

REGULAMIN OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

- Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych, zwany dalej Regulaminem, obowiązuje w Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszkanie, z siedzibą w Wyszkanie, ul. Kościuszki 5, 07-200 Wyszkanie, e-mail: bank@bswyszkow.pl, którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000156687, NIP 762-010-02-048.
- Regulamin określa zasady:
 - otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych;
 - korzystania z kanałów bankowości elektronicznej;
 - wydawania i obsługi kart debetowych wydawanych przez Bank.
 - realizacji przekazów w obrocie dewizowym,
 - realizacji zleceń w obrocie krajowym.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- akceptant** – placówka handlowo-usługowa przyjmująca płatności kartami Visa lub MasterCard;
- antena zbliżeniowa** – elektroniczne urządzenie wbudowane w kartę z funkcją zbliżeniową, komunikujące się z czytnikiem zbliżeniowym, pozwalające na dokonanie transakcji zbliżeniowej;
- aplikacja mobilna/aplikacja mobilna do autoryzacji** – wskazane przez Bank oprogramowanie (token programowy) zainstalowane na urządzeniu mobilnym takim jak smartfon, tablet, służące do bezpiecznego logowania oraz do autoryzacji dyspozycji pochodzących z usług bankowości elektronicznej;
- autoryzacja** – wyrażenie zgody na wykonanie transakcji płatniczej przez Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnione do dysponowania środkami na rachunku bankowym;
- Bank** – Polski Bank Spółdzielczy w Wyszkanie oraz jego jednostki organizacyjne;
- Bank Beneficjenta/Odbiorcy** – bank, który dokonuje rozliczenia przekazu z Beneficjentem/Odbiorcą;
- bank korespondent** – bank krajowy lub zagraniczny, który prowadzi rachunek nostro Banku BPS lub bank krajowy lub zagraniczny, dla którego Bank prowadzi rachunek lora;
- Bank pośredniczący** – bank, z którego usług korzysta bank Zleceniodawcy kierując przekaz do banku Beneficjenta;
- bank Zleceniodawcy** – bank krajowy lub zagraniczny, który przyjmuje od zleceniodawcy dyspozycję wykonania transakcji płatniczej;
- bankowość elektroniczna** – świadczenie usług przez Bank na odległość w trybie online tzn. poprzez system kanałów bankowości elektronicznej, umożliwiając samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych oraz dostęp do innych produktów i usług bankowych za pomocą urządzeń elektronicznych oraz aplikacji mobilnej zainstalowanej na urządzeniu mobilnym z dostępem do internetu;
- Beneficjent** – podmiot będący zamierzonym odbiorcą środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- blokada karty (zastrzeżenie karty)** – unieważnienie karty przez Bank lub Posiadacza rachunku/Użytkownika Karty zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Umową lub Regulaminem;
- CVV2/CVC2** – trzycyfrowy numer umieszczony na rewersie karty, używany do autoryzacji transakcji podczas dokonywania płatności bez fizycznego użycia karty, w szczególności do dokonywania transakcji na odległość, np. poprzez Internet, telefon;
- czasowa blokada karty** – czynność dokonywana przez Bank lub na wniosek Posiadacza rachunku/Użytkownika karty, polegająca na czasowym wstrzymaniu możliwości dokonywania transakcji autoryzowanych;
- czytnik zbliżeniowy** – elektroniczne narzędzie – stanowiące integralną część terminala POS – służące do przeprowadzania transakcji zbliżeniowych, odczytujące dane z anteny zbliżeniowej;
- dane biometryczne** – dane będące zapisem indywidualnych cech Użytkownika/ Użytkownika karty, to jest odcisku palca, obrazu tęczy, wizerunku twarzy, barwy głosu. Dane biometryczne mogą służyć do odczytywania cech biometrycznych i ich zapisania w urządzeniu mobilnym w celu utworzenia odpowiadającego im cyfrowego klucza użytkownika;
- data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek rozliczeniowy;
- data waluty spot** – standardowy termin rozliczenia transakcji przypadający na drugi dzień roboczy po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem, iż zostało ono złożone zgodnie z obowiązującym w Banku terminarzem rozliczeń;
- Dostawca usług** – dostawca usług określonych w § 2 pkt 84-86; oraz dostawca świadczący wyłącznie usługę określoną w § 2 pkt 84, spełniający wymagania ustawy o usługach płatniczych;
- duplikat karty** – kolejny egzemplarz karty z takim samym numerem, jak w karcie dotychczas użytkowanej oraz nową datą ważności;
- dzień roboczy** – dzień od poniedziałku do piątku za wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy;
- Elixir** – elektroniczny system rozliczania zleceń płatniczych w polskich złotych, którego operatorem jest Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. System umożliwia wymianę zleceń płatności w trybie sesyjnym;
- Express Elixir** – system przelewów natychmiastowych realizowanych w polskich złotych, którego operatorem jest Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. System umożliwia wymianę zleceń płatności pomiędzy jednostkami uczestników tego systemu w godzinach określonych przez każdego uczestnika;
- godzina graniczna** – godzina złożenia zlecenia płatniczego gwarantująca realizację tego zlecenia przez Bank zgodnie z terminami określonymi w Komunikacie Banku zawierającym wykaz godzin granicznych realizacji przelewów. Komunikat Banku dostępny jest na stronie internetowej Banku;
- Hasło 3D Secure** – przesyłane – w postaci wiadomości tekstowej SMS na wskazany przez Posiadacza rachunku/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;
- 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;
- indywidualne dane uwierzytelniające** – indywidualne dane zapewniające Użytkownikowi lub Użytkownikowi karty przez Bank do celów uwierzytelnienia;
- Infolinia Banku** – serwis telefoniczny dla Użytkownika karty w Banku, obsługa kart: +48 86 215 50 00, zastrzeżenia kart: +48 86 215 50 50, obsługa bankowości elektronicznej 801-560-605, czynny 7 dni w tygodniu, całą dobę;
- Karta debetowa/karta-międzynarodowa karta debetowa VISA/MasterCard** wydawana przez Bank;
- 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 Klienta/Pelnomocnika), który będzie obowiązywać na wszystkich dokumentach składanych w Banku przez Klienta/Pelnomocnika; KWP nie ma zastosowania dla dyspozycji składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej;
- Klient/Posiadacz rachunku** – podmiot, który zawarł z Bankiem Umowę (osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną; w przypadku rachunku wspólnego przez Klienta/Posiadacza rachunku rozumie się każdego ze Współposiadaczy rachunku);
- Kod identyfikacyjny/autoryzacyjny:**
 - kod PIN dla karty** (Personal Identification Number) środek dostępu stanowiący poufny numer lub inne oznaczenie, które łącznie z danymi zawartymi na Karcie służy do elektronicznej identyfikacji Użytkownika karty, autoryzacji dyspozycji, przypisany do danej Karty i znany tylko Użytkownikowi karty,
 - kod PIN dla aplikacji mobilnej/ ePIN** – środek dostępu zawierający wielocyfrowy kod do logowania się do aplikacji mobilnej, autoryzacji dyspozycji lub zleceń płatniczych. Ustala go i zmienia użytkownik. Bank informuje użytkownika o wymaganej ilości cyfr w kodzie PIN dla danej aplikacji mobilnej;
 - kod smsBankNet** – środek dostępu w postaci czterocyfrowego kodu wygenerowanego dla konkretnego numeru komórkowego

- Klienta w SMSBankNet, służący jako element uwierzytelnienia i autoryzacji dyspozycji.
- d) **kod SMS** – jednorazowe hasło, służące jako środek dostępu do autoryzacji dyspozycji oraz transakcji płatniczych składanych w usłudze bankowości elektronicznej oraz transakcji kartą w Internecie;
- e) **kod BLIK** – środek dostępu w postaci ciągu cyfr, który generuje Bank. Za jego pomocą Użytkownik może autoryzować transakcje BLIK,
- w przypadku, gdy Regulamin dopuszcza uwierzytelnianie lub autoryzację za pomocą danych biometrycznych, a użytkownik włączył metodę uwierzytelniania lub autoryzacji za pomocą identyfikatora biometrycznego, jest on kodem autoryzacyjnym w rozumieniu Regulaminu;
- 33) **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;
- 34) **Kraj** – Rzeczpospolita Polska;
- 35) **koszty BEN** - opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Beneficjent;
- 36) **koszty OUR** - opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Zleceniodawca;
- 37) **koszty SHA** - opcja kosztowa, wg której opłaty banku pośredniczącego i banku Beneficjenta pokrywa Beneficjent, a banku zleceniodawcy- Zleceniodawca;
- 38) **Kurs walutowy** - kurs wymiany, ogłaszany przez Bank, stosowany do przeliczania walut, dostępny w każdej placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku. Kurs walutowy może ulegać zmianie w ciągu dnia roboczego. Zmiany wartości kursu walutowego nie wymagają uprzedniego zawiadomienia Klienta;
- 39) **limity transakcyjne** – kwota, do wysokości, której Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może dokonywać transakcji gotówkowych lub bezgotówkowych w ciągu jednego dnia. Wysokość limitu ustalona jest indywidualnie dla każdej z wydanych kart oraz wymienionych transakcji;
- 40) **moment otrzymania zlecenia płatniczego** – moment, w którym zlecenie zostało otrzymane przez Bank Posiadacza rachunku. Na określenie momentu otrzymania zlecenia płatniczego ma wpływ kanał realizacji zlecenia płatniczego oraz rodzaj i data realizacji transakcji płatniczej;
- 41) **nierezydent** - podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, mający miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą;
- 42) **NRB** - Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych będący unikatowym identyfikatorem;
- 43) **odbiorca** – wierzyciel, który składa zlecenie Polecenia zapłaty na podstawie zgody udzielonej przez Posiadacza rachunku lub odbiera środki pieniężne stanowiące przedmiot transakcji płatniczej;
- 44) **okres umowny** – okres kalendarzowy wyrażony w dniach lub miesiącach, na który został otwarty rachunek lokaty terminowej;
- 45) **organizacja płatnicza** – międzynarodowa organizacja zajmująca się rozliczaniem transakcji dokonywanych przy użyciu kart wydanych w ramach danej organizacji; Bank wydaje karty w ramach organizacji VISA i Master Card;
- 46) **pełnomocnik** – osoba fizyczna posiadająca pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym Klienta;
- 47) **polecenie przelewu SEPA** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego Posiadacza rachunku na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA);
- 48) **polecenie przelewu TARGET** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy za pośrednictwem systemu TARGET2 do banku będącego uczestnikiem systemu TARGET2;
- 49) **polecenie przelewu wewnętrznego** - usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych między rachunkami płatniczymi prowadzonymi w Banku;
- 50) **polecenie przelewu w walucie obcej** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków z krajowego rachunku płatniczego Posiadacza rachunku u dostawcy (Bank) na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty i euro;
- 51) **Polecenie wypłaty** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków na rachunek prowadzony za granicą lub na rachunek prowadzony w innym banku krajowym, z wyłączeniem polecenia przelewu SEPA i polecenia przelewu TARGET;
- 52) **Polecenie zapłaty** – obciążenie określoną kwotą rachunku Posiadacza rachunku na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, udzielonej przez Posiadacza rachunku Odbiorcy;
- 53) **portal kartowy** – 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;
- 54) **powiadomienia Push** - element silnego uwierzytelnienia, polegający na przekazaniu Użytkownikowi notyfikacji na urządzenie mobilne przez aplikację mobilną do autoryzacji;
- 55) **powiadomienie sms** – usługa polegająca na przekazywaniu komunikatów dotyczących rachunku płatniczego za pomocą wiadomości SMS;
- 56) **Prokura** – pełnomocnictwo udzielane przez przedsiębiorcę podlegającego obowiązkowi wpisu do rejestru przedsiębiorców, wpisane do rejestru przedsiębiorców;
- 57) **Przekaz w obrocie dewizowym (Przekaz)** – transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu TARGET oraz polecenie przelewu w walucie obcej;
- 58) **przelew MPP** – transakcja płatnicza realizowana w złotych polskich z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, stosowana do realizacji płatności z tytułu faktury z wykazaną kwotą podatku VAT, polegająca na tym, że zapłata całości lub części wskazanej kwoty podatku VAT jest realizowana z rachunku VAT;
- 59) **przepisy dewizowe** - ustawa z dn. 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi opracowanymi na jej podstawie oraz obowiązujące w krajach członkowskich UE;
- 60) **rachunek bankowy** – rachunek bieżący, rachunek pomocniczy, rachunek lokaty terminowej, rachunek VAT;
- 61) **rachunek bieżący** - rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Klienta transakcji płatniczych;
- 62) **rachunek lokaty terminowej** - rachunek przeznaczony do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych, w określonym przez Klienta czasie i na określonych warunkach;
- 63) **rachunek płatniczy** – rachunek służący do wykonywania transakcji płatniczych oferowanych i prowadzonych przez Bank dla podmiotów wymienionych w §4;
- 64) **rachunek pomocniczy** - rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych na określony cel oraz wykonywania przez Klienta transakcji płatniczych;
- 65) **rachunek rozliczeniowy** - rachunek bieżący, rachunek pomocniczy;
- 66) **rachunek VAT** – rachunek powiązany z rachunkiem rozliczeniowym służący do gromadzenia i rozliczeń środków pieniężnych pochodzących z tytułu podatku VAT oraz innych należności podatkowych i składek ZUS określonych w ustawie Prawo bankowe;
- 67) **rezydent** - podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe mający miejsce zamieszkania lub siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej;
- 68) **SEPA (Single Euro Payments Area)** - jednolity obszar płatności w EUR; koncepcja, która spełnia rolę zintegrowanego rynku usług płatniczych;
- 69) **SORBNET** - prowadzony przez Narodowy Bank Polski (NBP) system rozliczeniowy służący do przeprowadzania międzybankowych rozliczeń wysokokwotowych w czasie rzeczywistym;
- 70) **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;
- 71) **strona internetowa Banku** – www.pbsbank.pl, strona, na której dostępne są m.in.: aktualne wersje Regulaminu, Tabeli oprocentowania, Tabeli opłat i prowizji, Komunikat Banku oraz Tabeli kursowej;
- 72) **SWIFT** - międzynarodowa platforma wymiany danych pomiędzy różnymi instytucjami finansowymi. W Banku wykorzystywana do realizacji Przekazów realizowanych za pośrednictwem sieci banków korespondentów Banku;
- 73) **System eBankNet/eCorpoNet** – system bankowości elektronicznej umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych Klienta oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej; korzystanie z bankowości elektronicznej za pomocą systemu eBankNet możliwe jest również za pomocą aplikacji zainstalowanej na urządzeniu mobilnym;
- 74) **środki dostępu** – zbiór indywidualnych identyfikatorów Użytkownika (indywidualne dane uwierzytelniające) oraz metod autoryzacyjnych (kody identyfikacyjne/autoryzacyjne), umożliwiający uwierzytelnianie, w tym silne uwierzytelnianie Użytkownika i autoryzowanie zleceń płatniczych i innych dyspozycji;
- 75) **Tabela kursowa** - tabela, w której publikowane są ustalone przez Bank kursy kupna/sprzedaży waluty krajowej (PLN) w stosunku do walut obcych, mające zastosowanie w obrocie dewizowym w Banku. Zmiany Tabeli wchodzą w życie od godziny wskazanej w jej treści;
- 76) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania produktów bankowych Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszku dostępna w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku;
- 77) **TARGET/TARGET2** - transeuropejski zautomatyzowany błyskawiczny system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym dla waluty euro. Stanowi platformę do obsługi płatności wysokokwotowych, z której korzystają banki centralne i komercyjne;
- 78) **Taryfa opłat/Taryfa opłat i prowizji** – obowiązująca w Banku Taryfa opłat i prowizji bankowych Polskiego Banku Spółdzielczego w

