



**Bank Spółdzielczy w Trzebnicy**

*rok założenia 1950*

**REGULAMIN OTWIERANIA I PROWADZENIA  
RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA PODMIOTÓW  
INSTYTUCJONALNYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W  
TRZEBNICY**

## § 1

1. Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Podmiotów instytucjonalnych obowiązuje w Banku Spółdzielczym w Trzebnicy ul. Prusicka 1, 55-100 Trzebnica e-mail: [sekretariat@bstrzebnica.pl](mailto:sekretariat@bstrzebnica.pl), którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000045663, NIP 915-11-57-218
2. Regulamin określa zasady:
  - 1) otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Podmiotów instytucjonalnych;
  - 2) korzystania z kanałów bankowości elektronicznej;
  - 3) wydawania i obsługi kart debetowych, wydawanych do rachunków bieżących i pomocniczych;
  - 4) realizacji przekazów w obrocie dewizowym.

## § 2

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
  - 1) **antena zbliżeniowa** - elektroniczne urządzenie wbudowane w kartę z funkcją zbliżeniową, komunikujące się z czytnikiem zbliżeniowym, pozwalające na dokonanie transakcji zbliżeniowej;
  - 2) **apostille**- poświadczenie dołączone do dokumentu urzędowego lub umieszczone na samym dokumencie potwierdzające autentyczność podpisu lub pieczęci, znoszące wymóg legalizacji dyplomatycznej i konsularnej zagranicznych dokumentów urzędowych (w tym aktów notarialnych), nadawane przez właściwy organ państwa na terenie którego wydano dokument urzędowy, zgodnie przepisami Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz. U. z 2005r., Nr 112,poz. 938);
  - 3) **autoryzacja** – wyrażenie zgody na wykonywanie transakcji płatniczej przez Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnionej do dysponowania środkami na rachunku bankowym, zgoda na wykonanie transakcji płatniczej;
  - 4) **hasła do autoryzacji zleceń** (hasła jednorazowe TAN, sms, podpis elektroniczny) – wykorzystywane do bezpiecznego przeprowadzania poprzez Internet operacji na rachunkach.
  - 5) **Bank** - Bank Spółdzielczy w Trzebnicy, jego oddział lub inna placówka;
  - 6) **Bank BPS** – Bank Polskiej Spółdzielczości SA, zrzeszający banki spółdzielcze;
  - 7) **Bank beneficjenta/Odbiorcy** - bank, który dokonuje rozliczenia przekazu z Beneficjentem/Odbiorcą;
  - 8) **Bank pośredniczący** - bank, z którego usług korzysta bank zlecniodawcy kierując przekaz do banku beneficjenta;
  - 9) **Bank zlecniodawcy** - bank krajowy lub zagraniczny, który przyjmuje od zlecniodawcy dyspozycję wykonania transakcji płatniczej;
  - 10) **bankomat** - urządzenie umożliwiające Użytkownikowi karty wypłatę gotówki lub dodatkowo dokonywanie innych czynności przy użyciu karty;
  - 11) **blokada karty (zastrzeżenie karty)**- unieważnienie karty przez Bank lub Posiadacza rachunku/Użytkownika karty zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Umową lub Regulaminem;
  - 12) **Beneficjent** – podmiot będący zamierzonym odbiorcą środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
  - 13) **CVV2/CVC2**- trzycyfrowy numer umieszczony na rewersie karty, używany do autoryzacji transakcji podczas dokonania płatności bez fizycznego użycia karty, w szczególności do dokonania transakcji na odległość, np. poprzez Internet, telefon;
  - 14) **czasowa blokada karty**- czynność dokonana przez Bank lub na wniosek Użytkownika karty, polegająca na czasowym wstrzymaniu możliwości dokonania transakcji autoryzowanych;
  - 15) **czytnik zbliżeniowy** – elektroniczne narzędzie – stanowiące integralną część terminala POS – służące do przeprowadzania transakcji zbliżeniowych, odczytujące dane z anteny zbliżeniowej;
  - 16) **data waluty**- moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek bieżący/pomocniczy;
  - 17) **data waluty spot** - standardowy termin rozliczenia transakcji przypadający na drugi dzień roboczy po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem, iż zostało ono złożone zgodnie z obowiązującymi w Banku godzinami granicznymi realizacji przelewów znajdującymi się w umowie rachunku bieżącego/pomocniczego;
  - 18) **deponent** - osoba lub podmiot uprawniony do świadczenia pieniężnego, o których mowa w art. 20 i art. 21, ustawy z dnia 10 czerwca 2016r., o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. z 2016r., poz.996);
  - 19) **duplikat karty** – kolejny egzemplarz karty z takim samym numerem i kodem PIN, jak w karcie dotychczas używanej oraz nową datą ważności;
  - 20) **dzienne limity transakcyjne** – maksymalne limity, do wysokości których Użytkownik karty może w danym dniu dokonywać wypłat gotówki oraz płatności w punktach handlowo – usługowych przy użyciu karty;
  - 21) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
  - 22) **dane biometryczne** - dane będące zapisem indywidualnych cech Użytkownika/ Użytkownika karty, to jest odcisku palca, obrazu tęczówki, wizerunku twarzy, barwy głosu;

- 23) **dostawca usług** - dostawca usług określonych w § 2 pkt 77-79, oraz dostawca świadczący wyłącznie usługę określoną w § 2 pkt 77, spełniający wymagania ustawy UUP;
- 24) **godzina graniczna**- godzina złożenia zlecenia płatniczego gwarantująca realizację tego zlecenia przez Bank zgodnie z terminami określonymi w Umowie rachunku bieżącego/pomocniczego;
- 25) **Hasło 3D Secure** – przesyłane – w postaci wiadomości tekstowej SMS na wskazany przez Kredytobiorcę/Użytkownika karty krajowy numer telefonu komórkowego – jednorazowe hasło służące do identyfikacji Posiadacza rachunku/Użytkownika karty i uwierzytelnienia jego dyspozycji w ramach potwierdzenia transakcji internetowych z wykorzystaniem zabezpieczenia 3D Secure;
- 26) **IBAN** - Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego - standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składa się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne), i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku;
- 27) **Karta debetowa/karta** – międzynarodowa karta debetowa VISA/MasterCard wydawana przez Bank;
- 28) **Karta Wzorów Podpisów (KWP)** - dokument wskazujący osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem bankowym, sposób podpisywania dyspozycji, wzór podpisu oraz wzór pieczętki firmowej (o ile jest stosowana przez Posiadacza rachunku/pełnomocnika) który będzie obowiązywać na wszystkich dokumentach składanych w Banku przez Posiadacza rachunku KWP nie ma zastosowania dla dyspozycji składanych za pośrednictwem Systemu eBankNet;
- 29) **Kod identyfikacyjny** - kod PIN (Personal Identification Number) stanowiący poufny numer lub inne oznaczenie, które łącznie z danymi zawartymi na karcie służy do elektronicznej identyfikacji Użytkownika karty, przypisany do danej karty i znany tylko Użytkownikowi karty, lub kod uwierzytelnienia – czterocyfrowy kod wykorzystywany w procesie silnego uwierzytelnienia w systemie bankowości internetowej, ustanawiany samodzielnie przez Użytkownika w systemie bankowości internetowej lub ustanawiany samodzielnie przez Użytkownika karty w portalu kartowym dla płatności kartą w Internecie, lub kod SMS – jednorazowy kod, służący do autoryzacji dyspozycji oraz transakcji płatniczych składanych w systemie bankowości elektronicznej oraz transakcji kartą w Internecie;
- 30) **Kod Swift/ BIC kod** - (ang.: Swift code/ BIC code) przypisany każdemu bankowi, uczestnikowi systemu S.W.I.F.T, skrót literowy publikowany w międzynarodowym wykazie banków BIC Directory ;
- 31) **kraj** – Rzeczpospolita Polska;
- 32) **koszty BEN** - opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa beneficjent;
- 33) **koszty OUR** - opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca;
- 34) **koszty SHA** - opcja kosztowa, wg której opłaty banku pośredniczącego i banku beneficjenta pokrywa beneficjent, a banku zleceniodawcy- zleceniodawca;
- 35) **kurs walutowy** - kurs wymiany, ogłaszany przez Bank BPS, stosowany do przeliczania walut, dostępny w Banku oraz na stronie internetowej Banku. Kurs walutowy może ulegać zmianie w ciągu dnia operacyjnego. Zmiany wartości kursu walutowego nie wymagają uprzedniego zawiadomienia Posiadacza rachunku;
- 36) **limity transakcyjne**- kwota, do wysokości której Użytkownik karty może w danym dniu dokonywać transakcji gotówkowych lub bezgotówkowych w ciągu jednego dnia. Wysokość limitu ustalona jest indywidualnie dla każdej z wydanych kart oraz wymienionych transakcji;
- 37) **nierezydent**- podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, mający miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą’;
- 38) **NRB** - Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych będący unikatowym identyfikatorem;
- 39) **odwołanie polecenia zapłaty** – dyspozycja Posiadacza rachunku, wstrzymująca obciążenie rachunku wskazanym przyszłym poleceniem zapłaty, składana w Banku przed terminem realizacji;
- 40) **Odbiorca**- wierzyciel, który składa zlecenie Polecenia zapłaty na podstawie zgody udzielonej przez Posiadacza rachunku lub odbiera środki pieniężne stanowiące przedmiot transakcji płatniczej;
- 41) **okres umowny** – okres kalendarzowy wyrażony w dniach lub miesiącach, na który został otwarty rachunek lokaty terminowej;
- 42) **organizacja płatnicza** – międzynarodowa organizacja zajmująca się rozliczaniem transakcji dokonywanych przy użyciu kart wydanych w ramach danej organizacji. Bank wydaje karty w ramach organizacji Visa.
- 43) **pełnomocnik** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych upoważniona do dysponowania rachunkiem bankowym Posiadacza rachunku;
- 44) **podatek VAT** – podatek od towarów i usług zgodny z ustawą VAT;
- 45) **Polecenie wypłaty** – skierowana do lub otrzymana z innego banku krajowego lub zagranicznego bądź krajowej instytucji płatniczej lub zagranicznej instytucji płatniczej instrukcja płatnicza polecająca dokonanie przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego Beneficjenta/Odbiorcy;

- 46) **Polecenie zapłaty** – obciążenie określoną kwotą rachunku Posiadacza rachunku na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, udzielonej przez Posiadacza rachunku jakiej udzielił Odbiorcy;
- 47) **portal kartowy** – [www.kartosfera.pl](http://www.kartosfera.pl), system umożliwiający dostęp zarejestrowanemu Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty do wybranych usług i funkcjonalności dotyczących kart za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej;
- 48) **Posiadacz karty** – podmiot, który na podstawie stosownej umowy uprawniony jest do korzystania z karty, a w przypadku kart spersonalizowanych osoba, której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty i która złożyła podpis na rewersie karty;
- 49) **Posiadacz rachunku** – podmiot instytucjonalny - osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem Umowę; w przypadku rachunku wspólnego przez Posiadacza rachunku rozumie się każdego z Współposiadaczy rachunku;
- 50) **Prokura**- pełnomocnictwo udzielane przez przedsiębiorcę podlegającego obowiązkowi wpisu do rejestru przedsiębiorców, wpisane do rejestru przedsiębiorców (w Krajowym Rejestrze Sądowym);
- 51) **Przekaz w obrocie dewizowym (Przekaz)** – transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, i przelew SEPA;
- 52) **Przelew MPP** – transakcja płatnicza realizowana w złotych polskich z zastosowaniem mechanizmu podzielnej płatności, stosowana do realizacji płatności z tytułu faktury z wykazaną kwotą podatku polegającą na tym, że zapłata całości lub części wskazanej kwoty podatku Vat jest realizowana z rachunku Vat i zawiera następujące dane:
- Całą lub częściową kwotę podatku wynikającą z faktury,
  - Całą lub częściową kwotę brutto wskazaną na fakturze,
  - Numer faktury
  - NIP wystawcy faktury;
- 53) **Przelew SEPA** - transakcja płatnicza realizowana przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu i Szwajcarii, które podpisały umowę o przystąpieniu do polecenia Przelewu SEPA, spełniająca następujące warunki:
- waluta transakcji EUR;
  - zawiera prawidłowy numer rachunku bankowego beneficjenta oraz zleceniodawcy w standardzie IBAN;
  - koszty „SHA”;
  - nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych;
  - Bank zleceniodawcy i Bank beneficjenta przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA - SCT (SEPA Credit Transfer). Link do wykazu banków SEPA jest dostępny na stronie internetowej Banku.
- 54) **przepisy dewizowe**- ustawa z dnia 27 lipca 2002r. Prawo dewizowe (tekst jedn. Dz. U. z 2018r., poz. 160 z późn. zm.) wraz z przepisami wykonawczymi opracowanymi na jej podstawie oraz obowiązujące w krajach członkowskich UE;
- 55) **rachunek bankowy** – rachunek bieżący, rachunek pomocniczy, rachunek lokaty terminowej, rachunek VAT;
- 56) **rachunek bieżący** - rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczych;
- 57) **rachunek płatniczy** – rachunek służący do wykonywania transakcji płatniczych oferowanych i prowadzonych przez Bank ;
- 58) **rachunek lokaty terminowej** - rachunek przeznaczony do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych, w określonym przez Posiadacza rachunku czasie i na określonych warunkach;
- 59) **rachunek pomocniczy** - rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych na określony cel oraz wykonywania przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczych;
- 60) **rachunek VAT**- rachunek służący do gromadzenia i rozliczeń środków pieniężnych pochodzących z tytułu podatku od towarów i usług przy wykorzystaniu przelewu MPP;
- 61) **Regulamin** – niniejszy Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Podmiotów instytucjonalnych;
- 62) **rezydent** - podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe mający miejsce zamieszkania lub siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej;
- 63) **SEPA (Single Euro Payments Area)** - jednolity obszar płatności w EUR; koncepcja, która spełnia rolę zintegrowanego rynku usług płatniczych;
- 64) **Silne uwierzytelnienie** - uwierzytelnianie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
- wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie Użytkownik/ Użytkownik karty,
  - posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie Użytkownik/ Użytkownik karty,
  - cechy charakterystyczne Użytkownika/ Użytkownika karty;

- będących integralną częścią tego uwierzytelniania oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych;
- 65) **strona internetowa Banku**- [www.bstrzebnica.pl](http://www.bstrzebnica.pl), strona na której dostępne są m.in.: aktualne wersje Regulaminu, Tabeli oprocentowania, Taryfy prowizji i opłat, oraz Tabeli kursowej;
  - 66) **system bankowości elektronicznej**- system bankowości internetowej umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych Posiadacza rachunku;
  - 67) **środki dostępu do Systemu eBankNet**– identyfikator Użytkownika, hasło aktywacyjne, hasło Użytkownika i kod SMS, umożliwiające uwierzytelnianie Użytkownika i autoryzacje transakcji płatniczych i innych dyspozycji w systemie eBankNet;
  - 68) **System eCorpoNet** – usługa polegająca na zapewnieniu dostępu do informacji i składaniu dyspozycji do rachunków bankowych Posiadacza rachunku oraz dostępu do innych produktów bankowych z wykorzystaniem przeglądarki internetowej, łącza internetowego oraz aplikacji Java;
  - 69) **środki dostępu do Systemu eCorpoNet**– identyfikator wraz z hasłem oraz hasła do autoryzacji zleceń wydawane dla Użytkowników mających uprawnienia do akceptowania dyspozycji Posiadacza rachunku, umożliwiające korzystanie z Systemu eCorpoNet oraz stanowiące zabezpieczenie dostępu do Systemu;
  - 70) **Tabela kursowa** – tabela, w której publikowane są ustalone przez Bank kursy kupna/sprzedaży waluty krajowej (PLN) w stosunku do waluty obcej, mającej zastosowanie w obrocie dewizowym w Banku. Zmiany tabeli wchodzi w życie od godziny wskazanej w jej treści;
  - 71) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Trzebnicy dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku;
  - 72) **Taryfa prowizji i opłat** – obowiązująca w Banku Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe w Banku Spółdzielczym w Trzebnicy, dostępna na stronie internetowej Banku i w Banku;
  - 73) **Terminal POS** (Point of sale)- urządzenie elektroniczne umożliwiające Użytkownikowi karty dokonanie operacji zapłaty przy użyciu karty;
  - 74) **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych, w tym:
    - 1) **transakcja bezgotówkowa** (stykowa) – płatność za nabywane towary i usługi przy fizycznym użyciu karty w placówce handlowo –usługowej, jak również transakcja na odległość bez fizycznego użycia karty, w szczególności zrealizowana za pośrednictwem Internetu lub telefonu;
    - 2) **transakcja gotówkowa** – wypłata gotówki w ramach usługi cash back, w bankomatach, bankach lub w innych uprawnionych jednostkach, oznaczonych logiem organizacji płatniczej umieszczonym na karcie;
    - 3) **transakcja internetowa** – transakcja bezgotówkowa dokonana na odległość w Internecie;
    - 4) **transakcja zbliżeniowa (bezstykowa)** – transakcja bezgotówkowa dokonywana przy użyciu karty wyposażonej w antenę zbliżeniową w placówce usługowo-handlowej zaopatrzonej w terminal POS wyposażony w czytnik zbliżeniowy;
  - 75) **Umowa** - umowa rachunku bankowego;
  - 76) **usługa cash back** – usługa na terminalu POS polegająca na wypłacie gotówki z kasy sklepu przy okazji płatności kartą za towary i usługi; usługa ta jest dostępna tylko na terenie Polski, usługa ta nie jest dostępna dla kart rozliczanych w innej walucie niż PLN;
  - 77) **usługa dostępu do informacji o rachunku** - usługa on-line polegająca na dostarczaniu skonsolidowanych informacji dotyczących:
    - 1) rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego u innego dostawcy, albo
    - 2) rachunków płatniczych Użytkownika prowadzonych u innego dostawcy albo u więcej niż jednego dostawcy;
  - 78) **usługa inicjowania transakcji płatniczej** - usługa polegająca na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek Użytkownika z rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę;
  - 79) **usługa potwierdzenia dostępności środków na rachunku płatniczym** – usługa polegająca na potwierdzeniu dostawcy wydającemu instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę;
  - 80) **ustawa UUP**- ustawa z dnia 19 sierpnia 2011r., o usługach płatniczych (Dz.U. z 2017r., poz.2003, z póź.zm.);
  - 81) **Ustawa o Vat** – ustawa z dnia 11 marca 2004r., o podatku od towarów i usług (Dz.U. z 2018r., poz. 2174 z późn. zm.);
  - 82) **uwierzytelnianie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Posiadacza rachunku/ Użytkownika/ Użytkownika karty lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;

