



REGULAMIN RACHUNKÓW BANKOWYCH, KART DEBETOWYCH I USŁUG BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

(tekst jednolity)

Postanowienia ogólne

§ 1

- Regulamin rachunków bankowych, kart debetowych i usług bankowości elektronicznej dla klientów instytucjonalnych, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady otwierania i prowadzenia rachunków bankowych oraz wydawania/ udostępniania produktów i usług z nimi powiązanych określonych w niniejszym Regulaminie a także zasady realizacji zleceń płatniczych w obrocie krajowym oraz w obrocie dewizowym.
- Regulamin, o którym mowa w ust. 1 jest integralną częścią Umowy, a aktualna jego treść dostępna jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsbrodnica.pl.

Postanowienia w zakresie działalności przejętej przez Bank Spółdzielczy w Brodnicy w dniu 01 kwietnia 2019 r., w związku z połączeniem Banku Spółdzielczego w Ostrołęce z Bankiem Spółdzielczym w Brodnicy

§ 2

- Dokumentację umowy przejętej przez Bank Spółdzielczy w Brodnicy w dniu 01 kwietnia 2019 r., w związku z połączeniem Banku Spółdzielczego w Ostrołęce z Bankiem Spółdzielczym w Brodnicy stanowią:
 - dokumenty sporządzone i podpisane przez obie strony do dnia 31.03.2019 r., oraz
 - dokumenty sporządzone i podpisane przez obie strony od dnia 01 kwietnia 2019 r. na podstawie lub w wykonaniu umowy przejętej.
- Dokumenty wymienione w ust. 1 należy traktować jako dalej wiążące strony oraz wzajemnie objaśniające i uzupełniające się. W przypadku ujawnienia rozbieżności (sprzeczności) pomiędzy jakimikolwiek dokumentami składającymi się na dokumentację umowy przejętej przez Bank Spółdzielczy w Brodnicy w dniu 01 kwietnia 2019 r., w związku z połączeniem Banku Spółdzielczego w Ostrołęce z Bankiem Spółdzielczym w Brodnicy, priorytetem będą dokumenty wymienione niżej w następującym porządku:
 - Regulamin, Taryfa prowizji i opłat, Tabela oprocentowania, w znaczeniu nadanym tym określeniom w § 1 i § 3,
 - wszystkie inne dokumenty składające się na dokumentację umowy przejętej.

§ 3

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

akceptant/punkt akceptujący – punkt handlowy lub usługowy, oznaczony logo organizacji płatniczej, w ramach której wydawana jest karta, przyjmujący zapłatę lub umożliwiający dokonanie wypłaty typu cash back przy użyciu karty,

antena zbliżeniowa – elektroniczne urządzenie wbudowane w kartę z funkcją zbliżeniową, komunikujące się z czytnikiem zbliżeniowym (terminal POS), pozwalające na dokonanie transakcji zbliżeniowej,

aplikacja mobilna – aplikacja instalowana na urządzeniach mobilnych z oprogramowaniem Android lub iOS do obsługi bankowości internetowej,

apostille - poświadczenie dołączone do dokumentu urzędowego lub umieszczone na samym dokumencie, znoszące wymóg legalizacji dyplomatycznej i konsularnej zagranicznych dokumentów urzędowych (w tym aktów notarialnych) sporządzonych na terytorium jednego z państw-stron Konwencji haskiej i przeznaczonych do przedłożenia innemu z państw - stron. Klauzula apostille potwierdza autentyczność podpisu, charakter w jakim działała osoba podpisująca dokument, tożsamość pieczęci lub stempla, którym dokument jest opatrzony,

autoryzacja – zgoda Użytkownika rachunku na wykonanie transakcji płatniczej lub innej dyspozycji wyrażona w sposób określony w niniejszym Regulaminie; zgody na wykonanie transakcji płatniczej można również udzielić za pośrednictwem odbiorcy, dostawcy odbiorcy lub dostawcy trzeciego świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej,

Bank – Bank Spółdzielczy w Brodnicy z siedzibą w Brodnicy, ul. Kamionka 27, adres poczty elektronicznej: bank@bsbrodnica.pl. Wykaz Oddziałów, w których wykonywana jest działalność Banku dostępny jest na www.bsbrodnica.pl,

bankomat – urządzenie umożliwiające Posiadaczowi karty/ Użytkownikowi karty wypłatę gotówki lub dodatkowo dokonywanie innych czynności przy użyciu karty na dokonanie których pozwala łącznie funkcjonalność tego urządzenia i karty,

blokada karty – czynność polegająca na nieodwołalnym uniemożliwieniu dokonywania transakcji kartowych,

Centrum Komunikacji – jednostka banku Santander Bank Polska świadcząca pomoc na rzecz Posiadaczy kart / Użytkowników Kart przez 24 godziny na dobę pod numerem tel. /+48 61/ 856 52 78, wszystkie rozmowy są rejestrowane,

czasowa blokada karty – czynność dokonywana na wniosek Banku/Posiadacza karty/Użytkownika karty polegająca odpowiednio na czasowym wstrzymaniu możliwości dokonywania transakcji kartowych,

czytnik zbliżeniowy – elektroniczne narzędzie – stanowiące integralną część terminala POS – służące do przeprowadzania transakcji zbliżeniowych, odczytujące dane z karty przy użyciu anteny zbliżeniowej,

CVV2/CVC2 („Card Verification Value” – ang.) – trzycyfrowy numer umieszczony na rewersie karty, używany do autoryzacji transakcji podczas dokonywania płatności bez fizycznego użycia karty, w szczególności do realizowania zamówień telefonicznych lub transakcji dokonywanych przez Internet,

dane biometryczne – zapis indywidualnej cechy Użytkownika rachunku (np. odcisk palca, wizerunku twarzy),

data waluty – dzień, od którego lub do którego naliczane są odsetki od środków pieniężnych, którymi został obciążony lub uznany rachunek bankowy,

dostawca odbiorcy - Bank lub inny bank lub inny podmiot świadczący usługi płatnicze na rzecz odbiorcy środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,

dostawca trzeci - dostawca usług płatniczych, inny niż Bank, który zgodnie z ustawą o usługach płatniczych świadczy na rzecz Posiadacza rachunku następujące usługi:

- usługę inicjowania bezgotówkowej transakcji płatniczej, polegającą na zainicjowaniu przez takiego dostawcę zlecenia płatniczego z rachunku na wniosek Posiadacza rachunku,
- usługę dostępu do informacji o rachunku, polegającą na dostarczaniu przez takiego dostawcę, w trybie on-line, skonsolidowanych informacji dotyczących rachunku lub rachunków prowadzonych przez Bank lub rachunków płatniczych prowadzonych przez innych dostawców niż Bank,
- usługę wydawania instrumentów płatniczych opartych na karcie płatniczej, polegającą na wydawaniu przez takiego dostawcę instrumentów płatniczych opartych na karcie płatniczej, który to instrument za zgodą Posiadacza rachunku zostanie powiązany z rachunkiem płatniczym wskazanym przez Posiadacza rachunku, w ten sposób, że Bank będzie potwierdzał na wniosek tego dostawcy dostępność na rachunku kwoty środków niezbędnych do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o w/w instrument płatniczy,

dostawca usług płatniczych – Bank lub inny bank lub inny podmiot świadczący usługi płatnicze w rozumieniu art. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,

duplikat karty – karta wydana przez Bank w miejsce karty zniszczonej lub uszkodzonej oraz w przypadku zmiany imienia lub nazwiska Posiadacza karty/Użytkownika karty, mająca taki sam numer, datę ważności i taki sam kod PIN jak dotychczas używana karta,

dzień roboczy – dzień od poniedziałku do piątku za wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy,

ELIXIR - system rozliczeń międzybankowych, prowadzony przez KIR, umożliwiający rozliczanie przelewów w złotych między bankami działającymi na terytorium kraju w trybie sesyjnym,

EOG – Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa Unii Europejskiej oraz Norwegię, Islandię i Lichtenstein,

Express ELIXIR – system przelewów natychmiastowych realizowanych w złotych, prowadzony przez KIR, umożliwiający wymianę i rozliczanie w czasie rzeczywistym zleceń płatniczych w kraju pomiędzy uczestnikami tego systemu, w godzinach określonych przez każdego uczestnika; lista banków realizujących przelewy natychmiastowe dostępna jest na stronie internetowej KIR S.A. www.expresselixir.pl,

godzina graniczna - godzina w dniu roboczym ustalona dla poszczególnych transakcji płatniczych wychodzących oraz transakcji płatniczych przychodzących, po której otrzymane zlecenie płatnicze uznaje się za otrzymane następnego dnia roboczego,

IBAN/unikatowy identyfikator w rozliczeniach w obrocie dewizowym – unikalny numer rachunku bankowego zgodny z międzynarodowym standardem numeracji rachunków bankowych ustanowionym przez Europejski Komitet Standardów IBAN; składający się z dwuliterowego kodu kraju, po którym następują dwie cyfry kontrolne i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku bankowego; numer rachunku bankowego IBAN

prowadzonego w kraju składa się z dwuliterowego kodu PL i numeru NRB,

indywidualne dane uwierzytelniające – indywidualne dane zapewniane przez Bank Użytkownikowi rachunku do celów uwierzytelniania, lub posiadane bądź ustanowione przez niego dla tych celów, w tym dane dokumentu tożsamości, karty płatniczej, wzór podpisu, wszelkie hasła, numery PIN i inne kody (w tym kod autoryzacyjny SMS),

instrument płatniczy – określone przez Bank zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez Posiadacza rachunku i Bank zbiór procedur, wykorzystywany przez Użytkownika rachunku do złożenia zlecenia płatniczego (np. karta płatnicza, usługa bankowości elektronicznej),

karta mikroprocesorowa – karta identyfikująca i uwierzytelniająca Użytkownika SBI, wykorzystywana w procesie logowania i autoryzacji transakcji płatniczych i innych dyspozycji składanych za pośrednictwem Systemu SBI; Użytkownik SBI, aby mieć możliwość autoryzacji transakcji płatniczych i innych dyspozycji przy pomocy karty mikroprocesorowej musi mieć zainstalowany czytnik kart mikroprocesorowych,

karta/karta płatnicza – karta debetowa uprawniająca do dokonywania transakcji kartowych (wyplaty/wplaty gotówki lub dokonywania zapłaty za towary/usługi), zgodnie z postanowieniami Umowy, niniejszego Regulaminu oraz komunikatu,

klient – klient instytucjonalny zainteresowany otwarciem w Banku rachunku bankowego i korzystaniem z produktów i usług z nim powiązanych,

klient instytucjonalny - osoba prawna, osoba fizyczna prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową, w tym również osoba prowadząca gospodarstwo rolne, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną (utworzona zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa),

kod autoryzacyjny SMS - jednorazowy kod służący do logowania oraz autoryzacji transakcji płatniczej lub innej dyspozycji w systemie bankowości internetowej, przesyłany na żądanie Użytkownika systemu bankowości internetowej na wskazany przez niego numer telefonu komórkowego,

kod BIC/Swift (ang.: BIC code/ Swift code) – kod identyfikujący bank, który jest uczestnikiem systemu SWIFT, zaakceptowany przez SWIFT i publikowany w międzynarodowym wykazie banków BIC Directory,

kod 3D Secure – jednorazowy kod, przesyłany przez Bank w postaci wiadomości tekstowej SMS na wskazany przez Posiadacza karty/Użytkownika karty numer telefonu komórkowego, służący do uwierzytelnienia Posiadacza karty/Użytkownika karty i dodatkowej autoryzacji jego transakcji internetowych z wykorzystaniem usługi 3D Secure,

kod PIN – kod cyfrowy stanowiący indywidualne zabezpieczenie karty, znany tylko Posiadaczowi karty/Użytkownikowi karty,

komunikat – komunikat Banku skierowany do Użytkowników rachunku, zawierający informacje dotyczące oferowanych przez Bank produktów i świadczonych usług, umieszczany w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku,

nierezydent – podmiot spełniający przesłanki określone dla nierezydentów w ustawie Prawo dewizowe,

kraj – Rzeczpospolita Polska,

kursy walut / kursy Banku – stosowane przez Bank kursy kupna i kursy sprzedaży walut wymienialnych w stosunku do złotego, ogłaszane przez Bank w Tabeli kursów Banku; zasady stosowania kursów walutowych określone są w załączniku nr 3 do niniejszego Regulaminu,

kurs średni NBP – kurs waluty krajowej w stosunku do walut wymienialnych, ustalany przez Narodowy Bank Polski i ogłaszany w tabeli kursów średnich NBP,

NRB / unikatowy identyfikator w rozliczeniach w kraju – unikalny 26-cyfrowy numer rachunku bankowego zgodny ze standardem obowiązującym banki prowadzące działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,

obróć dewizowy – jest to dokonywanie między rezydentem i nierezydentem rozliczeń pieniężnych w walucie obcej lub w złotych (obróć dewizowy z zagranicą) oraz dokonywanie między rezydentami lub między nierezydentami rozliczeń pieniężnych w walutach obcych (obróć wartościami dewizowymi w kraju); uregulowany jest w przepisach dewizowych,

odbiorca (beneficjent) – Posiadacz rachunku wskazany w zleceniu płatniczym przychodzącym, bądź w odpowiednich przypadkach określonych w Regulaminie inny podmiot będący odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,

Oddział Banku – terenowa placówka Banku, prowadząca bezpośrednią obsługą klienta,

opcja kosztowa BEN – opcja kosztowa podana w zleceniu płatniczym w obrocie dewizowym, określająca, że prowizje i opłaty wszystkich banków biorących udział w realizacji zlecenia pokrywa odbiorca,

opcja kosztowa OUR - opcja kosztowa podana w zleceniu płatniczym w obrocie dewizowym, określająca, że prowizje i opłaty wszystkich banków biorących udział w realizacji zlecenia pokrywa płatnik,

opcja kosztowa SHA - opcja kosztowa podana w zleceniu płatniczym w obrocie dewizowym, określająca, że prowizje i opłaty należne Bankowi opłaca płatnik, a koszty dostawcy odbiorcy i banków biorących udział w realizacji zlecenia opłaca odbiorca,

opłata NON-STP - dodatkowa opłata pobierana od zleceniodawcy zgodnie z Taryfą w przypadku braku danych umożliwiających automatyczną realizację zlecenia płatniczego dotyczącego polecenia wypłaty;

państwo członkowskie - państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strona umowy o EOG, (lista krajów dostępna na stronie internetowej www.uniaeuropa.org/europejski-obszar-gospodarczy),

Pełnomocnik – osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, upoważniona przez Posiadacza rachunku do korzystania z rachunku bankowego,

PIN-Mailer – specjalna koperta zawierająca przypisany do karty kod PIN,

PIN autoryzacyjny - kod zawierający od 4 do 8 cyfr wykorzystywany w procesie silnego uwierzytelnienia w systemie bankowości internetowej, ustanawiany samodzielnie przez Użytkownika systemu bankowości internetowej w systemie bankowości internetowej,

PIN do aplikacji mobilnej – kod cyfrowy ustalony samodzielnie przez Użytkownika systemu bankowości internetowej, umożliwiający dostęp do aplikacji mobilnej i autoryzację złożonego zlecenia płatniczego lub innej dyspozycji,

PIN do tokena mobilnego – kod cyfrowy ustalony samodzielnie przez Użytkownika systemu bankowości internetowej, umożliwiający dostęp do tokena mobilnego i akceptację złożonego zlecenia płatniczego lub innej dyspozycji,

płatnik - Posiadacz rachunku,

płatności mobilne BLIK – transakcje dokonywane w PLN poprzez System Płatności Mobilnych BLIK, udostępniany przez Polski Standard Płatności Sp. z o.o.,

podatek VAT - podatek od towarów i usług zgodnie z ustawą o VAT,

polecenie przelewu – usługa polegająca na obciążeniu rachunku płatniczego płatnika i uznaniu rachunku płatniczego odbiorcy, z wyłączeniem polecenia przelewu wewnętrznego, polecenia przelewu SEPA i polecenia przelewu w walucie obcej,

polecenie przelewu SEPA – usługa polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w walucie euro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA), Polecenie przelewu SEPA jest realizowane w trybie sesyjnym,

polecenie przelewu TARGET/SWIFT – usługa polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w walucie euro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy prowadzącego działalność na terenie państw EOG oraz Szwajcarii z wyłączeniem kraju, realizowana za pośrednictwem systemu TARGET2 lub SWIFT,

polecenie przelewu wewnętrznego – usługa polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych między rachunkami płatniczymi prowadzonymi w Banku,

polecenie przelewu w walucie obcej - usługa polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych z rachunku płatniczego płatnika na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty oraz euro,

polecenie wypłaty – usługa polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych z rachunku płatniczego płatnika na zagraniczny rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie obcej lub w złotych, z wyłączeniem polecenia przelewu wewnętrznego, polecenia przelewu SEPA, polecenia przelewu w walucie obcej,

polecenie zapłaty – usługa płatnicza polegająca na obciążeniu określoną kwotą rachunku bankowego posiadacza rachunku na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę, dokonywana na podstawie zgody, której Posiadacz rachunku udzielił odbiorcy, dostawcy odbiorcy lub Bankowi,

Posiadacz karty – osoba fizyczna, będąca Posiadaczem/Współposiadaczem rachunku, dla której wydano kartę z jej danymi identyfikacyjnymi,

Posiadacz rachunku – klient instytucjonalny, będący rezydentem lub nierezydentem, który zawarł z Bankiem Umowę,

przelew MPP - transakcja płatnicza realizowana w złotych z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, stosowana do realizacji płatności o której mowa w art. 108a ustawy o VAT 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 i zawiera następujące dane:

- 1) całą lub częściową kwotę podatku wynikającą z faktury,
- 2) całą lub częściową kwotę brutto wskazaną na fakturze,

3) numer faktury w związku z którą dokonywana jest płatność,

4) NIP wystawcy faktury,

przelew w obrocie dewizowym – transakcja płatnicza obejmująca polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu TARGET/SWIFT, polecenie wypłaty i polecenie przelewu w walucie obcej,

przepisy dewizowe – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi opublikowanymi na jej podstawie oraz analogiczne przepisy prawa obowiązujące w krajach członkowskich UE,

rachunek bankowy/ rachunek – rachunek rozliczeniowy, w tym bieżący, lub pomocniczy, rachunek VAT lub rachunek lokaty terminowej,

Regulamin – Regulamin rachunków bankowych, kart debetowych i usług bankowości elektronicznej dla klientów instytucjonalnych,

rezydent – podmiot spełniający przesłanki określone dla rezydentów w ustawie Prawo dewizowe,

Santander Bank Polska - jednostka organizacyjna banku Santander Bank Polska S.A. (do 07 września 2018 r. Bank Zachodni WBK) dokonująca w imieniu Banku przetwarzania transakcji płatniczych tj. sprawdzenia danych umożliwiających przeprowadzenie transakcji przy użyciu karty, w tym dostępności środków, a także rozliczająca zrealizowane transakcje,

silne uwierzytelnianie- uwierzytelnianie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:

1) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie Użytkownik rachunku,

2) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie Użytkownik rachunku,

3) cechy charakterystyczne Użytkownika rachunku

będących integralną częścią tego uwierzytelniania oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych,

SORBNET - prowadzony przez Narodowy Bank Polski (NBP) system rozliczeniowy służący do przeprowadzania międzybankowych rozliczeń wysokokwotowych w czasie rzeczywistym,

SWIFT - zautomatyzowany międzynarodowy system telekomunikacyjny (ang. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), za pomocą którego banki wysyłają lub otrzymują przelewy w obrocie dewizowym,

system bankowości internetowej – system SBI lub inny system zapewniany przez Bank, umożliwiający dostęp do rachunków bankowych oraz do innych wybranych produktów i usług oferowanych przez Bank,

T&E (Travel and Entertainment) – usługodawca typu: linie lotnicze, hotele, wypożyczalnie samochodów, statki wycieczkowe, świadczący usługi związane z podróżami,

Tabela oprocentowania – „Tabela oprocentowania produktów depozytowych Banku Spółdzielczego w Brodnicy dla Klientów instytucjonalnych”, w której Bank zamieszcza między innymi wykaz i nazwy handlowe a także okresy umowne, waluty i oprocentowanie rachunków bankowych, podawana do wiadomości w Oddziałach oraz na stronie internetowej Banku www.bsbrodnica.pl,

TARGET2 – system międzybankowych rozliczeń w euro, wykorzystywany przy realizacji przelewów w obrocie dewizowym na terenie państw EOG w trybie pilnym (w czasie rzeczywistym),

Taryfa prowizji i opłat – obowiązująca w Banku „Taryfa prowizji i opłat bankowych Banku Spółdzielczego w Brodnicy dla Klientów instytucjonalnych”, w której Bank zamieszcza warunki cenowe rachunków bankowych oraz produktów i usług z nimi powiązanych, podawana do wiadomości w Oddziałach oraz na stronie internetowej Banku www.bsbrodnica.pl,

terminal POS – elektroniczne urządzenie, służące do dokonywania transakcji kartowych (gotówkowych i bezgotówkowych) oraz drukowania ich potwierdzeń, odczytujące dane z paska magnetycznego karty lub mikroprocesora; dokonanie transakcji bezgotówkowej potwierdzone jest rachunkiem transakcji z adnotacją „sprzedaż”, „purchase” (lub równoznaczną w innym języku); dokonanie transakcji gotówkowej potwierdzone jest rachunkiem transakcji z adnotacją: „gotówka”, „cash advance”, „cash” (bądź równoznaczną w innym języku),

token mobilny – aplikacja, którą Użytkownik systemu bankowości internetowej instaluje na swoim urządzeniu mobilnym (np. telefon/tablet), służąca do logowania oraz autoryzacji transakcji płatniczych lub innych dyspozycji składanych za pośrednictwem systemu bankowości internetowej,

transakcja cash back – transakcja polegająca na wypłacie niewielkiej kwoty gotówki z kasy sklepowej przy jednoczesnym dokonywaniu płatności kartą lub za pomocą płatności mobilnych BLIK; usługa jest dostępna w Polsce, w punktach akceptujących oznaczonych specjalnym logo *VISA cash back*, lub BLIK,

transakcja internetowa – transakcja kartowa dokonana na odległość w Internecie,

transakcja kartowa - transakcja płatnicza dokonana przy użyciu karty lub danych zapisanych na karcie, w tym transakcja zbliżeniowa,

transakcja płatnicza – zainicjowana przez płatnika lub odbiorcę wpłaty lub wypłaty gotówki lub bezgotówkowy transfer środków pieniężnych,

transakcje powtarzalne – polegają na regularnym obciążaniu rachunku ustaloną pomiędzy Posiadaczem karty/Użytkownikiem karty, a usługodawcą kwotą oraz w ustalonym czasie (rocznie, kwartalnie, miesięcznie) i terminie; Posiadacz karty/Użytkownik karty akceptuje kwotę i tryb obciążania oraz czas obowiązywania umowy z usługodawcą podczas dokonywania transakcji po podaniu danych jak przy pozostałych transakcjach na odległość; Posiadacz karty/Użytkownik karty dokonując takiej transakcji zobowiązuje się do zapewnienia środków na pokrycie przyszłych obciążeń; Posiadacz karty/Użytkownik karty ma prawo w każdym czasie odwołać swoją zgodę u usługodawcy, a w przypadku dalszego obciążania – do reklamowania takich transakcji w Banku,

transakcje przetwarzane on-line - przetwarzanie transakcji ze sprawdzeniem w systemie informatycznym Banku statusu karty oraz stanu dostępnych środków,

transakcje przetwarzane off-line - przetwarzanie transakcji bez sprawdzenia w systemie informatycznym Banku statusu karty oraz stanu dostępnych środków,

transakcja typu CAT – transakcja bezgotówkowa wykonana przy fizycznym użyciu karty w urządzeniach samoobsługowych, dla których autoryzacja numerem PIN lub podpisem może nie być wymagana (np. opłata za parking, opłata za autostradę, bilet komunikacji miejskiej),

transakcja zbliżeniowa – transakcja bezgotówkowa dokonana przy użyciu karty z anteną zbliżeniową w punkcie akceptującym zaopatrzoną w terminal POS z czytnikiem zbliżeniowym,

