

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

ROZDZIAŁ I Postanowienia ogólne

§ 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:

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

§ 2.

Użyte w Ogólnych warunkach określenia oznaczają:

- 1) **autoryzacja** – wyrażenie przez Posiadacza rachunku, użytkownika instrumentu płatniczego zgody na dokonanie transakcji 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) **bezpieczna koperta** – specjalne plastikowe opakowanie jednorazowego użytku, oznaczone indywidualnym numerem, zabezpieczone w sposób uniemożliwiający wyjęcie z niego zawartości bez widocznego uszkodzenia opakowania,
- 5) **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,
- 6) **Cash back** - usługa umożliwiająca wypłatę gotówki z kasy sklepowej przy okazji dokonywania transakcji bezgotówkowej poprzez płatności kartą debetową lub za pomocą Płatności Mobilnych BLIK,
- 7) **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,
- 8) **COT** – Centrum Obsługi Telefonicznej Klientów Banku Millennium S.A.,
- 9) **Czek BLIK** – instrument płatniczy stanowiący 9-cyfrowy kod umożliwiający realizację Płatności Mobilnych BLIK bez Urządzenia mobilnego,
- 10) **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,
- 11) **Dane biometryczne** - dane będące zapisem indywidualnych cech Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE np. odcisku palca, obrazu tęczówki, wizerunku twarzy, barwy głosu,
- 12) **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,
- 13) **data waluty** – dzień, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek bankowy,
- 14) **DCC (Dynamic Currency Conversion)** – usługa udostępniania przez punkty akceptujące oraz sieci bankomatów, polegająca na wyborze waluty, w jakiej ma zostać dokonana transakcja kartą,
- 15) **Dostawca** - podmiot świadczący usługi płatnicze na podstawie Ustawy, w tym Bank, oraz dostawcy usług, o których mowa w § 82,
- 16) **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,
- 17) **dzień roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem świąt i innych dni ustawowo wolnych od pracy, o ile nie ustalono inaczej,
- 18) **EOG** – Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa członkowskie Unii Europejskiej oraz Norwegię, Lichtenstein i Islandię,
- 19) **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,
- 20) **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,
- 21) **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,
- 22) **Hasło do czeku BLIK** – kod służący do autoryzacji Płatności Mobilnych BLIK realizowanych Czekiem BLIK,
- 23) **Hasło mobilne** – kod ustanowiony przez Użytkownika KBE w Aplikacji mobilnej,
- 24) **Hasło SMS** – jednorazowy kod wysyłany na wcześniej zdefiniowany numer telefonu,
- 25) **Hasło tymczasowe** – hasło nadawane przez Użytkownika KBE w COT, Helpdesk lub przekazywane przez Bank w bezpiecznej kopercie,
- 26) **H@sto1** – kod ustanowiony przez Użytkownika KBE w ramach poszczególnych kanałów KBE,
- 27) **H@sto2** - kod drukowany w bankomatach Banku służący wyłącznie do zmiany lub aktywacji zdefiniowanego numeru telefonu,
- 28) **Helpdesk** - zespół udzielający pomocy technicznej w zakresie usługi Millenet,
- 29) **IKD - Inne Kanały Dystrybucji** – kanały komunikacji elektronicznej umożliwiającej dostęp do produktów i usług oferowanych przez Bank, w szczególności poprzez bankomat,
- 30) **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,
- 31) **instrument płatniczy** – indywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez Posiadacza rachunku i Bank zbiór procedur, wykorzystywany przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE do złożenia zlecenia płatniczego,
- 32) **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, protokół SSL, PIN Mobilny,
- 33) **Istotna zmiana Wskaźnika** – zdefiniowana przez Administratora zmiana w stosowanej metodzie wyznaczania wskaźnika referencyjnego, o której każdorazowo Administrator powiadamia zgodnie z art. 13 Rozporządzenia,
- 34) **Karty płatnicze** - wydawane przez Bank do rachunku rozliczeniowego w złotych:
 - a) **karty debetowe** - karty Millennium Visa Executive Electron, karty Millennium Visa Mój Biznes lub
 - b) **karty obciążeniowe** - karty z odroczonym terminem spłaty: karta Millennium Visa Executive Silver, Millennium Visa Executive GOLD oraz Millennium Mastercard Corporate,
- 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 przegladarki 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 autoryzacji 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 000081821, 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 transakcji** - podmiot będący odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,
- 51) **PIN Mobilny** - indywidualny kod wykorzystywany w Aplikacji mobilnej. Kod PIN jest ustalany podczas aktywacji Aplikacji mobilnej na Urządzeniu mobilnym,
- 52) **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.
- 53) **Płatności Mobilne BLIK** – transakcje dokonywane w PLN poprzez System Płatności Mobilnych BLIK udostępniony przez Polski Standard Płatności Sp. z o.o.,
- 54) **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,
- 55) **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,
- 56) **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,
- 57) **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,
- 58) **Posiadacz rachunku** - Klient, będący rezydentem lub nierezydentem, który zawarł z Bankiem umowę rachunku bankowego, lub Zarządca sukcesyjny,
- 59) **punkt akceptujący** – punkt handlowy lub usługowy, w którym Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty może dokonać transakcji przy użyciu karty,
- 60) **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,
- 61) **rachunek płatniczy** – rachunek w rozumieniu Ustawy,
- 62) **Rachunek źródłowy** –rachunek bankowy wskazany przez Posiadacza rachunku do obciążania przy realizacji Płatności Mobilnych BLIK,
- 63) **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,
- 64) **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,
- 65) **Rozporządzenie** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 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 dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014,
- 66) **sesja** - dostęp do rachunków Posiadacza rachunku przez system obsługi internetowej ustanowiony przy użyciu instrumentów zabezpieczeń oraz elementów uwierzytelniania,
- 67) **serwis eBOK Millennium Leasing** - internetowy moduł systemu obsługi Klientów, dostępny na stronie internetowej Millennium Leasing pod adresem: 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,
- 68) **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),
- 69) **STIR** - system teleinformatyczny izby rozliczeniowej umożliwiający wymianę informacji między systemem bankowym a Krajową Administracją Skarbową (KAS),
- 70) **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,
- 71) **transakcja** – zainicjowana przez Posiadacza rachunku, Użytkownika karty lub odbiorcę transakcji, wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych,
- 72) **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 wyplat 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,
- 73) **Transakcja powtarzalna** – transakcja bezgotówkowa, której skutkiem jest cykliczne obciążanie rachunku bankowego kwotą określoną przez Użytkownika karty z odbiorcą transakcji, w ustalonych okresach czasu, (np. rocznie, kwartalnie, miesięcznie),
- 74) **Tymczasowe zablokowanie Karty debetowej** - inicjowane przez Użytkownika karty odwracalne zablokowanie możliwości dokonywania transakcji Kartą debetową,
- 75) **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 wyplat zamkniętych z opcją transportu,
- 76) **unikatowy identyfikator** – określona przez Bank kombinacja liter, liczb lub symboli, służąca jednoznacznej identyfikacji zleceniodawcy lub odbiorcy usługi płatniczej, o których mowa w Rozdziałach II, III i IV. W szczególności przez identyfikator Posiadacza rachunku rozumiany jest numer rachunku bankowego lub w przypadku Kart płatniczych – numer karty,
- 77) **Uprawnienie edycja użytkowników** – upoważnienie do dodania, modyfikacji oraz usunięcia użytkownika bezpośrednio w bankowości internetowej Millenet,
- 78) **Uprawnienie zmiany użytkowników** – upoważnienie do zatwierdzania zgodnie z regulami autoryzacji czynności wykonanych w ramach uprawnienia edycja użytkowników,
- 79) **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,
- 80) **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,
- 81) **Ustawa** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
- 82) **uwierzytelnianie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE, lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem Danych identyfikujących,
- 83) **Użytkownik BLIK** – Posiadacz rachunku, który posiada dostęp do Aplikacji mobilnej i do Systemu Płatności Mobilnych BLIK,
- 84) **Użytkownik karty** – osoba wskazana przez Posiadacza Rachunku, której dane widnieją na Karcie płatniczej,
- 85) **Użytkownik KBE** - osoba fizyczna, która wykorzystuje KBE do wykonywania czynności, do których została upoważniona na podstawie umowy lub przez Posiadacza rachunku,
- 86) **Wpłatomat** – maszyna dualna wykonująca zarówno transakcje wypłaty gotówki, jak i umożliwiająca przyjęcie wpłaty gotówkowej,
- 87) **wpłaty i wypłaty zamknięte z opcją transportu** - usługa wpłaty/ wypłaty zamkniętej dostarczanej/ odbieranej przez firmę zewnętrzną odpowiednio do/ od Banku/ Posiadacza rachunku,
- 88) **Wskaźnik** – oznacza dowolny indeks lub wskaźnik referencyjny poprzez odniesienie do którego, określa się kwotę przypadającą do zapłaty z tytułu transakcji lub określa się wartości transakcji; dla interpretacji definicji wskaźnika referencyjnego oraz indeksu zastosowanie ma Rozporządzenie,
- 89) **wypłata seryjna** – dzienna ilość ECW dokonywanych w pojedynczej Placówce Banku, przekraczająca 50 transakcji wyplat,
- 90) **Zablokowanie Karty płatniczej** – inicjowane przez Bank odwracalne zablokowanie możliwości dokonywania Transakcji Kartą płatniczą,
- 91) **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,
- 92) **Zarządca sukcesyjny** - zarządca sukcesyjny w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej,
- 93) **Zastrzeżenie Karty płatniczej** - inicjowane przez Użytkownika Karty płatniczej lub Bank nieodwracalne zablokowanie możliwości dokonywania Transakcji Kartą płatniczą,
- 94) **Zaufana przeglądarka** - zapamiętana przez Bank przeglądarka zainstalowana na komputerze lub Urządzeniu mobilnym, z których Użytkownik KBE korzysta w ramach KBE,
- 95) **Zaufane urządzenie** – Urządzenie mobilne z zainstalowaną i aktywowaną aplikacją Banku,
- 96) **Zdefiniowany numer telefonu** – numer telefonu, na który Bank przesyła Hasła SMS,
- 97) **zlecenie płatnicze** – oświadczenie Posiadacza rachunku, Użytkownika karty lub odbiorcy transakcji skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej.

§ 3.

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

Postanowienia szczególne Rachunki bankowe

§ 4.