- 83) **Użytkownik** – Posiadacz rachunku lub osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która jest uprawniona do korzystania z systemu bankowości elektronicznej i w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku;
- 84) **Użytkownik karty** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona przez Posiadacza rachunku do dokonywania w jego imieniu i na jego rzecz transakcji płatniczej kartą oraz zarządzania dziennymi limitami transakcyjnymi w odniesieniu do swojej karty, której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty i która złożyła podpis na rewersie karty lub sam Posiadacz rachunku;
- 85) **VISA** -międzynarodowy system akceptacji i rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu Kart;
- 86) **waluta obca**- waluta nie będąca w kraju prawnym środkiem płatniczym;
- 87) **waluta wymiennalna**- waluta obca określona jako wymiennalna przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
- 88) **wniosek** - wniosek o wydanie karty;
- 89) **wolne (dostępne) środki** – saldo rachunku powiększone o przyznany limit kredytowy albo dopuszczalny debet;
- 90) **Zabezpieczenie 3D Secure** – sposób potwierdzania transakcji internetowych, polegający na weryfikacji cech biometrycznych lub podaniu poprawnego kodu uwierzytelnienia ustanowionego przez Użytkownika karty w portalu kartowym na potrzeby uwierzytelnienia transakcji płatniczych kartą w Internecie oraz podaniu przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty Hasła 3D Secure (Visa – pod nazwą Verified by Visa; MasterCard – pod nazwą MasterCard SecureCode/Identity Check) otrzymanego na zdefiniowany w Banku numer telefonu komórkowego, który stanowi dodatkowe zabezpieczenie transakcji dokonywanych w Internecie u akceptantów oferujących korzystanie z tego typu zabezpieczenia;
- 91) **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie Zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie.
- 92) **Zleceniodawca** - podmiot zlecający dokonanie transakcji płatniczej;

### § 3

1. Bank otwiera i prowadzi następujące rodzaje rachunków bankowych:
  - 1) Rachunki rozliczeniowe i pomocnicze będące rachunkiem płatniczym;
  - 2) Rachunki VAT nie będące rachunkiem płatniczym;
  - 3) Rachunki lokat terminowych nie będące rachunkiem płatniczym;
2. Rachunki bankowe prowadzone są dla:
  - 1) osób prawnych,
  - 2) jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
  - 3) osób fizycznych prowadzących działalność zarobkową na własny rachunek, w tym dla osób będących przedsiębiorcami,
  - 4) osób fizycznych uprawnionych do wykonywania wolnych zawodów np.: radca prawny, adwokat, notariusz, lekarz, pielęgniarka, rzecznik patentowy itd.,
  - 5) rolników,
3. Bank otwiera rachunki bankowe dla podmiotów, o których mowa w ust.2 o ile posiadają status rezydenta.

## Rozdział 2. Otwarcie rachunku bankowego i podpisanie Umowy

### § 4

1. Podstawą otwarcia przez Bank rachunku bankowego jest zawarcie pisemnej Umowy.
2. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony, reprezentowane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. Osoby reprezentujące stronę występującą o otwarcie rachunku bankowego zobowiązane są do okazania dokumentu:
  - 1) dowodu osobistego;
  - 2) paszportu.
4. Wraz z zawarciem Umowy strona występująca o otwarcie rachunku bankowego wypełnia Kartę Wzorów Podpisów (KWP), która stanowi podstawę do realizacji zleceń płatniczych ze wszystkich rachunków bankowych otwartych na rzecz Posiadacza rachunku składanych w Banku.
5. W przypadku otwarcia kolejnego rachunku bankowego w trakcie trwania Umowy i niezłożenia przez Posiadacza rachunku nowej KWP, podstawę do dysponowania rachunkiem bankowym stanowi KWP złożona do wcześniej otwartego rachunku bankowego.
6. Podpisy na Umowie rachunku oraz na KWP powinny być złożone w obecności pracownika Banku.

### § 5

1. Do zawarcia umowy niezbędne jest złożenie wymaganych przez Bank aktualnych dokumentów określających status prawny podmiotu występującego o otwarcie rachunku bankowego oraz dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu podmiotu w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
2. Bank może otworzyć rachunek rozliczeniowy dla spółki kapitałowej w organizacji na czas określony (do

3 miesięcy), na podstawie aktu notarialnego stwierdzającego utworzenie spółki oraz wniosku o wpis do rejestru sądowego z potwierdzeniem złożenia go w Sądzie Rejonowym.

3. Dokumenty, o których mowa w ust. 1 i 2, składane są w oryginałach. Pracownik Banku sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza ich zgodność z oryginałem.
4. Zawarcie Umowy przez pełnomocnika może nastąpić na podstawie pełnomocnictwa sporządzonego w formie aktu notarialnego lub z uwierzytelnionymi notarialnie podpisami, z wyjątkiem Prokury.

#### **§ 6**

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do:
  - 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku na piśmie o wszelkich zmianach w dokumentacji złożonej przy zawieraniu Umowy, a w szczególności o zmianach wynikających ze zmiany adresu, nazwy firmy, formy prawnej, danych rejestrowych osób reprezentujących Posiadacza rachunku, współników, udziałowców, utracie lub uzyskaniu koncesji/zezwoleń, ogłoszeniu upadłości lub rozpoczęciu likwidacji;
  - 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niedopełnienia obowiązku określonego w ust. 1.

#### **§ 7**

1. Bank może prowadzić rachunki wspólne dla kilku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą albo kilku jednostek samorządu terytorialnego wykonujących wspólnie zadanie publiczne jako rachunek wspólny.
2. Współposiadacze odpowiadają solidarnie wobec Banku za wszystkie zobowiązania zaciągnięte przez każdego z Współposiadaczy w ramach umowy.
3. Każdy ze współposiadaczy upoważniony jest do:
  - 1) samodzielnego dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku wspólnym;
  - 2) wypowiedzenia umowy ze skutkiem dla wszystkich współposiadaczy.
4. Zmiana Umowy wymaga zgody każdego ze współposiadaczy.
5. Bank może odmówić otwarcia rachunku bankowego bez podania przyczyny.

### **Rozdział 3. Pełnomocnictwo**

#### **§ 8**

1. Posiadacz rachunku może ustanowić pełnomocnika do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym lub do dokonywania innych czynności związanych z funkcjonowaniem rachunku bankowego.
2. Pełnomocnikiem może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych będąca rezydentem bądź nierezydentem, przy czym pełnomocnik będący nierezydentem może zlecać wypłaty na swoją rzecz lub na rzecz osób trzecich, jak też dokonywać wywozu za granicę kwot pochodzących z rachunków bankowych tylko zgodnie z przepisami ustawy Prawo dewizowe.
3. Pełnomocnik jest uprawniony do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w zakresie udzielonego pełnomocnictwa.
4. Odpowiedzialność za czynności podejmowane przez pełnomocnika ponosi Posiadacz rachunku.

#### **§ 9**

1. Pełnomocnictwo może być ustanowione przez Posiadacza rachunku jedynie w formie pisemnej:
  - 1) w Karcie Wzorów Podpisów – bezpośrednio w Banku, przy czym pełnomocnictwo to musi być potwierdzone, złożonymi w obecności pracownika Banku, podpisami osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza rachunku i pełnomocnika;
  - 2) w oparciu o przesłany drogą korespondencyjną dokument, zawierający odpowiednią dyspozycję Posiadacza rachunku o ustanowieniu pełnomocnika i wzór podpisu pełnomocnika poświadczony, z wyjątkiem Prokury:
    - a) w kraju przez:
      - upoważnionego pracownika Banku lub
      - notariusza,
    - b) za granicą przez:
      - opatrzenie w apostille w sytuacji, gdy ma zastosowanie Konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, albo
      - polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub inną równorzędną z tymi placówkami lub
      - notariusza i legalizowane przez polską placówkę dyplomatyczną/konsularną, przy czym legalizacji nie wymagają potwierdzenia notariuszy z państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów lub
      - bank zagraniczny będący korespondentem Banku.
2. Pełnomocnictwo staje się skuteczne od momentu przyjęcia przez pracownika Banku dokumentu ustanawiającego pełnomocnictwo.

#### **§ 10**

1. Pełnomocnictwo może być udzielone jako:
  - 1) stałe (udzielone na czas nieokreślony) w zakresie:
    - a) pełnym, to jest obejmującym wszystkie uprawnienia Posiadacza rachunku włącznie z:
      - dokonywaniem wypłat na rzecz własną i osób trzecich,
      - otwieraniem w ramach Umowy innych rachunków bankowych,
      - negocjowaniem i podejmowaniem decyzji w zakresie oprocentowania i innych warunków prowadzenia rachunku bankowego,
      - wypowiedaniem Umowy i określeniem sposobu zadysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkach bankowych,
    - b) szczególnym, to jest obejmującym umocowania do czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności;
  - 2) jednorazowe, w ramach którego pełnomocnik może dokonać jednorazowej czynności ściśle określonej w treści pełnomocnictwa.
2. Pełnomocnictwo powinno zawierać dane Posiadacza rachunku i dane osobowe pełnomocnika, pozwalające na określenie tożsamości pełnomocnika, rodzaj czynności, do której pełnomocnik został upoważniony oraz podpis Posiadacza rachunku złożony w obecności pracownika Banku lub potwierdzony w sposób określony w § 9 ust. 1 pkt 2.

#### **§ 11**

Bank nie przyjmuje dalszych pełnomocnictw udzielonych przez pełnomocników.

#### **§ 12**

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Posiadacza rachunku na podstawie pisemnej dyspozycji. Bank dopuszcza odwołanie pełnomocnictwa drogą korespondencyjną z uwzględnieniem postanowień § 9 ust.1 pkt. 2.
2. Odwołanie pełnomocnictwa lub zmiana zakresu pełnomocnictwa stają się skuteczne z chwilą złożenia w Banku dyspozycji odwołującej bądź zmieniającej zakres pełnomocnictwa lub wpływu odwołania pełnomocnictwa do Banku.
3. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:
  - a) śmierci/ogłoszenia upadłości Posiadacza rachunku lub śmierci pełnomocnika;
  - b) upływu terminu, na jakie zostało udzielone;
  - c) odwołania pełnomocnictwa przez Posiadacza rachunku;
  - d) likwidacji rachunku.

### **Rozdział 4. Rachunki lokat terminowych**

#### **§ 13**

1. Rachunki lokat terminowych otwierane są dla Posiadaczy rachunków, którzy podpisali z Bankiem Umowę rachunku.
2. W przypadku, kiedy Bank otwiera rachunek lokaty terminowej dla Posiadacza rachunku, który nie posiada w Banku rachunku rozliczeniowego wymagane jest złożenie wymaganych przez Bank aktualnych dokumentów określających status prawny podmiotu występującego o otwarcie rachunku bankowego.
3. Posiadacz rachunku może otworzyć i prowadzić dowolną liczbę rachunków lokat terminowych.
4. Bank dopuszcza możliwość negocjowania warunków oprocentowania lokat terminowych.
5. Negocjacja warunków oprocentowania odbywa się bezpośrednio w Banku w godzinach między 08:00-15:00 w dni robocze.

#### **§ 14**

Warunki prowadzenia rachunków lokat terminowych, w tym sposób oprocentowania, okresy umowne, minimalna kwota środków pieniężnych niezbędna do otwarcia rachunku lokaty terminowej podawane są do wiadomości w Tabeli oprocentowania oraz na stronie internetowej Banku ([www.bstrzebnica.pl](http://www.bstrzebnica.pl)). Rachunki lokat terminowych prowadzone są w złotych.

#### **§ 15**

1. Bank przyjmuje lokaty na czas oznaczony, zadeklarowany przez Posiadacza rachunku.
2. Okres umowny lokaty rozpoczyna się od daty wpływu/wpłaty środków pieniężnych na rachunek lokaty terminowej w Banku i upływa z ostatnim dniem okresu umownego.
3. Dla lokat oznaczonych w miesiącach koniec okresu umownego upływa z dniem poprzedzającym dzień, który datą odpowiada dniowi otwarcia lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było wówczas koniec okresu umownego upływa z dniem poprzedzającym ostatni dzień tego miesiąca.
4. Gdy dzień dostępności środków w przypadku wypłaty przypada w dniu wolnym od pracy dla Banku to dzień dostępności środków przesuwa się na następny dzień roboczy dla Banku, przy czym zasady tej nie stosuje się w przypadku lokat z możliwością odnowienia na kolejny taki sam okres umowny.
5. Za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się następny dzień kalendarzowy po upływie danego okresu umownego.
6. Bank zastrzega sobie prawo do nieprzedłużania lokaty na kolejny okres umowny, w przypadku wycofania lokaty z oferty Banku, informując o tym Posiadacza rachunku w formie pisemnej co najmniej na 7 dni przed



upływem okresu umownego.

7. W dniu zamknięcia rachunku lokaty, o ile Posiadacz rachunku nie złożył innej dyspozycji, Bank przekaże środki z lokaty na rachunek rozliczeniowy, a w przypadku braku takiego rachunku na rachunek nieoprocentowany.

#### § 16

1. Otwarcie rachunku lokaty terminowej odbywa się w momencie wpływu środków na ten rachunek, chyba że w Umowie otwarcia lokaty strony ustalą inaczej.
2. W okresie umownym przechowywania środków pieniężnych na lokacie terminowej Posiadacz rachunku nie może, dokonywać wpłat uzupełniających ani częściowych wypłat.
3. Wypłata części lub całości środków z lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego, stanowi naruszenie warunków prowadzenia lokat terminowych i jej zerwanie.
4. Po upływie okresu umownego Bank automatycznie odnawia lokatę terminową na kolejny taki sam okres umowny, na warunkach obowiązujących w dniu jej każdorazowego odnowienia, o ile do dnia upływu okresu umownego (włącznie), nie została złożona inna dyspozycja.
5. W przypadku rachunku lokaty terminowej negocjowanej, podwyższone oprocentowanie obowiązuje przez pierwszy okres umowny, a odnowienie następuje na zasadach określonych w ust. 4.

### Rozdział 5. Rachunek Vat

1. Bank otwiera i prowadzi jeden Rachunek VAT dla każdego Posiadacza rachunku rozliczeniowego, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków rozliczeniowych.
2. Posiadacz rachunku korzystający z więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego może wystąpić z wnioskiem o otwarcie kolejnego rachunku VAT.
3. Dla rachunków rozliczeniowych otwartych przed dniem 01 lipca 2018 r. otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zmian dotychczasowej Umowy lub zawarcia odrębnej umowy.
4. Wierzytelności z rachunku VAT nie mogą być przedmiotem zabezpieczenia rzeczowego.
5. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia innych należności niż podatek od towarów i usług.
6. Do rachunku VAT Bank nie wydaje kart.

#### § 17

1. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo uznanie rachunku rozliczeniowego z zastosowaniem przelewu.
2. Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułu:
  - 1) zapłaty całości lub części kwoty podatku VAT;
  - 2) wpłaty kwoty podatku VAT, o którym mowa w art. 103 ust. 5a ustawy o VAT, na rzecz płatnika, o którym mowa w art. 17a tej ustawy;
  - 3) przekazania środków z innego rachunku VAT Posiadacza rachunku prowadzonego w Banku;
  - 4) zwrotu:
    - a) podatku VAT wynikającego z wystawionej faktury korygującej,
    - b) różnicy podatku, przez urząd skarbowy.
3. Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celu:
  - 1) dokonania:
    - a) płatności podatku VAT z tytułu nabycia towarów lub usług na rachunek VAT,
    - b) zwrotu podatku VAT, w przypadkach, o których mowa w art. 29a ust. 10 pkt 1–3 i ust. 14 ustawy o VAT, wynikającego z wystawionej faktury korygującej;
  - 2) zapłaty podatku VAT, dodatkowego zobowiązania podatkowego, odsetek za zwłokę w podatku VAT lub odsetek za zwłokę od dodatkowego zobowiązania podatkowego, na rachunek urzędu skarbowego;
  - 3) wpłaty podatku VAT, o którym mowa w art. 103 ust. 5a ustawy o VAT, na rzecz płatnika, o którym mowa w art. 17a tej ustawy;
  - 4) przekazania podatku VAT na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy przez Posiadacza rachunku, który:
    - a) otrzymał płatność przy użyciu przelewu oraz
    - b) nie jest dostawcą towarów lub usługodawcą wskazanym na fakturze, za którą jest dokonywana płatność;
  - 5) zwrotu nienależnie otrzymanej płatności na rachunek, z którego otrzymano tę płatność;
  - 6) przekazania środków na inny rachunek VAT Posiadacza rachunku prowadzony w Banku, wpisując następujące informacje:
    - a) kwotę przekazywanych środków,
    - b) w tytule „przekazanie własne”,
    - c) numer NIP;

- 7) przekazania środków na rachunek wskazany przez naczelnika urzędu skarbowego w informacji o postanowieniu, o której mowa w art. 108b ust. 4 ustawy o VAT;
- 8) przekazania środków na rachunek rozliczeniowy państwowej jednostki budżetowej, w przypadku gdy rachunek VAT prowadzony jest dla rachunku, o którym mowa w art. 196 ust. 1 pkt 2 albo 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;
- 9) realizacji zajęcia na podstawie administracyjnego tytułu wykonawczego, dotyczącego egzekucji należności z tytułu podatku VAT.