Umowa – umowa ramowa w zakresie produktów bankowych wraz z Regulaminem, Taryfą prowizji i opłat, Tabelą oprocentowania, w oparciu o którą następuje otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych, wykonywanie transakcji płatniczych, wydawanie kart i świadczenie usług bankowości elektronicznej, w tym umowa przejęta,

umowa przejęta - umowa o prowadzenie rachunku bankowego, wraz z jej wszystkimi załącznikami zawarta do dnia 31 marca 2019 r. z Bankiem Spółdzielczym w Ostrołęce, określająca warunki i zasady prowadzenia rachunku bankowego i świadczenia usług płatniczych, do której zastosowanie znajduje niniejszy Regulamin,

urządzenie mobilne – urządzenie elektroniczne pozwalające na odbieranie, przetwarzanie i wysyłanie danych za pośrednictwem sieci Internet, które może być przenoszone i używane w dowolnym miejscu oraz spełniające wymagania techniczne niezbędne do instalacji aplikacji mobilnej lub tokena mobilnego,

usługa 3D Secure - zabezpieczenie transakcji internetowych u akceptantów oferujących korzystanie z tego typu usługi (oznaczonych symbolem „Verified by Visa”),

ustawa o VAT – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług,

uwierzytelnianie – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Użytkownika rachunku lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających,

Użytkownik karty – osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, dla której wydano kartę z jej danymi identyfikacyjnymi, upoważniona przez Posiadacza rachunku do dokonywania w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku transakcji kartowych,

Użytkownik rachunku - Posiadacz rachunku (w tym Posiadacz karty, Użytkownik systemu bankowości internetowej), lub Pełnomocnik (w tym Użytkownik karty, Użytkownik systemu bankowości internetowej) lub Użytkownik karty,

Użytkownik systemu bankowości internetowej– osoba fizyczna, która wykorzystuje system bankowości internetowej do wykonywania czynności, do których została upoważniona na podstawie wniosku o system bankowości internetowej przez Posiadacza rachunku,

VISA – organizacja wydawców kart płatniczych we współpracy z którą Bank wydaje karty typu VISA, za pośrednictwem której następuje rozliczanie transakcji kartowych,

waluta – waluta obca lub waluta krajowa,

waluta krajowa (złoty)- znaki pieniężne (banknoty i monety) będące w kraju prawnym środkiem płatniczym,

waluty obce – znaki pieniężne (banknoty i monety) będące poza krajem prawnym środkiem płatniczym,

waluta rachunku bankowego – waluta, w której Bank prowadzi rachunek bankowy dla Posiadacza rachunku,

waluty wymienne – waluty obce państw spełniających wymagania art. VIII statutu Międzynarodowego Funduszu Walutowego, ogłaszane przez Prezesa NBP w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski”, w drodze obwieszczenia „Wykaz walut wymiennalnych”,

wpłatomat – urządzenie umożliwiające wpłatę gotówki na konto za pomocą karty wydanej do konta, na którą wpłata ma zostać zaksięgowana lub dodatkowo dokonywanie innych czynności przy użyciu karty na dokonanie których pozwala łącznie funkcjonalność tego urządzenia i karty,

wyciąg – informacje o rachunku bankowym, dotyczące wykonanych transakcji płatniczych skutkujących jego obciążeniem lub uznaniem, dopisanych odsetkach, pobranych prowizjach lub opłatach oraz innych transakcji w danym miesiącu rozliczeniowym (w tym informacje o zmianie salda), dostarczane przez Bank Posiadaczowi rachunku z częstotliwością i w sposób określony w Umowie,

zarządca sukcesyjny – osoba fizyczna, która na podstawie powołania przez osoby upoważnione do tego w ustawie o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej oraz wpisu do CEIDG, we własnym imieniu lecz na rachunek właścicieli przedsiębiorstwa w spadku, prowadzi działalność gospodarczą zarządzając przedsiębiorstwem w spadku,

zasady stosowania kursów walutowych – stosowane przez Bank zasady ustalania kursu skupu/sprzedaży waluty krajowej w stosunku do walut wymienialnych, opisane w załączniku do niniejszego Regulaminu,

zlecenie płatnicze – oświadczenie woli płatnika, złożone na dokumencie w postaci papierowej lub za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej, skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej,

zlecenie stałe – usługa polegająca na cyklicznym przekazywaniu środków pieniężnych w określonej wysokości z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy.

Rachunki bankowe

§ 4

1. Bank prowadzi następujące rachunki bankowe:

- 1) rozliczeniowe bieżące – przeznaczone do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń w zakresie podstawowej działalności,
 - 2) rozliczeniowe pomocnicze – przeznaczone do gromadzenia środków pieniężnych, wyodrębnionych przez Posiadacza rachunku, przeznaczonych na ściśle określony cel oraz do przeprowadzania innych niż bieżące rozliczeń (np. rachunek do obsługi ZFŚS); otwierane są jako kolejne rachunki bieżące,
 - 3) lokat terminowych – przeznaczone do deponowania środków pieniężnych w kwocie i na warunkach każdorazowo określonych w umowie zindywidualizowanej tj. „Potwierdzeniu otwarcia lokaty terminowej,
 - 4) rachunek VAT – rachunek służący do gromadzenia i rozliczeń środków pieniężnych pochodzących z tytułu podatku VAT przy wykorzystaniu przelewu MPP.
2. Aktualna oferta rachunków bankowych określona jest w Tabeli oprocentowania i Taryfie prowizji i opłat.
3. Rachunki bankowe mogą być prowadzone jako rachunki indywidualne bądź wspólne.
4. Bank otwiera rachunek rozliczeniowy w walucie obcej tylko na rzecz Posiadacza rachunku rozliczeniowego w złotych.
5. Bank może otworzyć rachunek rozliczeniowy dla spółki kapitałowej w organizacji, na jej pisemny wniosek, na czas określony (do 3 miesięcy), na podstawie aktu notarialnego stwierdzającego utworzenie tego podmiotu oraz wniosku o wpis do rejestru sądowego z potwierdzeniem złożenia go w Sądzie Rejestrowym.

Rachunki bankowe wspólne

§ 5

Rachunki wspólne mogą być prowadzone wyłącznie dla kilku osób fizycznych, w szczególności wspólników spółki cywilnej, kilku rolników, rolników i ich współmałżonków, a także dla kilku jednostek samorządu terytorialnego.

§ 6

1. Z chwilą zawarcia Umowy Współposiadacze stają się wierzycielami solidarnymi Banku oraz odpowiadają solidarnie za wszelkie zobowiązania powstałe wobec Banku wynikające z Umowy.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, każdy ze Współposiadaczy upoważniony jest do samodzielnego dysponowania rachunkiem bankowym oraz środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku, za wyjątkiem złożenia dyspozycji skutkującej zmianą treści Umowy lub jej rozwiązaniem, która dla swej ważności wymaga zgodnego oświadczenia woli Współposiadaczy.
3. W przypadku innych uzgodnień między Współposiadaczami, wynikających z umów przez nich zawartych (np. umowa spółki cywilnej), Współposiadacze korzystają z uprawnień Posiadacza rachunku w granicach określonych w Umowie.
4. Współposiadacze zobowiązani są do zgodnego dysponowania rachunkiem bankowym oraz wzajemnego przekazywania sobie wszelkich informacji dotyczących rachunku.

§ 7

1. Rachunek bankowy wspólny dla jednostek samorządu terytorialnego może być prowadzony wyłącznie w związku ze

wspólnym wykonywaniem zadań publicznych, w tym dla realizacji przedsięwzięć współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej.

2. Umowa rachunku bankowego wspólnego prowadzonego dla jednostek samorządu terytorialnego powinna określać cel dla którego rachunek jest prowadzony.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4, każdy ze Współposiadaczy upoważniony jest do samodzielnego dysponowania rachunkiem bankowym oraz środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku, za wyjątkiem złożenia dyspozycji skutkującej zmianą treści Umowy lub jej rozwiązaniem, która dla swej ważności wymaga zgodnego oświadczenia woli Współposiadaczy.
4. W przypadku innych uzgodnień między Współposiadaczami, wynikających z umowy jednostek samorządu terytorialnego w związku ze wspólnym wykonywaniem zadań publicznych, w tym dla realizacji przedsięwzięć współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej, Współposiadacze korzystają z uprawnień Posiadacza rachunku w granicach określonych w wyżej wymienionych umowach.

Rachunek VAT

§ 8

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

§ 9

1. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo uznanie rachunku rozliczeniowego z zastosowaniem przelewu MPP.
2. Rachunek VAT może być uznany lub obciążony wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułów lub wysyłanymi na rzecz oraz w formie i wartości, zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

§ 10

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.
6. Bank nie jest obowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w przelewie MPP.
7. 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.

§ 11

1. W przypadku otrzymania przez Bank informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego zawierającego zgodę na:
 - 1) 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,
 - 2) wypłatę środków przekazanych na rachunek techniczny służący identyfikacji posiadacza rachunku VAT, Bank niezwłocznie

- dokona wypłaty kwoty wskazanej w tej informacji w sposób zgodny z ustaleniami stron.
- W przypadku, gdy kwota wskazana w informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego przewyższa wysokość środków zgromadzonych na rachunku VAT lub saldo środków znajdujących się, z tytułu ich przekazania z rachunku VAT wskazanego w informacji, na wyodrębnionym rachunku technicznym służącym identyfikacji posiadacza rachunku VAT, Bank:
 - obciąży rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uzna rachunek rozliczeniowy – w przypadku informacji, o której mowa w ust. 1 pkt 1,
 - dokona wypłaty do wysokości salda na rachunku technicznym odpowiadającego saldu środków przekazanych z danego rachunku VAT – w przypadku informacji, o której mowa w ust. 1 pkt 2.
 - Wykonanie przez Bank czynności, o których mowa w ust. 2, uznaje się za wykonanie w całości obowiązku, o którym mowa w ust. 1.

Rachunki lokat terminowych

§ 12

- Bank otwiera rachunki lokat terminowych, z oprocentowaniem stałym lub zmiennym. Aktualna oferta w zakresie rachunków lokat terminowych oraz warunki otwierania i prowadzenia każdego z rachunków lokat terminowych zamieszczane są w Tabeli oprocentowania.
- Tabela oprocentowania określa między innymi:
 - okresy umowne, na które Bank otwiera rachunki lokat terminowych,
 - waluty, w jakich Bank otwiera rachunki lokat terminowych,
 - wysokość oprocentowania środków dla poszczególnych okresów umownych,
 - rodzaj oprocentowania,
 - kwoty minimalne niezbędne do otwarcia każdego z rachunków lokaty terminowej,
 - rodzaj kapitalizacji,
 - możliwość odnowienia rachunku lokaty terminowej.
- Każdorazowe otwarcie nowego rachunku lokaty terminowej następuje w oparciu o podpisaną z Bankiem Umowę na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku lub pełnomocnika uprawnionego do działania w tym zakresie, złożonej ustnie w Banku lub za pośrednictwem systemu bankowości internetowej oraz po wpływie środków pieniężnych na rachunek lokaty terminowej w wysokości nie niższej niż minimalna kwota rachunku lokaty terminowej.
- Dowodem otwarcia każdego nowego rachunku lokaty, z wyłączeniem e-lokaty, jest Potwierdzenie otwarcia lokaty terminowej, zawarte w formie pisemnej przez strony, które stanowi integralną część Umowy.

§ 13

- Rachunki lokat terminowych mogą mieć charakter:
 - nieodnawialny, co oznacza, że środki pieniężne deponowane są na jeden okres umowny,
 - odnawialny, co oznacza, że po upływie okresu umownego lokata jest automatycznie odnawiana na taki sam okres umowny i na warunkach obowiązujących w dniu każdorazowego odnowienia.
- W przypadku lokat odnawialnych za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się dzień odpowiadający dacie dostępności środków w poprzednim okresie umownym.
- W przypadku rachunku lokaty terminowej negocjowanej Bank nie przedłuża umowy na kolejny okres.

§ 14

- Posiadacz rachunku ma prawo złożyć dyspozycję zamknięcia rachunku lokaty terminowej przed upływem okresu umownego, co oznacza wypowiedzenie umowy rachunku lokaty i skutkuje zamknięciem przez Bank rachunku lokaty terminowej w dniu wskazanym w dyspozycji oraz przekazaniem kapitału na rachunek bankowy wskazany w dyspozycji. Wypłata środków z rachunku lokaty terminowej w okresie umownym na wniosek Posiadacza rachunku powoduje brak naliczenia przez Bank odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty terminowej.
- Bank zastrzega sobie prawo do nieprzedłużania lokat na kolejny tożsamy okres umowny, w przypadku wycofania lokaty z oferty Banku, informując o tym Posiadacza rachunku w formie pisemnej, co najmniej na 7 dni przed upływem okresu umownego.

Lokata terminowa Standard

§ 15

- Wpłata środków na rachunek lokaty terminowej Standard może być wnoszona w formie gotówkowej lub bezgotówkowej (przelewem z innych rachunków bankowych) w kwocie nie niższej niż minimalna kwota warunkująca otwarcie rachunku lokaty terminowej.
- Bank dopuszcza możliwość otwarcia i prowadzenia lokat terminowych Standard dla klientów instytucjonalnych nie

- posiadających rachunków rozliczeniowych w Banku po przedłożeniu dokumentów wymaganych do otwarcia rachunku rozliczeniowego i zawarciu Umowy.
- W okresie umownym przechowywania środków pieniężnych na lokacie terminowej Standard Posiadacz lokaty nie może złożyć dyspozycji zmiany waluty oraz nie może dokonywać wpłat uzupełniających ani częściowych wypłat.
 - Wypłata części lub całości środków pieniężnych z rachunku lokaty terminowej Standard w trakcie trwania okresu umownego stanowi wypowiedzenie warunków prowadzenia lokaty terminowej.
 - Po upływie okresu umownego, zgodnie z informacją zawartą w Potwierdzeniu otwarcia lokaty terminowej:
 - środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z należnymi odsetkami zostaną wypłacone w formie gotówkowej lub bezgotówkowej lub
 - środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty pozostaną na rachunku lokaty na kolejny tożsamy okres umowny, przy zastosowaniu stopy procentowej obowiązującej w pierwszym dniu kolejnego okresu umownego, a należne odsetki zostaną wypłacone w formie gotówkowej lub bezgotówkowej w dowolnym terminie, nie później jednak niż do końca okresu umownego następującego po okresie umownym, za który zostały naliczone lub
 - środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z należnymi odsetkami (kapitalizacja odsetek) pozostaną na tożsamym kolejnym okresie umownym, przy zastosowaniu stopy procentowej obowiązującej w pierwszym dniu kolejnego okresu umownego.
 - W przypadku lokaty nieodnawialnej środki pieniężne nie podjęte po upływie okresu umownego są nieoprocentowane.

Automatyczna lokata typu O/N over/night

§ 16

- Przez lokatę typu O/N over/night należy rozumieć lokatę terminową polegającą na automatycznym przeksięgowywaniu środków pieniężnych z odpowiedniego rachunku rozliczeniowego na rachunek lokaty terminowej, przy jednoczesnej możliwości pozostawiania na rachunku rozliczeniowym środków pieniężnych w wysokości określonej przez Posiadacza rachunku.
- Bank otwiera i prowadzi lokaty typu O/N over/night wyłącznie dla Posiadaczy rachunków posiadających rachunki rozliczeniowe w Banku.
- W ramach jednego rachunku rozliczeniowego może być otwarty tylko jeden rachunek lokaty typu O/N over/night.
- Postanowienia w zakresie automatycznego zakładania lokaty typu O/N over/night zawierane są w formie pisemnej w momencie podpisywania Umowy lub w innym czasie poprzez złożenie przez Posiadacza rachunku stosownej dyspozycji.
- Bank nie otwiera lokat typu O/N over/night drogą korespondencyjną.
- Lokata typu O/N over/night jest zakładana automatycznie przez Bank na zakończenie każdego dnia roboczego.
- Wysokość środków pieniężnych przeksięgowywanych automatycznie z rachunku rozliczeniowego Posiadacza rachunku na lokatę typu O/N over/night nie może być mniejsza od kwoty określonej w Tabeli oprocentowania.
- Środki pieniężne wraz z naliczonymi odsetkami zwracane są na rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku następnego dnia rano, przy czym jeżeli dniem tym jest dzień wolny od pracy dla Banku zwrot środków pieniężnych wraz z naliczonymi odsetkami, w tym za dni wolne, następuje w pierwszym dniu roboczym dla Banku.
- Zamknięcie lokaty typu O/N over/night wymaga formy pisemnej i następuje na podstawie odwołania upoważnienia do automatycznego przeksięgowywania środków pieniężnych z rachunku rozliczeniowego złożonego przez Posiadacza rachunku.

e-lokata

§ 17

- Przez e-lokatę należy rozumieć lokatę w złotych dostępną wyłącznie za pośrednictwem systemu bankowości internetowej.
- Bank udostępnia otwarcie e-lokaty wyłącznie dla podmiotów posiadających rachunek rozliczeniowy w Banku i korzystających z systemu bankowości internetowej.
- Otwarcie e-lokaty następuje na podstawie złożonej dyspozycji założenia lokaty na wybrany okres umowny, która skutkuje przeksięgowaniem wolnych środków pieniężnych z rachunku rozliczeniowego. Dzień założenia e-lokaty jest dniem rozpoczynającym zadeklarowany okres umowny lokaty. Potwierdzeniem otwarcia e-lokaty jest informacja umieszczona na wyciągu z rachunku rozliczeniowego.
- Wpłata na e-lokatę może być dokonana jedynie w formie bezgotówkowej z rachunku rozliczeniowego.
- Czynność składania dyspozycji dotyczącej otwarcia e-lokaty za pośrednictwem systemu bankowości internetowej uważa się za

- dokonaną wobec Banku w danym dniu roboczym, jeżeli została dokonana w godzinach określonych w komunikacie.
- Lokata typu e-lokata ma charakter nieodnawialny, co oznacza, że środki pieniężne wraz z należnymi odsetkami zwracane są automatycznie na rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku pierwszego dnia rano po okresie umownym.
 - W umownym okresie przechowywania środków na e-lokacie, Bank nie przyjmuje wpłat uzupełniających i nie dokonuje częściowych wypłat.
 - Każda wypłata środków z e-lokаты w trakcie trwania okresu umownego stanowi wypowiedzenie warunków prowadzenia e-lokаты.

Lokata promocyjna

§ 18

- Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się do rachunków lokat terminowych oferowanych przez Bank pod dowolną nazwą handlową w ramach prowadzonej promocji.
- Lokata promocyjna nie ma charakteru stałej oferty Banku.
- Bank ma prawo do swobodnego kształtowania warunków otwierania lokaty promocyjnej w zakresie między innymi wysokości oprocentowania, okresów umownych. Zasady i warunki promocji, Bank określa w Tabeli oprocentowania.
- W sprawach nieuregulowanych w ust. 1- 3 do lokat promocyjnych stosuje się w pierwszej kolejności postanowienia zawarte w § 15 dotyczące Lokat terminowych Standard.

Zawarcie Umowy

§ 19

- Bank otwiera i prowadzi rachunek bankowy na podstawie Umowy zawartej w formie pisemnej po przedłożeniu i/lub weryfikacji dokumentów rejestrowych, odpowiednich ze względu na formę prawną Klienta oraz innych dokumentów wymaganych przez Bank.
- Umowa może być zawarta na czas nieokreślony lub określony.
- Dokumenty wystawione w języku obcym powinny być uwierzytelnione przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego. Nie wymagają uwierzytelnienia dokumenty sporządzone lub uwierzytelnione przez właściwy organ w kraju, z którym Polska podpisała umowę o pomocy prawnej oraz dokumenty do których zastosowanie ma Konwencja haska znosząca wymóg legalizacji dokumentów czyli opatrzone w klauzulę *apostille*.
- Wszelkie dokumenty wystawione w języku obcym winny być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego danego języka w Polsce. Tłumaczenie dokumentów dokonane za granicą powinno być potwierdzone przez polską placówkę konsularną.
- Bank może odmówić zawarcia Umowy.
- Wybrane rachunki bankowe mogą być również otwierane na podstawie Umowy zawieranej w formie elektronicznej.
- Umowa rachunku zawarta w formie elektronicznej jest równoważna z formą pisemną na podstawie art. 7 ustawy Prawo bankowe.

§ 20

- Bank może dokonać czynności zawarcia Umowy i otwarcia rachunku bankowego dla Klienta, w imieniu którego przy dokonywaniu tych czynności występuje pełnomocnik.
- Udzielenie pełnomocnictwa do zawarcia Umowy wymaga formy pisemnej, a tożsamość i własnoręczność podpisu osoby udzielającej pełnomocnictwa powinna być poświadczona przez jedną z niżej wymienionych instytucji:
 - notariusza,
 - polską placówkę konsularną.
- Pełnomocnictwo podpisane przed notariuszem zagranicznym powinno zostać potwierdzone:
 - poprzez przedłożenie klauzuli *apostille* – w przypadku kraju będącego stroną Konwencji haskiej o zniesieniu wymogu legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych,
 - przez właściwą miejscowo polską placówkę konsularną.
- Poświadczenie notariusza zagranicznego oraz klauzula *apostille* powinny być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego danego języka w Polsce.

§ 21

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

Pełnomocnictwo

§ 22

- Posiadacz rachunku może udzielić pełnomocnictwa do wykonywania określonych czynności związanych z rachunkiem bankowym. Pełnomocnictwo może być ogólne, rodzajowe lub jednorazowe.
- Pełnomocnictwo jest jednostronną czynnością prawną upoważniającą pełnomocnika do składania oświadczeń woli w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku w stosunkach z Bankiem. Udzielane jest w formie pisemnej, według wzorów obowiązujących w Banku.
- Pełnomocnictwo do rachunku wspólnego może być udzielone wyłącznie na podstawie wspólnego oświadczenia współposiadaczy rachunku.
- Pełnomocnikiem może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych. Pełnomocnik składa wzór podpisu na formularzu pełnomocnictwa.
- Z chwilą śmierci Posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną, zaprzestania pełnienia funkcji przez zarządcę sukcesyjnego oraz w przypadku utraty bytu prawnego przez Posiadacza rachunku nie będącego osobą fizyczną, wygasają wszystkie udzielone przez niego pełnomocnictwa.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie dyspozycji wydanych przez pełnomocnika zgodnie z zakresem jego umocowania do chwili powzięcia wiarygodnej informacji o zaistnieniu sytuacji określonych w ust. 5.