- Bank prowadzi następujące rachunki bankowe:
 - rozliczeniowe:
 - bieżące - przeznaczone do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych,
 - pomocnicze - przeznaczone do gromadzenia wyodrębnionych przez Posiadacza rachunku środków pieniężnych i przeprowadzania rozliczeń pieniężnych,
 - rachunek funduszu utworzonego na cele inwestycyjne, o którym mowa w art.15 ust.1hb pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, tj. do gromadzenia wyłącznie środków pieniężnych pochodzących z odpisów na wyodrębniony w kapitale rezerwowym fundusz utworzony na cele inwestycyjne,
 - lokata terminowych - przeznaczone do deponowania środków pieniężnych w kwocie i przez czas określony w umowie.
- W przypadku zmiany celu prowadzenia rachunku, o którym jest mowa w ust. 1 pkt 1 lit. c lub w przypadku przeznaczenia jednego z istniejących rachunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a i b na cele opisane w lit. c Posiadacz rachunku zobowiązuje się do niezwłocznego poinformowania o tym fakcie Banku oraz stosownej zmiany typu tego rachunku na inny rodzaj rachunku rozliczeniowego.
- Bank może prowadzić również inne rachunki bankowe, w szczególności:
 - rachunek wspólny dla jednostek samorządu terytorialnego, ale wyłącznie w związku ze wspólnym wykonywaniem zadań publicznych, w tym dla realizacji przedsięwzięć współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej,
 - rachunek do rozliczeń lokat lub kredytów, dla Klienta nieposiadającego w Banku rachunku rozliczeniowego, a z którym Bank zawarł umowę rachunku terminowego lub umowę kredytu.

4. Bank otwiera rachunek rozliczeniowy w walucie obcej na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku rozliczeniowego w złotych.
5. Do rachunków w walucie PLN, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a i b oraz dla rachunków, o których mowa w ust. 2 pkt 1 Bank prowadzi na zasadach określonych w § 6-8, 37, 87 i 97 rachunki VAT.
6. Bank otwiera rachunek lokaty terminowej na podstawie wniosku Posiadacza rachunku rozliczeniowego w złotych oraz w walucie lokaty terminowej.
7. Udostępnienie Posiadaczowi rachunku usług świadczonych przez Bank następuje w ramach Umowy rachunku rozliczeniowego w złotych.
8. 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.
9. Rachunek bankowy jest otwierany na podstawie dokumentów rejestrowanych, odpowiednich ze względu na formę prawną Klienta, oraz innych dokumentów wymaganych przez Bank.

§ 5.

1. Rachunek rozliczeniowy jest otwierany i prowadzony wyłącznie na podstawie Umowy zawartej w formie pisemnej.
2. Bank może odmówić otwarcia rachunku bankowego.
3. 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.
4. 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.
5. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy realizacji dyspozycji Posiadacza rachunku związanej z krajami lub podmiotami objętymi krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych,
6. Bank, w przypadkach przewidzianych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, może ograniczyć możliwość dysponowania przez Posiadacz wartościami majątkowymi zgromadzonymi na rachunkach poprzez:
 - 1) odmowę realizacji transakcji/dyspozycji,
 - 2) zamrożenie wartości,
 - 3) blokadę rachunku.
7. Bank może zażądać od Posiadacza rachunku udzielenia ustnych bądź pisemnych wyjaśnień lub przedłożenia dokumentów niezbędnych do realizacji zlecenia.

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 w 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 prowadzonego w tym samym banku,
 - 4) zwrotu:
 - a) 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,
 - b) różnicy podatku, o którym mowa w art. 87 ust. 6a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, przez urząd skarbowy.

Uznanie następuje przy użyciu komunikatu przelewu VAT.

5. Rachunek VAT może być obciążany 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 nabywcy towarów lub usług, – przy użyciu komunikatu przelewu VAT,
- 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,
 - 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,
- 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 komunikatu przelewu VAT,
- 5) przekazania przy użyciu komunikatu przelewu VAT 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 VAT oraz
 - b) nie jest dostawcą towarów lub usługodawcą wskazanym na fakturze, za którą jest dokonywana płatność,
- 6) zwrotu przy użyciu komunikatu przelewu VAT nienależnie otrzymanej płatności na rachunek VAT Posiadacza rachunku, od którego otrzymano tę płatność przy użyciu komunikatu przelewu VAT,

- 7) przekazania środków na inny rachunek VAT Posiadacza rachunku prowadzony w tym samym banku przy użyciu komunikatu przelewu VAT, 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;
- 8) przekazania środków na rachunek wskazany przez naczelnika urzędu skarbowego w informacji o postanowieniu przekazania środków z rachunku VAT,
- 9) 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 dochodów i wydatków,
- 10) realizacji zajęcia na podstawie administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji należności, o których mowa w pkt 3,
- 11) 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 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. Jeżeli ten dzień jest dniem ustawowo wolnym od pracy, wpływ środków na rachunek rozliczeniowy następuje w pierwszym dniu roboczym po tym dniu, z datą zapadalności lokaty.
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 – 4.

2. Pełnomocnictwo wygasa:

- 1) w dniu ustania osobowości prawnej, upadłości lub likwidacji mocodawcy lub pełnomocnika, niebędącego osobą fizyczną,
- 2) w dniu śmierci pełnomocnika lub mocodawcy, będącego osobą fizyczną,
- 3) z upływem terminu, na jaki zostało udzielone,
- 4) w dniu rozwiązania umowy rachunku, w ramach którego pełnomocnictwo zostało udzielone,
- 5) 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 umieszczania 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 postępowania się prawidłowym Telekodem oraz Hasłem dostępu w usłudze telefonicznej lub

Millekodem, H@slem1 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 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 innych nadużyć, a także w przypadku usług inicjowanych przez Dostawców, o których mowa w § 82.
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@sio1,
 - 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 licznarni 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 w 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 ust. 6-8.

2. Wypłaty 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 uprzedniego zgłoszenia oraz terminy, w jakich Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić do 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. 10-13 oraz § 85. 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) obciążony jest rachunek prowadzony w złotych polskich - stosowany jest kurs sprzedaży waluty, o ile inaczej nie zostało ustalone,
- 2) obciążony 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.

§ 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 lub paszportu 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 – dowód osobisty lub paszport 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 datę 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 Milenet.
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 rozliczania opłat.
7. Zlecenia wypłat ECW mogą być realizowane z dowolnego rachunku dostępnego w systemie Milenet i mogą być składane przez Posiadacza rachunku z bieżącą lub przyszłą datą realizacji w zależności od typu zlecenia określanego przez Posiadacza rachunku w chwili składania zlecenia, zgodnie zapisami ust. 8.
8. Zlecenia wypłat ECW realizowane są w walutach dostępnych w systemie Milenet 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 zrealizowane, 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.
12. Bank może odmówić dokonania każdej wypłaty zaliczonej do wypłat seryjnych, jeżeli nie został spełniony warunek opisany w ust. 11.
13. Wszelkie opłaty i prowizje związane ze składaniem zleceń i ich realizacją pobierane są zgodnie z cennikiem na zasadach określonych w § 90.

Wpłaty i wypłaty gotówkowe dokonywane w Placówkach Banku

§ 22.

1. Bank realizuje następujące typy wpłat i wypłat:
 - 1) wpłata otwarta – wpłata gotówkowa dokonywana na stanowisku kasjerskim w Placówce Banku lub do Wpłatomatu lub za pośrednictwem innego urzędnika oferowanego przez Bank przeznaczonego do dokonywania wpłat otwartych, przeliczana i księgowana na rachunku w chwili dokonywania wpłaty,
 - 2) wpłata otwarta – wpłata gotówkowa dokonywana na stanowisku kasjerskim w Placówce Banku lub z bankomatu lub za pośrednictwem innego urzędnika oferowanego przez Bank przeznaczonego do dokonywania wpłat otwartych, na podstawie zlecenia wypłaty, przeliczana i księgowana na rachunku Posiadacza rachunku w chwili dokonywania wypłaty,
 - 3) wpłata zamknięta – wpłata gotówkowa, umieszczona w bezpiecznej kopercie, przyjmowana bez sprawdzania zawartości przez Bank, dokonywana w dowolnej Placówce 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.
2. Posiadacz rachunku może dokonywać wpłat i wypłat otwartych oraz wpłat zamkniętych w dowolnej Placówce Banku prowadzącej obsługę gotówkową.
3. Wykaz Placówek Banku, które nie prowadzą obsługi gotówkowej przez pracowników Banku dostępny jest na stronie internetowej Banku.
4. Transakcje wpłat i wypłat gotówkowych dokonywane są na rachunku wskazanym przez Posiadacza rachunku w zleceniu.
5. W przypadku braku możliwości wypłaty gotówki w nominałach zamówionych przez Klienta, Bank realizuje wypłatę w innych nominałach.
6. W przypadku wprowadzenia przez Bank zmian do struktury nominałowej określonej przez Posiadacza rachunku, Bank nie pobiera opłaty za strukturę określoną przez Posiadacza rachunku.
7. Wpłaty zamknięte realizowane są przy użyciu bezpiecznych kopert.
8. Bank nie udostępnia Posiadaczowi rachunku bezpiecznych kopert służących do dokonywania wpłat.
9. Momentem otrzymania zlecenia płatniczego dotyczącego wypłaty 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.

1. Wpłaty otwarte mogą być dokonywane na podstawie zleceń pisemnych, ustnych lub przy użyciu karty debetowej lub obciążeniowej. W przypadku zleceń

ustnych osoba dokonująca wpłaty jest zobowiązana do podania deklarowanej kwoty wpłaty. Zlecenie wypłaty gotówki musi zostać potwierdzone podpisem składającego dyspozycję na dokumencie transakcyjnym lub Autoryzacją mobilną.

2. Wpłaty zamknięte są dokonywane na podstawie zleceń pisemnych.
3. 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.

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

Wpłaty zamknięte

§ 25.

1. 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”.
2. W przypadku realizacji wpłat zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 1, Posiadacz rachunku odpowiada za wpłaty osób trzecich jak za wpłaty własne.

§ 26.

1. Posiadacz rachunku, dokonując wpłaty zamkniętej, jest zobowiązany do:
 - 1) posortowania i uporządkowania gotówki tj.:
 - a) sfomatowania banknotów danego nominału w paczki (maksymalnie po 100 sztuk) oraz posortowania monet według nominałów,
 - b) zamieszczenia na opakach paczek banknotów i opakowaniach monet: liczby sztuk, wartości nominału, łącznej kwoty, nazwiska i podpisu osoby przygotowującej wpłatę, daty oraz nazwy wpłacającego,
 - c) umieszczenia kopii dowodu wpłaty z zamieszczonym lub dołączonym zestawieniem znaków pieniężnych wchodzących w skład wpłaty,
 - 2) starannego zapakowania paczki z gotówką do bezpiecznej koperty oraz dokładnego zaklejenia bezpiecznej koperty,
 - 3) wpisania na bezpiecznej kopercie kwoty wpłaty, nazwy Posiadacza rachunku oraz nazwy Banku,
 - 4) 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,
 - 5) 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 przyklepki, spinacza lub w inny sposób niepowodujący naruszenia koperty).
2. W przypadku Posiadacza rachunku, który upoważnił osoby trzecie do dokonywania wpłat w formie zamkniętej i stwierdzeniu braku podpisu na dowodzie wpłaty dołączonym do bezpiecznej koperty, Posiadacz rachunku odpowiada za wpłatę na zasadach, o których mowa w § 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.