#### **§ 18**

1. W celu realizacji przelewu Bank w pierwszej kolejności obciąża kwotą podatku VAT rachunek VAT i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy.
2. W przypadku braku środków na rachunku VAT, Bank obciąża wyłącznie rachunek rozliczeniowy kwotą odpowiadającą wartości sprzedaży brutto wskazanej w przelewie.
3. W przypadku posiadania środków na rachunku VAT w wysokości niewystarczającej na zapłatę kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w przelewie, Bank obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uznaje tą kwotą rachunek rozliczeniowy.
4. W przypadku posiadania środków na rachunku rozliczeniowym w wysokości niewystarczającej na zapłatę kwoty brutto wskazanej w przelewie MPP Bank nie realizuje przelewu.
5. Po otrzymaniu środków pieniężnych z tytułu podatku VAT wskazanych w przelewie, Bank obciąża rachunek rozliczeniowy kwotą podatku VAT i uznaje tą kwotą rachunek VAT, który jest prowadzony dla tego rachunku.

#### **§ 19**

1. Bank nie jest obowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w przelewie.
2. W przypadku, gdy płatność za fakturę zostanie dokonana na podstawie przelewu na rachunek bieżący lub pomocniczy Posiadacza rachunku, dla którego Bank nie prowadzi rachunku VAT, Bank dokonuje zwrotu środków przy użyciu przelewu.
3. W przypadku otrzymania przez Bank, za pośrednictwem systemu teleinformatycznego, informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego zawierającego zgodę na przekazanie środków pieniężnych zgromadzonych na wskazanym rachunku VAT, Bank niezwłocznie obciąży rachunek VAT Posiadacza rachunku kwotą wskazaną w tej informacji i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy.
4. Postanowienie naczelnika urzędu skarbowego musi zawierać:
  - 1) numer rachunku VAT;
  - 2) numer rachunku rozliczeniowego, na który mają zostać przekazane środki pieniężne;
  - 3) kwotę środków pieniężnych.
5. W przypadku, gdy kwota wskazana w informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego przewyższa wysokość środków zgromadzonych na rachunku VAT, Bank obciąży rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uzna rachunek rozliczeniowy. W tym przypadku uznaje się, że obowiązek, o którym mowa w ust. 3, został wykonany w całości.

#### **§ 20**

1. Bank, może zamknąć rachunek VAT pod warunkiem równoczesnego zamknięcia rachunku rozliczeniowego, o ile zamykany rachunek VAT nie jest powiązany z innym rachunkiem rozliczeniowym.
2. Przed zamknięciem rachunku VAT, Bank uznaje kwotę środków zgromadzonych na rachunku VAT, ustaloną według stanu na dzień zamknięcia rachunku VAT, na wskazany przez Posiadacza rachunku VAT jego inny rachunek VAT należący do Posiadacza rachunku i przez niego wskazany, prowadzony w Banku.
3. W przypadku niewskazania przez Posiadacza rachunku VAT innego rachunku VAT prowadzonego w Banku, przed zamknięciem rachunku VAT, Bank uznaje rachunek rozliczeniowy, dla którego otwarty jest ten rachunek VAT, kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, ustalonych według stanu na dzień zamknięcia rachunku VAT, wyłącznie pod warunkiem otrzymania stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego.

### **Rozdział 6. Oprocentowanie środków na rachunku bankowym**

#### **§ 21**

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym podlegają oprocentowaniu według stawki określonej w Tabeli oprocentowania w stosunku rocznym, za wyjątkiem blokad środków wydzielonych m.in. blokad na egzekucję wierzytelności pieniężnych, które nie podlegają oprocentowaniu.
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane są od daty wpływu bądź wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego datę wypłaty z rachunku bankowego łącznie.
3. Jako podstawę do obliczeń należnych odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
4. Od środków wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.

5. W przypadku wpłat, którymi Bank nie może uznać rachunków bankowych już istniejących, oprocentowanie wpłaconych środków rozpoczyna się od dnia otrzymania przez Bank dyspozycji umożliwiającej zaliczenie wpłaty na rachunek bankowy.
6. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku rozliczeniowym dopisywane są do kapitału w okresach rocznych, na koniec każdego roku kalendarzowego.
7. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku VAT księgowane są, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, na rachunku rozliczeniowym powiązany z rachunkiem VAT.
8. Odsetki od lokat terminowych, automatycznie odnowionych, stawiane są do dyspozycji Posiadacza rachunku w pierwszym dniu roboczym po upływie okresu umownego i mogą być podjęte w dowolnym terminie, nie później jednak niż do końca okresu umownego następującego po okresie umownym, za który zostały naliczone. Niepodjęte odsetki stają się kapitałem i podlegają kapitalizacji.
9. Wypłata środków z rachunku lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego stanowi naruszenie postanowień umowy, co powoduje naliczenie odsetek od zerwania przed terminem umowy w wysokości stawki ustalonej dla środków na rachunkach płatnych na każde żądanie w złotych, obowiązujące w dniu wypłaty.

## **§ 22**

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w czasie trwania Umowy, bez konieczności wypowiedzania jej w tej części w przypadku wystąpienia czynników określonych w Umowie.
2. W przypadku zmian wysokości oprocentowania odsetki naliczane są:
  - 1) na rachunku rozliczeniowym bieżącym/pomocniczym do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania;
  - 2) na rachunku lokaty terminowej:
    - a) oprocentowanej według zmiennej stopy – do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania,
    - b) oprocentowanej według stałej stopy – wysokość oprocentowania ustalona w chwili otwarcia lokaty obowiązuje przez cały okres umowy, przy czym lokaty odnowione na kolejny taki sam okres umowny podlegają oprocentowaniu według stopy obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.
3. Wysokość obowiązującego oprocentowania określona uchwałą Zarządu Banku, podawana jest do wiadomości w Banku oraz na stronie internetowej Banku.

## **Rozdział 7. Dysponowanie środkami na rachunku bankowym**

### **§ 23**

1. Posiadacz rachunku jest uprawniony, w ramach obowiązujących Przepisów prawa oraz zgodnie z postanowieniami Regulaminu i Umowy, do swobodnego dysponowania środkami znajdującymi się na jego rachunku bankowym.
2. Ograniczenie dysponowania środkami pieniężnymi może wynikać wyłącznie z przepisów prawa lub Umowy rachunku.

### **§ 24**

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze, które są podpisane i opatrzone pieczętą firmową (o ile jest używana) Posiadacza rachunku zgodnie ze wzorami złożonymi na KWP, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku zleceń płatniczych przekazywanych za pośrednictwem kanałów bankowości elektronicznej obowiązują zasady realizacji dokumentów zgodnie z postanowieniami dla poszczególnych kanałów.

### **§ 25**

1. Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi do wysokości wolnych środków.
2. Posiadacz rachunku przy realizowaniu zleceń płatniczych winien uwzględnić kwoty (w tym wypłaty i płatności dokonywane przy użyciu karty), którymi rachunek rozliczeniowy nie został jeszcze obciążony oraz opłaty i prowizje należne Bankowi za wykonanie tych zleceń płatniczych.
3. W przypadku przekroczenia dostępnych środków (powstania niedozwolonego salda debetowego), Posiadacz rachunku zobowiązuje się spłacić niezwłocznie kwotę zadłużenia wraz z należnymi Bankowi odsetkami, najpóźniej w terminie 7 dni od dnia powstania zadłużenia dokonując wpłaty na rachunek.
4. Od kwoty zadłużenia, o której mowa w ust. 3 Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.
5. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.
6. Wysokość oprocentowania ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.
7. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
8. Brak spłaty zadłużenia w terminie, o którym mowa w ust. 3 upoważnia Bank do dokonania czasowej blokady karty oraz potrącenia zadłużenia wraz z należnymi odsetkami ze środków na rachunkach Posiadacza rachunku

prowadzonych w Banku.

#### § 26

1. Posiadacz rachunku może złożyć w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą:
  - 1) pierwszeństwa zapłaty określonych zobowiązań - jeśli ustalono, że Bank będzie przyjmować do realizacji polecenia przelewu niezależnie od wysokości pokrycia na rachunku rozliczeniowym;
  - 2) zablokowania określonej kwoty na rachunku rozliczeniowym;
  - 3) stałego utrzymywania na rachunku rozliczeniowym ustalonej w dyspozycji kwoty;
2. Realizacja dyspozycji rozpoczyna się najpóźniej następnego dnia roboczego po jej złożeniu chyba, że Posiadacz rachunku odwoła tę dyspozycję.

#### § 27

1. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
  - a) występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji z uwzględnieniem dyspozycji, o której mowa w §26 ust.1 pkt 3).
  - b) Posiadacz rachunku nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
  - c) bank Odbiorcy:
    - 1) znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa;
    - 2) objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe,
  - d) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi lub umowami międzybankowymi, w tym sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państw;
  - e) otrzymał zakaz dokonywania wypłat z rachunku bankowego – wydany przez prokuratora, sąd, organ egzekucyjny, Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub inną instytucję do tego uprawnioną.
2. Bank może wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku bankowego.
3. Posiadacz rachunku otrzymuje informację o odmowie wykonania zlecenia płatniczego, jej przyczynie oraz o sposobie korekty błędów:
  - a) dla zleceń składanych w ramach kanałów bankowości elektronicznej – w formie informacji przekazanej do danego kanału bankowości elektronicznej,
  - b) dla zleceń składanych w formie papierowej – w formie telefonicznej informacji z Banku, w którym było składane zlecenie lub mailowo, jeśli Posiadacz rachunku udostępni Bankowi swój adres mailowy, bądź w formie pisma.
4. W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego przez Bank, Posiadacz rachunku ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów oraz ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.

#### § 28

- Bez dyspozycji Posiadacza rachunku realizowane są przez Bank w ciężar rachunku bankowego płatności z tytułu:
- a) egzekucji z rachunku;
  - b) potrącenia wymagalnych wierzytelności Banku;
  - c) potrącenia wierzytelności Banku, których termin płatności jeszcze nie nadszedł, jeżeli Posiadacz rachunku będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy Bankowi służy prawo ściągnięcia swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności;
  - d) pobrania należnych przez Bank odsetek, prowizji i opłat wynikających z Umowy;
  - e) prowizji i opłat naliczanych przez banki zagraniczne od zleceń płatniczych;
  - f) sprostowania błędu powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej transakcji płatniczej.

#### § 29

1. Bank odpowiada za wykonanie dyspozycji składanych przez Posiadacza rachunku lub jego pełnomocnika zgodnie z ich treścią.
2. W razie nieprawidłowego wykonania dyspozycji Bank ponosi odpowiedzialność za niezachowanie należytej staranności według ogólnych zasad określonych przepisami Kodeksu cywilnego.

#### § 30

Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie dyspozycji spowodowane w szczególności:

- a) siłą wyższą;
- b) niewłaściwym wypełnieniem dyspozycji przez Posiadacza rachunku lub pełnomocnika;
- c) jeśli wynika to z przepisów prawa.

### Rozdział 8. Dostawcy Usług

#### § 31

1. Skorzystanie z usług określonych w § 2 pkt 77-79 oferowanych przez dostawców usług nie wymaga zgody Banku.
2. Z usług, wskazanych w § 2 pkt 77-79 może korzystać wyłącznie Użytkownik, będący Posiadaczem rachunku płatniczego, o ile posiada dostęp on-line do danego rachunku płatniczego.
3. Bank za zgodą Użytkownika może przekazywać:
  - 1) informacje inne niż wymagane na podstawie Regulaminu i wynikające z ustawy UUP;
  - 2) informacje z większą częstotliwością, niż jest wymagana na podstawie ustawy UUP;
  - 3) informacje wymagane na podstawie przepisów ustawy UUP za pomocą środków porozumiewania się innych niż określonych w Umowie.
4. Bank może pobierać opłaty za przekazywanie informacji określonych w ust. 3 zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
5. Użytkownik niebędący Posiadaczem rachunku może korzystać z usług określonych w § 2 pkt 77-79 oferowanych przez dostawców usług, zgodnie z nadanymi uprawnieniami do systemu bankowości elektronicznej.
6. W przypadku transakcji płatniczej inicjowanej przez dostawcę usług, Bank stosuje zasady rozpatrywania reklamacji, zgodnie z Rozdziałem 20.
7. Bank nie dokonuje blokady środków pieniężnych na rachunku płatniczym Posiadacza rachunku w związku z realizacją usługi określonej w § 2 pkt 79.

## **Rozdział 9. Przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych**

### **§ 32**

1. Momentem otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego jest moment, jego prawidłowej autoryzacji przez Zleceniodawcę.
2. Z momentem otrzymania zlecenia płatniczego Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne z rachunku bankowego na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku w trybie i na zasadach określonych w wykazie godzin granicznych realizacji przelewów znajdujących się w Umowie rachunku.
3. Zlecenia otrzymane przed godziną graniczną będą realizowane w dniu otrzymania zlecenia przez Bank. Zlecenia złożone po godzinie granicznej realizowane będą w następnym dniu roboczym.
4. Możliwe jest przyjmowanie przez Bank od Użytkowników dyspozycji za pomocą systemu bankowości elektronicznej.
5. Przekazy w obrocie dewizowym mogą być realizowane dopiero na następny dzień roboczy następujący po otwarciu rachunku.

### **§ 33**

1. Dokumenty rozliczeniowe powinny być wystawione w sposób kompletny czytelny i trwały, zgodnie z treścią rubryk formularza. Podpisy na dokumentach muszą być zgodne z wzorami podpisów złożonymi w Banku na KWP.
2. Formularze dotyczące dokumentów rozliczeniowych – za wyjątkiem czeków – mogą być zastępowane formularzami sporządzonymi: techniką komputerową (łącznie z wydrukiem nazwy Posiadacza rachunku w miejscu przewidzianym na nazwę jednostki), bądź w formie elektronicznych nośników informacji według określonych standardów.

### **§ 34**

Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne w PLN w formie gotówkowej i bezgotówkowej.

### **§ 35**

Rozliczenia gotówkowe dokonywane są:

- a) poprzez wpłatę gotówki na wskazany rachunek;
- b) w drodze realizacji czeku gotówkowego;
- c) przy użyciu karty;
- d) na podstawie innego dokumentu bankowego na zasadach obowiązujących w Banku.

### **§ 36**

Rozliczenia bezgotówkowe dokonywane są:

- 1) w obrocie krajowym w PLN:
  - a) na podstawie polecenia przelewu,
  - b) na podstawie polecenia zapłaty,
  - c) w drodze realizacji operacji dokumentowych – inkasa dokumentowego,

- d) poprzez obciążenie rachunku przez Bank wewnętrzną notą memoriałową z tytułu pobranych prowizji i opłat,
  - e) przy użyciu karty,
  - f) w innej formie, na zasadach obowiązujących w Banku,
- 2) w obrocie dewizowym - w złotych i w walutach wymienialnych oraz krajowym w walutach wymienialnych:
- a) w drodze realizacji Przekazu w obrocie dewizowym,
  - b) w drodze realizacji czeku w obrocie dewizowym,
  - c) przy użyciu karty,
  - d) w innej formie na zasadach obowiązujących w Banku.

#### § 37

Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycje zleceń płatniczych w PLN z rachunków bankowych prowadzonych w PLN na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach krajowych w trybie natychmiastowym.

#### § 38

1. Dyspozycja w trybie natychmiastowym może zostać zrealizowana jeżeli rachunek odbiorcy prowadzony jest w banku, który przystąpił do systemu realizacji dyspozycji w trybie natychmiastowym.
2. Bank nie realizuje dyspozycji w trybie natychmiastowym w formie polecenia zapłaty.

#### § 39

1. Za podstawę identyfikacji w rozliczeniach przyjmuje się numer rachunku w standardzie NRB lub IBAN w przypadku rozliczeń walutowych, będące unikatowym identyfikatorem.
2. Potwierdzeniem realizacji przez Bank zleceń płatniczych jest zestawienie transakcji na wydruku wyciągu bankowego.

#### § 40

Bank ponosi odpowiedzialność za prawidłowe i terminowe prowadzenie rozliczeń zgodnie z dyspozycją zleceńodawcy.

#### § 41

Zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego Beneficjenta, jeżeli wykonane zostało zgodnie z unikatowym identyfikatorem w rozumieniu § 39 ust. 1, bez względu na dostarczone inne informacje dodatkowe. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej w przypadku gdy wskazany w zleceniu płatniczym unikatowy identyfikator jest nieprawidłowy.

#### § 42

Bank na wniosek Posiadacza rachunku podejmuje działania w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej.

### Rozdział 10. Warunki realizacji przekazów w obrocie dewizowym

#### Oddział 1. Postanowienia ogólne

#### § 43

1. Bank realizuje Przekazy według zasad zawartych w Regulaminie oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi.
2. Bank wykonuje Przekazy na rzecz/z polecenia Posiadacza rachunku w formie:
  - a) Przelewu SEPA;
  - b) Polecenia wypłaty.
3. Za realizację Przekazów, Bank pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą prowizji i opłat dostępną w Banku i na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bstrzebnica.pl](http://www.bstrzebnica.pl).
4. Przekazy mogą być dokonywane w walutach wymienialnych określonych w Tabeli kursowej lub w walucie polskiej.
5. W przypadku przekazów od równowartości 20 000,00 PLN, ustalonej według obowiązującego w dniu realizacji kursu średniego NBP, istnieje możliwość indywidualnej negocjacji z Bankiem kursu kupna/sprzedaży waluty pod warunkiem udzielenia Bankowi przez Posiadacza rachunku stosownego pełnomocnictwa. Formularz stanowiący wzór pełnomocnictwa dostępny jest w Banku.
6. Jeżeli Przekaz jest realizowany w innej walucie niż PLN, to do jego rozliczenia zastosowany jest kurs kupna/sprzedaży walut, obowiązujący w Banku BPS SA w momencie dokonywania rozliczenia.