- Wyszkowie dla Klientów instytucjonalnych dostępna w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku;
- 79) **terminal POS** – elektroniczne urządzenie, służące do dokonywania transakcji, (gotówkowych i bezgotówkowych) wykorzystywane do kontaktu z Bankiem – za pośrednictwem centrum autoryzacyjnego – w przypadku, gdy Użytkownik dokonuje zapłaty za nabywany towar lub usługę;
- 80) **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych, w tym:
- transakcja bezgotówkowa** - płatność za nabywane towary i usługi przy fizycznym użyciu karty w placówce handlowo-usługowej (stykowa), jak również transakcja na odległość dokonywana bez fizycznego użycia karty, w szczególności zrealizowana za pośrednictwem Internetu lub telefonu;
 - transakcja gotówkowa** – wypłata gotówki w ramach usługi Cash back, w bankomatach, bankach lub w innych uprawnionych jednostkach, oznaczonych logiem organizacji płatniczej umieszczonym na karcie lub wpłata gotówki we wskazanych bankomatach, o których mowa na stronie internetowej Banku;
 - transakcja internetowa** – transakcja bezgotówkowa dokonana na odległość w Internecie;
 - transakcja zbliżeniowa** (bezystykowa) – transakcja bezgotówkowa dokonywana przy użyciu karty wyposażonej w antenę zbliżeniową w placówce usługowo-handlowej zaopatrzonej w terminal POS wyposażony w czytnik zbliżeniowy;
- 81) **trwały nośnik informacji** – nośnik umożliwiający Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
- 82) **Umowa** – umowa zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem regulująca wzajemne zasady i warunki współpracy w zakresie produktów bankowych w niej wskazanych oraz Umowa ramowa;
- 83) **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;
- 84) **usługa dostępu do informacji o rachunku** – usługa polegająca na dostarczaniu w trybie online skonsolidowanych informacji dotyczących:
- rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego u innego dostawcy, albo
 - rachunków płatniczych Użytkownika prowadzonych u innego dostawcy albo u więcej niż jednego dostawcy;
- 85) **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;
- 86) **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;
- 87) **Usługa PBSBankNet** - usługa bankowości elektronicznej świadczona za pomocą systemu eBankNet lub eCorpoNet;
- 88) **Ustawa o usługach płatniczych / UPP** - ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 89) **uwierzytelnianie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Posiadacza rachunku/ Użytkownika PBSBankNet Użytkownika karty lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających, w tym środków dostępu;
- 90) **Użytkownik** – Posiadacz rachunku, osoba upoważniona, działająca w imieniu Klienta i wskazany przez Klienta pełnomocnik, osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która otrzymuje dostęp do rachunków bankowych Klienta za pomocą bankowości elektronicznej, w tym do usługi PBSBankNet, aplikacji mobilnych i jest uprawniona do dysponowania rachunkiem w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku;
- 91) **Użytkownik karty** – osoba fizyczna, upoważniona przez Klienta do dokonywania w jego imieniu i na jego rzecz transakcji płatniczej kartą, której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty i która złożyła podpis na rewersie karty lub sam Posiadacz rachunku;
- 92) **waluta obca** – waluta nie będąca w kraju prawnym środkiem płatniczym;
- 93) **waluta wymienna** – waluta obca określana jako wymienna przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
- 94) **wniosek** - wniosek o wydanie karty lub udostępnienie innych produktów i usług w Banku;
- 95) **wolne (dostępne) środki** – saldo rachunku rozliczeniowego, powiększone o środki pozostałe do wykorzystania z tytułu udzielonego kredytu, pomniejszone o blokady z tytułu realizacji transakcji kartami płatniczymi oraz innymi transakcjami płatniczymi;
- 96) **zabezpieczenie 3D Secure/3D Secure** – sposób potwierdzania transakcji internetowych realizowanych za pomocą kart w systemach internetowych obsługujących ww. zabezpieczenie, polegający na dodatkowej weryfikacji poprawnego hasła 3D Secure otrzymanego przez Użytkownika karty w portalu kartowym na potrzeby uwierzytelnienia transakcji płatniczych kartą w Internecie. Zabezpieczenie 3D Secure określone jest u wydawców kart Visa – pod

nazwą Verified by Visa, a w systemach MasterCard – pod nazwą MasterCard SecureCode/ Identity Check za pomocą środków dostępu.

- 97) **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie (dyspozycja) Zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie (w tym inicjowane pośrednio lub za pośrednictwem Dostawcy usług);
- 98) **Zleceniodawca** – podmiot zlecający dokonanie transakcji płatniczej.

§ 3.

- Bank otwiera i prowadzi następujące rodzaje rachunków bankowych:
 - 1) rachunki bieżące i pomocnicze;
 - 2) rachunki lokat terminowych;
 - 3) rachunki VAT.
- Waluty, w jakich mogą być prowadzone rachunki bankowe określa Tabela oprocentowania.

§ 4.

- 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.
- Posiadaczem rachunku bankowego może być rezydent lub nierezydent.
- Bank na wniosek Posiadacza rachunku może udzielić kredytu w rachunku rozliczeniowym bieżącym w złotych bądź innych kredytów na działalność gospodarczą udzielanych w złotych.
- Szczegółowe warunki dotyczące udzielania i spłaty kredytu w rachunku rozliczeniowym bieżącym w złotych oraz innych kredytów udzielanych przez Bank na działalność gospodarczą określone są w regulacjach obowiązujących w Banku w tym zakresie.

Rozdział 2. Otwarcie rachunku bankowego i podpisanie Umowy

§ 5.

- Podstawą otwarcia przez Bank rachunku bankowego jest zawarcie pisemnej Umowy.
- Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony, reprezentowane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
- Osoby reprezentujące stronę występującą o otwarcie rachunku bankowego zobowiązane są do okazania:
 - a. dowodu osobistego lub paszportu;
 - b. paszportu zagranicznego lub innego dokumentu potwierdzającego miejsce zamieszkania poza krajem w przypadku nierezydentów.
- Wraz z zawarciem Umowy strona występująca o otwarcie rachunku bankowego wypełnia Kartę Wzorów Podpisów, która stanowi podstawę do realizacji zleceń płatniczych ze wszystkich rachunków bankowych otwartych na rzecz Klienta składanych w placówce Banku.
- Podpisy Posiadacza rachunku na Umowie oraz KWP powinny być złożone w obecności pracownika Banku.

§ 6.

- 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.
- Bank może otworzyć rachunek rozliczeniowy dla spółki kapitałowej w organizacji na czas określony (do 3 miesięcy), na podstawie aktu notarialnego stwierdzającego utworzenie spółki.
- Dokumenty, o których mowa w ust. 1 i 2, składane są w oryginałach. Pracownik Banku sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza ich zgodność z oryginałami.
- Zgodność dokumentów nierezydenta z prawem obowiązującym w miejscu wystawienia winna być potwierdzona przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego, przy czym potwierdzenia takiego nie wymagają dokumenty sporządzone przez organy i urzędy państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów, z zastrzeżeniem ust. 6.
- Wszelkie dokumenty wystawione w języku obcym winny być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego. Tłumaczenie dokumentów dokonane za granicą powinno być potwierdzone przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego.
- Nie wymagają legalizacji dokumenty, do których ma zastosowanie konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.
- Dokumenty, o których mowa w ust. 6, są opatrzone w apostille (poświadczenie dołączone do dokumentu urzędowego lub umieszczone na samym dokumencie potwierdzające autentyczność podpisu lub pieczęć, 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 z przepisami Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.

§ 7.

Zawarcie Umowy przez pełnomocnika może nastąpić na podstawie pełnomocnictwa sporządzonego w formie aktu notarialnego lub z uwierzytelnionymi notarialnie podpisami z wyjątkiem prokury.

§ 8.

- Klient 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, osób reprezentujących Klienta, 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.
 3. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy ustanowienia adresu korespondencyjnego na adres poza granicami kraju (Polski).

§ 9.

1. Bank może odmówić otwarcia rachunku bankowego bez podania przyczyny.
2. Postanowienia niniejszego rozdziału w zakresie otwarcia rachunku nie mają zastosowania do Zarządcy sukcesyjnego.

Rozdział 3. Rachunki wspólne

§ 10.

Rachunek wspólny może być prowadzony dla kilku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą albo kilku jednostek samorządu terytorialnego wykonujących wspólnie zadania publiczne, jako rachunek wspólny.

§ 11.

1. Współposiadacze odpowiadają solidarnie wobec Banku za wszelkie zobowiązania zaciągnięte przez każdego z Współposiadaczy w ramach Umowy.
2. Każdy z Współposiadaczy upoważniony jest do:
 - 1) samodzielnego dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku wspólnym;
 - 2) wypowiedzenia Umowy ze skutkiem dla wszystkich Współposiadaczy.
3. Zmiana Umowy wymaga zgody każdego z Współposiadaczy.

