

# OGÓLNE WARUNKI OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA KLIENTÓW BIZNES W BANKU MILLENNIUM S.A.

## ROZDZIAŁ I Postanowienia ogólne

### § 1.

1. „Ogólne warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów Biznes 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 osobami fizycznymi prowadzącymi działalność zarobkową na własny rachunek, w tym gospodarstwa rolne, których:
  - 1) działalność zarejestrowana jest w Polsce,
  - 2) roczny przychód ogółem z działalności nie przekracza 10 mln PLN,
 z wyłączeniem spółek cywilnych.
2. Roczny przychód ogółem, o którym mowa w ust. 1 pkt. 2, ustalany jest za ostatni zakończony rok obrotowy poprzedzający dzień otwarcia pierwszego rachunku Klienta w Banku, chyba, że strony uzgodnią inaczej.

### § 2.

Użyte w Ogólnych warunkach określenia oznaczają:

- 1) **autoryzacja** – wyrażenie przez Posiadacza rachunku, użytkownika instrumentu płatniczego zgody na dokonanie transakcji płatniczej w formie wskazanej w Ogólnych warunkach,
- 2) **Autoryzacja mobilna** - funkcja Aplikacji mobilnej umożliwiająca autoryzację,
- 3) **Administrator** – podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem wskaźnika referencyjnego, dla interpretacji definicji Administratora zastosowanie ma Rozporządzenie,
- 4) **bank korespondent** – bank świadczący usługi płatnicze na rzecz Banku, w szczególności w zakresie obsługi i rozliczania przelewów zagranicznych,
- 5) **bezpieczna koperta** – specjalne plastikowe opakowanie jednorazowego użytku, oznaczone indywidualnym numerem, zabezpieczone w sposób uniemożliwiający wyjście z niego zawartości bez widocznego uszkodzenia opakowania,
- 6) **Biała Lista Podatników VAT** – elektroniczny wykaz podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT, prowadzony przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej na podstawie art. 96b ustawy o podatku od towarów i usług, udostępniany na stronie internetowej Ministerstwa Finansów,
- 7) **Cash back** – usługa umożliwiająca wypłatę gotówki z kasy sklepowej przy okazji dokonywania transakcji bezgotówkowej poprzez płatności kartą debetową lub za pomocą Płatności Mobilnych BLIK,
- 8) **cennik** – „Cennik usług dla Klientów Biznes”, w zakresie zasad świadczenia usług, opłat i prowizji bankowych oraz oprecenowania produktów i usług lub odpowiednio „Cennik usług – Płatności Mobilne BLIK” w zakresie Systemu Płatności Mobilnych BLIK,
- 9) **COT** – Centrum Obsługi Telefonicznej Klientów Banku Millennium S.A.,
- 10) **Czek BLIK** – instrument płatniczy stanowiący 9-cyfrowy kod umożliwiający realizację Płatności Mobilnych BLIK bez Urządzenia mobilnego,
- 11) **Dane aktywowane z wykorzystaniem modułu biometrycznego** - dane, które Użytkownik KBE może zapisać na swoim Urządzeniu mobilnym przy użyciu modułu biometrycznego (np. hardware secure storage). Jedynym sposobem dostępu do danych aktywowanych z wykorzystaniem modułu biometrycznego, w celu ich wykorzystania jest otwarcie ich przy użyciu modułu biometrycznego,
- 12) **Dane biometryczne** – dane będące zapisem indywidualnych cech Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE np. odcisku palca, obrazu łożówki, wizerunku twarzy, barwy głosu,
- 13) **Dane identyfikujące** – dane, które powinny zostać wprowadzone przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE w celu uzyskania dostępu do KBE. Dane te służą do uwierzytelnienia Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE,
- 14) **data waluty** – dzień, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek bankowy,
- 15) **DCC (Dynamic Currency Conversion)** – usługa udostępniania przez punkty akceptujące oraz sieci bankomatów, polegająca na wyborze waluty, w jakiej ma zostać dokonana transakcja kartą,
- 16) **Dostawca** – podmiot świadczący usługi płatnicze na podstawie Ustawy, w tym Bank, oraz dostawcy usług, o których mowa w § 83,
- 17) **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,
- 18) **dzień roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem świąt i innych dni ustawowo wolnych od pracy, o ile nie ustalono inaczej,
- 19) **EOG** – Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa członkowskie Unii Europejskiej oraz Norwegię, Lichtenstein i Islandię,
- 20) **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,
- 21) **ECW** – elektroniczna wypłata gotówkowa w formie wypłaty otwartej w placówce, realizowana na podstawie zlecenia elektronicznej wypłaty gotówki złożonego przez Posiadacza rachunku za pośrednictwem bankowości internetowej Millenet,
- 22) **godzina graniczna** – publikowana na stronie internetowej Banku oraz dostępna w Placówkach Banku, godzina, do której Bank przyjmuje Zlecenia płatnicze/Zlecenia do realizacji w danym dniu roboczym, z datą wykonania z dnia Zlecenia płatniczego,
- 23) **Hasło do czeku BLIK** – kod służący do autoryzacji Płatności Mobilnych BLIK realizowanych Czekiem BLIK,
- 24) **Hasło mobilne** – kod ustanowiony przez Użytkownika KBE w Aplikacji mobilnej,
- 25) **Hasło SMS** – jednorazowy kod wysyłany na wcześniej zdefiniowany numer telefonu,
- 26) **Hasło tymczasowe** – hasło nadawane przez Użytkownika KBE w COT, Helpdesk lub przekazywane przez Bank w bezpiecznej kopercie,
- 27) **H@sto1** – kod ustanowiony przez Użytkownika KBE w ramach poszczególnych kanałów KBE,
- 28) **H@sto2** – kod drukowany w bankomatach Banku służący wyłącznie do zmiany lub aktywacji Zdefiniowanego numeru telefonu,
- 29) **Helpdesk** – zespół udzielający pomocy technicznej w zakresie usługi Millenet,
- 30) **IKD – Inne Kanały Dystrybucji** – kanały komunikacji elektronicznej umożliwiający dostęp do produktów i usług oferowanych przez Bank, w szczególności poprzez bankomat,
- 31) **informacja o użytkowniku autoryzującym / dane osobowe użytkownika Millenet** – formularz zawierający dane osobowe użytkownika Millenet uprawnionego do autoryzacji, który może zawierać numer telefonu komórkowego zdefiniowanego do Haseł SMS,
- 32) **instrument płatniczy** – zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez Posiadacza rachunku i Bank zbiór procedur, wykorzystywany przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE do złożenia zlecenia płatniczego,
- 33) **instrumenty zabezpieczeń** – rozwiązania umożliwiający Posiadaczowi rachunku lub Użytkownikowi KBE bezpieczne korzystanie z KBE, w szczególności: H@sto1, H@sto2, Telekod, Millekod, login, hasło dostępu, podpis elektroniczny, protokoły SSL, PIN Mobilny,
- 34) **Karty płatnicze (karty)** – 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,
- 35) **KBE** – usługa zdalnego dostępu do produktów i usług oferowanych przez Bank, umożliwiająca składanie oświadczeń woli i wiedzy. Do KBE należą:
  - a) bankowość mobilna – dostęp za pośrednictwem urządzeń mobilnych:
    - wyposażonych w oprogramowanie dostarczane przez Bank, obsługujących transmisje danych, zwany dalej „Aplikacją mobilną”,
    - wyposażonych w rekomendowane przeglądarki mobilne obsługujące transmisję 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,
- 36) **Kod BLIK** – 6 cyfrowy kod służący do inicjacji Płatności Mobilnych BLIK dokonywanych przy użyciu Urządzenia mobilnego,
- 37) **kod CVV2/CVC2** – trzycyfrowy kod, znajdujący się na rewersie karty, służący do autoryzacji transakcji dokonywanych przez Internet bez fizycznego przedstawiania karty,
- 38) **konfiguracja reguł autoryzacji** – formularz, na którym definiowane są zasady autoryzacji i akceptacji operacji w Millenet,
- 39) **konfiguracja użytkowników** – formularz, na którym Posiadacz rachunku wnioskuje o utworzenie użytkowników, nadanie im dostępu do rachunków, produktów oraz funkcjonalności usługi Millenet,
- 40) **kurs negocjowany** – indywidualny kurs walutowy ustalany pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem,
- 41) **lista pracowników firmy zewnętrznej** – lista pracowników firmy zewnętrznej upoważnionych do realizacji wpłat i wypłat z opcją transportu,
- 42) **logowanie Danymi biometrycznymi** – metoda logowania do Aplikacji mobilnej przy użyciu Usługi Identyfikacji Danymi biometrycznymi,
- 43) **mechanizm podzielonej płatności (ang. split payment)** – rozwiązanie polegające na zapłacie kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty 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,
- 44) **Millekod** – nadawany przez Bank numer identyfikacyjny Klienta składający się z 8 cyfr, który jest wykorzystywany przez użytkownika usługi w celu logowania się do KBE,
- 45) **Millekod Wspólny** – funkcjonalność w ramach usługi Millenet umożliwiająca dostęp do rachunków bankowych należących do różnych podmiotów i składanie dyspozycji na poziomie funkcjonalności jednego Millekodu,
- 46) **Millennium Leasing** – Millennium Leasing sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Żaryna 2A (02-593 Warszawa), wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000081821, posiadającą kapitał zakładowy w wysokości 48 195 000 zł, REGON: 012015417, NIP: PL5260213126,
- 47) **narzędzia autoryzacji** – akceptowane przez Bank rozwiązania techniczne, w szczególności: Hasło SMS, podpis elektroniczny, Hasło mobilne, służące do autoryzacji złożonych przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczych, czynności administracyjnych wymienionych w § 65, dyspozycji związanych z zamówieniem produktów lub usług oraz innych dyspozycji przekazywanych do Banku,
- 48) **NRB** – jednoznaczny numer rachunku bankowego stosowany w transakcjach krajowych,
- 49) **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,
- 50) **Odbiorca** – podmiot będący odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,
- 51) **państwo trzecie wysokiego ryzyka** – państwo identyfikowane na podstawie informacji pochodzących z wiarygodnych źródeł, w tym raportów z ewaluacji krajowych systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przeprowadzanych przez Grupę Specjalną do spraw Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF) oraz organy lub organizacje z nią powiązane, jako państwo nieposiadające skutecznego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu lub

- posiadające znaczące braki w systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu, w szczególności państwo trzecie zidentyfikowane przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym na podstawie art. 9 dyrektywy 2015/849,
- 52) **PIN Mobilny** – indywidualny kod wykorzystywany w Aplikacji mobilnej. Kod PIN jest ustalany podczas aktywacji Aplikacji mobilnej na Urządzeniu mobilnym,
- 53) **Placówka Banku** – terenowa placówka Banku świadcząca obsługę w zakresie produktów i usług oferowanych przez Bank. Informacje dotyczące lokalizacji i godzin otwarcia oraz zakresu obsługi Klientów w Placówkach Banku (w tym dostępności i zasad obsługi kasowej w złotych i walutach obcych oraz dostępności produktów i usług oferowanych przez Bank klientom z danego segmentu w poszczególnych Placówkach Banku) są dostępne w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku,
- 54) **Płatności Mobilne BLIK** – transakcje dokonywane w PLN poprzez System Płatności Mobilnych BLIK udostępniony przez Polski Standard Płatności Sp. z o.o.,
- 55) **Płatności powtarzalne BLIK** – transakcje cykliczne na rzecz tego samego Odbiorcy, realizowane przy użyciu systemu płatności mobilnych BLIK, obciążające Rachunek bankowy Użytkownika BLIK,
- 56) **Płatność zbliżeniowa BLIK** – bezgotówkowa Płatność Mobilna BLIK dokonywana poprzez zbliżenie Zaufanego urządzenia do terminala płatniczego,
- 57) **podpis elektroniczny** – dane w postaci elektronicznej, które są dołączone lub logicznie powiązane z innymi danymi w postaci elektronicznej, które użyte są przez podpisującego jako podpis,
- 58) **podpis elektroniczny z certyfikatem kwalifikowanym** – kwalifikowany podpis elektroniczny w rozumieniu ustawy o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej z 5 września 2016 r. oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylające dyrektywę 1999/93/WE,
- 59) **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,
- 60) **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,
- 61) **Posiadacz rachunku** – Klient, który zawarł z Bankiem umowę rachunku bankowego, lub Zarządca sukcesyjny,
- 62) **punkt akceptujący** – punkt handlowy lub usługowy, w którym Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty może dokonać transakcji przy użyciu karty,
- 63) **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 związany z jego działalnością,
- 64) **rachunek płatniczy** – rachunek w rozumieniu Ustawy,
- 65) **Rachunek źródłowy** – rachunek bankowy wskazany przez Posiadacza rachunku do obciążania przy realizacji Płatności Mobilnych BLIK,
- 66) **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,
- 67) **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,
- 68) **rzeczywisty właściciel** – Klient, który spełnia łącznie następujące warunki:
- otrzymuje należność dla własnej korzyści, w tym decyduje samodzielnie o jej przeznaczeniu i ponosi ryzyko ekonomiczne związane z utratą tej należności lub jej części,
  - nie jest pośrednikiem, przedstawicielem, powiernikiem lub innym podmiotem zobowiązanym do przekazania całości lub części należności innemu podmiotowi,
- c) prowadzi rzeczywistą działalność gospodarczą w kraju siedziby, jeżeli należności uzyskiwane są w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, przy czym przy ocenie, czy podmiot prowadzi rzeczywistą działalność gospodarczą, uwzględnia się charakter oraz skalę działalności prowadzonej przez ten podmiot w zakresie otrzymanej należności,
- 69) **sesja** – dostęp do rachunków Posiadacza rachunku przez system obsługi internetowej ustanowiony przy użyciu instrumentów zabezpieczeń oraz elementów uwierzytelniania,
- 70) **serwis eBOK Millennium Leasing** – internetowy moduł systemu obsługi Klientów, dostępny na stronie internetowej Millennium Leasing pod adresem: [www.millenniumleasing.pl](http://www.millenniumleasing.pl). Jest on również dostępny dla użytkowników Millenet po spełnieniu warunków określonych w § 68 i 69. Korzystanie z serwisu eBOK w środowisku Millenet wiąże się z dostępem Banku do informacji wynikających z zawarcia i wykonywania umowy leasingu, udostępnianych przez Millennium Leasing w tym serwisie, w celu ich prezentacji w systemie,
- 71) **Silne uwierzytelnianie** – oznacza uwierzytelnienie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie, co najmniej dwóch elementów uwierzytelniania należących do kategorii:
- wiedza (coś, co wie wyłącznie Użytkownik karty lub Użytkownik KBE),
  - posiadanie (coś, co posiada wyłącznie Użytkownik karty lub Użytkownik KBE),
  - cechy Użytkownika karty lub Użytkownika KBE (coś, co charakteryzuje Użytkownika karty lub Użytkownika KBE),
- będących integralną częścią tego uwierzytelnienia oraz niezależnych w tym sensie, że naruszenie jednego z nich nie osłabia wiarygodności pozostałych,
- 72) **STIR** – system teleinformatyczny izby rozliczeniowej umożliwiający wymianę informacji między systemem bankowym a Krajową Administracją Skarbową (KAS),
- 73) **tabela kursów / tabela** – Tabela Kursów Walut Obcych Banku Millennium S.A. tworzona przynajmniej raz dziennie każdego dnia roboczego, przy czym pierwsza - nie później niż do godz. 9:00 danego dnia; Tabela kursów Banku publikowana jest każdorazowo na stronie [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl),
- 74) **transakcja** – zainicjowana przez Posiadacza rachunku, Użytkownika karty lub Odbiorcę transakcji, wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych,
- 75) **Transakcja Kartą płatniczą** – wypłata gotówki lub dokonanie zapłaty za nabywane towary bądź usługi; różni się następujące typy transakcji:
- transakcja gotówkowa – wypłata gotówki w bankomacie, w placówkach banków lub innych instytucjach akceptujących karty, z uwzględnieniem wypłat gotówki typu Cash back przy użyciu karty debetowej,
  - 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,
- 76) **Transakcja powtarzalna** – każda transakcja bezgotówkowa inicjowana przez Odbiorcę na podstawie udzielonej mu zgody, której skutkiem jest cykliczne obciążanie rachunku bankowego kwotą określoną przez Użytkownika karty z Odbiorcą transakcji, w ustalonych okresach czasu, (np. rocznie, kwartalnie, miesięcznie),
- 77) **Tymczasowe zablokowanie Karty debetowej** – inicjowane przez Użytkownika karty odwracalne zablokowanie możliwości dokonywania transakcji Kartą debetową,
- 78) **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,
- 79) **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 w przypadku Kart płatniczych – numer karty,
- 80) **Uprawnienie edycja użytkowników** – upoważnienie do dodania, modyfikacji oraz usunięcia użytkownika bezpośrednio w bankowości internetowej Millenet,
- 81) **Uprawnienie zmian użytkowników** – upoważnienie do zatwierdzania zgodnie z regulami autoryzacji czynności wykonanych w ramach uprawnienia edycja użytkowników,
- 82) **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,
- 83) **Usługa identyfikacji Danymi biometrycznymi** – usługa umożliwiająca weryfikację tożsamości Posiadacza rachunku na podstawie Danych biometrycznych udostępniona na urządzeniu mobilnym przez producenta urządzenia mobilnego lub producenta systemu operacyjnego zainstalowanego na tym urządzeniu,
- 84) **Usługa wielowalutowa** - dodatkowa usługa umożliwiająca łączenie rachunków rozliczeniowych w walucie obcej do karty debetowej wydanej do rachunku bankowego,
- 85) **Ustawa** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
- 86) **uwierzytelnianie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE, lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem Danych identyfikujących,
- 87) **Użytkownik BLIK** – Posiadacz rachunku, który posiada dostęp do Aplikacji mobilnej i do Systemu Płatności Mobilnych BLIK,
- 88) **Użytkownik karty** – osoba wskazana przez Posiadacza Rachunku, której dane widnieją na Karcie płatniczej,
- 89) **Użytkownik KBE** – osoba fizyczna, która wykorzystuje KBE do wykonywania czynności, do których została upoważniona na podstawie umowy lub przez Posiadacza rachunku,
- 90) **Wpłatomat** – maszyna dualna wykonująca zarówno transakcje wypłaty gotówki, jak i umożliwiająca przyjęcie wpłaty gotówkowej,
- 91) **wpłaty i wypłaty zamknięte z opcją transportu** – usługa wpłaty/ wypłaty zamkniętej dostarczanej/ odbieranej przez firmę zewnętrzną odpowiednio do/ od Banku/ Posiadacza rachunku,
- 92) **wypłata seryjna** – dzienna ilość ECW dokonywanych w pojedynczej Placówce Banku, przekraczająca 50 transakcji wypłat,
- 93) **Zablokowanie Karty płatniczej** – inicjowane przez Bank odwracalne zablokowanie możliwości dokonywania Transakcji Kartą płatniczą,
- 94) **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 z tytułu obciążenia rachunku, należnymi Bankowi opłatami, prowizjami i odsetkami, obciążeniami z tytułu ubezpieczeń związanych z określonymi produktami Banku zgodnie z cennikiem oraz transakcjami wcześniej zrealizowanymi Kartami płatniczymi i innymi operacjami do których Bank został upoważniony przez Posiadacza rachunku,
- 95) **Zarządca sukcesyjny** – zarządca sukcesyjny w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej,
- 96) **Zastrzeżenie Karty płatniczej** – inicjowane przez Użytkownika Karty płatniczej lub Bank nieodwracalne zablokowanie możliwości dokonywania Transakcji Kartą płatniczą,
- 97) **Zaufana przeglądarka** – zapamiętana przez Bank przeglądarka zainstalowana na komputerze lub Urządzeniu mobilnym, z których Użytkownik KBE korzysta w ramach KBE,
- 98) **Zaufane urządzenie** – Urządzenie mobilne z zainstalowaną i aktywowaną aplikacją Banku,
- 99) **Zdefiniowany numer telefonu** – numer telefonu, na który Bank przesyła Hasła SMS,
- 100) **zlecenie płatnicze** – oświadczenie Posiadacza rachunku, Użytkownika karty lub Odbiorcy transakcji skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej.
- Pozostałe określenia są zdefiniowane w § 105.

### § 3.

- Bank może nadać oferowanym produktom i usługom nazwy handlowe określone w cenniku.
  - Bank zobowiązany jest do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym zapewniania, że posiadane przez Bank informacje o kliencie i stosunkach gospodarczych są aktualne.
- W celu realizacji tych obowiązków Bank może zwracać się do Posiadacza rachunku lub pełnomocnika o dostarczenie informacji lub danych.
- W przypadku niedostarczenia informacji lub danych, Bank może:

- 1) ograniczyć zakres świadczonych przez Bank produktów lub usług na podstawie zawartych umów,
- 2) odmówić udostępnienia nowych produktów lub usług,
- 3) ograniczyć możliwości dokonywania czynności oraz składania dyspozycji przez pełnomocnika,
3. W przypadkach przewidzianych przepisami prawa powszechnie obowiązującego, w tym w trybie i na zasadach określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Bank może:
  - 1) odmówić wykonania transakcji,
  - 2) dokonać blokady środków,
  - 3) dokonać zamrożenia lub nieudostępniania wartości majątkowych,
  - 4) odmówić udostępnienia nowych produktów lub usług.
4. Bank stosuje zakazy lub nakazy sankcyjne wynikające z przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz może również zastosować regulacje sankcyjne wydane przez organy w innych państwach np. Zjednoczonym Królestwie Wielkiej Brytanii poprzez OFSI (Office of Financial Sanctions Implementation – Biuro Sankcji Finansowych), Stanach Zjednoczonych Ameryki Północnej przez OFAC (The Office of Foreign Assets Control – Biuro ds. Kontroli Zagranicznych). Jeżeli okoliczności będą wskazywać, że wykonanie transakcji lub innej dyspozycji mogłoby naruszać zakazy lub nakazy sankcyjne, Bank może zastosować środki, o których mowa w ust. 3 pkt 1 – 4.
3. Bank odmawia otwarcia i prowadzenia rachunku bankowego w przypadku uzyskania informacji, że na rachunkach rozliczeniowych prowadzonych w Banku Posiadacz rachunku wykonuje lub będzie wykonywał oraz otrzymywał transakcje do lub z państw trzecich wysokiego ryzyka, a także będzie uczestniczył w transakcjach związanych z tymi państwami.
4. Bank odmawia otwarcia rachunku bankowego również w przypadku braku możliwości wykonania obowiązków w zakresie stosowania środków bezpieczeństwa finansowego określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym w przypadkach o których mowa w ust. 5.
5. Lista branż i zakresów działalności oraz segmentów Klientów, dla których Bank nie otwiera rachunków Biznes z uwagi na niemożność zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego znajduje się na stronie internetowej Banku w zakładce Firmy/Listy branż, zakresów działalności oraz segmentów Klientów.
6. Bank może zażądać od Posiadacza rachunku udzielenia ustnych bądź pisemnych wyjaśnień lub przedłożenia dokumentów niezbędnych do wykonania obowiązków w zakresie stosowania środków bezpieczeństwa finansowego określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
7. Bank, w przypadkach przewidzianych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, może ograniczyć możliwość dysponowania przez Posiadacz wartości majątkowymi zgromadzonymi na rachunkach poprzez:
  - 1) odmowę realizacji transakcji/dyspozycji,
  - 2) zamrożenie wartości,
  - 3) blokadę rachunku.
8. Bank może zażądać od Posiadacza rachunku udzielenia ustnych bądź pisemnych wyjaśnień lub przedłożenia dokumentów niezbędnych do realizacji zlecenia.
9. W przypadku gdy rzeczywistym właścicielem środków pieniężnych zdeponowanych na rachunku bankowym Klienta jest inny podmiot, Klient ma obowiązek niezwłocznego poinformowania Banku o tym fakcie w formie pisemnej, wskazując jego pełną nazwę, adres siedziby oraz numer identyfikacji podatkowej (lub jego odpowiednik) nadany w państwie rezydencji tego podmiotu.
- 7) 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,
- 8) różnicy podatku, o którym mowa w art. 88 ust. 6a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, przez urząd skarbowy.

Uznanie następuje przy użyciu komunikatu przelewu płatności podzielonej (split payment).

5. Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celu:
  - 1) dokonania płatności kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług z tytułu nabycia towarów lub usług na rachunek VAT,
  - 2) dokonania 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 nabywców towarów lub usług,
    - przy użyciu przelewu płatności podzielonej (split payment),
  - 3) wpłaty
    - a) na rachunek urzędu skarbowego:
      - podatku od towarów i usług, w tym podatku od towarów i usług z tytułu importu towarów, dodatkowego zobowiązania podatkowego, w tym podatku, a także odsetek za zwłokę w podatku od towarów i usług lub odsetek za zwłokę od dodatkowego zobowiązania podatkowego,
      - podatku dochodowego od osób prawnych oraz zaliczek na ten podatek, a także odsetek za zwłokę w podatku dochodowym od osób prawnych oraz odsetek od zaliczek na ten podatek,
      - podatku dochodowego od osób fizycznych oraz zaliczek na ten podatek, a także odsetek za zwłokę w podatku dochodowym od osób fizycznych, oraz odsetek od zaliczek na ten podatek,
      - podatku akcyzowego, przedpłat podatku akcyzowego, wpłat dziennych a także odsetek za zwłokę w podatku akcyzowym, oraz odsetek od przedpłat podatku akcyzowego,
      - należności celnych oraz odsetek za zwłokę od tych należności,
      - podatku od wydobycia niektórych kopalin oraz odsetek za zwłokę w podatku od wydobycia niektórych kopalin,
      - podatku od sprzedaży detalicznej oraz odsetek za zwłokę w podatku od sprzedaży detalicznej,
      - opłaty od środków spożywczych oraz dodatkowej opłaty,
      - zryczałtowanego podatku od wartości sprzedanej produkcji oraz odsetek za zwłokę w podatku od wartości sprzedanej produkcji,
      - podatku tonażowego oraz odsetek za zwłokę w podatku tonażowym
      - opłaty, o której mowa w art. 9<sup>2</sup> ust. 11 ustawy z dnia 26 października 1982 r. o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi, dodatkowej opłaty, o której mowa w art. 9<sup>2</sup> ust. 21 tej ustawy, oraz odsetek za zwłokę od tych opłat,
    - b) należności z tytułu składek, o których mowa w art. 24 ust. 2 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, oraz należności z tytułu składek, o których mowa w art. 32 tej ustawy, do poboru których zobowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych,
    - c) należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne rolników, o których mowa w ustawie z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników, oraz należności z tytułu składek na ubezpieczenie zdrowotne, o których mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, do poboru których obowiązana jest Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego,
  - 4) 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 przelewu płatności podzielonej (split payment),
  - 5) wpłaty kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług oraz należności celnych na rzecz przedstawiciela bezpośredniego lub pośredniego

### Postanowienia szczegółowe Rachunki bankowe

#### § 4.

1. Bank prowadzi następujące rachunki bankowe:
  - 1) rozliczeniowe:
    - a) bieżące - przeznaczone do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych związanych z działalnością prowadzoną przez Posiadacza rachunku,
    - b) pomocnicze - przeznaczone do gromadzenia wyodrębnionych przez Posiadacza rachunku środków pieniężnych i przeprowadzania rozliczeń pieniężnych,
  - 2) lokat terminowych - przeznaczone do deponowania środków pieniężnych w kwocie i przez czas określony w umowie.
2. Bank może prowadzić również inne rachunki bankowe, w szczególności rachunek do rozliczeń lokat lub kredytów, dla Klienta nieposiadającego w Banku rachunku rozliczeniowego, a z którym Bank zawarł umowę rachunku terminowego lub umowę kredytu.
3. Bank otwiera rachunek rozliczeniowy w walucie obcej na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku rozliczeniowego w złotych.
4. 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 Bank prowadzi na zasadach określonych w § 6-8, 37, 88 i 97 rachunki VAT.
5. Bank otwiera rachunek lokaty terminowej na podstawie wniosku Posiadacza rachunku rozliczeniowego w złotych oraz w walucie lokaty terminowej.
6. Udostępnienie Posiadaczowi rachunku usług świadczonych przez Bank następuje w ramach Umowy rachunku rozliczeniowego w złotych.
7. 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 udostępni 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.
8. Rachunek bankowy jest otwierany na podstawie dokumentów rejestrowych, odpowiednich ze względu na formę prawną Klienta, oraz innych dokumentów wymaganych przez Bank.

### Zawarcie Umowy i otwarcie rachunku

#### § 5.

1. Rachunek rozliczeniowy jest otwierany i prowadzony wyłącznie na podstawie Umowy zawartej w formie pisemnej.
2. Bank może odmówić otwarcia rachunku bankowego, w szczególności podmiotom powiązanym adresem siedziby lub adresem zamieszkania/obywatelstwem osoby upoważnionej do działania w imieniu firmy/beneficjenta rzeczywistego z państwami trzecimi wysokiego ryzyka.

### Rachunek VAT

#### § 6.

1. Rachunek VAT jest otwierany i prowadzony w walucie PLN.
2. 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.
3. Na wniosek Posiadacza rachunku, Bank prowadzi więcej niż jeden rachunek VAT pod warunkiem prowadzenia na jego rzecz więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego.
4. Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy.
5. Bank nie wydaje do rachunku VAT Kart płatniczych.

#### § 7.

1. Środki zgromadzone na rachunku VAT stanowią środki należące do Posiadacza rachunku.
2. Posiadacz rachunku 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.
3. Rachunek VAT może zostać uznany lub obciążony wyłącznie w formie bezgotówkowej, co oznacza:
  - 1) brak możliwości zasilenia rachunku VAT w wyniku transakcji gotówkowej realizowanej w formie otwartej lub zamkniętej, w tym również w kasie Banku oraz we Wpłatomatach,
  - 2) brak możliwości obciążenia rachunku VAT w wyniku transakcji wypłaty gotówkowej, realizowanej w formie otwartej lub zamkniętej, w tym również w kasie Banku oraz bankomatach.
4. Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułu:
  - 1) zapłaty kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług, przy użyciu komunikatu przelewu VAT,
  - 2) 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,
  - 3) przekazania środków z innego rachunku VAT Posiadacza rachunku,
  - 4) przekazania środków z rachunku VAT posiadacza będącego członkiem grupy VAT, o której mowa w art. 2 pkt 47 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, zwrotu:

- w rozumieniu przepisów celnych, przy użyciu komunikatu przelewu płatności podzielonej (split payment),
- 6) przekazania przy użyciu komunikatu przelewu płatności podzielonej (split payment) kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy przez Posiadacza rachunku, który:
    - a) otrzymał płatność przy użyciu komunikatu przelewu płatności podzielonej (split payment) oraz
    - b) nie jest dostawcą towarów lub usługodawcą wskazanym na fakturze, za którą jest dokonywana płatność,
  - 7) przekazania przy użyciu komunikatu przelewu płatności podzielonej (split payment) kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług na rachunek VAT podatnika wskazanego w umowie o nabyciu wierzytelności przez posiadacza rachunku, który:
    - a) otrzymał płatność przy użyciu komunikatu przelewu płatności podzielonej (split payment) oraz
    - b) nie jest dostawcą towarów lub usługodawcą wskazanym na fakturze, za którą jest dokonywana płatność,
  - 8) zwrotu przy użyciu komunikatu przelewu płatności podzielonej (split payment) nienależnie otrzymanej płatności na rachunek VAT Posiadacza rachunku, od którego otrzymano tę płatność przy użyciu komunikatu przelewu płatności podzielonej (split payment),
  - 9) przekazania środków na inny rachunek VAT Posiadacza rachunku przy użyciu komunikatu przelewu płatności podzielonej (split payment), w którym Posiadacz rachunku wskazuje kwotę przekazywanych środków, wpisuje wyrazy „przekazanie własne” oraz wskazuje własny numer identyfikacji podatkowej, za pomocą którego Posiadacz rachunku jest zidentyfikowany na potrzeby podatku od towarów i usług;
  - 10) przekazania środków przez posiadacza rachunku VAT będącego członkiem grupy VAT, o której mowa w art. 2 pkt 47 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, na rachunek VAT przedstawiciela grupy VAT, o którym mowa w art. 2 pkt 48 tej ustawy, przy użyciu komunikatu przelewu płatności podzielonej (split payment), w którym Posiadacz wskazuje kwotę przekazywanych środków, wpisuje wyrazy „przekazanie – grupa VAT”, oraz numer NIP, za pomocą którego grupa VAT jest zidentyfikowana na potrzeby podatku od towarów i usług,
  - 11) przekazania środków na rachunek wskazany przez naczelnika urzędu skarbowego w informacji o postanowieniu przekazania środków z rachunku VAT,
  - 12) przekazania środków na rachunek rozliczeniowy państwowej jednostki budżetowej, w przypadku gdy rachunek VAT prowadzony jest do rachunku bieżącego: rozliczeniowego albo pomocniczego prowadzonego na rzecz państwowych jednostek budżetowych, z wyodrębnieniem rachunków dochodów i wydatków,
  - 13) realizacji zajęcia na podstawie administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji należności, o których mowa w pkt 3,
  - 14) przekazania przez bank środków pieniężnych na prowadzony w tym samym banku wyodrębniony rachunek niebędący rachunkiem rozliczeniowym, służący identyfikacji Posiadacza rachunku w przypadku, o którym mowa w § 96 ust. 7.
6. Brak możliwości uznania i/lub obciążenia rachunku VAT z tytułu transakcji walutowych oraz przelewów kierowanych bezpośrednio na numer rachunku VAT. W przypadku uznania, 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 kredyt 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 zgromadzone w wyniku obciążenia rachunku VAT są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia należności innych niż wymienione w ust. 5 pkt 3.

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.

1. Posiadacz rachunku niezwłocznie po zawarciu umowy rachunku lokaty terminowej, zobowiązany jest zdeponować środki na tym rachunku, chyba że umowa stanowi inaczej.
2. Bank może otworzyć rachunek lokaty terminowej na podstawie każdorazowej dyspozycji Posiadacza rachunku, złożonej na piśmie w Placówce Banku, ustnie lub elektronicznie za pośrednictwem KBE posiadających odpowiednią funkcjonalność. Bank potwierdza wykonanie dyspozycji Posiadacza rachunku na wyciągu.
3. 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.
4. 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.
5. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję ustanowienia lub zmiany warunków lokaty w zakresie 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.
6. Za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się następny dzień kalendarzowy po upływie okresu umownego.
7. 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 przesłane 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.

1. Posiadacz rachunku może udzielić pełnomocnictwa do rachunku bankowego. Pełnomocnictwo może być stałe, okresowe lub jednorazowe, przy czym pełnomocnictwo stałe i okresowe może być przyjmowane na dokumencie przeznaczonym do składania wzoru podpisu w Banku.
2. Udzielenie pełnomocnictwa wymaga formy pisemnej, a własnoręczność podpisów złożonych za Posiadacza rachunku pod pełnomocnictwem powinna być poświadczona przez pracownika Placówki Banku lub notariusza.
3. Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia pełnomocnictwa, w przypadku wątpliwości, co do jego prawidłowości lub autentyczności.

## § 13.

1. Pełnomocnikiem może być osoba o pełnej zdolności do czynności prawnych.
2. Pełnomocnik składa wzór podpisu na dokumencie przeznaczonym do składania wzoru podpisu.

## § 14.

1. 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 – 6.
2. Pełnomocnictwo wygasa w przypadkach określonych w przepisach prawa, w tym:
  - 1) w dniu otwarcia postępowania upadłościowego w stosunku do mocodawcy,
  - 2) utraty zdolności do czynności prawnych mocodawcy lub pełnomocnika,
  - 3) w dniu wykreślenia mocodawcy z właściwego rejestru prowadzenia działalności gospodarczej,
  - 4) w dniu śmierci pełnomocnika lub mocodawcy, będącego osobą fizyczną,
  - 5) z upływem terminu, na jaki zostało udzielone,
  - 6) w dniu rozwiązania umowy rachunku, w ramach którego pełnomocnictwo zostało udzielone,

7) w dniu otrzymania przez Bank pisemnego oświadczenia o odwołaniu pełnomocnictwa.

### Dysponowanie rachunkiem bankowym

## § 15.

1. Posiadacz rachunku, na dokumencie przeznaczonym do składania wzoru podpisu, zwanym dalej kartą wzorów podpisów:
  - 1) składa wzory podpisów, które obowiązują przy składaniu dyspozycji do rachunku bankowego,
  - 2) wskazuje osoby uprawnione do dysponowania rachunkiem bankowym, które składają swoje wzory podpisów,
  - 3) określa kombinację podpisów wymaganą dla ważności dyspozycji,
  - 4) określa zakres upoważnienia do dysponowania rachunkiem bankowym.
2. Posiadacz rachunku nie ma obowiązku umieszczenia pieczętki firmowej na karcie wzorów podpisów, ani na formularzach zawierających dyspozycje.
3. Do należytego wykonania dyspozycji Bank nie będzie dokonywał weryfikacji pieczętki firmowej Posiadacza rachunku.
4. Dysponowanie rachunkiem bankowym przez osoby wskazane na karcie wzorów podpisów obejmuje następujące czynności:
  - 1) dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku,
  - 2) ustanawianie lokat terminowych, pod warunkiem, że Posiadaczem rachunku lokaty będzie Posiadacz rachunku rozliczeniowego, składanie wniosków o wydanie zaświadczeń, opinii i informacji o stanie rachunku,
  - 3) odbiór z Placówki Banku wyciągów bankowych,
  - 4) jednoosobowe składanie za pośrednictwem KBE dyspozycji, o których mowa w pkt 1–4, pod warunkiem posługiwania się prawidłowym Telekodem oraz Hasłem dostępu w usłudze telefonicznej lub Millekodem, H@stem1 i Hasłem mobilnym w Millenet.
5. Karta wzorów podpisów stanowi integralną część Umowy, a jej zmiana nie wymaga aneksowania Umowy.
6. Karta wzorów podpisów złożona do rachunku rozliczeniowego może obowiązywać do innego rachunku bankowego, o ile umowa innego rachunku bankowego tak stanowi.
7. Zmiana osób wskazanych na karcie wzorów podpisów wymaga złożenia pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku.
8. Karta wzorów podpisów nie ma zastosowania do dyspozycji składanych za pośrednictwem KBE. Bank jest uprawniony do sporządzenia kserokopii /skanu dokumentu tożsamości osób upoważnionych do działania w imieniu Posiadacza rachunku, w tym osób wskazanych w karcie wzorów podpisów.
9. Zasady autoryzacji dokonywanych przez KBE zostały opisane w Rozdziale IV.
10. Zasady autoryzacji Transakcji Kartą Płatniczą zostały opisane w Rozdziale II.
11. Silne uwierzytelnianie Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE lub Użytkownika karty płatniczej może być wymagane w przypadku, gdy uzyskuje on dostęp do rachunku w trybie online, inicjuje elektroniczną transakcję płatniczą, przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innymi nadużyć, a także w przypadku usług inicjowanych przez Dostawców, o których mowa w § 83.
12. Każdy element uwierzytelnienia musi zostać ustanowiony i powiązany z Użytkownikiem KBE lub Użytkownikiem karty.
13. Lista elementów uwierzytelniania, z których Użytkownik KBE lub Użytkownik karty może korzystać (w zależności od komunikatu podanego przez Bank):
  - 1) Autoryzacja mobilna,
  - 2) Dane aktywowane z wykorzystaniem modułu biometrycznego,
  - 3) H@stem1,
  - 4) Hasło mobilne,
  - 5) Hasło tymczasowe,
  - 6) Karta płatnicza,
  - 7) PIN,
  - 8) PIN Mobilny,
  - 9) Zaufana przeglądarka,
  - 10) Zaufane urządzenie,
  - 11) Zdefiniowany numer telefonu.

## § 16.

1. Posiadacz rachunku może dokonywać:
  - 1) wpłat i wypłat gotówkowych na stanowisku kasjerskim,
  - 2) wpłat gotówkowych we Wpłatomacie,
  - 3) wypłat gotówkowych w bankomacie,

po podpisaniu umowy lub odrębnych umów:

- a) wpłat w formie zamkniętej lub
- b) wpłat i wypłat zamkniętych z opcją transportu,

na zasadach określonych w §§ 22-34 oraz po złożeniu Wniosku o uruchomienie usługi wpłat zamkniętych w placówce / wpłat i wypłat zamkniętych z opcją transportu/ wpłat zamkniętych do wrzutni nocnej i licznarki firmy zewnętrznej / Wniosek o zmiany / Rezygnacja z usługi, zwany dalej „wnioskiem”.

2. 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.
3. Bank wykonuje bezgotówkowe rozliczenia płatnicze na podstawie jednorazowej lub stałej dyspozycji Posiadacza rachunku zgodnie z zapisami w §§ 36-40, oraz w formie polecenia zapłaty, w przypadku Odbiorcy - po podpisaniu odrębnej umowy, zgodnie z zapisami w § 58.
4. 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.
5. 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.

1. Warunkiem realizacji dyspozycji płatniczych jest zapewnienie wystarczających środków na rachunku do ich realizacji, z uwzględnieniem należnych Bankowi prowizji i opłat określonych w cenniku.
2. Bank pobiera w dniu realizacji dyspozycji opłatę/prowizję za realizację dyspozycji o wysokości określonej w cenniku.

#### § 18.

1. 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 zgodnie z pkt 6-8.
2. Wpłaty lub przelewy z rachunku w walucie obcej są dokonywane w walucie rachunku lub w innej walucie obcej, którą Bank sprzedaje w danym dniu.
3. Wysokość wypłat gotówkowych wymagających przedniego zgłoszenia oraz terminy, w jakich Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić w Banku wypłatę, określone są w cenniku.
4. Obciążenie rachunku Posiadacza rachunku kwotą transakcji płatniczej następuje z datą waluty w dniu, w którym rachunek ten został faktycznie obciążony.
5. 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 § 37 ust. 13, § 47 ust. 9-12 oraz § 86. 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. Dla transakcji realizowanych w złotych, w których uznawany jest rachunek prowadzony w innej walucie - stosowany jest kurs sprzedaży waluty, w której prowadzony jest rachunek.
8. W rozliczeniach gotówkowych zastosowanie mają kursy kupna/sprzedaży dla pieniędzy, a w

rozliczeniach bezgotówkowych kursy kupna/sprzedaży dla dewiz.

9. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy realizacji dyspozycji Posiadacza rachunku, jeżeli odmowę uzasadniają przepisy prawa, w tym jeśli dyspozycja jest związana z krajami lub podmiotami objętymi krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych, OFSI (Office of Financial Sanctions Implementation - Biuro Sankcji Finansowych Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej), OFAC (Office of Foreign Assets Control - Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej) lub wynika z odmowy realizacji zlecenia przez bank korespondenta.

10. Bank, w przypadkach przewidzianych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, może ograniczyć możliwość dysponowania przez Posiadacza rachunku wartościami majątkowymi zgromadzonymi na rachunkach poprzez:
  - 1) odmowę realizacji transakcji/dyspozycji,
  - 2) zamrożenie wartości,
  - 3) blokadę rachunku.

11. Bank może zażądać od Posiadacza rachunku udzielenia ustnych bądź pisemnych wyjaśnień lub przedłożenia dokumentów niezbędnych do realizacji zlecenia.

#### § 19.

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.

#### Elektroniczne wypłaty gotówkowe

#### § 20.

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.

#### § 21.

1. Warunkiem realizacji elektronicznej wypłaty gotówkowej ECW w Placówce Banku jest:
  - 1) zawarcie przez Posiadacza rachunku w zleceniu wypłaty składanym poprzez Millenet, danych Odbiorcy wypłaty niezbędnych do jego identyfikacji w Placówce Banku,
  - 2) pozytywny wynik porównania tożsamości Odbiorcy wypłaty na podstawie dowodu osobistego, paszportu, dokumentu tożsamości w aplikacji mObywatel lub karty pobytu z danymi w zleceniu ECW, dokonany zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.
2. Bank dokonuje wypłaty w okresie ważności zlecenia wskazanym przez Posiadacza rachunku w zleceniu ECW.
3. 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 – dokument tożsamości zawierający ten numer), na podstawie którego zrealizowana zostanie wypłata w Placówce Banku,
  - 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.
4. Posiadacz rachunku zobowiązany jest poinformować Odbiorcę wypłaty, której kwota przekracza 30 000 PLN, o konieczności zamówienia wypłaty w Placówce Banku nie później niż dwa dni robocze przed datą wskazaną przez Posiadacza rachunku, jako datą końcową ważności zlecenia.
5. Dla przekazania informacji, o których mowa w ust. 3 i 4 Posiadacz rachunku może wykorzystać funkcjonalność przesyłania SMS na numer telefonu komórkowego beneficjenta wypłaty ECW lub w inny sposób niezależny od systemu Millenet.
6. W przypadku zlecenia ECW na kwotę przekraczającą 30 000 PLN lub na dowolną kwotę w walucie obcej:

- 1) wypłata wymaga zamówienia, (czyli awizowania) przez Odbiorcę wypłaty w dowolnej Placówce Banku do godziny 15.30 i dokonania wypłaty nie później niż w drugim dniu roboczym po dniu złożenia zamówienia w tej samej Placówce Banku,
  - 2) w przypadku nieodebrania zamówionej wypłaty w terminie, o którym mowa w pkt 1, zostanie pobrana prowizja za niepodjętą wypłatę, z rachunku z którego realizowana jest wypłata ECW lub innego rachunku, wskazanego odrębnie przez Posiadacza rachunku do rozliczenia opłat.
7. Zlecenia wypłat ECW mogą być realizowane z dowolnego rachunku dostępnego w systemie Millenet i mogą być składane przez Posiadacza rachunku z bieżącą datą realizacji w zależności od typu zlecenia określanego przez Posiadacza rachunku w chwili składania zlecenia, zgodnie z zapisami ust. 8.
  8. Zlecenia wypłat ECW realizowane są w walutach dostępnych w systemie Millenet w chwili składania zlecenia dla danego typu zleceń, przy czym zlecenia w walutach obcych realizowane są wyłącznie w banknotach.
  9. Bank udostępnia 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 zgodnie z cennikiem. W przypadku braku wystarczających środków na dokonanie wypłaty z danego zlecenia oraz pokrycie prowizji w momencie dokonywania wypłaty przez Odbiorcę zlecenie to nie zostanie realizowane, a jego realizacja będzie ponownie możliwa po zapewnieniu przez Posiadacza rachunku środków pozwalających na dokonanie wypłaty i pokrycie 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 prowizji za realizację wypłaty określonej w cenniku. 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 określonej w cenniku. 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 określony przez Posiadacza rachunku dla zlecenia z przyszłą datą realizacji) dostępnych środków w kwocie pozwalającej na dokonanie wypłaty oraz pokrycie prowizji za realizację wypłaty określonej w cenniku. Kwota niezbędna na pokrycie zlecanej wypłaty automatycznie obciąża rachunek Posiadacza rachunku i 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.
  10. 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.
  11. Posiadacz rachunku zobowiązany jest poinformować i uzgodnić z Bankiem planowane wypłaty seryjne, z trzydniowym wyprzedzeniem.

- Bank może odmówić dokonania każdej wypłaty zaliczonej do wyplat seryjnych, jeżeli nie został spełniony warunek opisany w ust. 11.
- Wszelkie opłaty i prowizje związane ze składaniem zleceń i ich realizacją pobierane są zgodnie z cennikiem na zasadach określonych w § 90.

#### **Wpłaty i wypłaty gotówkowe dokonywane w Placówkach Banku**

##### **§ 22.**

- Bank realizuje następujące typy wpłat i wypłat:
  - wpłata otwarta – wpłata gotówkowa dokonywana na stanowisku kasjerskim w Placówce Banku lub do Wpłatomatu lub za pośrednictwem innego urzędnika oferowanego przez Bank przeznaczony do dokonywania wpłat otwartych, przeliczana i księgowana na rachunku w chwili dokonywania wpłaty,
  - wypłata otwarta – wypłata gotówkowa dokonywana na stanowisku kasjerskim w Placówce Banku lub z bankomatu lub za pośrednictwem innego urzędnika oferowanego przez Bank przeznaczony do dokonywania wypłat otwartych, na podstawie zlecenia wypłaty, przeliczana i księgowana na rachunku Posiadacza rachunku w chwili dokonywania wypłaty,
  - wpłata zamknięta – wpłata gotówkowa, umieszczona w bezpiecznej kopercie, przyjmowana bez sprawdzania zawartości przez Bank, dokonywana w dowolnej Placówce Banku, 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 § 26.
- Posiadacz rachunku może dokonywać wpłat i wypłat otwartych oraz wpłat zamkniętych w dowolnej Placówce Banku prowadzącej obsługę gotówkową.
- Wykaz Placówek Banku, 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.
- W przypadku braku możliwości wypłaty gotówki w nominalach zamówionych przez Posiadacza rachunku Bank realizuje wypłatę w innych nominalach.
- W przypadku wprowadzenia przez Bank zmian do struktury nominalowej określonej przez Posiadacza rachunku, Bank nie pobiera opłaty za strukturę określoną przez Posiadacza rachunku.
- Wpłaty zamknięte realizowane są przy użyciu bezpiecznych kopert.
- Bank nie udostępnia Posiadaczowi rachunku bezpiecznych kopert służących do dokonywania wpłat.
- 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.

##### **§ 23.**

- 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. Zlecenie wpłaty gotówki musi zostać potwierdzone podpisem składającego dyspozycję na dokumencie transakcyjnym lub Autoryzacją mobilną.
- Wpłaty zamknięte są dokonywane na podstawie zleceń pisemnych.
- Zlecenia wpłat otwartych i zamkniętych mogą być dokonywane przez Posiadacza rachunku na podstawie zleceń ustnych lub pisemnych składanych na formularzu otrzymanym z Banku lub innym dokumencie zawierającym niezbędne informacje do realizacji zlecenia przez Bank.