#### § 44

Po złożeniu przez Posiadacza rachunku dyspozycji Przekazu systemy Banku, po automatycznym sprawdzeniu parametrów instrukcji płatniczej, zakwalifikują Przekaz do odpowiedniej kategorii: przelew SEPA lub polecenie wypłaty.

#### Oddział 2. Realizacja przekazów wychodzących.

#### § 45

1. Bank, na podstawie pisemnego zlecenia płatniczego Posiadacza rachunku zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych w określonej wysokości, na rzecz wskazanego Beneficjenta.
2. Bank przed przyjęciem zlecenia płatniczego do realizacji informuje Posiadacza rachunku o wysokości opłat i prowizji związanych z realizacją Przekazu. Posiadacz rachunku wyraża zgodę na obciążenie wskazanego w Zleceniu płatniczym rachunku kwotą zlecenia oraz należnymi Bankowi opłatami i prowizjami, w sposób określony w ust. 4.
3. Posiadacz rachunku może odwołać zlecenie płatnicze do chwili jego otrzymania przez Bank. Za moment otrzymania zlecenia płatniczego Przekazu w obrocie dewizowym Bank uznaje moment wyrażenia zgody na realizację Przekazu.
4. Posiadacz rachunku dokonuje autoryzacji (udziela zgody na wykonanie Przekazu wychodzącego, w tym jego przewalutowanie) poprzez:
  - 1) złożenie podpisu na formularzu papierowym zgodnie z KWP;
5. W przypadku braku zgody określonej w ust. 4 transakcję płatniczą uważa się za nieautoryzowaną.
6. Zleceniodawca ma możliwość złożenia prośby o zwrot autoryzowanego zlecenia płatniczego (anulowania) z zastrzeżeniem ust. 7 i 8.
7. Bank na podstawie pisemnego wniosku o odwołanie zlecenia (anulowanie) złożonej przez Posiadacza rachunku, podejmie działania zmierzające do anulowania Przekazu i za te czynności pobierze opłaty zgodnie z Taryfą prowizji i opłat. Bank dokona zwrotu środków na rachunek Zleceniodawcy w momencie ich odzyskania, w kwocie, którą otrzyma.
8. Bank nie może zagwarantować, że Bank beneficjenta lub Bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazany przez Bank wniosek o anulowanie.
9. Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez zleceniodawcę trybie standardowym i pilnym, z którego wynika data waluty.
10. Dla Przekazów w walucie euro Zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+1, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji, z zastrzeżeniem § 48 ust 1.
11. Dla Przekazów w pozostałych walutach Zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+2, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji, z zastrzeżeniem § 48 ust 1.
12. Dla zleceń w walutach USD, EUR, GBP, istnieje możliwość realizacji Przekazu w trybie pilnym. Realizacja Przekazu w trybie pilnym wymaga wyraźnego wskazania w Zleceniu płatniczym Posiadacza rachunku w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji, zgodnie z Taryfą prowizji i opłat.
13. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem § 48 ust 1.
14. Przelew SEPA może być realizowany tylko w trybie standardowym.
15. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie EUR kierowanego do banku beneficjenta zlokalizowanego na terenie kraju członkowskiego, poprzez uznanie rachunku Banku beneficjenta nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego.
16. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie innego państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku Banku beneficjenta nie później niż 4 dni od momentu otrzymania zlecenia płatniczego.
17. Uznanie rachunku banku beneficjenta z tytułu realizacji Przekazu innego niż określone w ust. 15 i 16, następuje w terminie zależnym od banku pośredniczącego, z zastrzeżeniem ust. 10-13.
18. Bank realizuje przekazy w trybie standardowym pod warunkiem otrzymania Zlecenia płatniczego do godz. 15:30. Przekazy złożone po wskazanych powyżej godzinach oraz w dni wolne, są realizowane w terminach ustalonych jak dla dyspozycji złożonych w następnym dniu roboczym.
19. Jeżeli transakcja płatnicza nie wiąże się z przeliczeniem waluty, zleceniodawca i beneficjent ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą. Jedyną dopuszczalną opcją jest opcja SHA.
20. W przypadku zleceń płatniczych składanych w ramach usługi określonej w § 2 pkt 79 jedyną dopuszczalną opcją kosztowa jest opcja SHA.

#### **§ 46**

Bank dokłada starań, aby instrukcja płatnicza została przekazana do banku beneficjenta niezwłocznie i przy minimalizacji kosztów. Wybór systemu rozliczenia płatności i banku pośredniczącego pozostawiony jest do decyzji Banku. Bank pośredniczący ma prawo w razie potrzeby korzystać według swego uznania z pośrednictwa innych banków.

#### **§ 47**

W momencie składania w Banku zlecenia płatniczego, Posiadacz rachunku jest zobowiązany do postawienia do dyspozycji Banku środków niezbędnych do wykonania przekazu oraz opłacenia prowizji Banku i innych opłat, zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą prowizji i opłat.

#### **§ 48**

1. Bank realizuje przekazy w trybie standardowym i pilnym pod warunkiem otrzymania zlecenia do godziny granicznej zamieszczonej w Umowie rachunku przewidzianej dla danego typu rozliczeń. Przekazy złożone po godzinach granicznych oraz w dniu nie będącym dniem roboczym dla Banku realizowane są w terminach ustalonych złożonych w następnym dniu roboczym.
2. Aktualny wykaz godzin granicznych realizacji przelewów dostępny jest w Umowie rachunku bankowego.
3. Rozliczenie zlecenia poprzez obciążenie wskazanego w zleceniu rachunku Posiadacza rachunku kwotą transakcji oraz należnymi Bankowi prowizjami i opłatami następuje w momencie przyjęcia przez Bank dyspozycji realizacji Przekazu.

#### § 49

W przypadku wystąpienia przy realizacji przekazu kosztów dotyczących korekt, anulacji, korespondencji i wyjaśnień wynikających z podania przez Posiadacza rachunku niepełnych lub błędnych danych dotyczących beneficjenta lub banku beneficjenta, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do ich pokrycia, niezależnie od wskazanej dyspozycji kosztowej.

#### § 50

W związku z dokonywaniem przekazów za pośrednictwem SWIFT, dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych, na podstawie Umowy między Unią Europejską a Stanami Zjednoczonymi Ameryki o przetwarzaniu i przekazywaniu z Unii Europejskiej do Stanów Zjednoczonych danych z komunikatów finansowych do celów Programu śledzenia środków finansowych należących do terrorystów.

#### § 51

1. Bank, na prośbę Posiadacza rachunku, może wydać potwierdzenie zrealizowania przekazu.
2. Bank pobiera opłatę za wydanie potwierdzenia zgodnie z Taryfą prowizji i opłat.
3. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
  - 1) występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji;
  - 2) Posiadacz rachunku nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do realizacji Przekazu lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
  - 3) bank Odbiorcy:
    - a) znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa;
    - b) objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe,
  - 4) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi.

### Oddział 3. Realizacja Przekazów przychodzących.

#### § 52

1. W przypadku wpływu na rachunek rozliczeniowy Przekazu w innej walucie, niż waluta rachunku, Bank dokona przewalutowania tego Przekazu na walutę, w której prowadzony jest rachunek z zastosowaniem kursów kupna/sprzedaży dla dewiz obowiązujących w Banku w momencie rozliczania Przekazu. Istnieje możliwość negocjacji kursów zgodnie z § 43 ust 6.
2. Bank uznaje rachunek beneficjenta kwotą otrzymanej instrukcji płatniczej w dniu określonym w przelewie jako data waluty za wyjątkiem następujących przypadków gdy:
  - a) wpływ nastąpił po godzinie **15.30** - za dzień wpływu przyjmuje się następny dzień roboczy;
  - b) Przekaz wymaga dodatkowej korespondencji wyjaśniającej- za dzień wpływu przyjmuje się datę otrzymania przez Bank kompletnych danych.
3. Bank pobiera należną prowizję za realizację Przekazu przychodzącego z rachunku wskazanego w Przekazie jako rachunek odbiorcy.

### Oddział 4. Poszukiwanie środków i zwrot zrealizowanego Przekazu przychodzącego.

#### § 53

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi poszukiwanie środków, które nie dotarły na jego rachunek. Bank rozpoczyna procedurę poszukiwania środków pod warunkiem otrzymania od Posiadacza rachunku na piśmie następujących danych:
  - a) nazwy banku, do którego należy wysłać zapytanie;
  - b) kwoty i waluty Przekazu;
  - c) nazwy zleceniodawcy;
  - d) daty realizacji Przekazu .
2. Za czynności związane z poszukiwaniem środków Bank pobiera opłatę zgodną z Taryfą prowizji i opłat.
3. Bank dokonuje zwrotu Przelewu SEPA na podstawie pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku, pod warunkiem jej złożenia w terminie do 2 dni roboczych od dnia uznania Posiadacza rachunku. Zwroty dokonywane w terminie późniejszym wymagają złożenia przez Posiadacza rachunku odrębnego zlecenia realizacji nowego Przekazu w obrocie dewizowym.



4. Bank dokonuje zwrotu zrealizowanego Przekazu innego niż Przelew SEPA do banku zlecającego na podstawie pisemnej dyspozycji zgodnie z zapisami Oddziału 2.

## **Rozdział 11. Zlecenia stałe**

### **§ 54**

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi wykonywanie płatności związanych z prowadzoną działalnością, regulowanych okresowo w podanych terminach, o stałej kwocie, np. z tytułu najmu lokalu, ubezpieczenia, zobowiązań podatkowych i innych, zwanych dalej „zleceniem stałym”.
2. Bank nie realizuje Przelewu MPP za pośrednictwem zlecenia stałego.
3. Bank realizuje zlecenia stałe od momentu złożenia dyspozycji do momentu jej odwołania.
4. Jeżeli dzień realizacji zlecenia stałego przypada na dzień wolny od pracy, zlecenie wykonywane jest w pierwszym dniu roboczym dla Banku, następującym po dniu wolnym od pracy.
5. Posiadacz rachunku może składać, zmieniać lub odwoływać zlecenia stałe w Banku, nie później niż do dnia poprzedzającego datę realizacji wskazaną w zleceniu stałym.
6. W przypadku braku wolnych środków na rachunku dla realizacji zleceń stałych, Bank wstrzymuje płatność do czasu wpływu środków na rachunek, jednak nie dłużej niż 30 dni od terminu płatności, wskazanego przez Posiadacza rachunku. Bank będzie realizował zlecenia w kolejności określonej przez Posiadacza rachunku.

## **Rozdział 12. Polecenie zapłaty**

### **§ 55**

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi realizację swoich płatności w formie Poleceń zapłaty.
2. Warunkiem udostępnienia usługi polecenia zapłaty jest złożenie przez Posiadacza rachunku zgody na obciążenie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę, która zawiera co najmniej następujące dane:
  - 1) nazwę Posiadacza rachunku,
  - 2) numer rachunku Posiadacza rachunku w formacie IBAN lub NRB;
  - 3) identyfikator odbiorcy określony przez Odbiorcę (NIP/NIW);
  - 4) identyfikator płatności uzgodniony z Odbiorcą (IDP);
  - 5) podpis Posiadacza rachunku zgodny z wzorem złożonym w Banku.
3. W przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 2 zlecenie płatnicze dotyczące polecenia zapłaty uznaje się za nieautoryzowane.
4. Zgoda na obciążenie rachunku musi być:
  - 1) złożona przez Posiadacza rachunku Banku i u Odbiorcy, lub;
  - 2) dostarczona do Banku przez Odbiorcę lub bank odbiorcy.
5. Złożenie zgody na obciążenie rachunku i spełnienie warunków, o których mowa w ust. 2 jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich kolejnych transakcji płatniczych wykonywanych w ramach polecenia zapłaty, aż do cofnięcia tej zgody albo do upływu terminu obowiązywania zgody, o ile została udzielona na czas określony.
6. Bank obciąża rachunek Posiadacza rachunku kwotą polecenia zapłaty w momencie jego realizacji.
7. Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo do:
  - 1) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty w terminie 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku. Zwrot kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty po tym terminie nie jest możliwy;
  - 2) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 13 miesięcy od dnia dokonania obciążenia rachunku w przypadku nieautoryzowanego Polecenia zapłaty;
  - 3) odwołania polecenia zapłaty wstrzymującego obciążenie rachunku przyszłym poleceniem zapłaty.
8. Dyspozycja odwołania polecenia zapłaty przez Posiadacza rachunku powinna być złożona w Banku przed terminem realizacji polecenia zapłaty, jednak nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
9. Bank po wpływie zlecenia zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty uznaje rachunek bankowy Posiadacza rachunku kwotą zwracanego polecenia zapłaty powiększoną o odsetki należne płatnikowi z tytułu oprocentowania jego rachunku o ile rachunek ten jest oprocentowany.
10. Bank odmawia wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w formie Polecenia zapłaty w przypadku gdy:
  - 1) nie odnotowano w Banku zgody Posiadacza rachunku na obciążanie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę;
  - 2) wystąpiły przypadki uzasadniające odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w §27 ust. 1;
  - 3) złożono dyspozycję odwołania transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty,
  - 4) rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku został zamknięty.
11. O odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty Bank powiadamia Posiadacza rachunku w sposób z nim uzgodniony.
12. Posiadacz rachunku może w każdym czasie cofnąć zgodę na obciążenie rachunku, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi Polecenia zapłaty składając w Banku formularz cofnięcia zgody na obciążanie rachunku.

## **Rozdział 13. Czeki**

### § 56

1. Do rachunku rozliczeniowego prowadzonego w PLN Bank wydaje Posiadaczowi rachunku na jego wniosek blankiety czekowe gotówkowe.
2. Blankiety czekowe Bank wydaje osobie upoważnionej na podstawie wniosku Posiadacza rachunku, podpisanego zgodnie z KWP.
3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest sprawdzić – w obecności pracownika Banku – ilość blankietów czekowych oraz prawidłowość ich oznakowania, jak również pokwitować odbiór blankietów czekowych własnoręcznym podpisem.

### § 57

1. Czek powinien być wypełniony w sposób staranny, czytelny i trwały oraz podpisany przez jego wystawcę zgodnie z KWP.
2. Kwota wyrażona cyframi powinna być zgodna z kwotą wyrażoną słownie. W przypadku rozbieżności pomiędzy tymi kwotami za ważną przyjmuje się kwotę wyrażoną słownie.
3. Miejsca wolne przed i za kwotą wyrażoną cyframi i słownie powinny być zakreślone.
4. Nazwa miesiąca powinna być napisana słownie.
5. Czeki wystawione niezgodnie z postanowieniami ust. 1-4, jak również czeki, na których dokonano poprawek lub skreśleń, nie będą realizowane.

### § 58

1. Posiadacz rachunku może wystawiać czeki gotówkowe:
  - a) czeki imienne, zawierające w treści imię i nazwisko osoby, na którą czek został wystawiony;
  - b) czeki na okaziciela, nie zawierające w treści imienia i nazwiska odbiorcy gotówki (w miejscu przeznaczonym na wpisanie tych danych wystawca czeku zamieszcza wyraz „okaziciel”).
2. Bank realizuje czeki gotówkowe, które w szczególności:
  - a) nie są zastrzeżone;
  - b) są właściwie wypełnione, tj. zgodnie z postanowieniami § 57;
  - c) są przedstawione do zapłaty w terminie 10 dni kalendarzowych od daty wystawienia (dnia wystawienia nie wlicza się do tego okresu), przy czym jeżeli ostatni dzień terminu ważności czeku przypada na dzień wolny od pracy, czek może być przedstawiony do zapłaty w najbliższym dniu roboczym.
3. Bank sprawdza tożsamość osoby, która realizuje czek imienny. Obowiązkowi sprawdzenia tożsamości podlega również osoba realizująca czek na okaziciela opiewający na kwotę, której wypłata zgodnie z odrębnymi przepisami Banku podlega rejestracji.

### § 59

1. W przypadku zagubienia lub kradzieży pojedynczych blankietów czeków gotówkowych lub wystawionych czeków gotówkowych Posiadacz rachunku obowiązany jest niezwłocznie osobiście lub telefonicznie zawiadomić o tym Bank, podając ilość, ewentualne numery utraconych blankietów czekowych oraz kwoty czeków – jeśli Posiadacz rachunku utracił czeki już wystawione.
2. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, zgłaszający ma obowiązek bezzwłocznie potwierdzić na piśmie. W zawiadomieniu pisemnym zgłaszający obowiązany jest zamieścić oświadczenie, że przyjmuje pełną odpowiedzialność za skutki ewentualnego wstrzymania wypłaty czeku gotówkowego oraz wylegitymowania osoby zgłaszającej się z czekiem.

## Rozdział 14. Karty

### Oddział 1. Postanowienia ogólne

#### § 60

1. Regulamin określa zasady wydawania, używania oraz zasady rozliczania transakcji płatniczych dokonywanych przy użyciu kart wydawanych przez Bank.
2. Karta jest własnością Banku, którą Posiadacz rachunku/Użytkownik karty zobowiązany jest zwrócić do Banku w przypadkach określonych w Regulaminie lub zniszczyć w sposób uniemożliwiający jej używanie.

### Oddział 2. Wydawanie karty

#### § 61

1. Karta wydawana jest do rachunku bieżącego/pomocniczego w Banku.
2. Wysyłana przez Bank Karta jest nieaktywna.
3. Aktywacji karty dokonuje Użytkownik karty jedną z poniższych metod:
  - a) za pośrednictwem telefonu + 48 86 215 50 00 do Contact Center Banku BPS S.A.
  - b) za pośrednictwem portalu kartowego [www.kartosfera.pl](http://www.kartosfera.pl);
  - c) w placówce Banku.
  - d) Kartę wznowioną można aktywować dokonując transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego kodu identyfikacyjnego PIN.
4. Okres ważności karty wynosi 36 miesięcy, podany jest na awersie karty i kończy się w ostatnim dniu wskazanego miesiąca.