§ 23

- W szczególnych sytuacjach dopuszcza się udzielenie pełnomocnictwa poza Bankiem – w takim przypadku pełnomocnictwo powinno być sporządzone w formie aktu notarialnego lub w formie pisemnej z podpisami poświadczonymi przez jedną z instytucji, wskazanych w § 20 Regulaminu.
- Pełnomocnictwo staje się skuteczne wobec Banku od momentu przyjęcia przez Bank dokumentu ustanawiającego pełnomocnictwo.
- Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia pełnomocnictwa, w przypadku wątpliwości co do jego prawidłowości lub autentyczności.

§ 24

- Pełnomocnictwo może być udzielone jako pełnomocnictwo ogólne udzielone na czas nieokreślony, obejmujące umocowanie do czynności nie przekraczających zwykłego zarządu, związanych z bieżącą działalnością, z zastrzeżeniem, że pełnomocnik nie może:
 - udzielać dalszych pełnomocnictw,
 - zawierać umowy o kredyt w rachunku bieżącym,
 - wnioskować o usługę bankowości elektronicznej i debetowe karty płatnicze,
 - dokonać cesji praw z rachunków bankowych,
 - zmienić lub wypowiedzieć Umowy,chyba, że pełnomocnictwo rodzajowe stanowi inaczej.
- Pełnomocnictwo może być udzielone jako pełnomocnictwo rodzajowe, to jest obejmujące umocowanie do czynności prawnych określonego rodzaju.
- Do dokonania z Bankiem czynności jednorazowej wymagane jest pełnomocnictwo jednorazowe.

§ 25

- Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Posiadacza rachunku na podstawie pisemnej dyspozycji. Bank dopuszcza odwołanie pełnomocnictwa drogą korespondencyjną – w takim przypadku odwołanie pełnomocnictwa musi być poświadczane przez jedną z instytucji, wskazanych w § 20 Regulaminu.
- Odwołanie pełnomocnictwa lub zmiana zakresu pełnomocnictwa stają się skuteczne z chwilą złożenia w Banku dyspozycji odwołującej bądź zmieniającej zakres pełnomocnictwa lub wpływu odwołania pełnomocnictwa do Banku.

Karta wzorów podpisów

§ 26

- Posiadacz rachunku na formularzu określanym przez Bank, zwanym dalej kartą wzorów podpisów, wskazuje osoby uprawnione do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym i składania zleceń płatniczych wyłącznie w formie pisemnej.
- Karta wzorów podpisów jest dokumentem zawierającym:
 - dane osobowe osób uprawnionych do składania zleceń płatniczych w Oddziale,
 - wzory podpisu osób uprawnionych, które obowiązują przy składaniu zleceń płatniczych z rachunku bankowego,
 - kombinację podpisów wymaganą dla ważności zlecenia płatniczego,
 - wzór pieczętki firmowej, o ile jest stosowana; wzór pieczętki firmowej musi być zgodny z treścią złożonych dokumentów, w

zakresie nazwy (firmy podmiotu), adresu i innych danych identyfikujących dany podmiot.

3. Posiadacz rachunku nie ma obowiązku umieszczania wzoru pieczętki firmowej na karcie wzorów podpisów i tym samym na zleceniach płatniczych.
4. Osoby uprawnione na podstawie karty wzorów podpisów do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku rozliczeniowym w złotych i do składania zleceń płatniczych z tego rachunku są jednocześnie uprawnione do składania zleceń płatniczych z rachunku VAT przyporządkowanego do tego rachunku rozliczeniowego.
5. Karta wzorów podpisów może być złożona do wszystkich rachunków bankowych prowadzonych i otwartych w przyszłości w Banku na rzecz Posiadacza rachunku lub do rachunków wyraźnie wskazanych przez Posiadacza rachunku.
6. Karta wzorów podpisów wypełniana jest w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, z których jeden przeznaczony jest dla Banku a drugi dla Posiadacza rachunku.
7. Zmiana osób wskazanych na karcie wzorów podpisów wymaga dokonania zmiany lub złożenia nowej karty wzorów podpisów.
8. Karta wzorów podpisów nie ma zastosowania do zleceń płatniczych składanych za pośrednictwem systemów bankowości internetowej.

Oprocentowanie środków na rachunku bankowym

§ 27

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych podlegają oprocentowaniu według stałej lub zmiennej stopy procentowej, określanej w Tabeli oprocentowania.
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane są od daty wpływu bądź wypłaty na rachunek do dnia poprzedzającego datę wypłaty z rachunku bankowego łącznie.
3. Jako podstawę do obliczeń należnych odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
4. Od środków wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.
5. W przypadku wpłat, którymi Bank nie może uznać rachunków bankowych już istniejących, oprocentowanie wpłaconych środków rozpoczyna się od dnia otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego umożliwiającego zaliczenie wpłaty na rachunek bankowy.
6. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku rozliczeniowym dopisywane są do kapitału w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału kalendarzowego lub w dniu likwidacji rachunku.
7. Odsetki naliczane są w walucie rachunku.
8. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku VAT, księgowane są, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, na rachunek rozliczeniowy powiązany z rachunkiem VAT.

§ 28

1. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany stóp procentowych, jeżeli wystąpi, co najmniej jedno z następujących zdarzeń:
 - 1) zmiana w stawkach stóp procentowych rynku międzybankowego WIBID, WIBOR lub LIBOR, EURIBOR, o co najmniej 0,001 punktu procentowego,
 - 2) zmiana którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, o co najmniej 0,001 punktu procentowego,
 - 3) zmiana stopy rezerwy obowiązkowej od depozytów ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej, o co najmniej 0,001 punktu procentowego.
2. W przypadku rachunku bankowego o zmiennym oprocentowaniu zmiana stopy procentowej wchodzi w życie z dniem wprowadzenia zmiany.
3. W przypadku rachunku lokaty terminowej o stałym oprocentowaniu zmiana stopy procentowej wchodzi w życie z pierwszym dniem nowego okresu umownego.
4. Wysokość obowiązujących stóp procentowych, określona w Tabeli oprocentowania, podawana jest do wiadomości w Oddziałach oraz na stronie internetowej Banku www.bsbrodnica.pl.

Transakcje płatnicze

Warunki realizacji zleceń płatniczych

§ 29

1. Bank wykonuje transakcje płatnicze na podstawie zleceń płatniczych złożonych przez Użytkownika rachunku na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
2. Zlecenia płatnicze mogą być składane ustnie, z wyłączeniem zleceń płatniczych w obrocie dewizowym, pisemnie na odpowiednim formularzu właściwym dla danego rodzaju transakcji płatniczej lub w formie elektronicznej za pośrednictwem bankowości internetowej. Bank nie przyjmuje zleceń płatniczych składanych drogą

korespondencyjną, chyba, że zlecenie płatnicze zostało złożone w związku z dyspozycją zamknięcia rachunku bankowego.

3. Wykonanie transakcji płatniczej Bank uzależnia od zgody Użytkownika rachunku na jej wykonanie (autoryzacja). W przypadku polecenia zapłaty oraz zlecenia stałego zgoda jest równoznaczna z udzieleniem zgody na wykonanie wszystkich transakcji płatniczych realizowanych w ramach zlecenia stałego lub polecenia zapłaty.
4. Zlecenia płatnicze składane w Banku wymagają zgody Użytkownika rachunku na wykonanie transakcji płatniczej poprzez złożenie przez niego własnoręcznego podpisu na odpowiednim formularzu zgodnie ze wzorem podpisu złożonym w Banku.
5. Zlecenia płatnicze składane w systemie bankowości internetowej wymagają autoryzacji przez Użytkownika systemu bankowości internetowej w sposób określony w rozdziale „Usługi bankowości elektronicznej”.
6. Bank, w trosce o bezpieczeństwo środków klientów, w uzasadnionych przypadkach zastrzega sobie prawo do potwierdzenia autoryzacji zlecenia płatniczego. Brak możliwości przeprowadzenia potwierdzenia autoryzacji u płatnika w dniu złożenia zlecenia płatniczego albo brak potwierdzenia autoryzacji przez płatnika skutkuje odmową wykonania tego zlecenia.
7. Bank realizuje zlecenia płatnicze w złotych oraz w walutach obcych wskazanych w Tabeli kursów Banku.
8. Zlecenia płatnicze Bank wykonuje w różnych systemach rozliczeniowych (np. ELIXIR, Express ELIXIR, SORBNET, SWIFT, SEPA, TARGET2). Bank przyjmuje zlecenia płatnicze realizowane w danym systemie rozliczeniowym.
9. Za realizację przelewów w obrocie dewizowym w walucie euro do/z innych banków poza krajem w ramach EOG oraz Szwajcarii Bank, pobiera opłaty zgodne z opłatami za płatności krajowe, uwzględniając wykorzystywane w Banku systemy rozliczeniowe. Systemami korespondującymi w Banku są Elixir i SEPA oraz SORBNET i TARGET2.
10. Wybór systemu rozliczenia płatności i banku pośredniczącego pozostawiony jest do decyzji Banku, przy czym:
 - 1) przelewy w obrocie dewizowym spełniające wymogi SEPA są realizowane jako SEPA,
 - 2) przelewy w obrocie dewizowym w trybie pilnym w walucie EUR w ramach EOG oraz Szwajcarii realizowane za pośrednictwem systemu TARGET2,
 - 3) pozostałe przelewy w obrocie dewizowym są realizowane za pośrednictwem sieci SWIFT.
11. W przypadku podania w zleceniu płatniczym przez Użytkownika rachunku nieprawdziwych informacji, odpowiedzialność ciąży na płatniku.

§ 30

1. Zlecenia płatnicze realizowane są zgodnie z przepisami prawa, w tym ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ustawy z dnia 01 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe, ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.
2. W przypadku zleceń płatniczych, których wartość przekracza 15 000,00 EUR lub równowartość tej kwoty w walucie zlecenia płatniczego, Bank dokonuje identyfikacji Posiadacza rachunku oraz Użytkownika rachunku i dokonuje rejestracji transakcji płatniczej zgodnie z wymogami określonymi w ustawie z dnia 01 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Przy ustalaniu kwoty równowartości 15 000,00 EUR, stosuje się średni kurs Narodowego Banku Polskiego dla danej waluty, obowiązujący w dniu dokonania transakcji lub w dniu złożenia zlecenia płatniczego. Bank dokonuje identyfikacji i rejestracji także w przypadku jeśli transakcja płatnicza przeprowadzana jest za pomocą więcej niż jednego zlecenia płatniczego, a okoliczności wykazują, że są one ze sobą powiązane i zostały podzielone na transakcje o mniejszej wartości w celu uniknięcia rejestracji.
3. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze spełnia kryteria rejestracji zgodnie z wymogami ustawy, o której mowa w ust. 2, a Użytkownik rachunku nie przekazał Bankowi danych niezbędnych do rejestracji transakcji, Bank ma prawo odrzucić zlecenie nawet, jeśli zostało ono wcześniej przyjęte do realizacji.

§ 31

1. Momentem otrzymania zlecenia płatniczego jest moment, w którym zlecenie płatnicze zostało otrzymane przez Bank, z uwzględnieniem godzin granicznych.
2. Zlecenie złożone w dniu roboczym po godzinie granicznej uznaje się za otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
3. Informacja o godzinach granicznych umieszczana jest w komunikacie.
4. W przypadku gdy Bank otrzymuje zlecenie płatnicze w dniu niebędącym dla Banku dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie

- płatnicze zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
5. Momentem otrzymania zlecenia płatniczego z przyszłą datą realizacji, uznaje się dzień wskazany Użytkownika rachunku do obciążenia rachunku bankowego. Jeżeli wskazany dzień nie jest dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
 6. Momentem otrzymania przelewu natychmiastowego jest moment, w którym zlecenie płatnicze złożone przez Użytkownika rachunku zostało otrzymane przez Bank, z uwzględnieniem tabeli dostępności opublikowanej na stronie www.expresselixir.pl oraz w komunikacie. Bank przyjmuje polecenie przelewu natychmiastowego wyłącznie w godzinach dostępności usługi w Banku oraz u dostawcy odbiorcy.
 7. Bank nie obciąża rachunku bankowego przed dniem otrzymania zlecenia płatniczego.
 8. Jeżeli na rachunku bankowym płatnika po godzinie granicznej występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego, Bank odrzuca zlecenie.

§ 32

1. Bank odmawia realizacji zlecenia płatniczego w przypadku:
 - 1) gdy osoba składająca zlecenie płatnicze nie jest Użytkownikiem rachunku,
 - 2) niezgodności podpisu na zleceniu płatniczym ze wzorem podpisu złożonym w Banku przez Użytkownika rachunku,
 - 3) nieprzedstawienia ważnego dokumentu stwierdzającego tożsamość lub zaistnienia wątpliwości, co do tożsamości Użytkownika rachunku składającego zlecenie płatnicze lub autentyczności zlecenia płatniczego,
 - 4) braku poprawnej autoryzacji transakcji płatniczej,
 - 5) gdy zlecenie płatnicze zawiera błędy, jest niezrozumiałe, nieczytelne, lub nie zawiera wymaganych danych,
 - 6) postanowienia wydanego przez uprawniony organ, zakazującego dokonywania wypłat z rachunku,
 - 7) gdy kwota wolnych środków na rachunku jest niewystarczająca na pokrycie kwoty zlecenia płatniczego oraz należnych prowizji lub opłat,
 - 8) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa i porozumieniami międzynarodowymi,
 - 9) blokady środków na rachunku,
 - 10) blokady rachunku.
2. Bank powiadomi Użytkownika rachunku o odmowie wykonania zlecenia płatniczego, a także, jeżeli to możliwe, o przyczynach odmowy i procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, chyba, że zawiadomienie takie jest niedopuszczalne na mocy odrębnych przepisów.
3. Bez dyspozycji Posiadacza rachunku realizowane są przez Bank w ciężar rachunku płatności z tytułu:
 - 1) egzekucji z rachunku,
 - 2) potrącenia wymagalnych wierzytelności Banku,
 - 3) potrącenia wierzytelności Banku, gdy przysługuje mu prawo ściągnięcia swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności,
 - 4) pobrania należnych Bankowi odsetek, prowizji i opłat wynikających z Umowy,
4. W przypadku stwierdzenia błędnego lub niezgodnego ze zleceniem płatniczym zapisu księgowego na rachunku, Bank dokonuje korekty bez obowiązku uzyskania odrębnej dyspozycji/zgody Posiadacza rachunku i bez względu na czas, jaki upłynął od daty błędnego lub niezgodnego ze zleceniem płatniczym zapisu księgowego. O dokonanych korektach Bank informuje Posiadacza rachunku na wyciągu bankowym.

Przewalutowanie

§ 33

1. W przypadku, gdy wykonanie transakcji płatniczej wymaga dokonania przeliczenia waluty, Bank stosuje odpowiednio kursy kupna i/lub sprzedaży walut ogłoszone w Tabeli kursów walut Banku, obowiązującej w dniu i godzinie otrzymania zlecenia przez Bank, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami stosowania kursów walutowych.
2. W przypadku otrzymanej transakcji płatniczej, skutkującej uznaniem rachunku bankowego Posiadacza rachunku jako odbiorcy płatności, otrzymanej w walucie innej niż waluta rachunku bankowego, Bank dokonuje przeliczenia otrzymanych środków pieniężnych w momencie otrzymania zlecenia, zgodnie z postanowieniami ust. 1.
3. W przypadku transakcji płatniczej polegającej na obciążeniu rachunku bankowego w wyniku realizacji zlecenia płatniczego Posiadacza rachunku, Bank księguje w ciężar rachunku bankowego:

- 1) kwotę wskazaną w zleceniu płatniczym – jeżeli waluta wskazana w zleceniu płatniczym jest jednocześnie walutą rachunku bankowego,
 - 2) kwotę stanowiącą równowartość w walucie rachunku bankowego kwoty wskazanej w zleceniu płatniczym, przeliczonej zgodnie z postanowieniami ust. 1.
4. Dla dokonania przeliczenia waluty, o którym mowa w ust. 2, Bank dopuszcza możliwość zastosowania kursu preferencyjnego (kurs Banku inny niż kursy ogłoszone w Tabeli kursów Banku), który stosowany jest na podstawie złożonego w Banku pełnomocnictwa i ustalany jest zgodnie z zasadami stosowania kursów walutowych.
 5. Dla dokonania przeliczenia waluty, o którym mowa w ust. 3, Bank dopuszcza możliwość zastosowania kursu preferencyjnego lub kursu negocjowanego (kursy Banku inne niż kursy ogłoszone w Tabeli kursów Banku), które są ustalane zgodnie z zasadami stosowania kursów walutowych.
 6. Dla rozliczenia prowizji Bank stosuje kursy średnie NBP z dnia obowiązywania kursów średnich NBP, które publikowane są w Tabeli kursów Banku oraz na stronie www.nbp.pl.
 7. Dla rozliczenia kosztów innych banków pośredniczących w realizacji zlecenia płatniczego, nominowanych w walucie innej niż waluta rachunku obciążenia, Bank stosuje odpowiedni kurs sprzedaży/skupu dewiz zgodnie z zasadami stosowania kursów walutowych.
 8. Jeśli rozliczenie zlecenia płatniczego z przyszłą datą realizacji wymaga dokonania przeliczenia waluty, rozliczenie odbywa się w tej dacie przyszłej z zastosowaniem Tabeli kursów walut Banku obowiązującej w dniu daty przyszłej o godzinie 8.00.

Realizacja zlecenia płatniczego

§ 34

1. Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez Użytkownika rachunku trybie (standardowym lub pilnym), z którego wynika data waluty.
2. W odniesieniu do płatności do EOG w walucie EUR, Bank jest zobowiązany doprowadzić do uznania rachunku dostawcy, który prowadzi rachunek odbiorcy nie później niż do końca dnia roboczego Banku następującego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego.
3. W przypadku płatności do EOG w walutach innych niż EUR, Bank jest zobowiązany uznać rachunek dostawcy odbiorcy kwotą zlecenia płatniczego nie później niż trzeciego dnia roboczego następującego po dniu otrzymania zlecenia płatności.
4. Termin o którym mowa w ust. 2 i 3 może być wydłużony o jeden dzień roboczy w przypadku, gdy Bank otrzymał zlecenie dotyczące płatności w formie papierowej.
5. W przypadku pozostałych zleceń płatniczych w obrocie dewizowym, czas realizacji może być dłuższy niż wskazany w ust. 2 i 3, z zastrzeżeniem, że jest on każdorazowo uzależniony od liczby banków zaangażowanych w realizację płatności.
6. Bank odpowiada za uznanie rachunku dostawcy odbiorcy, a nie rachunku odbiorcy.
7. Dla zleceń płatniczych w walutach USD, EUR, GBP, PLN istnieje możliwość realizacji w trybie pilnym. Realizacja w trybie pilnym wymaga wyraźnego wskazania w zleceniu płatniczym Posiadacza rachunku w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych opłat prowizji, zgodnie z Taryfą prowizji i opłat.
8. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty równą dacie złożenia dyspozycji, z zastrzeżeniem ust. 11.
9. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z państwami członkowskimi, zleceniodawca i beneficjent ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą – jedyną dostępną opcją kosztową jest opcja SHA.
10. Bank nie realizuje zleceń płatniczych wychodzących z opcją kosztową BEN.
11. Bank realizuje przelewy w trybie standardowym i pilnym pod warunkiem otrzymania zlecenia płatniczego do godziny granicznej przewidzianej dla danego typu rozliczeń z zastrzeżeniem § 31 ust. 2.
12. Przy wyznaczaniu daty waluty Bank uwzględnia dni wolne od pracy w państwach dostawcy odbiorcy.

§ 35

1. Użytkownik rachunku może odwołać zlecenie płatnicze do chwili jego otrzymania przez Bank, chyba, że Bank wyrazi zgodę na odwołanie zlecenia po tym terminie, przy czym w przypadku:
 - 1) polecenia przelewu z przyszłą datą realizacji lub zlecenia stałego – nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień wykonania zlecenia.
 - 2) polecenia zapłaty - nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.

2. Użytkownik rachunku może wycofać autoryzację w każdej chwili, nie później niż do momentu, w którym zlecenie stało się nieodwołalne.
3. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję dotyczącą podjęcia przez Bank czynności reklamacyjnych w celu uzyskania zwrotu kwoty rozliczonego na rachunku prawidłowo wykonanego przelewu od dostawcy odbiorcy lub banku pośredniczącego. Z tego tytułu Bank pobiera opłatę.
4. W przypadku działań Banku zmierzających do anulowania zlecenia płatniczego w obrocie dewizowym, wysłanego już do rozliczenia, decyzja o zwrocie kwoty zlecenia należy do dostawcy odbiorcy, który płatność otrzymał lub – gdy środki pieniężne objęte zleceniem otrzymał odbiorca - do odbiorcy.
5. Jeżeli bank pośredniczący lub dostawca odbiorcy anulował wysłane przez Bank zlecenie płatnicze i zwrócił środki pieniężne z przyczyn nie leżących po stronie Banku oraz bez dyspozycji anulowania złożonej przez Użytkownika rachunku, środki te zwraca się niezwłocznie na rachunek bankowy pierwotnie obciążony kwotą wysłanego zlecenia płatniczego.
6. Bank może odmówić realizacji zlecenia płatniczego w obrocie dewizowym kierowanego do krajów lub podmiotów objętych krajowymi lub międzynarodowymi sankcjami lub embargami, nałożonymi w szczególności przez Unię Europejską, Stany Zjednoczone Ameryki lub Organizację Narodów Zjednoczonych.
7. W przypadku wystąpienia kosztów banków pośredniczących lub dostawcy odbiorcy, koszty te ponosi Posiadacz rachunku.
8. W przypadku wystąpienia przy realizacji zlecenia płatniczego kosztów dotyczących korekt, anulacji, korespondencji i wyjaśnień wynikających z podania przez Posiadacza rachunku niepełnych lub błędnych danych dotyczących odbiorcy lub dostawcy odbiorcy, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do ich pokrycia, niezależnie od wskazanej opcji kosztowej.