Rozdział 4. Pełnomocnictwo

§ 12.

1. Klient 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 Klient.

§ 13.

1. Pełnomocnictwo może być ustanowione przez Klienta jedynie w formie pisemnej:
 - 1) w Karcie Wzorów Podpisów
 - 2) w oparciu o przesłany drogą korespondencyjną dokument, zawierający odpowiednią dyspozycję Klienta o ustanowieniu pełnomocnika, poświadczony za 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.

§ 14.

1. Pełnomocnictwo może być udzielone jako:
 - 1) stałe (udzielone na czas nieokreślony) w zakresie:
 - a) pełnym, to jest obejmującym wszystkie uprawnienia Klienta 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,

– wypowiadaniem 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 Klienta i dane osobowe pełnomocnika, pozwalające na określenie tożsamości pełnomocnika, rodzaj czynności, do której pełnomocnik został upoważniony oraz podpis Klienta złożony w obecności pracownika Banku lub potwierdzony w sposób określony w § 13 ust. 1 pkt 2.

§ 15.

Bank nie przyjmuje dalszych pełnomocnictw udzielonych przez pełnomocników.

§ 16.

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Klienta na podstawie pisemnej dyspozycji. Bank dopuszcza odwołanie pełnomocnictwa drogą korespondencyjną z uwzględnieniem postanowień § 13 ust.1 pkt. 2.
2. Odwołanie pełnomocnictwa lub zmiana zakresu pełnomocnictwa stają się skuteczne z chwilą złożenia w placówce Banku prowadzącej rachunek bankowy dyspozycji odwołującej bądź zmieniającej zakres pełnomocnictwa lub wpływu pisemnego odwołania pełnomocnictwa do Banku.

§ 17.

Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:

- 1) śmierci/ogłoszenia upadłości Posiadacza rachunku lub śmierci pełnomocnika;
- 2) upływu terminu, na jakie zostało udzielone;
- 3) odwołania pełnomocnictwa przez Posiadacza rachunku;
- 4) rozwiązania Umowy.

Rozdział 5. Rachunki lokat terminowych

§ 18.

1. Rachunki lokat terminowych otwierane są dla Klientów, którzy podpisali z Bankiem Umowę.
2. W przypadku, kiedy Bank otwiera rachunek lokaty terminowej dla Klienta, który nie posiada w Banku rachunku rozliczeniowego wymagane jest złożenie dokumentów określonych w § 6 ust.1.
3. Klient może otworzyć i prowadzić dowolną liczbę rachunków lokat terminowych.

§ 19.

Warunki prowadzenia rachunków lokat terminowych, w tym sposób oprocentowania, okresy umowne, minimalna kwota środków pieniężnych niezbędna do otwarcia rachunku lokaty terminowej oraz rodzaj walut wymiernalnych, w jakich Bank je prowadzi podawane są do wiadomości w Tabeli oprocentowania i na stronie internetowej Banku.

§ 20.

1. Bank przyjmuje lokaty na czas oznaczony, zadeklarowany przez Klienta.
2. Okres umowny lokaty rozpoczyna się od daty wpływu/wpłaty środków pieniężnych na rachunek lokaty terminowej 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 ostatnim dniem 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 Klienta 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 bieżący lub pomocniczy, a w przypadku braku takiego rachunku na rachunek nieoprocentowany.

§ 21.

1. Otwarcie rachunku lokaty terminowej następuje po złożeniu przez Klienta dyspozycji otwarcia lokaty terminowej, w formie pisemnej lub ustnej, a w przypadku bankowości elektronicznej zgodnie ze sposobem autoryzacji, z jednoczesnym wniesieniem środków pieniężnych na ten rachunek.
2. W okresie umownym przechowywania środków pieniężnych na lokacie terminowej Klient nie może złożyć dyspozycji zmiany waluty, 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 określonych w Tabeli oprocentowania, 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.

§ 22.

Lokaty typu O/N (overnight) otwierane i prowadzone są wyłącznie dla Klientów posiadających rachunek rozliczeniowy w Banku.

Rozdział 6. Oprocentowanie środków na rachunku bankowym

§ 23.

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. na opłacenie czeków potwierdzonych i 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 włącznie.
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 walucie rachunku w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca kalendarzowego.
7. Odsetki od lokat terminowych, automatycznie odnowionych, stawiane są do dyspozycji Klienta 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 podlegają kapitalizacji.
8. Wypłata części lub całości środków z rachunku lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego powoduje nienaliczenie odsetek za okres utrzymania lokaty, chyba że indywidualne postanowienia Umowy stanowią inaczej.

§ 24.

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w czasie trwania Umowy, bez konieczności wypowiedziania jej w tej części w przypadku wystąpienia przesłanek 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 w Banku oprocentowania podawana jest do wiadomości w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

Rozdział 7. Dysponowanie środkami na rachunku bankowym

§ 25.

1. Klient 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.

§ 26.

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

§ 27.

1. Klient może dysponować środkami pieniężnymi do wysokości wolnych środków.
2. Klient przy realizowaniu transakcji 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.

§ 28.

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

§ 29.

1. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
 - 1) występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji z uwzględnieniem dyspozycji o której mowa w § 28 ust.1 pkt.3;
 - 2) Klient nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji 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;
 - 5) otrzymał zakaz dokonywania wypłat z rachunku bankowego – wydany przez prokuratora, sąd, organ egzekucyjny 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. Klient otrzymuje Informację o odmowie wykonania zlecenia płatniczego, jej przyczynie oraz o sposobie korekty błędów:
 - 1) dla zleceń składanych w ramach kanałów bankowości elektronicznej – w formie informacji przekazanej do danego kanału bankowości elektronicznej;
 - 2) dla zleceń składanych w formie papierowej – w formie telefonicznej informacji z Banku, w którym było składane zlecenie lub mailowo, jeśli Klient udostępni Bankowi swój adres mailowy, bądź w formie pisma.
4. W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego Klient ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.

§ 30.

Bez dyspozycji Klienta realizowane są przez Bank w ciężar rachunku bankowego płatności z tytułu:

- 1) egzekucji z rachunku;
- 2) potrącenia wymagalnych wierzytelności Banku;
- 3) potrącenia wierzytelności Banku, których termin płatności jeszcze nie nadszedł, jeżeli Klient będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy Bankowi służy prawo ścigania swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności;
- 4) pobrania należnych przez Bank odsetek, prowizji i opłat wynikających z Umowy;
- 5) prowizji i opłat naliczanych przez banki zagraniczne od zleceń płatniczych;
- 6) sprostowania błędów powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej transakcji płatniczej.

Rozdział 8. Przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 31.

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 rozliczeniowego na podstawie

dyspozycji Posiadacza rachunku w trybie i na zasadach określonych w Umowie.

3. Możliwe jest przyjmowanie przez Bank elektronicznych dyspozycji za pomocą systemu bankowości elektronicznej.
4. Skorzystanie z usług określonych w § 2 pkt 84-86 oferowanych przez dostawców usług nie wymaga zgody Banku.
5. Z usług, wskazanych w § 2 pkt 84-86 może korzystać wyłącznie Użytkownik, będący Posiadaczem rachunku płatniczego, o ile posiada dostęp w trybie online do danego rachunku płatniczego.
6. Bank za zgodą Użytkownika może przekazywać:
 - 1) informacje inne niż wymagane na podstawie Regulaminu i wynikające z ustawy o usługach płatniczych;
 - 2) informacje z większą częstotliwością, niż jest wymagana na podstawie ustawy o usługach płatniczych;
 - 3) informacje wymagane na podstawie przepisów ustawy o usługach płatniczych za pomocą środków porozumiewania się innych niż określonych w Umowie.
7. Bank może pobierać opłaty za przekazywanie informacji określonych w ust. 3 zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
8. Użytkownik niebędący Posiadaczem rachunku może korzystać z usług określonych w § 2 pkt 84-86 oferowanych przez dostawców usług, zgodnie z nadanymi uprawnieniami do bankowości elektronicznej.
9. W przypadku transakcji płatniczej inicjowanej przez dostawcę usług, Bank stosuje zasady rozpatrywania reklamacji, zgodnie z niniejszym Regulaminem.
10. Bank nie dokonuje blokady środków pieniężnych na rachunku płatniczym Posiadacza rachunku w związku z realizacją usługi określonej w § 2 pkt 86, bez względu na walutę transakcji.

§ 32.

1. Dokumenty rozliczeniowe powinny być wystawione w sposób czytelny i trwałe, zgodnie z treścią rubryk formularza. Podpisy na dokumentach muszą być zgodne ze wzorami podpisów złożonymi w Banku.
2. Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedozwolone.
3. Formularze dotyczące dokumentów rozliczeniowych – za wyjątkiem czeków – mogą być zastępowane formularzami sporządzonymi: techniką komputerową (łącznie z wydrukiem nazwy Klienta w miejscu przewidzianym na nazwę jednostki), bądź w formie elektronicznych nośników informacji według określonych standardów.
4. Przekazy w obrocie dewizowym, otrzymane zlecenia SORBNET oraz dyspozycje zleceń płatniczych w PLN składane w trybie natychmiastowym, mogą być realizowane dopiero w następnym dniu roboczym następującym po dniu otwarcia rachunku.
5. Termin wykonania zlecenia płatniczego uzależniony jest od momentu otrzymania tego zlecenia przez Bank.
6. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu roboczym do godziny granicznej uznaje się moment dokonania autoryzacji zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem ust.10.
7. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu roboczym po godzinie granicznej lub w innym dniu niż roboczy uznaje się pierwszy dzień roboczy następujący po dniu złożenia tego zlecenia, z zastrzeżeniem ust.10.
8. Za moment otrzymania przez Bank polecenia przelewu z przyszłą datą płatności oraz zlecenia stałego, uznaje się dzień wskazany przez Klienta do obciążenia jego rachunku rozliczeniowego, z zastrzeżeniem ust.9 i 10.
9. W przypadku gdy wskazany przez Klienta dzień, do obciążenia rachunku nie jest dniem roboczym uznaje się, że momentem otrzymania przez Bank tego zlecenia płatniczego jest pierwszy dzień roboczy następujący po dniu wskazanym przez Klienta do obciążenia jego rachunku.
10. Za moment otrzymania przez Bank polecenia przelewu wewnętrznego złożonego w Banku niezależnie od kanału realizacji w dniu roboczym i innym dniu niż roboczy uznaje się moment dokonania autoryzacji tego polecenia.
11. Za moment otrzymania przez Bank polecenia zapłaty uznaje się dzień wskazany przez odbiorcę do obciążenia rachunku Klienta. Jeżeli wskazany przez odbiorcę dzień do obciążenia rachunku Posiadacza rachunku nie jest dniem roboczym uznaje się, że polecenie zapłaty zostało otrzymane w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
12. Klient nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank.
13. Bank nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego inicjowanego przez Klienta, chyba że nie zostały spełnione przez Klienta postanowienia umowy albo możliwości lub obowiązki takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa.
14. Godziny graniczne realizacji zlecenia płatniczego, Bank określa w Komunikacie Banku, zawierającym harmonogram sesji rozliczeniowych oraz udostępnia w na stronie internetowej.

§ 33.

Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne w złotych i w innych walutach wymienialnych, w formie gotówkowej i bezgotówkowej.

§ 34.

Rozliczenia gotówkowe dokonywane są:

- 1) poprzez wpłatę gotówki na wskazany rachunek;
- 2) w drodze realizacji czeku gotówkowego;
- 3) przy użyciu karty;
- 4) na podstawie innego dokumentu bankowego na zasadach

obowiązujących w Banku.

§ 35.

Rozliczenia bezgotówkowe dokonywane są:

- 1) w obrocie krajowym w PLN:
 - a) na podstawie polecenia przelewu,
 - b) na podstawie polecenia zapłaty,
 - c) w drodze realizacji czeku rozrachunkowego,
 - d) w drodze realizacji operacji dokumentowych – inkasa dokumentowego,
 - e) poprzez obciążenie rachunku przez Bank wewnętrzną notą memorialową z tytułu pobranych prowizji i opłat,
 - f) przy użyciu karty,
 - g) w innej formie, na zasadach obowiązujących w Banku;
- 2) w obrocie dewizowym - w PLN 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) w drodze realizacji operacji dokumentowych – akredytywy i inkasa dokumentowego,
 - d) przy użyciu karty,
 - e) w innej formie na zasadach obowiązujących w Banku.