#### § 62

1. Użytkownikiem karty może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, wskazana przez Posiadacza rachunku.
2. Posiadacz rachunku może ubiegać się o wydanie dowolnej liczby kart, przy czym jednemu Użytkownikowi karty wydawany jest jeden typ karty.
3. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność wobec Banku za transakcje dokonane przy użyciu wszystkich kart wydanych do jego rachunku bieżącego.
4. Posiadacz rachunku wnioskując o wydanie karty, daje upoważnienie Użytkownikowi karty do dysponowania, przy użyciu karty, środkami zgromadzonymi na rachunku bieżącym/pomocniczym oraz zarządzania dziennymi limitami transakcyjnymi w odniesieniu do własnej karty.

#### **§ 63**

1. W celu otrzymania karty Posiadacz rachunku zobowiązany jest złożyć w Banku wypełniony wniosek podpisany zgodnie z KWP.
2. W przypadku wnioskowania o kartę dla Użytkownika karty, wniosek powinien być również podpisany przez przyszłego Użytkownika karty.

#### **§ 64**

1. Najpóźniej w terminie 14 dni od daty złożenia wniosku, Bank przesyła pocztą na wskazany we wniosku krajowy adres korespondencyjny kod PIN oraz kartę. Kod PIN oraz karta przesyłane są w odrębnej korespondencji.
2. W przypadku gdy w terminie, o którym mowa w ust. 1 Posiadacz rachunku, Użytkownik karty:
  - 1) nie otrzyma koperty z kodem PIN lub kartą lub
  - 2) stwierdzi uszkodzenie koperty umożliwiające odczytanie kodu PIN bądź danych zamieszczonych na kopercie przez inne osoby lub
  - 3) stwierdzi, że kod PIN jest nieczytelny bądź dane zamieszczone na kopercie są błędne, powinien niezwłocznie powiadomić placówkę Banku prowadzącą rachunek bankowy, która wystąpi o wygenerowanie nowego kodu PIN do karty lub zleci wyprodukowanie nowej karty.
3. Użytkownik karty może również samodzielnie ustanowić kod PIN w portalu kartowym.

#### **§ 65**

1. Użytkownik karty jest zobowiązany do podpisania karty podpisem zgodnym z wzorem podpisu obowiązującym w Banku.

#### **§ 66**

1. Niezłożenie przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty rezygnacji z używania karty w terminie 45 dni kalendarzowych przed upływem okresu ważności karty, powoduje automatyczne wydanie karty wznowionej, tj. następnej karty na kolejny okres.
2. Wznowioną kartę Posiadacz rachunku/Użytkownik karty otrzymuje na adres korespondencyjny.
3. Po wznowieniu karty numer karty i kod PIN nie ulegają zmianie.
4. Po otrzymaniu wznowionej karty Użytkownik karty jest zobowiązany do:
  - a) podpisania karty zgodnie z wzorem podpisu złożonym na wniosku – w przypadku gdy karta nie zostanie podpisana i zostanie zgubiona lub skradziona, Posiadacz rachunku odpowiada za transakcje wykonane kartą;
  - b) zniszczenia karty poprzednio używanej poprzez uszkodzenie lub przecięcie paska magnetycznego/mikroprocesora.
5. Wznowiona karta jest nieaktywna. W celu aktywacji karty należy wybrać jedną z metod opisanych w § 61 ust. 3 lub dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego numeru PIN.

#### **§ 67**

1. W przypadku uszkodzenia lub zniszczenia karty Posiadacz rachunku może zwrócić się do Banku z wnioskiem o wydanie duplikatu karty.
2. Duplikat karty przesyłany jest w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku o wydanie duplikatu karty na adres korespondencyjny, wskazany we wniosku.
3. Zmiana danych Użytkownika karty lub nazwy Posiadacza rachunku zawartych na karcie powoduje automatyczne wydanie duplikatu karty lub nowej karty.
4. Duplikat karty jest nieaktywny. W celu aktywacji należy wybrać jedną z metod opisanych w § 61 u. 3.
5. Poinformowanie Banku przez Posiadacza rachunku o zmianach określonych w ust. 3 na co najmniej 45 dni kalendarzowych przed końcem okresu ważności karty powoduje, że karta wznowiona będzie zawierała nowe dane.

#### **§ 68**

1. W przypadku rezygnacji z użytkowania karty w okresie jej ważności, Posiadacz rachunku/Użytkownik karty powinien zgłosić to pisemnie w Banku, co jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy rachunku w zakresie postanowień dotyczących kart, z zastrzeżeniem ust. 2. W przypadku nie zgłoszenia do Banku rezygnacji z karty, ewentualne opłaty za kartę będą naliczane zgodnie z aktualnie obowiązującą Taryfą prowizji i opłat.
2. W przypadku wydania większej ilości kart do rachunku wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 1 dotyczy tylko karty objętej rezygnacją.

3. Zwrot karty nie powoduje zwrotu opłat za wydanie i użytkowanie karty pobranych przez Bank.

### **Oddział 3. Użytkowanie karty**

#### **§ 69**

1. Kartą może posługiwać się wyłącznie osoba, której Bank wydał kartę w użytkowanie oraz której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty.
2. Posiadacz rachunku/Użytkownik karty z chwilą otrzymania karty, zobowiązany jest do:
  - 1) przechowywania karty i ochrony kodu PIN z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed ich utratą oraz nieprzechowywania karty razem z kodem PIN, ani w żadnej innej formie umożliwiającej skorzystanie z kodu PIN osobom nieupoważnionym;
  - 2) nieudostępnianie karty i kodu PIN osobom trzecim;
  - 3) używania numeru CVV2/CVC2 w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem i poznaniem przez osoby nieuprawnione;
  - 4) korzystania z karty zgodnie z niniejszym Regulaminem.

#### **§ 70**

1. Do każdej nowej karty generowany jest kod PIN.
2. Kod PIN jest znany wyłącznie Użytkownikowi karty.
3. Numeru PIN nie należy:
  - a) ujawniać osobom trzecim;
  - b) zapisywać na karcie;
  - c) przechowywać łącznie z kartą, ani w żadnej innej formie umożliwiającej skorzystanie z numeru PIN osobom nieupoważnionym.
4. Numer PIN wykorzystywany jest do autoryzacji przez Użytkownika karty transakcji wypłaty gotówki z bankomatów lub przy pomocy terminali elektronicznych w jednostkach banków członkowskich organizacji VISA/MasterCard oraz zakupu towarów lub usług w punktach wyposażonych w elektroniczne terminale, posiadające możliwość wprowadzania numeru PIN poprzez specjalną klawiaturę.
5. Trzykrotne wprowadzenie błędnego numeru PIN przez Użytkownika karty spowoduje odmowę transakcji i czasowe zablokowanie karty. Kartę można odblokować tego samego dnia dzwoniąc pod numer Infolinii Bank BPS SA + 48 86 215 50 00 lub następnego dnia dokonując transakcji z użyciem poprawnego kodu PIN, z zastrzeżeniem ust.6.
6. Użytkownik karty może zmienić numer kodu PIN w portalu kartowym.

#### **§ 71**

1. Karty debetowe są międzynarodowymi kartami płatniczymi umożliwiającymi Użytkownikowi karty dokonywanie w kraju i za granicą transakcji:
  - 1) płatności bezgotówkowych za towary i usługi w placówkach, oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
  - 2) wypłaty gotówki w bankomatach oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
  - 3) wypłaty gotówki w jednostkach banków członkowskich oznaczonym logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
  - 4) awaryjną wypłatę gotówki w przypadku zgubienia lub zniszczenia karty podczas pobytu za granicą;
  - 5) płatności dokonywanych na odległość, bez fizycznego użycia karty poprzez Internet,
  - 6) karta umożliwi sprawdzenie salda dostępnych środków na rachunku bieżącym oraz zmianę kodu PIN w bankomatach świadczących taką usługę.
2. Karta umożliwia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wypłatę gotówki w ramach usługi cash back u akceptantów świadczących taką usługę.
3. Bank nie udziela akceptacji w przypadku próby dokonania transakcji płatniczej:
  - 1) której kwota przekracza wartość dostępnych środków lub wartość dziennego limitu transakcyjnego;
  - 2) przy użyciu karty zastrzeżonej lub czasowo zablokowanej;
  - 3) kartą, której kod PIN jest zablokowany;
  - 4) kartą, do której utracono prawo użytkowania.

#### **§ 72**

1. Wszystkie transakcje gotówkowe z użyciem karty (w bankomacie lub poprzez usługę cash back) są autoryzowane.
2. Wszelkie dyspozycje wykonania transakcji z użyciem karty będą autoryzowane w ramach silnego uwierzytelnienia przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty poprzez jeden z poniższych sposobów:
  - 1) wprowadzenie kodu PIN – u akceptantów, w bankomatach oraz w placówkach sprzedażowych banków;
  - 2) podanie numeru karty oraz daty jej ważności i opcjonalnie kodu CVV2/CVC2 – w przypadku płatności dokonywanych na odległość, np. poprzez Internet, telefon oraz zastosowanie zabezpieczenia 3D Secure w sytuacji udostępniania przez akceptanta zabezpieczenia 3D Secure;

- 3) zbliżenie karty do czytnika zbliżeniowego, dla transakcji zbliżeniowych, jeśli akceptant nie wymaga potwierdzenia transakcji poprzez wprowadzenie kodu PIN lub złożenie na dowódzie dokonania transakcji podpisu, zgodnego z podpisem na karcie
3. Hasło 3D Secure jest unikalne dla każdej transakcji internetowej, dla której zostaje wygenerowane. Trzykrotne błędne wprowadzenie Hasła 3D Secure spowoduje zablokowanie wykonania transakcji internetowej. Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może odblokować wykonywanie transakcji internetowych tego samego dnia za pośrednictwem Infolinii Banku bądź w placówce Banku. W przeciwnym wypadku wykonywanie transakcji internetowych zostanie automatycznie odblokowana następnego dnia.
4. Urządzenia, na które Posiadacz rachunku/Użytkownik karty będzie otrzymywał Hasła 3D Secure powinny być zabezpieczone hasłem dostępu znanym tylko Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty.
5. Podczas realizacji transakcji przy użyciu karty może zaistnieć konieczność okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość Posiadacza rachunku/Użytkownika karty oraz złożenie podpisu na dowódzie dokonania transakcji. Nieokazanie dokumentu może być powodem odmowy realizacji transakcji.
6. Przy pobieraniu gotówki z bankomatu należy postępować zgodnie z poleceniami wyświetlanymi na ekranie urządzenia.
7. Jednorazowa transakcja w usłudze cash back nie może przekroczyć określonego przez organizacje płatnicze limitu i może ulec zmianie.
8. Karty z funkcją zbliżeniową są wyposażone w antenę zbliżeniową.
9. Dokonywanie transakcji zbliżeniowych jest możliwe wyłącznie dla karty, która posiada taką funkcjonalność w terminalach POS i bankomatach oznaczonych znakiem płatności zbliżeniowych.
10. Skorzystanie po raz pierwszy z funkcjonalności zbliżeniowej kartą z taką funkcjonalnością wymaga wykonania transakcji stykowej z użyciem kodu PIN.
11. Transakcja zbliżeniowa przekraczająca kwotę ustalonego limitu, o którym mowa § 75 ust. 1 pkt 4, zostanie zrealizowana ale dodatkowo należy potwierdzić ją poprzez wprowadzenie kodu PIN lub złożenie na dowódzie dokonania transakcji podpisu.
12. Niezależnie od wysokości kwoty transakcji zbliżeniowej może zaistnieć konieczność zrealizowania tej transakcji, jako typowej transakcji bezgotówkowej dokonywanej w terminalu POS mimo, iż zostały spełnione wszelkie warunki do zrealizowania transakcji zbliżeniowej.
13. Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może w każdym czasie wyłączyć funkcję płatności zbliżeniowych składając odpowiednią dyspozycję w Banku.

#### **§ 73**

1. Utrata prawa użytkowania karty następuje w przypadku:
  - 1) upływu okresu ważności karty;
  - 2) zniszczenia lub uszkodzenia karty;
  - 3) zastrzeżenia karty;
  - 4) czasowej blokady karty;
  - 5) rezygnacji z karty;
  - 6) zamknięcia rachunku;
  - 7) zajęcia rachunku przez organ egzekucyjny;
  - 8) utraty lub ograniczenia zdolności do czynności prawnych lub śmierci Posiadacza rachunku/Użytkownika karty, lub utraty bytu prawnego Posiadacza rachunku.
2. Utrata prawa użytkowania karty nie zwalnia Posiadacza rachunku z obowiązku uregulowania wszelkich należności z tytułu transakcji dokonanych przy jej użyciu również przez Użytkownika karty oraz należnych Bankowi opłat i prowizji związanych z używaniem karty.

#### **Oddział 4. Rozliczanie transakcji płatniczych**

#### **§ 74**

1. Transakcje płatnicze dokonywane przy użyciu karty w Polsce realizowane są w złotych polskich, a transakcje płatnicze dokonywane za granicą - w walucie danego kraju.
2. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej Visa wydanymi do rachunków prowadzonych w PLN, w innej walucie niż waluta rachunku, przeliczane są na walutę rachunku według kursu obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji i powiększone są o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą prowizji i opłat. Kursy, po których transakcje przeliczane są przez Visa na walutę rachunku bankowego, dostępne są na stronie internetowej organizacji Visa.
3. Transakcje dokonywane kartą rozliczane są na rachunku bankowym najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu przez Bank z organizacji płatniczej informacji o rozliczeniu danej transakcji.
4. Obciążenie rachunku z tytułu zrealizowanych transakcji płatniczych krajowych i zagranicznych odbywa się w złotych polskich i dokonywane jest z datą rozliczenia transakcji.
5. Bank może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych operacji dokonanych przy użyciu

karty.

6. Blokada, o której mowa w ust. 5, jest anulowana w momencie obciążenia rachunku kwotą rozliczonej operacji lub po upływie 7 dni od dnia dokonania operacji, jeżeli Bank nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia operacji. W przypadku nieotrzymania potwierdzenia rozliczenia operacji w terminie 7 dni, Bank może obciążyć Posiadacza rachunku kwotą operacji oraz należnymi opłatami i prowizjami w terminie późniejszym, po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia operacji, przy czym obciążenie dokonywane jest z datą rozliczenia operacji.

#### § 75

1. Posiadacz rachunku/ Użytkownik karty może dokonywać transakcji przy użyciu karty do wysokości dostępnych środków na rachunku, w ramach limitu, jeżeli taki został przez strony lub przez Posiadacza rachunku wskazany, w ramach maksymalnych limitów:
  - 1) dziennego limitu wypłat gotówki dla rachunku bankowego wynoszącej maksymalnie odpowiednio 30 000 PLN dla kart rozliczanych w walucie PLN;
  - 2) dziennego limitu transakcji bezgotówkowych wynoszącego odpowiednio 50 000 PLN, dla kart rozliczanych w walucie PLN, w tym również dla transakcji internetowych.
  - 3) Limitu jednorazowej wypłaty gotówki w ramach usługi Cash back do 300 PLN, warunkiem wypłaty jest jednoczesne dokonanie transakcji bezgotówkowej dokonanej na terenie Polski – nie jest możliwa sama wypłata gotówki.
  - 4) limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych przeprowadzanych na terenie Polski wynoszącego 50 PLN;
2. Posiadacz rachunku może zdefiniować dla każdej karty własne dzienne limity transakcyjne, niższe od limitów transakcyjnych określonych przez Bank w ust 1 pkt 1 i 2 i może je w każdej chwili zmienić poprzez złożenie odrębnej dyspozycji w Banku lub poprzez portal kartowy, jak również wyzerować wybrane limity transakcyjne, jeśli nie będzie korzystał z danego typu transakcji lub ze względów bezpieczeństwa.
3. Zmiana limitu złożona w Banku realizowana jest w terminie maksymalnie 2 dni roboczych.
4. Karty debetowej nie wolno używać niezgodnie z prawem, w szczególności do realizacji płatności za zabronione towary i usługi.

#### § 76

Za czynności związane z wydawaniem i obsługą karty Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą Taryfą prowizji i opłat.

#### § 77

Posiadacz rachunku zobowiązany jest do utrzymywania na rachunku środków pieniężnych w wysokości zapewniającej pokrycie kwot transakcji dokonanych wszystkimi kartami wydanymi w ramach tego rachunku, a także stosownych opłat i prowizji, wynikających z Taryfy prowizji i opłat.

### Oddział 5. Zastrzeżenia kart

#### § 78

1. Stwierdzenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia karty lub nieuprawnionego dostępu do karty Posiadacz rachunku/Użytkownik karty zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić w jeden z podanych niżej sposobów:
  - 1) telefonicznie poprzez Infolinię Banku BPS SA pod numerem +48 86 215 50 00;
  - 2) osobiście w placówce Banku;
  - 3) za pośrednictwem portalu kartowego [www.kartosfera.pl](http://www.kartosfera.pl);
  - 4) za pośrednictwem ogólnopolskiego systemu Visiona CSS zastrzegania kart pod numerem 071 387-43-25.
2. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 1, jest równoznaczne z zastrzeżeniem karty.
3. Po zastrzeżeniu karty nie możliwości dalszego korzystania z karty.
4. W celu zarejestrowania zgłoszenia o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku/Użytkownik karty powinien podać przyjmującemu zgłoszenie wszystkie niezbędne dane pozwalające na identyfikację karty.
5. W przypadku złożenia zawiadomienia o kradzieży karty Posiadacz rachunku/Użytkownik karty powinien złożyć w Banku oświadczenie o okolicznościach kradzieży i potwierdzenie zgłoszenia kradzieży wydane przez Policję.
6. Po zarejestrowaniu zgłoszenia o którym mowa w ust. 1, na pisemny wniosek Posiadacza rachunku, Bank wydaje kartę z nowym numerem, okresem ważności i kodem PIN.
7. W przypadku utraty lub zgubienia karty za granicą, po zgłoszeniu tego faktu pod numerem telefonu podanym w Umowie i na rewersie karty, Użytkownik karty może otrzymać awaryjną wypłatę gotówki w wybranym banku uczestniczącym w systemie, w którym wydana była karta.
8. Fakt utraty karty w wyniku wykroczenia lub posługiwania się nią przez osobę nieuprawnioną Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty powinien zgłosić na Policję.