1. Posiadacz rachunku upoważnia Bank w odrębnym dokumencie do przeliczania wpłacanej gotówki bez jego obecności i do rozliczenia z nim wszelkich stwierdzonych niezgodności we wpłatach.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności pomiędzy kwotą podaną na dowodzie wpłaty cyframi a kwotą wpisaną słownie podstawą dla Banku do uznania rachunku jest kwota wpisana słownie.
3. Bank uznaje rachunek Posiadacza rachunku kwotą podaną w zleceniu wpłaty i wydaje Posiadaczowi rachunku potwierdzenie dokonania wpłaty.
4. W przypadku stwierdzenia niezgodności we wpłacie, polegającej na:
 - 1) różnicy pomiędzy kwotą deklarowaną przez Posiadacza rachunku a kwotą wynikającą z przeliczenia,
 - 2) fizycznego braku banknotów i monet,

- 3) falsyfikatów lub banknotów, które utraciły ważność,
- 4) braku dowodu wpłaty przy wpłacie, Bank sporządzi protokół stwierdzenia różnicy gotówkowej i na jego podstawie dokona obciążenia lub uznania rachunku Posiadacza rachunku.
5. Posiadacz rachunku otrzyma, w wersji elektronicznej lub na wniosek – w formie papierowej, egzemplarz protokołu stwierdzenia różnicy gotówkowej, jako potwierdzenie księgowania wykonanych przez Bank, przy czym przyjmuje się, że protokół ten stanowi jedyną podstawę księgowania.
6. W przypadku różnicy stwierdzonej w wyniku przeliczenia wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej Bank zastrzega sobie prawo do skorygowania prowizji pobranej za wpłatę zgodnie z cennikiem.
7. W przypadku, gdy łączna dzienna kwota wpłat zamkniętych jest wyższa niż kwota określona w cenniku, Bank dokonuje blokady nadwyżki środków ponad tę kwotę do momentu ich przeliczenia.
8. Zwolnienie blokady następuje po przeliczeniu wpłaty zamkniętej, jednak nie później niż:
 - 1) w pierwszym dniu roboczym po dokonaniu wpłaty, gdy wpłaty dokonano do godziny 15.30,
 - 2) w drugim dniu roboczym po dokonaniu wpłaty, gdy wpłaty dokonano po godzinie 15.30.

§ 28.

1. W przypadku stwierdzenia, podczas dokonywania wpłaty zamkniętej, nieprawidłowości w zamknięciu bezpiecznej koperty – wpłata może być przyjęta przez Bank tylko, jako wpłata w formie otwartej, czyli gotówka zostanie przeliczona w obecności wpłacającego. W takim przypadku wpłata przyjmowana jest, jako:
 - 1) wpłata własna, dokonana przez Posiadacza rachunku, gdy wpłaty dokonuje osoba upoważniona do dysponowania rachunkiem,
 - 2) jako wpłata obca, dokonana przez osobę trzecią, gdy wpłaty dokonuje osoba nieupoważniona do dysponowania rachunkiem.
2. Bank zaprzestanie przyjmowania wpłat w formie zamkniętej na podstawie pisemnej rezygnacji z usługi złożonej przez Posiadacza rachunku w Banku, z uwzględnieniem zapisów § 96.

Wpłaty otwarte

§ 29.

1. Zlecenia wpłat oraz zmiany do złożonych już zleceń, składane mogą być:
 - 1) w formie elektronicznej poprzez system Millenet,
 - 2) w formie pisemnej w dowolnej Placówce Banku,
 - 3) w formie ustnej w dowolnej Placówce Banku lub przez telefon (za pośrednictwem usługi telefonicznej) z uwzględnieniem warunków opisanych w § 15 ust. 4 pkt 6.
2. Wpłaty wymagają awizowania, czyli złożenia zlecenia z wyprzedzeniem według następujących zasad, przy czym zamówienia mogą również wymagać wpłaty gotówki w kwotach niższych, ale o określonej strukturze nominalów:
 - 1) co najmniej 1 dzień roboczy przed dniem wypłaty, do godziny 15.30:
 - a) dla zleceń składanych w formie elektronicznej za pośrednictwem systemu Millenet, - wypłata otwarta w PLN, EUR, GBP, DKK, NOK, SEK, CZK oraz do 10.000 USD,
 - b) dla zleceń składanych w formie ustnej lub pisemnej - wypłata otwarta kwoty przekraczającej 30 000 PLN, wypłata zamknięta, wypłata otwarta lub zamknięta w walucie obcej dowolnej kwoty w EUR, GBP, DKK, NOK, SEK, CZK lub do 10 000 USD,
 - 2) co najmniej 2 dni robocze przed dniem wypłaty do godziny 15.30 - wypłata w walucie obcej kwoty przekraczającej 10 000 USD lub w pozostałych walutach wymienialnych (z wyłączeniem walut, o których mowa w pkt 1 zamieszczonych w tabeli kursów.
3. Konieczność odwołania zlecenia wypłaty uprzednio złożonego spoczywa na Posiadaczu rachunku i musi być dokonane nie później niż do godziny 15.30 na jeden dzień roboczy przed dniem określonym w zleceniu, jako dzień wypłaty.
4. Odbiór zamówionej kwoty dostępny jest w dniu wypłaty w Placówce Banku po godz. 12.30.
5. Limity wskazane w ust. 2 są limitami łącznymi wypłat realizowanych w ramach jednego dnia.
6. 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.
7. W przypadku zleceń składanych poza systemem Millenet, Posiadacz rachunku może złożyć stałe upoważnienie do odbierania wypłat gotówkowych przez osoby trzecie.

8. W przypadku zleceń wpłaty składanych w systemie Millenet, wartość pojedynczego zlecenia nie może przekroczyć kwoty 150.000 PLN lub jej równowartości w walucie obcej.
9. 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.
10. 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.
11. W momencie dokonywania wypłaty Posiadacz rachunku zobowiązany jest posiadać na rachunku dostępne środki w wysokości pozwalającej na dokonanie wypłaty oraz na pobranie prowizji.
12. Z chwilą dokonywania wypłaty rachunek obciążony jest kwotą wypłaty i prowizji, zgodnie z cennikiem.
13. 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 dostarczanie gotówki w formie zamkniętej z/do punktu odbioru zgłoszonego przez Posiadacza rachunku w celu dokonania wpłat/wypłat zamkniętych na rachunek/z rachunku Posiadacza rachunku.
 2. Bank realizuje usługę za pośrednictwem firmy zewnętrznej upoważnionej do świadczenia usługi w imieniu Banku.
 3. Osobami upoważnionymi do świadczenia usługi w imieniu Banku są pracownicy firmy zewnętrznej, których dane zamieszczone są na liście pracowników firmy zewnętrznej.
 4. Listy pracowników firmy zewnętrznej oraz wszelkie zmiany (m.in. w zakresie pracowników upoważnionych oraz samochodów wykorzystywanych przy świadczeniu usługi) przekazywane są przez Bank, za pośrednictwem poczty elektronicznej, z adresu wskazanego przez Bank na adres wskazany przez Posiadacza rachunku 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 wskazywany 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 wypłaty do 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 wskazany 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 wskazuje 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) godziny graniczne dla zgłaszania zapotrzebowania na transport, w przypadku odbioru wpłaty od Posiadacza rachunku, ustalane są indywidualnie w procesie negocjacji warunków świadczenia usługi i wskazywane we wniosku,
- 3) zapotrzebowanie na transport w celu odebrania wpłat zamkniętych z lokalizacji wskazanych we wniosku może być składane:
 - a) przez telefon (za pośrednictwem usługi telefonicznej) z uwzględnieniem zasad opisanych w § 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. Wyplaty 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 uprzednio zablokowaną kwotą, a jeżeli dzień dostarczenia gotówki przypada na dzień wolny od pracy, obciążyć rachunek w dniu roboczym poprzedzającym dostarczenie gotówki wraz z prowizją za przeprowadzaną transakcję, 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 umożliwi 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 licznarni 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 w 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 przeliczane i udostępniane na rachunku w chwili dokonywania wpłaty z zastrzeżeniem ust. 6.

5. Dniem roboczym dla realizacji wpłat gotówkowych we Wpłatomacie jest każdy dzień, w którym dostępne są Wpłatomaty. Adresy Placówek Banku, w których można korzystać z usługi są dostępne w Placówkach Banku

6. Wpłaty gotówkowe BLIK realizowane w dni inne niż robocze są ewidencjonowane na Rachunku źródłowym z datą pierwszego dnia roboczego po dniu realizacji 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 Autoryzacji mobilną.

4. Wszystkie zlecenia złożone przez Posiadacza rachunku w danym dniu roboczym i w ramach publikowanych przez Bank na stronie internetowej godzin granicznych obciążają rachunek Posiadacza rachunku w danym dniu, z wyjątkiem zleceń złożonych na przyszłą datę wykonania.

5. 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.

6. 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.

7. W przypadku niepodania bądź podania nieprawidłowego identyfikatora, o którym mowa w ust. 6, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie bądź wadliwe wykonanie dyspozycji.

8. Jeżeli zlecenie zostało wykonane zgodnie z unikatowym identyfikatorem, o którym mowa w ust. 6, uznaje się, że zostało wykonane prawidłowo, bez względu na podane przez Posiadacza rachunku dane dodatkowe.

9. 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.

10. Zlecenie złożone zgodnie z § 15 oraz zgodnie z odrębnymi regulacjami dotyczącymi usług bankowości internetowej uważa się za autoryzowane.

11. Dostarczenie do Banku prawidłowego zlecenia przelewu oznacza zgodę Posiadacza rachunku na jego wykonanie.

12. Bank uprawniony jest do żądania dodatkowej autoryzacji zlecenia w celu zapewnienia bezpieczeństwa środków na rachunku bankowym.

13. 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. 21.

14. 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.