Rodzaje transakcji płatniczych

Wpłata gotówki

§ 36

1. Wpłata gotówki jest transakcją płatniczą polegającą na uznaniu prowadzonego w Banku rachunku bankowego Posiadacza rachunku określoną kwotą wyrażoną w walucie tego rachunku.
2. W przypadku, gdy waluta wskazana w zleceniu wpłaty gotówkowej jest inna niż waluta rachunku bankowego, Bank wykonując zlecenie dokonuje przeliczenia środków pieniężnych zgodnie z postanowieniami § 33 ust. 1.
3. Wpłata gotówkowa przyjmowana jest bezpośrednio w kasie Banku lub za pomocą wrzutni nocnej oraz kasy głównej - w formie zamkniętej - na podstawie zawartej między Bankiem, a Posiadaczem rachunku stosownej umowy.
4. Wpłata gotówkowa realizowana jest na podstawie:
 - 1) prawidłowo wypełnionego formularza wpłaty gotówkowej, zawierającego następujące dane:
 - a) numer rachunku odbiorcy w standardzie NRB, na który ma być dokonana wpłata,
 - b) dane identyfikujące płatnika (Posiadacza rachunku),
 - c) kwotę wyrażoną cyfrowo i słownie,
 - d) tytuł wpłaty,
 - e) własnoręczny czytelny podpis osoby składającej zlecenie wpłaty gotówkowej;
 - 2) podanie źródła pochodzenia środków, jeżeli obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów.
5. Zlecenie wpłaty gotówki może być również przyjęte przez Bank do realizacji na podstawie dyspozycji ustnej dowolnej osoby dokonującej wpłaty. Osoba dokonująca wpłaty zobowiązana jest podać numer rachunku bankowego w standardzie NRB, dane identyfikujące Posiadacza rachunku oraz tytuł wpłaty jak również złożyć własnoręczny czytelny podpis na dowodzie wpłaty wydrukowanym z systemu księgowego Banku na dowód akceptacji i zgodności z dyspozycją ustną.
6. Wpłata gotówki na rachunek bankowy dokonana w kasie Banku udostępniana jest na tym rachunku niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych przez Bank, nie później niż w tym samym dniu roboczym oraz otrzymuje datę waluty z chwilą wpłaty.
7. Wpłata gotówki na rachunek bankowy dokonana w formie zamkniętej do wrzutni, udostępniana jest na tym rachunku niezwłocznie po przeliczeniu środków pieniężnych przez Bank, nie później niż w następnym dniu roboczym po dniu dokonania wpłaty oraz otrzymuje datę waluty z dnia wpłaty.

Wyplata gotówki

§ 37

1. Wyplata gotówki jest transakcją płatniczą polegającą na obciążeniu wskazanego rachunku bankowego Posiadacza rachunku określoną kwotą wyrażoną w walucie tego rachunku. W przypadku, gdy waluta wskazana w zleceniu wypłaty gotówkowej jest inna niż

waluta rachunku bankowego, Bank wykonując zlecenie dokonuje przeliczenia środków pieniężnych zgodnie z postanowieniami § 33 ust. 1.

2. Wyplata gotówki dokonywana w kasie Banku realizowana jest na podstawie:
 - 1) dyspozycji ustnej składanej osobiście przez Użytkownika rachunku, ze wskazaniem: numeru rachunku bankowego w standardzie NRB, danych identyfikujących Posiadacza rachunku, waluty i kwoty wypłaty, potwierdzonej wydrukiem dowodu wypłaty z systemu księgowego Banku,
 - 2) prawidłowo wypełnionego blankietu czeku gotówkowego,
 - 3) wcześniejszego zgłoszenia w Banku wypłaty gotówkowej (awizowanie), w przypadku o którym mowa w ust. 3.
3. Bank w Taryfie prowizji i opłat określa kwoty graniczne wypłat gotówki z rachunku bankowego, powyżej których wypłata wykonywana jest po wcześniejszym pisemnym zgłoszeniu wypłaty. Bank może odmówić wykonania nie zgłoszonej wypłaty powyżej kwoty granicznej.
4. Jeżeli dokonanie wypłaty gotówki nie będzie możliwe w całości w walucie obcej, w której rachunek bankowy jest prowadzony, Bank wypłaci pozostałą część kwoty w złotych po przeliczeniu jej według kursu średniego NBP obowiązującego w dniu poprzedzającym dzień wypłaty.

Polecenie przelewu

§ 38

1. Polecenie przelewu (przelew krajowy w złotych) - zlecenie płatnicze wyrażone w złotych, kierowane na rachunek prowadzony w kraju przez dostawcę innego niż Bank, w tym przelew na rachunek należący do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub na rachunek należący do organu podatkowego.
2. Polecenie przelewu realizowane jest na podstawie:
 - 1) złożonego w Banku prawidłowo wypełnionego formularza: polecenia przelewu/ polecenia przelewu na rachunek organu podatkowego, zawierającego następujące dane:
 - a) numer rachunku odbiorcy w standardzie NRB, na który ma być dokonany przelew,
 - b) numer rachunku w standardzie NRB, z którego ma nastąpić przelew środków,
 - c) dane identyfikujące płatnika (imię i nazwisko lub nazwa i adres lub siedziba),
 - d) dane identyfikujące odbiorcę (imię i nazwisko lub nazwa),
 - e) kwotę i walutę przelewu,
 - f) tytuł przelewu;
 - 2) złożonej w Banku dyspozycji ustnej przez Użytkownika rachunku ze wskazaniem danych, o których mowa w pkt 1), potwierdzonej wydrukiem tego polecenia przelewu z systemu księgowego Banku,
 - 3) złożonego zlecenia przelewu za pośrednictwem systemów bankowości internetowej.
3. Bank doprowadza do uznania rachunku banku/lub innego dostawcy prowadzącego rachunek odbiorcy kwotą polecenia przelewu nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia płatniczego; termin ten może zostać przedłużony o jeden dzień roboczy w przypadku otrzymania zlecenia płatniczego w postaci papierowej; możliwość przedłużenia terminu nie znajduje zastosowania w zakresie transakcji płatniczych polegających na transferze środków pieniężnych z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne oraz innych składek i wpłat, do których poboru jest zobowiązany Zakład Ubezpieczeń Społecznych oraz do zleceń płatniczych dotyczących należności, do których stosuje się przepisy:
 - 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa,
 - 2) Rozporządzenia Rady (EWG) nr 2913/92 ustanawiającego Wspólnotowy Kodeks Celny,
 - 3) Ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.
4. Polecenie przelewu na rachunek prowadzony przez inny bank lub innego dostawcę, wystawione na kwotę równą lub wyższą niż 1 000 000,00 (jeden milion) złotych realizowane jest wyłącznie w systemie rozliczeniowym SORBNET, z wyłączeniem przelewów na rachunki organów podatkowych, przelewów na rachunki prowadzone przez dostawców nie będących uczestnikami systemu SORBNET.
5. Polecenie przelewu złożone w formie elektronicznej za pośrednictwem bankowości internetowej może być realizowane w systemie Express ELIXIR pod warunkiem, że w chwili złożenia przez Użytkownika systemu bankowości internetowej zlecenia przelewu natychmiastowego do realizacji, dostawca odbiorcy przelewu dostępny jest w tym systemie.

Polecenie przelewu wewnętrznego

§ 39

1. Polecenie przelewu wewnętrznego (przelew na rachunek w Banku) – zlecenie płatnicze wyrażone w złotych lub w walucie obcej określonej w Tabeli kursów Banku, kierowane na rachunek płatniczy w Banku.
2. Polecenie przelewu realizowane jest na podstawie:
 - 1) złożonego w Banku prawidłowo wypełnionego formularza: polecenia przelewu zawierającego następujące dane:
 - a) numer rachunku odbiorcy w standardzie NRB, na który ma być dokonany przelew,
 - b) numer rachunku w standardzie NRB, z którego ma nastąpić przelew środków,
 - c) dane identyfikujące płatnika (imię i nazwisko lub nazwa i adres lub siedziba),
 - d) dane identyfikujące odbiorcę (imię i nazwisko lub nazwa),
 - e) kwotę i walutę,
 - f) tytuł przelewu;
 - 2) złożonej w Banku dyspozycji ustnej przez Użytkownika rachunku, ze wskazaniem danych, o których mowa w pkt 1), potwierdzonej wydrukiem tego polecenia przelewu z systemu księgowego Banku,
 - 3) złożonego zlecenia przelewu za pośrednictwem systemów bankowości internetowej.
3. Polecenie przelewu w walucie obcej między rachunkami bankowymi w Banku jest realizowane z przeliczeniem waluty na walutę krajową lub inną walutę obcą w przypadku, gdy rachunki płatnika i odbiorcy prowadzone są w różnych walutach i jest realizowane zgodnie z postanowieniami § 33 ust. 1.
4. Bank uznaje rachunek odbiorcy, niezwłocznie po jego otrzymaniu, nie później niż do końca tego dnia roboczego w którym otrzymano zlecenie płatnicze.
5. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się również do zleceń płatniczych z rachunków niebędących rachunkami płatniczymi lub na rachunki niebędące rachunkami płatniczymi.

Przelew przychodzący

§ 40

1. Przelew przychodzący to transakcja płatnicza w obrocie krajowym wyrażona w złotych w wyniku której następuje uznanie rachunku bankowego Posiadacza rachunku. Bank identyfikuje odbiorcę na rzecz, którego realizowany jest przelew przychodzący wyłącznie na podstawie wskazanego w zleceniu płatniczym numeru rachunku w standardzie NRB.
2. Warunkiem realizacji przez Bank przelewu przychodzącego jest przekazanie do Banku środków pieniężnych i prawidłowych danych dotyczących numeru rachunku bankowego – w standardzie NRB - Posiadacza rachunku.
3. Bank uznaje rachunek bankowy Posiadacza rachunku kwotą przelewu przychodzącego z datą waluty tego dnia roboczego Banku, w którym rachunek Banku został uznany kwotą przelewu przychodzącego. Bank udostępni Posiadaczowi rachunku kwotę przelewu natychmiast po uznaniu tą kwotą rachunku Banku.

Zlecenie stałe

§ 41

1. Posiadacz rachunku może zlecić wykonywanie przez Bank cyklicznych przelewów w złotych w określonych kwotach i terminach na wskazany rachunek.
2. Warunkiem przyjęcia przez Bank zlecenia stałego jest:
 - 1) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego dotyczącego dyspozycji zlecenia stałego przez Użytkownika rachunku,
 - 2) określenie dnia rozpoczęcia wykonywania transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego na dzień późniejszy niż dzień przyjęcia zlecenia płatniczego przez Bank.
3. Jeżeli termin wykonania zlecenia stałego przypada na dzień nie będący dniem roboczym w Banku, Bank realizuje zlecenie w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
4. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia na rachunku bankowym środków pieniężnych niezbędnych do wykonania zlecenia stałego, wraz kwotą należnej Bankowi opłaty za realizację zlecenia, najpóźniej na koniec dnia roboczego poprzedzającego dzień realizacji zlecenia stałego.
5. Zlecenia stałe niewykonane w terminie określonym w zleceniu płatniczym z powodu braku środków pieniężnych na rachunku bankowym, wykonywane są w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu wpływu wymaganych środków pieniężnych na rachunek bankowy, zgodnie z zasadą określoną w ust. 3.
6. Posiadacz rachunku może zmienić lub może odwołać zlecenie płatnicze dotyczące zlecenia stałego nie później niż do końca dnia roboczego Banku poprzedzającego najbliższy uzgodniony dzień obciążenia rachunku bankowego kwotą transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi zlecenia stałego.

7. Bank nie realizuje w formie zlecenia stałego zleceń płatniczych z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne (ZUS) oraz na rzecz organów podatkowych.

Polecenie przelewu SEPA

§ 42

1. Polecenie przelewu SEPA jest transakcją płatniczą polegającą na obciążeniu rachunku płatnika i uznaniu rachunku odbiorcy prowadzonego w bankach państw EOG oraz Szwajcarii, spełniającą łącznie następujące kryteria:
 - 1) waluta zlecenia płatniczego euro,
 - 2) numer rachunku odbiorcy zgodny ze standardem IBAN albo NRB dla zleceń płatniczych kierowanych do innych krajów krajowych,
 - 3) bank odbiorcy będący uczestnikiem SEPA,
 - 4) opcja kosztowa SHA,
 - 5) brak banków pośredniczących,
 - 6) standardowy tryb realizacji,
 - 7) nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych informacji.
2. Warunkiem przyjęcia przez Bank polecenia przelewu SEPA jest:
 - 1) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego, zawierającego następujące dane:
 - a) dane, o których mowa w ust. 1,
 - b) dane identyfikujące płatnika (imię i nazwisko lub nazwa i adres lub siedziba),
 - c) dane identyfikujące odbiorcę (imię i nazwisko lub nazwa oraz adres),
 - d) kwotę wyrażoną cyfrowo,
 - e) kwotę wyrażoną słownie - wyłącznie w przypadku, gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku (w przypadku, gdy wskazane kwoty nie są zgodne ze sobą, wiążąca jest kwota wyrażona słownie),
 - f) numer rachunku w standardzie IBAN lub NRB z którego ma nastąpić przekazanie środków oraz pobranie przez Bank należnych opłat/ prowizji,
 - g) tytuł zlecenia płatniczego;
 - 2) złożenie zlecenia do godziny granicznej wskazanej przez Bank dla standardowego trybu realizacji,
 - 3) zapewnienie środków pieniężnych wystarczających na pokrycie kwoty polecenia przelewu SEPA wraz z należnymi opłatami i prowizjami w momencie złożenia zlecenia płatniczego.

Polecenie przelewu TARGET/SWIFT

§ 42a

1. Polecenie przelewu TARGET/SWIFT jest transakcją płatniczą polegającą na obciążeniu rachunku i uznaniu rachunku odbiorcy prowadzonego w bankach poza krajem na terenie państw EOG oraz Szwajcarii, spełniającą łącznie następujące kryteria:
 - 1) waluta zlecenia płatniczego euro,
 - 2) numer rachunku odbiorcy zgodny ze standardem IBAN,
 - 3) opcja kosztowa SHA.
2. Warunkiem przyjęcia przez Bank polecenia przelewu TARGET/SWIFT jest:
 - 1) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego, zawierającego następujące dane:
 - a) dane, o których mowa w ust. 1,
 - b) dane identyfikujące płatnika (imię i nazwisko lub nazwa i adres lub siedziba),
 - c) dane identyfikujące odbiorcę (imię i nazwisko lub nazwa oraz adres),
 - d) kwotę wyrażoną cyfrowo,
 - e) kwotę wyrażoną słownie - wyłącznie w przypadku, gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku (w przypadku, gdy wskazane kwoty nie są zgodne ze sobą, wiążąca jest kwota wyrażona słownie),
 - f) numer rachunku w standardzie IBAN z którego ma nastąpić przekazanie środków oraz pobranie przez Bank należnych opłat/ prowizji,
 - g) tytuł zlecenia płatniczego;
 - 2) złożenie zlecenia do godziny granicznej wskazanej przez Bank w komunikacie,
 - 3) zapewnienie środków pieniężnych wystarczających na pokrycie kwoty polecenia przelewu TARGET/SWIFT wraz z należnymi opłatami i prowizjami w momencie złożenia zlecenia płatniczego.

Polecenie przelewu w walucie obcej na krajowy rachunek płatniczy

§ 43

1. Polecenie przelewu w walucie obcej na krajowy rachunek płatniczy jest transakcją płatniczą polegającą na obciążeniu jego rachunku i uznaniu krajowego rachunku płatniczego odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty lub euro.

2. Warunkiem przyjęcia przez Bank polecenia przelewu w walucie obcej na krajowy rachunek płatniczy jest:
 - 1) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego, zawierającego następujące dane:
 - a) walutę oraz kwotę wyrażoną cyfrowo,
 - b) kwotę wyrażoną słownie – wyłącznie w przypadku, gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku,
 - c) dane identyfikujące płatnika (imię i nazwisko lub nazwa i adres lub siedziba),
 - d) dane identyfikujące odbiorcę (imię i nazwisko lub nazwa oraz adres),
 - e) numer rachunku odbiorcy w standardzie NRB,
 - f) numer rachunku płatnika w standardzie NRB, który ma być obciążony kwotą zlecenia płatniczego oraz prowizją i/lub opłatą z tytułu realizacji zlecenia płatniczego; wyłącznie w przypadku gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku,
 - g) tytuł zlecenia płatniczego,
 - h) opcję kosztową - przy czym dla zleceń płatniczych w walutach krajów EOG dopuszczalne jest stosowanie wyłącznie opcji kosztowej SHA. Jeżeli w zleceniu płatniczym nie została wskazana opcja kosztowa, płatność realizowana jest z opcją kosztową SHA;
 - 2) złożenie zlecenia do godziny granicznej wskazanej przez Bank, właściwej dla danego trybu realizacji zlecenia;
 - 5) zapewnienie środków pieniężnych niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego, wraz z kwotą należnej Bankowi opłaty/ prowizji za realizację tego zlecenia, w momencie złożenia zlecenia płatniczego.

Polecenie wypłaty

§ 44

1. Polecenie wypłaty jest transakcją płatniczą polegającą na obciążeniu rachunku określoną kwotą i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy i obejmuje:
 - 1) zlecenie płatnicze wyrażone w euro gdy nie spełnia warunków polecenia przelewu SEPA, kierowane na rachunek prowadzony w kraju przez dostawcę innego niż Bank,
 - 2) zlecenie płatnicze wyrażone w dowolnej walucie kierowane na rachunek prowadzony za granicą przez dostawcę innego niż Bank, z wyłączeniem polecenia przelewu SEPA oraz przelewu TARGET/SWIFT.
2. Polecenie wypłaty obejmuje przekazanie środków w walucie obcej, w tym w walucie euro gdy transakcja płatnicza nie spełnia warunków polecenia przelewu SEPA, przelewu TARGET/SWIFT lub w złotych na rachunek prowadzony za granicą (przez bank zagraniczny lub zagraniczną instytucję płatniczą).
3. Warunkiem przyjęcia przez Bank polecenia wypłaty jest:
 - 1) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego, zawierającego następujące dane:
 - a) walutę oraz kwotę wyrażoną cyfrowo,
 - b) kwotę wyrażoną słownie – wyłącznie w przypadku, gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku,
 - c) dane identyfikujące płatnika (imię i nazwisko lub nazwa i adres lub siedziba),
 - d) dane identyfikujące odbiorcę (imię i nazwisko lub nazwa oraz adres),
 - e) numer rachunku odbiorcy, na który ma nastąpić przekazanie środków pieniężnych, w przypadku przekazania ich do kraju w którym obowiązuje standard IBAN - zgodny ze standardem IBAN,
 - f) kod BIC/Swift banku odbiorcy a w przypadku jego braku pełną nazwę, adres i numer rozliczeniowy banku odbiorcy - z wyłączeniem zlecenia płatniczego kierowanego do EOG,
 - g) numer rachunku płatnika w standardzie NRB, który ma być obciążony kwotą zlecenia płatniczego oraz prowizją i/lub opłatą z tytułu realizacji zlecenia płatniczego; wyłącznie w przypadku gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w formie papierowej w Banku,
 - h) tytuł zlecenia płatniczego,
 - i) opcję kosztową - przy czym dla zleceń płatniczych do krajów EOG w walutach tych krajów dopuszczalne jest stosowanie wyłącznie opcji kosztowej SHA. Jeżeli w zleceniu płatniczym nie została wskazana opcja kosztowa, płatność realizowana jest z opcją kosztową SHA;
 - j) tryb realizacji - przy określeniu trybu realizacji należy uwzględnić postanowienia ust. 5; jeżeli Użytkownik rachunku nie wskaże w zleceniu płatniczym trybu realizacji, polecenie wypłaty jest realizowane w trybie standardowym;
 - 2) złożenie zlecenia do godziny granicznej wskazanej przez Bank, właściwej dla danego trybu realizacji zlecenia;

- 3) zapewnienie środków pieniężnych niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego, wraz z kwotą należnej Bankowi opłaty/ prowizji za realizację tego zlecenia, w momencie złożenia zlecenia płatniczego.
4. Użytkownik rachunku wybiera jeden z następujących trybów realizacji polecenia wypłaty:
 - 1) tryb standardowy – rachunek dostawcy odbiorcy uznany zostanie drugiego dnia roboczego Banku po dniu złożenia zlecenia płatniczego,
 - 2) tryb pilny - rachunek dostawcy odbiorcy uznany zostanie w tym samym dniu roboczym Banku co dzień złożenia zlecenia płatniczego. Tryb pilny może być stosowany jedynie dla wybranych walut tj. EUR,GBP,USD, PLN.
5. Jeżeli wskazaną przez Użytkownika rachunku walutą polecenia wypłaty jest złoty, a dostawca odbiorcy nie prowadzi rozliczeń w złotych, Bank odmawia realizacji zlecenia.
6. Realizując przyjęte polecenie wypłaty, przy ustalaniu daty uznania rachunku dostawcy odbiorcy Bank bierze pod uwagę dni wolne od pracy dostawców lub innych instytucji uczestniczących w rozliczeniu polecenia wypłaty.
7. Bank informuje, że w związku z wykonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem SWIFT, dostęp do danych osobowych płatnika może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania danych osobowych pozyskiwanych ze SWIFT, wyłącznie w celu walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażony w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych oraz uchylecia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).

Przychodzący przelew w obrocie dewizowym

§ 45

1. Przychodzący przelew w obrocie dewizowym jest transakcją płatniczą w wyniku której następuje uznanie rachunku płatniczego Posiadacza rachunku.
2. Bank realizuje przychodzący przelew w obrocie dewizowym jako:
 - 1) polecenie przelewu SEPA, które spełnia warunki określone w § 42 ust. 1,
 - 2) polecenie przelewu TARGET/SWIFT, które spełnia warunki określone w § 42a ust. 1,
 - 3) polecenie przelewu w walucie obcej, otrzymane z banków krajowych,
 - 4) polecenie wypłaty, otrzymywane z banków zagranicznych.
3. Przychodzący przelew w obrocie dewizowym uznaje się za otrzymany przez Bank, gdy do Banku wpłynęły zarówno środki, jak i prawidłowe dane umożliwiające realizację otrzymanego przelewu.
4. Warunkiem realizacji przez Bank przychodzącego przelewu w obrocie dewizowym jest wskazanie prawidłowego numeru rachunku płatniczego odbiorcy/Posiadacza rachunku w standardzie IBAN. Bank nie weryfikuje zgodności danych odbiorcy podanych w otrzymanym przelewie z danymi Posiadacza tego rachunku.
5. Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku pełną kwotę otrzymanego przelewu w obrocie dewizowym, a prowizję i opłaty należne Bankowi oraz zaliczki na poczet podatku dochodowego od osób fizycznych i składki na ubezpieczenie zdrowotne Bank pobiera odrębnie, bez ich potrącania z kwoty przelewu.
6. Bank uznaje rachunek Posiadacza rachunku kwotą przychodzącego przelewu w obrocie dewizowym z datą waluty tego dnia roboczego Banku, w którym rachunek Banku został uznany kwotą tego przelewu, za wyjątkiem przypadków gdy, wpływ nastąpił po godzinie granicznej – za dzień wpływu przyjmuje się następny dzień roboczy. Bank udostępnia Posiadaczowi rachunku kwotę transakcji płatniczej natychmiast po otrzymaniu przelewu i uznaniu tą kwotą rachunku Banku.
7. W przypadku przychodzącego przelewu, w którym określono datę waluty dla Posiadacza rachunku inną niż dzień otrzymania przelewu przez Bank, Bank uznaje rachunek bankowy Posiadacza rachunku z datą waluty określoną w tym przelewie.
8. W przypadku przychodzącego przelewu, w którym data uznania rachunku bankowego Posiadacza rachunku określona została na dzień, który nie jest dniem roboczym Banku, Bank uznaje rachunek bankowy Posiadacza rachunku kwotą tego przelewu z datą waluty pierwszego dnia roboczego Banku przypadającego po tym dniu.
9. W przypadku, gdy przychodzący przelew w obrocie dewizowym nie zawiera wymaganych danych do jego wykonania, Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu uzyskania od banku nadawcy brakujących danych i po ich uzyskaniu uznaje rachunek Posiadacza rachunku, a w przypadku nieuzyskania tych

danych w ciągu 21 dni roboczych, Bank zwraca przelew do banku nadawcy.

