnią inaczej. W przypadku, gdy Bank udostępni Posiadaczowi rachunku tłumaczenia dokumentów bankowych, prawnie obowiązującą wersją dokumentów jest dokument w języku polskim.

#### § 99.

1. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego informowania Banku w formie pisemnej o każdej zmianie danych, które podał w Banku w celu prawidłowego wykonania przez Bank postanowień umowy rachunku bankowego lub innej umowy zawartej z Bankiem.
2. W przypadku nie powiadomienia Banku o zmianach określonych w ust. 1 Bank nie odpowiada za wynikłe z tego tytułu szkody.
3. Bank ma prawo żądać od Posiadacza rachunku aktualizacji danych, o których mowa w ust. 1.
4. Posiadacz rachunku zobowiązany jest podać adres do korespondencji, na który Bank będzie przysyłał zmiany do Ogólnych warunków, regulaminów, umów oraz wszelką korespondencję przesyłaną w związku z zawartymi z Bankiem umowami, z zastrzeżeniem postanowień § 80ust. 4 i 5. Adresem do korespondencji nie może być adres Banku.
5. Wszelka korespondencja, zestawienia transakcji oraz wyciągi bankowe, z zastrzeżeniem § 80ust.3 jest wysyłana przez Bank na ostatni podany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji.
6. Dokumenty wymienione w ust. 5 uważa się za doręczone po upływie 7 dni od daty wysłania na ostatni podany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji.

#### § 100.

1. Indywidualne warunki umowy, ustalenia dotyczące wzajemnej współpracy oraz zapisy w dokumentach przekazanych przez Bank, jak i wszelkie inne informacje powiązane z jej wykonaniem są poufne i nie powinny być, za wyjątkiem audytorów oraz podmiotów upoważnionych na podstawie odrębnych ustaw, ujawniane innym podmiotom bez pisemnej zgody drugiej strony.

2. Posiadacz rachunku powinien zachować tajemnicę dotyczącą dostarczonych przez Bank urządzeń technicznych i ich stosowania, oprogramowania oraz zakresu funkcjonalności, w szczególności jest zobowiązany do nieudostępniania urządzeń technicznych i oprogramowania osobom nieupoważnionym.

**§ 101.**

1. W przypadku, gdy szczegółowe postanowienia umowy rachunku bankowego lub powiązanej z nim usługi stanowią inaczej, niż Ogólne warunki, stosuje się postanowienia umowne.

2. W sprawach nieuregulowanych umową rachunku bankowego stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.

3. Wszelkie spory pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku rozstrzyga sąd właściwy miejscowo dla Banku.

**§ 102.**

W przypadku korzystania przez Posiadacza rachunku z produktów kredytowych i innych usług nieobjętych zakresem Ogólnych warunków, zastosowanie mają przepisy Regulaminu kredytowania przedsiębiorców i innych jednostek organizacyjnych oraz przepisy stosowane dla poszczególnych produktów.

**§ 103.**

1. Na podstawie art. 16 Ustawy z dnia 19.08.2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U.2014 nr 873 z późniejszymi zmianami) – przepisów art. 17–32 tej ustawy nie stosuje się w całości, z zastrzeżeniem postanowień umowy i Ogólnych warunków.
2. Na podstawie art. 33 Ustawy z dnia 19.08.2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U.2014 nr 873 z późniejszymi zmianami) – przepisów art. 34–37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 47, art. 48, oraz art. 144–146 tej ustawy nie stosuje się w całości, z zastrzeżeniem postanowień umowy i Ogólnych warunków.

---

Warszawa, maj 2018