#### **Wpłaty otwarte**

##### **§ 24.**

- 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.
- Wpłata otwarta od osoby trzeciej może być przyjęta tylko w sytuacji, gdy osoba wpłacająca zna numer rachunku Posiadacza rachunku.

#### **Wpłaty zamknięte**

##### **§ 25.**

- Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję dotyczącą przyjmowania wpłat w formie zamkniętej zleconych i/lub dostarczonych przez wskazane przez Posiadacza rachunku osoby, zwane dalej „osobami trzecimi”.
- W przypadku realizacji wpłat zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 1, Posiadacz rachunku odpowiada za wpłaty osób trzecich jak za wpłaty własne.

##### **§ 26.**

- Posiadacz rachunku, dokonując wpłaty zamkniętej, jest zobowiązany do:
  - posortowania i uporządkowania gotówki tj.:
    - sformatowania banknotów danego nominału w paczki (maksymalnie po 100 sztuk) oraz posortowania monet według nominałów,
    - zamieszczenia na opakach paczek banknotów i opakowaniach monet: liczby sztuk, wartości nominalu, łącznej kwoty, nazwiska i podpisu osoby przygotowującej wpłatę, daty oraz nazwy wpłacającego,
    - umieszczenia kopii dowodu wpłaty z zamieszczonym lub dołączonym zestawieniem znaków pieniężnych wchodzących w skład wpłaty,
  - starannego zapakowania paczki z gotówką do bezpiecznej koperty oraz dokładnego zaklejenia bezpiecznej koperty,
  - wpisania na bezpiecznej kopercie kwoty wpłaty, nazwy Posiadacza rachunku oraz nazwy Banku,
  - w przypadku niespełnienia warunków opisanych w ust. 1 pkt 1–3 Bank zastrzega sobie prawo do pobrania dodatkowej prowizji za przyjęcie wpłaty niestandardowej, zgodnie z cennikiem,
  - 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 przyklepca, spinacza lub w inny sposób niepowodujący naruszenia koperty).
- 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 § 25 ust. 2. W takim przypadku Bank uznaje rachunek Posiadacza rachunku kwotą wskazaną w załączonym dowodzie wpłaty. Posiadacz rachunku upoważnia Bank w odrębnym dokumencie, do traktowania dołączonego dokumentu jak podpisanego przez osoby, które upoważniły osoby trzecie do dokonywania wpłat zamkniętych.

##### **§ 27.**

- Posiadacz rachunku upoważnia Bank w odrębnym dokumencie do przeliczania wpłacanej gotówki bez jego obecności i do rozliczenia z nim wszelkich stwierdzonych niezgodności we wpłatach.
- 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.
- Bank uznaje rachunek Posiadacza rachunku kwotą podaną w zleceniu wpłaty i wydaje Posiadaczowi rachunku potwierdzenie dokonania wpłaty.
- W przypadku stwierdzenia niezgodności we wpłacie, polegającej na:
  - różnicy pomiędzy kwotą deklarowaną przez Posiadacza rachunku a kwotą wynikającą z przeliczenia,
  - fizycznego braku banknotów i monet,
  - falsyfikatów lub banknotów, które utraciły ważność,
  - braku dowodu wpłaty przy wpłacie,
- Posiadacz rachunku utrzyma, 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.
- W przypadku różnicy stwierdzonej w wyniku przeliczenia wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej Bank zastrzega sobie prawo do skorygowania prowizji pobranej za wpłatę zgodnie z cennikiem.
- 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.
- Zwolnienie blokady następuje po przeliczeniu wpłaty zamkniętej, jednak nie później niż:
  - w pierwszym dniu roboczym po dokonaniu wpłaty, gdy wpłaty dokonano do godziny 15.30,
  - w drugim dniu roboczym po dokonaniu wpłaty, gdy wpłaty dokonano po godzinie 15.30.

##### **§ 28.**

- 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:
  - wpłata własna, dokonana przez Posiadacza rachunku, gdy wpłaty dokonuje osoba upoważniona do dysponowania rachunkiem,
  - jako wpłata obca, dokonana przez osobę trzecią, gdy wpłaty dokonuje osoba nieupoważniona do dysponowania rachunkiem.
- Bank zaprzestanie przyjmowania wpłat w formie zamkniętej na podstawie pisemnej rezygnacji z usługi złożonej przez Posiadacza rachunku w Banku, z uwzględnieniem zapisów § 97.

#### **Wpłaty otwarte**

##### **§ 29.**

- Zlecenia wypłat oraz zmiany do złożonych już zleceń, składane mogą być:
  - w formie elektronicznej poprzez system Millenet,
  - w formie pisemnej w dowolnej Placówce Banku,
  - w formie ustnej w dowolnej Placówce Banku lub przez telefon (za pośrednictwem usługi telefonicznej) z uwzględnieniem warunków opisanych w § 15 ust. 4 pkt 6.
- 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 nominalów:
  - co najmniej 1 dzień roboczy przed dniem wypłaty, do godziny 15.30:
    - dla zleceń składanych w formie elektronicznej za pośrednictwem systemu Millenet, - wypłata otwarta w PLN, EUR, GBP, CZK oraz do 10.000 USD,
    - dla zleceń składanych w formie ustnej lub pisemnej - wypłata otwarta kwoty przekraczającej 30 000 PLN, wypłata zamknięta, wypłata otwarta lub zamknięta w walucie obcej dowolnej kwoty w EUR, GBP, CZK lub do 10 000 USD,
  - 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 wymiennalnych (z wyłączeniem walut, o których mowa w pkt 1 zamieszczonych w tabeli kursów).
- 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.
- Odbiór zamówionej kwoty dostępny jest w dniu wypłaty w Placówce Banku po godz. 12.30.
- Limity wskazane w ust. 2 są limitami łącznymi wypłat realizowanych w ramach jednego dnia.
- 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.
- W przypadku zleceń składanych poza systemem Millenet, Posiadacz rachunku może złożyć stałe upoważnienie do odbierania wypłat gotówkowych przez osoby trzecie.
- W przypadku zleceń wypłaty składanych w systemie Millenet, wartość pojedynczego zlecenia nie może przekroczyć kwoty 150.000 PLN lub jej równowartości w walucie obcej.
- W przypadku zleceń pisemnych składanych w Placówce Banku, których kwota jednorazowo przekracza 150 000 PLN lub jej równowartość w walucie obcej, Bank ma prawo skierować Posiadacza rachunku lub osobę upoważnioną do odebrania wypłaty po odbiór wypłaty do innej Placówki Banku niż wskazana w zleceniu.
- Bank dokonuje wypłaty w Placówce Banku prowadzącej obsługę gotówkową wskazanej przez Posiadacza rachunku w zleceniu, bez względu na miejsce złożenia zlecenia oraz formę złożenia zlecenia z uwzględnieniem zapisów ust. 10.
- W momencie dokonywania wypłaty Posiadacz rachunku zobowiązany jest posiadać na rachunku dostępne środki w wysokości pozwalającej na dokonanie wypłaty oraz na pobranie prowizji.
- Z chwilą dokonywania wypłaty rachunek obciążony jest kwotą wypłaty i prowizji, zgodnie z cennikiem.
- Potwierdzeniem odbioru gotówki przez Posiadacza rachunku jest złożenie na dokumencie transakcyjnym podpisu osoby upoważnionej do odbioru gotówki lub dokonanie Autoryzacji mobilnej.

#### **Wpłaty i wypłaty zamknięte z opcją transportu**

### § 30.

1. Przedmiotem usługi jest odbiór i/lub dostarczenie 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 wskazane we wniosku dotyczącym uruchomienia usługi.
5. Listy pracowników firmy zewnętrznej nie mogą być przesłane z adresu lub na adres inny niż wskazany we wniosku o którym mowa w ust. 4.
6. Na wniosek Posiadacza rachunku (po zaakceptowaniu przez Bank) miejscem dokonywania wpłat/odbioru wypłat 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 wskazany jest przez Posiadacza rachunku w zleceniu wypłaty gotówkowej lub odbioru wpłaty zamkniętej. 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 odwołania odbioru wpłaty w tym czasie, Posiadacz rachunku nie zostanie obciążony prowizją za zamówiony transport wpłaty, zgodnie z cennikiem,
  - 2) dla dostarczenia wypłaty 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 odwołania transportu wypłaty, Posiadacz rachunku zostanie obciążony prowizją za zamówioną wypłatę zgodnie z cennikiem, 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 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.

### § 31.

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 do wykorzystywania 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), niezgodnione z Bankiem.

### § 32.

- 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) godzinny limit 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 § 58,
    - 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 § 26.
  - 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.

### § 33.

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) wypłata 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) wypłata kwoty przekraczającej 10.000 USD lub niezależnie od kwoty, wypłata 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 § 58,
    - b) w dowolnej Placówce Banku, lub w inny uzgodniony z Bankiem sposób, co określone jest we wniosku.
2. Posiadacz rachunku jest zobowiązany zapewnić na rachunkach, z których będzie dokonywana wypłata, 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 przednio 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, zgodnie z cennikiem.
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 Banku, 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 umożliwia 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 w terminie o którym mowa w § 104 ust. 7.

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

### § 34.

1. Przedmiotem usługi jest przyjmowanie wpłat zamkniętych, przygotowanych przez Posiadacza rachunku zgodnie z zasadami opisanymi w § 26, 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 do wykorzystywania 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.
4. Zwolnienie blokady następuje najpóźniej następnego dnia po jej ustanowieniu, z zastrzeżeniem § 27 ust. 8.

5. Bank zaprzestanie przyjmowania wpłat w licznarni firmy zewnętrznej oraz do wrzutni nocnych na podstawie pisemnej rezygnacji z usługi złożonej przez Posiadacza rachunku w Banku.

#### **Wpłaty gotówkowe dokonywane we Wpłatomatach**

##### **§ 35.**

1. Posiadacz rachunku może dokonywać wpłat gotówkowych we Wpłatomatach Banku dostępnych w wybranych Placówkach Banku przy użyciu Karty debetowej lub karty kredytowej lub Systemu Płatności Mobilnych BLIK. Lista Wpłatomatów Banku dla realizacji wpłat gotówkowych znajduje się w Placówkach Banku, na stronie internetowej Banku oraz w Aplikacji Mobilnej.
2. Wpłata przy użyciu karty debetowej lub przez System Płatności Mobilnych BLIK, o ile, jako Rachunek źródłowy wskazano rachunek bankowy, dokonywana jest na rachunek bankowy powiązany z tą kartą.
3. Wpłata przy użyciu karty kredytowej lub przez System Płatności Mobilnych BLIK, o ile, jako Rachunek źródłowy wskazano rachunek karty kredytowej, traktowana jest, jako wcześniejsza spłata tej karty.
4. Wpłaty gotówkowe we Wpłatomacie mogą być dokonywane tylko banknotami emitowanymi przez Narodowy Bank Polski i są autoryzowane przez podanie PIN oraz przeliczenie i udostępnianie na rachunku w chwili dokonywania wpłaty.

#### **Przelewy**

##### **§ 36.**

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 Banku.
3. Zlecenie przelewu złożone w Placówce Banku musi zostać potwierdzone podpisem składającego dyspozycję na dokumencie transakcyjnym lub Autoryzacją mobilną.
4. Wszystkie zlecenia krajowe złożone przez Posiadacza rachunku w danym dniu i w ramach publikowanych przez Bank na stronie internetowej godzin granicznych obciążają rachunek Posiadacza rachunku w dniu zlecenia, z wyjątkiem zleceń złożonych na przyszłą datę wykonania.
5. Wszystkie zlecenia zagraniczne 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.
6. 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,
  - 7) przelew BLIK – wyrażone w złotych zlecenie przekazania środków na numer telefonu.
7. W celu prawidłowego wykonania zlecenia Posiadacz rachunku ma obowiązek podania danych niezbędnych do jego realizacji, w tym unikatowego

identyfikatora Odbiorcy, o którym mowa w § 37 ust. 1 lub § 38 ust. 2-3, § 39 ust. 1 oraz § 40 ust. 1.

8. W przypadku niepodania bądź podania nieprawidłowego identyfikatora, o którym mowa w ust. 7, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie bądź wadliwe wykonanie dyspozycji.
9. Jeżeli zlecenie zostało wykonane zgodnie z unikatowym identyfikatorem, o którym mowa w ust. 7, uznaje się, że zostało wykonane prawidłowo, bez względu na podane przez Posiadacza rachunku dane dodatkowe.
10. 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.
11. Zlecenie złożone zgodnie z § 16 oraz zgodnie z odrębnymi regulacjami dotyczącymi usług bankowości internetowej uważa się za autoryzowane.
12. Dostarczenie do Banku prawidłowego zlecenia przelewu oznacza zgodę Posiadacza rachunku na jego wykonanie.
13. Bank uprawniony jest do żądania dodatkowej autoryzacji zlecenia w celu zapewnienia bezpieczeństwa środków na rachunku bankowym.
14. Warunkiem realizacji zlecenia jest zapewnienie przez Posiadacza rachunku odpowiednich środków na pokrycie kwoty przelewu wraz z należnymi prowizjami, zgodnie z cennikiem i w dacie wykonania zlecenia, z zastrzeżeniem ust. 23.
15. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy realizacji zlecenia płatniczego w przypadku wątpliwości, co do jego autentyczności bądź zgodności z przepisami prawa lub w przypadku braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z wymogami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
16. Bank zastrzega sobie prawo realizacji zlecenia płatniczego w późniejszym terminie jednak nie później, niż w ciągu 2 dni roboczych liczonych od upływu pierwotnego terminu realizacji przewidzianego dla danego rodzaju przelewu, z uwagi na konieczność dodatkowej weryfikacji z powodu zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z wymogami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
17. Bank uznawia realizację zlecenia, o którym mowa w ust. 15, 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 zleceńodawcy i/lub jego banku potwierdzenia treści zlecenia bądź po potwierdzeniu jego zgodności z przepisami prawa.
18. Informację o odmowie realizacji zlecenia z powodu braku środków bądź z powodów wymienionych w ust. 15, Bank przekazuje do wiadomości Posiadacza rachunku w zależności od sposobu złożenia zlecenia odpowiednio: za pośrednictwem KBE, w Placówce Banku lub w inny sposób uzgodniony z Posiadaczem rachunku.
19. 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.
20. Opłaty i prowizje za złożone przez Posiadacza rachunku zlecenia pobierane są zgodnie z cennikiem na zasadach określonych w Rozdziale VIII.
21. 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 realizuje zbiorcze zlecenie, również w formie częściowej, z uwzględnieniem dostępności wolnych środków.
22. W Placówce Banku oraz za pośrednictwem usługi telefonicznej istnieje możliwość złożenia dyspozycji na przyszłą datę wykonania z blokadą środków, z wyjątkiem przelewów określonych w ust. 24.
23. W przypadku złożenia zlecenia, o którym mowa w ust. 22, istnieje konieczność zapewnienia dodatkowo środków na pokrycie kwoty opłaty za przelew, zgodnie z cennikiem w dacie złożenia dyspozycji.
24. Przelewy zagraniczne mogą być składane w Placówkach Banku tylko na bieżącą datę

wykonania, z wyjątkiem przelewów złożonych po godzinach granicznych, które zostaną wykonane następnego dnia roboczego.

25. 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. 26 i 27.
26. W przypadku, gdy zlecenie, o którym mowa w ust. 25, 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.
27. W przypadku, gdy w przelewach, o których mowa w ust. 25, wskazana jest przeszła data waluty, uznanie rachunku nastąpi w dacie otrzymania przelewu przez Bank.

#### **Przelewy krajowe**

##### **§ 37.**

1. Unikatowym identyfikatorem Odbiorcy przelewu krajowego jest NRB 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 4,
  - 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. Przelewy krajowe przyjmowane są do realizacji w dniu ich zlecenia, 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 Banku 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 Banku, 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 w walucie obcej, z zastrzeżeniem, że zlecenia z rachunków w walucie obcej rozliczone zostaną z zastosowaniem tabeli kursów.
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 płatności podzielonej (split payment) Posiadacz rachunku 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 płatności podzielonej (split payment).
18. W przypadku realizacji przelewu VAT z kwotą VAT równą 0,00 PLN, Bank zrealizuje płatność bez zastosowania mechanizmu podzielonej płatności

#### Przelewy zagraniczne

##### § 38.

1. Zlecenie przelewu zagranicznego może zostać złożone za pośrednictwem usługi bankowości internetowej lub w Placówce Banku.
2. Unikatowym identyfikatorem Odbiorcy jest podany przez Posiadacza rachunku numer rachunku bankowego Odbiorcy:
  - 1) w standardzie IBAN (International Bank Account Number), jeżeli jest on obowiązkowym formatem w kraju siedziby banku Odbiorcy,
  - 2) numer rachunku w standardzie innym niż IBAN obowiązującym w kraju siedziby banku Odbiorcy.
 Podczas rejestracji zlecenia przelewu zagranicznego w KBE oraz w placówce, Bank weryfikuje zgodność podanego przez Posiadacza rachunku, rachunku Odbiorcy ze standardem IBAN jedynie w sytuacji, o której mowa w pkt 1.
3. Przelewy zagraniczne do krajów, o których mowa w ust. 2 pkt 2, powinny zawierać obowiązkowo kod BIC banku Odbiorcy (Bank Identifier Code).
4. W przypadku rozbieżności pomiędzy kodem BIC, o którym mowa w ust. 3, a innymi danymi banku podanymi w zleceniu pod uwagę brany jest kod BIC.
5. Przelewy zagraniczne wychodzące do krajów, o których mowa w ust. 2, niezawierające numeru rachunku w standardzie IBAN lub kodu BIC banku Odbiorcy, są odrzucane przez Bank.
6. 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 dodatkowo nie umożliwiają pełnej identyfikacji właściwego Odbiorcy przelewu.
7. Przelewy zagraniczne mogą być realizowane ze wskazaniem następujących podziałów kosztów:
  - 1) SHA – oznacza, że koszty banku zleceniodawcy pokrywa zleceniodawca, koszty banków trzecich pokrywa Odbiorca,
  - 2) OUR – oznacza, że wszelkie koszty banku zleceniodawcy i banków trzecich ponosi zleceniodawca,
  - 3) BEN – oznacza, że wszelkie koszty banku zleceniodawcy i banków trzecich ponosi Odbiorca.
8. Dla przelewów wysyłanych do banku z siedzibą na terenie EOG stosowana jest wyłącznie opcja kosztów SHA, a dla pozostałych przelewów stosowane są opcje SHA, BEN lub OUR.
9. W przypadku wyboru podziału kosztów OUR, o ile realizacja zlecenia wymaga udziału więcej niż jednego banku, pozostałe banki, w tym bank korespondent mogą pobierać opłaty jak również zmieniać opcję kosztową z OUR na SHA.
10. 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 państw EOG, a także w pozostałych krajach tworzących jednolity obszar płatności w EUR, w walucie jednego z tych państw.
11. Jako polecenia przelewu SEPA realizowane są przelewy, które:
  - 1) wyrażone są w walucie EUR,
  - 2) mają wskazany podział kosztów SHA,
  - 3) zawierają rachunek Odbiorcy w formacie IBAN, który jest prowadzony w banku uczestniczącym w systemie rozliczeń SEPA.
12. Momentem otrzymania zlecenia jest moment otrzymania zlecenia 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.
13. 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.
14. Dniem roboczym dla przelewu zagranicznego jest każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem świąt.
15. Posiadacz rachunku ma możliwość określenia daty waluty przelewu zagranicznego wychodzącego, poprzez dokonanie wyboru trybu wykonania.
16. 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. 8 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.
17. Daty, o których mowa w ust. 13, mogą ulegać zmianie w zależności od kalendarza świąt dla danego kraju lub waluty.
18. Przelewy o trybie wykonania „ekspres”, w walucie EUR, w których bank Odbiorcy należy do systemu TARGET2, zrealizowane zostaną tym systemem.
19. Dostępność trybów wykonania dla poszczególnych walut i kanałów dostarczenia przelewów określana jest na stronie internetowej Banku.
20. Jeżeli Posiadacz rachunku nie określi trybu wykonania przelewu zagranicznego, zostanie on zrealizowany domyślnie w trybie „standard”.
21. 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.
22. Bank jest uprawniony 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, Liechtensteinu, Monako, San Marino lub Watykanu 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 zgodnie z cennikiem, 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, dopuszczalne jest tylko pokrycie opłat i prowizji Banku przez Posiadacza rachunku zgodnie z cennikiem, a opłat i prowizji banków trzecich przez Odbiorcę przelewu,
  - 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

- provizji, wskazanego przez Posiadacza rachunku.
23. Przelewy zagraniczne przychodzące przyjmowane są we wszystkich walutach, w których Bank prowadzi rachunki rozliczeniowe.
24. Rozliczenie zlecenia w ciężar rachunku prowadzonego w innej walucie niż waluta zlecenia, następuje z zastosowaniem kursów ogłaszanych w tabeli kursów Banku obowiązującej w dniu daty transakcji lub z zastosowaniem kursów negocjowanych o ile Posiadacz rachunku uzgodnił z Bankiem takie kursy telefonicznie bezpośrednio z pracownikami Departamentu Skarbu Banku lub w placówce na podstawie pisemnej dyspozycji, zgodnie z zasadami, o których mowa w § 86.
25. Zwroty przelewów zagranicznych rozliczane są na rachunek, z którego realizowana była oryginalna transakcja z zastosowaniem kursów ogłaszanych w tabeli kursów obowiązującej w dniu rozliczenia zwrotu lub kursów indywidualnych ustalonych zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku. Zwrot nie obejmuje opłat i prowizji związanych z realizacją przelewu.

#### Przelewy wewnętrzne

##### § 39.

1. Unikatowym identyfikatorem Odbiorcy przelewu wewnętrznego jest NRB Odbiorcy. 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.

#### Zlecenia stałe

##### § 40.

1. Unikatowym identyfikatorem Odbiorcy zlecenia stałego jest identyfikator właściwy dla rodzaju przelewu, o którym mowa w § 37 ust. 1 i § 39 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, zgodnie z cennikiem 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.

##### § 41.

1. Bank udostępni usługę weryfikacji Białej Listy Podatników VAT, czyli automatycznego sprawdzenia, czy rachunek na który wykonywana jest płatność znajduje się na Białej Liście Podatników VAT.
2. Usługa weryfikacji Białej Listy Podatników VAT jest wykonywana przez Bank na żądanie Posiadacza rachunku.
3. Bank dokonuje weryfikacji z zachowaniem najwyższych standardów w zakresie technologii i bezpieczeństwa. W związku z tym, że usługa ma charakter pomocniczy, weryfikacja Białej Listy Podatników VAT wykonywana jest z wykorzystaniem danych udostępnianych przez Ministerstwo Finansów, Bank nie ponosi odpowiedzialności z tytułu niezgodności wyniku weryfikacji jakie powstaną w rezultacie błędów lub nieaktualności zawartych w danych udostępnionych przez Ministerstwo Finansów.

## ROZDZIAŁ II

### 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.
4. Posiadacz rachunku jest zobowiązany przedłożyć na wezwanie Banku informacje i dokumenty, niezbędne do dokonania oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej i oceny ryzyka związanego z wydaniem 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 § 116 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. W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą Posiadacz rachunku może być jednocześnie Użytkownikiem karty.
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 użytkowania 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, jeśli jest na niej miejsce przeznaczone na podpis, w momencie jej otrzymania, zgodnie ze wzorem podpisu złożonym w Banku i stosować ten podpis do wszystkich transakcji realizowanych przy użyciu Karty płatniczej i autoryzowanych podpisem.
3. Karty płatnicze mogą być używane wyłącznie przez Użytkowników kart.
4. 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.
5. Każda z Kart płatniczych może być objęta pakietem ubezpieczeń, którego zakres jest określany w cenniku.
6. Użytkownicy kart zobowiązani są do:
  - 1) przechowywania Kart płatniczych i ochrony PIN z zachowaniem należytej staranności,
  - 2) nieprzechowywania Kart płatniczych razem z PIN,
  - 3) niezwłocznego zgłoszenia do Banku utraty Kart płatniczych, w tym ich kradzieży, zgubienia lub zniszczenia,
  - 4) nieudostępniania Kart płatniczych i PIN osobom nieupoważnionym,
  - 5) nieudostępniania indywidualnych danych Karty płatniczej (numeru karty, daty ważności, kodu CVV2/CVC2) osobom nieuprawnionym.

##### Limity transakcji

##### § 44.

1. Dla każdej z Kart płatniczych Bank ustala z Posiadaczem rachunku:
  - 1) „Limit dzienny wypłat” - dzienną kwotę, do wysokości, której Użytkownicy kart mogą dokonywać wypłat gotówki z bankomatów,
  - 2) „Limit dzienny transakcji bezgotówkowych” - dzienną kwotę, do wysokości, której Użytkownicy kart mogą dokonywać płatności bezgotówkowych za zakupione towary i usługi, z uwzględnieniem transakcji Cash back. W ramach limitu dziennego transakcji bezgotówkowych możliwe jest ustalenie limitu transakcji dokonywanych przez Internet.
2. Wysokość możliwych do wyboru limitów, o których mowa w ust. 1, jest określona w cenniku.
3. W przypadku kart obciążeniowych Bank przyznaje na wniosek Posiadacza rachunku „Kwotę limitu wydatków” - maksymalną dla danego cyklu rozliczeniowego kwotę wydatków dla każdej karty obciążeniowej.