§ 36.

1. Wpłaty na rachunki bankowe w walucie wymienialnej oraz wypłaty z tych rachunków mogą być dokonywane:
 - 1) w PLN;
 - 2) w walucie rachunku;
 - 3) w innej walucie wymienialnej, w której prowadzone są rachunki zgodnie z ofertą Banku;przy czym w przypadku dokonywania wpłat lub wypłat środków pieniężnych w walucie innej niż waluta rachunku, przeliczenia walut dokonuje się przy zastosowaniu kursów Banku obowiązujących w momencie dokonywania wpłaty lub wypłaty.
2. Wpłata gotówkowa na rachunek Posiadacza rachunku lub Beneficjenta, dokonana w Banku w walucie rachunku udostępniana jest niezwłocznie po otrzymaniu środków, nie później niż w tym samym dniu roboczym, przy czym w przypadku wpłaty dokonywanej przez podmiot, o którym mowa w § 4 ust.1 zapisanie środków na rachunku bankowym z datą waluty nie może nastąpić później niż następnego dnia roboczego.

§ 37.

1. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję zleceń płatniczych w PLN z rachunków bankowych prowadzonych w PLN na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach krajowych w trybie natychmiastowym.
2. Dyspozycja w trybie natychmiastowym może zostać zrealizowana jeżeli rachunek odbiorcy prowadzony jest w banku, który przystąpił do systemu realizacji dyspozycji w trybie natychmiastowym. Wykaz banków uczestników systemu dostępny jest w placówkach Banku lub na stronie internetowej Banku.
3. Bank nie realizuje dyspozycji w trybie natychmiastowym w formie polecenia zapłaty oraz gdy odbiorcą jest Urząd Skarbowy oraz ZUS.

§ 38.

1. Za podstawę identyfikacji w rozliczeniach przyjmuje się numer rachunku 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.

Oddział 2. Warunki realizacji przekazów

§ 39.

1. Bank realizuje Przekazy według zasad zawartych w Regulaminie oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi.
2. Bank wykonuje Przekazy na rzecz/z polecenia Klienta w formie:
 - 1) polecenia przelewu SEPA;
 - 2) polecenia wypłaty,
 - 3) polecenia przelewu w walucie obcej,
 - 4) Polecenie przelewu TARGET.
3. Przekazy mogą być dokonywane w walutach wymienialnych określonych w Tabeli kursowej lub w PLN.
4. W przypadku przekazów od równowartości powyżej 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 Klienta stosownego pełnomocnictwa.
5. Jeżeli Przekaz jest realizowany w innej walucie niż waluta rachunku rozliczeniowego Klienta, to do jego rozliczenia zastosowany jest kurs kupna/sprzedaży walut, obowiązujący w Banku w momencie dokonywania rozliczenia.
6. Za realizację Przekazów transgranicznych w walucie euro Bank pobiera opłaty zgodnie z opłatami za płatności krajowe, uwzględniając wykorzystywane w Banku systemy rozliczeniowe. Systemami korespondującymi w Banku są Elixir i SEPA oraz TARGET2 i SORBNET.
7. Przekaz, który:
 - 1) wyrażony jest w walucie euro;
 - 2) zawiera rachunek odbiorcy w formacie IBAN i prowadzony jest w bankach krajów EOG, tj. Unii Europejskiej oraz Islandii, Lichtensteinie, Szwajcarii lub Norwegii
 - 3) ma określoną opcję kosztową SHA;
 - 4) ma określony standardowy tryb realizacji i nie występują banki pośredniczące,

realizowany jest jako polecenie przelewu SEPA, o ile bank odbiorcy jest członkiem SEPA

§ 40.

W przypadku złożenia przez Klienta dyspozycji Przekazu, Bank, po weryfikacji parametrów instrukcji płatniczej, może zakwalifikować Przekaz do odpowiedniej kategorii: polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu w walucie obcej, polecenie przelewu TARGET lub polecenie wypłaty.

Oddział 3. Realizacja przekazów wychodzących za granicę

§ 41.

- Bank, na podstawie pisemnego lub elektronicznego zlecenia płatniczego Klienta zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych w określonej wysokości, na rzecz wskazanego Beneficjenta.
- Bank przed przyjęciem zlecenia płatniczego do realizacji informuje Klienta o wysokości opłat i prowizji związanych z realizacją Przekazu. Klient wyraża zgodę na obciążenie wskazanego w Zleceniu płatniczym rachunku kwotą zlecenia oraz należnymi Bankowi opłatami i prowizjami, w sposób określony w ust. 4.
- Klient 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.
- Klient dokonuje autoryzacji (udziela zgody na wykonanie Przekazu wychodzącego, w tym jego przewalutowanie) poprzez:
 - dokonanie autoryzacji zlecenia płatniczego w systemie bankowości elektronicznej, na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie,
 - złożenie podpisu na formularzu papierowym zgodnie z KWP.
- W przypadku braku zgody określonej w ust. 4 transakcję płatniczą uważa się za nieautoryzowaną.
- Zleceniodawca ma możliwość złożenia prośby o zwrot autoryzowanego zlecenia płatniczego (anulowania) z zastrzeżeniem ust. 7 i 8.
- Bank na podstawie pisemnej prośby o odwołanie zlecenia (anulowania) złożonej przez Klienta podejmuje działania zmierzające do anulowania Przekazu i za te czynności pobierze opłaty zgodnie z Taryfą opłat i prowizji. Bank dokona zwrotu środków na rachunek Zleceniodawcy w momencie ich odzyskania, w kwocie, którą otrzyma.
- Bank nie może zagwarantować, że bank Beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o anulowanie.
- Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez zleceniodawcę trybie standardowym lub pilnym, z którego wynika data waluty.
- Dla Przekazów w walucie EUR 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 ust. 18.
- 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 ust. 18.
- Dla zleceń w walutach USD, EUR, GBP, PLN, istnieje możliwość realizacji Przekazu w trybie pilnym. Realizacja Przekazu w trybie pilnym wymaga wyraźnego wskazania w Zleceniu płatniczym Klienta w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji, zgodnie z Taryfą opłat.
- Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem ust. 18. W przypadku realizacji zleceń poza obszar Europejskiego Obszaru Gospodarczego czas realizacji może być dłuższy ze względu na różnice stref czasowych.
- Polecenie przelewu SEPA może być realizowany tylko w trybie standardowym.
- 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.
- Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie innego państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku Banku beneficjenta nie później niż 4 dni roboczych od momentu otrzymania zlecenia płatniczego.
- 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.
- Bank realizuje przekazy w trybie standardowym i pilnym pod warunkiem otrzymania zlecenia do godziny granicznej przewidzianej dla danego typu rozliczeń. Przekazy złożone po godzinach granicznych oraz w dniu niebędącym dniem roboczym dla Banku realizowane są w terminach ustalonych jak dla dyspozycji złożonych w następnym dniu roboczym. Aktualny wykaz godzin granicznych realizacji przelewów określa Komunikat Banku, dostępny w placówkach oraz na stronie internetowej Banku.
- W przypadku transakcji płatniczych realizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z państwami członkowskimi, w jakiegokolwiek walucie a także, jeżeli transakcja płatnicza nie wiąże się z przeliczaniem waluty Zleceniodawca i beneficjent ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą. Jediną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.
- W przypadku zleceń płatniczych składanych w ramach usługi inicjowania transakcji płatniczej jedyną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.

- Bank nie realizuje zleceń płatniczych wychodzących z opcją kosztową BEN.
- W przypadku zleceń płatniczych realizowanych na terenie państw członkowskich jedyną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.

§ 42.

- 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.
- Wybór systemu rozliczenia płatności i banku pośredniczącego pozostawiony jest do decyzji Banku, przy czym:
 - przekazy spełniające wymogi SEPA są realizowane, jako SEPA;
 - przekazy niespełniające wymogów SEPA w walucie EUR np. wskazana data waluty pilna lub opcja kosztowa OUR są realizowane za pośrednictwem systemu TARGET2 (pod warunkiem uczestnictwa banku odbiorcy w systemie TARGET2;
 - pozostałe Przekazy są realizowane za pośrednictwem sieci SWIFT.
- Bank pośredniczący ma prawo w razie potrzeby korzystać według swego uznania z pośrednictwa innych banków.

§ 43.

W momencie składania w Banku zlecenia płatniczego, Klient 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 opłat.

§ 44.

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.

§ 45.

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

§ 46.

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.

§ 47.

- Bank, na prośbę Klienta, może wydać potwierdzenie zrealizowania Przekazu.
- Bank ma prawo odmówić wykonania Przekazu, jeżeli:
 - występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji;
 - Klient nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
 - bank Odbiorcy:
 - znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa,
 - objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe;
 - wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi;
 - otrzymał zakaz dokonywania wypłat z rachunku bankowego – wydany przez prokuratora, sąd, organ egzekucyjny lub inną instytucję do tego uprawnioną;
 - Przekaz realizowany jest w walucie PLN, a Bank nie ma możliwości ustalenia drogi rozliczenia.

Oddział 4. Realizacja Przekazów przychodzących z zagranicy

§ 48.

- 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 § 39 pkt 4.
- Bank uznaje rachunek beneficjenta kwotą otrzymanego Przekazu w dniu określonym w Przekazie jako data waluty za wyjątkiem następujących przypadków gdy:
 - wpływ nastąpił po godzinie granicznej - za dzień wpływu przyjmuje się następny dzień roboczy;
 - Przekaz wymaga dodatkowej korespondencji wyjaśniającej - za dzień wpływu przyjmuje się datę otrzymania przez Bank kompletnych danych.

Oddział 5. Poszukiwanie środków i zwrot zrealizowanego Przekazu przychodzącego.

§ 49.

- Klient może zlecić Bankowi poszukiwanie środków, które nie dotarły na jego rachunek. Bank rozpoczyna procedurę poszukiwania środków pod

warunkiem otrzymania od Klienta na piśmie następujących danych:

- 1) nazwy banku, do którego należy wysłać zapytanie;
 - 2) kwoty i waluty Przekazu;
 - 3) nazwy zleceniodawcy;
 - 4) daty realizacji Przekazu.
2. Za czynności związane z poszukiwaniem środków Bank pobiera opłatę zgodną z Taryfą opłat.
 3. Bank dokonuje zwrotu Przelewu SEPA na podstawie pisemnej dyspozycji Klienta, pod warunkiem jej złożenia w terminie do 2 dni roboczych od dnia uznania rachunku Klienta. Zwroty dokonywane w terminie późniejszym wymagają złożenia przez Klienta odrębnego zlecenia realizacji nowego Przekazu.
 4. Bank dokonuje zwrotu zrealizowanego Przekazu innego niż Przelew SEPA do banku zlecającego na podstawie pisemnej dyspozycji zgodnie z zapisami Oddziału 2.

Rozdział 9. Zlecenia stałe

§ 50.

1. Klient 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 realizuje zlecenia stałe od momentu złożenia dyspozycji do momentu odwołania zlecenia stałego.
3. Jeżeli dzień realizacji zlecenia stałego przypada na dzień wolny od pracy, zlecenie wykonywane jest w pierwszym dniu roboczym dla Banku, następującym po tym dniu.
4. Klient może składać, zmieniać lub odwoływać zlecenia stałe w Banku prowadzącym jego rachunek rozliczeniowy lub w systemie bankowości elektronicznej.
5. W przypadku braku wolnych środków na rachunku dla realizacji zleceń stałych składanych w placówce Banku, Bank wstrzymuje płatność do czasu wpływu środków na rachunek, jednak nie dłużej niż 30 dni od terminu płatności, wskazanego przez Klienta. Bank będzie realizował zlecenia w kolejności określonej przez Klienta.
6. W przypadku braku wolnych środków na rachunku dla realizacji zlecenia stałego składanego w systemie bankowości elektronicznej, płatność nie zostaje zrealizowana.
7. Bank nie realizuje zleceń stałych z wpływów bieżących.

Rozdział 10. Polecenie zapłaty

§ 51.