15. Bank wznawia realizację zlecenia, o którym mowa w ust. 14, w przypadku:

- 1) zleceń otrzymanych od Posiadacza rachunku – po uzyskaniu od Posiadacza rachunku potwierdzenia treści zlecenia bądź po potwierdzeniu jego zgodności z przepisami prawa,

- 2) zleceń otrzymanych na rzecz Posiadacza rachunku – po uzyskaniu od zleceniodawcy i/lub jego banku potwierdzenia treści zlecenia bądź po potwierdzeniu jego zgodności z przepisami prawa.

16. Informację o odmowie realizacji zlecenia z powodu braku środków bądź z powodów wymienionych w ust. 14, 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.
17. 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.
 18. Opłaty i prowizje za złożone przez Posiadacza rachunku zlecenia pobierane są zgodnie z cennikiem na zasadach określonych w Rozdziale VIII.
 19. 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.
 20. 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. 22.
 21. W przypadku złożenia zlecenia, o którym mowa w ust. 20, istnieje konieczność zapewnienia dodatkowego środków na pokrycie kwoty opłaty za przelew, zgodnie z cennikiem w dacie złożenia dyspozycji.
 22. 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.
 23. 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. 24 i 25.
 24. W przypadku, gdy zlecenie, o którym mowa w ust. 23, 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.
 25. W przypadku, gdy w przelewach, o których mowa w ust. 23, 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 niezależnie od Banku, obsługa zleceń na kwotę poniżej 1 000 000 PLN, zgłoszonych do rozliczenia systemem SORBNET, może być ograniczona lub zawieszona.
5. Zlecenia przelewów krajowych przyjmowane są do realizacji w bieżącym dniu roboczym, przy czym:
 - 1) zlecenia złożone do określonej godziny granicznej realizowane są z datą waluty bieżącego dnia roboczego, z wyjątkiem zleceń wymienionych w ust. 6,
 - 2) zlecenia złożone po określonej godzinie granicznej realizowane są z datą waluty następnego dnia roboczego,

- 3) informacja o godzinach granicznych, o których mowa w pkt 1 i 2 dostępna jest w Placówkach 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 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 VAT Posiadacz rachunku wskazuje:
 - 1) kwotę odpowiadającą całości albo części kwoty podatku wynikającej z faktury, która ma zostać zapłaconą w mechanizmie podzielonej płatności,
 - 2) kwotę odpowiadającą całości albo części wartości sprzedaży brutto,
 - 3) numer faktury, w związku z którą dokonywana jest płatność,
 - 4) numer, za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku.
17. W przypadku realizacji przelewu VAT dopuszcza się możliwość uznania i/lub obciążenia rachunku VAT wyłącznie w przypadku, gdy kwota VAT jest większa niż 0,00 PLN oraz wypełnione zostały pozostałe pola formatki przelewu VAT.
18. W przypadku realizacji przelewu VAT z kwotą VAT równą 0,00 PLN, Bank zrealizuje płatność bez zastosowania mechanizmu podzielonej płatności

Przelewy zagraniczne

§ 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.
3. Podczas rejestrowania 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.
4. Przelewy zagraniczne do krajów, o których mowa w ust. 2 pkt 2, powinny zawierać obowiązkowo kod BIC banku odbiorcy (Bank Identifier Code).
5. 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.
6. 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 dodatkowe 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 prowizji, wskazanego przez Posiadacza rachunku.
23. Przelewy zagraniczne przechodzące 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 § 85.
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.
3. Zlecenia, w których data wykonania nie przypada w dzień roboczy, uznaje się za przyjęte do realizacji w następnym dniu roboczym.
4. Dniem roboczym dla przelewu wewnętrznego jest każdy dzień od poniedziałku do soboty, z wyłączeniem świąt.
5. Zlecenia przelewów wewnętrznych realizowane są zgodnie z godzinami granicznymi publikowanymi na stronie internetowej Banku. Zlecenia złożone po określonych godzinach granicznych realizowane są z datą waluty następnego dnia roboczego. Zlecenia złożone do godziny granicznej realizowane są z datą waluty bieżącego dnia roboczego.

Zlecenia stałe

§ 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 udostępnia 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 § 105 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 lub wspólników spółek cywilnych 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 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 (numery 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 wypląt” - dzienną kwotę, do wysokości, której Użytkownicy kart mogą dokonywać wypląt 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 danej 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. Z zastrzeżeniem pkt 2 lit. b niniejszego paragrafu, 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 (bezstykowo) - z fizycznym przedstawieniem karty, za pośrednictwem terminala płatniczego, bankomatu lub Wpłatomatu, poprzez zbliżenie karty na odległość kilku centymetrów do czytnika zbliżeniowego, przy czym:
 - a) dokonywanie transakcji zbliżeniowych (bezstykowych) umożliwiają wskazane w cenniku karty wyposażone w technologię zbliżeniową,

- b) transakcje zbliżeniowe (bezztykowe) mogą być dokonane wyłącznie w terminalach płatniczych wyposażonych w czytnik zbliżeniowy i oznaczonych odpowiednio symbolem płatności zbliżeniowych.
2. Ze względów bezpieczeństwa, przed wykonaniem pierwszej transakcji zbliżeniowej, wymagane jest wcześniejsze wykonanie transakcji stykowej i autoryzowanie tej transakcji kodem PIN.
 3. Limit kwotowy dla jednorazowej bezgotówkowej transakcji zbliżeniowej przeprowadzonej na terenie Polski bez konieczności wprowadzenia kodu PIN lub podpisu Użytkownika karty ustalany jest przez organizację płatniczą 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. Zbliżeniowe transakcje Wyplaty 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 na kartach wyposażonych w technologię zbliżeniową. Posiadacz rachunku może w momencie podpisywania umowy określić czy ta funkcjonalność powinna być wyłączona. Dyspozycje włączenia lub wyłączenia funkcjonalności transakcji zbliżeniowych mogą być składane 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 płatniczą. 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 bankomatów 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 o podanie autoryzacji i podanie unikatowego identyfikatora, daty ważności, imienia i nazwiska oraz dodatkowo 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. W przypadku, gdy data zamknięcia tygodniowego lub dwutygodniowego cyklu rozliczeniowego przypada na dzień wolny od pracy, dniem zamykającym dany cykl rozliczeniowy jest dzień roboczy poprzedzający tę datę. Następnym dniem kalendarzowym staje się pierwszym dniem nowego cyklu rozliczeniowego.
4. 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 obciążeniowymi.
5. Posiadacz rachunku jest zobowiązany zapewnić na rachunku bankowym wystarczające środki do rozliczenia transakcji dokonanych Kartami płatniczymi oraz należnych Bankowi prowizji i opłat.
6. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za transakcje zrealizowane Kartami płatniczymi, w tym za transakcje powodujące powstanie zadłużenia przeterminowanego, przy czym zastosowanie mają postanowienia § 94.
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.
 9. Transakcje kartami systemu płatniczego Visa, przed ich zaksięgowaniem na rachunku bankowym są przeliczane w następujący sposób:
 - 1) transakcje w walutach obcych innych niż USD lub EUR są przeliczane przez Visa na USD, z zastosowaniem kursu zgodnie z tabelą Visa z dnia poprzedzającego dzień zaksięgowania transakcji na rachunku karty. Informacja o kwocie waluty w USD jest przesyłana do Banku w celu przeliczenia na PLN.
 - 2) transakcje przeliczone przez Visa na USD, zgodnie z pkt 1, lub dokonane w walucie USD są przeliczane na PLN przez Bank z zastosowaniem kursu sprzedaży lub kupna dewiz dla USD zgodnie z tabelą kursów z dnia poprzedzającego zaksięgowanie transakcji, powiększonego lub pomniejszonego o wysokość marży zgodnie z cennikiem, (kurs sprzedaży dewiz powiększony o marżę stosuje się dla transakcji obciążeniowych, a kurs kupna dewiz pomniejszony o marżę stosuje się dla transakcji uznaniowych).
 - 3) transakcje dokonane w walucie EUR są przeliczane na PLN przez Bank z zastosowaniem kursu sprzedaży/kupna dewiz dla EUR zgodnie z tabelą kursów z dnia poprzedzającego zaksięgowanie transakcji, powiększonego lub pomniejszonego o wysokość marży zgodnie z cennikiem (kurs sprzedaży dewiz powiększony o marżę stosuje się dla transakcji obciążeniowych, a kurs kupna dewiz pomniejszony o marżę stosuje się dla transakcji uznaniowych).
 10. Transakcje w walutach obcych dokonane kartami systemu płatniczego Mastercard, przed ich zaksięgowaniem na rachunku bankowym są przeliczane w następujący sposób:
 - 1) transakcje w walutach obcych innych niż EUR są przeliczane przez Mastercard na EUR z zastosowaniem kursu zgodnie z tabelą walut Mastercard z dnia poprzedzającego zaksięgowanie transakcji na rachunku bankowym. Informacja o kwocie waluty w EUR jest przesyłana do Banku w celu przeliczenia na PLN.
 - 2) transakcje przeliczone przez Mastercard na EUR, zgodnie z pkt 1, lub dokonane w walucie EUR są przeliczane na PLN przez Bank z zastosowaniem kursu sprzedaży lub kupna dewiz dla EUR zgodnie z tabelą kursów z dnia zaksięgowania transakcji na rachunku, powiększonego lub pomniejszonego o wysokość marży zgodnie z cennikiem (kurs sprzedaży dewiz powiększony o marżę stosuje się dla transakcji obciążeniowych, a kurs kupna dewiz pomniejszony o marżę stosuje się dla transakcji uznaniowych).
 11. Stosowane przez organizację płatniczą kursy, o których mowa w ust. 9 i 10, dostępne są na stronach internetowych organizacji płatniczych (www.visa.com oraz www.mastercard.com). Dokładne adresy stron internetowych organizacji płatniczych są dostępne na stronie internetowej Banku, w Placówkach Banku oraz za pośrednictwem COT.
 12. Stosowane przez Bank kursy walutowe są dostępne w postaci tabeli kursów na stronie internetowej Banku, w Placówkach Banku oraz za pośrednictwem COT.
 13. 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.

14. Bank udostępni 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 rozliczania transakcji na rachunku bankowym stosowany przy wyliczaniu marży Banku, o której mowa w zdaniu poprzednim, opisany jest w ust 8-10 powyżej.
15. 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.
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 § 86 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.

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 odblokowuje kartę, jeżeli przestaną istnieć podstawy do utrzymywania blokady.
3. Bank może Zastrzec Karty płatnicze w przypadku:
 - 1) podejrzenia ich użycia przez osoby nieuprawnione lub
 - 2) opisany 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 podejmuje niezwłoczną próbę skontaktowania się z Posiadaczem rachunku za pośrednictwem dostępnych środków komunikacji, chyba, że było by to nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub ze względu na odrębne przepisy.
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 użyciu 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.