4. 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 § 99 ust. 1 pkt 1-8.
5. Prowizje i opłaty od transakcji dokonanych Kartą debetową, nie ujęte w cenniku, mogą być pobierane przez inne podmioty uczestniczące w obrocie płatniczym. Podmioty uczestniczące w obrocie płatniczym mogą stosować ograniczenia w dokonywaniu transakcji, niezależnie od Banku.

##### Używanie Kart płatniczych

##### § 45.

1. Karty płatnicze umożliwiają dokonywanie transakcji gotówkowych, bezgotówkowych oraz składanie innych dyspozycji określonych w cenniku. Transakcje, o których mowa powyżej mogą być dokonywane w następujący sposób:
  - 1) stykowo - z fizycznym przedstawieniem karty, za pośrednictwem terminala płatniczego lub bankomatu lub Wpłatomatu, poprzez wprowadzenie karty do czytnika mikroprocesora lub czytnika paska magnetycznego i autoryzowanie Kodem PIN lub podpisem Użytkownika karty. W przypadku transakcji dokonywanych przy użyciu Karty płatniczej w terminalach płatniczych, dla których weryfikacja kodem PIN lub podpisem może nie być wymagana (np. opłata za parking, opłata za autostradę, bilet komunikacji miejskiej) autoryzacja transakcji polega na umieszczeniu karty w terminalu płatniczym w celu odczytu danych z karty,
  - 2) zbliżeniowo (bezystykowo) - z fizycznym przedstawieniem karty, za pośrednictwem terminala płatniczego, bankomatu lub Wpłatomatu wyposażonych w czytnik zbliżeniowy i oznaczonych odpowiednio symbolem płatności zbliżeniowych, poprzez zbliżenie karty na odległość kilku centymetrów do czytnika zbliżeniowego.
2. Ze względów bezpieczeństwa pierwsza transakcja zbliżeniowa lub stykowa, wymaga autoryzacji kodem PIN.
3. Limit kwotowy dla jednorazowej bezgotówkowej transakcji zbliżeniowej przeprowadzonej na terenie Polski bez konieczności wprowadzania kodu PIN lub podpisu Użytkownika karty ustalany jest przez organizację płatnicze i opisany w cenniku. Z zastrzeżeniem § 15 ust. 13. transakcję zbliżeniową:
  - 1) w ramach limitu uważa się za autoryzowaną z chwilą przekazania danych Karty debetowej wymaganych do realizacji transakcji, poprzez zbliżenie Karty debetowej do urządzenia umożliwiającego odczyt tych danych lub, jeżeli została ona potwierdzona kodem PIN,
  - 2) powyżej limitu uważa się za autoryzowaną, jeżeli została potwierdzona kodem PIN.
4. Maksymalna kwota jednorazowej transakcji zbliżeniowej bez konieczności wprowadzenia kodu PIN realizowanej za granicą może być różna od wysokości limitu obowiązującego w Polsce. Zbliżeńowe transakcje Wypłaty gotówki z bankomatu wyposażonego w czytnik zbliżeniowy uważa się za autoryzowane poprzez zbliżenie Karty debetowej do urządzenia umożliwiającego odczyt danych zapisanych na tej karcie oraz wprowadzenie kodu PIN.
5. Bank umożliwia włączenie lub wyłączenie funkcjonalności transakcji zbliżeniowych. Posiadacz rachunku może w momencie podpisywania umowy określić czy ta funkcjonalność powinna być wyłączona. Dyspozycje włączenia lub wyłączenia funkcjonalności transakcji zbliżeniowych mogą także być składane w dowolnym momencie w Placówce Banku oraz za pośrednictwem KBE. Dyspozycja włączenia lub wyłączenia funkcjonalności zbliżeniowej 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 zbliżeniowej dokonana po wyłączeniu funkcjonalności transakcji zbliżeniowych, spowoduje odmowę zaakceptowania transakcji w punkcie akceptującym lub bankomacie lub Wpłatomacie.
6. Jednorazowa transakcja wypłaty gotówki typu Cash back przy użyciu karty nie może przekroczyć kwoty ustalonej przez organizację płatnicze. Informacja o tej kwocie jest publikowana na stronie internetowej Banku oraz jest dostępna w Placówkach Banku.
7. Transakcje dokonywane Kartami płatniczymi mogą być realizowane w punktach akceptujących i

- bankomatami oznaczonych symbolami: Visa, Mastercard lub Maestro, w zależności od systemu płatniczego, w jakim została wydana karta.
8. Przy transakcjach dokonanych na odległość, bez fizycznego przedstawienia karty, Użytkownik karty może zostać poproszony w celu autoryzacji o podanie unikatowego identyfikatora, daty ważności, imienia i nazwiska oraz dodatkowego kodu CVV2/CVC2, widniejącego na odwrocie karty.
9. W przypadku transakcji, o których mowa w ust. 8, Użytkownik karty może zostać poproszony o podanie dodatkowego elementu zabezpieczającego w ramach Usługi 3D Secure. Usługa 3D Secure jest rozumiana, jako metoda uwierzytelnienia bezgotówkowej transakcji Kartą debetową przez Internet.
10. Transakcje powtarzalne inicjowane są przez punkt akceptujący na podstawie zgody (tzn. autoryzacji) wyrażonej przez Użytkownika karty poprzez podanie danych Karty płatniczej: numer karty, data ważności karty, kod CVV2/CVC2, a także dodatkowych elementów zabezpieczających w ramach Usługi 3D Secure. (jeśli Usługa 3D Secure jest udostępniona przez punkt akceptujący i wymagana dla transakcji) podczas dokonywania pierwszej transakcji na odległość w tym punkcie akceptującym. W celu wycofania zgody (tzn. autoryzacji) na wykonanie kolejnych Transakcji powtarzalnych Użytkownik karty powinien złożyć dyspozycję w punkcie akceptującym.
11. 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.
12. Bank może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego w przypadkach przewidzianych w Regulaminie i obowiązujących przepisach prawa.
13. Odmowa wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego może nastąpić w przypadku:
  - 1) próby dokonania transakcji kartą zastrzeżoną, zablokowaną lub której termin ważności upłynął,
  - 2) odmowy okazania dokumentu tożsamości,
  - 3) przekroczenia kwoty limitu wydatków lub przekroczenia limitów dziennych transakcji, o których mowa w § 44.
14. 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.
15. W przypadku odmowy wykonania transakcji zlecenia płatniczego, Użytkownik karty może uzyskać informacje o przyczynie odmowy również za pośrednictwem Placówki Banku lub COT. Powiadomienie o przyczynie odmowy wykonania transakcji zlecenia płatniczego jest niedopuszczalne, jeżeli tak stanowią odrębne przepisy.
16. 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.

##### § 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.

1. Użytkownicy kart są uprawnieni do dokonywania transakcji kartami:
  - 1) debetowymi - wyłącznie do wysokości dostępnych środków na rachunku bankowym, z uwzględnieniem limitów, o których mowa w § 44 ust. 1,
  - 2) kartami obciążeniowymi - do wysokości limitów, o których mowa w § 44 ust. 1 i 3.
2. Dla każdej karty obciążeniowej Posiadacz rachunku wspólnie z Bankiem ustala jednorazowo cykl rozliczeniowy:
  - 1) tygodniowy lub
  - 2) dwutygodniowy lub
  - 3) miesięczny,przy czym zmiana cyklu skutkuje koniecznością wydania nowej karty obciążeniowej.
3. Transakcje dokonane kartami obciążeniowymi obciążają wskazany w umowie rachunek bankowy,

- niezależnie od wysokości salda rachunku, automatycznie w terminach:
- 1) 6 dni po zamknięciu tygodniowego cyklu rozliczeniowego,
  - 2) 6 lub 13 dni po zamknięciu dwutygodniowego cyklu rozliczeniowego,
  - 3) 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 obciążeniami.
4. Posiadacz rachunku jest zobowiązany zapewnić na rachunku bankowym wystarczające środki do rozliczenia transakcji dokonanych Kartami płatniczymi oraz należnych Bankowi prowizji i opłat.
  5. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za transakcje zrealizowane Kartami płatniczymi, w tym za transakcje powodujące powstanie zadłużenia przeterminowanego, przy czym zastosowanie mają postanowienia § 94.
  6. Bank ma obowiązek rozliczenia transakcji dokonanej kartą płatniczą na którą została udzielona Autoryzacja nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia płatniczego.
  7. Transakcja dokonana Kartą płatniczą, na którą została udzielona autoryzacja, blokuje dostępne środki na rachunku bankowym do czasu rozliczenia transakcji. Maksymalny czas, przez jaki taka transakcja blokuje dostępne środki na rachunku bankowym w przypadku braku jej rozliczenia, jest określany przez Bank i nie może być dłuższy niż 30 dni. Jeżeli w terminie, o którym mowa powyżej nie zostanie dokonane rozliczenie transakcji, blokada na kwotę transakcji, na którą została dokonana autoryzacja, zostaje zdjęta 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.
  8. Transakcje w walutach obcych są przeliczane i księgowane na rachunku bankowym w PLN (nie dotyczy transakcji wykonanych za pomocą usługi wielowalutowej).
  9. Transakcje w walutach obcych dokonane kartami systemu płatniczego Visa, przed ich zaksięgowaniem na rachunku bankowym są przeliczane przez Visa na PLN z zastosowaniem kursu obowiązującego w tej organizacji. W razie doliczenia do kwoty Transakcji dodatkowej marży Banku w PLN zgodnie z obowiązującym Cennikiem kwota środków dostępnych na Rachunku zostanie odpowiednio pomniejszona.
  10. Transakcje w walutach obcych dokonane kartami systemu płatniczego Mastercard, przed ich zaksięgowaniem na rachunku bankowym są przeliczane przez Mastercard na PLN z zastosowaniem kursu obowiązującego w tej organizacji. W razie doliczenia do kwoty Transakcji dodatkowej marży Banku w PLN zgodnie z obowiązującym Cennikiem kwota środków dostępnych na Rachunku zostanie odpowiednio pomniejszona.
  11. Stosowane przez organizacje płatnicze kursy, o których mowa w ust. 8 i 9, dostępne są na stronach internetowych organizacji płatniczych ([www.visa.pl](http://www.visa.pl) oraz [www.mastercard.pl](http://www.mastercard.pl)). Dokładne adresy stron internetowych organizacji płatniczych są dostępne na stronie internetowej Banku, w Placówkach Banku oraz za pośrednictwem COT.
  12. Bank przekazuje informacje o rozliczonej transakcji w walutach obcych na wyciągu z rachunku bankowego oraz za pośrednictwem KBE. Bank nie stosuje dodatkowych powiadomień ani wiadomości elektronicznych w celu informowania o łącznej kwocie opłat za przeliczenie waluty dla transakcji dokonanych Kartą płatniczą w walucie EUR lub innej walucie będącej walutą państwa członkowskiego EOG, w szczególności wynikających z art. 3a ust. 5 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/518 z dnia 19 marca 2019 r. zmieniającego rozporządzenie (WE) nr 924/2009 w odniesieniu do niektórych opłat za płatności transgraniczne w Unii i opłat za przeliczenie waluty.
  13. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej informacje o łącznej kwocie opłat za przeliczenie waluty dla transakcji dokonywanych kartą płatniczą w walucie EUR lub innej walucie będącej walutą państwa członkowskiego EOG, na walutę rachunku, do którego została wydana karta. Łączna kwota opłat za przeliczenie transakcji podawana jest jako wartość procentowa marży w stosunku do najbardziej aktualnego referencyjnego kursu wymiany euro ogłoszonego przez Europejski Bank Centralny. Sposób rozliczenia transakcji na rachunku bankowym stosowany przy wycisaniu
- marży Banku, o której mowa w zdaniu poprzednim, opisany jest w ust. 7-9 powyżej.
14. 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.
  15. Bank udostępnia usługę wielowalutową, czyli usługę polegającą na podłączeniu rachunków rozliczeniowych w walucie obcej do karty debetowej wydanej do rachunku bankowego Posiadacza rachunku. Usługa wielowalutowa polega na tym, że transakcja obciąża odpowiedni rachunek rozliczeniowy w walucie obcej bez przewalutowania, jeżeli:
    - 1) w momencie dokonania transakcji, Karta debetowa jest podłączona do rachunku rozliczeniowego w walucie obcej i waluta transakcji odpowiada walucie tego rachunku,
    - 2) na rachunku rozliczeniowym w walucie obcej są wystarczające środki na pokrycie całej kwoty transakcji oraz ewentualnych opłat i prowizji.
 Jeżeli którykolwiek z powyższych warunków nie jest spełniony, transakcja obciąża rachunek bankowy zgodnie z ust. 9 i 10. Jeżeli na rachunku bankowym nie ma wystarczających środków, transakcja jest odrzucana.
  16. Karta debetowa może zostać podłączona do wybranych lub wszystkich rachunków rozliczeniowych w walucie obcej powiązanych z rachunkiem bankowym, do którego została wydana ta Karta debetowa, z zastrzeżeniem, że Kartę można połączyć tylko z jednym rachunkiem rozliczeniowym w walucie obcej prowadzonym w danej walucie.
  17. Włączenie oraz wyłączenie usługi wielowalutowej jest możliwe za pośrednictwem aplikacji mobilnej. W cennikach oraz na stronie internetowej Banku znajduje się informacja o rodzajach Kart debetowych i rachunków rozliczeniowych w walucie, dla których udostępniona zostanie usługa wielowalutowa.
- Zablokowanie i zastrzeżenie Kart płatniczych**
- § 48.**
1. Bank ma prawo Zablokować Kartę płatniczą lub Zastrzec Kartę płatniczą, a także zablokować w całości lub części środki dostępne na rachunku bankowym 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,
    - 4) brak możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z wymogami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
  2. W przypadku Zablokowania Karty płatniczej Bank odblokuje kartę, jeżeli przestaną istnieć podstawy do utrzymania blokady.
  3. Bank może Zastrzec Kartę płatniczą w przypadku:
    - 1) podejrzenia ich użycia przez osoby nieuprawnione lub
    - 2) opisanym w § 98, przy czym zastrzeżone Karty płatnicze powinny zostać zwrócone do Banku lub zniszczone.
  4. W przypadku Zablokowania Karty płatniczej lub Zastrzeżenia Karty płatniczej Bank podejmie niezwłoczna 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.
  5. W przypadku braku możliwości kontaktu z Posiadaczem rachunku, Posiadacz rachunku może uzyskać informacje o blokadzie karty w Placówce Banku lub za pośrednictwem COT.
  6. Bank nie informuje Posiadacza rachunku o blokadzie karty, jeżeli jest to nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów. 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.
  7. 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.
  8. Posiadacz rachunku może zastrzec Karty płatnicze z innych powodów niż określone w ust. 7, w szczególności w przypadku odwołania upoważnienia do dysponowania rachunkiem przy życiu Kart płatniczych, przy czym Zastrzeżone Karty płatnicze powinny zostać zniszczone lub zwrócone do Banku, w momencie składania pisemnego potwierdzenia zastrzeżenia, o którym mowa w ust. 10.
  9. W przypadku, gdy Zastrzeżenie Karty płatniczej 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 dyspozycji w tym zakresie.
  10. Zastrzeżenie Kart płatniczych nie może być odwołane, a Zastrzeżone Karty płatnicze nie mogą być używane. W przypadku ich odnalezienia powinny zostać zwrócone do Banku.
  11. Użytkownik Karty ma prawo dokonać Tymczasowego zablokowania Karty debetowej poprzez złożenie odpowiedniej dyspozycji za pośrednictwem KBE (z wyłączeniem Bankomatów).
  12. Zastrzeżenie Karty płatniczej i Tymczasowe zablokowanie Karty debetowej staje się skuteczne od chwili przyjęcia przez Bank dyspozycji w tym zakresie.
  13. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z tytułu transakcji dokonanych kartami:
    - 1) po wypowiedzeniu umowy w zakresie kart,
    - 2) na odległość, bez fizycznego przedstawienia karty, w tym zrealizowanych za pośrednictwem telefonu, Internetu lub poczty,
    - 3) w wyniku użycia karty przez jej użytkownika niezgodnie z prawem, z uwzględnieniem płatności za zabronione towary i usługi, z użyciem karty, gdy Posiadacz rachunku nie dopełnił obowiązków określonych w § 87 ust. 9.
  14. Przed rezygnacją z Karty płatniczej, zamknięciem rachunku, do którego została wydana Karta płatnicza lub rozwiązaniem Umowy, Użytkownik karty zobowiązany jest do:
    - 1) wycofania wszelkich zgód (tzn. autoryzacji) udzielonych punktom akceptującym na inicjowanie Transakcji powtarzalnych (np. zapłaty za subskrypcje, za składki członkowskie) dokonywanych na podstawie danych Karty płatniczej wskazanych w § 45 ust. 10 przekazanych przez Użytkownika karty,
    - 2) anulowania wszelkich rezerwacji w punktach akceptujących dokonanych w oparciu o dane Karty płatniczej.
  15. Użytkownik karty odpowiada za nieautoryzowane Transakcje Kartą płatniczą do wysokości równoważności w walucie polskiej 50 euro, ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu wykonania transakcji, jeżeli nieautoryzowana transakcja jest skutkiem:
    - 1) posłużenia się utraconą lub skradzioną Kartą płatniczą lub
    - 2) jej przywłaszczenia, chyba, że Użytkownik karty nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia Karty płatniczej przed wykonaniem transakcji z wyjątkiem przypadku, gdy Użytkownik karty działał umyślnie lub
    - 3) utratą instrumentu płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej została spowodowana działaniem lub zaniechaniem ze strony pracownika, agenta lub oddziału dostawcy płatnika lub podmiotu świadczącego na jego rzecz usługi zgodnie z Ustawą.
  16. Posiadacz karty lub Użytkownik jest zobowiązany zgłosić Policji oraz otrzymać potwierdzenie takiego zgłoszenia, fakt wykonania transakcji utraconą kartą, kradzieżą, lub przywłaszczenia karty, nieuprawnionego użycia lub nieuprawnionego dostępu do karty. Zgłoszenie ww. faktów Policji nie jest warunkiem zastrzeżenia karty lub rozpatrzenia reklamacji dotyczącej zgłoszenia nieautoryzowanej transakcji karty
  17. Użytkownik karty ponosi odpowiedzialność za nieautoryzowane Transakcje Kartą płatniczą w pełnej wysokości, jeżeli doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia, co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w

- § 43 ust. 2 i 6. Po dokonaniu Zastrzeżenia Karty płatniczej Użytkownik karty nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje, chyba, że doprowadził do nich umyślnie.
18. 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.
  19. 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.
  20. 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 bankowym 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 wpłynęła 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 § 100 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 Banku, 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 III

#### 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 Banku 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 Banku 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 Banku 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 Millenet.
6. Udzielenie zgody, o której mowa w ust. 1 uznaje się za skuteczne w przypadku:
  - 1) dostarczenia do Placówki Banku – następnego dnia roboczego po dniu potwierdzenia przyjęcia przez Placówkę Banku,
  - 2) przesłania drogą korespondencyjną na adres wskazany przez Bank lub za pośrednictwem Millenet 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 Banku 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 IV

#### 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.
5. Wykaz usług oferowanych przez dany KBE jest dostępny w serwisie internetowym w ramach tego KBE oraz w Placówkach Banku.
6. W przypadku konieczności przeprowadzenia konserwacji systemu, Bank poinformuje Użytkownika KBE o przerwie w dostępie do KBE.
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. Do aktywacji KBE wymagane jest podanie Hasła SMS oraz Hasła tymczasowego.
3. Do korzystania z KBE może być wymagana uprzednia instalacja Aplikacji mobilnej Banku. Informacja, które KBE wymagają uprzedniego zainstalowania Aplikacji mobilnej znajduje się na stronie Banku. Aktywacja Aplikacji mobilnej na urządzeniu jest równoznaczna z przypisaniem do Użytkownika KBE Zaufanego urządzenia.
4. Lista urządzeń, które mogą być użyte do korzystania z bankowości mobilnej, dostępna jest w serwisie internetowym Banku, w Placówkach Banku oraz za pośrednictwem COT.
5. Millenet oraz Millenet połączony z Usługą Telefoniczną zapewniają Posiadaczowi rachunku lub Użytkownikowi KBE dostęp do doręczonych przez Bank informacji przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji, a ich sposób zapisania pozwala na ich odtworzenie w niezmięnionej postaci. Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE może informacje i komunikaty zapisać i przechowywać na własnym trwałym nośniku danych.
6. 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.
7. 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 lub Użytkownik KBE powinien posługiwać się instrumentami zabezpieczeń lub elementami uwierzytelniania 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 podejrzenia, co do znajomości przez osoby nieupoważnione instrumentów zabezpieczeń, elementów uwierzytelniania lub narzędzi autoryzacji Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE powinien niezwłocznie:
  - 1) dokonać ich zmiany lub zablokować KBE, a następnie,
  - 2) skontaktować się z Bankiem w celu uzyskania nowych instrumentów zabezpieczeń,

- elementów uwierzytelniania lub narzędzi autoryzacji.
3. Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE korzystający z KBE powinien zwracać szczególną uwagę na niestandardowe komunikaty o konieczności przeprowadzenia dodatkowych instalacji na Urządzeniu mobilnym lub komputerze. W przypadku pojawienia się takiego komunikatu, powinien on zaprzestać korzystania z KBE i niezwłocznie powiadomić Bank.

##### § 55.

1. W celu zapewnienia bezpieczeństwa środków na rachunku bankowym Bank zastrzega sobie prawo stosowania procedur zabezpieczających, w tym 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 przypadkach:
  - 1) korzystania z KBE w sposób niezgodny z postanowieniami umowy w zakresie korzystania z KBE,
  - 2) podejrzenia korzystania z KBE przez osoby nieupoważnione,
  - 3) podejrzenia lub stwierdzenia wystąpienia jakichkolwiek nieuprawnionych transakcji,
  - 4) braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z wymogami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
4. Niezwłocznie po zablokowaniu dostępu do KBE Bank kontaktuje się z Posiadaczem rachunku lub Użytkownikiem KBE w celu wyjaśnienia sytuacji.
5. Odblokowanie dostępu następuje poprzez złożenie pisemnej dyspozycji w Placówce Banku.
6. Powyższe postanowienia określone w ust. 3 - 5 mają odpowiednie zastosowanie w przypadku usług inicjowanych przez Dostawców, o których mowa w § 83.

##### § 56.

1. Posiadacz rachunku i Bank, mogą poprzez KBE składać oświadczenia woli lub wiedzy, w postaci elektronicznej (dalej: oświadczenie) w tym również dokonywać Autoryzacji mobilnej oświadczeń składanych w Placówkach Banku. Oświadczenia mogą być składane wyłącznie w ramach funkcji dostępnych w KBE. O funkcjach dostępnych w KBE Bank informuje za pośrednictwem aktywnego KBE oraz na stronie internetowej Banku. Funkcje KBE mogą być również określone w Ogólnych warunkach.
2. Dyspozycje i oświadczenia składane przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE za pośrednictwem KBE w czasie ustanowionej sesji uznaje się za spełniające wymogi formy pisemnej.
3. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za korzystanie oraz dyspozycje złożone przy użyciu KBE.
4. Bank za pośrednictwem KBE udostępnia Posiadaczowi rachunku informację o stanie realizacji dyspozycji złożonych za pośrednictwem KBE, z wyłączeniem usługi telefonicznej.
5. Treść dyspozycji złożonej w trybie określonym w ust. 2 prawnie wiąże wszystkie strony od chwili wykonania czynności.
6. Każde zamówienie produktu lub usługi Banku złożone za pośrednictwem KBE następuje po uprzednim zaakceptowaniu przez Posiadacza rachunku warunków korzystania z danego produktu bankowego lub usługi.
7. Treść dyspozycji złożonych w trybie określonym w ust. 2, przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE i Bank prawnie wiąże wszystkie strony od chwili wykonania czynności, z których wykonaniem powstaje skutek opisany w treści stosownego komunikatu wysywanego przez Millenet, Millenet połączony z Usługą Telefoniczną, Millenet Mobilny lub Aplikacją mobilną bądź podanego telefonicznie w toku wykonywania przez Posiadacza rachunku danej operacji.