§ 46

1. W ramach przychodzących przelewów w obrocie dewizowym, o których mowa w § 45 ust.2 mogą być realizowane świadczenia emerytalno-rentowe.
2. W odniesieniu do przychodzących przelewów z tytułu świadczenia emerytalno-rentowego, Posiadacz rachunku zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Bank w formie pisemnej, na formularzu obowiązującym w Banku, że na jego rachunek będą wpływały środki pieniężne stanowiące świadczenie z tytułu emerytury lub renty zagranicznej. Niepoinformowanie Banku o tym fakcie może skutkować odpowiedzialnością karno - skarbową Posiadacza rachunku wynikającą z przepisów szczególnych.
3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest dostarczyć do Banku decyzję o przyznaniu świadczenia stanowiącego rentę lub emeryturę zagraniczną w języku polskim (tłumaczenie przez tłumacza przysięgłego) oraz podać inne niezbędne informacje w celu realizacji obowiązków podatkowych przez Bank. Zakres wymaganych informacji dla obsługi ww. świadczeń jest prezentowany na formularzu z ust. 2 dostępnym w Oddziale Banku lub na stronie internetowej Banku.
4. Jeżeli w odniesieniu do takich transakcji płatniczych na banku ciąży obowiązek naliczenia i odprowadzenia podatków lub składek na ubezpieczenie zdrowotne, Bank odprowadzi je z kwoty otrzymanego przelewu. Do przeliczenia kwoty otrzymanego przelewu na złote, celem naliczenia podatku lub składek na ubezpieczenie zdrowotne, Bank stosuje kursy średnie NBP z dnia obowiązywania kursów średnich NBP.

Polecenie zapłaty

§ 47

1. Polecenie zapłaty jest usługą płatniczą polegającą na obciążaniu rachunku bankowego Posiadacza rachunku (dłużnik) na skutek zleceń płatniczych inicjowanych przez odbiorcę (wierzyciel), dokonywanych na podstawie udzielonej przez tego Posiadacza rachunku zgody na obciążanie rachunku, w ramach których z rachunku wykonywane są transakcje płatnicze w kwotach i terminach określonych przez odbiorcę w poszczególnych zleceniach płatniczych.
2. Podstawą realizacji polecenia zapłaty dla Posiadacza rachunku będącego odbiorcą jest zawarcie, pomiędzy tym Posiadaczem rachunku a Bankiem, umowy w sprawie stosowania w rozliczeniach polecenia zapłaty, regulującej szczegółowo zasady realizacji tych rozliczeń.
3. Polecenie zapłaty może być realizowane tylko w złotych polskich (PLN).

§ 48

1. Warunkiem udostępnienia usługi polecenia zapłaty dla Posiadacza rachunku będącego płatnikiem jest złożenie przez niego zgody na obciążanie jego rachunku bankowego kwotami określonymi przez odbiorcę, która zawiera co najmniej następujące dane:
 - 1) nazwę Posiadacza rachunku,
 - 2) numer rachunku bankowego w standardzie NRB Posiadacza rachunku,
 - 3) identyfikator odbiorcy określony przez odbiorcę,
 - 4) identyfikator płatności uzgodniony z odbiorcą,
2. Zgoda na obciążanie rachunku może być:
 - 1) złożona przez Posiadacza rachunku w Banku lub u odbiorcy, lub
 - 2) dostarczona do Banku przez odbiorcę lub bank/spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową odbiorcy.
3. Zgoda na polecenie zapłaty pozyskana przez odbiorcę nie musi być przekazana do Banku przed zainicjowaniem transakcji polecenia zapłaty. Otrzymanie przez Bank komunikatu inicjującego polecenie zapłaty jest równoznaczne ze złożeniem zgody.
4. (Uchylono)
5. Wyrażenie zgody na obciążanie rachunku bankowego jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich kolejnych transakcji płatniczych wykonywanych w ramach polecenia zapłaty, aż do cofnięcia tej zgody bądź do upływu terminu obowiązywania zgody, o ile została udzielona na czas określony.
6. Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo do cofnięcia bądź odwołania w każdym czasie udzielonej zgody na obciążanie jego rachunku bankowego, poprzez złożenie odpowiednio dyspozycji cofnięcia lub odwołania zgody w trybie przewidzianym dla udzielenia tej zgody. Zarejestrowane w Banku cofnięcie lub odwołanie zgody jest skuteczne od momentu jego zarejestrowania.
7. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia – w ustalonych terminach płatności - środków pieniężnych na swoim rachunku bankowym umożliwiających realizację polecenia zapłaty i pobranie należnych opłat.
8. Bank odmawia realizacji otrzymanego polecenia zapłaty jeżeli:
 - 1) brak jest zgody lub została ona cofnięta,

- 2) kwota dostępnych środków pieniężnych na rachunku bankowym jest niewystarczająca na pokrycie kwoty tego polecenia zapłaty i kwoty należnych Bankowi opłat,
- 3) rachunek Posiadacza rachunku został zamknięty,
- 4) Posiadacz rachunku złożył, na zasadach określonych w ust. 8 odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty.
9. Posiadacz rachunku może bez podania przyczyny odwołać najbliższą, niezrealizowaną płatność w ramach polecenia zapłaty nie później niż do końca dnia roboczego Banku poprzedzającego uzgodniony z odbiorcą dzień obciążenia rachunku bankowego. Dyspozycję odwołania Posiadacz rachunku może złożyć wyłącznie w Banku w formie pisemnej. Bank, o fakcie odmowy, niezwłocznie poinformuje dostawcę odbiorcy.
10. Posiadaczowi rachunku przysługuje bezwarunkowe prawo do zwrotu kwoty zrealizowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty, bez obowiązku wskazania przyczyny, w terminie 8 tygodni od dnia obciążenia rachunku bankowego.
11. W sprawach spornych dotyczących rozliczeń w formie polecenia zapłaty Posiadacz rachunku bezpośrednio kontaktuje się z odbiorcą.

Karty

Postanowienia ogólne

§ 49

1. Karty są międzynarodowymi kartami płatniczymi. Oznacza to, że można się nimi posługiwać zarówno w kraju jak i za granicą w punktach oznaczonych logo organizacji płatniczej Visa.
2. Karty umożliwiają Posiadaczowi karty/Użytkownikowi karty dokonywanie transakcji kartowych bezgotówkowych (tj. dokonanie płatności za towary lub usługi, doładowanie telefonu w bankomacie, transakcje na odległość, transakcje zbliżeniowe) oraz gotówkowych (tj. wypłata gotówki w bankomacie, wypłata typu cash back, wpłata gotówki we wpłatomacie) w kraju i za granicą w sposób i na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie i komunikacie.
3. O możliwości dokonania transakcji kartowej w danym punkcie akceptującym (w tym w sieci Internet) bądź w bankomacie informuje zamieszczone w widocznym miejscu logo organizacji płatniczej Visa. O możliwości dokonania transakcji zbliżeniowej informuje oznaczenie „payWave” lub znak graficzny w postaci rozchodzących się fal radiowych.
4. Właścicielem karty jest Bank.
5. Karta jest wydawana do rachunków rozliczeniowych zgodnie z aktualnie obowiązującą ofertą Banku, określoną Taryfą prowizji i opłat.

Wydawanie karty

§ 50

1. Karta może być wydana po zawarciu Umowy (lub po złożeniu wniosku o wydanie karty), zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku.
2. Karta wydawana jest osobie fizycznej będącej Posiadaczem rachunku, zwanej dalej Posiadaczem karty, lub innej osobie fizycznej o pełnej zdolności do czynności prawnych upoważnionej przez Posiadacza rachunku do dokonywania w jego imieniu i na jego rzecz transakcji płatniczych przy użyciu wydanej dla niego karty, zwanej dalej Użytkownikiem karty.
3. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za transakcje kartowe dokonane przy użyciu wszystkich kart wydanych do jego rachunku rozliczeniowego. Unikatowym identyfikatorem Posiadacza karty / Użytkownika karty w przypadku transakcji kartą jest 16 cyfrowy numer uwidoczniiony na karcie.
4. Do każdej karty przypisany jest kod PIN, stanowiący indywidualne zabezpieczenie karty, wydawany przyszłemu Posiadaczowi karty/Użytkownikowi karty w Oddziale w specjalnej kopercie PIN-Mailer.
5. Nieaktywna karta zostanie dostarczona, w terminie do 14 dni od dnia zawarcia Umowy lub od dnia złożenia wniosku o wydanie karty, listem zwykłym na adres korespondencyjny Posiadacza karty/Użytkownika karty.
6. Posiadacz karty/Użytkownik karty, po otrzymaniu karty, jest zobowiązany ją własnoręcznie podpisać. Podpis ten powinien być stosowany we wszystkich transakcjach kartowych potwierdzonych podpisem.
7. Do jednego rachunku rozliczeniowego może być wydana dowolna ilość kart, przy czym nie więcej niż jedna karta tego samego typu dla tej samej osoby.
8. Kod PIN wykorzystywany jest do dokonywania przez Posiadacza karty/Użytkownika karty transakcji kartowej, tj. wypłaty gotówki z bankomatów, wpłaty gotówki we wpłatomacie oraz zakupu towarów i usług w punktach wyposażonych w terminale POS, posiadające możliwość wprowadzania kodu PIN oraz do transakcji internetowych.
9. Trzykrotne kolejne wprowadzenie błędnego kodu PIN przez Posiadacza karty/Użytkownika karty w bankomacie, we wpłatomacie lub terminalu POS spowoduje czasowe zablokowanie

karty niezależnie od czasu, jaki upłynął od ostatniego błędnego wprowadzania kodu PIN. Kartę można odblokować telefonując pod numer podany w materiałach informacyjnych dotyczących karty lub do Centrum Komunikacji.

10. Posiadacz karty/Użytkownik Karty może dokonać zmiany kodu PIN wyłącznie w bankomatach, w których usługa taka jest dostępna. Zmiana kodu PIN wymaga użycia karty oraz dotychczasowego kodu PIN.

§ 51

1. Bank wydaje kartę jako nieaktywną w środowisku elektronicznym. Użycie karty uwarunkowane jest dokonaniem jej aktywacji.
2. Aktywacji karty dokonuje Posiadacz karty/Użytkownik karty jedną z poniższych metod:
 - 1) dokonaniem transakcji kartowej z użyciem poprawnego kodu PIN,
 - 2) za pośrednictwem telefonu dzwoniąc do Banku pod numer: 56 4913151,
 - 3) za pośrednictwem systemu bankowości internetowej.

§ 52

1. Termin ważności karty określają miesiąc i rok umieszczone na jej awersie. Karta jest ważna do ostatniego dnia tego miesiąca włącznie.
2. Jeżeli najpóźniej na 45 dni przed upływem okresu ważności karty Posiadacz karty/Użytkownik karty nie złoży rezygnacji z używania karty, karta jest automatycznie wznowiona na kolejny okres.
3. Wznowioną kartę Bank przesyła pod ostatni adres wskazany przez Posiadacza karty/Użytkownika karty jako adres do korespondencji.
4. Karta wznawiana jest z tym samym numerem co poprzednia i ma do niej zastosowanie ostatnio ustalony kod PIN, z zastrzeżeniem iż w przypadku zmiany rodzaju karty o której mowa w ust. 7 numery te mogą być inne. O zmianie numeru karty lub/i kodzie PIN Posiadacz karty/Użytkownik karty zostanie poinformowany stosownym pismem.
5. Po odebraniu wznowionej karty Posiadacz karty/Użytkownik karty zobowiązany jest do podpisania karty i zniszczenia karty poprzednio używanej poprzez uszkodzenie lub przecięcie paska magnetycznego i mikroprocesora.
6. Wznowiona karta jest nieaktywna. Do jej aktywacji stosuje się postanowienia § 51 ust.2.
7. Bank ma prawo do dokonywania zmiany rodzaju karty w ramach tej samej organizacji płatniczej w momencie wznawiania karty, bez konieczności zawarcia stosownego aneksu do Umowy, w przypadku:
 - 1) zmiany rodzaju rachunku lub zmiany rodzaju karty dedykowanej zgodnie z aktualną ofertą Banku do dotychczasowego lub zmienionego rachunku,
 - 2) wycofania karty z oferty,
 - 3) wprowadzeniu przez Bank ulepszeń technologicznych dotyczących karty.
8. Wznowienie karty, o której mowa w ust. 7 może nastąpić pod warunkiem, iż opłaty i prowizje z tytułu używania karty nie ulegną podwyższeniu, chyba że zmiana rodzaju karty spowodowana była ustaniem przesłanek formalnych do używania danego rodzaju karty wskazanych przez Bank.

§ 53

1. W przypadku uszkodzenia, zniszczenia karty lub złożenia na karcie podpisu, który nie mieści się na pasku, Posiadacz karty/Użytkownik karty może zwrócić się do Banku z wnioskiem o wydanie duplikatu karty. Warunkiem wydania duplikatu karty przez Bank jest zwrot karty uszkodzonej lub podpisanie oświadczenia o niemożności zwrócenia karty.
2. Posiadacz karty/Użytkownik karty w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku o wydanie duplikatu karty płatniczej, odbiera kartę osobiście, podpisując ją w obecności pracownika Banku. Podpis ten powinien być stosowany we wszystkich transakcjach kartowych potwierdzonych podpisem.
3. Zmiana danych personalnych Posiadacza karty/Użytkownika karty zawartych na karcie wymaga wydania duplikatu karty lub nowej karty z zastrzeżeniem ust.4.
4. Poinformowanie Banku przez Posiadacza karty/Użytkownika karty o zmianach określonych w ust.3, na co najmniej 45 dni przed końcem okresu ważności karty powoduje, że karta wznowiona będzie zawierała nowe dane. W takim przypadku nie jest wskazane składanie wniosku o duplikat lub nową kartę.

§ 54

1. W przypadku rezygnacji z użytkowania karty w okresie jej ważności, Posiadacz karty/Użytkownik karty powinien zwrócić ją do Banku lub zniszczyć w sposób uniemożliwiający jej dalsze użytkowanie zgodnie z dyspozycją określoną w § 52 ust.5.
2. W przypadku wydania większej ilości kart do rachunku rozliczeniowego rezygnacja, o której mowa w ust. 1 dotyczy tylko karty objętej rezygnacją.

§ 55

1. Posiadacz rachunku ma prawo do odstąpienia od Umowy o kartę w drodze doręczenia Bankowi pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od tej Umowy w terminie 14 dni od daty otrzymania pierwszej karty, zgodnego ze wzorem stanowiącym integralną część Umowy o kartę.
2. Odstąpienie uznaje się za skuteczne pod warunkiem, że Posiadacz Karty/Użytkownik karty nie dokonał żadnej transakcji kartowej.
3. Bank na skutek odstąpienia Posiadacza rachunku od Umowy o kartę, nie później niż w ciągu 14 dni od daty doręczenia oświadczenia o odstąpieniu do Banku, zwróci Posiadaczowi rachunku kwotę poniesionych opłat i prowizji pomniejszoną o koszty związane z wydaniem Karty, natomiast Posiadacz rachunku zobowiązany jest zwrócić Kartę do Banku lub zniszczyć w sposób określony w § 52 ust. 5.

Użytkowanie karty

§ 56

1. Karta może być używana wyłącznie przez osobę, której dane są umieszczone na karcie.
2. Posiadacz karty i Użytkownik karty zobowiązani są do bezpiecznego korzystania z karty tj.:
 - 1) chronienia z należytą starannością kodu PIN, a zwłaszcza niezapisywanie go np. na karcie, w telefonie, w notatniku,
 - 2) nieudostępniania karty ani kodu PIN osobom trzecim,
 - 3) nieprzechowywania karty razem z kodem PIN,
 - 4) nieudostępniania osobom trzecim telefonu komórkowego, na numer którego przesyłane są wszelkiego rodzaju kody np. kod 3D Secure,
 - 5) właściwego zabezpieczenia karty przed utratą, kradzieżą, przywłaszczeniem czy zniszczeniem,
 - 6) chronienia urządzeń, na których zapisane są dane karty,
 - 7) używania numeru CVV2 w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem i poznaniem przez osoby nieuprawnione,
 - 8) nieujawniania danych umieszczonych na karcie w celach innych niż dokonanie transakcji kartowej lub zgłoszenie utraty karty,
 - 9) niezwłocznego poinformowania Banku o utracie, zniszczeniu, kradzieży, przywłaszczeniu albo nieuprawnionym użyciu karty, w tym danych karty lub nieuprawnionym dostępie do karty, w sposób określony w § 59.
 - 10) bieżącego sprawdzania obciążeń rachunku bankowego w zakresie transakcji kartowych i zgłaszania wszelkich niezgodności i nieprawidłowości na zasadach określonych w § 84,
3. Posiadacz karty/Użytkownik karty, używając karty do dokonywania transakcji internetowych powinien zachować szczególne środki bezpieczeństwa, w szczególności nie powinien ujawniać numeru karty i daty jej ważności, numeru CVV2, kodu PIN jeśli nie ma pewności, w jaki sposób dane te zostaną wykorzystane lub jeśli istnieje możliwość wejścia w ich posiadanie przez osoby nieuprawnione.
4. Wsparcie w odniesieniu do bezpiecznego dokonywania transakcji internetowych Posiadacz karty/Użytkownik karty może uzyskać osobiście w Banku lub za pośrednictwem telefonu, dzwoniąc do Centrum Komunikacji w banku Santander Bank Polska pod numer: +48 61 856 52 78. Niezbędne informacje dotyczące poprawnego i bezpiecznego dokonywania transakcji internetowych zamieszczone są na stronie internetowej Banku www.bsbrodnica.pl.
5. Przed rozwiązaniem Umowy lub jej wygaśnięciem Posiadacz karty/Użytkownik karty zobowiązani są do:
 - 1) anulowania wszelkich rezerwacji u usługodawców typu T&E, dokonanych w oparciu o dane karty,
 - 2) cofnięcia zgody udzielonej usługodawcy na inicjowanie transakcji powtarzalnych, dokonywanych w oparciu o dane karty (u odbiorcy lub w Banku).

§ 57

1. Posiadacz karty /Użytkownik karty ma obowiązek niezwłocznego zgłoszenia w Banku:
 - 1) utraty karty, w tym jej zgubienia bądź kradzieży,
 - 2) przywłaszczenia lub nieuprawnionego użycia karty, w tym danych karty lub stwierdzenia nieuprawnionego dostępu do karty,
 - 3) stwierdzenia transakcji kartowej, której nie dokonywał,
 - 4) niezwłocznego zgłaszania każdej utraty telefonu komórkowego, w którym zapisane były dane karty lub zmiany numeru telefonu komórkowego do przesyłania kodów 3D Secure.
2. Zdarzenia, o których mowa w ust. 1 można zgłosić:
 - 1) telefonicznie dzwoniąc do Centrum Komunikacji w banku Santander Bank Polska (tel. +48 61 856 52 78),
 - 2) telefonicznie dzwoniąc do Banku (tel.+ 48 56 491 31 51),
 - 3) osobiście w dowolnym Oddziale Banku.

3. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 2 spowoduje zablokowanie karty. Zablokowanie karty uniemożliwia dokonywanie transakcji przetwarzanych on-line. Posiadacz karty/Użytkownik karty nie ma prawa do używania karty po jej zablokowaniu i powinien ją zwrócić do dowolnego Oddziału Banku lub zniszczyć zgodnie z dyspozycją określoną w § 52 ust. 5.
4. Utratę karty mogą zgłosić w Oddziale Banku osoby nie będące Posiadaczem karty/Użytkownikiem karty. Zgłoszenie jest równoznaczne z zablokowaniem czasowym karty do momentu potwierdzenia jej utraty przez Posiadacza karty/Użytkownika karty.
5. Karta odnaleziona i dostarczona do Oddziału Banku przez osoby trzecie zostaje zablokowana.
6. Bank poinformuje Posiadacza karty/Użytkownika karty o tym, że osoba trzecia zgłosiła odnalezienie / utratę karty, wskutek czego Bank ją zablokował / zablokował czasowo.
7. W przypadku zablokowania karty z powodów określonych w ust. 1, Bank na wniosek Posiadacza rachunku wydaje nową kartę.
8. Posiadacz karty/Użytkownik karty będący Użytkownikiem SBI może zablokować lub zastrzec kartę za pomocą systemu bankowości internetowej.

§ 58

1. W celu ochrony środków pieniężnych Posiadacza rachunku, Bank ustala dla poszczególnych rodzajów kart wysokość maksymalnych dziennych limitów wydatków dla transakcji kartowych:
 - 1) maksymalny dzienny limit wydatków dla transakcji kartowych gotówkowych- dzienną kwotę, do wysokości której Posiadacz karty/Użytkownik karty może dokonywać wypłat gotówki z bankomatów,
 - 2) maksymalny dzienny limit wydatków dla transakcji kartowych – dzienną kwotę, do wysokości której Posiadacz karty/Użytkownik karty może dokonywać w punktach akceptujących bezgotówkowych płatności za zakupione towary i usługi, transakcji internetowych oraz wypłat gotówki z bankomatów i transakcji typu cash back; maksymalna kwota wypłaty gotówki podczas korzystania z usług cash back jest ustalana przez organizację Visa.
2. Wysokość limitu kwotowego płatności zbliżeniowych wynosi:
 - 1) dla transakcji zbliżeniowych niewymagających autoryzacji kodem PIN przeprowadzanych na terytorium kraju – określona jest w komunikacie,
 - 2) dla transakcji zbliżeniowych niewymagających autoryzacji kodem PIN przeprowadzanych za granicą może być różna i określona jest przez organizację Visa.
3. Każda transakcja, której wykonanie spowoduje przekroczenie limitu kwotowego płatności zbliżeniowych niewymagających autoryzacji kodem PIN będzie zrealizowana jako typowa transakcja bezgotówkowa dokonywana w terminalu POS autoryzowana kodem PIN lub podpisem.
4. Niezależnie od wysokości kwoty transakcji zbliżeniowej ze względów bezpieczeństwa może zaistnieć konieczność zrealizowania tej transakcji jako typowej transakcji bezgotówkowej dokonywanej w terminalu POS autoryzowanej kodem PIN lub podpisem bądź transakcji zbliżeniowej autoryzowanej kodem PIN.
5. Niezależnie od wysokości kwoty transakcji kartowej Posiadacz karty/Użytkownik karty, bez względu na ewentualną możliwość wykonania transakcji zbliżeniowej może zrealizować tę transakcję jako typową transakcję bezgotówkową dokonywaną w terminalu POS autoryzowaną kodem PIN lub podpisem.
6. Wykonanie transakcji bezgotówkowej kartą z funkcją zbliżeniową może spowodować przekroczenie dostępnych środków na rachunku. Posiadacz karty/Użytkownik karty z funkcją zbliżeniową jest zobowiązany dołożyć należytej staranności przy korzystaniu z funkcjonalności zbliżeniowej karty w celu ograniczenia wystąpienia tego typu przekroczeń.
7. Informacja o sposobie wyłączenia/włączenia funkcji zbliżeniowej zostanie przekazana po skontaktowaniu się z Bankiem - telefonicznie pod nr 56 4913151 lub z Oddziałem Banku. Wyłączenie funkcji zbliżeniowej dotyczy konkretnej karty posiadanej w danym momencie przez Posiadacza karty/Użytkownika karty. W przypadku otrzymania duplikatu karty, karty wznowionej lub wydania nowej karty w miejsce karty trwale zablokowanej istnieje konieczność ponownego wyłączenia funkcji.
8. Wysokość maksymalnych limitów wydatków dla transakcji kartowych określona jest w komunikacie. Posiadacz rachunku poprzez złożenie w Oddziale Banku lub za pośrednictwem systemu bankowości internetowej odpowiedniej dyspozycji może definiować dla każdej karty własne, niższe od maksymalnych limitów określonych przez Bankienne limity wydatków dla transakcji kartowych gotówkowych, wydatków dla transakcji kartowych bezgotówkowych oraz wydatków dla transakcji internetowych. Posiadacz rachunku może w każdej chwili zmieniać wysokość limitów, jak również wyzerować limity wydatków dla transakcji

internetowych, jeśli nie będzie korzystał z tego typu transakcji lub ze względów bezpieczeństwa.