#### § 79

1. Bank zastrzega sobie prawo do blokowania karty:
  - 1) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty, w szczególności wymienionych w ust. 3 i

- 4;
- 2) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
2. Bank może zablokować kartę w przypadku naruszenia przez Użytkownika karty zasad określonych w niniejszym Regulaminie lub Umowie.
3. Bank zablokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty w związku z używaniem karty, a w szczególności w przypadku podejrzenia fałszowania karty.
4. Bank zablokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez osoby trzecie w związku z użyciem karty, a w szczególności w przypadku podejrzenia fałszowania karty.
5. W przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa przy użyciu karty utraconej, Bank zawiadamia organ powołany do ścigania przestępstw tego rodzaju.
6. Bank informuje telefonicznie Posiadacza rachunku o zastrzeżeniu karty przed jej zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po jej zastrzeżeniu. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zastrzeżeniu karty byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.
7. Karta może być czasowo zablokowana przez Bank lub na wniosek Użytkownika karty lub osoby trzeciej.
8. Czasowa blokada karty przez Bank jest dokonywana w przypadku nieuprawnionego użycia karty, celowego wprowadzenia w błąd Banku przez Posiadacza rachunku poprzez podawanie nieprawdziwych informacji w wniosku o wydanie karty lub w innych dokumentach związanych z obsługą karty oraz zgłoszenia reklamacji i trwa do czasu postępowania wyjaśniającego lub reklamacyjnego.
9. W przypadku gdy wniosek o czasową blokadę karty składany jest przez Posiadacza rachunku, Użytkownika karty lub osobę trzecią, odblokowanie karty może nastąpić poprzez portal kartowy lub złożenie pisemnej dyspozycji Użytkownika karty w placówce Banku, w terminie o którym mowa w ust. 10.
10. Jeżeli w przeciągu 60 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku przez Użytkownika karty o czasowe zablokowanie karty, Użytkownik karty nie zgłosił żądania odblokowania karty, karta automatycznie przechodzi w stan blokady stałej czyli zastrzeżenie karty.

#### **§ 80**

1. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność wobec Banku za wszystkie transakcje dokonane przy użyciu kart wydanych do jego rachunku w okresie ich ważności.
2. Prawo do użytkowania kart wydanych do danego rachunku wygasa z chwilą wypowiedzenia umowy rachunku. W takim przypadku Posiadacz rachunku ma obowiązek zwrócenia wszystkich wydanych kart do jednostki Banku.

#### **§ 81**

Bank ponosi odpowiedzialność za transakcje dokonane przy użyciu karty od momentu zgłoszenia zastrzeżenia karty. Do dnia zgłoszenia zastrzeżenia karty Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za nieautoryzowane transakcje płatnicze do których doszło na skutek naruszenia przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty.

#### **§ 82**

Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą z wyłącznej winy osoby trzeciej lub przyczynienia się poszkodowanego, a także gdy niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej jest wynikiem siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego wynika z innych przepisów prawa, a także w przypadku wykonania transakcji płatniczej zgodnie z podanym unikatowym identyfikatorem.

### **Rozdział 15. System bankowości elektronicznej**

#### **Oddział 1. Postanowienia ogólne**

#### **§ 83**

W ramach kanałów bankowości elektronicznej Bank udostępnia Posiadaczowi rachunku:

1. System bankowości elektronicznej eBankNet,
2. System bankowości elektronicznej eCorpoNet

#### **§ 84**

1. Bank informuje Użytkowników systemu bankowości elektronicznej w dniu podpisania umowy z Bankiem o konieczności i fakcie wykorzystywania plików cookies. Brak ich akceptacji w urządzeniu końcowym użytkownika wiąże się z uniemożliwieniem lub znacznym utrudnieniem funkcjonowania bankowości internetowej.
2. Bank informuje Użytkowników systemu bankowości elektronicznej o ewentualnych problemach po wyłączeniu w przeglądarce plików cookies, możliwe jest także wygaśnięcie sesji, problemy z zalogowaniem jak np. ponowne pojawienie się strony logowania do systemu bankowości elektronicznej, tuż po wprowadzeniu poprawnych danych logowania.

3. Bank informuje Użytkowników, iż korzystanie w pełnym zakresie z funkcjonalności systemu bankowości elektronicznej wiąże się z bezwarunkowym zaakceptowaniem plików cookies, co służy identyfikacji sesji użytkownika, przez co podnosi poziom bezpieczeństwa.

## **Oddział 2. System bankowości elektronicznej eBankNet**

### **§ 85**

1. System bankowości elektronicznej eBankNet; przeznaczony jest dla Posiadaczy rachunku, posiadających w Banku rachunek bieżący.
2. Bank za pomocą systemu bankowości elektronicznej eBankNet udostępnia Użytkownikom:
  - a) informacje o stanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych;
  - b) wykonanie transakcji płatniczych;
  - c) otwieranie i zarządzanie lokatami terminowymi;
3. Opis usług i sposób uwierzytelnienia usługi świadczonych w ramach Systemu bankowości elektronicznej eBankNet opublikowany jest na stronie internetowej Banku.

### **§ 86**

1. System bankowości elektronicznej eBankNet jest dostępny dla Użytkowników eBankNet przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. W celu poprawnej współpracy z systemem bankowości elektronicznej eBankNet Użytkownicy powinni korzystać ze sprawnego sprzętu komputerowego z dostępem do sieci Internet oraz przeglądarki internetowej umożliwiającej stosowanie protokołu szyfrującego SSL. Sprzęt komputerowy Użytkowników powinien mieć zainstalowane i działające aktualne wersje systemu operacyjnego, przeglądarki internetowej oraz programów antywirusowych i programów typu „firewall”.
3. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia, za uprzednim powiadomieniem Posiadacza rachunku oraz Użytkownika, przerw w funkcjonowaniu Systemu bankowości elektronicznej eBankNet niezbędnych do wykonania czynności związanych z prawidłowym jego funkcjonowaniem, w tym konserwacją, ulepszeniem lub zabezpieczeniem. Bank zobowiązuje się opublikować powiadomienie na stronie internetowej Banku oraz na stronie logowania do systemu bankowości internetowej, co najmniej jeden dzień przed planowaną przerwą.
4. Dla potrzeb silnego uwierzytelnienia w systemie bankowości elektronicznej Użytkownik musi posiadać urządzenie mobilne (np. telefon, tablet) z krajowym numerem telefonu.

### **§ 87**

1. W przypadku zmiany danych, takich jak zmiana Użytkowników lub zmiana rachunków dostępnych w systemie bankowości elektronicznej, lub zmiana uprawnień Użytkowników, Posiadacz rachunku składa w placówce Banku zaktualizowany wniosek o dostęp do systemu bankowości elektronicznej albo wykonuje zmiany samodzielnie za pomocą systemu bankowości elektronicznej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W celu zmiany lub nadania uprawnień Użytkownikom w zakresie autoryzowania transakcji płatniczych lub autoryzowania innych dyspozycji związanych z dysponowaniem środkami na rachunku bankowym, Posiadacz rachunku składa w placówce Banku zaktualizowany wniosek o dostęp do systemu bankowości elektronicznej.
3. Niezłożenie przez Posiadacza rachunku wniosku lub dyspozycji, o których mowa w ust. 1 i 2, niezwłocznie po zaistnieniu zmiany powoduje, że Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za dalsze korzystanie z systemu bankowości elektronicznej przez Użytkowników.

### **§ 88**

1. W celu korzystania z systemu bankowości elektronicznej Bank wydaje Użytkownikom następujące środki dostępu:
  - 1) identyfikator Użytkownika;
  - 2) hasło aktywacyjne;
  - 3) kod SMS.
2. Środki dostępu umożliwiają uwierzytelnianie lub element silnego uwierzytelnienia Użytkownika oraz element autoryzacji transakcji płatniczych i innych dyspozycji w systemie bankowości elektronicznej.

### **§ 89**

1. Wszystkie dyspozycje dotyczące dysponowania rachunkiem bankowym składane przez Użytkowników dokonywane są w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku.
2. Informacje o wszystkich czynnościach wykonywanych przez Użytkowników są zabezpieczone przez Bank w sposób trwały i mogą stanowić dowód w przypadku spraw spornych dotyczących wykonania usług za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej.

### **§ 90**

Użytkownicy autoryzują dyspozycje z użyciem silnego uwierzytelnienia za pomocą wydanych im środków dostępu do systemu bankowości elektronicznej zgodnie z warunkami Umowy. Autoryzacja odbywa się poprzez:

- 1) podania kodu SMS wraz z kodem uwierzytelnienia;
- 2) podanie identyfikatora Użytkownika wraz z hasłem oraz kodu SMS w przypadku usługi określonej w § 2 pkt 77-79.

### **§ 91**



1. Po aktywacji dostępu do systemu bankowości elektronicznej, każdy Użytkownik ustala własne hasło Użytkownika, które wraz z identyfikatorem Użytkownika umożliwia jego uwierzytelnianie.
2. Po 90 dniach od ostatniej poprawnej zmiany hasła, Użytkownik zobowiązany jest do zmiany obecnie używanego hasła do logowania lub do uwierzytelnienia obecnie używanego hasła. Każde z podjętych przez Użytkownika działań wymaga autoryzacji zgodnie z metodami opisanymi w § 90 od dnia wejścia w życie postanowień niniejszego ustępu lub od pierwszego skorzystania z usługi bankowości elektronicznej po tym dniu.
3. Użytkownicy zobowiązani są do przechowywania i skutecznego chronienia środków dostępu do systemu bankowości elektronicznej z zachowaniem należytej staranności – w tym także należytej ochrony komputera, z którego Użytkownicy korzystają z systemu bankowości elektronicznej.
4. Użytkownicy zobowiązani są do nieudostępniania środków dostępu osobom nieuprawnionym.
5. Identyfikator Użytkownika może być podany pracownikowi Banku w przypadku, kiedy Użytkownik składa w Banku dyspozycję, reklamację lub inne zgłoszenie.

#### § 92

1. W przypadku utraty, kradzieży, wejścia w posiadanie lub podejrzenia wejścia w posiadanie środków dostępu do systemu bankowości elektronicznej przez osobę nieuprawnioną Użytkownik składa dyspozycję zablokowania dostępu do systemu bankowości elektronicznej.
2. Pracownik Banku potwierdza Użytkownikowi przyjęcie dyspozycji zablokowania, podając identyfikator zgłoszenia lub datę, godzinę, imię i nazwisko pracownika przyjmującego dyspozycję (w przypadku dyspozycji telefonicznych) lub wydając kopię dyspozycji (w przypadku dyspozycji pisemnej).
3. Jeżeli dyspozycja zablokowania składana jest telefonicznie na numer telefonu 071 387-43-25, warunkiem przyjęcia dyspozycji jest telefoniczna weryfikacja Użytkownika. Dyspozycję uważa się za przyjętą przez Bank w momencie pozytywnego dokonania takiej weryfikacji. Pracownik Banku może oddzwonić do Użytkownika pod znany Bankowi numer telefonu w celu potwierdzenia dyspozycji.
4. Dyspozycja zablokowania wykonywana jest przez pracownika Banku niezwłocznie po otrzymaniu dyspozycji od Użytkownika z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
5. Dyspozycję zablokowania, o której mowa w ust.1 każdy użytkownik składa w odniesieniu do własnego dostępu.

#### § 93

1. Dyspozycję odblokowania dostępu do systemu bankowości elektronicznej każdy Użytkownik składa we własnym imieniu.
2. W przypadku zablokowania środków dostępu do systemu z powodu utraty, kradzieży, wejścia w posiadanie lub podejrzenia wejścia w posiadanie przez osobę nieuprawnioną, każdy Użytkownik składa we własnym imieniu, pisemnie w placówce Banku, dyspozycję wydania nowych środków dostępu.

#### § 94

1. Bank ma prawo zablokować dostęp do kanałów bankowości elektronicznej w przypadku:
  - a) naruszenia przez Użytkownika zasad określonych w Regulaminie lub Umowie;
  - b) celowego wprowadzenia w błąd Banku przez Posiadacza rachunku przy zawieraniu Umowy;
  - c) podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Użytkownika lub osobę trzecią w związku z używaniem systemu bankowości elektronicznej.
2. Bank informuje telefonicznie Posiadacza rachunku/Użytkownika o zablokowaniu kanałów bankowości elektronicznej przed ich zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po ich zablokowaniu. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu kanałów bankowości elektronicznej byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.

#### § 95

1. Użytkownicy systemu bankowości elektronicznej zobowiązani są na bieżąco sprawdzać prawidłowość składanych dyspozycji, w szczególności prawidłowość numerów uznawanych i obciążanych rachunków bankowych, a także statusy dyspozycji, a w przypadku wystąpienia nieprawidłowości powinni niezwłocznie skontaktować się z Bankiem.

### Oddział 3. System eCorpoNet

#### § 96

W celu poprawnej współpracy z Systemem bankowości elektronicznej eCorpoNet Posiadacz rachunku powinien korzystać ze sprawnego sprzętu komputerowego i oprogramowania spełniającego następujące wymagania:

- 1) system Windows 2000/ XP lub nowszy;
- 2) dostęp do sieci Internet;
- 3) przeglądarka internetowa z zainstalowaną obsługą języka Java oraz umożliwiającą stosowanie protokołu SSL 3.0 128-bit. Wymagane jest korzystanie z przeglądarki Microsoft Internet Explorer wersja 6.0 lub nowsza bądź Netscape wersja 7.1 lub nowsza;
- 4) złącze USB.

#### § 97

1. W ramach Systemu bankowości elektronicznej eCorpoNet, Bank udostępnia Posiadaczowi rachunku między innymi:
  - 1) informacje o stanie rachunków bankowych (wyciągi bankowe);
  - 2) możliwość składania zleceń płatniczych (poleceń przelewu) w obrocie krajowym, w walucie polskiej;
  - 3) możliwość tworzenia bazy danych kontrahentów, na rzecz których składane są dyspozycje;
2. System bankowości elektronicznej eCorpoNet jest dostępny dla Posiadacza rachunku przez 24 godziny na dobę i 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem ust.3.
3. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia, za powiadomieniem Posiadacza rachunku, przerw w funkcjonowaniu Systemu bankowości internetowej eCorpoNet, niezbędnych do wykonania czynności związanych z prawidłowym jego funkcjonowaniem w tym konserwacją, ulepszeniem lub zabezpieczeniem.

#### **§ 98**

1. Warunkiem korzystania przez Posiadacza rachunku z usługi Systemu bankowości elektronicznej eCorpoNet jest złożenie w Banku pisemnego wniosku, według obowiązującego w Banku wzoru.
2. Bank rozpatruje wniosek złożony przez Posiadacza rachunku w terminie 5 dni roboczych od daty jego złożenia i powiadamia o swojej decyzji w sposób z nim ustalony.
3. Bank zastrzega sobie możliwość negatywnej decyzji w sprawie udostępnienia Posiadaczowi rachunku usługi Systemu eCorpoNet o czym poinformuje Posiadacza rachunku w terminie 5 dni roboczych od daty złożenia wniosku.
4. Zawarcie Umowy o świadczenie usługi systemu bankowości internetowej eCorpoNet następuje w Banku.
5. Uaktywnienie dostępu do Systemu eCorpoNet następuje po podpisaniu Umowy o świadczenie usługi systemu bankowości internetowej eCorpoNet.
6. Wniosek, Umowa oraz wszystkie formularze i załączniki składane przez Posiadacza rachunku w związku z korzystaniem z usługi Systemu eCorpoNet muszą być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w jego imieniu.

#### **§ 99**

1. Wraz z podpisaniem Umowy o świadczenie usługi systemu bankowości internetowej eCorpoNet Posiadacz rachunku otrzymuje w formie elektronicznej instrukcję dotyczącą zasad aktywacji i użytkowania Systemu eCorpoNet.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia odpowiedniego sprzętu we własnym zakresie i na swój koszt.
3. Posiadacz rachunku dokonuje samodzielnej aktywacji Systemu eCorpoNet na podstawie instrukcji, o której mowa w ust. 1.
4. Na życzenie Posiadacza rachunku pracownik Banku może przeprowadzić na udostępnionym przez Posiadacza rachunku komputerze szkolenie w zakresie korzystania z Systemu, za co zostanie pobrana opłata zgodnie z „Taryfą prowizji i opłat za czynności bankowe w Banku Spółdzielczym w Trzebnicy”.
5. Użytkownik zobowiązany jest do zapoznania się z dokumentacją użytkową i ponosi odpowiedzialność za własne straty spowodowane nieznaną jej treścią.
6. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za ustalenie zakresu uprawnień poszczególnych Użytkowników oraz za dokonywanie wszelkich czynności za pośrednictwem Systemu eCorpoNet w ramach posiadanych uprawnień.
7. W przypadku wykorzystywania podpisu elektronicznego do autoryzacji zleceń, Posiadacz rachunku uzyskuje podpis we własnym zakresie.