#### Logowanie za pomocą danych biometrycznych

##### § 57.

1. Bank może udostępnić Posiadaczowi rachunku lub Użytkownikowi KBE Uwierzytelnianie i Autoryzację Danymi aktywowanymi z wykorzystaniem modułu biometrycznego w przypadku, gdy Aplikacja mobilna Posiadacza rachunku zainstalowana jest na Urządzeniu mobilnym, na których możliwe jest korzystanie z modułu biometrycznego. Urządzenia mobilne muszą spełniać standardy bezpieczeństwa określone przez Bank publikowane na stronie internetowej Banku.
2. Sposób włączenia na Urządzeniu mobilnym i zarządzanie Danymi aktywowanymi z

- wykorzystaniem modułu biometrycznego są zależne od Urządzenia mobilnego oraz systemu operacyjnego na nim zainstalowanego.
- Włączenie przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE w Aplikacji mobilnej wykorzystania Danych aktywowanych z wykorzystaniem modułu biometrycznego oznacza wyrażenie zgody na traktowanie przez Bank Danych aktywowanych z wykorzystaniem modułu biometrycznego do Uwierzytelniania i Autoryzacji oświadczeń.
  - Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE może wyłączyć funkcję korzystania z Danych aktywowanych z wykorzystaniem modułu biometrycznego w Aplikacji mobilnej.
  - Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE zobowiązany jest chronić dostęp do swojego Urządzenia mobilnego.
  - Pozyskanie lub wykorzystanie przez osoby trzecie Danych aktywowanych z wykorzystaniem modułu biometrycznego może prowadzić do uzyskania przez te osoby nieuprawnionego dostępu do Aplikacji mobilnej.
  - Włączenie w Aplikacji mobilnej Danych aktywowanych z wykorzystaniem modułu biometrycznego umożliwia dokonanie czynności w Aplikacji mobilnej dowolnymi Danymi aktywowanymi z wykorzystaniem modułu biometrycznego na Urządzeniu mobilnym, na którym jest zainstalowana Aplikacja mobilna. Dotyczy to również Danych biometrycznych osób trzecich.
  - Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność z tytułu umożliwienia osobom trzecim zarejestrowania przez nich swoich Danych aktywowanych z wykorzystaniem modułu biometrycznego na Urządzeniu mobilnym, na którym jest zainstalowana Aplikacja mobilna z wykorzystaniem Danych aktywowanych z wykorzystaniem modułu biometrycznego.
  - Za działanie i bezpieczeństwo modułu biometrycznego zapewniającego dostęp do Danych aktywowanych z wykorzystaniem modułu biometrycznego odpowiedzialność ponosi producent Urządzenia mobilnego lub producent systemu operacyjnego na tym urządzeniu, chyba że z mocy prawa odpowiedzialność tą ponosi inny podmiot.
  - Bank zastrzega sobie prawo do wyłączenia obsługi Danych aktywowanych z wykorzystaniem modułu biometrycznego ze względów bezpieczeństwa lub z powodu istotnych zmian w sposobie działania Danych aktywowanych z wykorzystaniem modułu biometrycznego lub braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z wymogami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

#### Usługa telefoniczna

##### § 58.

- Posiadacz rachunku po podpisaniu umowy i wniosku w zakresie usługi telefonicznej, z uwzględnieniem postanowień §§ 70-76:
  - ustanawia swój numer identyfikacyjny, zwany dalej Telekodem, zabezpieczający składanie dyspozycji przez telefon,
  - ustanawia dowolne słowne hasło dostępu przy pierwszym połączeniu z konsultantem usługi telefonicznej.
- 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.
- Zakres usług, o których mowa w ust. 2, obejmuje:
  - uzyskiwanie informacji na temat produktów i usług,
  - uzyskiwanie informacji o saldzie na rachunku, transakcjach na rachunku i Transakcjach Kartami płatniczymi,
  - zamówienie duplikatu wyciągu, potwierdzenia wykonania dyspozycji przelewu,
  - otwarcie/zmiana prolongaty/zamknięcie rachunku lokaty terminowej prowadzonej zgodnie z cennikiem,
  - zastrzeżenie Kart płatniczych, dokumentu tożsamości,
  - zamawianie transportu dla wpłat gotówkowych z opcją transportu,
  - zamawianie rozumiane, jako składanie dyspozycji wypłat gotówkowych w Placówkach Banku oraz wypłat zamkniętych z opcją transportu,
  - zdefiniowanie/odwołanie/zmiana płatności z rachunku,
  - zdefiniowanie/odwołanie/zmiana zlecenia stałego, o którym mowa w § 40 ust. 5,
  - zlecenie przelewu krajowego (w tym zdefiniowanego) z uwzględnieniem dziennego limitu.

- Posiadacz rachunku może dodatkowo upoważnić inne osoby do jednoosobowego korzystania z wybranych funkcji usługi telefonicznej na odrębnym formularzu wskazanym przez Bank.
- W przypadku odwołania przez Posiadacza rachunku upoważnienia do dysponowania rachunkiem Posiadacz rachunku powinien ustanowić nowe instrumenty zabezpieczeń oraz elementy uwierzytelniania zgodnie z ust. 1.

##### § 59.

- Posiadacz rachunku powinien posługiwać się instrumentami zabezpieczeń lub elementami uwierzytelniania właściwymi dla usługi telefonicznej w sposób zapewniający zachowanie ich poufności oraz jest zobowiązany do nie udostępniania ich osobom nieupoważnionym.
- Bank ustala wysokość limitów transakcyjnych dla dyspozycji telefonicznych, które mogą być zlecone za pośrednictwem konsultanta usługi telefonicznej.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie dyspozycji przekazanej za pośrednictwem usługi telefonicznej przez osobę nieuprawnioną, która podała prawidłowe instrumenty zabezpieczeń lub elementy uwierzytelniania.
- W przypadku wystąpienia podejrzeń, co do znajomości przez osoby nieupoważnione instrumentów zabezpieczeń lub elementów uwierzytelniania Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie:
  - dokonać ich zmiany, a następnie,
  - skontaktować się z Bankiem w celu uzyskania nowych instrumentów zabezpieczeń lub elementów uwierzytelniania.
- Bank ma prawo do niezrealizowania dyspozycji w przypadku niemożności uzyskania z jakichkolwiek przyczyn potwierdzenia dyspozycji.

##### § 60.

- Posiadacz rachunku może składać dyspozycje oraz uzyskiwać informacje o produktach i usługach Banku:
  - po wprowadzeniu ośmiu ostatnich cyfr numeru rachunku bankowego wskazanego w umowie w zakresie usługi telefonicznej i Telekodu,
  - pod warunkiem podania hasła dostępu - przy połączeniu z konsultantem usługi telefonicznej.
- Konsultant usługi telefonicznej może dokonać weryfikacji danych osobowych osób upoważnionych zgodnie z § 58 ust. 2 i 4, działających w imieniu Posiadacza rachunku i w przypadku braku uzyskania prawidłowych danych odmówić wykonania dyspozycji przez telefon.
- Dostęp do usługi telefonicznej jest możliwy za pomocą telefonu pracującego w trybie wybierania tonowego.
- Bank zastrzega sobie prawo do nagrywania rozmów telefonicznych.
- Nagrania, o których mowa w ust. 4, są poufne i mogą być wykorzystane przez Bank wyłącznie w celach dowodowych oraz do monitorowania, jakości obsługi.
- Bank ustala i podaje w cenniku wysokość limitów transakcyjnych dla dyspozycji telefonicznych, które mogą być zlecane za pośrednictwem konsultanta usługi telefonicznej.
- W przypadku zablokowania dostępu do usługi telefonicznej wymagana jest jej ponowna aktywacja, zgodnie z trybem określonym w § 58 ust. 1, przy czym Bank zastrzega sobie 5 dni roboczych na uruchomienie usługi.

##### § 61.

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

- korzystania z usługi telefonicznej w sposób niezgodny z postanowieniami umowy w zakresie usługi telefonicznej,
- podejrzania korzystania z usługi telefonicznej przez osoby nieupoważnione.

#### Millenet

##### § 62.

- Posiadacz rachunku, z uwzględnieniem postanowień §§ 70-76 po podpisaniu umowy i wniosku w zakresie Millenet, uzyskuje instrumenty zabezpieczeń oraz elementy uwierzytelniania właściwe dla systemu Millenet. Hasło umożliwiające wykonanie pierwszego logowania do systemu, Użytkownik KBE otrzymuje za pośrednictwem wiadomości SMS na zdefiniowany i należący do niego numer telefonu. Na życzenie Użytkownika KBE Bank może przekazać hasło do pierwszego logowania w bezpiecznej kopercie.
- Podpisanie wniosku, o którym mowa w ust. 1, jest rozumiane, jako podpisanie:
  - konfiguracji użytkownika,
  - informacji o użytkowniku autoryzującym,
  - konfiguracji reguł autoryzacji,

oraz złożenie kopii dowodu osobistego każdego użytkownika.

- Bank dokonuje konfiguracji reguł autoryzacji oraz uprawnień użytkowników w systemie Millenet na podstawie dokumentów złożonych przez Posiadacza rachunku.
- Bank nie dopuszcza stosowania tych samych numerów telefonów komórkowych przez różnych Użytkowników KBE pod jednym MilleKodem.
- MilleKod, login oraz hasło identyfikują Użytkownika KBE w systemie Millenet i umożliwiają korzystanie z systemu zgodnie z posiadanymi uprawnieniami.

##### § 63.

- W ramach świadczenia usługi Millenet Posiadacz rachunku 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).
- Uprawnienia do funkcjonalności nadane użytkownikowi KBE w ramach MilleKodu Wspólnego obowiązują wszystkie podmioty przypisane do tego MilleKodu.
- 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 Posiadaczy rachunków w ramach MilleKodu Wspólnego złożonej na formularzu bankowym lub za pomocą odpowiednich funkcji w usłudze Millenet przez upoważnionych/nich użytkownika/ów.
- Przez upoważnionego użytkownika należy rozumieć osobę/osoby, posiadające uprawnienia „edycji użytkowników” oraz „autoryzacja zamian użytkowników”.
- 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 najwcześniejszego otwartego rachunku w PLN pod danym MilleKodem, bez względu na to, który podmiot jest jego posiadaczem.
- W ramach funkcji dostępnych w usłudze Millenet, uprawnieni Użytkownicy mogą przekazać do Banku wymagane przez Bank w zakresie prowadzonej obsługi Posiadacza rachunku:
  - dokumenty / informacje sporządzone przez Posiadacza rachunku, jako:
    - obrazy oryginałów dokumentów,
    - niepodpisane informacje dotyczące Posiadacza rachunku,
    - dokumenty w postaci elektronicznej, opatrzone odpowiednim kwalifikowanym podpisem elektronicznym,
  - dokumenty sporządzone przez podmioty / osoby trzecie, inne niż Posiadacz rachunku, jako obrazy oryginałów dokumentów lub dokumenty w postaci elektronicznej, opatrzone odpowiednim kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
- Kwalifikowany podpis elektroniczny składany na dokumentach przekazywanych do Banku powinien spełniać następujące warunki:
  - Podpis kwalifikowany powinien zostać wystawiony przez kwalifikowanego dostawcę usług wpisanego do rejestru dostawców usług zaufania prowadzonego przez Narodowy Bank Polski lub przez innego dostawcę znajdującego się na terenie Unii Europejskiej, który znajduje się na liście zaufanych dostawców Unii Europejskiej (EURL),
  - Certyfikat powinien być aktualny, nieodwołany, niezastrzeżony na moment składania podpisu na dokumencie.

##### § 64.

- Dane osobowe Użytkownika KBE, dokonującego autoryzacji oraz numer telefonu komórkowego stosowany w celu otrzymywania Hasel SMS muszą być potwierdzone przez ww. Użytkownika KBE.
- Oddiór przez Użytkownika KBE uprawnionego do autoryzacji nośnika kluczy służących do składania podpisu elektronicznego musi być potwierdzony na „protokole odbioru Tokena/karty procesorowej”.
- Użytkownik KBE, któremu zostały nadane w systemie uprawnienia do autoryzacji nabywa uprawnienia do autoryzacji po pozytywnej weryfikacji jego danych osobowych przez Bank.
- 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.
- Użytkownik posiadający uprawnienie do bankowości mobilnej ma możliwość zdefiniowania własnego Hasła mobilnego.
  - Bank w uzgodnieniu z Posiadaczem rachunku może dopuścić stosowanie innych niż wymienione w § 2 pkt 47 narzędzi autoryzacji.
  - Dobowy limit transakcji w kwocie 150 000 PLN (lub równoważność tej kwoty w walucie) jest nałożony na dyspozycje autoryzowane jednoosobowo Hasłem SMS w Millenet dla Przedsiębiorstw.
  - Bank zastrzega możliwość czasowej lub stałej zmiany dziennego limitu bez wcześniejszego powiadomienia Posiadacza rachunku.
  - Bank może wykonać transakcje przekraczające dobowy limit, o którym mowa w pkt 1, jeżeli Użytkownik KBE 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.
- § 65.**
- Uprawnienia administracyjne dostępne w systemie Millenet umożliwiają:
    - tworzenie nowych loginów i nadawanie innym Użytkownikom KBE statusów umożliwiających odblokowanie dostępu,
    - nadawanie poszczególnym Użytkownikom KBE uprawnień do rachunków i operacji,
    - definiowanie grup akceptacji Użytkowników KBE niezbędnych do wykonywania określonych rodzajów operacji, oraz zatwierdzanie wprowadzonych zmian,
    - aktywację narzędzi autoryzacji innych Użytkowników KBE,
    - aktywację bankowości mobilnej innym Użytkownikom KBE,
 oraz pozostałe czynności związane z konfiguracją systemu Millenet.
  - W przypadku nadania przez Posiadacza rachunku uprawnień Użytkownikowi KBE do autoryzacji, zastosowanie mają postanowienia § 64.
  - Uprawnienie do autoryzacji zmiany reguł autoryzacji może być nadane użytkownikowi jedynie przez Bank na podstawie pisemnej dyspozycji złożonej na formularzu uprawnień użytkowników.
- § 66.**
- Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za właściwe używanie oraz zachowanie zasad bezpieczeństwa i poufności identyfikatorów, haseł systemu Millenet oraz wykorzystywanych narzędzi autoryzacji.
  - 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.
  - Dyspozycje płatnicze złożone w trakcie sesji obciążają rachunek bankowy Posiadacza rachunku.
  - Posiadacz rachunku, dzięki funkcjonalności systemu Millenet ma możliwość nadawania uprawnień, o których mowa w § 65.
- § 67.**
- W przypadku, gdy w czasie sesji zaniechano wykonywania operacji, sesja zostanie automatycznie zamknięta, gdy okres bezczynności przekroczy czas określony w systemie przez Posiadacza rachunku. W przypadku zaprzestania dokonywania dyspozycji w czasie trwania sesji, należy zakończyć korzystanie z systemu Millenet we właściwy sposób. Ponowne korzystanie z systemu Millenet wymaga ustanowienia nowej sesji.
  - Błędne wprowadzenie H@sla1 przy następujących po sobie próbach powoduje zablokowanie dostępu do usługi Millenet, o czym Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE zostanie poinformowany przed dokonaniem blokady. W takim przypadku Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE, wykorzystując uprawnienia, o których mowa w § 65 ust. 1, może odblokować dostęp Użytkownika KBE.
  - Jeżeli żaden z Użytkowników KBE nie ma uprawnień, o których mowa w § 65 ust 1, Posiadacz rachunku kontaktuje się z Bankiem w celu odblokowania dostępu.
  - Błędne wprowadzenie PINu Mobilnego przy następujących po sobie próbach powoduje zablokowanie dostępu do Aplikacji mobilnej, o czym Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE zostanie poinformowany przed dokonaniem blokady.
  - Jeżeli zablokowane zostaną uprawnienia, o których mowa § 65 ust. 1 pkt 4, Posiadacz rachunku jest zobowiązany niezwłocznie skontaktować się z Bankiem w celu nadania nowych haseł.
  - W przypadku zablokowania narzędzi autoryzacji Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie

skontaktować się z Bankiem w celu ich odblokowania.

#### Dostęp do serwisu eBOK Millennium Leasing

##### § 68.

W ramach dostępu do usługi Millenet Posiadacz rachunku ma możliwość uzyskania dostępu do serwisu eBOK Millennium Leasing.

##### § 69.

- Warunki świadczenia usługi serwisu eBOK Millennium Leasing przez Millennium Leasing Sp. z o.o. określa „Regulamin świadczenia usługi serwisu „eBOK” Millennium Leasing Sp. z o.o.”, zwany dalej „Regulaminem eBOK”.
- Nadanie uprawnienia do serwisu eBOK Millennium Leasing na konfiguracji użytkowników jest równoznaczne ze złożeniem formularza konfiguracji użytkowników w Millennium Leasing, zgodnie z Regulaminem eBOK.

#### Millenet połączony z Usługą Telefoniczną

##### § 70.

- 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:
  - Millenet,
  - bankowość mobilną,
  - telefon.
- Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE po zawarciu umowy, o której mowa w ust. 1:
  - w zakresie Millenet, Millenet Mobilnego i usługi telefonicznej:
    - uzyskuje osobisty MilleKod (ośmiocyfrowy) oraz osobiste H@sla1 (ośmiocyfrowe), które służą do identyfikacji Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE oraz umożliwiającą dostęp do sesji KBE,
    - uzyskuje możliwość zdefiniowania własnego MilleKodu zawierającego cyfry i litery, który może być stosowany zamiennie z ośmiocyfrowym MilleKodem w Millenet, Aplikacji mobilnej i Millenet Mobilnym,
    - otrzymuje możliwość zdefiniowania numeru telefonu do Hasła SMS za pośrednictwem usługi telefonicznej lub w Placówce Banku, w przypadku nowego Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE. Hasła SMS służą do autoryzacji wybranej dyspozycji lub do Silnego uwierzytelniania Transakcji Kartą płatniczą w sytuacji udostępnienia przez punkt akceptujący Usługi 3D Secure, dla której Hasło SMS zostało wygenerowane,
  - w zakresie aplikacji mobilnych otrzymuje możliwość:
    - zdefiniowania własnego ośmiocyfrowego Hasła mobilnego, które służy do autoryzowania dyspozycji zleczanych za pośrednictwem aplikacji mobilnej,
    - ustanowienia własnego czterocyfrowego kodu PIN Mobilnego, służącego do logowania się do aplikacji mobilnej,
  - w zakresie komunikatów tekstowych SMS, otrzymuje możliwość zdefiniowania, po załogowaniu do Millenet, rodzajów dyspozycji dostępnych za pośrednictwem komunikatów SMS.
- Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE może:
  - zmienić osobiste H@sla1, Hasło mobilne, PIN Mobilny poprzez KBE,
  - zdefiniować lub zmienić ośmiocyfrowy MilleKod na własny MilleKod poprzez KBE lub w Placówce Banku,
  - zdefiniować lub zmienić numer telefonu komórkowego, na który wysyłane są jednorazowe Hasła SMS w Placówce Banku, za pośrednictwem usługi telefonicznej lub poprzez wydrukowanie nowego osobistego H@sla2 z bankomatu,
  - uzyskać nowy MilleKod poprzez złożenie pisemnej dyspozycji w Placówce Banku lub w inny sposób uzgodniony z Bankiem,
  - uzyskać nowe H@sla1 poprzez złożenie pisemnej dyspozycji w Placówce Banku lub w inny sposób uzgodniony z Bankiem.
- Zdefiniowany numer telefonu komórkowego, na który wysyłane są Hasła SMS staje się numerem do kontaktu Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE.
- Zmiana osobistego H@sla1 dotyczy wszystkich KBE używanych przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE.

- Błędne wprowadzenie elementów określonych w § 15 ust.15 może spowodować zablokowanie dokonywania czynności opisanych w § 15 ust. 13, o czym Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE zostanie powiadomiony przed nałożeniem blokady.
- W przypadku zablokowania jednego z elementów określonych w § 15 ust.15, Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE może zawioskować o odblokowanie go za pośrednictwem COT.
- W przypadku, gdy Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE utraci osobiste H@sla1, Hasło mobilne, PIN Mobilny lub osobiste H@sla2, ustanawia nowe w trybie określonym w ust. 2 i 3.
- Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE powinien posługiwać się wyłącznie osobistym H@slēm1, Hasłem mobilnym, PIN Mobilnym, osobistym H@slēm2 lub Hasłem SMS zwanymi dalej „Hasłami” w sposób zapewniający zachowanie ich poufności oraz jest zobowiązany do nieudostępniania Haseł i hasła dostępu osobom nieupoważnionym.
- Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE, w przypadku wystąpienia podejrzenia, co do znajomości przez osoby nieupoważnione jego Danych identyfikujących oraz danych używanych do autoryzacji lub elementów, o których mowa w § 15 ust. 15, powinien niezwłocznie dokonać odpowiednio ich zmiany zgodnie z trybem, o którym mowa w ust. 5.
- Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE 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.
- Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE może zablokować dostęp do Millenet, Bankowości Mobilnej i COT składając pisemną dyspozycję.
- Odblokowanie dostępu następuje poprzez złożenie pisemnej dyspozycji w Placówce Banku.
- Sześciokrotnie wprowadzenie nieprawidłowego hasła skutkuje czasowym ograniczeniem możliwości dokonywania płatności w punktach akceptujących usługę 3D-Secure.

#### Płatności internetowe

##### § 71.

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

#### Limity w ramach Millenet połączonego z Usługą Telefoniczną

##### § 72.

- Posiadacz rachunku ustala maksymalną dobową wartość dyspozycji pieniężnych, zwaną dalej „Limitem głównym”, możliwą do zlecenia w danym dniu, za pośrednictwem Millenet z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
- Posiadacz rachunku może złożyć w Placówce Banku lub poprzez KBE dyspozycję zmiany limitu głównego.
- Bank ustala wysokość limitów dla dyspozycji telefonicznych, które mogą być zlecone za pośrednictwem konsultanta usługi telefonicznej.
- Bank ustala maksymalną dobową wartość dyspozycji pieniężnych możliwą do zlecenia w danym dniu za pośrednictwem aplikacji mobilnej oraz Millenetu Mobilnego.
- Posiadacz rachunku może złożyć w Placówce Banku lub poprzez KBE dyspozycję zmiany Limitu aplikacji mobilnej.
- Bank może ustalić zakres obowiązywania i maksymalne kwoty limitów, o których mowa w ust. 1-4, których wysokość jest określona w cenniku.

##### § 73.

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

#### § 74.

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.

#### § 75.

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. Brak dostępu na czas określony dotyczy wskazanego przez Bank kanału i jednocześnie umożliwia dostęp do produktów i usług przez inne kanały KBE.
3. 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.
4. W przypadku dyspozycji złożonych w Millenet, które nie mogą być zrealizowane w momencie niedostępności głównego systemu bankowego, widoczna jest stosowna informacja.

#### § 76.

- Dyspozycje oraz oświadczenia złożone poprzez KBE:
- 1) potwierdzone w Millenet, Millenet Mobilnym i usłudze telefonicznej osobistym H@sem1 lub Hasłem SMS,
  - 2) potwierdzone w Aplikacji mobilnej kodem PIN Mobilnym lub Hasłem mobilnym,
  - 3) wykonane ze Zdefiniowanego numeru telefonu komórkowego za pośrednictwem komunikatów tekstowych SMS,
- uważa się za autentyczne.

#### Warunki korzystania z Systemu Płatności Mobilnych BLIK

#### § 77.

1. System Płatności Mobilnych BLIK umożliwia dokonywanie Płatności Mobilnych w PLN w punktach oznaczonych znakiem BLIK oraz wystawianie i realizację czeku BLIK oraz zlecenie przelewów na numer telefonu. Ponadto Płatności Mobilne BLIK umożliwiają dokonywanie Płatności zbliżeniowych BLIK w PLN i walutach obcych.
2. Korzystanie przez Użytkownika BLIK z Systemu Płatności Mobilnych BLIK na danym Urządzeniu mobilnym 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.
7. Płatności Mobilne BLIK dokonywane są w PLN, a Płatności zbliżeniowe BLIK dokonywane są również w walutach obcych.

#### § 78.

1. W ramach Systemu Płatności Mobilnych BLIK wyróżniana 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,
    - c) przelew na numer telefonu,
    - d) Płatności zbliżeniowe BLIK,
    - e) Płatności powtarzalne BLIK,
  - 2) transakcje gotówkowe BLIK:
    - a) wypłaty i wpłaty gotówki w PLN w bankomatach i Wpłatomatach,
    - 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 - Płatności Mobilne BLIK.