Wznowienie kart płatniczych

§ 49.

1. Po upływie terminu ważności Kart płatniczych Bank może wznowić Karty płatnicze, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3, o ile rezygnacja ze wznowienia Kart płatniczych nie wpłynie do Banku najpóźniej 45 dni przed upływem terminu ich ważności.
2. Bank może ustalić dodatkowe warunki wznowienia Kart płatniczych i wymagać złożenia dodatkowych dokumentów.

3. Bank może podjąć decyzję o niewznawianiu Kart płatniczych, w przypadkach określonych w § 100 ust. 1 i 2, informując o tym Posiadacza rachunku pisemnie przed upływem terminu ważności Kart płatniczych.
4. Każda z Kart płatniczych jest wznawiana 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 wznawianych 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 doreczonych przez Bank informacji przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji, a ich sposób zapisania pozwala na ich odtworzenie w niezminionej postaci. Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE może informacje i komunikaty zapisywać 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 podejrzeń, 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 § 82.

§ 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 wyświetlanego 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.
3. 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.
4. Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE może wyłączyć funkcję korzystania z Danych aktywowanych z wykorzystaniem modułu biometrycznego w Aplikacji mobilnej.
5. Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE zobowiązany jest chronić dostęp do swojego Urządzenia mobilnego.
6. Pozyskanie lub wykorzystanie przez osoby trzecie Danych aktywowanych z wykorzystaniem modułu biometrycznego może prowadzić do uzyskania przez te osoby nieuprawnionego dostępu do Aplikacji mobilnej.
7. 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.

8. 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.
9. 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.
10. 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.

1. Posiadacz rachunku po podpisaniu umowy i wniosku w zakresie usługi telefonicznej, z uwzględnieniem postanowień §§ 70-76:
 - 1) ustanawia swój numer identyfikacyjny, zwany dalej Telekodem, zabezpieczający składanie dyspozycji przez telefon,
 - 2) ustanawia dowolne słowne hasło dostępu przy pierwszym połączeniu z konsultantem usługi telefonicznej.
2. Osoby wskazane na karcie wzorów podpisów złożonej w Banku i posługujące się prawidłowym Telekodem są upoważnione do jednoosobowego korzystania z usługi telefonicznej w pełnym zakresie.
3. Zakres usług, o których mowa w ust. 2, obejmuje:
 - 1) uzyskiwanie informacji na temat produktów i usług,
 - 2) uzyskiwanie informacji o saldzie na rachunku, transakcjach na rachunku i Transakcjach Kartami płatniczymi,
 - 3) zamówienie duplikatu wyciągu, potwierdzenia wykonania dyspozycji przelewu,
 - 4) otwarcie/zmiana prolongaty/zamknięcie rachunku lokaty terminowej prowadzonej zgodnie z cennikiem,
 - 5) zastrzeżenie Kart płatniczych, dokumentu tożsamości,
 - 6) zamawianie transportu dla wpłat gotówkowych z opcją transportu,
 - 7) zamawianie rozumiane, jako składanie dyspozycji wypłat gotówkowych w Placówkach Banku oraz wypłat zamkniętych z opcją transportu,
 - 8) zdefiniowanie/odwołanie/zmiana płatności z rachunku,
 - 9) zdefiniowanie/odwołanie/zmiana zlecenia stałego, o którym mowa w § 40 ust. 5,
 - 10) zlecenie przelewu krajowego (w tym zdefiniowanego) z uwzględnieniem dziennego limitu.
4. Posiadacz rachunku może dodatkowo upoważnić inne osoby do jednoosobowego korzystania z wybranych funkcji usługi telefonicznej na odrębnym formularzu wskazanym przez Bank.
5. W przypadku odwołania przez Posiadacza rachunku upoważnienia do dysponowania rachunkiem Posiadacz rachunku powinien ustanowić nowe instrumenty zabezpieczeń oraz elementy uwierzytelniania zgodnie z ust. 1.

§ 59.

1. 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.
2. Bank ustala wysokość limitów transakcyjnych dla dyspozycji telefonicznych, które mogą być zleczone za pośrednictwem konsultanta usługi telefonicznej.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie dyspozycji przekazanej za pośrednictwem usługi telefonicznej przez osobę nieuprawnioną, która podała prawidłowe instrumenty zabezpieczeń lub elementy uwierzytelniania.
4. W przypadku wystąpienia podejrzeń, co do znajomości przez osoby nieupoważnione instrumentów zabezpieczeń lub elementów uwierzytelniania Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie:
 - 1) dokonać ich zmiany, a następnie,

- 2) skontaktować się z Bankiem w celu uzyskania nowych instrumentów zabezpieczeń lub elementów uwierzytelniania.
5. 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,
 - podejrzenia 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 użytkowników,
 - 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 upoważnionego/nych 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 (EUTL),
 - 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.
 - Odbiór 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 umożliwiając:
- 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 uprawnień 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, przynaczając dostęp do produktów i usług bankowych prowadzonych na jego rzecz poprzez:

- 1) Millenet,
 - 2) bankowość mobilną,
 - 3) telefon.
2. Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE po zawarciu umowy, o której mowa w ust. 1:
- 1) w zakresie Millenet, Millenet Mobilnego i usługi telefonicznej:
 - a) uzyskuje osobisty MilleKod (ośmiocyfrowy) oraz osobiste H@sla1 (ośmiocyfrowe), które służą do identyfikacji Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE oraz umożliwiając dostęp do sesji KBE,
 - b) uzyskuje możliwość zdefiniowania własnego MilleKodu zawierającego cyfry i litery, który może być stosowany zamiennie z ośmiocyfrowym MilleKodem w Millenet, Aplikacji mobilnej i Millenet Mobilnym,
 - c) 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 Usługę 3D Secure, dla której Hasło SMS zostało wygenerowane,
 - 2) w zakresie aplikacji mobilnych otrzymuje możliwość:
 - a) zdefiniowania własnego ośmiocyfrowego Hasła mobilnego, które służy do autoryzowania dyspozycji zleczanych za pośrednictwem aplikacji mobilnej,
 - b) ustanowienia własnego czterocyfrowego kodu PIN Mobilnego, służącego do logowania się do aplikacji mobilnej,
 - 3) w zakresie komunikatów tekstowych SMS, otrzymuje możliwość zdefiniowania, po zalogowaniu do Millenet, rodzajów dyspozycji dostępnych za pośrednictwem komunikatów SMS.
3. Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE może:
- 1) zmienić osobiste H@sla1, Hasło mobilne, PIN Mobilny poprzez KBE,
 - 2) zdefiniować lub zmienić ośmiocyfrowy MilleKod na własny MilleKod poprzez KBE lub w Placówce Banku,
 - 3) zdefiniować lub zmienić numer telefonu komórkowego, na który wysyłane są jednorazowe Hasła SMS w Placówce Banku, za pośrednictwem usługi telefonicznej lub poprzez wydrukowanie nowego osobistego H@sla2 z bankomatu,
 - 4) uzyskać nowy MilleKod poprzez złożenie pisemnej dyspozycji w Placówce Banku lub w inny sposób uzgodniony z Bankiem,
 - 5) uzyskać nowe H@sla1 poprzez złożenie pisemnej dyspozycji w Placówce Banku lub w inny sposób uzgodniony z Bankiem.
4. Zdefiniowany numer telefonu komórkowego, na który wysyłane są Hasła SMS staje się numerem do kontaktu Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE.
5. Zmiana osobistego H@sla1 dotyczy wszystkich KBE używanych przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE.
6. 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.
7. W przypadku zablokowania jednego z elementów określonych w § 15 ust.15, Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE może zawniekskować o odblokowanie go za pośrednictwem COT.
8. 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.
9. Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE powinien posługiwać się wyłącznie osobistym H@sla1, Hasłem mobilnym, PIN Mobilnym, osobistym H@sla2 lub Hasłem SMS zwanymi dalej „Hasłami” w sposób zapewniający zachowanie ich poufności oraz jest zobowiązany do nieudostępniania Hasła i hasła dostępu osobom nieupoważnionym.
10. Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE, w przypadku wystąpienia podejrzeń, 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.

11. 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.
12. Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE może zablokować dostęp do Millenet, Bankowości Mobilnej i COT składając pisemną dyspozycję.
13. Odblokowanie dostępu następuje poprzez złożenie pisemnej dyspozycji w Placówce Banku.
14. Sześciokrotnie wprowadzenie nieprawidłowego hasła skutkuje czasowym ograniczeniem możliwości dokonywania płatności w punktach akceptujących usługę 3D-Secure.

Płatności internetowe

§ 71.

1. 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.
2. 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.
3. Posiadacz rachunku lub Użytkownik KBE nie ma możliwości modyfikowania danych przelewu oprócz wskazania rachunku źródłowego.
4. Zatwierdzenie przelewu może spowodować blokadę na rachunku źródłowym w kwocie niezbędnej do dokonania zapłaty.
5. Blokada, o której mowa w ust. 4 nie może zostać anulowana ani zmodyfikowana przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE.

Limity w ramach Millenet połączonego z Usługą Telefoniczną

§ 72.

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

§ 73.

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

§ 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@sla1 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.
2. Korzystanie przez Użytkownika BLIK z Systemu Płatności Mobilnych BLIK na danym Urządzeniu mobilnym możliwe jest, jeśli Użytkownik BLIK ma aktywny dostęp do Aplikacji mobilnej.
3. Użytkownik BLIK może włączać oraz wyłączać dostęp do Systemu Płatności Mobilnych BLIK na danym Urządzeniu mobilnym bez rezygnacji z korzystania z Aplikacji mobilnej.
4. W ramach Systemu Płatności Mobilnych BLIK Użytkownik BLIK ma zdefiniowane przez Bank ustawienia domyślne dla Rachunku źródłowego oraz limitów dla poszczególnych typów Płatności Mobilnych.
5. Ustawienia domyślne mogą być zmieniane samodzielnie przez Użytkownika BLIK poprzez Millenet lub Aplikację mobilną.
6. Dla każdego typu Płatności Mobilnych Użytkownik BLIK może zdefiniować inny Rachunek źródłowy.

§ 78.