#### **§ 100**

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze Posiadacza rachunku zgodnie z postanowieniami umowy o prowadzenie rachunku.
2. Wszelkie dyspozycje Posiadacza rachunku składane za pośrednictwem Systemu eCorpoNet realizowane są tylko w dni robocze Banku, w godzinach pracy Banku lub zgodnie z zawartą umową z Posiadaczem rachunku.
3. W przypadku krajowych zleceń płatniczych w złotych, kierowanych do innego Banku, dyspozycje podlegają realizacji zgodnie z trybem właściwym dla rozrachunków międzybankowych podanym w stosownym komunikacie Banku.
4. Przekazana do Banku dyspozycja przelewu z bieżącą datą nie może być odwołana.
5. Bank będzie przyjmował do realizacji dyspozycje dotyczące odwoływania przelewów z odroczoną datą realizacji złożone najpóźniej na jeden dzień roboczy przed datą ich realizacji.
6. W przypadku, gdy rezydent dokonuje rozliczenia z nierezydentem w walucie polskiej na terenie kraju, transakcje te stanowią obrót dewizowy i muszą być zgodne z przepisami ustawy - Prawo dewizowe oraz aktami wykonawczymi wydanymi na jej podstawie.
7. Jeżeli podane przez Posiadacza rachunku parametry dyspozycji powodują, że nie może być ona zrealizowana, dyspozycja ta zostanie odrzucona a Posiadacz rachunku będzie o tym niezwłocznie powiadomiony za pośrednictwem Systemu eCorpoNet. Dotyczy to w szczególności przypadków, gdy:

- 1) kwota zlecenia przelewu przekracza bieżące saldo dostępne na rachunku bankowym w chwili realizacji zlecenia;
  - 2) podany został nieprawidłowy numer rachunku;
  - 3) dyspozycja jest niekompletna lub zawiera wewnętrzne sprzeczności.
8. Za szkody i straty spowodowane przez dyspozycje złożone w sposób niewłaściwy, błędny lub niekompletny, a w szczególności opatrzone nieprawidłowymi numerami rachunku, błędnie wprowadzone kwoty zleceń, z przyczyn leżących po stronie Posiadacza rachunku, odpowiedzialność ponosi Posiadacz rachunku.
  9. Bank nie ponosi odpowiedzialności za formę, wystarczalność, dokładność, autentyczność i wartość prawną jakichkolwiek dokumentów przekazanych przez Posiadacza rachunku.
  10. Wszystkie dyspozycje złożone przez Posiadacza rachunku są zabezpieczone przez Bank w sposób trwały i stanowią dowody w przypadku sytuacji spornych.

#### **§ 101**

1. Dostęp do rachunków następuje poprzez podanie Identyfikatora i osobistego hasła każdego Użytkownika.
2. Dyspozycje Posiadacza rachunku dokonywane poprzez System eCorpoNet, które powodują zmianę stanu środków pieniężnych na rachunkach bankowych wymagają dla ich realizacji akceptacji za pomocą kodu SMS do autoryzacji zleceń przez Użytkowników, którzy zgodnie z umową o prowadzenie rachunku bankowego są do tego upoważnieni.
3. W przypadku wejścia w posiadanie środków dostępu do Systemu eCorpoNet przez osobę nieuprawnioną, Posiadacz rachunku niezwłocznie przekazuje Bankowi dyspozycję zablokowania możliwości korzystania z Systemu przy ich użyciu.
4. Bank ma prawo dokonać blokady dostępu do Systemu eCorpoNet w przypadku:
  - 1) naruszenia przez Użytkownika zasad określonych w Regulaminie lub Umowie;
  - 2) celowego wprowadzenia w błąd Banku przez Posiadacza rachunku przy zawieraniu Umowy;
  - 3) podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Użytkownika lub osobę trzecią w związku z używaniem systemu bankowości elektronicznej.
5. Przez zablokowanie należy rozumieć brak możliwości korzystania przez Posiadacza rachunku z Systemu eCorpoNet.

#### **§ 102**

1. Posiadacz rachunku jest zobowiązany na bieżąco sprawdzać prawidłowość poleceń przelewu dokonywanych za pośrednictwem Systemu eCorpoNet oraz skontaktować się z Bankiem w przypadku wystąpienia nieprawidłowości w tym zakresie.

#### **§ 103**

1. Za czynności związane z aktywacją Systemu eCorpoNet jak również za świadczone usługi, pobierane są opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą prowizji i opłat za czynności bankowe.
2. Posiadacz rachunku w Umowie o świadczenie usługi systemu bankowości internetowej eCorpoNet upoważnia Bank do obciążania swojego rachunku bankowego z tytułu opłat i prowizji za korzystanie z usług Systemu eCorpoNet.

#### **§ 104**

Umowa o świadczenie usługi systemu bankowości internetowej eCorpoNet może zostać rozwiązana na warunkach w niej określonych.

#### **§ 105**

Rozwiązanie Umowy o świadczenie usługi systemu bankowości internetowej eCorpoNet skutkuje zaprzestaniem świadczenia usługi Systemu eCorpoNet.

### **Rozdział 16. Silne uwierzytelnienie**

#### **§ 106**

1. Bank stosuje silne uwierzytelnianie Użytkownika/ Użytkownika karty, w przypadku gdy podmiot ten
  - 1) uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line;
  - 2) inicjuje elektroniczną transakcję płatniczą;
  - 3) przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć.
2. Bank stosuje silne uwierzytelnianie Użytkownika/ Użytkownika karty obejmujące elementy, które dynamicznie łączą transakcję płatniczą z określoną kwotą transakcji oraz określonym odbiorcą.
3. Bank stosuje silne uwierzytelnienie dla usług określonych w § 2 pkt. 77-79, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym paragrafie.

4. Zgoda Użytkownika, będącego Posiadaczem rachunku płatniczego na wykonanie transakcji płatniczej udzielana jest zgodnie z umową między dostawcą usług a tym Użytkownikiem, z wyjątkiem usługi określonej w § 2 pkt 79, na którą Użytkownik wyraża zgodę w systemie bankowości internetowej Banku.
5. Wycofanie zgody, o której mowa w ust. 4 dotyczy wszystkich niewykonanych transakcji płatniczych na moment otrzymania przez Bank uwierzytelnienia wycofanej zgody.
6. W przypadku braku realizacji usług, określonych w § 2 pkt 77-79 Bank poinformuje Użytkownika/ Użytkownika karty o odmowie realizacji usługi wraz z podaniem przyczyny odmowy.
7. W przypadku kiedy Bank, pomimo istnienia takiego obowiązku nie wymaga silnego uwierzytelnienia Użytkownika/ Użytkownika karty, Posiadacz rachunku nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze chyba, że Użytkownik/ Użytkownik karty działał umyślnie.
8. W przypadku wykorzystania danych biometrycznych jako elementu silnego uwierzytelnienia, ich zastosowanie oraz rodzaj uzależnione są od możliwości technicznych urządzenia mobilnego Użytkownika/ Użytkownika karty. Rodzaj wykorzystywanych przez Bank danych biometrycznych oraz wymagania techniczne dotyczące urządzeń mobilnych wykorzystywanych do silnego uwierzytelnienia przy użyciu danych biometrycznych Użytkownika/ Użytkownika karty określone są na stronie internetowej Banku.
9. Użytkownik/Użytkownik karty korzystający z urządzenia mobilnego wykorzystywanego do logowania do systemu bankowości elektronicznej oraz korzystający z tego urządzenia w ramach silnego uwierzytelnienia jest zobowiązany do przechowywania tego urządzenia z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed jego utratą oraz dostępem osobom nieuprawnionym oraz w sposób zabezpieczający przed jego przejściem przez osoby nieuprawnione.
10. Bank, zgodnie z ustawą UUP, nie stosuje silnego uwierzytelnienia w następujących przypadkach:
  - 1) usług świadczonych przez dostawców usług technicznych, wspierających świadczenie usług płatniczych, jeżeli nie wchodzi on w posiadanie środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczej;
  - 2) transakcji płatniczych przeprowadzanych przez przedsiębiorcę telekomunikacyjnego, dokonywanych obok usług telekomunikacyjnych na rzecz użytkownika końcowego, doliczanych do należności za usługi telekomunikacyjne, zgodnie z wymaganiami ustawą UUP;
  - 3) transakcji zbliżeniowych, zgodnie z limitem transakcji zbliżeniowych oraz zasadami wskazanymi w § 75 ust. 1 pkt 4 Regulaminu;
  - 4) inicjowania transakcji płatniczej dla zaufanych odbiorców w systemie bankowości elektronicznej, o ile Użytkownik uzyskał dostęp do swojego rachunku w trybie on-line z użyciem silnego uwierzytelnienia Użytkownika;
  - 5) realizacji zautoryzowanych zleceń stałych;
  - 6) realizacji przelewów między rachunkami własnymi Użytkownika w Banku;
  - 7) inicjowania transakcji płatniczej kartą dla zdefiniowanych w portalu kartowym zaufanych odbiorców.

## **Rozdział 17. Pozostałe usługi**

### **Oddział 1. Usługa SMS SERWIS**

#### **§ 107**

1. Za pośrednictwem Usługi SMS Serwis Posiadacz rachunku może w szczególności:
  - a) uzyskiwać aktualne informacje o rachunkach bankowych;
  - b) otrzymywać automatyczne powiadomienia po zdarzeniu (np. zmiana salda rachunku);
  - c) otrzymywać automatycznie generowane komunikaty informujące o stanie na rachunkach Posiadacza rachunku (np.: codzienna informacja o saldzie na wskazanym wcześniej rachunku).
2. Opis i zakres usług świadczonych w ramach Systemu SMS Serwis opublikowany jest na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bstrzebница.pl](http://www.bstrzebница.pl).
3. Warunkiem korzystania przez Posiadacza rachunku z Usługi SMS Serwis jest podpisanie aneksu do Umowy, oraz posiadanie telefonu komórkowego wraz z numerem telefonu komórkowego operatora krajowego.
4. Posiadacz rachunku może wskazać maksymalnie dwa numery telefonu do korzystania z Usługi SMS Serwis.
5. Modyfikacji usług dostępnych przez Usługę SMS Serwis Posiadacz rachunku może dokonać w placówce Banku.
6. Usługa SMS Serwis przestaje być świadczona w przypadku rozwiązania Umowy lub złożonej rezygnacji Posiadacza rachunku ze świadczenia Usługi. SMS Serwis.
7. Usługa SMS Serwis działa w dni robocze od 7:45-17:15.

#### **§ 108**

1. Dyspozycja blokady usługi, w wyniku np. kradzieży telefonu, będzie realizowana przez Bank w ciągu 1- dnia roboczego od daty jej pisemnego złożenia.
2. Dyspozycja zmian parametrów usługi będzie realizowana w ciągu 3- dni roboczych od daty jej pisemnego złożenia.

## **Oddział 2. Telefoniczna Usługa na Hasło**

### **§ 109**

1. Usługa umożliwia uzyskanie informacji o saldzie rachunku, dostępnych środkach, odsetkach i obrotach na wszystkich rachunkach posiadanych w Banku.
2. Posiadacz rachunku składa w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą korzystania z Telefonicznej Usługi na Hasło.
3. W celu zmiany hasła lub zablokowania usługi Posiadacz rachunku składa pisemną dyspozycję w Banku.
4. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za skutki ujawnienia hasła osobom trzecim.
5. Bank odmawia udzielenia informacji, jeżeli podane przez Posiadacza rachunku dane są niezgodne z zapisami dyspozycji.
6. Bank zobowiązuje się do zabezpieczenia hasła przed dostępem osób nieupoważnionych.

## **Oddział 3. Obsługa masowa**

### **§ 110**

Obsługa Masowa jest specjalistyczną usługą rozliczeniową skierowaną do Posiadaczy rachunków obsługujących dużą liczbę płatników dokonujących tzw. płatności masowych z tytułu sprzedaży towarów i usług (np. podatki, opłaty lokalne).

### **§ 111**

1. Usługa polega na przyporządkowaniu, przez Posiadacza rachunku płatności masowych w Banku Spółdzielczym w Trzebnicy, każdemu swojemu płatnikowi, indywidualnego „wirtualnego” numeru zawierającego identyfikator płatnika/płatności.
2. W momencie wpływu środków do Banku „wirtualny” numer rachunku płatnika/płatności zamieniany jest na właściwy numer rachunku płatności masowych, na którym księgowane są wpłaty. Środki z rachunku płatności masowych na koniec dnia mogą zostać przekazane na wskazany przez Posiadacza rachunku rachunek.
3. Informacje o otrzymanych wpłatach, zawierające identyfikatory płatnika/płatności, są zapisywane w pliku wymiany w formacie Elixir (inne formaty do uzgodnienia) i przekazywane przez Bank Posiadaczowi rachunku ustaloną drogą celem wczytania go w systemie finansowo-księgowym Posiadacza rachunku, a następnie automatycznego ich rozksięgowania na indywidualne konta poszczególnych płatników.
4. Bank może przekazywać Posiadaczowi rachunku plik wymiany z systemu Obsługa Masowa w następujący sposób: zdalnie – za pomocą Internetu lub usługi eCorpoNet.

### **§ 112**

W celu poprawnego funkcjonowania systemu Obsługa Masowa Posiadacz rachunku powinien korzystać ze sprawnego sprzętu komputerowego i oprogramowania spełniającego następujące wymagania:

- a) system finansowo-księgowy umożliwiający obsługę płatności masowych wraz z importem plików zewnętrznych w formacie Elixir (inne formaty plików do uzgodnienia),
- b) komputer z gniazdem USB – w przypadku przekazywania plików wygenerowanych z systemu Obsługa Masowa na nośniku wymiennym,
- c) dostęp do sieci Internet lub uruchomioną usługę eCorpoNet - w przypadku przekazywania plików wygenerowanych z systemu Obsługa Masowa zdalnie.

### **§ 113**

1. Warunkiem korzystania przez Posiadacza rachunku z usługi Obsługa Masowa jest złożenie w Banku pisemnego wniosku, według obowiązującego w Banku wzoru.
2. Bank rozpatruje wniosek złożony przez Posiadacza rachunku w terminie do 3 dni roboczych od daty jego złożenia i powiadamia o swojej decyzji w sposób z nim ustalony.
3. Bank zastrzega sobie możliwość negatywnej decyzji w sprawie udostępnienia Posiadaczowi rachunku usługi. Powody zostaną przedstawione Posiadaczowi rachunku w formie pisemnej, w terminie 9 dni roboczych od daty złożenia wniosku.
4. Uaktywnienie usługi Obsługa Masowa następuje po podpisaniu stosownego aneksu do umowy i zatwierdzeniu przez Bank i Posiadacza rachunku formatu pliku wymiany oraz drogi jego przekazywania (nośnik wymienny lub zdalnie).
5. Wniosek, aneks do umowy oraz wszystkie formularze i załączniki składane przez Posiadacza rachunku w związku z korzystaniem z usługi Obsługa Masowa muszą być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w jego imieniu.

### **§ 114**

1. Wraz z podpisaniem aneksu do umowy Posiadacz rachunku otrzymuje w formie elektronicznej specyfikację techniczną dotyczącą zasad funkcjonowania usługi Obsługa Masowa.

2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia odpowiedniego sprzętu i oprogramowania we własnym zakresie i na swój koszt.
3. Użytkownik zobowiązany jest do zapoznania się ze specyfikacją i ponosi odpowiedzialność za własne straty spowodowane nieznaną treścią jej treści.
4. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za dokonywanie wszelkich czynności za pośrednictwem usługi Obsługa Masowa.

#### **§ 115**

1. Wszelkie reklamacje związane z funkcjonowaniem usługi Obsługa Masowa powinny być zgłaszane przez Posiadacza rachunku w Banku w ciągu 14 dni od dnia wystąpienia przyczyny reklamacji. Na żądanie Banku Posiadacz rachunku zobowiązany jest złożyć reklamacje w formie pisemnej.

### **Rozdział 18. Wyciągi Bankowe**

#### **§ 116**

1. Bank informuje Posiadacza rachunku, w sposób określony w Umowie, o każdej zmianie stanu rachunku wraz z ustaleniem salda.
2. Wyciągi z rachunku bankowego sporządzane są w formie wydruków komputerowych.
3. Do wyciągu bankowego Bank nie załącza kopii dokumentów rozliczeniowych.
4. Informacja o stanie rachunku może być dostępna dla Posiadacza rachunku za pośrednictwem bankowości elektronicznej lub usługi SMS-Serwis, zgodnie z zasadami określonymi w stosowanych przepisach Banku.

#### **§ 117**

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać zmiany stanu rachunku lub salda rachunku na podstawie uzyskanych z Banku informacji.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności w zakresie, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić do Banku niezgodność, ze wskazaniem różnicy, w terminie o którym mowa w § 118 ust.2.
3. Brak zgłoszenia przez Posiadacza rachunku stwierdzonych niezgodności w terminie, o którym mowa w ust. 2, traktuje się jako potwierdzenie salda.

#### **§ 118**

1. Niezależnie od wyciągów Bank obowiązany jest niezwłocznie doręczyć Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o stanie jego rachunków na koniec każdego roku kalendarzowego, z podaniem salda na ten dzień i wezwaniem do jego potwierdzenia, przy czym doręczenie zawiadomienia następuje w sposób określony dla wyciągów bankowych.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności stanu na rachunkach bankowych, Posiadacz rachunku zgłasza reklamacje w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia.
3. Rozpatrzenie reklamacji przez Bank następuje niezwłocznie w sposób opisany w Rozdziale 20.
4. Na dowód potwierdzenia zgodności sald na koniec roku Posiadacz rachunku podpisuje zgodnie z KWP kopię zawiadomienia i zwraca ją do Banku.
5. W przypadku nie zgłoszenia niezgodności sald na rachunkach uznaje się, że Posiadacz rachunku nie zgłasza zastrzeżeń do wysokości salda rachunku.