9. Za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku posługiwania się kartą wydaną Posiadaczowi rachunku oraz osobie fizycznej upoważnionej przez Posiadacza rachunku odpowiada Posiadacz rachunku.
10. Karty nie wolno używać niezgodnie z prawem, w szczególności do dokonywania płatności za zabronione towary i usługi.

§ 59

1. Każda transakcja kartowa dokonywana z fizycznym użyciem karty jest potwierdzana odpowiednim dowodem sprzedaży wystawionym przez punkt przyjmujący płatność kartą. Dowód sprzedaży powinien być podpisany przez Posiadacza karty lub Użytkownika karty, o ile operacja nie została potwierdzona wprowadzeniem kodu PIN albo nie została zrealizowana w samoobsługowym terminalu płatniczym bez konieczności potwierdzania transakcji kartowej kodem identyfikacyjnym PIN lub podpisem.
2. Zgoda Posiadacza karty/Użytkownika karty na wykonanie transakcji (autoryzacja) wymaga silnego uwierzytelnienia, które przeprowadzanej jest w następujący sposób:
 - 1) w przypadku transakcji gotówkowych:
 - a) w bankomacie – przez umieszczenia karty w czytniku albo zbliżenie karty z funkcją zbliżeniową do czytnika zbliżeniowego oraz wprowadzenie kodu PIN,
 - b) we wpłatomacie – przez umieszczenie karty w czytniku albo zbliżenie karty z funkcją zbliżeniową do czytnika zbliżeniowego oraz wprowadzenie kodu PIN.
 - 2) w przypadku transakcji bezgotówkowych w terminalu płatniczym – przez umieszczenie karty w terminalu lub zbliżenie karty z funkcją zbliżeniową do czytnika zbliżeniowego oraz wpisanie kodu PIN.
 - 3) w przypadku transakcji internetowych, w tym pierwszej z serii transakcji powtarzalnych – przez podanie danych karty (numeru karty, danych Posiadacza karty/Użytkownika karty, daty ważności karty, CVV2/CVC2) a następnie podanie kodu 3D Secure oraz wprowadzenie kodu PIN.
3. Bank może nie stosować silnego uwierzytelnienia w następujących przypadkach:
 - 1) przy transakcjach bezgotówkowych w terminalach płatniczych:
 - a) gdy kwota pojedynczej transakcji zbliżeniowej nie przekracza równowartości 50 EUR oraz łączna kwota poprzednich transakcji zbliżeniowych nie od dnia ostatniego zastosowania silnego uwierzytelnienia nie przekracza równowartości 150 EUR – autoryzacja transakcji dokonywana jest przez umieszczenie karty w czytniku albo zbliżenie karty zbliżeniowej do czytnika zbliżeniowego po wyświetleniu kwoty transakcji,
 - b) dla transakcji typu CAT – autoryzacja transakcji dokonywana jest przez umieszczenie karty w czytniku albo zbliżenie karty zbliżeniowej do czytnika zbliżeniowego po wyświetleniu kwoty transakcji.
 - 2) przy transakcjach internetowych:
 - a) gdy odbiorca płatności znajduje się na liście zaufanych odbiorców utworzonej uprzednio przez Posiadacza karty/Użytkownika karty,
 - b) gdy inicjowana jest kolejna transakcja powtarzalna na rzecz tego samego odbiorcy płatności,
 - c) kwota transakcji nie przekracza równowartości 30 EUR a łączna kwota poprzednich transakcji internetowych od dnia ostatniego zastosowania silnego uwierzytelnienia klienta nie przekracza równowartości 100 EUR,
 - d) gdy transakcja w ocenie Banku charakteryzuje się niskim poziomem ryzyka.
4. Podczas dokonywania transakcji kartowych bezgotówkowych na prośbę obsługi punktu akceptującego Posiadacz karty/Użytkownik karty powinien okazać dokument stwierdzający tożsamość w celu potwierdzenia, że jest osobą uprawnioną do użycia karty. W przypadku odmowy okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość, punkt akceptujący może odmówić przyjęcia płatności kartą.
5. Przy transakcji kartowej dokonywanej w postaci wypłaty gotówki z bankomatu należy postępować zgodnie z poleceniami wyświetlonymi na ekranie urządzenia.
6. Transakcja przetwarzana on-line może zmniejszyć dostępne środki o autoryzowaną kwotę, bez względu na to czy transakcja doszła do skutku.
7. Kwoty transakcji przetwarzanych off-line pomniejszają dostępne środki w dniu rozliczenia transakcji kartowej, bez wcześniejszej blokady środków.
8. W przypadku gdy transakcja płatnicza jest inicjowana przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem w związku z transakcją płatniczą realizowaną w oparciu o kartę płatniczą, a jej dokładna kwota nie jest znana w momencie, w którym Posiadacz

karty/Użytkownik karty wyraża zgodę na wykonanie transakcji płatniczej, Bank może dokonać blokady środków pieniężnych na rachunku, jeżeli Posiadacz karty/Użytkownik karty wyraził zgodę na blokadę określonej kwoty środków pieniężnych. Bank niezwłocznie uwalnia środki pieniężne zablokowane na rachunku płatniczym po otrzymaniu informacji o dokładnie określonej kwocie transakcji płatniczej.

§ 60

- Podczas dokonywania transakcji internetowej może być wymagane podanie kodu 3D Secure. Nie podanie kodu 3D Secure, w sytuacji, gdy jest on wymagany skutkować będzie niezrealizowaniem tej transakcji internetowej.
- Kod 3D Secure generowany jest indywidualnie dla każdej transakcji internetowej i wysyłany jest przez Bank, w postaci wiadomości tekstowej SMS, na wskazany przez Posiadacza karty/Użytkownika karty numer telefonu komórkowego.
- Wskazania/zmiany numeru telefonu komórkowego dla kodów 3D Secure można dokonać składając odpowiednią dyspozycję:
 - w Oddziale Banku,
 - telefonicznie poprzez kontakt z Bankiem pod nr 56 4913151,
 - za pośrednictwem systemu bankowości internetowej.
- Urządzenia, na które Posiadacz karty/Użytkownik karty będzie otrzymywał kod 3D Secure powinny być zabezpieczone hasłem dostępu znanym tylko Posiadaczowi karty/Użytkownikowi karty.

§ 61

- Utrata prawa użytkowania karty następuje w przypadku:
 - upływu okresu ważności karty,
 - uszkodzenia karty bądź całkowitego zniszczenia karty,
 - blokady karty na wniosek Posiadacza karty,
 - blokady karty na wniosek Użytkownika karty, dla karty mu wydanej,
 - wymiany karty na nową,
 - śmierci Posiadacza karty/Użytkownika karty,
 - zamknięcia rachunku rozliczeniowego.
- Utrata prawa użytkowania którejkolwiek karty nie zwalnia Posiadacza rachunku z obowiązku uregulowania wszelkich należności z tytułu transakcji kartowych dokonanych przez Posiadacza karty/Użytkownika karty oraz opłat i prowizji związanych z używaniem karty.

Blokada kart

§ 62

- Bank ma prawo do zablokowania czasowego karty lub zablokowania karty:
 - z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty w tym w przypadku podejrzenia lub wystąpienia oszustwa lub zagrożeń dla bezpieczeństwa,
 - w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji kartowej,
 - w przypadku powstania niedozwolonego zadłużenia z przyczyn leżących po stronie Posiadacza karty/Użytkownika karty,
 - w przypadku rozwiązania Umowy i zamknięcia rachunku,
 - odwołania przez Posiadacza rachunku pełnomocnictwa dla Użytkownika karty,
 - utrąty zdolności Posiadacza karty lub Użytkownika karty do czynności prawnych,
 - śmierci Posiadacza karty/Użytkownika karty,
 - wymiany karty na nową,
- W przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa przy użyciu karty utraconej, Bank zawiadamia organ powołany do ścigania przestępstw tego rodzaju.
- Bank informuje telefonicznie Posiadacza karty/Użytkownika karty przed jej zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po jej zablokowaniu. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu karty byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.
- Bank odblokowuje kartę albo zastępuje ją nową, jeżeli przestały istnieć podstawy do utrzymywania blokady.

Rozliczenie transakcji kartowych

§ 63

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

§ 64

- Transakcje kartowe realizowane są w walucie kraju, w którym zostały dokonane.

- Internetowe transakcje kartowe dokonywane u akceptantów mających siedzibę poza granicami Polski są traktowane jak transakcje zagraniczne, niezależnie od wybranej waluty transakcji.
- W przypadku transakcji kartowych dokonywanych za granicą w walucie innej niż waluta rachunku rozliczeniowego, przeliczane są one na walutę rachunku rozliczeniowego według kursu obowiązującego w organizacji Visa w dniu rozliczenia transakcji kartowej. Kursy, po których transakcje kartowe przeliczane są przez Visa na walutę rachunku rozliczeniowego dostępne są na stronie internetowej organizacji Visa Europe.
- Obciążenie rachunku rozliczeniowego z tytułu wykonanych przez Posiadacza karty/Użytkownika karty transakcji kartowych (krajowych i zagranicznych) odbywa się w złotych i dokonywane jest w dniu otrzymania przez Bank tych transakcji do rozliczenia.
- Informacje o transakcjach kartowych oraz opłatach są zamieszczane na wyciągu z rachunku rozliczeniowego przekazywanym przez Bank, zgodnie z postanowieniami określonymi w Umowie.

Usługi bankowości elektronicznej

Postanowienia ogólne

§ 65

- Bank może świadczyć usługi bankowości elektronicznej za pośrednictwem następujących elektronicznych kanałów dostępu:
 - kanalu www – dostęp do rachunków bankowych poprzez sieć Internet za pośrednictwem „systemu SBI” lub innego systemu zapewnianego przez Bank,
 - kanalu telefonii komórkowej (serwis SMS Kontakt) – dostęp do rachunku bankowego i uzyskiwanie krótkich informacji tekstowych związanych z operacjami na rachunku bankowym,
 - kanalu telefonicznego – dostęp do rachunku bankowego przy użyciu telefonu i uzyskiwanie informacji związanych z operacjami na rachunku bankowym.
- Udostępnienie usługi następuje po podpisaniu Umowy i po złożeniu przez Posiadacza rachunku wniosku o korzystanie z wybranego przez siebie elektronicznego kanału dostępu. W przypadku rachunku bankowego wspólnego prowadzonego na rzecz kilku osób, wniosek mogą podpisać wszyscy współposiadacze, niektórzy z nich lub samodzielnie każdy ze współposiadaczy.
- Posiadacz rachunku wyraża zgodę, że wszelkie oświadczenia woli składane wobec Banku przez użytkownika danego elektronicznego kanału dostępu w postaci elektronicznej będą ważne i wiążące pod względem prawnym dla stron Umowy, jeżeli przy użyciu indywidualnych danych uwierzytliwiających dokonana została poprawna identyfikacja Użytkownika systemu bankowości internetowej składającego oświadczenie woli, z zastosowaniem wymaganych przez Bank metod uwierzytelniania.

§ 66

- Za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu użytkownik systemu uzyskuje dostęp do wszystkich rachunków otwartych przed dniem aktywowania usługi oraz do rachunków otwartych w terminie późniejszym, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2.
- Bank, na wniosek Posiadacza rachunku, może ograniczyć dostęp do wybranych rachunków bankowych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

Warunki udostępniania systemu bankowości internetowej

§ 67

- Bank w ramach usługi bankowości elektronicznej udostępni Posiadaczowi rachunku system bankowości internetowej, który umożliwia uzyskiwanie informacji o saldzie rachunku, dostępnych środkach, zleceniach płatniczych, udostępnionych produktach, w tym udostępnionych na podstawie odrębnych umów, a także składanie zleceń płatniczych i innych dyspozycji.
- System bankowości internetowej udostępniany jest po zawarciu Umowy i złożeniu wniosku, w którym Posiadacz rachunku wskazuje:
 - osoby uprawnione do dysponowania rachunkiem bankowym, w tym przy uwzględnieniu konieczności łącznego ich działania przy składaniu i autoryzacji dyspozycji za pośrednictwem systemu bankowości internetowej oraz określa wymagane zasady autoryzacji,
 - osoby bez prawa autoryzacji dyspozycji składanych za pośrednictwem systemu bankowości internetowej;
 - osobę uprawnioną do pełnienia funkcji administratora uprawnień; nadanie takich uprawnień jest równoznaczne z udzieleniem tej osobie pełnomocnictwa do samodzielnego zarządzania w imieniu Posiadacza rachunku uprawnieniami wszystkich Użytkowników systemu bankowości internetowej, w tym do zablokowania i odblokowania dostępu do systemu bankowości internetowej w całości lub w odniesieniu do poszczególnych Użytkowników systemu bankowości

- internetowej.
3. Użytkownik systemu bankowości internetowej, który posiada jednocześnie uprawnienia do dysponowania rachunkami należącymi do różnych posiadaczy rachunków, zobowiązany jest do posługiwania się odrębnymi indywidualnymi danymi uwierzelniającymi dla poszczególnych rachunków, z zastrzeżeniem ust. 5.
 4. Bank może umożliwić korzystanie z usługi przy użyciu tych samych indywidualnych danych uwierzelniających:
 - 1) klientowi indywidualnemu, który jest Posiadaczem rachunku i posiada pełnomocnictwo stałe do rachunku innego klienta indywidualnego i/lub posiada pełnomocnictwo stałe do rachunku klienta prowadzącego jednoosobowo działalność gospodarczą,
 - 2) posiadaczowi rachunku prowadzącemu jednoosobowo działalność gospodarczą, który jest równocześnie posiadaczem rachunku jako klient indywidualny lub posiada pełnomocnictwo stałe do rachunku innego klienta indywidualnego.
 5. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za wewnętrzne ustalenia zakresu uprawnień osób upoważnionych do korzystania z systemu bankowości internetowej.
 6. Posiadacz rachunku może określić limity kwotowe transakcji płatniczych na etapie składania wniosku o korzystanie z systemu bankowości internetowej lub w dowolnym momencie korzystania z systemu bankowości internetowej poprzez złożenie odpowiedniej dyspozycji.
 7. W przypadku zmiany danych, takich jak zmiana Użytkowników systemu bankowości internetowej składa w Banku zaktualizowany wniosek.
 8. Wszelkie oświadczenia woli składane wobec Banku przez Użytkownika systemu bankowości internetowej w postaci elektronicznej będą ważne i wiążące pod względem prawnym dla stron Umowy, jeżeli przy użyciu indywidualnych danych uwierzelniających dokonana została poprawna identyfikacja Użytkownika systemu bankowości internetowej składającego oświadczenie woli, z zastosowaniem wymaganych przez Bank metod uwierzelniania.

§ 68

1. Z systemu bankowości internetowej może korzystać wyłącznie osoba uprawniona, której zostały wydane indywidualne dane uwierzelniające do systemu bankowości internetowej.
2. Korzystanie z systemu bankowości internetowej przez Użytkownika systemu bankowości internetowej możliwe jest po aktywowaniu dostępu do systemu bankowości internetowej oraz po spełnieniu wymagań technicznych, określonych w *Przewodniku użytkownika systemu bankowości internetowej*, udostępnionego na stronie internetowej Banku.
3. Uwierzelnianie Użytkownika systemu bankowości internetowej w systemie bankowości internetowej dokonywane jest podczas procesu logowania poprzez:
 - 1) podanie identyfikatora Użytkownika systemu bankowości internetowej w polu *numer identyfikacyjny*,
 - 2) podanie hasła Użytkownika systemu bankowości internetowej w polu *kod dostępu*.Niezależnie od powyższego, Bank może wymagać silnego uwierzelniania Użytkownika systemu bankowości internetowej, jeśli wymagają tego względy bezpieczeństwa lub przepisy prawa.
4. Dla prawidłowego działania systemu bankowości internetowej niezbędne jest włączenie mechanizmu akceptacji tzw. plików *cookies* w przeglądarce internetowej, które są konieczne do utrzymania aktywnej sesji po zalogowaniu do systemu; szczegółowe informacje dotyczące wszystkich stosowanych przez Bank rodzajów plików *cookies* oraz celu ich wykorzystywania dostępne są na stronie internetowej Banku.

§ 69

1. Bank za pośrednictwem systemu bankowości internetowej udostępnia:
 - 1) informacje o stanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
 - 2) wykonywanie transakcji płatniczych,
 - 3) otwieranie i zarządzanie lokatami terminowymi,
 - 4) składanie oświadczeń woli i wniosków o wybrane usługi i produkty bankowe, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Opis usług i produktów bankowych dostępnych w systemie bankowości internetowej znajduje się w komunikacie.

Dyspozycje składane za pośrednictwem systemu bankowości internetowej.

§ 70

1. Wszelkie dyspozycje w systemie bankowości internetowej, Użytkownik systemu bankowości internetowej składa Bankowi w postaci elektronicznej, w sposób umożliwiający Bankowi jego identyfikację i zapoznanie się z treścią dyspozycji.

2. Po odpowiednim użyciu właściwych dla Użytkownika systemu bankowości internetowej indywidualnych danych uwierzelniających, Bank dokonuje uwierzelnienia Użytkownika systemu bankowości internetowej.
3. Sposób autoryzacji wszelkich dyspozycji w systemie bankowości internetowej uzależniony jest od wydanych Użytkownikowi systemu bankowości internetowej indywidualnych danych uwierzelniających i następuje:
 - 1) autoryzacja tokenem mobilnym – poprzez podanie PIN-u do tokena mobilnego oraz akceptację złożonego zlecenia płatniczego lub innej dyspozycji,
 - 2) autoryzacja kodem autoryzacyjnym SMS – poprzez podanie otrzymanego kodu autoryzacyjnego SMS oraz PIN-u autoryzacyjnego; kod autoryzacyjny SMS należy wprowadzić niezwłocznie po jego otrzymaniu, w przypadku wygaśnięcia ważności kodu należy ponowić autoryzację,
 - 3) autoryzacja aplikacją mobilną – poprzez podanie kodu PIN do aplikacji mobilnej lub poprawne uwierzelnienie przy użyciu danych biometrycznych oraz akceptację złożonego zlecenia płatniczego lub innej dyspozycji,
 - 4) autoryzacja kartą chipową – poprzez włożenie karty do podłączonego i zainstalowanego na komputerze czytnika kart mikroprocesorowych oraz podaniu numeru PIN.Niezależnie od powyższego, Bank może wymagać silnego uwierzelniania podczas autoryzacji dyspozycji, jeśli wymagają tego względy bezpieczeństwa lub przepisy prawa.
4. Autoryzacja dokonana przez Użytkownika systemu bankowości internetowej jest równoznaczna z poleceniem Bankowi dokonania określonej czynności i stanowi podstawę jej dokonania.
5. Autoryzowane zlecenie płatnicze nie może zostać odwołane, za wyjątkiem dyspozycji przelewu z odroczoną datą realizacji oraz zlecenia stałego. Dyspozycja przelewu z odroczoną datą realizacji oraz zlecenia stałego może zostać odwołana najpóźniej w dniu roboczym poprzedzającym datę jej realizacji wskazaną w dyspozycji i przed jej realizacją przez Bank.
6. Jeżeli z postanowień Umowy w zakresie systemu bankowości internetowej lub Regulaminu lub obowiązujących przepisów prawa nie wynika nic innego, chwilą złożenia przez Użytkownika systemu bankowości internetowej oświadczenia w postaci elektronicznej, w szczególności złożenia dyspozycji lub dokonania jakiegokolwiek czynności faktycznej, jest moment zarejestrowania odpowiednich danych w systemie i przyjęcia tego oświadczenia przez serwer Banku.
7. Użytkownik systemu bankowości internetowej zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość składanych zleceń płatniczych tj. prawidłowość numerów uznawanych i obciążanych rachunków bankowych, a także statusy zleceń płatniczych, a w przypadku wystąpienia nieprawidłowości powinien je zgłosić niezwłocznie na zasadach określonych w § 84.

Aplikacja mobilna

§ 71

1. Dostęp Użytkownika systemu bankowości internetowej do systemu bankowości internetowej w aplikacji mobilnej jest możliwy z urządzenia mobilnego z dostępem do internetu po zainstalowaniu oprogramowania Banku dedykowanego do urządzeń z systemem operacyjnym Android lub iOS.
2. W celu dokonania aktywacji dostępu do systemu bankowości internetowej w aplikacji mobilnej należy pobrać na urządzenie mobilne dedykowane oprogramowanie i postępować zgodnie ze znajdującymi się tam instrukcjami.
3. Uwierzelnienie Użytkownika systemu bankowości internetowej lub autoryzacja dyspozycji w aplikacji mobilnej dokonywane są poprzez podanie kodu PIN do aplikacji mobilnej lub danych biometrycznych.
4. Limit transakcji płatniczych zleczanych w aplikacji mobilnej określa komunikat.
5. Blokada dostępu do aplikacji mobilnej następuje w momencie odinstalowania aplikacji z urządzenia mobilnego Użytkownika systemu bankowości internetowej. Blokada ta nie powoduje blokady systemu bankowości internetowej.
6. Użytkownik systemu bankowości internetowej powinien dbać o należyte zabezpieczenia urządzenia mobilnego, za pomocą którego uzyskuje dostęp do systemu bankowości internetowej w aplikacji mobilnej, w tym zainstalowanie aktualnych, legalnych programów antywirusowych oraz ich każdorazowe uruchamianie.
7. Użytkownika systemu bankowości internetowej obciążają płatności dokonane za pośrednictwem aplikacji mobilnej przez osoby, którym ujawnił PIN do aplikacji mobilnej.
8. Opis usług i produktów bankowych dostępnych w aplikacji mobilnej znajduje się w komunikacie.