1. W ramach Systemu Płatności Mobilnych BLIK różni 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,
 - 2) transakcje gotówkowe BLIK:
 - a) wypłaty i wpłaty gotówki w PLN w bankomatach i Wpłatatach,
 - 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, jeżeli transakcja dokonywana jest w zapamiętanym wcześniej przez Użytkownika BLIK sklepie lub z zapamiętanej wcześniej przeglądarki internetowej.
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. 11, wygasa po upływie terminu ważności lub w przypadku anulowania, lub odrzucenia Czeku BLIK lub z chwilą autoryzacji transakcji, do której Czek BLIK został użyty.
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. 15, jest określany przez Bank i nie może być dłuższy niż 7 dni kalendarzowych. Jeżeli w tym terminie nie zostanie dokonane rozliczenie, blokada zostaje zdjęta i powiększone zostaje dostępne saldo na Rachunku źródłowym.
18. W przypadku otrzymania przez Bank rozliczenia po zdjęciu blokady, Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia Rachunku źródłowego na kwotę zaoryzowanej 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.
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 odbiorcą 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.
 - 3) kwota przelewu,
 - 4) tytuł przelewu.

§ 80.

1. W zależności od ustawień limitów Płatności Mobilne mogą być potwierdzane na Urzędzeniu mobilnym przyciskiem potwierdzającym lub PIN Mobilnym.
 2. W ramach Systemu Płatności Mobilnych BLIK funkcjonują następujące rodzaje limitów dziennych:
 - 1) Limity dla Płatności Mobilnych realizowanych bez potrzeby potwierdzania PIN Mobilnym:
 - a) dzienny limit wartościowy pojedynczej transakcji bez potwierdzenia PIN Mobilnym, ale wymagane jest potwierdzenie na Urzędzeniu mobilnym,
 - b) dzienny limit ilości transakcji bez potwierdzenia PIN Mobilnym, ale wymagane jest potwierdzenie na Urzędzeniu mobilnym,
 - 2) Limity wartościowe i ilościowe wszystkich płatności mobilnych w ramach Systemu Płatności Mobilnych BLIK.
 3. Dienne limity Płatności Mobilnych dokonywanych bez potrzeby potwierdzania PIN Mobilnym określone są w cenniku - 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.
8. Posiadacz rachunku korzystający z Aplikacji mobilnej w tym z Systemu Płatności Mobilnych BLIK zobowiązany jest do:
- 1) zabezpieczenia Urzędzenia 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 Urzędzenia mobilnego lub nieuprawnionego korzystania z Aplikacji mobilnej,
 - 3) nieudostępniania osobom trzecim narzędzi służących do weryfikacji i uwierzytelniania w Aplikacji mobilnej.
9. Użytkownika BLIK obciążają Płatności Mobilne dokonane za pośrednictwem Aplikacji mobilnej przez osoby, którym ujawnił PIN Mobilny.
10. Użytkownik BLIK odpowiada za Płatności Mobilne dokonane czekiem BLIK przez osoby trzecie, którym udostępnił Hasło do czeku BLIK.
11. 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.
12. W przypadku utraty, kradzieży lub nieuprawnionego użycia Urzędzenia mobilnego, na którym jest zainstalowana Aplikacja mobilna, należy niezwłocznie zgłosić ten fakt Bankowi blokując dostęp do Aplikacji mobilnej, i tym samym możliwość korzystania z Systemu Płatności Mobilnych BLIK. Zgłoszenia blokady dokonuje się poprzez: Millenet, telefonicznie lub w dowolnej Placówce Banku.

Usługi inicjowane przez Dostawców

§ 82.

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 pieniądz 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.

§ 83.

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 § 82 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 wyrażonej 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 odrzucone 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 umożliwi 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 § 84.

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 § 85.

1. Kasowa transakcja wymiany walutowej to transakcja kupna/sprzedaży przez Bank waluty wymiennalnej za złote polskie lub inne waluty wymiennalne, po kasowym kursie wymiany waluty (ustalonym przez Bank i Posiadacza rachunku w dniu zawarcia transakcji), której rozliczenie następuje, w ciężar/uznanie rachunków rozliczeniowych najpóźniej w dacie waluty spot (drugiego dnia roboczego po dniu zawarcia transakcji).
2. Przedmiotem kasowej transakcji wymiany walutowej jest wzajemne zobowiązanie stron do przeniesienia w dacie waluty (nie później niż dwa dni robocze od dnia zawarcia transakcji) własności określonej kwoty waluty na rzecz drugiej strony, zgodnie z przyjętym przez strony kasowym kursem wymiany walutowej. 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 równowartość w innej walucie wskazanej w tabeli, według kursu średniego w tej tabeli, obowiązyującego w dniu zawarcia transakcji),
 - 2) w Placówce Banku, na podstawie pisemnej dyspozycji osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem, w ciężar którego będzie rozliczana transakcja (minimalna kwota transakcji - 10.000 USD lub równowartość w innej walucie wskazanej w tabeli, według kursu średniego w tej tabeli, obowiązyującego 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 nieuregulowania 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 kwotami 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 uzgodnieniu warunków transakcji drogą telefoniczną zostało złożone w imieniu Posiadacza rachunku przez osobę do tego upoważnioną, jest podanie imienia i nazwiska osoby wymienionej we „Wniosku o możliwość negocjowania indywidualnych kursów walutowych bezpośrednio z Departamentem Skarbu Banku Millennium S.A.”, podanie nazwy reprezentowanej strony oraz hasła identyfikacyjnego.
 20. W celu zawarcia kasowej transakcji wymiany walutowej strony muszą uzgodnić następujące warunki transakcji:
 - 1) para walutowa – waluta bazowa (waluta, której cena jednostkowa jest wyrażona w walucie kwotowanej) i waluta kwotowana (waluta, w której wyrażona jest cena jednostkowa waluty bazowej),
 - 2) strona kupująca/ sprzedająca walutę,
 - 3) strona sprzedająca/ kupująca walutę,
 - 4) kasowy kurs wymiany walut,
 - 5) data waluty (dzień realizacji transakcji),
 - 6) kwota waluty (kupowana, sprzedawana) ustalona dla każdej ze stron,
 - 7) wartość nominalna oraz waluta blokady, jeśli jest wymagana.
 21. 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

§ 86.

- 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.
- Posiadaczowi rachunku, który posiada dostęp do Millenetu/Millenetu połączonego z Usługą Telefoniczną i/lub bankowości mobilnej, Bank nieodpłatnie udostępnia wyciągi w formie elektronicznej poprzez Millenet/Millenet połączony z Usługą Telefoniczną i/lub bankowością mobilną, chyba że w Umowie zostało określone inaczej.
- 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.
- Bank ma prawo nie wysyłać wyciągu miesięcznego w przypadku braku obrotów na Rachunku bankowym w okresie objętym wyciągiem.
- Bank i Posiadacz rachunku mogą w formie pisemnej lub za pośrednictwem KBE, posiadającego odpowiednią funkcjonalność, zmienić sposób i częstotliwość dostarczania wyciągu.
- Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za następstwa wydanej Bankowi dyspozycji odbioru wyciągów z rachunku w Placówce Banku. Bank wydaje wyciągi tylko osobom upoważnionym przez Posiadacza rachunku.
- 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 Posiadacza rachunku, którzy mają dostęp do KBE, w formie elektronicznej za pośrednictwem Millenet.
- Bank przekazuje informacje o transakcjach dokonanych Kartami płatniczymi:
 - debetowymi – w wyciągu z rachunku bankowego,
 - obciążeniowymi:
 - z miesięcznym cyklem rozliczeniowym - w miesięcznym wyciągu łączonym lub w szczegółowym zestawieniu transakcji wysyłanym po zakończeniu cyklu rozliczeniowego,
 - z tygodniowym i dwutygodniowym cyklem rozliczeniowym – w szczegółowych zestawieniach transakcji wysyłanych po zakończeniu cyklu rozliczeniowego.
- Dodatkowo dla kart obciążeniowych Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku zbiorcze zestawienie rozliczeń informujące o kwotach spłaty dla każdej karty wraz ze zbiorczą kwotą, jaką obciąży rachunek bankowy za dany cykl rozliczeniowy.
- Posiadacz rachunku, zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonywanych lub nienależycie wykonanych transakcjach, nie później niż w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku lub dnia, w którym transakcja miała być wykonana.
- Posiadacz rachunku dokonuje zgłoszenia, o którym mowa w ust. 10 powyżej, w sposób określony w § 104.

ROZDZIAŁ VII

Opłaty i prowizje, oprocentowanie rachunków oraz warunki ich zmian

§ 87.

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

§ 88.

- Bank zastrzega sobie prawo do zmiany stóp procentowych, jeżeli wystąpi, co najmniej jedno z następujących zdarzeń:
 - zmiana w stawce WIBOR, WIBID, lub LIBOR, EURIBOR, o co najmniej 0,001 punktu procentowego,
 - zmiana stopy rezerwy obowiązkowej od depozytów ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej, o co najmniej 0,001 punktu procentowego,
 - zmiana którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych ogłaszanych przez NBP, o co najmniej 0,001 punktu procentowego,
 - 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),
 - z mocy prawa powstanie zobowiązanie Banku do utworzenia rezerw lub odpisów przewidzianych 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.
- W przypadku rachunku o zmiennym oprocentowaniu zmiana stopy procentowej wchodzi w życie z dniem wprowadzenia zmiany.
- W przypadku rachunku lokaty terminowej o stałym oprocentowaniu zmiana stopy procentowej wchodzi w życie z pierwszym dniem nowego okresu umownego.

§ 89.

- W przypadku ogłoszenia przez Administratora wystąpienia Istotnej zmiany Wskaźnika, Bank, z zastrzeżeniem ust. 4-6:
 - zastosuje wskaźnik referencyjny po Istotnej zmianie Wskaźnika od dnia następnego po dniu jej wystąpienia,
 - prześle Posiadaczowi rachunku w najbliższej korespondencji obejmującej wyciąg bankowy, informację o:
 - wystąpieniu Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego,
 - wartości wskaźnika referencyjnego po Istotnej zmianie Wskaźnika,
 - przysługującym Posiadaczowi rachunku prawie wypowiedzenia Umowy bez

ponoszenia kosztów z tytułu wypowiedzenia.