2. Płatności, o których mowa w ust. 1 Użytkownik BLIK może zrealizować przy użyciu Urządzenia mobilnego lub Czeku BLIK (bez transakcji wpłaty gotówki).
3. Płatności Mobilne BLIK realizowane przy użyciu Urządzenia mobilnego mogą:
  - 1) wymagać podania Kodu BLIK wygenerowanego w Aplikacji mobilnej,
  - 2) nie wymagać podania Kodu BLIK:
    - a) jeżeli transakcja dokonywana jest w zapamiętanym wcześniej przez Użytkownika BLIK sklepie lub z zapamiętanej wcześniej przeglądarki internetowej,
    - b) w przypadku Przelewów na telefon BLIK,
    - c) w przypadku Płatności zbliżeniowych BLIK.
4. Użytkownik BLIK może utworzyć maksymalnie 5 aktywnych Czeków BLIK. Kolejny Czek BLIK można utworzyć po wygaśnięciu daty obowiązywania lub po usunięciu wcześniej utworzonego.
5. Podczas wystawiania Czeku BLIK Użytkownik BLIK każdorazowo definiuje jego wartość, termin ważności oraz Hasło do czeku BLIK.
6. Maksymalna kwota czeku BLIK oraz termin ważności określone zostały w Cenniku usług - Płatności Mobilne BLIK.
7. 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.
8. W przypadku 3-krotnego błędnego wprowadzenia Hasła do Czeku BLIK, zostanie on odrzucony.
9. 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.
10. W przypadku, gdy Hasło do Czeku BLIK zostanie zgubione, zapomniane, Czek BLIK może zostać anulowany przez Użytkownika BLIK.
11. Użytkownik BLIK może w Aplikacji mobilnej anulować wystawiony Czek BLIK poprzez usunięcie go z listy aktywnych Czeków BLIK.
12. 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, zgodnie z cennikiem, o ile dla danej czynności została określona w cenniku - Płatności Mobilne BLIK.
13. Blokada, o której mowa w ust. 12, wygasa po upływie terminu ważności lub w przypadku anulowania, lub odrzucenia Czeku BLIK lub z chwilą autoryzacji transakcji, do której Czek BLIK został użyty.
14. 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.
15. Bank dokonuje rozliczenia Płatności Mobilnych, o których mowa w ust. 1 w momencie ich autoryzacji.
16. W przypadku braku rozliczenia Płatności Mobilnej, na którą została udzielona autoryzacja, blokuje ona dostępne środki na Rachunku źródłowym do czasu rozliczenia.
17. Maksymalny czas blokady, o której mowa w ust. 16, 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. W przypadku Płatności zbliżeniowych BLIK realizowanych w Punktach akceptujących oznaczonych wyłącznie znakiem Mastercard (bez symbolu BLIK) termin ten może zostać wydłużony do 30 dni.
18. 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, zgodnie z cennikiem.
19. 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 lub w przypadku Płatności zbliżeniowej BLIK i Płatności powtarzalnych BLIK w Aplikacji mobilnej. Brak połączenia internetowego w Urządzeniu mobilnym uniemożliwia dostarczenie komunikatu do Aplikacji mobilnej.
20. Powiadomienie o przyczynie odmowy wykonania Płatności Mobilnej jest niedopuszczalne, jeżeli tak stanowią odrębne przepisy.

#### § 79.

1. W ramach systemu Płatności mobilnych BLIK możliwe jest zlecenie i otrzymywanie przelewów, których Odbiorca transakcji identyfikowany jest przez płatnika numerem telefonu komórkowego.

2. Aby otrzymywać przelewy, o których mowa w ust 1, Użytkownik BLIK musi zarejestrować w systemie BLIK swój Alias BLIK tj. powiązać swój numer telefonu z rachunkiem, na który przelewy mają być księgowane przez Bank.
3. Zarejestrowanie Aliasu BLIK jest możliwe w wybranych KBE.
4. Użytkownik BLIK może mieć zdefiniowany tylko jeden Alias BLIK. Próba zdefiniowania kolejnego spowoduje usunięcie wcześniejszego powiązania pomiędzy numerem telefonu Użytkownika BLIK i jego rachunkiem, niezależnie od tego czy wcześniejsze powiązanie dotyczyło rachunku w Banku czy też w innym banku.
5. Użytkownik BLIK definiując Alias BLIK wyraża zgodę na przekazanie przez Bank numeru rachunku bankowego Użytkownika BLIK innym uczestnikom transakcji.
6. Użytkownik BLIK potwierdza zdefiniowanie Aliasu BLIK właściwym dla danego KBE sposobem autoryzacji.
7. W celu zlecenia przelewu na numer telefonu niezbędne są następujące dane:
  - 1) numer telefonu Odbiorcy transakcji – wybrany z książki telefonicznej urządzenia mobilnego lub wpisany w dedykowane do tego pole,
  - 2) nazwa Odbiorcy transakcji, przy czym jeżeli numer telefonu Odbiorcy transakcji został wybrany z książki telefonicznej urządzenia mobilnego Użytkownika BLIK, zostanie automatycznie użyta nazwa przypisana do tego numeru telefonu Odbiorcy transakcji, którą następnie Użytkownik BLIK może zmienić.

#### § 80.

1. W zależności od ustawień limitów Płatności Mobilne mogą być potwierdzane na Urządzeniu mobilnym przyciskiem potwierdzającym lub PIN Mobilnym z zastrzeżeniem przepisów § 81a dla Płatności zbliżeniowych BLIK.
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 ilościowy 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. Płatności zbliżeniowe BLIK realizowane są w ramach maksymalnego dziennego limitu bezgotówkowych Płatności zbliżeniowych BLIK.
3. Dienne limity Płatności Mobilnych dokonywanych bez potrzeby potwierdzenia PIN Mobilnym określone są w cenniku - 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.
6. Dokonywanie Płatności zbliżeniowych BLIK w przypadku braku połączenia internetowego na Zaufanym urządzeniu jest możliwe do wysokości limitu liczby Płatności zbliżeniowych BLIK dokonywanych bez połączenia internetowego. W przypadku jego przekroczenia, Użytkownik BLIK musi uzyskać dostęp do Internetu w celu jego odnowienia.
7. Limit ilościowy Płatności zbliżeniowych BLIK dokonywanych bez połączenia internetowego określony jest w Cenniku usług - Płatności Mobilne BLIK.

#### § 81.

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) niedostępiania 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: Milenet, telefonicznie lub w dowolnej Placówce Banku.
- Płatności zbliżeniowe**  
**§ 81a**
1. Włączenie Płatności zbliżeniowych BLIK wymaga aktywacji usługi w Aplikacji mobilnej i zatwierdzenia tej czynności przez podanie PIN Mobilnego.
2. W celu korzystania przez Użytkownika BLIK z Płatności zbliżeniowych BLIK na więcej niż jednym Urządzeniu mobilnym, Użytkownik BLIK powinien dokonać aktywacji Płatności zbliżeniowych BLIK na każdym z tych Urządzeń mobilnych odrębnie.
3. Urządzenie mobilne wykorzystywane do Płatności zbliżeniowych BLIK powinno spełniać wymagania:
- 1) funkcjonować w oparciu o system Android w wersji wskazanej przez Bank na stronie internetowej Banku,
  - 2) posiadać odpowiedni poziom zabezpieczeń, w tym posiadać zabezpieczenia producenta.
4. Do realizacji Płatności zbliżeniowych BLIK wymagane jest:
- 1) włączenie komunikacji bliskiego zasięgu NFC,
  - 2) włączenie na Urządzeniu mobilnym funkcji powiadomień z Aplikacji mobilnej Banku,
  - 3) ustawienie Aplikacji mobilnej, jako domyślnej dla płatności zbliżeniowych.
5. Płatności zbliżeniowe BLIK mogą być dokonane wyłącznie w terminalach płatniczych wyposażonych w czytnik zbliżeniowy i oznaczonych odpowiednio symbolem Płatności zbliżeniowych BLIK lub Mastercard.
6. Dla realizacji Płatności zbliżeniowych BLIK nie jest wymagany dostęp do Internetu ani logowanie do Aplikacji mobilnej.
7. Bank udostępni dwie metody Autoryzacji Płatności zbliżeniowych BLIK:
- 1) Locally Verified CDCVM, czyli autoryzacja poprzez odblokowanie urządzenia,
  - 2) PIN Mobilny.
8. Użytkownik BLIK może wskazać metodę Autoryzacji Płatności zbliżeniowych BLIK w ustawieniach w Aplikacji mobilnej.
9. Zastosowanie metody Autoryzacji, o której mowa w ust 7 pkt. 1 możliwe jest po spełnieniu przez Użytkownika BLIK następujących warunków:
- 1) włączeniu na Urządzeniu mobilnym zabezpieczenia dostępu poprzez wybór blokady urządzenia,
  - 2) włączeniu na Urządzeniu mobilnym blokady urządzenia bazującej na symbolu, kodzie PIN do urządzenia, hasle lub biometrii,
  - 3) niestawianiu blokady Urządzenia mobilnego bazującej na prostym przesunięciu oznaczonym jako „przesuń, aby odblokować”, z zastrzeżeniem ust. 10-11.
10. Stosowanie metody Autoryzacji, o której mowa w ust 7 pkt. 1 może nie być możliwe na każdym Urządzeniu mobilnym. Decyzję o udostępnieniu lub wycofaniu możliwości potwierdzania w ten sposób płatności podejmuje Bank kierując się względami bezpieczeństwa. Lista takich urządzeń określona jest na stronie internetowej Banku.
11. W przypadku stwierdzenia przez Bank, że Urządzenie mobilne nie spełnia warunków bezpieczeństwa umożliwiających stosowanie metody Locally Verified CDCVM, możliwość Autoryzacji z użyciem tej metody, oraz Płatności zbliżeniowe BLIK zostaną wyłączone na Urządzeniu mobilnym, o czym Użytkownik BLIK zostanie poinformowany w KBE.
12. W przypadku braku możliwości korzystania z Autoryzacji metodą Locally Verified CDCVM na danym Urządzeniu mobilnym Użytkownik BLIK nadal będzie miał możliwość korzystania z Płatności zbliżeniowych BLIK przy wykorzystaniu metody Autoryzacji przy użyciu PIN Mobilnego, po ponownym włączeniu Płatności zbliżeniowych BLIK zgodnie z ust. 1.
13. Autoryzacja Płatności zbliżeniowych BLIK wymaga, w zależności od komunikatu podanego przez Bank i wybranej metody Autoryzacji zgodnie z ust. 7:
- 1) odblokowania Zaufanego urządzenia i przyłożenia odblokowanego Zaufanego urządzenia do terminala płatniczego, lub
  - 2) odblokowania Zaufanego urządzenia, przyłożenia odblokowanego Zaufanego urządzenia do terminala płatniczego i użycia metody Locally Verified CDCVM, lub
  - 3) odblokowania Zaufanego urządzenia, przyłożenia odblokowanego Zaufanego urządzenia do terminala płatniczego, użycia PIN Mobilnego i ponownego przyłożenia Zaufanego urządzenia do terminala płatniczego.
14. Wykonanie kolejnej transakcji na Zaufanym urządzeniu wymaga zabezpieczenia dostępu przy pomocy blokady ekranu opisanej w ust. 9, oraz ponownego wykonania czynności opisanych w ust. 13.
15. Limit kwotowy dla jednorazowej Płatności zbliżeniowej BLIK na terenie Polski bez konieczności wprowadzania PIN Mobilnego ustalany jest przez Polski Standard Płatności Sp. z o.o. Aktualny limit obowiązujący w Polsce podany jest na stronie internetowej Banku oraz w Placówkach Banku. Maksymalna kwota jednorazowej Płatności zbliżeniowej BLIK bez konieczności wprowadzania PIN Mobilnego realizowanej za granicą może być różna od wysokości limitu obowiązującego w Polsce. Z zastrzeżeniem § 17 ust. 4 Płatność zbliżeniową BLIK:
- 1) w ramach limitu uważa się za autoryzowaną w sposób opisany w ust. 13 pkt. 1 lub pkt. 3,
  - 2) powyżej limitu uważa się za autoryzowaną w sposób opisany w ust. 13 pkt 3.
16. Podanie błędnego PIN Mobilnego powoduje konieczność ponownego rozpoczęcia Płatności zbliżeniowej BLIK.
17. Trzykrotne podanie błędnego PIN Mobilnego powoduje zablokowanie możliwości korzystania z Płatności zbliżeniowej BLIK oraz Aplikacji mobilnej na danym Zaufanym urządzeniu do czasu odblokowania lub zmiany PIN Mobilnego.
18. Maksymalny dzienny limit bezgotówkowych Płatności zbliżeniowych BLIK jest wspólny dla wszystkich Urządzeń mobilnych. Limit ten określony został w Cenniku usług – Płatności Mobilne BLIK.
19. Płatności zbliżeniowe BLIK dokonane w walutach obcych są przeliczane i księgowane na rachunku w PLN z zastosowaniem kursu Mastercard z dnia dokonywania Autoryzacji Płatności zbliżeniowej BLIK. Stosowane przez organizację płatniczą Mastercard kursy walut dostępne są na stronie internetowej Mastercard ([www.mastercard.pl](http://www.mastercard.pl)). Dokładny adres strony internetowej organizacji płatniczej jest dostępny na stronie internetowej Banku, w Placówkach Banku oraz za pośrednictwem COT.
20. Dla transakcji w walutach obcych Bank przedstawia na wyciągu źródłową kwotę i walutę w jakiej została dokonana transakcja oraz kwotę i walutę jaka została zaksięgowana na rachunku, a także efektywny kurs walutowy (tj. kurs waluty, w której transakcja została dokonana do PLN).
21. Transakcje w walutach obcych mogą podlegać opłacie zgodnie z Cennikiem usług-Płatności Mobilne BLIK.
22. W przypadku korzystania z usługi DCC (Dynamic Currency Conversion) odpowiednie zastosowanie mają zapisy § 47 ust. 14.
23. Odinstalowanie Aplikacji mobilnej na Zaufanym urządzeniu skutkuje wyłączeniem Płatności zbliżeniowych BLIK na tym urządzeniu.
24. Ponowna aktywacji Płatności zbliżeniowych BLIK wymaga instalacji Aplikacji mobilnej i wykonania czynności wskazanych w ust. 1.
25. Użytkownik BLIK może wyłączyć Płatności zbliżeniowe BLIK w Aplikacji mobilnej na Zaufanym urządzeniu. Wyłączenie Płatności zbliżeniowych BLIK jest również możliwe w Milenet lub COT.
26. Wyłączenie Płatności zbliżeniowych BLIK na jednym Zaufanym urządzeniu nie powoduje wyłączenia usługi na pozostałych Zaufanych urządzeniach.
27. Po upływie 3 lat od aktywacji lub odnowienia Płatności zbliżeniowych BLIK usługa wymaga odnowienia. Aby ją odnowić należy wykonać w ciągu 3 miesięcy, przed upływem tego czasu, Płatność zbliżeniową BLIK w przeciwnym razie usługa będzie wymagała ponownej aktywacji zgodnie z ust. 1.
28. Bank ma prawo zablokować możliwość korzystania z Płatności zbliżeniowych BLIK ze względu na:
- 1) uzasadnione przyczyny związane z bezpieczeństwem Płatności zbliżeniowych BLIK oraz Aplikacji mobilnej,
  - 2) podejrzenie nieuprawnionego wykorzystania Płatności zbliżeniowych BLIK lub umyślnie
- doprowadzenie do nieautoryzowanej Płatności zbliżeniowej BLIK.
29. W przypadku zablokowania Płatności zbliżeniowych BLIK z powodów wskazanych w ust. 28 Bank podejmie niezwłoczna próbę skontaktowania się z Użytkownikiem BLIK za pośrednictwem dostępnych środków komunikacji, chyba że było by to nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione ze względu na odrębne przepisy.
30. Bank odblokuję usługę Płatności zbliżeniowych BLIK jeżeli przestaną istnieć podstawy do utrzymywania blokady, wymienione w ust. 28.
- § 82.**
1. W celu skorzystania z usługi Płatności powtarzalnych BLIK, Użytkownik BLIK powinien zainicjować aktywację tej usługi za pośrednictwem Odbiorcy. W celu aktywacji usługi Płatności powtarzalnych BLIK wymagane jest podanie kodu BLIK i wyrażenie w Aplikacji mobilnej zgody na aktywację.
2. W zależności od treści stosunku prawnego łączącego Użytkownika BLIK i Odbiorcę, poszczególne transakcje w ramach Płatności powtarzalnych Blk na rzecz danego Odbiorcy, mogą być realizowane w tych samych lub różnych odstępach czasu, jak również na te same lub różne kwoty.
3. Warunkiem realizacji Płatności powtarzalnej BLIK jest zapewnienie na Rachunku bankowym wystarczającej kwoty środków na jej wykonanie oraz nieprzekroczenie limitów transakcyjnych dla tego typu płatności.
4. Autoryzacja transakcji w ramach usługi Płatności powtarzalnych BLIK jest dokonywana przez Użytkownika BLIK w sposób przez niego zdefiniowany.
5. W zależności od modelu płatności określonego przez Odbiorcę, usługa Płatności powtarzalnych BLIK może być realizowana w jednym z następujących wariantów:
- 1) przy aktywowaniu usługi Użytkownik BLIK inicjuje pierwszą transakcję i wyraża zgodę na wykonanie tej transakcji oraz inicjowanych przez Odbiorcę przyszłych transakcji cyklicznych. Kwota każdej transakcji oraz data jej wykonania są znane w chwili aktywowania usługi przez Użytkownika BLIK,
  - 2) przy aktywowaniu usługi Użytkownik BLIK inicjuje pierwszą transakcję oraz, wyraża zgodę na jej wykonanie. Przyszłe transakcje cykliczne są inicjowane za pośrednictwem Odbiorcy oraz wymagają każdorazowej odrębnej zgody Użytkownika BLIK. Kwota każdej transakcji oraz data jej wykonania nie są znane w chwili aktywowania usługi przez Użytkownika BLIK,
  - 3) przy aktywowaniu usługi Użytkownik BLIK inicjuje pierwszą transakcję i wyraża zgodę na wykonanie tej transakcji oraz inicjowanych przez Odbiorcę przyszłych transakcji cyklicznych. W momencie Autoryzacji transakcji cyklicznych, kwota i data przyszłych transakcji, nie jest znana.
6. W razie przekroczenia limitów dla Płatności powtarzalnych BLIK, określonych w Cenniku usług – płatności BLIK, wymagana jest odrębna zgoda na wykonanie każdej z transakcji przekraczających wyżej wymienione limity.
7. W razie braku na rachunku środków wystarczających do wykonania Płatności powtarzalnej BLIK, wymagana jest odrębna zgoda na wykonanie takiej transakcji, po zapewnieniu środków pozwalających na jej wykonanie.
8. Lista Odbiorców, w stosunku do których Użytkownik BLIK aktywował usługę Płatności powtarzalnych BLIK, dostępna jest w Aplikacji mobilnej.
9. Użytkownik BLIK może w każdej chwili zrezygnować z Płatności powtarzalnych BLIK w stosunku do danego Odbiorcy w Aplikacji mobilnej. Rezygnacja z Płatności powtarzalnych BLIK nie ma wpływu na ważność lub treść stosunku prawnego pomiędzy Użytkownikiem BLIK a Odbiorcą.
- Usługi inicjowane przez Dostawców**  
**§ 83.**
1. Posiadacz rachunku/Użytkownik KBE ma możliwość korzystania z następujących usług inicjowanych przez Dostawców:
- 1) Usługa inicjowania transakcji płatniczej - oznacza usługę polegającą na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez Dostawcę na wniosek Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE z Rachunku płatniczego prowadzonego przez Bank.
- W ramach usługi dostępne są informacje na temat inicjowania i przeprowadzenia transakcji płatniczej analogiczne do informacji udostępnianych Użytkownikowi KBE, gdy ten bezpośrednio zainicjuje transakcję:
- 2) Usługa dostępu do informacji o rachunku - oznacza usługę online polegającą na dostarczaniu Posiadaczowi rachunku lub Użytkownikowi KBE lub Dostawcy

skonsolidowanych informacji na temat, co najmniej jednego Rachunku płatniczego prowadzonego na rzecz Posiadacza rachunku przez Bank.

W ramach usługi dostępne są informacje dotyczące Rachunku płatniczego oraz historii transakcji płatniczych, analogiczne do informacji prezentowanych w Millenet.

- 3) Usługa potwierdzenia dostępności środków na rachunku płatniczym – oznacza usługę online polegającą na zainicjowaniu na wniosek Dostawcy wydającego instrument płatniczy oparty na karcie, potwierdzenia przez Bank dostępności na Rachunku płatniczym Posiadacza rachunku kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę. Potwierdzenie dostępności środków nie oznacza ich zablokowania na Rachunku płatniczym.
- Usługa potwierdzenia dostępności środków na Rachunku płatniczym nie ma zastosowania do transakcji płatniczych zainicjowanych za pośrednictwem instrumentów płatniczych opartych na karcie, na których przechowywany jest pieniądź elektroniczny.
2. Usługi, o których mowa w ust. 1, są dostępne dla Rachunków płatniczych w PLN i walucie obcej.
  3. Usługi Dostawców są dostępne dla Posiadaczy rachunków posiadających Rachunki płatnicze dostępne online oraz uprawnionych Użytkowników KBE i wymagają użycia Danych identyfikujących, instrumentów zabezpieczeń oraz elementów uwierzytelniania do Millenet.

#### § 84.

1. Bank realizuje usługi inicjowane przez Dostawców wyłącznie na podstawie zgód udzielonych przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE Dostawcom lub w przypadku usługi wskazanej w § 83 ust. 1 pkt 3 - Bankowi i wyłącznie w zakresie tych zgód.
2. Zestaw zgód, na podstawie których świadczone są usługi Dostawców oraz dane Dostawców Bank udostępnia Posiadaczowi rachunku lub Użytkownikowi KBE w repozytorium zgód w Millenet.
3. Bank na podstawie przekazanych przez Dostawców informacji o wyraźnej zgodzie Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE, umożliwia wykonanie usług Dostawców w zakresie usługi inicjowania transakcji płatniczej i usługi dostępu do informacji o rachunku, w oparciu o Uwierzytelnienie Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE stosowane w relacji pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem.
4. W związku z realizacją usług Dostawców stosowane są Dane identyfikujące oraz sposoby autoryzacji określone dla Millenet.
5. Z zastrzeżeniem ust. 7, Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE za pośrednictwem Millenet, ma możliwość wycofania zgody udzielonej Bankowi, o której mowa w ust. 1 i zgłoszenia sprzeciwu wobec zgód wyrażonych Dostawcom ze skutkiem natychmiastowym. Wycofanie zgody i zgłoszenie sprzeciwu oznacza, że każde zlecenie otrzymane od Dostawcy po wycofaniu zgody lub zgłoszeniu sprzeciwu, będzie odrzucane przez Bank.
6. W przypadku usługi inicjowania transakcji płatniczej z datą bieżącą Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE nie może odwołać transakcji po udzieleniu Dostawcy zgody na jej zainicjowanie.
7. Każdorazowo przed realizacją zlecenia Bank weryfikuje, czy Dostawca posiada właściwe uprawnienia określone w Ustawie.
8. W celu zrealizowania jednorazowej usługi inicjowania transakcji płatniczej i jednorazowej usługi dostępu do informacji o rachunku Bank przedstawia Posiadaczowi rachunku lub Użytkownikowi KBE podsumowanie przekazanych przez Dostawcę informacji o udzielonych przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE zgodach oraz parametry wnioskowanej usługi. Zatwierdzenie wykonania usługi następuje, zgodnie z zasadami autoryzacji w KBE.
9. W przypadku wielokrotnej usługi dostępu do informacji o rachunku, po otrzymaniu takiego zlecenia Bank przed pierwszym wykonaniem usługi przedstawia Posiadaczowi rachunku lub Użytkownikowi KBE podsumowanie przekazanej przez Dostawcę informacji o udzielonej zgodzie oraz parametry wnioskowanej usługi. Zatwierdzenie wykonania usługi następuje, zgodnie z zasadami autoryzacji w KBE.
10. W przypadku usługi potwierdzania dostępności środków na Rachunku płatniczym, Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE udziela Bankowi stosownej zgody. Potwierdzenie udzielenia zgody następuje, zgodnie z zasadami autoryzacji w KBE.
11. Bank może odmówić realizacji usługi Dostawcy z uzasadnionych przyczyn związanych z podejrzeniem nieuprawnionego działania Dostawcy.

12. Bank informuje Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE o odmowie, o której mowa w ust. 11 i jej przyczynach. Informacja ta, o ile to możliwe, jest przekazywana Posiadaczowi rachunku lub Użytkownikowi KBE przed odmową dostępu, nie później jednak niż w dniu roboczym następującym po dniu takiej odmowy, chyba że przekazanie informacji nie jest wskazane ze względów bezpieczeństwa lub jest sprzeczne z przepisami prawa.
13. W przypadku, o którym mowa w ust. 11, Bank umożliwia Dostawcy świadczenie usług niezwłocznie po ustaniu przyczyn uzasadniających odmowę.
14. Usługa inicjowania transakcji płatniczej świadczona jest w ramach ustalonego przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE limitu dziennego transakcji.
15. Bank nie pobiera dodatkowych opłat za usługi inicjowane przez Dostawców, natomiast Zlecenia płatnicze są realizowane przez Bank zgodnie z zasadami określonymi w Ogólnych warunkach oraz cenniku.