§ 72

1. Użytkownik systemu bankowości internetowej powinien stosować się do zaleceń Banku w zakresie zasad bezpieczeństwa używania systemu bankowości elektronicznej w szczególności jest zobowiązany:
 - 1) z należytą starannością chronić oraz nie ujawniać osobom nieuprawnionym:
 - a) otrzymane z Banku identyfikatory Użytkownika systemu bankowości internetowej,
 - b) telefon komórkowy, jeżeli jego numer jest udostępniony Bankowi do otrzymywania kodów autoryzacyjnych SMS,
 - c) kody autoryzacyjne SMS, lub zainstalowana jest na nim aplikacja mobilna,
 - d) hasło Użytkownika systemu bankowości internetowej (ustanowione samodzielnie),
 - e) urządzenie mobilne na którym zainstalowana jest aplikacja mobilna lub token mobilny,
 - f) PIN do tokena mobilnego,
 - g) kartę chipową oraz czytnik kart mikroprocesorowych,
 - h) PIN autoryzacyjny,
 - i) PIN do aplikacji mobilnej,
 - j) kod BLIK;
 - 2) niezwłocznego zgłaszania każdej utraty telefonu komórkowego lub zmiany numeru telefonu komórkowego do przesyłania kodów autoryzacyjnych SMS;
 - 3) niezwłocznego zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia lub nieuprawnionego użycia lub nieuprawnionego dostępu do indywidualnych danych uwierzytelniających, o których mowa w pkt 1).Użytkownik systemu bankowości internetowej ponosi pełną odpowiedzialność za ich udostępnianie osobom nieuprawnionym.
2. W trakcie korzystania z systemu bankowości internetowej komunikacja pomiędzy komputerem Użytkownika systemu bankowości internetowej a serwerem Banku jest szyfrowana protokołem SSL z zastosowaniem certyfikatu wystawionego i uwierzytelnionego dla serwera Banku o nazwie „ebank.bsbrodnica.pl” lub „bank24.bsbrodnica.pl”. Przed zalogowaniem się Użytkownik systemu bankowości internetowej, aby upewnić się, że rzeczywiście nawiązał połączenie z serwerem Banku, powinien sprawdzić certyfikat serwera.
3. Użytkownik systemu bankowości internetowej nie powinien używać do logowania do systemu bankowości internetowej adresu lub linku przesłanego drogą elektroniczną np. w wiadomości e-mail, sms, mms albo za pomocą komunikatorów internetowych i innych narzędzi służących do komunikowania się w internecie. Adres do logowania wskazany jest wyłącznie na stronie internetowej Banku.
4. Użytkownik systemu bankowości internetowej powinien wylogować się z systemu bankowości internetowej w przypadku odejścia albo nieobecności przy komputerze lub urządzeniu mobilnym.
5. Jeżeli połączenie z systemem bankowości internetowej zostanie zerwane Użytkownik systemu bankowości internetowej powinien zalogować się ponownie do systemu bankowości internetowej i sprawdzić ostatnie dyspozycje.
6. Użytkownik systemu bankowości internetowej jest zobowiązany do należytego zabezpieczenia urządzeń (np. komputer, smartfon, tablet) z wykorzystaniem których uzyskuje dostęp do systemu bankowości internetowej oraz jest zobowiązany do ich ochrony przed złośliwym oprogramowaniem lub dostępem osób nieuprawnionych, przez:
 - 1) zainstalowanie na urządzeniu legalnego oprogramowania systemowego oraz antywirusowego (w tym firewall), oraz dokonywanie aktualizacji tego oprogramowania,
 - 2) nie instalowanie oprogramowania nieznanego pochodzenia,
 - 3) nie logowanie się z nieznanego, ogólnodostępnej i niezabezpieczonej sieci internetowej,
 - 4) nie otwieranie i nie odpowiadanie na wiadomości e-mail, których się nie spodziewa lub które pochodzą od nieznanego nadawcy,
 - 5) nie otwieranie plików nieznanego pochodzenia;
7. Użytkownik systemu bankowości internetowej jest zobowiązany do zapoznawania się z informacjami w zakresie bezpieczeństwa systemu bankowości internetowej zamieszczanymi:
 - 1) na stronie internetowej Banku,
 - 2) na stronie logowania do systemu bankowości internetowej,
 - 3) w skrzynce odbiorczej w systemie bankowości internetowej.
8. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 1 pkt 3) można dokonać:
 - 1) telefonicznie dzwoniąc do Banku pod numer 56 4913151; w takim przypadku pracownik Banku wypełnia odpowiedni formularz oraz dokonuje weryfikacji danych osobowych,
 - 2) w Banku z zachowaniem formy pisemnej na odpowiednim formularzu.

9. Jeżeli dyspozycja zablokowania składana jest telefonicznie warunkiem przyjęcia dyspozycji jest pozytywna weryfikacja danych osobowych Użytkownika systemu bankowości internetowej. Bank w celu ochrony interesów Posiadacza rachunku zastrzega sobie prawo do telefonicznego kontaktu z Użytkownikiem systemu bankowości internetowej.
10. Posiadacz rachunku, a w przypadku rachunku wspólnego jeden ze Współposiadaczy, może złożyć dla wszystkich lub wybranych Użytkowników systemu bankowości internetowej dyspozycję zablokowania indywidualnych danych uwierzytelniających.
11. Pełnomocnik nie może złożyć dyspozycji zablokowania indywidualnych danych uwierzytelniających innych Użytkowników systemu bankowości internetowej, w tym Posiadacza rachunku.
12. W przypadku utraty indywidualnych danych uwierzytelniających oraz ich zablokowania (zastrzeżenia), Posiadacz rachunku może wystąpić z wnioskiem o wydanie nowych indywidualnych danych uwierzytelniających.
13. Bank informuje, że nieprzestrzeganie zasad bezpieczeństwa używania systemu bankowości internetowej może wiązać się z:
 - 1) ryzykiem wystąpienia ataków socjotechnicznych, podczas których osoby trzecie mogą – podszywając się pod Bank – nakłaniać Użytkownika systemu bankowości internetowej do udostępnienia indywidualnych danych uwierzytelniających,
 - 2) ryzykiem autoryzacji przez Użytkownika systemu bankowości internetowej dyspozycji, której nie przygotował,
 - 3) ryzykiem wykorzystania urządzeń, nad którymi kontrolę przejęły osoby trzecie.

Zablokowanie dostępu do systemu bankowości internetowej

§ 73

1. Bank jest zobowiązany zablokować dostęp do systemu bankowości internetowej w jednym z następujących przypadków:
 - 1) złożenia przez Użytkownika systemu bankowości internetowej dyspozycji zablokowania dostępu do systemu bankowości internetowej,
 - 2) zablokowania przez Posiadacza rachunku indywidualnych danych uwierzytelniających dla poszczególnych Użytkowników systemu bankowości internetowej,
 - 3) na skutek niewłaściwego użycia indywidualnych danych uwierzytelniających.
2. Bank ma prawo częściowo ograniczyć lub zablokować dostęp do systemu bankowości internetowej w następujących przypadkach:
 - 1) uzyskania informacji, iż dyspozycje w systemie bankowości internetowej składane są przez osoby nieuprawnione, z wykorzystaniem indywidualnych danych uwierzytelniających Użytkownika systemu bankowości internetowej,
 - 2) dokonywania czynności konserwacyjnych systemu bankowości internetowej lub innych systemów teleinformatycznych związanych z wykonywaniem Umowy w zakresie systemu bankowości internetowej, o czym Bank z wyprzedzeniem poinformuje Posiadacza rachunku na stronie internetowej Banku,
 - 3) dokonywania czynności mających na celu usunięcie awarii, usterek lub nieprawidłowości działania systemu bankowości internetowej lub innych systemów teleinformatycznych związanych z wykonywaniem Umowy w zakresie systemu bankowości internetowej,
 - 4) modyfikacji lub wymiany stosowanych indywidualnych danych uwierzytelniających.
3. Bank może uchylić ograniczenie albo blokadę dostępu do systemu bankowości internetowej w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1), jeżeli na wniosek złożony przez Posiadacza rachunku, Bank wyda Użytkownikowi systemu bankowości internetowej nowe indywidualne dane uwierzytelniające umożliwiające bezpieczne korzystanie z usługi.
4. W przypadkach, o których mowa w ust. 2, ograniczenie lub blokada dostępu do systemu bankowości internetowej następuje przez okres niezbędny do usunięcia przyczyny ograniczenia lub blokady dostępu.

§ 74

1. Bank ma prawo do zablokowania indywidualnych danych uwierzytelniających:
 - 1) w przypadku wygaśnięcia lub po upływie okresu wypowiedzenia Umowy w zakresie systemu bankowości internetowej,
 - 2) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem indywidualnych danych uwierzytelniających tzn. powzięciem informacji o wejściu w ich posiadanie osób nieuprawnionych,
 - 3) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia indywidualnych danych uwierzytelniających lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
2. Bank informuje telefonicznie Posiadacza rachunku o zablokowaniu czasowym lub stałym indywidualnych danych uwierzytelniających, przed jego zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po ich zablokowaniu. Nie dotyczy to przypadków, gdy

przekazanie informacji o zablokowaniu byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy obowiązujących przepisów prawa.

- Bank odblokowuje indywidualne dane uwierzytelniające albo zastępuje je nowymi, jeżeli przestały istnieć podstawy do utrzymywania blokady, o czym telefonicznie poinformuje Użytkownika systemu bankowości internetowej.

Usługa SMS Kontakt

§ 75

- Usługa SMS Kontakt zapewnia jednokierunkową komunikację za pomocą wiadomości SMS pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku.
- Za pośrednictwem usługi SMS Kontakt Posiadacz rachunku może w szczególności:
 - otrzymywać automatyczne powiadomienia po zdarzeniu (np. zmiana salda rachunku),
 - otrzymywać automatycznie generowane komunikaty informujące o stanie na rachunkach rozliczeniowych Posiadacza rachunku (np. codzienne informowanie o saldzie na wskazanym wcześniej rachunku).
- Warunkiem korzystania przez Posiadacza rachunku z usługi SMS Kontakt jest złożenie w Oddziale odpowiedniej dyspozycji oraz posiadanie telefonu komórkowego wraz z numerem telefonu komórkowego operatora krajowego.
- Posiadacz rachunku może wskazać tylko jeden numer telefonu do korzystania z usługi SMS Kontakt.
- Usługa SMS Kontakt przestaje być świadczona w przypadku złożonej w Oddziale rezygnacji Posiadacza rachunku ze świadczenia usługi SMS Kontakt.
- Opis i zakres usług świadczonych w ramach usługi SMS Kontakt opublikowany jest na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsbrodnica.pl

Telefoniczna usługa na hasło

§ 76

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

§ 77 (Uchylono)

§ 78 (Uchylono)

§ 79 (Uchylono)

Usługi inicjowane przez dostawców trzecich

§ 80

- Posiadacz rachunku ma możliwość korzystania z usług inicjowanych przez dostawców trzecich. Usługi dostawców trzecich, o których mowa w niniejszym rozdziale są dostępne do rachunków płatniczych dostępnych on-line za pośrednictwem systemu bankowości internetowej.
- Bank realizuje usługi inicjowane przez dostawców trzecich w zakresie dostępu do informacji o rachunku i usługi inicjowania transakcji płatniczej wyłącznie na podstawie zgód udzielonych przez Posiadacza rachunku tym dostawcom i wyłącznie w zakresie tych zgód.
- Bank na podstawie przekazanych przez dostawców trzecich informacji o wyraźnej zgodzie Posiadacza rachunku, umożliwia wykonanie usług dostawców trzecich w zakresie usługi inicjowania transakcji płatniczej i usługi dostępu do informacji o rachunku, w oparciu o uwierzytelnienie Posiadacza rachunku stosowane w relacji pomiędzy Użytkownikiem systemu bankowości internetowej a Bankiem.
- Użytkownik systemu bankowości internetowej może złożyć dyspozycję wykonania bezgotówkowej transakcji płatniczej z rachunku płatniczego dostępnego on-line za pośrednictwem dostawcy trzeciego świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej. Transakcje te są realizowane przez Bank w analogiczny sposób jak transakcje zlecone w systemie bankowości internetowej tj. zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym Regulaminie, w szczególności w zakresie limitów transakcji, stosowanych

indywidualnych danych uwierzytelniających oraz zgodnie z Taryfą prowizji i opłat.

- W przypadku inicjowania transakcji płatniczej przez dostawcę trzeciego świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej Posiadacz rachunku nie może odwołać zlecenia płatniczego po udzieleniu temu dostawcy zgody na zainicjowanie transakcji.
- Bank może udostępnić dostawcy trzeciemu świadczącemu usługę dostępu do informacji o rachunku, w zakresie określonym przez Użytkownika systemu bankowości internetowej, wszelkie informacje dotyczącego wskazanego rachunku płatniczego i powiązanych z nim transakcji płatniczych, niezbędne do świadczenia przez tego dostawcę trzeciego usługi dostępu do informacji o rachunku. Niezależnie od zakresu zgody udzielonej dostawcy trzeciemu przez Posiadacza rachunku, Bank nie przekazuje temu dostawcy szczególnie chronionych danych dotyczących płatności.
- Bank może odmówić dostawcy trzeciemu dostępu do danego rachunku płatniczego z obiektywnie uzasadnionych i należyście udokumentowanych przyczyn związanych z nieuprawnionym lub nielegalnym dostępem do rachunku przez takiego dostawcę, w tym nieuprawnionym zainicjowaniem transakcji płatniczej. W takim przypadku Bank w uzgodniony sposób informuje Posiadacza rachunku o odmowie dostępu do rachunku i jej przyczynach. Informacja ta, o ile jest to możliwe, jest przekazywana Użytkownikowi systemu bankowości internetowej przed odmową dostępu, a najpóźniej bezzwłocznie po takiej odmowie, nie później jednak niż w dniu roboczym następującym po dniu takiej odmowy, chyba, że jej przekazanie nie byłoby wskazane z obiektywnie uzasadnionych względów bezpieczeństwa lub jest sprzeczne z odrębnymi przepisami. Bank umożliwia dostawcy trzeciemu dostęp do rachunku płatniczego niezwłocznie po ustaniu przyczyn uzasadniających odmowę.

§ 81

- Bank realizuje usługi inicjowane przez dostawców trzecich wydających instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej wyłącznie na podstawie zgód udzielonych przez Użytkownika systemu bankowości internetowej - Bankowi i w zakresie tych zgód.
- Bank na wniosek dostawcy trzeciego świadczącego usługę wydawania instrumentów płatniczych opartych na karcie płatniczej, niezwłocznie potwierdza dostępność na rachunku płatniczym kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę, jeżeli:
 - rachunek płatniczy jest dostępny on-line w momencie występowania z wnioskiem oraz
 - Użytkownik systemu bankowości internetowej udzielił Bankowi zgody na udzielanie odpowiedzi na wnioski dostawcy trzeciego wydającego instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej, dotyczące potwierdzenia, że kwota odpowiadająca kwocie określonej transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę jest dostępna na rachunku płatniczym Posiadacza rachunku, oraz
 - zgoda, o której mowa w pkt 2), została udzielona przed wystąpieniem z pierwszym wnioskiem dotyczącym potwierdzenia.
- Potwierdzenie przez Bank dostępności środków, o którym mowa w ust. 2, polega na udzieleniu odpowiedzi „tak” albo „nie” i nie obejmuje podania salda rachunku. Bank nie przechowuje ani nie wykorzystuje odpowiedzi udzielonych dostawcy trzeciemu do celów innych niż wykonanie transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o kartę płatniczą, której dotyczy zapytanie tego dostawcy.
- Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 2, nie umożliwia Bankowi dokonania blokady środków pieniężnych na rachunku płatniczym.
- Użytkownik systemu bankowości internetowej może zwrócić się do Banku o przekazanie mu danych identyfikujących dostawcę, o którym mowa w ust. 2, oraz udzielonej odpowiedzi, o której mowa w ust. 3.

Wyciągi bankowe

§ 82

- Bank informuje Posiadacza rachunku o każdej zmianie stanu środków na rachunku bankowym wraz z ustaleniem salda, w drodze udostępnianego okresowo co najmniej raz w miesiącu wyciągu bankowego. Posiadacz rachunku w Umowie określa częstotliwość sporządzania i sposób dostarczania wyciągu bankowego. Posiadacz rachunku może w każdym czasie zmienić sposób i częstotliwość dostarczania wyciągu bankowego.
- Posiadaczowi rachunku korzystającemu z usługi bankowości internetowej Bank nieodpłatnie udostępnia wyciągi bankowe w formie elektronicznej, przez możliwość ich wygenerowania w systemie bankowości internetowej. W takim przypadku za wysyłanie wyciągów bankowych w formie papierowej Bank pobiera dodatkową opłatę określoną w Taryfie prowizji i opłat.
- Niezależnie od obowiązku dostarczania wyciągów bankowych, Bank obowiązany jest niezwłocznie doręczyć Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o stanie jego rachunków bankowych na

koniec każdego roku kalendarzowego, z podaniem salda na ten dzień, przy czym doręczenie zawiadomienia następuje w sposób określony dla wyciągów bankowych lub w formie odrębnego pisma.

§ 83

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość podanych w wyciągu zapisów, dotyczących dokonanych na rachunku bankowym operacji oraz wykazanego salda.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności wykazanego salda na rachunku, Posiadacz rachunku obowiązany jest zgłosić ten fakt Bankowi w sposób określony w § 84.

Zasady składania i rozpatrywania reklamacji

§ 84

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania przez Bank zleconych dyspozycji, w tym transakcji płatniczych.
2. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości związanych z realizacją przez Bank zleconych dyspozycji, niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczych, o których mowa w ust. 1, w tym stwierdzenia nieautoryzowanych transakcji lub posiadania zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank w zakresie określonym Regulaminem, Posiadacz rachunku może złożyć reklamację.
3. Reklamacja winna być złożona niezwłocznie, bezpośrednio po stwierdzeniu niezgodności w obciążeniu lub uznaniu rachunku lub powzięcia wiadomości o innym zdarzeniu dającym powód do złożenia reklamacji, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Użytkownik rachunku może złożyć reklamację dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) na piśmie:
 - a) w postaci papierowej - osobiście w dowolnym Oddziale, albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. Prawo pocztowe, albo poprzez kuriera, na adres dowolnego Oddziału, albo
 - b) w postaci elektronicznej – z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej (na adres email: reklamacje@bsbrodnica.pl albo poprzez system bankowości internetowej) albo na adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych: AE:PL-99099-81787-BRATA-20;
 - 2) ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty w dowolnym Oddziale.
5. Odpowiednie adresy oraz numery telefonów umożliwiające złożenie reklamacji dostępne są w Oddziałach oraz na stronie internetowej Banku www.bsbrodnica.pl.
6. Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Posiadacza rachunku zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji, chyba, że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób procesowania z reklamacją.
7. Treść reklamacji złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:
 - 1) imię i nazwisko oraz nr PESEL składającego reklamację; w przypadku reklamacji dotyczącej transakcji kartowej także imię i nazwisko Posiadacza karty/Użytkownika karty oraz nr karty i datę i kwotę reklamowanej transakcji kartowej,
 - 2) adres korespondencyjny,
 - 3) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń,
 - 4) oczekiwany przez Posiadacza rachunku stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń,
 - 5) własnoręczny podpis składającego reklamację.
8. Treść reklamacji złożonej w formie elektronicznej powinna zawierać dane określone w ust. 7 pkt. 1) – 4).
9. Na żądanie Posiadacza rachunku Bank potwierdzi pisemnie lub w inny sposób uzgodniony z Posiadaczem rachunku fakt złożenia przez niego reklamacji.
10. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Użytkownikowi rachunku na piśmie:
 - 1) w postaci elektronicznej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez Użytkownika rachunku na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że Użytkownik rachunku wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej;
 - 2) w postaci papierowej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez Użytkownika rachunku na piśmie w postaci papierowej, chyba że Użytkownik rachunku wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej;
 - 3) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Użytkownika rachunku – w przypadku, gdy reklamacja została złożona przez Użytkownika rachunku ustnie.
11. W przypadku, o którym mowa w ust. 10 pkt 1), odpowiedź jest udzielana:
 - 1) z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego Użytkownik rachunku złożył reklamację, albo

innego wskazanego przez Użytkownika rachunku środka komunikacji elektronicznej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez Użytkownika rachunku z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej;

- 2) na adres Użytkownika rachunku do doręczeń elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych – w przypadku, gdy reklamacja została wysłana przez Użytkownika rachunku na adres do doręczeń elektronicznych.
12. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 10 niezwłocznie – nie później niż:
 - 1) w przypadku reklamacji dotyczących usług płatniczych, o których mowa w art. 3 ustawy o usługach płatniczych (m.in. wykonywanie transakcji płatniczych, wydawanie instrumentów płatniczych), odpowiedź zostanie udzielona w terminie 15 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 15 dni roboczych, termin ten może zostać wydłużony maksymalnie do 35 dni roboczych, po uprzednim wyjaśnieniu Posiadaczowi rachunku przyczyn opóźnienia ze wskazaniem okoliczności wymagających dodatkowego wyjaśnienia oraz określenia przewidywanego terminu rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi,
 - 2) w przypadku reklamacji dotyczących spraw innych niż określonych w pkt 1) – w terminie do 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji, z zastrzeżeniem ust. 13.
 13. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Posiadacza rachunku o:
 - 1) przyczynie opóźnienia,
 - 2) okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji,
 - 3) przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.
 14. Organem nadzoru w stosunku do Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.
 15. Spór pomiędzy Posiadaczem rachunku, a Bankiem może być rozstrzygnięty polubownie przed:
 - 1) Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego, na zasadach określonych w regulaminie dostępnym na stronie: www.knf.gov.pl,
 - 2) od 1 stycznia 2016 r. także przed Rzecznikiem Finansowym, w trybie określonym w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej, na zasadach opisanych na stronie internetowej www.rf.gov.pl.

Zasady odpowiedzialności

Powiadomienie o nieprawidłowościach w transakcji płatniczych

§ 85

1. Posiadacz rachunku niezwłocznie po udostępnieniu przez Bank informacji o zrealizowanych transakcjach płatniczych, na wyciągu bankowym lub w systemie bankowości internetowej, powiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych w formie opisanej w § 84 ust. 5. Jeżeli Posiadacz rachunku nie dokonał powiadomienia w terminie 3 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja płatnicza miała być wykonana, roszczenia Posiadacza rachunku względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych wygasają.
2. Z zastrzeżeniem § 84 ust. 4, w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, Bank niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek płatniczy, lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, przywraca obciążony rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza. W takim przypadku data waluty w odniesieniu do uznania rachunku nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą. Bank nie realizuje obowiązków wynikających ze zdań poprzednich, gdy ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw.
3. W przypadku gdy transakcja płatnicza jest inicjowana za pośrednictwem dostawcy trzeciego świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej, Bank jako dostawca prowadzący rachunek płatniczy niezwłocznie, nie później jednak niż do końca

dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek płatniczy, lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, przywraca obciążony rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca.