- W przypadku zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego, Bank, od następnego dnia po dacie zaprzestania opracowywania wskaźnika, zastosuje wskaźnik alternatywny, w następującej kolejności zgodnie z poniższymi zasadami, z zastrzeżeniem ust. 4-6:
 - Bank zastosuje wskaźnik referencyjny wskazany w przepisach obowiązującego prawa albo wskazany przez właściwy organ nadzoru lub administracji publicznej,
 - jeżeli wskaźnik nie zostanie wyznaczony zgodnie z zasadami opisanymi w pkt 1, Bank zastosuje wskaźnik, który zostanie wskazany przez dotychczasowego Administratora tego wskaźnika,
 - jeżeli wskaźnik alternatywny nie zostanie wyznaczony zgodnie z zasadami opisanymi w pkt 1 i 2, Bank zastosuje Stopę Procentową Banku Centralnego odpowiedniego dla danej waluty,
 - Bank przekaże posiadaczowi rachunku w najbliższej korespondencji obejmującej wyciąg bankowy informację o:
 - zastosowaniu procedury opisanej w niniejszym ustępie,
 - zastosowaniu alternatywnego wskaźnika referencyjnego wraz z uzasadnieniem jego wyboru,
 - wartości alternatywnego wskaźnika referencyjnego,
 - przysługującym Posiadaczowi rachunku prawie wypowiedzenia Umowy bez ponoszenia kosztów z tytułu wypowiedzenia.
- W przypadku, gdy w terminie nie później niż 30 dni od daty zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego nastąpi ponowna jego publikacja, Bank powróci do dotychczasowych zasad ustalania oprocentowania od następnego dnia po dniu wznowienia publikacji wskaźnika referencyjnego, o czym Bank niezwłocznie poinformuje Posiadacza rachunku.
- W przypadkach określonych w ust. 1 pkt 1 oraz ust. 2 pkt 1, 2 oraz 3, Bank będzie stosował do wskaźnika korektę podaną przez Administratora. Jeśli Administrator nie poda korekty, Bank będzie stosował korektę - o ile przepisy prawa nie stanowią inaczej - której wartość zostanie obliczona następująco:
 - w przypadku opisanym w ust. 1 pkt 1 oraz ust. 2 pkt 1 i 2, jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy
 - dotychczasowym wskaźnikiem referencyjnym, a
 - odpowiednio, wskaźnikiem referencyjnym po Istotnej zmianie Wskaźnika albo alternatywnym wskaźnikiem referencyjnym z ostatnich 125 dni roboczych przed dniem, odpowiednio, Istotnej zmiany Wskaźnika albo zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego, w których obie stawki były publikowane,
 - w przypadku opisanym w ust. 2 pkt 3, jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy dotychczas używanym wskaźnikiem referencyjnym a Stopą Procentową Banku Centralnego odpowiedniego dla danej waluty z ostatnich 125 dni roboczych, w których dotychczasowy wskaźnik był publikowany, przed zaprzestaniem opracowywania.
- Bank przekaże Posiadaczowi rachunku w najbliższej korespondencji obejmującej wyciąg bankowy informację o wartościach wskaźnika wziętych pod uwagę przy obliczaniu średniej arytmetycznej do skorygowania wskaźnika referencyjnego po Istotnej zmianie Wskaźnika bądź wskaźnika alternatywnego zgodnie z ust. 4 powyżej.
- Jeżeli podana przez Administratora wartość korekty bądź wynik obliczeń dokonanych zgodnie z ust. 4 będzie dodatni, wskaźnik referencyjny po Istotnej zmianie Wskaźnika bądź wskaźnik alternatywny będzie podwyższony o wartość skalkulowanej korekty. Jeżeli podana przez Administratora wartość korekty bądź wynik obliczeń dokonanych zgodnie z ust. 4 będzie ujemny, wskaźnik referencyjny po Istotnej zmianie Wskaźnika lub wskaźnik alternatywny będzie obniżony o wartość bezwzględną skalkulowanej korekty.

§ 90.

- Za czynności związane z obsługą rachunku oraz produktów i usług Bank pobiera opłaty i prowizje

określone w cenniku, który stanowi integralną część umowy rachunku.

- Bank i Posiadacz rachunku mogą uzgodnić indywidualne warunki w zakresie wysokości opłat, prowizji, oprocentowania oraz zasad świadczenia usług, inne niż określone w cenniku, bez konieczności sporządzania aneksu do umowy.
- 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.

- 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:

- wprowadzenie, zmiana lub uchylenie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym regulujący sektor bankowy z którymi wiąże się obowiązek lub uprawnienie Banku do zmiany treści stosunku prawnego z Posiadaczem rachunku,
- 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,
- zmiana wykładni przepisów prawa, będąca skutkiem wydania orzeczeń sądowych lub orzeczeń organów administracji publicznej wpływająca na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy,
- 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,
- zmiany w systemie informatycznym Banku wpływające na wzajemne prawa i obowiązki Stron umowy wynikające z:
 - rozwoju technologicznego lub
 - 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 wplatomatów lub
 - zmian dostawców rozwiązań informatycznych, które wpływają na usługi świadczone przez Bank lub zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza rachunku,
- 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,
- 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,
- 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,
- 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,

- 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.

- 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.
- Ograniczenie zmiany do 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości nie dotyczy przypadków, gdy do usług wprowadzane są nowe poziomy 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.
- 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.
- 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.
- Aktualny cennik jest dostępny w Placówkach Banku, w serwisie internetowym Banku oraz za pośrednictwem usługi telefonicznej.

ROZDZIAŁ VIII

Zakres odpowiedzialności Banku

§ 93.

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

- Posiadacz rachunku odpowiada za skutki zrealizowania przez Bank dyspozycji, jeżeli została ona wykonana zgodnie z jej treścią.
- Bank obciąża rachunek bankowy opłatami i prowizjami za czynności związane z obsługą oferowanych produktów i usług w wysokości określonej w cenniku.
- Bank ma prawo pobrać wszystkie należne opłaty, prowizje, odsetki oraz inne wymagalne wierzytelności w ciężar rachunku bankowego niezależnie od wysokości salda.
- W przypadku, gdy Posiadacz rachunku nie spłaci zadłużenia w dniu jego powstania, w następnym dniu staje się ono zadłużeniem przeterminowanym i Bank ma prawo do:
 - zablokowania środków wraz z należnymi odsetkami na innych rachunkach prowadzonych przez Bank na rzecz Posiadacza rachunku, do czasu spłaty zadłużenia z tym zastrzeżeniem, iż w stosunku do 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.” lub do spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami z innych rachunków Posiadacza rachunku prowadzonych przez Bank przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych realizowanych w trybie egzekucji sądowej lub administracyjnej z tym zastrzeżeniem, iż w stosunku do Posiadaczy rachunków

będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność zarobkową na własny rachunek (w tym również osobami prowadzącymi gospodarstwo rolne) spłata zadłużenia wraz z należnymi odsetkami może nastąpić z rachunków tych Posiadaczy rachunków otwartych na podstawie „Regulaminu ogólnego świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A.”,

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

§ 95.

- Bank nie odpowiada za straty spowodowane okolicznościami niezależnymi od Banku, tj. za:
 - działanie siły wyższej – obejmujące np. katastrofy naturalne, rozruchy, działania wojenne,
 - strajki,
 - decyzje organów władzy publicznej,
 - zawieszenie działania KBE z przyczyn, na które Bank nie ma wpływu,
 - treść dyspozycji złożonej przez Klienta odebranej w Banku w ramach KBE,
 - nieprawidłowe funkcjonowanie zainstalowanego sprzętu oraz sieci komputerowej używanej przez Użytkownika KBE,
 - niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej wynikające z przepisów prawa,
 - złożenie dyspozycji niezgodnej z obowiązującymi przepisami prawa,
 - ograniczenia w dokonywaniu:
 - transakcji gotówkowych w bankomatach innych, niż bankomaty Banku,
 - transakcji bezgotówkowych nałożonych przez inne, niż Bank podmioty akceptujące transakcje realizowane Kartami płatniczymi,
- Bank nie ponosi odpowiedzialności:
 - 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,
 - za udostępnienie kart oraz PIN osobom nieupoważnionym,
 - za dokonanie transakcji kartą debetową bez jej fizycznego przedstawienia bez zastosowania autoryzacji transakcji w postaci jednorazowego Hasła SMS zgodnie z zasadami Usługi 3D-Secure,
 - za udostępnienie przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE instrumentów zabezpieczeń lub elementów uwierzytelniania osobom nieupoważnionym,
 - za niewykonanie swoich zobowiązań przez dostawcę towarów i usług na rzecz, którego Posiadacz rachunku dokonał płatności w sposób opisany w § 71.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności:
 - z tytułu korzystania przez Użytkownika KBE z przeglądarek innych niż rekomendowane przez Bank,
 - z tytułu udostępnienia przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE osobom trzecim poufnego hasła, numeru Millekod oraz telefonu komórkowego do otrzymywania Hasła SMS potwierdzających operacje w KBE,
 - z tytułu nieodpowiedniego zabezpieczenia komputera przez Posiadacza rachunku lub

- Użytkownika KBE, poprzez:
- brak aktualizacji systemu operacyjnego,
 - brak oprogramowania antywirusowego,
 - brak zapory bezpieczeństwa Firewall,
- z tytułu udostępniania przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika KBE osobom trzecim urządzenia mobilnego z aktywowanym dostępem do aplikacji mobilnej, kodu PIN do bankowości mobilnej oraz Hasła mobilnego,
 - z tytułu szkód wyrządzonych przez oprogramowanie nie dostarczone przez Bank.
- 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.

- 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.
- Rozwiązanie umowy rachunku rozliczeniowego w złotych może skutkować rozwiązaniem wszystkich innych umów zawartych z Bankiem powiązanych z tym rachunkiem.
- Wypowiedzenie umowy w zakresie KBE skutkuje wypowiedzeniem wszystkich aktywnych systemów w ramach KBE.
- 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.
- Posiadacz rachunku, do dnia rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego w złotych, jest zobowiązany do:
 - zniszczenia w sposób uniemożliwiający dalsze używanie wydanych do rachunku Kart płatniczych,
 - splaty wszystkich zobowiązań wobec Banku, jakie wystąpią do dnia upływu okresu wypowiedzenia oraz, dla przyszłych zobowiązań, które powstaną po rozwiązaniu umowy rachunku, odpowiednio:
 - złożenia oświadczenia o spłacie lub
 - pozostawienia na rachunku kwoty wystarczającej na spłatę,
 z zastrzeżeniem pkt 3 lit. b,
 - złożenia dyspozycji odnośnie produktów i usług powiązanych z danym rachunkiem bankowym, polegającej na:
 - przekazaniu środków na inny rachunek bankowy,
 - podaniu innego rachunku bankowego, który będzie służył do spłaty zobowiązań wobec Banku,
 - złożenia odpowiednich dyspozycji odnośnie innych produktów i usług powiązanych z danym rachunkiem bankowym.
- Wypowiadając umowę rachunku rozliczeniowego, Bank informuje Posiadacza rachunku w formie pisemnej o saldzie rachunku z zastrzeżeniem ust. 4.
- Posiadacz rachunku jest zobowiązany do realizacji postanowień, o których mowa w ust. 4 w terminie 14 dni od daty otrzymania wezwania.
- W trakcie trwania okresu wypowiedzenia Bank nie wydaje Posiadaczowi rachunku i Kart płatniczych.
- Jeżeli do końca okresu wypowiedzenia Posiadacz rachunku nie wypłaci znajdujących się na rachunku środków, Bank dokona przeksięgowania tych środków na nieoprecontowane konto techniczne oraz powiadomi Posiadacza rachunku o konieczności ich odbioru w Placówce Banku.