1. Klient może zlecić Bankowi realizację swoich płatności w formie Polecenia zapłaty.
2. Warunkiem udostępnienia usługi Polecenia zapłaty jest złożenie przez Klienta zgody na obciążenie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę, która zawiera co najmniej następujące dane:
 - 1) nazwy Klienta;
 - 2) numer rachunku Klienta w formacie IBAN lub NRB;
 - 3) identyfikator odbiorcy określony przez Odbiorcę (NIP/NIW);
 - 4) identyfikator płatności uzgodniony z Odbiorcą (IDP);
 - 5) podpis Klienta zgodny ze wzorem złożonym w placówce Banku.
3. W przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 2 transakcję płatniczą dotyczącą Polecenia zapłaty uznaje się za nieautoryzowaną.
4. Zgoda na obciążenie rachunku musi być:
 - 1) złożona przez Klienta 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 Klienta kwotą Polecenia zapłaty w momencie jego realizacji.
7. Klientowi 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) odwołania Polecenia zapłaty wstrzymującego obciążenie rachunku przyszłym Poleceniem zapłaty;
 - 3) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 13 miesięcy od dnia dokonania obciążenia rachunku w przypadku nieautoryzowanego Polecenia zapłaty.
8. Dyspozycja odwołania Polecenia zapłaty przez Klienta 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 żądania zwrotu zrealizowanego Polecenia zapłaty uznaje rachunek bankowy Klienta kwotą zwracanego Polecenia zapłaty powiększoną o odsetki należne Zleceniodawcy 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 Klienta na obciążanie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę;

- 2) wystąpiły przypadki uzasadniające odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w §29 ust. 1;
 - 3) złożono dyspozycję odwołania transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty.
 - 4) rachunek rozliczeniowy Klienta został zamknięty.
11. O odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty Bank powiadamia Klienta w sposób z nim uzgodniony.
 12. Klient 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 11. Czeki

§ 52.

1. Do rachunku rozliczeniowego prowadzonego w złotych Bank wydaje na wniosek Klienta blankiety czekowe gotówkowe i rozrachunkowe.
2. Klient lub osoba przez niego upoważniona zobowiązany jest sprawdzić – w obecności pracownika Banku – ilość blankietów czekowych oraz prawidłowość ich oznakowania, jak również pokwitować odbiór blankietów czekowych własnoręcznym podpisem.

§ 53.

1. Czek powinien być wypełniony w sposób staranny, czytelny i trwały oraz podpisany 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.

§ 54.

1. Klient może wystawiać czeki gotówkowe:
 - 1) czeki imienne, zawierające w treści imię i nazwisko osoby, na którą czek został wystawiony;
 - 2) 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:
 - 1) nie są zastrzeżone;
 - 2) są właściwie wypełnione, tj. zgodnie z postanowieniami § 53;
 - 3) 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.

§ 55.

1. Klient może wystawiać czeki rozrachunkowe.
2. Czek rozrachunkowy służy do bezgotówkowych rozliczeń pieniężnych i nie może być realizowany w gotówce.
3. Czek rozrachunkowy opatrzony jest klauzulą „do rozrachunku” lub inną równoznaczną.
4. Czekiem rozrachunkowym mogą być regulowane należności za towary, usługi i świadczenia. Czek rozrachunkowy nie może być wystawiony na kwotę wyższą od ceny towaru lub usługi (kwoty należności).

§ 56.

1. Na wniosek wystawcy czeku placówka Banku może potwierdzić czek rozrachunkowy, blokując jednocześnie na jego rachunku odpowiednie środki pieniężne na pokrycie czeku, które nie podlegają oprocentowaniu.
2. Placówka Banku może potwierdzić również czek niezupełny wskazując kwotę, do wysokości, której dokonuje potwierdzenia.

§ 57.

Bank przyjmuje do inkasa czeki rozrachunkowe, których wystawca posiada rachunek w innym banku. Uznanie rachunku posiadacza czeku sumą czekową następuje po uzyskaniu przez Bank od banku wystawcy czeku środków pieniężnych wystarczających do zapłaty.

§ 58.

1. W przypadku zagubienia lub kradzieży pojedynczych blankietów czeków gotówkowych/ rozrachunkowych lub wystawionych czeków gotówkowych/ rozrachunkowych Klient obowiązany jest niezwłocznie osobiście lub telefonicznie zawiadomić o tym Bank, podając ilość, ewentualne numery utraconych blankietów czekowych oraz kwoty czeków, – jeśli Klient 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 12. Karty

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 59.

1. Regulamin określa zasady wydawania, używania oraz zasady rozliczania transakcji płatniczych dokonywanych przy użyciu kart wydawanych przez Bank.
2. Karta jest własnością Banku.

Oddział 2. Wydawanie karty

§ 60.

1. Karta wydawana jest do rachunku bieżącego/pomocniczego..
2. Wysłana przez Bank karta jest nieaktywna. Kartę można aktywować:
 - 1) za pośrednictwem Infolinii Banku pod numerem +48 86 215 50 00;
 - 2) za pośrednictwem systemu bankowości internetowej o ile Bank umożliwia taką funkcjonalność;
 - 3) za pośrednictwem portalu kartowego;
 - 4) w placówce Banku
3. Okres ważności karty spersonalizowanej, podany jest na awersie karty i kończy się w ostatnim dniu wskazanego na karcie miesiąca.

§ 61.

1. Użytkownikiem karty może być osoba fizyczna wskazana przez Klienta.
2. Do jednego rachunku może być wydana dowolna liczba kart, przy czym nie więcej niż jedna karta tego samego typu dla jednej osoby.
3. Klient wnioskując o wydanie karty, daje upoważnienie Użytkownikowi karty do dysponowania, przy użyciu karty, środkami zgromadzonymi na rachunku.

§ 62.

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

§ 63.

1. Najpóźniej w terminie 14 dni kalendarzowych 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 karcie przez inne osoby lub
 - 3) stwierdzi, że kod PIN jest nieczytelny bądź dane zamieszczone na karcie są błędnepowinien 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 PIN w portalu kartowy

§ 64.

1. Użytkownik karty jest zobowiązany do podpisania karty podpisem zgodnym ze wzorem podpisu złożonym w Banku.

§ 65.

1. Niezłożenie przez Klienta lub Użytkownika karty rezygnacji z używania karty w terminie 45 dni przed upływem okresu ważności karty, powoduje automatyczne wydanie karty wznowionej, tj. następnej karty na kolejny okres.
2. Wznowioną kartę Użytkownik Karty otrzymuje na adres korespondencyjny.
3. Po wznowieniu karty numer karty i kod PIN nie ulega zmianie.
4. Po odebraniu wznowionej karty Użytkownik karty jest zobowiązany do:
 - 1) podpisania karty zgodnie z wzorem podpisu złożonym na wniosku;
 - 2) 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 § 60 ust. 2 lub dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego numeru PIN.

§ 66.

1. W przypadku uszkodzenia lub zniszczenia karty Klient 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. Poinformowanie Banku przez Klienta 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.

§ 67.

1. W przypadku rezygnacji z użytkowania karty w okresie jej ważności, Klient powinien zgłosić to pisemnie w placówce Banku. Zwrot karty jest równoznaczny z wypowiedzeniem Umowy 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 obowiązującą w Banku Taryfą 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

§ 68.

1. Kartą może posługiwać się wyłącznie osoba, której Bank wydał kartę w użytkowanie oraz której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty.
2. 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 (nieuprawnionym);
 - 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.

§ 69.

1. Do każdej nowej karty generowany jest kod PIN.
2. Kod PIN jest znany wyłącznie Użytkownikowi karty.
3. Trzykrotne wprowadzenie błędnego kodu PIN przy dokonywaniu transakcji płatniczej przez Użytkownika karty spowoduje odmowę transakcji i czasowe zablokowanie karty. Kartę można odblokować tego samego dnia dzwoniąc pod numer Infolinii Banku ds. kart lub następnego dnia dokonując transakcji z użyciem poprawnego kodu PIN.

§ 70.

1. Karty debetowe są międzynarodowymi kartami płatniczymi umożliwiającymi Posiadaczowi rachunku/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 oznaczonych logiem organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
 - 4) wpłaty gotówki we wskazanych bankomatach, o których mowa na stronie internetowej Banku, dla wybranych kart,
 - 5) płatności dokonywanych na odległość, bez fizycznego użycia karty, np. poprzez Internet, telefon;
 - 6) awaryjną wypłatę gotówki w przypadku zgubienia lub zniszczenia karty podczas pobytu za granicą;
2. Karta z wyjątkiem kart wydanych do rachunków prowadzonych w innej walucie niż PLN, umożliwia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wypłatę gotówki w ramach usługi cash back u akceptantów świadczących taką usługę.
3. Karta umożliwia sprawdzenie salda dostępnych środków na rachunku bieżącym oraz zmianę kodu PIN w bankomatach świadczących taką usługę.
4. Kwota każdej zrealizowanej transakcji płatniczej pomniejsza wartość dostępnych środków na rachunku.
5. 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.
6. Użytkownik karty, dla wybranych kart, może dokonywać wpłat gotówki we wskazanych bankomatach posiadających taką funkcjonalność przy użyciu karty debetowej, wydanej do rachunku bieżącego/pomocniczego.
7. Wpłata przy użyciu karty debetowej dokonywana jest na rachunek bankowy powiązany z tą kartą.
8. Wpłaty gotówki w bankomatach posiadających taką funkcjonalność mogą być dokonywane tylko banknotami emitowanymi przez Narodowy Bank Polski i są autoryzowane tak, jak w przypadku wypłat gotówkowych kartą. Godziny graniczne realizacji wpłat gotówkowych w wybranych bankomatach, Bank określa w Komunikacie Banku, harmonogram sesji rozliczeniowych oraz udostępnia go w na stronie internetowej oraz w placówkach.
9. Bank udostępnia za pośrednictwem Placówek Banku i strony internetowej Banku informację dotyczącą dostępności usługi oraz listę bankomatów Banku posiadających funkcjonalność wpłat gotówkowych kartą.
10. Bank pobiera opłaty za wpłaty gotówkowe w bankomatach przy użyciu karty, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.

§ 71.

1. Wszystkie transakcje gotówkowe z użyciem karty (w bankomacie lub poprzez usługę Cash back) są autoryzowane.
2. Wszelkie dyspozycje wykonania transakcji płatniczych z użyciem karty będą autoryzowane w ramach silnego uwierzytelnienia przez Użytkownika karty poprzez jeden z poniższych sposobów:
 - 1) wprowadzenie kodu PIN – w przypadku transakcji płatniczych dokonywanych u akceptantów, w bankomatach i placówkach banków;

- 2) podanie numeru karty oraz daty jej ważności i opcjonalnie kodu CVV/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, posiadającej funkcjonalność zbliżeniową, do bankomatu i wprowadzenie kodu PIN – w bankomatach oznaczonych znakiem płatności zbliżeniowych;
- 4) umieszczenia wzorca biometrycznego w czytniku biometrycznym w celu weryfikacji skanu w bazie biometrycznej oraz podania nr PESEL celem potwierdzenia realizacji transakcji dla urządzeń posiadających taką funkcjonalność - opcjonalnie;
3. Hasło 3D Secure jest unikalne dla każdej transakcji internetowej, dla której zostanie 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 odblokowane następnego dnia.
4. Urządzenia, na które Użytkownik karty będzie otrzymywał Hasła 3D Secure powinny być zabezpieczone hasłem dostępu znanym tylko Użytkownikowi karty.
5. Podczas realizacji transakcji płatniczych przy użyciu karty może zaistnieć konieczność okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość Użytkownika karty oraz złożenia podpisu na dowodzie dokonania transakcji. Nieokazanie dokumentu może być powodem odmowy realizacji transakcji płatniczej.
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 organizację płatniczą limitu i może ulec zmianie.

§ 72.