#### IKD

#### § 85.

1. Bank może zawrzeć z Posiadaczem rachunku umowę o wybrane przez Bank produkty i usługi dostępne w aktualnej ofercie Banku za pośrednictwem IKD, w tym 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 V

#### Kasowe transakcje wymiany walutowej po kursie negocjowanym

#### § 86.

1. Kasowa transakcja wymiany walutowej to transakcja kupna/sprzedaży przez Bank waluty wymiennej za złote polskie lub inne waluty wymienialne, 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. Za okres opóźnienia Bankowi przysługują odsetki zgodnie z postanowieniami Rozdziału VIII.
3. Bank przeprowadza kasowe transakcje wymiany walutowej w walutach wskazanych w tabeli kursów, ogłaszanej każdego dnia roboczego. Tabela może być aktualizowana przez Bank w ciągu dnia.
4. 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. 5 (minimalna kwota dla transakcji zawieranej telefonicznie - 5.000,00 EUR, za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej - 1.000,00 EUR lub równoważność 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 równoważność w innej walucie wskazanej w tabeli, według kursu średniego w tej tabeli, obowiązującego w dniu zawarcia transakcji).
5. 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.
6. Składając w Banku „Wniosek o możliwość negocjowania indywidualnych kursów walutowych bezpośrednio z Departamentem Skarbu Banku Millennium S.A.” na formularzu określonym przez Bank, Posiadacz rachunku upoważnia wskazane osoby do negocjowania i zawierania kasowych transakcji wymiany walutowej oraz upoważnia Bank do realizacji transakcji w zakresie wymienionych rachunków rozliczeniowych otwartych w ramach Umowy.
  7. 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.”.
  8. Bank jest uprawniony do czasowego ograniczenia przyjmowania dyspozycji drogą telefoniczną lub za pośrednictwem platformy transakcyjnej ze względów bezpieczeństwa, awarii technicznej oraz w przypadku uzyskania przez Bank informacji o podwyższeniu ryzyka obsługi Klienta, z dniem otrzymania tej informacji, lub z powodu nieregulowania przez Klienta w terminie wymagalności zobowiązań powstałych z tytułu Umowy, kasowych transakcji wymiany walutowej lub innych umów zawartych z Bankiem. Ograniczenie trwa do czasu usunięcia jego przyczyn.
  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.
  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.
  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 kosztami związanymi z zawarciem oraz rozliczeniem transakcji, do pobierania środków pieniężnych zablokowanych przez Bank oraz ustanowienia zabezpieczenia.
  13. Posiadacz rachunku nieodwołalnie wyraża zgodę na ustanawianie przez Bank blokady środków pieniężnych do kwoty uzgodnionej z Posiadaczem rachunku nie wyższej niż kwota transakcji.
  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.
  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 uzgadnianiu 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. Bank ma prawo do dokonywania 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 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. 6, lub osobę upoważnioną do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza rachunku, jednostronnego oświadczenia o odmowie wykonania obowiązków wynikających z zawartej 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 obciąży 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 VI
- ### Wyciągi z rachunku bankowego
- #### § 87.
1. Bank przesyła Posiadaczowi rachunku, na wskazany adres korespondencyjny, nieodpłatnie, listem zwykłym, raz w miesiącu wyciąg z rachunku z informacją o zmianach stanu rachunku, zestawieniem wszystkich operacji w danym miesiącu i ustaleniem salda początkowego i końcowego na koniec miesiąca.
  2. Posiadaczowi rachunku, który posiada dostęp do Millenetu/Millenetu połączony z Usługą Telefoniczną i/lub bankowości mobilnej, Bank nieodpłatnie udostępni wyciągi w postaci elektronicznej poprzez Millenet/Millenet połączony z Usługą Telefoniczną i/lub bankowością mobilną, chyba że w Umowie zostało określone inaczej.
  3. W przypadku nieodpłatnego udostępniania wyciągów w formie elektronicznej, o której mowa w ust. 2, za wysyłanie wyciągów w formie papierowej Bank pobiera dodatkową opłatę określoną w cenniku.
  4. Bank ma prawo nie wysyłać wyciągu miesięcznego w przypadku braku obrotów na Rachunku bankowym w okresie objętym wyciągiem.
  5. Bank i Posiadacz rachunku mogą w formie pisemnej lub za pośrednictwem KBE, posiadającego odpowiednią funkcjonalność, zmienić sposób i częstotliwość dostarczania wyciągu.
  6. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za następstwa wydanej Bankowi dyspozycji odbioru wyciągów z rachunku w Placówce Banku. Bank wydaje wyciągi tylko osobom upoważnionym przez Posiadacza rachunku.
  7. Bank przekazuje informacje o zmianach cennika, Ogólnych warunków oraz innych regulaminów bankowych w korespondencji obejmującej wyciąg bankowy. Bank może przesyłać tekst zmian Ogólnych warunków, cennika oraz innych regulaminów bankowych w formie papierowej lub w przypadku Posiadaczy rachunku, którzy mają dostęp do KBE, w formie elektronicznej za pośrednictwem Millenet.
  8. Bank przekazuje informacje o transakcjach dokonanych Kartami płatniczymi:
    - 1) debetowymi – w wyciągu z rachunku bankowego,
    - 2) obciążeniami:
      - a) z miesięcznym cyklem rozliczeniowym - w miesięcznym wyciągu łączonym lub w szczegółowym zestawieniu transakcji wysyłanym po zakończeniu cyklu rozliczeniowego,
      - b) z tygodniowym i dwutygodniowym cyklem rozliczeniowym – w szczegółowych zestawieniach transakcji wysyłanych po zakończeniu cyklu rozliczeniowego.
  9. Dodatkowo dla kart obciążeniowych Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku zbiorcze zestawienie rozliczeń informujące o kwotach spłaty dla każdej karty wraz ze zbiorczą kwotą, jaka obciąży rachunek bankowy za dany cykl rozliczeniowy.
  10. 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.
  11. Posiadacz rachunku dokonuje zgłoszenia, o którym mowa w ust. 10 powyżej, w sposób określony w § 104.
- ## ROZDZIAŁ VII
- ### Opłaty i prowizje, oprocentowanie rachunków oraz warunki ich zmian
- #### § 88.
1. Środki na rachunku bankowym są oprocentowane według zmiennych lub stałych stóp procentowych w skali rocznej (p.a.), określonych w cenniku.
  2. 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.
3. 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 w walucie rachunku i dopisywane do zadłużenia na koniec okresu obrachunkowego.
  4. Okres obrachunkowy jest rozumiany, jako każdy kolejny okres, za który Bank wypłaca lub pobiera należne odsetki i określony jest w cenniku.
  5. 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.
  6. W dniu kapitalizacji odsetki podlegają dopisaniu do rachunku lokaty terminowej w walucie rachunku lub są przenoszone na rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku.
  7. W przypadku niedotrzymania okresu umownego odsetki są naliczane według zasad podanych w cenniku.
  8. Do naliczania odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni przechowywania środków / występowania zadłużenia przeterminowanego na rachunku oraz przyjmuje się, że rok ma 365 dni.
  9. 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.
- #### § 89.
1. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany stóp procentowych, jeżeli wystąpi, co najmniej jedno z następujących zdarzeń:
    - 1) zmiana w stawce WIBOR, WIBID, lub LIBOR, EURIBOR, o co najmniej 0,001 punktu procentowego,
    - 2) zmiana stopy rezerwy obowiązkowej od depozytów ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej, o co najmniej 0,001 punktu procentowego,
    - 3) zmiana którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych ogłaszanych przez NBP, o co najmniej 0,001 punktu procentowego,
    - 4) zmiana którejkolwiek wskaźnika wzrostu cen i usług konsumpcyjnych ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,001 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),
    - 5) z mocy prawa powstanie zobowiązanie Banku do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa w dacie zawarcia umowy, lub do zapłaty obowiązkowych opłat lub podatków, lub innych kosztów, do zapłaty których nie był zobowiązany w dacie zawarcia umowy.
  2. W przypadku rachunku o zmiennym oprocentowaniu zmiana stopy procentowej wchodzi w życie z dniem wprowadzenia zmiany.
  3. W przypadku rachunku lokaty terminowej o stałym oprocentowaniu zmiana stopy procentowej wchodzi w życie z pierwszym dniem nowego okresu umownego.
- #### § 90.
1. Za czynności związane z obsługą rachunku oraz produktów i usług Bank pobiera opłaty i prowizje określone w cenniku, który stanowi integralną część umowy rachunku.
  2. 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 sporządzania aneksu do umowy.
  3. Za realizację dyspozycji z przyszłą datą realizacji, pobierana jest prowizja obowiązująca w dniu wykonania dyspozycji.
- #### § 91.
- Posiadacz rachunku jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku środków na pokrycie należnych Bankowi opłat, prowizji i odsetek, przy czym zastosowanie mają postanowienia § 94 ust. 2 i 3.
- #### § 92.
1. W trakcie trwania Umowy Bank jest uprawniony do zmiany cennika, w zakresie innym niż stopa procentowa rachunku lub limitu, jeśli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych ważnych przyczyn:
    - 1) wprowadzenie, zmiana lub uchylenie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym regulujących sektor bankowy z

- którymi wiąże się obowiązek lub uprawnienie Banku do zmiany treści stosunku prawnego z Posiadaczem rachunku,
- 2) wydanie, zmiana lub uchylenie przez uprawnione organy nadzorujące działalność Banku lub europejskie organy nadzoru rekomendacji, zaleceń lub stanowisk dotyczących Banku, z którymi wiąże się obowiązek lub uprawnienie Banku do zmiany treści stosunku prawnego z Posiadaczem rachunku,
  - 3) zmiana wykładni przepisów prawa, będąca skutkiem wydania orzeczeń sądowych lub orzeczeń organów administracji publicznej wpływająca na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy,
  - 4) zmiana zakresu lub sposobu świadczenia usług, do których stosują się postanowienia cennika, polegająca na wprowadzeniu nowych produktów lub usług albo wycofaniu lub zmianie cech dotychczasowych produktów lub usług. Posiadacz rachunku nie będzie zobowiązany do korzystania z takich usług i ponoszenia kosztów z tym związanych, chyba że wyrazi wolę korzystania z nich - w takim przypadku przejawem woli Posiadacza rachunku będzie rozpoczęcie korzystania z danej usługi,
  - 5) zmiany w systemie informatycznym Banku wpływające na wzajemne prawa i obowiązki Stron umowy wynikające z:
    - a) rozwoju technologicznego lub
    - b) zmian w systemach rozliczeniowych w odniesieniu do uczestników tych systemów, jak również zmian wprowadzonych przez organizacje płatnicze w odniesieniu do wydawców kart oraz właścicieli/operatorów bankomatów lub wpłatomatów lub
    - c) zmian dostawców rozwiązań informatycznych, które wpływają na usługi świadczone przez Bank lub zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza rachunku,
  - 6) zmiana wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) za dany miesiąc, o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku,
  - 7) zmiana jednego ze wskaźników cen towarów i usług, które mają wpływ na koszty działalności Banku (wskaźniki wysokości cen: energii elektrycznej, sprzętu i usług telekomunikacyjnych, usług pocztowych, które ogłasza GUS) o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku,
  - 8) zmiana wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez GUS za dany miesiąc, o co najmniej 1% w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku,
  - 9) zmiana jednej ze stóp procentowych (stopa procentowa kredytu lombardowego, stopa redyskonta weksli, stopa referencyjna, stopa rezerwy obowiązkowej, oprocentowania środków rezerwy obowiązkowej, które ogłasza Narodowy Bank Polski) o co najmniej 0,01 punktu procentowego, w stosunku do poprzednio ogłoszonej przez NBP wartości,
  - 10) zmiany jednej ze stóp procentowych obowiązujących na rynku międzybankowym (WIBOR, LIBOR lub EURIBOR) lub odpowiedniego wskaźnika alternatywnego w razie zaprzestania opracowywania stóp WIBOR, LIBOR lub EURIBOR) o co najmniej 0,1 punktu procentowego wobec średniej wartości danej stopy z poprzednich 6 miesięcy kalendarzowych (średnia arytmetyczna), przy czym każda zmiana nastąpi w zakresie wynikającym z zaistniałej przyczyny.
2. Zmiana cennika, o której mowa ust. 1 odbywa się z zastosowaniem zasady, że wzrost lub spadek czynnika warunkującego zmianę cennika może powodować odpowiedni, co do kierunku wzrost lub spadek danej pozycji cennika, a zmiana może nastąpić w okresie nie późniejszym niż 6 miesięcy od zaistnienia przesłanki ją warunkującej i nie może być wyższa niż 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości. Zmiana danej opłaty/prowizji zawartej w cenniku usług może być dokonywana nie częściej niż raz na kwartał.
  3. Ograniczenie zmiany do 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości nie dotyczy przypadków, gdy do usług wprowadzane są nowe pozycje lub gdy dotychczasowa odpłatność

- wynosiła 0 złotych lub gdy dotychczas opłata/prowizja nie była pobierana. Bank ustala wysokość nowej opłaty/prowizji z uwzględnieniem poziomu ponoszonych kosztów, stopnia pracochłonności oraz poziomu opłat pobieranych za daną czynność przez inne banki.
4. Bank, zachowując należytą staranność, jest uprawniony do wprowadzania zmian redakcyjnych i korygowania oczywistych błędów (np. językowych), o ile zmiany te nie wpływają na warunki umowy.
  5. Niezależnie od okoliczności wymienionych w ust. 1, w każdym czasie możliwa jest zmiana cennika polegająca na obniżeniu opłat i prowizji, zmianie warunków ich pobierania na korzystniejsze dla Posiadacza rachunku lub zaprzestaniu ich pobierania. W takim przypadku nie stosuje się trybu zmiany cennika.
  6. Aktualny cennik jest dostępny w Placówkach Banku, w serwisie internetowym Banku oraz za pośrednictwem usługi telefonicznej.

## ROZDZIAŁ VIII

### Zakres odpowiedzialności Banku

#### § 93.

1. Bank odpowiada za zgodne z treścią i terminowe wykonanie dyspozycji Posiadacza rachunku.
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.

#### § 94.

1. Posiadacz rachunku odpowiada za skutki zrealizowania przez Bank dyspozycji, jeżeli została ona wykonana zgodnie z jej treścią.
2. Bank obciąża rachunek bankowy opłatami i prowizjami za czynności związane z obsługą oferowanych produktów i usług w wysokości określonej w cenniku.
3. Bank ma prawo pobrać wszystkie należne opłaty, prowizje, odsetki oraz inne wymagalne wierzytelności w ciężar rachunku bankowego do wysokości salda.
4. 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:
  - 1) 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 Posiadaczy 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.”
  - 2) 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.”,
  - 3) innych niż wskazane powyżej działań, mających na celu uzyskanie spłaty zadłużenia, w szczególności podjęcia czynności mających na celu restrukturyzację i windykację należności Banku.
5. W przypadku braku środków na rachunku, miesięczna opłata za prowadzenie rachunku może zostać pobrana przez Bank z innego rachunku prowadzonego na rzecz Posiadacza rachunku.
6. 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.
7. 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.

8. W przypadku braku środków na rachunku bankowym, opłata za dany miesiąc może być pobrana przez Bank w terminie późniejszym.

#### § 95.

1. Bank nie odpowiada za straty spowodowane okolicznościami niezależnymi od Banku, tj. za:
  - 1) działania siły wyższej – obejmujące np. katastrofy naturalne, rozruchy, działania wojenne,
  - 2) strajki,
  - 3) decyzje organów władzy publicznej,
  - 4) zawieszenie działania KBE z przyczyn, na które Bank nie ma wpływu,
  - 5) treść dyspozycji złożonej przez Posiadacza rachunku odebranej w Banku w ramach KBE, nieprawidłowe funkcjonowanie zainstalowanego sprzętu oraz sieci komputerowej używanej przez Użytkownika KBE,
  - 7) niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej wynikające z przepisów prawa,
  - 8) złożenie dyspozycji niezgodnej z obowiązującymi przepisami prawa,
  - 9) 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,
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności:
  - 1) w przypadku braku powiadomienia Banku przez Posiadacza rachunku o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależytych wykonanych transakcjach płatniczych, niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia Rachunku bankowego albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana,
  - 2) za udostępnienie kart oraz PIN osobom nieupoważnionym,
  - 3) za udostępnienie danych kart (w tym: numeru karty, daty ważności, Kodu CVV2/CVC2) osobom nieupoważnionym,
  - 4) za udostępnienie przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE instrumentów zabezpieczeń lub elementów uwierzytelniania osobom nieupoważnionym,
  - 5) za niewykonanie swoich zobowiązań przez dostawcę towarów i usług na rzecz, którego Posiadacz rachunku dokonał płatności w sposób opisany w § 71.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności:
  - 1) z tytułu korzystania przez Użytkownika KBE z przeglądarek innych niż rekomendowane przez Bank,
  - 2) z tytułu udostępnienia przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE osobom trzecim poufnego hasła, numeru Millekod oraz telefonu komórkowego do otrzymywania Hasel SMS potwierdzających operacje w KBE,
  - 3) z tytułu nieodpowiedniego zabezpieczenia komputera przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE, poprzez:
    - a) brak aktualizacji systemu operacyjnego,
    - b) brak oprogramowania antywirusowego,
    - c) brak zapory bezpieczeństwa Firewall,
  - 4) z tytułu udostępnienia przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE osobom trzecim urządzenia mobilnego z aktywowanym dostępem do aplikacji mobilnej, kodu PIN do bankowości mobilnej oraz Hasła mobilnego,
  - 5) z tytułu szkód wyrządzonych przez oprogramowanie nie dostarczone przez Bank.
4. 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.

## ROZDZIAŁ IX

### Tryb i warunki rozwiązywania oraz dokonywania zmian w umowie rachunku

#### § 96.

1. Umowa rachunku oraz umowa 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 powiązanych z tym rachunkiem.
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, chyba, że do zarządzania przedsiębiorstwem w spadku został wyznaczony Zarządca sukcesyjny.
  5. Posiadacz rachunku, do dnia rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego w złotych, jest zobowiązany do:
    - 1) zniszczenia w sposób uniemożliwiający dalsze używanie wydanych do rachunku Kart płatniczych,
    - 2) 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 3 lit. b,
    - 3) złożenia dyspozycji odnośnie produktów i usług powiązanych z danym rachunkiem bankowym, polegającej na:
      - a) przekazaniu środków na inny rachunek bankowy,
      - b) podaniu innego rachunku bankowego, który będzie służył do spłaty zobowiązań wobec Banku,
    - 4) złożenia odpowiednich dyspozycji odnośnie innych produktów i usług powiązanych z danym rachunkiem bankowym.
  6. Wypowiadając umowę rachunku rozliczeniowego, Bank informuje Posiadacza rachunku w formie pisemnej o saldzie rachunku z zastrzeżeniem ust. 4.
  7. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do realizacji postanowień, o których mowa w ust. 4 w terminie 14 dni od daty otrzymania wezwania.
  8. W trakcie trwania okresu wypowiedzenia Bank nie wydaje Posiadaczowi rachunku i Kart płatniczych.
  9. Jeżeli do końca okresu wypowiedzenia Posiadacz rachunku nie wypłaci znajdujących się na rachunku środków, Bank dokona przeksięgowania tych środków na nieoprocentowane konto techniczne oraz powiadomi Posiadacza rachunku o konieczność ich odbioru w Placówce Banku.
- Tryb i warunki rozwiązywania umowy oraz dokonywania zmian dotyczących rachunku VAT**
- § 97.**
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 księgowe 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 Posiadacza rachunku jego inny rachunek VAT, prowadzony w Banku.
  4. W przypadku niewskazania przez Posiadacza Rachunku innego rachunku VAT prowadzonego w Banku, Bank przed zamknięciem rachunku VAT:
    - 1) uznaje rachunek rozliczeniowy, dla którego otwarty jest wspomniany rachunek VAT, kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, na dzień zamknięcia rachunku VAT zgodnie z informacją przekazaną przy wykorzystaniu systemu teleinformatycznego o postanowieniu wydanym przez naczelnika właściwego urzędu skarbowego dotyczącym wyrażenia zgody na przekazanie środków znajdujących się na rachunku VAT.
    - 2) dokonuje przekazania środków pieniężnych, zgromadzonych na rachunku VAT na dzień zamknięcia tego rachunku, na prowadzone w Banku wyodrębnione, nieoprocentowane konto techniczne, służące identyfikacji klienta jako posiadacza rachunku VAT, do czasu otrzymania postanowienia wydanego przez naczelnika właściwego urzędu skarbowego, o którym mowa w ust.4.pkt 1.
  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 STIR, udostępnianego i administrowanego przez KIR 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.
  9. Roszczenie o wypłatę środków z rachunku VAT przedawnia się z upływem 2 lat od upływu okresu wypowiedzenia/rozwiązania umowy rachunku bankowego.
- § 98.**
- 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.
- § 99.**
1. Bank ma prawo do wypowiedzenia Umowy z ważnych przyczyn, do których należą:
    - 1) wprowadzenie Banku w błąd przy zawarciu umowy i w trakcie prowadzenia rachunku,
    - 2) wszczęcie wobec Posiadacza rachunku postępowania sądowego, administracyjnego, karnego, lub karno- skarbowego, którego wynik mógłby w istotny sposób – w ocenie Banku – zagrozić kondycji finansowej Posiadacza rachunku 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) niedostarczenie przez Posiadacza rachunku informacji lub dokumentów umożliwiających Bankowi zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
    - 8) brak możliwości zastosowania wobec Posiadacza rachunku środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
    - 9) objęcie Posiadacza rachunku jego udziałowca, beneficjenta rzeczywistego, reprezentanta, pełnomocnika bądź strony transakcji, krajowymi lub międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez Unię Europejską i Organizację Narodów Zjednoczonych, OFSI (Office of Financial Sanctions Implementation – Biuro Sankcji Finansowych Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii), OFAC (Office of Foreign Assets Control – Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych Ameryki), uzyskanie przez Bank informacji o wykorzystaniu rachunku bankowego do działań niezgodnych z prawem,
    - 10) utrata zdolności kredytowej przez Posiadacza rachunku w odniesieniu do usługi o charakterze kredytowym,
    - 11) używanie Kart płatniczych w zakresie KBE niezgodnie z warunkami ich użytkowania,
    - 12) wycofanie z cennika określonego produktu lub usługi,
    - 13) niedostarczenie przez Posiadacza rachunku wymaganych przez Bank dokumentów lub informacji na podstawie Umowy lub Ogólnych Warunków, w tym na żądanie Banku.
  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 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 może zostać rozwiązana bez zachowania okresu wypowiedzenia (w trybie natychmiastowym) w przypadkach określonych w ust. 1 pkt 7-9. W takim wypadku Umowa ulega rozwiązaniu z dniem otrzymania jej wypowiedzenia przez Posiadacza rachunku.
  4. W przypadkach określonych w ust. 1 pkt 7-9, Bank może dokonać blokady rachunku do końca okresu wypowiedzenia Umowy lub do dnia dostarczenia Bankowi dokumentów pozwalających na zastosowanie wobec Posiadacza rachunku środków bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
  5. Z zastrzeżeniem ust. 3, Umowa rachunku bankowego nie ulega rozwiązaniu w sytuacji, gdy Posiadacz rachunku korzysta w Banku z transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym.
- § 100.**
1. W trakcie trwania Umowy Bank jest uprawniony do zmiany Ogólnych warunków, jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z niżej wymienionych ważnych przyczyn:
    - 1) wprowadzenie, zmiana lub uchylenie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym regulujących sektor bankowy z którymi wiąże się obowiązek lub uprawnienie Banku do zmiany treści stosunku prawnego z Posiadaczem rachunku,
    - 2) wydanie, zmiana lub uchylenie przez uprawnione organy nadzorujące działalność Banku lub europejskie organy nadzoru rekomendacji, zaleceń lub stanowisk dotyczących Banku, z którymi wiąże się obowiązek lub uprawnienie Banku do zmiany treści stosunku prawnego z Posiadaczem rachunku,
    - 3) zmiana wykładni przepisów prawa, będąca skutkiem wydania orzeczeń sądowych lub orzeczeń organów administracji publicznej wpływająca na wzajemne prawa i obowiązki stron Umowy,
    - 4) zmiana zakresu lub sposobu świadczenia usług, do których stosują się postanowienia Ogólnych warunków, polegająca na wprowadzeniu nowych produktów lub usług albo wycofaniu lub zmianie cech dotyczących produktów lub usług. W przypadku zmiany Ogólnych warunków skutkującej zmianą cennika Posiadacz rachunku nie będzie zobowiązany do korzystania z takich usług i ponoszenia kosztów z tym związanych, chyba że wyrazi wolę korzystania z nich - w takim przypadku przejawem woli Posiadacza rachunku będzie rozpoczęcie korzystania z danej usługi,
    - 5) zmiany w systemie informatycznym Banku wpływające na wzajemne prawa i obowiązki stron Umowy wynikające z:
      - a) rozwoju technologicznego lub
      - b) zmian wprowadzonych w systemach rozliczeniowych w odniesieniu do uczestników tych systemów, jak również zmian wprowadzonych przez organizacje płatnicze w odniesieniu do wydawców kart oraz właścicieli/operatorów bankomatów lub wplatomatów lub
      - c) zmian dostawców rozwiązań informatycznych, które wpływają na usługi świadczone przez Bank lub zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza rachunku,
 przy czym każda zmiana nastąpi w zakresie wynikającym z zaistniałej przyczyny.
  2. Bank, zachowując należyłą staranność, jest uprawniony do wprowadzania zmian redakcyjnych i korygowania oczywistych błędów (np. językowych), o ile zmiany te nie wpływają na warunki Umowy.
  3. Bank doloży należytej staranności, by wprowadzane zmiany Ogólnych warunków zapewniły należyte wykonanie Umowy, której zasady opisują Ogólne warunki.
  4. W przypadku zmiany Ogólnych warunków lub cennika, które odnoszą się do usług świadczonych Posiadaczowi rachunku na podstawie zawartej z nim Umowy, Bank przesyła Posiadaczowi rachunku tekst zmian wraz z informacją o dacie wejścia w życie zmiany z zastrzeżeniem ust. 5. Przesłanie tekstu zmian następuje w formie papierowej lub w przypadku Posiadaczy rachunku, którzy mają dostęp do KBE, w formie elektronicznej za pośrednictwem KBE lub Aplikacji mobilnej.