Tryb i warunki rozwiązywania umowy oraz dokonywania zmian dotyczących rachunku VAT § 97.

- 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.

- 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.
- 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.
- W przypadku nie wskazania przez Posiadacza Rachunku innego rachunku VAT prowadzonego w Banku, Bank przed zamknięciem rachunku VAT uznaje rachunek rozliczeniowy, dla którego otwarty jest wspomniany rachunek VAT, kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, na dzień zamknięcia rachunku VAT zgodnie z 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.
- W postanowieniu, o którym mowa w ust. 4. wskazana powinna być kwota środków, jaka powinna zostać przekazana przez Bank.
- Informacja o postanowieniu, o którym mowa w ust. 4. przekazywana jest za pośrednictwem systemu STIR, udostępnianego i administrowanego przez KIR S.A.
- W przypadku braku postanowienia przekazania środków z rachunku VAT, rachunek rozliczeniowy powiązany z danym rachunkiem VAT oraz sam rachunek VAT nie mogą zostać zamknięte.
- 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.
- 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.

- Bank ma prawo do wypowiedzenia Umowy z ważnych przyczyn, do których, w zależności od wypowiedzanego zakresu umownych należą:
 - wprowadzenie Banku w błąd przy zawarciu umowy i w trakcie prowadzenia rachunku,
 - 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,
 - brak środków na rachunku na pokrycie należnych Bankowi opłat i prowizji przez nieprzerwany okres 3 miesięcy,
 - naruszenie warunków Umowy lub postanowień Ogólnych warunków,
 - utrata uprawnień lub zaniechanie przez Posiadacza rachunku prowadzenia działalności,
 - nieterminowa spłata należności lub stwierdzenie zagrożenia ich terminowej spłaty,
 - niedostarczenie przez Posiadacza rachunku informacji lub dokumentów umożliwiających Bankowi zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - objęcie Posiadacza rachunku bądź strony transakcji, krajowymi lub międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez Unię Europejską i Organizację Narodów Zjednoczonych,
 - uzyskanie przez Bank informacji o wykorzystaniu rachunku bankowego do działań niezgodnych z prawem,
 - utrata zdolności kredytowej przez Posiadacza rachunku w odniesieniu do usługi o charakterze kredytowym,
 - używanie Kart płatniczych lub KBE niezgodnie z warunkami ich użytkowania,
 - wycofanie z cennika określonego produktu lub usługi.
- Umowa rachunku bankowego ulega rozwiązaniu:
 - 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,
 - w przypadku niespełnienia przez Posiadacza rachunku żądania, o którym mowa w § 107 ust. 3, z upływem 7 dni po upływie terminu wyznaczonego przez Bank dla tego żądania,
 - 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,
 - w trybie natychmiastowym, w przypadku, kiedy Bank nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- Umowa rachunku bankowego nie ulega rozwiązaniu w sytuacji, gdy Posiadacz rachunku korzysta w Banku z transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym.

§ 100.

- W trakcie trwania Umowy Bank jest uprawniony do zmiany Ogólnych warunków, jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z niżej wymienionych ważnych przyczyn:
 - 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,
 - 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,
 - zmiana wykładni przepisów prawa, będąca skutkiem wydania orzeczeń sądowych lub orzeczeń organów administracji publicznej wpływająca na wzajemne prawa i obowiązki stron Umowy,
 - 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 dotychczasowych 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,
 - zmiany w systemie informatycznym Banku wpływające na wzajemne prawa i obowiązki stron Umowy wynikające z:
 - rozwoju technologicznego lub
 - 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 wpłatomatów lub
 - 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.
- 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.
- Bank doloży należytej staranności, by wprowadzane zmiany Ogólnych warunków zapewniły należyte wykonanie Umowy, której zasady opisują Ogólne warunki.
- W przypadku zmiany Ogólnych warunków 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. Zmienione Ogólne warunki oraz cennik będą

dostępne w Placówkach Banku oraz za pośrednictwem środków łączności określonych w Ogólnych warunkach.

5. Zmienione 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.
6. 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:

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

§ 102.

1. Z zastrzeżeniem ust. 3, chwilą dostarczenia do Banku skróconego odpisu aktu zgonu jednego z Posiadaczy rachunku prowadzącego działalność gospodarczą będącego współnikiem spółki cywilnej, bądź uzyskania od organu wypłacającego świadczenie (z ubezpieczenia lub zabezpieczenia społecznego albo uposażenia w stanie spoczynku) lub ubezpieczyciela pisemnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku, Bank stawia do dyspozycji pozostałych żyjących Posiadaczy rachunku środki pieniężne w częściach odpowiadających ich udziałom. Podział jest dokonywany proporcjonalnie do liczby współników spółki cywilnej, chyba że umowa spółki cywilnej określa inną wysokość udziałów Posiadaczy Rachunku będących współnikami spółki cywilnej. Część odpowiadającą udziałowi zmarłego Posiadacza rachunku Bank stawia do dyspozycji jego spadkobierców, po dostarczeniu przez nich dokumentu potwierdzającego nabycie spadku, według stanu na dzień zgonu Posiadacza rachunku, z wyłączeniem środków, które z mocy odrębnych przepisów nie wchodzi do spadku po zmarłym. Kwotę stawną do dyspozycji zmniejsza się lub odmawia jej wypłaty, gdy saldo rachunku wspólnego współników spółki cywilnej z dnia śmierci jednego z jego Posiadaczy rachunku wykazuje inną wartość niż na dzień złożenia dyspozycji przez spadkobierców wskutek realizacji transakcji płatniczych, w tym wypłat, istniejących lub dokonanych przez żyjących współposiadaczy rachunku po śmierci zmarłego Posiadacza rachunku w okresie od śmierci Posiadacza rachunku do czasu pozyskania przez Bank pisemnej informacji o jego śmierci.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, 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 stawną 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
3. 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.

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

ROZDZIAŁ X

Reklamacje

§ 104.

1. Posiadacz rachunku ma prawo do składania reklamacji w zakresie świadczonych przez Bank usług/produktów i obsługi rachunku.
2. Posiadacz rachunku powinien złożyć reklamację niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Reklamacje mogą być składane:
 - 1) w formie pisemnej:
 - a) osobiście w dowolnej Placówce Banku lub za pośrednictwem pracownika Banku,
 - b) listownie na adres siedziby Banku, z dopiskiem Reklamacje,
 - 2) za pośrednictwem usługi bankowości internetowej Millenet,
 - 3) w formie ustnej podczas wizyty w Placówce Banku lub za pośrednictwem usługi telefonicznej na numer 801 313 131. Bank na podstawie reklamacji złożonej w Placówce Banku sporządza protokół.
3. 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.
4. 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.
5. Dniem roboczym dla rozpatrywania reklamacji są dni od poniedziałku do piątku z wyłączeniem świąt i innych dni ustawowo wolnych od pracy.
6. 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.
7. 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.
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.
9. W przypadku wydłużenia terminu rozpatrzenia reklamacji, zgodnie z ust. 6 i 8 Bank powiadomi Posiadacza rachunku ze wskazaniem:
 - 1) przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi,
 - 2) przyczyny opóźnienia,
 - 3) okoliczności, które muszą być ustalone w celu rozpatrzenia reklamacji.
10. W zakresie zarządzania reklamacjami Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
11. Posiadacz rachunku ma możliwość złożenia reklamacji bezpośrednio do Banku, bądź skierowania sprawy do sądu powszechnego. W przypadku nieuwzględnienia przez Bank roszczeń wynikających z reklamacji, Posiadacz rachunku będący osobą fizyczną, prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą lub będącą współnikiem spółki cywilnej, ma możliwość skierowania sprawy do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl).
12. 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.
13. 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.
14. 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 należycie 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.

15. Posiadacz rachunku jest uprawniony do otrzymania od Banku zwrotu kwoty autoryzowanej transakcji zainicjowanej przez jej Odbiorcę lub za jego pośrednictwem, jeżeli:
 4. w momencie Autoryzacji transakcji nie została określona dokładna kwota transakcji, oraz
 5. 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.
16. Posiadacz rachunku jest zobowiązany udowodnić okoliczności wskazujące na spełnienie się warunków, o których mowa w ust. 15, w tym przedstawić warunki zawartych umów, których dotyczyła transakcja.
17. Przyczyna żądania zwrotu nie mogą być przeliczenia walutowe.
18. Posiadacz rachunku nie ma prawa do zwrotu w przypadkach, gdy:
 - 1) wyraził zgodę na wykonanie transakcji bezpośrednio Bankowi, lub
 - 2) informacja o przyszłej transakcji została dostarczona Posiadaczowi rachunku, na co najmniej cztery tygodnie przed terminem jej wykonania.
19. Posiadacz rachunku może wystąpić o zwrot, o którym mowa w ust. 15, przez okres 8 tygodni począwszy od daty obciążenia rachunku.
20. 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

Inne postanowienia

§ 105.

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.

§ 106.

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.

§ 107.

1. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego informowania Banku w formie pisemnej o każdej zmianie danych, które podał w Banku w celu prawidłowego wykonania przez Bank postanowień umowy rachunku bankowego lub innej umowy zawartej z Bankiem.
2. W przypadku nie powiadomienia Banku o zmianach określonych w ust. 1 Bank nie odpowiada za wynik z tego tytułu szkody.
3. Bank ma prawo żądać od Posiadacza rachunku aktualizacji danych, o których mowa w ust. 1.
4. Posiadacz rachunku zobowiązany jest podać adres do korespondencji, na który Bank będzie przysyłał zmiany do Ogólnych warunków, regulaminów, umów oraz wszelką korespondencję przesyłaną w

- związku z zawartymi z Bankiem umowami, z zastrzeżeniem postanowień § 86 ust. 5 i 6. Adresem do korespondencji nie może być adres Banku.
5. Wszelka korespondencja, zestawienia transakcji oraz wyciągi bankowe, z zastrzeżeniem § 86 ust. 3 jest wysyłana przez Bank na ostatni podany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji.
- § 108.**
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.
- § 109.**
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.
- § 110.**
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, kwiecień 2021 r.