1. Karty z funkcją zbliżeniową są wyposażone w antenę zbliżeniową.
2. Dokonywanie transakcji zbliżeniowych jest możliwe wyłącznie dla karty, która posiada określoną funkcjonalność.
3. Transakcja zbliżeniowa przekraczająca kwotę ustalonego limitu, o którym mowa §75 ust. 1 pkt 3, zostanie zrealizowana ale dodatkowo należy potwierdzić ją poprzez wprowadzenie kodu PIN lub złożenie na dowódzie dokonania transakcji podpisu.
4. 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.
5. Użytkownik karty może w każdym czasie wyłączyć funkcję płatności zbliżeniowych za pośrednictwem portalu kartowego KARTOSFERA lub w placówce Banku.
6. Skorzystanie po raz pierwszy z funkcjonalności zbliżeniowej kartą z taką funkcjonalnością wymaga wykonania transakcji stykowej z użyciem kodu PIN.

§ 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 Klienta/Użytkownika karty, lub utraty bytu prawnego Klienta.
2. Utrata prawa użytkowania karty nie zwalnia Klienta z obowiązku uregulowania wszelkich należności z tytułu transakcji dokonanych przy jej użyciu 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 PLN, a transakcje płatnicze dokonywane za granicą – w walucie danego kraju.
2. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonane kartami z logo organizacji płatniczej MasterCard w innej walucie niż waluta rachunku bankowego przeliczane są na EUR według kursu obowiązującego w organizacji płatniczej, a następnie są przeliczane na walutę rachunku bankowego po kursie sprzedaży pieniądza obowiązującym w Banku. w dniu poprzedzającym rozliczenie transakcji. Obciążenie karty jest dokonywane w walucie rachunku bankowego. Aktualne podstawowe kursy walut obowiązujące w Banku, wraz z podaniem daty i godziny, od której obowiązują, są dostępne w placówce Banku oraz na stronie internetowej www.bankpbs.pl
3. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej Visa:
 - 1) wydanymi do rachunków prowadzonych w PLN, w innej walucie niż waluta rachunku bankowego, przeliczane są na walutę rachunku bankowego według kursu (obowiązującego w

organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji), powiększonego o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji. Kursy, po których transakcje przeliczane są przez Visa na walutę rachunku bankowego, dostępne są na stronie internetowej organizacji Visa.

- 2) wydanymi do rachunków prowadzonych w innej walucie niż PLN, przeliczane są na walutę rachunku bankowego według kursu (obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji), powiększonego o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji, a następnie informacja o tej kwocie przekazywana jest do Banku w celu rozliczenia. Prowizja Banku za przewalutowanie nie jest naliczana dla transakcji dokonanych w walucie PLN. Kursy, po których transakcje przeliczane są przez Visa na walutę rachunku bankowego, dostępne są na stronie internetowej organizacji Visa.
4. 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.
5. Obciążenie rachunku z tytułu zrealizowanych transakcji płatniczych krajowych i zagranicznych dokonywane jest z datą rozliczenia transakcji.
6. Rachunek obciążany jest kwotami wszystkich zrealizowanych transakcji płatniczych, a także należnych Bankowi opłat i prowizji związanych z posiadaniem i użytkowaniem kart wydanych do tego rachunku.
7. Informacje o transakcjach płatniczych oraz opłatach są zamieszczane na wyciągu z rachunku przekazywanym przez Bank, zgodnie z postanowieniami określonymi w Umowie.
8. Bank może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych operacji dokonanych przy użyciu karty.
9. Blokada, o której mowa w ust. 8, 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.
10. W przypadku dokonywania wypłaty gotówki lub płatności w punktach sprzedaży dokonanej na terenie Unii Europejskiej w dowolnej walucie innej niż waluta rachunku, Bank przesyła Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty wiadomość SMS na numer telefonu wskazany przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty w Banku, informującą o łącznych opłatach za przeliczenie waluty wyrażoną jako wartość procentową marży w stosunku do najbardziej aktualnego referencyjnego kursu wymiany euro ogłaszanego przez Europejski Bank Centralny. Powyższa wiadomość będzie wysyłana dla każdej waluty innej niż w miesiącu, po dokonaniu pierwszej transakcji w danej walucie. Informacja ta wysyłana jest w odniesieniu do każdej Karty wydanej do rachunku karty. O dostępności tej usługi Bank poinformuje na stronie internetowej Banku.

§ 75.

1. 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) całkowitego dziennego limitu transakcji gotówkowych wynoszącego 30 000 PLN oraz 10 000 Euro dla kart rozliczanych w walucie Euro;
 - 2) całkowitego dziennego limitu transakcji bezgotówkowych wynoszącego 50 000 PLN oraz 15 000 Euro dla kart rozliczanych w walucie Euro, w tym również dla transakcji internetowych;
 - 3) wysokość limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych przeprowadzanych na terenie Polski wynosi 50 PLN.
- 1) jednorazowej wypłaty gotówki w ramach usługi Cash back do 300 PLN (karty VISA) oraz 500 zł. (karty MasterCard) z wyłączeniem karty wydanej w walucie rozliczeniowej innej niż PLN; warunkiem wypłaty jest jednoczesne dokonanie transakcji bezgotówkowej dokonanej na terenie Polski – nie jest możliwa sama wypłata gotówki.
2. Informacje o zmianie wysokości limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych można uzyskać w placówkach Banku, na Infolinii Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bankpbs.pl w Komunikacie Banku
3. 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 zmieniać poprzez złożenie odrębnej dyspozycji w Banku, jak również wyzerować wybrane limity transakcyjne, jeśli nie będzie korzystał z danego typu transakcji lub ze względów bezpieczeństwa.
4. Zmiana limitu realizowana jest w terminie maksymalnie 2 dni roboczych.
5. Karty debetowej nie wolno używać niezgodnie z prawem, w szczególności do realizacji płatności za zabronione towary i usługi.

§ 76.

Klient 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 opłat i prowizji.

Oddział 5. Zastrzeżenia kart

§ 77.

1. Stwierdzenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia karty lub nieuprawnionego dostępu do karty. Użytkownik karty zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić w jeden z podanych niżej sposobów:
 - 1) telefonicznie poprzez Infolinię Banku pod numerem +48 86 215 50 50
 - 2) osobiście w placówce Banku;
 - 3) za pośrednictwem portalu kartowego;
 - 4) za pośrednictwem ogólnopolskiego systemu zastrzegania kart pod numerem +48 828 828 828;
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, 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 oświadczenie o okolicznościach kradzieży i potwierdzenie zgłoszenia kradzieży wydane przez
6. Po zarejestrowaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, na piśmie 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.

§ 78.

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 Regulaminie lub Umowie.
3. Bank zablokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Klienta 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 Klienta o zablokowaniu 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 Klienta/Użytkownika karty.
8. Czasowa blokada karty przez Bank jest dokonywana w przypadku nieuprawnionego użycia karty, celowego wprowadzenia w błąd Banku przez Klienta poprzez podawanie nieprawdziwych informacji we wniosku o wydanie karty lub w innych dokumentach związanych z obsługą karty oraz zgłoszenia reklamacji - zgłoszenia transakcji nieautoryzowanej i trwa do czasu zakończenia postępowania wyjaśniającego lub reklamacyjnego.
9. W przypadku, gdy wniosek o czasową blokadę karty składany jest przez Klienta/Użytkownika karty, odblokowanie karty nastąpi poprzez złożenie pisemnej dyspozycji Klienta/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 Klienta/Użytkownika karty o czasowe zablokowanie karty, Klient/Użytkownik karty nie zgłosił żądania odblokowania karty, karta automatycznie przechodzi w stan blokady stałej, czyli zastrzeżenie karty.

Rozdział 13. Kanały bankowości elektronicznej

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 79.

- W ramach kanałów bankowości elektronicznej Bank udostępnia Klientowi:
- 1) Usługę PBSBankNet;
 - 2) System SMSBankNet.

§ 80.

1. Bank ma prawo zablokować lub zastrzec dostęp do kanałów bankowości elektronicznej w przypadku:
 - 1) naruszenia przez Klienta zasad określonych w Regulaminie;

- 2) podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Klienta w związku z używaniem kanałów bankowości elektronicznych.
2. Bank informuje telefonicznie Klienta 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.

Oddział 2. Usługa PBSBankNet

§ 81.

1. Usługa PBSBankNet przeznaczona jest dla Klientów, posiadających w Banku rachunek rozliczeniowy.
2. Bank udostępnia Użytkownikom usługi PBSBankNet między innymi:
 - 1) informacje o stanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych;
 - 2) wykonywanie transakcji płatniczych;
 - 3) otwieranie i zarządzanie lokatami terminowymi (dotyczy usługi PBSBankNet);
 - 4) szablony płatności i bazę kontrahentów, na rzecz których składane są dyspozycje.
 - 5) składanie oświadczeń woli i wniosków o wybrane usługi i produkty bankowe.
3. Opis i zakres usług świadczonych w ramach usługi PBSBankNet opublikowany jest na stronie internetowej Banku.

§ 82.

1. Usługa PBSBankNet jest dostępna dla Użytkowników przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem ust. 5.
2. Termin wykonania transakcji płatniczej w usłudze PBSBankNet rozpoczyna się od momentu otrzymania przez Bank polecenia wypłaty.
3. Przyjmuje się, że momentem otrzymania polecenia wypłaty w walucie PLN realizowanego w obrocie krajowym do godziny 18:00 jest dzień roboczy w którym polecenie wypłaty zostało złożone. W przypadku polecenia wypłaty złożonego po godzinie 18:00, momentem otrzymania jest następny dzień roboczy. W przypadku poleceń wypłaty z datą przysługą, momentem otrzymania jest dzień roboczy wskazany, jako dzień realizacji tego polecenia wypłaty.
4. W celu poprawnej współpracy z usługą PBSBankNet, Użytkownicy PBSBankNet powinni korzystać ze sprawnego sprzętu komputerowego z dostępem do sieci Internet oraz przeglądarki internetowej umożliwiającej stosowanie protokołu szyfrującego SSL (dotyczy usługi PBSBankNet). Sprzęt komputerowy Użytkowników powinien mieć zainstalowane i działające aktualne wersje systemu operacyjnego, przeglądarki internetowej oraz programów antywirusowych i programów typu „firewall”.
5. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia, za powiadomieniem Użytkowników, przerw w funkcjonowaniu usługi PBSBankNet niezbędnych do wykonania czynności związanych z prawidłowym jego funkcjonowaniem, w tym konserwacją, ulepszeniem lub zabezpieczeniem.
6. Bank zobowiązuje się opublikować powiadomienie na stronie internetowej Banku oraz na stronie logowania do systemu bankowości internetowej, co najmniej dzień przed planowaną przerwą. Dodatkowo Bank może wysłać powiadomienia sms-em lub pocztą e-mail.

§ 83.

1. Użytkownicy uzyskują dostęp do usługi PBSBankNet po złożeniu wniosku i podpisaniu Umowy o dostęp do usługi PBSBankNet.
2. Wniosek o dostęp do usługi PBSBankNet wraz załącznikami podpisuje Klient.
3. W przypadku zmiany danych, takich jak zmiana Użytkowników PBSBankNet lub zmiana rachunków dostępnych w usłudze PBSBankNet lub zmiana uprawnień Użytkowników PBSBankNet, Klient składa w Banku zaktualizowany wniosek o dostęp do usługi PBSBankNet.
4. Po podpisaniu wniosku o dostęp do usługi PBSBankNet i umowy Bank wydaje Użytkownikom środki dostępu do usługi PBSBankNet.
5. Wszystkie dyspozycje złożone przez Użytkowników dokonywane są w imieniu i na rzecz Klienta.
6. Wszystkie dyspozycje złożone przez Użytkowników usługi PBSBankNet są zabezpieczone przez Bank w sposób trwały i mogą stanowić potwierdzenie dla Klienta.
7. Dla potrzeb silnego uwierzytelnienia w systemie bankowości mobilnej i bankowości elektronicznej Użytkownik musi posiadać urządzenie mobilne (np. telefon komórkowy, tablet) z krajowym numerem telefonu.
8. Środki dostępu mogą stanowić uwierzytelnienie lub element silnego uwierzytelnienia Użytkownika oraz element autoryzacji transakcji płatniczych i innych dyspozycji w bankowości elektronicznej.
9. Użytkownicy autoryzują dyspozycje z użyciem silnego uwierzytelnienia, z zastrzeżeniem §90 ust 10 Regulaminu, za pomocą wydanych im środków dostępu do bankowości elektronicznej, poprzez podanie otrzymanego kodu identyfikacyjnego/autoryzacyjnego od Banku w momencie składania dyspozycji lub akceptację transakcji w aplikacji mobilnej do autoryzacji, w tym akceptacji Powiadomienia Push, wprowadzeniu kodu PIN lub danych biometrycznych podczas uwierzytelniania w aplikacji mobilnej.
10. Użytkownik zobowiązany jest do regularnej zmiany używanego hasła do logowania/uwierzytelnienia oraz PIN-u w aplikacji mobilnej do autoryzacji nie rzadziej niż 30 dni. Każde z podjętych przez Użytkownika działań wymaga autoryzacji zgodnie z metodami opisanymi w ust. 9 Regulaminu, od dnia wejścia w życie niniejszego

ustępu lub od pierwszego skorzystania z usługi bankowości elektronicznej po tym dniu.