- Zmienne Ogólne warunki oraz cennik będą dostępne w Placówkach Banku oraz za pośrednictwem środków łączności określonych w Ogólnych warunkach.
- Zmienne Ogólne warunki oraz cennik wchodzi w życie z określoną datą, chyba że w terminie 14 dni od dnia doręczenia tekstu zmian Posiadacz rachunku złoży pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy w całości lub w części z zachowaniem trzydziestodniowego terminu wypowiedzenia, o ile warunki Umowy nie przewidują krótszego terminu. Po upływie terminu wypowiedzenia Umowa ulega rozwiązaniu.
  - Wdrożenie nowych produktów lub usług może wiązać się z wprowadzeniem nowego regulaminu przez Bank. Bank udostępni nowy regulamin w Placówkach Banku lub przez KBE. Warunkiem skorzystania z danego produktu lub usługi jest zaakceptowanie nowego regulaminu poprzez złożenie oświadczenia woli przez Posiadacza rachunku w Placówce Banku lub za pośrednictwem KBE.

#### § 101.

Zmiany dokonane w zakresie:

- wprowadzenia nowych produktów lub usług w tym wprowadzenia lub zmiany nazwy handlowej,
- cennika, w tym jego nazwy,
- treści Ogólnych warunków, w tym ich nazwy, nie wymagają podpisania aneksu do Umowy.

#### § 102.

- Z zastrzeżeniem ust. 2, po dostarczeniu do Banku skróconego odpisu aktu zgonu Posiadacza rachunku prowadzącego jednoosobową działalność gospodarczą bądź uzyskaniu 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, po dostarczeniu przez nich dokumentu potwierdzającego nabycie spadku, środki według stanu na dzień zgonu z wyłączeniem środków, które z mocy odrębnych przepisów nie wchodzi do spadku po zmarłym. Kwotę stawianą do dyspozycji zmniejsza się lub odmawia jej wypłaty, gdy saldo rachunku prowadzonego na rzecz 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.
- W przypadku powołania Zarządcy sukcesyjnego, Zarządca sukcesyjny wykonuje prawa i obowiązki zmarłego Posiadacza rachunku, w szczególności jest uprawniony do dostępu do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, których posiadaczem lub współposiadaczem był zmarły Posiadacz rachunku, a także do składania dyspozycji.

#### Tryb i warunki rezygnacji z usługi serwisu eBOK Millennium Leasing

#### § 103.

- Tryb i warunki rezygnacji z usługi dostępu do serwisu eBOK Millennium Leasing szczegółowo określa Regulamin eBOK.
- Rozwiązanie umowy o świadczenie usługi Millenet nie będzie powodować utraty dostępu do serwisu eBOK Millennium Leasing.
- Rezygnacja z dostępu do serwisu eBOK nie oznacza rozwiązania umowy o świadczeniu usługi Millenet.

### ROZDZIAŁ X

#### Reklamacje

#### § 104.

- Posiadacz rachunku ma prawo do składania reklamacji w zakresie świadczonych przez Bank usług/produktów i obsługi rachunku.
- Posiadacz rachunku powinien złożyć reklamację niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Reklamacje mogą być składane:
  - w formie pisemnej:
    - osobiście w dowolnej Placówce Banku lub za pośrednictwem pracownika Banku,
    - listownie na adres siedziby Banku, z dopiskiem Reklamacje,
  - za pośrednictwem usługi bankowości internetowej Millenet,
  - na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-10327-59258-UACTU-34,
  - 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 Banku sporządza protokół.

- Po rozpatrzeniu reklamacji Bank udziela odpowiedzi w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika. Na wniosek Posiadacza rachunku odpowiedź może być wysłana za pośrednictwem poczty elektronicznej lub SMS.
- Bank rozpatruje reklamacje dotyczące usług płatniczych w rozumieniu Ustawy, udzielając odpowiedzi niezwłocznie, nie później niż w terminie 15 dni roboczych od dnia wpływu reklamacji do Banku, z zastrzeżeniem ust. 6.
- Dniem roboczym dla rozpatrywania reklamacji są dni od poniedziałku do piątku z wyłączeniem świąt i innych dni ustawowo wolnych od pracy.
- W szczególnie skomplikowanych przypadkach, gdy rozpatrzenie reklamacji dotyczącej usługi płatniczej nie jest możliwe w ciągu 15 dni roboczych, termin ten może ulec wydłużeniu do 35 dni roboczych.
- Bank rozpatruje reklamacje inne niż wskazane w ust. 4 udzielając odpowiedzi niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku, z zastrzeżeniem ust. 8.
- W szczególnie skomplikowanych przypadkach, gdy rozpatrzenie reklamacji, innych niż wskazane w ust. 4 nie jest możliwe w ciągu 30 dni, termin ten może ulec wydłużeniu do 60 dni.
- W przypadku wydłużenia terminu rozpatrzenia reklamacji, zgodnie z ust. 6 i 8 Bank powiadomi Posiadacza rachunku ze wskazaniem:
  - przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi,
  - przyczyny opóźnienia,
  - okoliczności, które muszą być ustalone w celu rozpatrzenia reklamacji.
- W zakresie zarządzania reklamacjami Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
- 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 ma możliwość skierowania sprawy do Rzecznika Finansowego ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)).
- 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.
- Jeśli Posiadacz rachunku ma kartę płatniczą wydaną przez Bank, to może za pośrednictwem Banku skorzystać z procedury chargeback, dla transakcji wykonanych tą kartą. Procedurę Bank może zainicjować na wniosek Posiadacza rachunku:
  - przepisy organizacji płatniczej uwzględniają daną transakcję w procedurze chargeback,
  - sprzedaż lub usługa nie została zrealizowana lub była zrealizowana nieprawidłowo, a Posiadaczowi rachunku nie udało się odzyskać pieniędzy bezpośrednio od sprzedawcy towarów lub usług,
  - nie upłynął termin, który określa organizacja płatnicza, zwykle jest to 120 dni od planowanej daty sprzedaży lub usługi albo dnia dokonania płatności kartą.
- Wniosek Posiadacza rachunku Bank prześle zgodnie z przepisami organizacji płatniczych do instytucji, która rozlicza danego sprzedawcę. Odpowiedź na wniosek Posiadacza rachunku, Bank przekaże niezwłocznie, gdy ją otrzyma z organizacji płatniczej. Odpowiedzi Bank udzieli w tej samej formie, w której odpowiada na reklamacje.
- 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.
- W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, Bank jest zobowiązany niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek Posiadacza rachunku lub po dniu otrzymania zgłoszenia dokonać na rzecz Posiadacza rachunku zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji z wyjątkiem przypadku, gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo, i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw. W przypadku, gdy Posiadacz korzysta z Rachunku płatniczego Bank przywraca obciążony Rachunek płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała

miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza. Data waluty w odniesieniu do uznania Rachunku płatniczego Posiadacza rachunku nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą.

- Posiadacz rachunku jest uprawniony do otrzymania od Banku zwrotu kwoty autoryzowanej transakcji zainicjowanej przez jej Odbiorcę lub za jego pośrednictwem, jeżeli:
  - w momencie Autoryzacji transakcji nie została określona dokładna kwota transakcji, oraz
  - 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.
- Posiadacz rachunku jest zobowiązany udowodnić okoliczności wskazujące na spełnienie się warunków, o których mowa w ust. 17, w tym przedstawić warunki zawartych umów, których dotyczyła transakcja.
- Przyczyną żądania zwrotu nie mogą być przeliczenia walutowe.
- Posiadacz rachunku nie ma prawa do zwrotu w przypadkach, gdy:
  - wyraził zgodę na wykonanie transakcji bezpośrednio Bankowi, lub
  - informacja o przyszłej transakcji została dostarczona Posiadaczowi rachunku, na co najmniej cztery tygodnie przed terminem jej wykonania.
- Posiadacz rachunku może wystąpić o zwrot, o którym mowa w ust. 17, przez okres 8 tygodni począwszy od daty obciążenia rachunku.
- 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 XI

#### Zasady postępowania na wypadek czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Stopy Bazowej lub zmiany metody jej obliczania, zwane dalej „Zasadami BMR”

#### Definicje

#### § 105.

Użyte w niniejszym rozdziale określenia oznaczają:

- Administrator – podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika;
- BMR – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014, z późn. zmianami;
- Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika – sytuacja, w której Stopa Bazowa nie zostanie opublikowana z powodów niezwiązanych ze Zdarzeniem Regulacyjnym;
- Dzień Zamiany – oznacza:
  - w przypadku Ogłoszenia Braku Zezwolenia późniejszy z następujących dni:
    - pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Braku Zezwolenia,
    - pierwszy dzień, w którym nie można zgodnie z prawem stosować Stopy Bazowej w umowach lub instrumentach finansowych, do których ma zastosowanie BMR,
  - w przypadku Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji późniejszy z następujących dni:
    - pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji,
    - pierwszy dzień, w którym Stopa Bazowa nie została opublikowana w związku z Ogłoszeniem Zaprzestania Publikacji,
  - w przypadku Utraty Reprezentatywności późniejszy z następujących dni:
    - pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Utraty Reprezentatywności,
    - pierwszy dzień, w którym Stopa Bazowa przestała być reprezentatywna zgodnie z Ogłoszeniem Utraty Reprezentatywności;
- EURIBOR – Wskaźnik Euro Interbank Offered Rate, którego Administratorem jest European Money Markets Institute (EMMI) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, dla tenoru (okresu) określonego w Umowie dla Stopy Bazowej;

6. €STR – Wskaźnik Euro short-term rate, którego Administratorem jest Europejski Bank Centralny (EBC) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości;
7. Istotna Zmiana – zdefiniowana przez Administratora istotna zmiana w stosowanej metodzie obliczania Wskaźnika, która jest publikowana lub udostępniana zgodnie z art. 13 BMR;
8. Korekta – wartość podana lub obliczona według wzoru lub metody wskazanej przez podmioty, o których mowa w § 107 - § 108 albo przez Bank zgodnie z § 114 której celem jest zmniejszenie lub wyeliminowanie ekonomicznych skutków wystąpienia Stopy Bazowej Stopą Alternatywną;
9. LIBOR USD – Wskaźnik London Interbank Offered Rate, którego Administratorem jest podmiot ICE Benchmark Administration Limited dla tenoru (okresu) określonego w Umowie dla Stopy Bazowej;
10. Okres Odsetkowy – okres, przez który obowiązują oprocentowanie ustalone w oparciu o Stopę Bazową z dnia określonego w Umowie;
11. SOFR – Wskaźnik Secured Overnight Financing Rate, którego Administratorem jest Federal Reserve Bank of New York lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości;
12. Stopa Alternatywna – Wskaźnik lub stopa referencyjna banku centralnego właściwego dla waluty Stopy Bazowej, zastępujące Stopę Bazową w przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, zastępujący Stopę Bazową w przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego;
13. Stopa Bazowa – Wskaźnik ustalony przez strony w Umowie, poprzez odniesienie do którego określa się kwoty przypadające do zapłaty pomiędzy Stronami, dla waluty oraz okresu (tenoru), obowiązujący przed wystąpieniem Zdarzenia Regulacyjnego lub Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika;
14. Wskaźnik – wskaźnik referencyjny w rozumieniu BMR;
15. Zdarzenie Regulacyjne – jedna z następujących sytuacji:

- a) organ właściwy dla Administratora lub inny podmiot uprawniony poda do publicznej wiadomości, że Stopa Bazowa nie zostanie zarejestrowana lub nie będzie wydana decyzja o jej ekwiwalentności lub Administrator nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania Stopy Bazowej („Ogłoszenie Braku Zezwolenia”),
- b) organ właściwy dla Administratora lub inny podmiot uprawniony poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Stopę Bazową („Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji”),
- c) organ właściwy dla Administratora lub inny podmiot uprawniony poda do publicznej wiadomości, że Stopa Bazowa przestała lub przestanie być reprezentatywna dla właściwego dla niej rynku bazowego lub rzeczywistości ekonomicznej, którą Stopa Bazowa miała mierzyć i że brak jest możliwości do przywrócenia takiej reprezentatywności pomimo zastosowanych środków wskazanych w BMR („Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności”).

#### Sposób postępowania w przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego § 106.

1. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego LIBOR USD lub EURIBOR Bank począwszy od pierwszego Okresu Odsetkowego rozpoczynającego się w Dniu Zamiany lub po tym dniu w miejsce Stopy Bazowej będzie stosował Stopę Alternatywną oraz Korektę zgodnie z postanowieniami § 107 - § 114. Okres Odsetkowy wynika z Umowy.
2. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego Stopy Bazowej innej niż LIBOR USD lub EURIBOR Bank począwszy od pierwszego Okresu Odsetkowego rozpoczynającego się w Dniu Zamiany lub po tym dniu w miejsce Stopy Bazowej będzie stosował Stopę Alternatywną oraz Korektę zgodnie z postanowieniami w § 108 - § 114. Okres Odsetkowy wynika z Umowy.
3. Jeżeli w okresie od dnia wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego do Dnia Zamiany Stopa Bazowa nie zostanie opublikowana, Bank w tym okresie stosuje ostatnią dostępną wartość Stopy Bazowej sprzed Zdarzenia Regulacyjnego.
4. Po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego, Stopę Alternatywną i Korektę stosuje się w Umowie bez względu na ustanie przyczyn zastąpienia Stopy Bazowej.
5. Zasady BMR mają zastosowanie wielokrotnie w przypadku każdorazowego wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego lub Czasowego Braku Publikacji

Wskaźnika lub Istotnej Zmiany. W związku z tym po zastąpieniu Stopy Bazowej - Stopą Alternatywną zasady dotyczące zastąpienia Stopy Bazowej stosuje się odpowiednio do Stopy Alternatywnej oraz Korekty.

#### § 107.

1. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego Bank w pierwszej kolejności jako Stopę Alternatywną stosuje:
  - a) SOFR - dla Stopy Bazowej LIBOR USD,
  - b) €STR (ISIN: EU000A2X2A25) – dla Stopy Bazowej EURIBOR.
2. Bank stosuje do Stopy Alternatywnej Korektę wyliczoną w sposób opisany w § 114.

#### § 108.

W przypadku gdy zastosowanie Stopy Alternatywnej, o której mowa w § 107 nie będzie możliwe z przyczyn niezależnych od Banku oraz w przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego Stopy Bazowej innej niż LIBOR USD lub EURIBOR, Bank w pierwszej kolejności jako Stopę Alternatywną stosuje Wskaźnik wyznaczony przez podmiot uprawniony do wyznaczenia zamiennika na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa („Zamiennik”) oraz Korektę wyznaczoną przez ten podmiot. Jeżeli uprawniony podmiot, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie może być stosowana), Bank stosuje Korektę obliczoną zgodnie z § 114.

#### § 109.

Jeżeli uprawniony podmiot, o którym mowa w § 108 nie wyznaczy Zamiennika lub wyznaczy więcej niż jeden zamiennik, to Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę wskazaną przez bank centralny właściwy dla waluty Stopy Bazowej. Jeżeli bank centralny właściwy dla waluty Stopy Bazowej nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie może być stosowana), Bank stosuje Korektę obliczoną zgodnie z § 114.

#### § 110.

Jeżeli w przypadku, o którym mowa w § 109 bank centralny właściwy dla waluty Stopy Bazowej nie wskaże Stopy Alternatywnej, to Bank jako Stopę Alternatywną stosuje stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty Stopy Bazowej, z uwzględnieniem § 111 W takim przypadku Bank stosuje Korektę obliczoną zgodnie z § 114.

#### § 111.

Jeżeli po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego Bank, zgodnie ze sposobem postępowania opisanym w § 107- § 109 Zasad BMR, w miejsce Stopy Bazowej zastosował stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty Stopy Bazowej, a następnie uprawniony podmiot, o którym mowa w § 108 wyznaczył Zamiennik, to Bank począwszy od pierwszego Okresu Odsetkowego rozpoczynającego się po dniu wyznaczenia Zamiennika będzie stosował Zamiennik oraz Korektę wyznaczoną przez ten podmiot.

Jeżeli uprawniony podmiot, o którym mowa w zdaniu poprzednim nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie może być stosowana), to Bank stosuje Korektę obliczoną zgodnie z § 114.

#### Zmiana metody obliczania Wskaźnika

#### § 112.

Zmiana metody obliczania Stawki Bazowej ogłoszona przez Administratora, w tym Istotna Zmiana, nie stanowi Zdarzenia Regulacyjnego. W takim przypadku Bank stosuje Stopę Bazową, z uwzględnieniem zmiany metody jej obliczania.

#### Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika

#### § 113.

W przypadku Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika, Bank w tym okresie stosuje ostatnią dostępną wartość Stopy Bazowej sprzed dnia Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika. Jeżeli w trakcie trwania Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika nastąpi Zdarzenie Regulacyjne, zastosowanie będą miały rozwiązania przewidziane dla Zdarzenia Regulacyjnego opisane w Zasadach BMR.

#### Korekta

#### § 114.

1. Korekta jest wyliczana przez Bank zgodnie z zasadami opisanymi w niniejszym paragrafie.
2. W pierwszej kolejności Bank sprawdza, w które dni publikowana była zarówno Stopa Bazowa jak i Stopa Alternatywna, w okresie 125 dni roboczych przed dniem Zdarzenia Regulacyjnego (dni referencyjne) i ustala w ten sposób dni, z których dane będą podstawą dla obliczenia Korekty. Na potrzeby obliczenia Korekty Bank bierze pod uwagę wszystkie dni referencyjne. W sytuacji, w której Stopa Bazowa lub Stopa Alternatywna były publikowane krócej niż 125 dni roboczych, to dni stanowiących podstawę dla obliczenia Korekty będzie odpowiednio mniej.
3. Po ustaleniu dni referencyjnych, Bank oblicza różnicę pomiędzy Stopą Bazową a Stopą Alternatywną dla każdego z dni referencyjnych.
4. Bank oblicza średnią arytmetyczną z różnic, o których mowa w ust. 3, uzyskując w ten sposób wartość Korekty.

5. W zależności od tego, czy wynik dokonanych obliczeń będzie dodatni czy ujemny, to Stopa Alternatywna będzie podwyższana w przypadku wyniku dodatniego albo obniżana w przypadku wyniku ujemnego o wartość skalkulowanej Korekty.
6. Każde wystąpienie Zdarzenia Regulacyjnego powoduje, że Bank oblicza Korektę i tak obliczoną Korektę każdorazowo dodaje do Stopy Alternatywnej.

#### Informacje

#### § 115.

1. Bank informuje, że zgodnie z BMR:
  - 1) w zakresie dotyczącym Istotnej Zmiany Administrator:
    - a) na podstawie posiadanego zezwolenia jest uprawniony do wprowadzenia zmian w metodzie opracowywania Wskaźnika w trybie określonym w dokumentacji Wskaźnika, która publikowana jest na stronie internetowej Administratora,
    - b) przed wprowadzeniem zmian metody opracowywania Wskaźnika przeprowadza proces konsultacji publicznych, w trakcie których określa zakres proponowanych zmian i ich uzasadnienie;
  - 2) w zakresie dotyczącym Zdarzenia Regulacyjnego Administrator:
    - a) na podstawie posiadanego zezwolenia może zaprzestać w sposób trwały opracowywania Wskaźnika w trybie określonym w dokumentacji Wskaźnika publikowanej na stronie internetowej Administratora, z zastrzeżeniem przewidzianych w tym zakresie uprawnień organów nadzoru wynikających z art. 21 oraz art. 23 BMR,
    - b) może podjąć decyzję o zaprzestaniu opracowywania Wskaźnika z powodów rynkowych (w szczególności, gdy: dane wykorzystywane do opracowywania Wskaźnika przestały być reprezentatywne dla rynku lub realiów gospodarczych, których pomiar jest celem Wskaźnika; Administrator zakończył działalność polegającą na opracowywaniu Wskaźnika);
    - c) przed zaprzestaniem opracowywania Wskaźnika przeprowadza proces konsultacji publicznych, w ramach których określa datę, od której zamierza zaprzestać opracowywania Wskaźnika.
2. W razie wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku informację dotyczącą:
  - 1) zastosowanej Stopy Alternatywnej oraz jej wartości,
  - 2) zastosowanej Korekty oraz jej wartości,
  - 3) Dnia Zamiany,
  - 4) przysługującego Posiadaczowi rachunku prawa wypowiedzenia Umowy bez ponoszenia kosztów z tytułu wypowiedzenia.
3. Informację, o których mowa w ust. 2 Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku:
  - 1) w postaci elektronicznej w ramach usługi bankowości internetowej – o ile Posiadacz rachunku posiada do niej dostęp, albo
  - 2) listownie, na adres korespondencyjny – w pozostałych przypadkach albo
  - 3) w inny sposób, jeżeli Posiadacz rachunku i Bank uzgodnili wcześniej inny sposób komunikacji w tym zakresie.
4. Bank publikuje informację na temat Wskaźników, w tym również informację, o których mowa w ust. 2 oraz informację o stopach referencyjnych banków centralnych właściwych dla waluty Stopy Bazowej na stronie internetowej Banku.

## ROZDZIAŁ XII

### Inne postanowienia

#### § 116.

1. Bank w celu dochodzenia wymagalnych należności może korzystać z pośrednictwa wyspecjalizowanych firm windykacyjnych.
2. Firmy, o których mowa w ust. 1, mogą podejmować dopuszczone prawem działania służące zaspokojeniu roszczeń Banku, w tym:
  - 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 Banku.

### § 117.

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.

### § 118.

1. W momencie otwierania rachunku oraz w całym okresie obowiązywania umowy rachunku bankowego lub innej umowy zawartej z Bankiem, Posiadacz rachunku jest zobowiązany do posługiwania się w relacjach z Bankiem wyłącznie danymi i dokumentami zgodnymi ze stanem rzeczywistym i prawnym na moment składania oświadczenia lub dokonywania jakiegokolwiek czynności z Bankiem.

2. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego, nie później niż w terminie 14 dni od dnia zmiany, informowania Banku w formie pisemnej lub w innej formie uzgodnionej z Bankiem o każdej zmianie jego danych, a w szczególności:

- 1) danych rejestrowych, w tym formy prawnej prowadzonej działalności,
- 2) danych dotyczących faktycznie prowadzonej działalności ze wskazaniem przeważającej (głównej) działalności gospodarczej np. poprzez wskazanie kodu PKD,
- 3) danych osób reprezentujących w tym pełnomocników uprawnionych do działania w imieniu Posiadacza rachunku w relacji z Bankiem,
- 4) wielkości zatrudnienia, przy czym niezależnie od obowiązku niezwłocznego informowania Banku o zmianach w tym zakresie, do

przekazania Bankowi informacji o wielkości zatrudnienia na koniec każdego zakończonego roku obrotowego w terminie do 28 lutego każdego roku kalendarzowego zgodnie z aktualną definicją zatrudnienia zawartą w „Instrukcji wypełniania formularzy sprawozdawczych FINREP Jednostkowy”, opublikowanej przez NBP, która podana jest na stronie internetowej Banku w zakładce Firmy / Aktualna definicja „zatrudnionego” wg NBP.

- 5) danych niezbędnych do prawidłowego wykonywania przez Bank postanowień umowy rachunku bankowego lub innej umowy zawartej z Bankiem lub wykonywania przez Bank obowiązków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, rekomendacji, zaleceń lub stanowisk organów nadzoru.
3. Niezależnie od postanowień ust. 2 Posiadacz rachunku jest zobowiązany do przekazywania na żądanie Banku, w terminie oraz formie wskazanych przez Bank, informacji lub dokumentów wymaganych przez Bank w związku z ciążącymi na Banku obowiązkami wynikającymi z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, rekomendacji, zaleceń lub stanowisk organów nadzoru, w tym związanych wymogami raportowymi Banku.
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 § 87 ust. 5 i 6. Adresem do korespondencji nie może być adres Banku.
5. Wszelka korespondencja, zestawienia transakcji oraz wyciągi bankowe, z zastrzeżeniem § 87 ust. 3

jest wysyłana przez Bank na ostatni podany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji.

### § 119.

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 oraz jest zobowiązany do nieudostępniania urządzeń technicznych i oprogramowania osobom nieupoważnionym.

### § 120.

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.

### § 121.

1. Na podstawie art. 16 Ustawy – przepisów art. 17–32e, z wyłączeniem art. 32a, tej ustawy nie stosuje się w całości, z zastrzeżeniem postanowień umowy i Ogólnych warunków.

2. Na podstawie art. 33 Ustawy – przepisów art. 34, art. 35–37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45 ust. 1 i 2, art. 46 ust. 4a zdanie pierwsze, art. 47, art. 48, oraz art. 144–146 tej ustawy nie stosuje się w całości, z zastrzeżeniem postanowień umowy i Ogólnych warunków.

Warszawa, 28 marca 2026 r.