### **Rozdział 19. Odpowiedzialność**

#### **§ 119**

1. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez Posiadacza rachunku, Bank ponosi wobec Posiadacza rachunku odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem następujących przypadków:
  - 1) Posiadacz rachunku nie dokonał powiadomienia o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych w terminie 30 dni od dnia obciążenia rachunku płatniczego albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wyciągu;
  - 2) podany przez Posiadacza rachunku unikatowy identyfikator był nieprawidłowy;
  - 3) wystąpienia siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego wynika z innych przepisów prawa, chyba że udowodni, że rachunek prowadzony przez bank odbiorcy płatności został uznany kwotą zleconej transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia albo do końca drugiego dnia roboczego, gdy zlecenia płatnicze było złożone w formie papierowej.
  - 4) zajęciem wierzytelności z rachunku bankowego przez organ egzekucyjny w sytuacji gdy kwota zlecenia płatniczego przekracza saldo rachunku bankowego pomniejszone o sumę kwot zajętych przez organ egzekucyjny lub zarezerwowany na poczet zobowiązań wobec Banku;

- 5) wstrzymaniem transakcji, blokadą rachunku lub blokadą środków na podstawie decyzji prokuratora, sądu, Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz innych upoważnionych organów państwa, w zakresie przyznanych im uprawnień;
  - 6) wystawieniem zlecenia płatniczego w sposób niekompletny, nieczytelny lub zawierającego podpisy lub odcisk pieczęci firmowej niezgodne z wzorami zawartymi w KWP;
  - 7) złożeniem zlecenia płatniczego przez osoby nieposiadające pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym, niebędące Użytkownikiem lub Użytkownikiem karty;
  - 8) brakiem wolnych środków na rachunku bankowym;
  - 9) wykonaniem zlecenia płatniczego zgodnie z NRB/IBAN wskazanym przez Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnione.
2. W przypadku gdy Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, niezwłocznie zwraca Posiadaczowi rachunku kwotę niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej poprzez przywrócenie obciążonego rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsce niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.

#### **§ 120**

1. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność wobec Banku za transakcje dokonane przy użyciu wszystkich kart wydanych do jego rachunku bieżącego lub pomocniczego oraz za transakcje wykonane w systemie bankowości elektronicznej.
2. Posiadacz rachunku niezwłocznie zawiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych.
3. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeśli doprowadził do nich umyślnie albo wskutek rażącego niedbalstwa.

### **Rozdział 20. Reklamacje**

#### **§ 121**

1. Posiadacz rachunku ma prawo zgłaszać reklamacje związane z zaksięgowaniem na rachunku transakcji dokonanych przy użyciu karty (zasady składania i rozpatrywania reklamacji opisuje § 120).
2. W miarę możliwości do reklamacji winny być dołączone kopie dowodów dokonania transakcji.
3. W przypadku reklamowania transakcji dokonanych kartą skradzioną, wskazane jest złożenie przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty doniesienia o popełnieniu przestępstwa na Policję oraz załączenie do reklamacji oświadczenia o okolicznościach kradzieży karty i dokumentu z Policji.
4. Reklamacje związane z funkcjonowaniem kanałów bankowości elektronicznej oraz usługi SMS-Serwis, Użytkownik zgłasza niezwłocznie w formie opisanej w § 123.

#### **§ 122**

1. Posiadacz rachunku ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że Przekaz nie został wykonany zgodnie z jego dyspozycją. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 45 ust 16-17 dla walut tam wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 45 ust 16-17.
2. W przypadku niewykonania transakcji płatniczej Bank obowiązany jest niezwłocznie uznać rachunek Zleceniodawcy lub postawić do jego dyspozycji, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, po dniu złożenia pisemnego wniosku, kwotę zlecenia płatniczego, powiększoną o odsetki za okres od dnia przyjęcia zlecenia płatniczego do dnia uznania jego rachunku kwotą transakcji płatniczej lub postawienia do jego dyspozycji tej kwoty oraz powiększoną o opłacone przez Zleceniodawcę koszty związane z wykonaniem zlecenia płatniczego oraz odsetki zapłacone przez Zleceniodawcę wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu zlecenia płatniczego przez bank Zleceniodawcy odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek banku Beneficjenta. Bank Zleceniodawcy zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą zleceniem płatniczym został wcześniej uznany rachunek banku Beneficjenta.
3. Odpowiedzialność Banku za nienależyte wykonanie lub niewykonanie zlecenia płatniczego, określona w ust. 2 jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018r. (Dz.U. z 2018r., poz.723 z póź.zm.).
4. Posiadacz rachunku ma prawo, w każdym czasie, do złożenia w formie pisemnej, prośby o korektę błędnie podanych w zleceniu danych wynikających: z własnego błędu lub z dodatkowych informacji otrzymanych z banku zagranicznego bądź od odbiorcy Przekazu.
5. W przypadku powzięcia informacji, iż zlecona kwota Przekazu nie wpłynęła na rachunek Beneficjenta Posiadacz rachunku może złożyć w Banku pisemną reklamację dotyczącą braku terminowego wykonania Przekazu lub pisemny wniosek o zwrot kwoty Przekazu.
6. Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania zlecenia

- płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
7. Bank nie może zagwarantować, że bank Beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o korektę zlecenia.
  8. Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje zwrotnie Posiadacza rachunku o niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku banku Beneficjenta.
  9. W przypadku ustalenia, iż zlecenie płatnicze nie zostało zrealizowane z powodu błędów lub przeoczeń w zleceniu płatniczym wystawionym przez Posiadacza rachunku lub z przyczyn leżących po stronie banku pośredniczącego wskazanego przez Posiadacza rachunku Bank kontaktuje się z Posiadaczem rachunku ustalając dalsze postępowanie.
  10. W przypadku, kiedy opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego nastąpiło z powodu przeoczeń, podania błędnych lub niepełnych danych przez Posiadacza rachunku ponosi on wszelkie koszty reklamacji zarówno Banku jak i banków uczestniczących w transakcji płatniczej.
  11. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych Przelewów SEPA.
  12. W przypadku zwrotu niewykonanego Przekazu, Bank, w celu zwrotu środków do Posiadacza rachunku, stosuje procedury jak przy przekazach przychodzących.

#### **§ 123**

1. Posiadacz rachunku, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
  - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 55-100 Trzebnica, ul. Prusicka 1;
  - 2) telefonicznie lub faksem (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
  - 3) pocztą elektroniczną na adres e-mail Banku: sekretariat@bstrzebnica.pl;
  - 4) pisemnie lub ustnie w Placówce Banku.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty w postaci papierowej lub po uzgodnieniu z Posiadaczem rachunku/ Użytkownikiem karty za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust.4 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty.
4. Odpowiedź, na reklamację powinna zostać udzielona bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 15 dni roboczych od daty otrzymania reklamacji.
5. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 15-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty o:
  - 1) przyczynie opóźnienia;
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia sprawy;
  - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, nie dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji.

### **Rozdział 21. Rozwiązanie Umowy**

#### **§ 124**

1. Wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron wymaga zachowania formy pisemnej i powinno być podpisane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych wypowiadającego.
2. Strony mogą rozwiązać Umowę, zawartą na czas nieoznaczony, w każdym czasie z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia dla obu stron, przy czym termin wypowiedzenia liczy się od dnia skutecznego doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie.
3. Rozwiązanie umowy może nastąpić w terminie wcześniejszym uzgodnionym przez strony.

#### **§ 125**

1. Bank zobowiązany jest podać przyczynę wypowiedzenia oraz termin zamknięcia rachunku bankowego.
2. Bank może dokonać wypowiedzenia Umowy tylko z ważnych powodów, którymi są w szczególności:
  - 1) stwierdzenia przez Bank dysponowania rachunkiem bankowym przez Posiadacza rachunku lub osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem w sposób sprzeczny z Regulaminem, Umową lub przepisami powszechnie obowiązującego prawa dotyczącymi usług świadczonych na podstawie Umowy lub Regulaminu;
  - 2) podania przez Posiadacza rachunku lub osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem bankowym danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, w tym posłużenie się dokumentami nieaktualnymi lub nieprawdziwymi;
  - 3) ujawnienia Posiadacza rachunku na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz na liście ostrzeżeń publicznych innego państwa;
  - 4) umieszczenia rodzaju działalności prowadzonej przez Posiadacza rachunku w ostrzeżeniach uprawnionych organów państwa, w tym gdy rodzaj prowadzonej działalności nie został uregulowany w powszechnie obowiązujących przepisach;



- 5) braku możliwości zastosowania wobec Posiadacza rachunku środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym braku dostarczenia informacji i dokumentów wymaganych w celu wykonania wskazanych środków bezpieczeństwa finansowego;
- 6) gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie, że Posiadacz rachunku wykorzystuje działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem, w szczególności o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym;
- 7) po powzięciu przez Bank informacji o rozwiązaniu działalności prowadzonej przez Posiadacza rachunku oraz wykreśleniu podmiotu z baz ewidencyjnych działalności gospodarczej;
- 8) wystąpi poważne ryzyko utraty reputacji przez Bank w przypadku zaangażowania Posiadacza rachunku w działalność nieetyczną, nielegalną lub nieuregulowaną w powszechnie obowiązujących przepisach;
- 9) braku obrotów na rachunku bankowym przez okres co najmniej 6 miesięcy, poza pobieraniem opłat i innych należności wymaganych przez Bank oraz dopisywaniem odsetek lub co najmniej 4 miesiące jeżeli dodatkowo rachunek bankowy objęty jest zajęciem egzekucyjnym;
- 10) braku środków na rachunku bankowym na pokrycie należnych Bankowi opłat i prowizji przez okres co najmniej 2 miesięcy.

#### **§ 126**

Bank może wypowiedzieć Umowę w terminie 7 dni z powodu ogłoszenia upadłości Posiadacza rachunku.

#### **§ 127**

1. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Bank informuje Posiadacza rachunku pisemnie o saldzie rachunku i wzywa go jednocześnie do:
  - a) potwierdzenia wysokości tego salda;
  - b) określenia sposobu zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia;
  - c) zwrotu nie wykorzystanych blankietów czekowych oraz kart bankowych.
2. Jeżeli Posiadacz rachunku nie zadysponował środkami pozostającymi na jego rachunku bankowym, w terminie określonym w ust. 1, Bank przeksięgowuje te środki na nieoprocentowane konto przejściowe.
3. Lokaty otwarte w ramach wypowiedzianej Umowy, prowadzone są do końca okresu, na jaki zostały założone bez możliwości ich odnowienia na kolejny okres, o ile Posiadacz rachunku nie złożył dyspozycji odmiennej.

#### **§ 128**

1. Rozwiązanie Umowy następuje:
  - 1) po upływie okresu wypowiedzenia Umowy przez Bank lub Posiadacza rachunku;
  - 2) po powzięciu przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku:
    - a) będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą, jeżeli z upływem dwóch miesięcy od dnia jego śmierci nie ustanowiono zarządu sukcesyjnego w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym;
    - b) będącego współnikiem spółki cywilnej jeżeli z upływem dwóch miesięcy od dnia jego śmierci nie ustanowiono zarządu sukcesyjnego w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym, chyba, że zgodnie z umową spółki cywilnej, spadkobiercy zmarłego współnika wejdą do spółki na jego miejsce.
2. W przypadku, gdy został ustanowiony zarząd sukcesyjny dla Posiadacza rachunku, zarządca sukcesyjny uprawniony jest do dysponowania rachunkiem w okresie zarządu sukcesyjnego.
3. Zarządca sukcesyjny traci uprawnienia do dysponowania rachunkiem bankowym w terminie wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego lub po dostarczeniu do Banku przez osoby uprawnione, informacji o odwołaniu zarządcy.

## **Rozdział 22. Informacja o obowiązkowym systemie gwarantowania środków pieniężnych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny**

#### **§ 129**

1. Depozyty gromadzone w Banku, tak jak w pozostałych bankach krajowych, są objęte polskim systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (zwany dalej BFG), zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (t.j.Dz. U. z 2017 r., poz. 1937 z późn.zm.) według następujących zasad:
  - 1) gwarancjom BFG podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów:

- a) osoby fizyczne,
  - b) rady rodziców,
  - c) szkolne kasy oszczędności i pracownicze kasy zapomogowo – pożyczkowe,
  - d) osoby prawne,
  - e) jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną;
- 2) w przypadku prowadzenia przez Bank rachunku powierniczego, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, a w granicach pozostałej kwoty deponentem jest powiernik;
  - 3) gwarancjami BFG w 100 % objęte są depozyty zgromadzone w Banku przez jednego deponenta, według stanu na dzień zawieszenia działalności Banku, do wysokości równoważności w złotych 100 000 EUR, obliczanej według kursu średniego NBP z dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności Banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości;
  - 4) środki pieniężne zgromadzone w Banku traktowane są jako jeden depozyt, niezależnie od tego na ilu rachunkach deponent je zgromadził (np. posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek bieżący oraz terminową lokatę oszczędnościową);
  - 5) w przypadku rachunków wspólnych każdemu ze współposiadaczy rachunku przysługuje odrębna kwota gwarantowana w wysokości równoważności 100 000 EUR;
  - 6) oprócz środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich imiennych rachunkach bankowych deponenta, wraz z należnymi odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności, w ramach limitu gwarancji gwarantowane są także należności wynikające z innych czynności bankowych, potwierdzone imiennymi dokumentami wystawionymi przez Bank (m.in. przeprowadzanie rozliczeń bankowych, udzielanie gwarancji bankowych) lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9, ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2017r., poz. 1768), o ile należności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji;
  - 7) gwarancjami BFG nie są natomiast objęte środki zdeponowane przez następujące jednostki:
    - a) Skarbu Państwa;
    - b) Narodowego Banku Polskiego;
    - c) banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie - Prawo bankowe;
    - d) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową;
    - e) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
    - f) instytucji finansowych;
    - g) firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013, i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia (rozporządzenie nr 575/2013 to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.);
    - h) osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank;
    - i) krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2019 r., poz. 381 z późn.zm.);
    - j) funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1355, z późn. zm.);
    - k) otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (t.j.Dz. U. z 2018 r. poz. 1906 z późn.zm.);
    - l) jednostek samorządu terytorialnego;
    - m) organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.
2. Gwarancjami BFG nie są objęte także produkty, w przypadku których Bank jedynie pośredniczy w ich sprzedaży, jak np.: jednostki funduszy inwestycyjnych, polisy ubezpieczeniowe, obligacje skarbowe.

3. Bank informuje Posiadacza rachunku lub Klientów zainteresowanych korzystaniem z jego usług, o swojej sytuacji ekonomiczno – finansowej za pośrednictwem opracowań dostępnych w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
4. Bank na wniosek Posiadacza rachunku lub Klientów zainteresowanych korzystaniem z jego usług, informuje o trybie i warunkach otrzymania świadczenia pieniężnego z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w ramach obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów.

## **Rozdział 23. Postanowienia końcowe**

### **§ 130**

1. Bank zapewnia Posiadaczowi rachunku zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych Posiadacza rachunku oraz osób działających w jego imieniu zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych.

### **§ 131**

Za zobowiązania z tytułu prowadzonego rachunku bankowego, Bank odpowiada całym swoim majątkiem.

### **§ 132**

Wierzytelność z tytułu Umowy nie może być przelana w trybie przepisów art. 509-517 ustawy Kodeks cywilny bez uprzedniej pisemnej zgody Banku.

### **§ 133**

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego, Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z Taryfą prowizji i opłat obowiązującą w Banku.
2. Obowiązująca Posiadacza rachunku Taryfa prowizji i opłat, może ulec zmianie w trakcie obowiązywania Umowy polegającej na podwyższeniu opłat lub prowizji, a także na wprowadzeniu nowych opłat i prowizji.
3. Zmiana stawek opłat lub prowizji, o której mowa w ust. 2, może nastąpić w przypadku:
  - a) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
  - b) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%;
  - c) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi, co najmniej o 1%;
  - d) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski, co najmniej o 0,01%;
  - e) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,01%;
  - f) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3 - miesięcznych (wywołana czynnikami regulacyjnymi), co najmniej o 0,01%;
  - g) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co najmniej o 0,01%;
  - h) konieczność dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych.
4. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji, obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową, Bank informuje, w sposób ustalony w Umowie, Posiadacza rachunku o zakresie wprowadzanych zmian.
5. Należne Bankowi prowizje i opłaty związane z obsługą rachunku, Bank pobiera, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, z rachunku rozliczeniowego, którego dotyczą.
6. Bank nie będzie zawiadamiał Posiadacza rachunku o takich zmianach Taryfy prowizji i opłat, które polegać będą wyłącznie na wprowadzeniu nowych rodzajów usług do oferty Banku.
7. Aktualna Taryfa prowizji i opłat dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.bstrzebnica.pl](http://www.bstrzebnica.pl)

### **§ 134**

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany postanowień Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
  - 1) zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa stosowanych w sektorze bankowym, w szczególności zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe;
  - 2) zmian w zakresie oferty Banku, w szczególności rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie i/lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
  - 3) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym.

2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy rachunku Bank zobowiązany jest powiadomić Posiadacza rachunku o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany.
3. Bank może powiadomić o zmianach, o których mowa w ust. 1, w sposób określony w Umowie:
  - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku doręczanym Posiadaczowi rachunku w sposób ustalony w Umowie lub
  - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Posiadacza rachunku – w przypadku uprzedniej zgody Posiadacza rachunku na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Posiadacza rachunku adresu e-mail do komunikacji z Bankiem, lub
  - 3) poprzez dostarczenie wiadomości Posiadaczowi rachunku w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Posiadacza rachunku dostępu do tego systemu, lub
  - 4) listownie na wskazany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji, lub
  - 5) na adres Posiadacza rachunku znajdujący się w dokumentacji rachunku w przypadku, gdy Posiadacz rachunku złożył dyspozycję o niewysyłaniu mu korespondencji.

#### **§ 135**

1. Językiem obowiązującym w relacjach Banku z Posiadaczem rachunku jest język polski.
2. Właściwym prawem do zawierania oraz wykonywania umów zawartych w ramach niniejszego Regulaminu jest prawo polski.

#### **§ 136**

1. W przypadku niezaakceptowania przez Posiadacza rachunku nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, Posiadacz rachunku ma prawo do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy rachunku, która ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.
2. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie następujące przepisy: ustawa Prawo bankowe, ustawa Prawo dewizowe, ustawa o usługach płatniczych, Kodeks cywilny oraz inne obowiązujące przepisy prawa.

**Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Trzebnicy**

***Regulamin o powyższej treści obowiązuje od dnia 05 maja 2019 roku.***