§ 84.

1. Użytkownicy PBSBankNet zobowiązani są do przechowywania i skutecznego chronienia środków dostępu do usługi PBSBankNet z zachowaniem należytej staranności – w tym także należytej ochrony komputera, z którego Użytkownicy korzystają z usługi PBSBankNet – do nieprzechowywania łącznie środków dostępu do usługi PBSBankNet, do niezwłocznego zgłoszenia Bankowi ich utraty lub zniszczenia oraz do nieudostępniania ich osobom nieuprawnionym. Identyfikator Użytkownika może być podany pracownikowi Banku w przypadku, kiedy Użytkownik składa w Banku dyspozycję, reklamację lub inne zgłoszenie.
2. W przypadku utraty, wejścia w posiadanie lub podejrzenia wejścia w posiadanie środków dostępu do usługi PBSBankNet przez osobę nieuprawnioną Użytkownik składa dyspozycję zablokowania dostępu do usługi PBSBankNet telefonicznie lub pisemnie w Banku w dni robocze w godz. 8.00-18.00 lub poprzez infolinię Banku.
3. Każdy Użytkownik usługi PBSBankNet składa dyspozycję zablokowania we własnym imieniu.
4. Jeżeli dyspozycja zablokowania dostępu do usługi PBSBankNet składana jest telefonicznie, pracownik Banku może oddzwonić do Użytkownika PBSBankNet w celu zweryfikowania dyspozycji oraz składającej ją osoby. W takim wypadku dyspozycję uważa się za przyjętą przez Bank w momencie pozytywnego dokonania takiej weryfikacji.
5. Dyspozycja zablokowania dostępu do usługi PBSBankNet wykonywana jest przez pracownika Banku niezwłocznie po otrzymaniu dyspozycji od Użytkownika PBSBankNet z zastrzeżeniem ust. 4.

§ 85.

Dyspozycję odblokowania dostępu do usługi PBSBankNet, każdy Użytkownik składa we własnym imieniu.

§ 86.

1. Użytkownicy usługi PBSBankNet 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 skontaktować się z Bankiem.

Oddział 3. SMSBankNet

§ 87.

1. SMSBankNet zapewnia dwukierunkową komunikację za pomocą wiadomości SMS pomiędzy Klientem a Bankiem.
2. Za pośrednictwem SMSBankNet Klient może w szczególności:
 - 1) uzyskiwać aktualne informacje o rachunkach bankowych;
 - 2) otrzymywać automatycznie powiadomienia po zdarzeniu (np. zmiana salda rachunku);
 - 3) otrzymywać automatycznie generowane komunikaty informujące o stanie na rachunkach klienta (np. codzienne informowanie o saldzie na wskazanym wcześniej rachunku).
3. Opis i zakres usług świadczonych w ramach Systemu SMS opublikowany jest na stronie internetowej Banku.
4. Warunkiem korzystania przez Klienta z SMSBankNet jest podpisanie Umowy oraz posiadanie telefonu komórkowego wraz z numerem telefonu komórkowego operatora krajowego.
5. Klient może wskazać maksymalnie dwa numery telefonu do korzystania z SMSBankNet.
6. Aktywacja SMSBankNet, podczas której Klient otrzyma, na wskazany numer telefonu komórkowego, kod identyfikacyjny, następuje w Banku.
7. SMSBankNet przestaje być świadczony w przypadku rozwiązania Umowy lub złożonej rezygnacji Klienta ze świadczenia SMSBankNet.
8. SMSBankNet działa w dni robocze w godz. 8.00-18.00.

§ 88.

1. Wykonanie usługi za pośrednictwem SMSBankNet wymaga sformatowanej odpowiedniej treści wiadomości SMS (komendy SMS) wysyłanej przez Klienta na wskazany przez Bank numer telefonu.
2. Komenda SMS musi zawierać co najmniej kod identyfikacyjny oraz właściwy dla danej usługi symbol.
3. Szczegółowy wykaz Komend SMS dostępny jest w Oddziałach Banku.
4. Każda komenda SMS wykonana za pośrednictwem SMSBankNet wymaga podania kodu identyfikacyjnego.

Oddział 4. Telefoniczna usługa na hasło

§ 89.

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

Rozdział 14. Silne uwierzytelnienie

§ 90.

1. Bank stosuje silne uwierzytelnianie Użytkownika/ Użytkownika karty, w przypadku gdy podmiot ten
 - 1) uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie online;
 - 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. 84-86, 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 86, na którą Użytkownik wyraża zgodę poprzez bankowość elektroniczną.
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 84-86 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 przejęciem przez osoby nieuprawnione.
10. Bank, zgodnie z ustawą o usługach płatniczych, nie stosuje silnego uwierzytelnienia w następujących przypadkach:
 - 1) usług świadczonych przez dostawców usług technicznych, wspierających świadczenie usług płatniczych, jeżeli nie wchodzi oń 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 o usługach płatniczych;
 - 3) transakcji zbliżeniowych, zgodnie z limitem transakcji zbliżeniowych oraz zasadami wskazanymi w niniejszym Regulaminie;
 - 4) inicjowania transakcji płatniczej dla zaufanych odbiorców w systemie bankowości elektronicznej, o ile Użytkownik uzyskał dostęp do swojego rachunku w trybie online 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 15. Wyciągi bankowe

§ 91.

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

§ 92.

1. Klient 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, Klient jest zobowiązany zgłosić do Banku niezgodność, ze wskazaniem różnicy, w terminie, o którym mowa w § 95 ust. 3.
3. Brak zgłoszenia przez Klienta stwierdzonych niezgodności w terminie,

o którym mowa w ust. 2, traktuje się jako potwierdzenie salda.

§ 93.

1. Niezależnie od wyciągów Bank doręcza Klientowi 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, Klient zgłasza reklamację w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia.
3. Rozpatrzenie reklamacji przez Bank następuje niezwłocznie.
4. Na dowód potwierdzenia zgodności sald na koniec roku Klient podpisuje zgodnie z KWP kopię zawiadomienia i zwraca ją do Banku.
5. W przypadku nie zgłoszenia w terminie 14 dni niezgodności sald na rachunkach uznaje się, że Klient nie zgłasza zastrzeżeń do wysokości salda rachunku.

Rozdział 16. Odpowiedzialność

§ 94.

1. Bank ponosi odpowiedzialność za prawidłowe oraz terminowe realizowanie zleceń płatniczych Klienta.
2. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez Posiadacza rachunku, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej spowodowane:
 - 1) działaniem 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;
 - 2) 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 zarezerwowanych na poczet zobowiązań wobec Banku;
 - 3) wystawieniem zlecenia płatniczego w sposób nieczytelny, niekompletny lub zawierającego podpisy lub odcisk pieczęci firmowej niezgodne z wzorami zawartymi w KWP;
 - 4) złożeniem zlecenia płatniczego przez osoby nieposiadające pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym, niebędące Użytkownikami lub Użytkownikami karty;
 - 5) brakiem wolnych środków na rachunku bankowym;
 - 6) wykonaniem zlecenia płatniczego zgodnie z NRB/IBAN wskazanym przez Klienta lub osoby przez niego upoważnione,
 - 7) 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 i instytucji, w zakresie przyznanych im uprawnień;
 - 8) podaniem przez Klienta, Użytkownika nieprawidłowego unikatowego identyfikatora;
 - 9) jeżeli Klient nie dokonał powiadomienia o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach zgodnie z § 95.

§ 95.

1. Klient niezwłocznie zawiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych.
2. Zawiadomienie składane jest w formie pisemnej w Banku. Klient otrzymuje kopię złożonego zawiadomienia z odnotowaną datą i godziną przyjęcia.
3. Jeżeli Klient nie dokona powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wyciągu, roszczenia Posiadacza rachunku względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych, wygasają.
4. W stosunku do Klienta będącego konsumentem w rozumieniu Kodeksu cywilnego oraz będącego stroną umowy o rachunek płatniczy w rozumieniu ustawy UPP, termin wygaśnięcia roszczeń Posiadacza rachunku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych upływa z okresem 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, z zastrzeżeniem §98 ust. 2.

§ 96.

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 bankowości elektronicznej.
2. Bank ponosi odpowiedzialność za transakcje płatnicze dokonane przy użyciu karty lub wykonane w bankowości elektronicznej od momentu zgłoszenia, o których mowa w §77 lub §84.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności w przypadku nienależytego lub nieprawidłowego wykonania transakcji internetowych, do których

doszło na skutek nie zapewnienia przez akceptantów zabezpieczenia 3D Secure.

Rozdział 17. Reklamacje

§ 97.

1. Posiadacz rachunku ma prawo zgłaszać reklamacje związane z zaksięgowaniem na rachunku transakcji dokonanych przy użyciu karty.
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, Użytkownik zgłasza niezwłocznie w formie opisanej w §99.

§ 98.

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 § 41 ust. 15-16 dla walut tam wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 41 ust. 15-16.
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 wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r.
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 zwrótnie 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.

§ 99.

1. Posiadacz rachunku, może zgłosić reklamację, w tym zgłoszenie dotyczące nieautoryzowanej transakcji płatniczej, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 07-200 Wyszaków, ul. Kościuszki 5 lub na adres placówki banku prowadzącej rachunek (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 3) za pośrednictwem bankowości elektronicznej w usłudze PBSBankNet;

- 4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku, przy czym przyjęcie reklamacji w formie ustnej wymaga potwierdzenia jej złożenia na formularzu reklamacyjnym.
- 5) elektronicznie na skrzynkę: AE:PL-24805-12010-CFGJE-23 w ramach usługi eDoręczenia.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Posiadaczowi rachunku w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, tj. pocztą elektroniczną za pośrednictwem e-mail. Odpowiedź w tym przypadku Bank doręcza na adres poczty elektronicznej wskazany w zgłoszeniu reklamacyjnym. Jeżeli zgłoszenie reklamacyjne nie zawiera adresu poczty elektronicznej wówczas Bank dostarcza odpowiedź na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany przez Posiadacza rachunku w zawartej z Bankiem Umowie.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Posiadacza rachunku.
4. Bank rozpatruje zgłoszoną reklamację niezwłocznie, tj.:
 - 1) dla reklamacji związanych z realizacją zlecenia płatniczego oraz wydania karty, w terminie nie później niż 15 dni roboczych od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 15 dni roboczych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Klienta/Posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia złożenia reklamacji;
 - 2) dla pozostałych reklamacji związanych ze świadczeniem usług innych niż wymienione w pkt powyżej, w terminie nie później niż 30 dni od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 30 dni z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Klienta/Posiadacza rachunku, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia złożenia reklamacji.
 - 3) dla zgłoszeń dotyczących nieautoryzowanych transakcji płatniczych w terminie nieprzekraczającym 30 dni kalendarzowych lub w uzasadnionych przypadkach 60 dni.
5. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem postanowień §94 ust. 2 pkt 9, Bank zwróci niezwłocznie kwotę nieautoryzowanej transakcji, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu wykrycia i stwierdzenia przez Bank wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek Posiadacza rachunku lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia przez Posiadacza rachunku, z wyjątkiem przypadku, gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo.
6. Za moment otrzymania od Posiadacza rachunku zgłoszenia, o którym mowa w ust. 2, uznaje się moment zgłoszenia reklamacji nieautoryzowanej transakcji zawierającej wymagane do rozpatrzenia informacje, którymi są:
 - 1) numer rachunku lub numer karty związanej z nieautoryzowaną transakcją;
 - 2) imię i nazwisko lub dane Klienta/Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty;
 - 3) data dokonania transakcji płatniczej;
 - 4) oryginalna kwota transakcji płatniczej;
 - 5) nazwa akceptanta lub bankomatu w przypadku transakcji dokonywanych kartą;
 - 6) wskazanie powodu złożenia reklamacji;
 - 7) potwierdzenie, czy Użytkownik karty był w posiadaniu karty w chwili realizacji transakcji płatniczej, której dotyczy zgłoszenie;
 - 8) potwierdzenie czy kwestionowana transakcja na rachunku rozliczeniowym była wykonana z należącego do Posiadacza rachunku/ Użytkownika karty urządzenia umożliwiającego dokonanie tej transakcji.
7. Zwrócona kwota nieautoryzowanej transakcji płatniczej przywraca obciążony rachunek, w dacie waluty nie późniejszej niż data obciążenia tego rachunku tą kwotą, do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
8. Reklamację dotyczącą nieautoryzowanej transakcji Bank analizuje zgodnie z terminami określonymi w ust. 5 pkt 1.
9. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do warunkowego uznania jego rachunku kwestionowaną kwotą wraz z ewentualnie pobranymi opłatami i prowizjami wynikającymi z Taryfy opłat i prowizji oraz w przypadku nieuznania zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji płatniczej przez Bank do obciążenia jego rachunku kwestionowaną kwotą wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany. Bank dokona warunkowego uznania, gdy po wstępnym rozpatrzeniu zgłoszenia uznaje, że istnieją przesłanki do jego pozytywnego rozpatrzenia. Bank będzie nadal prowadzić postępowanie wyjaśniające. Jeżeli w jego wyniku Bank nie uzna zgłoszenia, obciąża w dniu rozpatrzenia zgłoszenia rachunek Posiadacza rachunku kwestionowaną kwotą transakcji wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany.
10. W przypadku odmowy uznania zgłoszenia nieautoryzowanej transakcji przez Bank, Posiadacz rachunku ma prawo skierować sprawę na drogę postępowania sądowego. Właściwość sądu wynika z przepisów ogólnych kodeksu postępowania cywilnego.

Rozdział 18. Rozwiązanie Umowy

§ 100.

1. W przypadku wypowiedzenia umowy rachunku bankowego, Bank informuje Klienta pisemnie o saldzie rachunku i wzywa go jednocześnie do:
 - 1) potwierdzenia wysokości tego salda;
 - 2) określenia sposobu zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wezwania;
 - 3) zwrotu nie wykorzystanych blankietów czekowych oraz kart bankowych.
2. Jeżeli Klient nie zadysponował środkami pozostającymi na jego rachunku bankowym, w terminie określonym w ust. 1, Bank przekięguje 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 złoży dyspozycji odmiennej.
4. Przed zamknięciem rachunku rozliczeniowego, muszą zostać spełnione warunki określone w § 108.

§ 101.

1. Posiadacz rachunku może wypowiedzieć Umowę w każdym przypadku z zachowaniem 30 dniowego terminu wypowiedzenia..
2. Bank może wypowiedzieć Umowę z ważnych powodów, a w szczególności w przypadku:
 - 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) gdy 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.
3. Rozwiązanie Umowy następuje:
 - 1) po upływie okresu wypowiedzenia Umowy przez Bank lub Klienta/Posiadacza rachunku;
 - 2) po powzięciu przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Klienta/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, chyba że właściciele przedsiębiorstwa w spadku oraz Bank postanowią inaczej;
 - 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,
 - c) będącego osobą fizyczną prowadzącą gospodarstwo rolne, chyba, że spadkobiercy zmarłego postanowią inaczej.
4. W przypadku, gdy został ustanowiony zarząd sukcesyjny dla Posiadacza rachunku, zarządca sukcesyjny uprawniony jest do dysponowania rachunkiem w okresie zarządu sukcesyjnego.
5. 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.

6. O ile nie postanowiono inaczej, ilekroć w niniejszym Regulaminie mowa jest o Posiadaczu Rachunku/Kliencie, należy przez to rozumieć także zarządcę sukcesyjnego
7. Wypowiadając Umowę lub składając dyspozycję zamknięcia Rachunku, Klient/Posiadacz Rachunku obowiązany jest zaspokoić wszelkie zobowiązania powstałe w tym zakresie w trakcie trwania Umowy oraz wskazać rachunek bankowy, na który zostaną przekazane środki pieniężne z zamykanego rachunku.

Rozdział 19. Informacja o obowiązkowym systemie gwarantowania środków pieniężnych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny

§ 102.

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 2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji według następujących zasad:

1. gwarancjom BFG podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów:
 - 1) osoby fizyczne;
 - 2) szkolne kasy oszczędności i pracownicze kasy zapomogowo – pożyczkowe oraz rady rodziców;
 - 3) osoby prawne;
 - 4) 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, o ile należności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji.
7. Gwarancjami BFG nie są natomiast objęte środki zdeponowane przez następujące jednostki:
 - 1) Skarbu Państwa;
 - 2) Narodowego Banku Polskiego;
 - 3) banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych – o których mowa w ustawie - Prawo bankowe;
 - 4) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową;
 - 5) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
 - 6) Instytucji finansowych
 - 7) 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);
 - 8) osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank;
 - 9) 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;
 - 10) 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;
 - 11) 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;

- 12) jednostek samorządu terytorialnego;
 - 13) organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.
8. 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.
 9. Bank informuje Posiadacza rachunku lub Klientów zainteresowanych korzystaniem z jego usług, o swojej sytuacji ekonomicznej – finansowej za pośrednictwem opracowań dostępnych w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
 10. 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 20. Rachunek VAT

§ 103.

1. W związku z przepisami wprowadzonymi ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (z późn. zm.), określa się warunki funkcjonowania rachunków VAT oraz mechanizmu podzielonej płatności w ramach niniejszego Regulaminu.
2. Przelew MPP powinien zawierać następujące dane:
 - 1) całą lub częściową kwotę podatku wynikającą z faktury,
 - 2) całą lub częściową kwotę brutto wskazaną na fakturze,
 - 3) numer faktury,
 - 4) NIP wystawcy faktury;

§ 104.

1. Bank, otwiera i prowadzi rachunki VAT w walucie polskiej.
2. Bank otwiera i prowadzi jeden rachunek VAT dla każdego Posiadacza rachunku rozliczeniowego, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków rozliczeniowych.
3. Posiadacz rachunku korzystający z więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego może wystąpić z wnioskiem o otwarcie kolejnego rachunku VAT.
4. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia, za wyjątkiem egzekucji lub zabezpieczenia należności wymienionych w art. 62b ustęp 2 punkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe.
5. Do rachunku VAT Bank nie wydaje instrumentów płatniczych w rozumieniu ustawy UPP.

§ 105.

1. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo uznanie rachunku rozliczeniowego z zastosowaniem przelewu MPP z zastrzeżeniem § 106 ust. 1.
2. Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułów wskazanych w art. 62b ustęp 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe;
3. Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celach wskazanych w art. 62b ustęp 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe;:

§ 106.

1. W celu realizacji przelewu MPP 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 MPP.
3. W przypadku posiadania środków na rachunku VAT w wysokości niewystarczającej na zapłatę kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w przelewie MPP, 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 MPP, Bank obciąża rachunek rozliczeniowy kwotą podatku VAT i uznaje tą kwotą rachunek VAT, który jest prowadzony dla tego rachunku.

§ 107.

1. Bank nie jest obowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w przelewie MPP.
2. W przypadku, gdy płatność za fakturę zostanie dokonana na podstawie przelewu MPP na rachunek bieżący lub pomocniczy Posiadacza rachunku, dla którego Bank nie prowadzi rachunku VAT, Bank dokonuje zwrotu środków przy użyciu przelewu MPP.
3. W przypadku otrzymania przez Bank informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego zawierającego zgodę na przekazanie środków pieniężnych zgromadzonych na wskazanym rachunku VAT, Bank niezwłocznie obciąża rachunek VAT Posiadacza rachunku kwotą

wskazaną w tej informacji i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy.

4. W przypadku, gdy kwota wskazana w informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego przewyższa wysokość środków zgromadzonych na rachunku VAT, Bank obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uznaje rachunek rozliczeniowy. W tym przypadku uznaje się, że obowiązek, o którym mowa w ust. 3, został wykonany w całości.

§ 108.

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 przekazuje zgromadzone na tym rachunku środki pieniężne na wskazany przez Posiadacza rachunku inny rachunek VAT należący do Posiadacza rachunku, prowadzony w Banku.
3. W przypadku niewskazania przez Posiadacza rachunku VAT innego rachunku VAT prowadzonego w Banku, Bank przed zamknięciem rachunku VAT:
 - 1) 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 za pośrednictwem systemu teleinformatycznego stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego, lub
 - 2) w przypadku braku stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego na dzień rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego, dokonuje przekazania środków pieniężnych, zgromadzonych na rachunku VAT na dzień zamknięcia tego rachunku, na wydzielony rachunek techniczny, nie będący rachunkiem rozliczeniowym, który służy identyfikacji Posiadacza rachunku VAT.

§ 109.

1. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku VAT, księgowane są, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, na rachunek rozliczeniowy powiązany z rachunkiem VAT.
2. Bank nie realizuje przelewu MPP za pośrednictwem zlecenia stałego.
3. Oprócz przypadków określonych w § 94 ust 2, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego spowodowane wstrzymaniem transakcji, blokadą rachunku lub blokadą środków na podstawie decyzji Szefa Krajowej Administracji Skarbowej oraz innych upoważnionych organów państwa, w zakresie przynależnych im uprawnień.

Rozdział 21. Postanowienia końcowe

§ 110.

1. Bank zapewnia Klientowi 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 prawa w zakresie ochrony danych osobowych.

§ 111.

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

§ 112.

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunków bankowych a także za wykonywanie innych czynności, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą opłat.
2. Obowiązująca Posiadacza rachunku Taryfa opłat, może ulec zmianie w trakcie obowiązywania Umowy.
3. Zmiana stawek opłat lub prowizji, polegająca na podwyższeniu opłat lub prowizji, może nastąpić w przypadku wystąpienia jednej z wymienionych przyczyn:
 - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym zasad prowadzenia rachunkowości lub przepisów regulujących prawo podatkowe w zakresie w jakim zmiana ta wpływa na wykonanie Umowy,
 - 2) wzrostu, o co najmniej 5%, cen towarów i usług konsumpcyjnych w stosunku do wartości z daty ostatniej zmiany Taryfy opłat w zakresie zmienianych pozycji, wyrażanego wskaźnikiem średniorocznym ogłaszanym przez Prezesa GUS,
 - 3) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym, związana ze wzrostem cen usług świadczonych przez podmioty współpracujące z Bankiem przy wykonywaniu tych czynności bankowych.
4. Zmiana Taryfy opłat polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych, jak również wynikająca z wprowadzania nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank lub ich wycofania z oferty, możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 3.
5. 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.
6. Aktualna Taryfa opłat dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

§ 113.

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

§ 114.

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany postanowień Regulaminu.
2. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
 - 1) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego,
 - 2) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE,
 - 3) zarządzenia Prezesa NBP, uchwały i rekomendacje KNF lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE,
 - 4) zmiany 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;
 - 5) podwyższenie poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych, dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym, w tym zmiany technologiczne.
3. Bank może powiadomić o zmianach, o których mowa w ust. 1:
 - 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 przysyłanie 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.
 - 6) pisemnie, przekazując informację o zmianach osobiście Posiadaczowi rachunku.
 - 7) na stronie internetowej w postaci Trwałego nośnika lub w innej formie uzgodnionej z Klientem.
4. Bank informuje Posiadacza Rachunku o zmianach w Regulaminie nie później niż 14 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian.
5. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania zakresu wprowadzanych zmian, Posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego w ust 4 terminu.
6. W przypadku niezaakceptowania przez Klienta/Posiadacza rachunku nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, Klient ma prawo do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, która ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

§ 115.

W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie następujące przepisy: ustawa Prawo bankowe, ustawa Prawo dewizowe, ustawa o usługach płatniczych i Kodeks cywilny.

**Zarząd
Polskiego Banku Spółdzielczego
w Wyszkowie**

Regulamin obowiązuje dla umów zawartych od 1 kwietnia 2025 roku.