Odpowiedzialność za wykonanie transakcji płatniczych

§ 86

1. Zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli zostało wykonane zgodnie z podanym unikatowym identyfikatorem, bez względu na dostarczone przez Użytkownika rachunku inne informacje dodatkowe. Przy wykonaniu transakcji płatniczych z wykorzystaniem rachunku bankowego unikatowym identyfikatorem jest numer rachunku bankowego.
2. Jeżeli podany unikatowy identyfikator jest nieprawidłowy, Bank nie ponosi odpowiedzialności wobec Posiadacza rachunku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej przy użyciu tego identyfikatora.
3. W przypadku wykonania transakcji płatniczej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora zarówno Bank jako bank płatnika jak i dostawca odbiorcy mają obowiązek podjąć działania w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej.
4. Po zgłoszeniu przez Użytkownika rachunku faktu wykonania transakcji płatniczej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, Bank w ciągu 3 dni roboczych od dnia dokonania zgłoszenia, w przypadku gdy:
 - 1) prowadzi rachunek odbiorcy transakcji płatniczej – pisemnie zawiadamia odbiorcę o:
 - a) zgłoszeniu przez płatnika informacji o transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego numeru rachunku bankowego,
 - b) możliwości dokonania zwrotu kwoty tej transakcji na rachunek zwrotu Banku bez pobierania od odbiorcy opłat i terminie do kiedy należy dokonać zwrotu,
 - c) obowiązku udostępnienia płatnikowi danych osobowych odbiorcy w celu umożliwienia dochodzenia kwoty zwrotu transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego numeru rachunku bankowego, jeżeli odbiorca nie dokona jej zwrotu do dnia upływu terminu, o którym mowa w ust. 5,
 - d) numerze rachunku zwrotu;
 - 2) nie prowadzi rachunku odbiorcy – zwraca się do dostawcy odbiorcy o podjęcie działań w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego numeru rachunku bankowego, przekazując jednocześnie posiadane informacje niezbędne do ich podjęcia.
5. Jeżeli działania, o których mowa w ust. 4, w terminie miesiąca od dnia dokonania zgłoszenia przez płatnika informacji o wykonaniu transakcji płatniczej z użyciem nieprawidłowego numeru rachunku bankowego, nie doprowadziły do odzyskania kwoty tej transakcji, Posiadacz rachunku może złożyć w Banku pisemne żądanie o udostępnienie danych odbiorcy transakcji płatniczej.
6. Bank nie później niż w terminie 3 dni roboczych od otrzymania pisemnego żądania, o którym mowa w ust. 5, jeżeli:
 - 1) prowadzi rachunek odbiorcy, udostępnia Posiadaczowi rachunku:
 - a) imię i nazwisko lub nazwę odbiorcy,
 - b) miejsce zamieszkania i adres albo siedzibę i adres odbiorcy;
 - 2) nie prowadzi rachunku odbiorcy – zwraca się do dostawcy odbiorcy o przekazanie mu danych, o których mowa w pkt 1) w celu umożliwienia płatnikowi dochodzenia kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego numeru rachunku bankowego.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2), dostawca odbiorcy przekazuje Bankowi dane, o których mowa w ust. 6 pkt 1), nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania żądania. Bank przekazuje otrzymane dane płatnikowi nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia ich otrzymania.
8. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest składane bezpośrednio przez Użytkownika rachunku, Bank ponosi względem Posiadacza rachunku odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem ust. 9 i ust. 10, chyba, że Bank udowodni, że rachunek dostawcy odbiorcy został uznany nie później niż do końca dnia roboczego Banku następującego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność, o której mowa powyżej, niezwłocznie przywraca rachunek płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. W odniesieniu do uznania rachunku płatniczego, data waluty nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą. Bank – bez względu na odpowiedzialność, o której mowa w niniejszym ustępie – na wniosek płatnika podejmuje

niezwłocznie działania w celu przesłania transakcji płatniczej i powiadamia go o ich wyniku.

9. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej w przypadku gdy Użytkownik rachunku nie dokona zgłoszenia takich transakcji niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia obciążenia rachunku płatniczego, albo od dnia, w którym transakcja płatnicza miała być wykonana, gdyż po tym terminie roszczenia płatnika - Posiadacza rachunku względem Banku wygasają.
10. Odpowiedzialność Banku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej jest wyłączona w przypadku siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego wynika z zastosowania innych przepisów prawa.
11. W przypadku niewykonanej lub nienależyte wykonanej transakcji płatniczej przychodzącej, o której mowa w § 40 i § 45, za którą Bank jako dostawca odbiorcy nie ponosi odpowiedzialności, odpowiedzialność wobec Posiadacza rachunku ponosi dostawca płatnika. Odpowiedzialność dostawcy płatnika jest jednak wyłączona jeżeli dostawca płatnika udowodni, że Bank otrzymał kwotę danej transakcji płatniczej, nawet jeżeli transakcja płatnicza została wykonana z opóźnieniem. W takim przypadku Bank uznaje kwotę na rachunku płatniczym Posiadacza rachunku z datą waluty nie późniejszą niż data waluty, z którą kwota zostałaby uznana, gdyby transakcja płatnicza została wykonana prawidłowo.

Odpowiedzialność za nieautoryzowane transakcje

§ 87

1. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze do wysokości równoważności w złotych 50 euro, ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski (NBP) obowiązującego w dniu wykonania transakcji, jeżeli nieautoryzowana transakcja jest skutkiem:
 - 1) posłużenia się instrumentem płatniczym utraconym przez Użytkownika rachunku lub skradzionym Użytkownikowi rachunku, lub
 - 2) przywłaszczenia instrumentu płatniczego, lub
 - 3) posłużenia się instrumentem płatniczym przy użyciu utraconych lub skradzionych Użytkownikowi rachunku indywidualnych danych uwierzytelniających.
2. Posiadacz rachunku nie ponosi odpowiedzialności na zasadach określonych w ust. 1, w przypadku gdy:
 - 1) Użytkownik rachunku nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia instrumentu płatniczego, w tym indywidualnych danych uwierzytelniających, przed wykonaniem transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku gdy Użytkownik rachunku działał umyślnie, lub
 - 2) utrata instrumentu płatniczego, w tym indywidualnych danych uwierzytelniających, przed wykonaniem transakcji płatniczej została spowodowana działaniem lub zaniechaniem ze strony Banku lub podmiotu świadczącego na jego rzecz usługi techniczne, wspierające świadczenie usług płatniczych.
3. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeśli Użytkownik rachunku doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w § 56 i § 75.
4. Po dokonaniu zgłoszenia zgodnie z § 57 ust. 2 i § 75 ust. 8 lub w przypadku nie zapewnienia przez Bank możliwości dokonania w każdym czasie tego zgłoszenia, Posiadacz rachunku nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że Użytkownik rachunku doprowadził do nich umyślnie.
5. W przypadku gdy Bank nie wymaga silnego uwierzytelniania Użytkownika rachunku, Posiadacz rachunku nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że działał umyślnie.
6. W przypadku gdy odbiorca lub dostawca odbiorcy nie akceptują silnego uwierzytelniania Użytkownika rachunku, odpowiadają oni za szkody poniesione przez Bank.

Odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.

§ 88

1. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest składane bezpośrednio przez Użytkownika rachunku, Bank ponosi względem Posiadacza rachunku odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem przypadków, gdy:
 - 1) Posiadacz rachunku w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia obciążenia rachunku płatniczego albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, nie powiadomi Banku o takich transakcjach, gdyż po tym terminie roszczenia Posiadacza rachunku względem Banku wygasają,

- 2) niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej wynika z innych przepisów prawa albo jest spowodowane siłą wyższą.
 2. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 1, niezwłocznie przywraca obciążony rachunek płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. W odniesieniu do uznania rachunku płatniczego data waluty nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą.
 3. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest składane przez Użytkownika systemu bankowości internetowej do dostawcy trzeciego świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej, Bank zwraca Posiadaczowi rachunku kwotę niewykonanej lub nienależyte wykonanej transakcji płatniczej, a w razie potrzeby przywraca obciążony rachunek płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca jej nienależyte wykonanie.
 4. Na dostawcy świadczącym usługę inicjowania transakcji płatniczej spoczywa ciężar udowodnienia, że Bank otrzymał zlecenie płatnicze oraz że – w zakresie jego właściwości – transakcja płatnicza została uwierzytelniona, prawidłowo zapisana i nie miała na nią wpływu awaria techniczna ani innego rodzaju usterka związana z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem transakcji, w tym wykonaniem z opóźnieniem.
 5. Jeżeli Bank doprowadził do uznania rachunku dostawcy odbiorcy, odpowiedzialność wobec odbiorcy za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej ponosi dostawca odbiorcy.
 6. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem dostawca odbiorcy ponosi odpowiedzialność wobec odbiorcy za prawidłowe przekazanie zlecenia płatniczego do Banku, z zastrzeżeniem przypadków, gdy:
 - 1) odbiorca w terminie 30 dni od dnia, w którym transakcja płatnicza miała być wykonana, nie powiadomi dostawcy odbiorcy o takich transakcjach, gdyż po tym terminie roszczenie odbiorcy względem dostawcy odbiorcy wygasa,
 - 2) niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej wynika z innych przepisów prawa albo jest spowodowane siłą wyższą.
 7. Jeżeli dostawca odbiorcy ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 6, niezwłocznie przekazuje ponownie zlecenie płatnicze do Banku.
 8. W przypadku niewykonanej lub nienależyte wykonanej transakcji płatniczej, za którą dostawca odbiorcy nie ponosi odpowiedzialności zgodnie z ust. 6, odpowiedzialność wobec Posiadacza rachunku ponosi Bank, w takim przypadku ma zastosowanie postanowienie ust. 2. Obowiązek o którym mowa w zdaniu poprzednim nie ma zastosowania do Banku jeżeli Bank udowodni, że dostawca odbiorcy otrzymał kwotę danej transakcji płatniczej, nawet jeżeli transakcja płatnicza została wykonana z opóźnieniem. W takim przypadku dostawca odbiorcy uznaje kwotę na rachunku płatniczym odbiorcy z datą waluty nie późniejszą niż data waluty, z którą kwota została by uznana, gdyby transakcja płatnicza została wykonana prawidłowo.
 9. W przypadku niewykonanej lub nienależyte wykonanej transakcji:
 - 1) zainicjowanej przez Użytkownika rachunku – Bank bez względu na odpowiedzialność ponoszoną zgodnie z ust. 1, na wniosek Posiadacza rachunku podejmuje niezwłocznie działania w celu przesłania transakcji płatniczej i powiadomienia Posiadacza rachunku o ich wyniku, przy czym czynności te są dla Posiadacza rachunku bezpłatne,
 - 2) zainicjowanej przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem – dostawca odbiorcy bez względu na odpowiedzialność ponoszoną zgodnie z ust. 6, podejmuje na wniosek odbiorcy niezwłoczne starania w celu przesłania transakcji płatniczej i powiadomienia odbiorcę o ich wyniku, przy czym czynności te są dla Posiadacza rachunku bezpłatne.
3. Posiadacz rachunku nie ma prawa do zwrotu kwoty autoryzowanej przez Użytkownika rachunku transakcji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę, gdy:
 - 1) Użytkownik rachunku udzielił zgody na wykonanie transakcji płatniczej bezpośrednio Bankowi oraz
 - 2) informacja o przyszłej transakcji płatniczej została dostarczona Posiadaczowi rachunku przez Bank lub odbiorcę, w uzgodniony sposób, na co najmniej 4 tygodnie przed terminem wykonania transakcji płatniczej lub była udostępniana Posiadaczowi rachunku przez Bank lub odbiorcę, w uzgodniony sposób, przez okres co najmniej 4 tygodni przed terminem wykonania transakcji płatniczej.
 4. Posiadacz rachunku może wystąpić o zwrot, o którym mowa w ust. 1 w terminie 8 tygodni od dnia obciążenia rachunku płatniczego.
 5. W terminie 10 dni roboczych od dnia otrzymania żądania zwrotu, o którym mowa w ust. 1, Bank dokonuje zwrotu pełnej kwoty transakcji płatniczej albo podaje uzasadnienie odmowy dokonania zwrotu, wskazując organy, do których Posiadacz rachunku może złożyć skargę, jeżeli nie zgadza się z przedstawionym uzasadnieniem.
 6. Zwrot, o którym mowa w ust. 1, obejmuje pełną kwotę transakcji płatniczej, którą został obciążony rachunek płatniczy. Data waluty w odniesieniu do uznania rachunku płatniczego nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą.

Zarząd sukcesyjny przedsiębiorstwem osoby fizycznej **§ 90**

1. Zarządca sukcesyjny działa w granicach zwykłego zarządu przedsiębiorstwem osoby fizycznej. W razie wątpliwości uznaje się, że cesja wierzytelności z rachunku bankowego, zastaw na wierzytelnościach z rachunku bankowego i zamknięcie rachunku, gdy saldo rachunku jest równe lub większe od kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za ostatni miesiąc, są czynnościami przekraczającymi zwykły zarząd.
2. W okresach:
 - 1) od chwili powzięcia przez Bank wiadomości o śmierci przedsiębiorcy do dnia ustanowienia zarządcy sukcesyjnego, nie dłużej jednak niż 2 miesiące od chwili śmierci przedsiębiorcy albo
 - 2) od chwili powzięcia przez Bank wiadomości o wygaśnięciu dotychczasowego zarządu sukcesyjnego do dnia ustanowienia następnego zarządcy sukcesyjnego, nie dłużej jednak niż 1 miesiąc od dnia, w którym poprzedni zarządca sukcesyjny został wykreślony z CEIDG

Bank wykona wyłącznie złożoną w Oddziale dyspozycję przelewu środków z rachunku bankowego zmarłego przedsiębiorcy na rachunek bankowy jego wierzyciela złożoną przez uprawnioną osobę, która przedstawia postanowienie o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowany akt poświadczenia dziedziczenia albo równoważny dokument zagraniczny potwierdzający nabycie przedsiębiorstwa w spadku lub udziału w nim albo inny dokument potwierdzający nabycie przedsiębiorstwa w spadku lub udziału w przedsiębiorstwie w spadku na podstawie zapisu windykacyjnego, w celu spłaty wymagalnego zobowiązania przedsiębiorcy.

3. Warunkiem zrealizowania dyspozycji, o której mowa powyżej, jest złożenie wraz z nią dokumentów potwierdzających według oceny Banku ponad wszelką wątpliwość zgodność danych zawartych w dyspozycji przelewu takich jak:
 - 1) oznaczenie wierzyciela klienta,
 - 2) numer jego rachunku bankowego,
 - 3) stosunek prawny, z którego wynika wymagalne zobowiązanie klienta,
 - 4) numer i data faktury,
 - 5) kwota wymagalnego zobowiązania,
 - 6) termin jego zapłaty,
 z treścią stosunku prawnego wynikającą z tych dokumentów.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą w majątku przedsiębiorstwa w spadku wskutek:
 - 1) wykonania powyższej dyspozycji przelewu, jeżeli przedstawione mu dokumenty, o których mowa wyżej, lub informacje w nich zawarte okażą się nieprawdziwe lub nierzetelne albo
 - 2) odmowy wykonania powyższej dyspozycji przelewu w przypadku gdy Bank uzna, że ww. dokumenty lub informacje w nich zawarte mogą być nieprawdziwe lub nierzetelne albo nie potwierdzają danych wskazanych w dyspozycji przelewu.

Prowizje i opłaty bankowe **§ 91**

Zwrot kwoty autoryzowanej transakcji płatniczej

§ 89

1. Posiadacz rachunku może żądać od Banku zwrotu kwoty autoryzowanej transakcji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę, która została już wykonana, jeżeli:
 - 1) w momencie autoryzacji transakcji płatniczej przez Użytkownika rachunku nie została określona dokładna kwota transakcji płatniczej oraz
 - 2) kwota transakcji płatniczej jest wyższa niż kwota, jakiej Użytkownik rachunku mógł się spodziewać, uwzględniając rodzaj i wartość wcześniejszych transakcji płatniczych, postanowienia jego umowy i istotne dla sprawy okoliczności.
2. Posiadacz rachunku jest obowiązany przedstawić, na żądanie Banku, okoliczności faktyczne wskazujące na spełnienie warunków określonych w ust. 1, przy czym Posiadacz rachunku nie może powoływać się na przyczyny związane z wymianą waluty, jeżeli do ustalenia kursu walutowego został zastosowany referencyjny kurs walutowy, uzgodniony z jego dostawcą.

1. Za czynności związane z obsługą rachunków bankowych oraz za świadczenie innych usług objętych niniejszym Regulaminem, Bank pobiera prowizję i opłaty zgodnie z obowiązującą w dacie dokonania czynności objętej prowizją lub opłatą Taryfą prowizji i opłat.
2. Aktualna Taryfa prowizji i opłat dostępna jest w Oddziałach oraz na stronie internetowej Banku www.bsbrodnica.pl

§ 92

1. Bank zastrzega możliwość dokonywania zmian w Taryfie prowizji i opłat, jak również wprowadzenia nowych prowizji i opłat, w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z poniższych przesłanek:
 - 1) zmiany cen towarów i usług konsumpcyjnych, biorąc pod uwagę miesięczne lub kwartalne lub półroczne lub roczne wskaźniki cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowane przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,1% w stosunku do poprzedniego okresu;
 - 2) zmiany przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny za dany miesiąc lub kwartał lub rok, o co najmniej 2,00 % w stosunku do poprzedniego okresu;
 - 3) zmiany stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, w tym Radę Polityki Pieniężnej, o co najmniej 0,25 p.p. wartości tego czynnika od ostatniej jego zmiany;
 - 4) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów jednomiesięcznych lub trzymiesięcznych;
 - 5) zmiany kosztów operacji i usług ponoszonych przez Bank (np. zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych), w zakresie w jakim te zmiany mają wpływ na koszty ponoszone przez Bank w związku z wykonywaniem umowy;
 - 6) zmiany zakresu lub formy świadczonych przez Bank usług (w tym zmiany lub dodania nowej funkcjonalności w zakresie obsługi danego produktu) w zakresie w jakim te zmiany mają wpływ na koszty ponoszone przez Bank w związku z wykonywaniem umowy;
 - 7) wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących przepisów prawa regulujących produkty lub usługi oferowane przez Bank lub mających wpływ na wykonywanie umowy, w zakresie w jakim te zmiany mają wpływ na koszty ponoszone przez Bank w związku z wykonywaniem umowy;
 - 8) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, o co najmniej 0,1 p.p;
 - 9) zmiany przepisów podatkowych i/lub zasad rachunkowości stosowanych przez Bank, w zakresie w jakim te zmiany mają wpływ na koszty ponoszone przez Bank w związku z wykonywaniem umowy;
 - 10) zmiany lub wydania decyzji, zaleceń lub rekomendacji uprawnionych organów, w tym Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji – w zakresie mającym wpływ na koszty ponoszone przez Bank w związku z wykonywaniem Umowy.
2. Zmiany w Taryfie prowizji i opłat, dotyczące wysokości opłat i prowizji będą odbywały się według następujących zasad:
 - 1) zmiana opłat i prowizji dla jednego produktu lub usługi może być dokonywana nie częściej niż 4 razy w roku,
 - 2) opłaty i prowizje nie mogą ulec zwiększeniu łącznie w danym roku o więcej niż 200% wysokości dotychczasowej opłaty lub prowizji, z zastrzeżeniem pkt 4),
 - 3) zmiana wysokości danej opłaty lub prowizji następuje w okresie nie późniejszym niż 9 miesięcy od wystąpienia przesłanki do wprowadzenia tej zmiany,
 - 4) wprowadzenie nowych opłat i prowizji lub podwyższenie opłat lub prowizji, których wartość wynosiła 0 zł lub 0%, odbywa się z uwzględnieniem stopnia pracochłonności wykonywanych w związku z tym czynności oraz poziomu kosztów ponoszonych przez Bank,
 - 5) zmiana polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 1.
3. Zmiana prowizji i opłat dokonywana jest na zasadach i z uprawnieniami Posiadacza rachunku przewidzianymi dla zmiany Regulaminu.

Tryb i warunki rozwiązywania Umowy

§ 93

1. Umowa może zostać rozwiązana w formie pisemnej przez każdą ze stron, z zachowaniem 30 - dniowego okresu wypowiedzenia lub za porozumieniem stron w każdym czasie.

2. Bank może dokonać wypowiedzenia Umowy tylko z ważnych powodów, tj. w przypadku:

- 1) podania przez Posiadacza rachunku nieprawdziwych informacji lub złożenia przez niego sfałszowanych dokumentów, lub w inny sposób wprowadzenia Banku w błąd przy zawieraniu Umowy i w trakcie jej obowiązywania,
- 2) nieprzestrzegania postanowień umownych,
- 3) uzasadnionego podejrzenia wykorzystywania rachunku do celów niezgodnych z przepisami prawa,
- 4) zaprzestania prowadzenia działalności, w związku z którą Bank otworzył rachunek,
- 5) braku obrotów na rachunku rozliczeniowym przez okres kolejnych 3 miesięcy, z tym zastrzeżeniem, że nie stanowi obrotu dopisanie odsetek oraz naliczanie przez Bank prowizji i opłat,
- 6) braku uiszczenia przez Posiadacza rachunku w pełnej wysokości, w okresie co najmniej 3 kolejnych miesięcy, należnych Bankowi prowizji i opłat,
- 7) nieterminowego regulowania zobowiązań z tytułu kredytu w rachunku bieżącym,
- 8) używania kart płatniczych i/lub kanałów bankowości elektronicznej niezgodnie z przeznaczeniem lub wykorzystania do działalności niezgodnej z przepisami prawa,
- 9) złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Posiadacza rachunku.
- 10) umieszczenie Posiadacza rachunku na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego prowadzonej na podstawie art. 6b ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym a także w razie umieszczenia Posiadacza rachunku na liście ostrzeżeń publicznych organu nadzoru finansowego innego państwa.

W przypadkach określonych w pkt 2), 3), 8) i 10) Bank jest uprawniony do rozwiązania Umowy w trybie wypowiedzenia ze skutkiem natychmiastowym, bez zachowania okresu wypowiedzenia.

3. Wypowiadając Umowę, Bank informuje Posiadacza rachunku w formie pisemnej o saldzie rachunku i wzywa do potwierdzenia wysokości tego salda.

§ 94

1. Rozwiązanie Umowy i zamknięcie rachunku bankowego następuje na skutek:
 - 1) upływu okresu wypowiedzenia Umowy,
 - 2) upływu okresu umownego,
 - 3) uzyskania przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku lub o zakończeniu bytu prawnego Posiadacza rachunku z zastrzeżeniem, że w przypadku osoby fizycznej Umowa ulega rozwiązaniu pod warunkiem, że nie został ustanowiony zarząd sukcesyjny,
 - 4) rozwiązania umowy z upływem dwóch dni roboczych po upływie dwumiesięcznego terminu, liczonego od śmierci Posiadacza rachunku, na powołanie zarządcy sukcesyjnego jeśli do jego powołania nie doszło,
 - 5) zgodnego żądania spadkobierców dotyczące rozwiązania umowy i wypłaty spadku,
 - 6) powzięcia wiarygodnej informacji o wygaśnięciu zarządu sukcesyjnego na podstawie przesłanek wskazanych w ustawie o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej,
 - 7) w przypadku śmierci jednego ze współników spółki cywilnej, o ile umowa spółki nie przewiduje wstąpienia spadkobierców w miejsce zmarłego współnika, nie został powołany zarządca sukcesyjny i upłynął termin na jego powołanie zgodnie z pkt 4).
2. W przypadku zamknięcia rachunku bankowego, Bank przeksięgowuje zgromadzone na nim środki pieniężne na odrębny, nieoprocentowany rachunek, o ile Posiadacz rachunku nie wskazał Bankowi innego sposobu zadysponowania środkami pieniężnymi na zamkniętym rachunku.
3. Przed zamknięciem rachunku bankowego powinny zostać uregulowane wszelkie zobowiązania Posiadacza rachunku wobec Banku, wynikające z zawartej Umowy.
4. Przy zamknięciu rachunku bankowego Posiadacz rachunku zobowiązany jest:
 - 1) zwrócić niewykorzystane blankiety czekowe i niezrealizowane cheki; jeżeli Posiadacz rachunku nie może ich zwrócić, powinien złożyć wyjaśnienia uzasadniające fakt niezwrócenia blankietów czekowych i czeków oraz oświadczenie, że poniesie wszelkie konsekwencje spowodowane ich niezwróceniem,
 - 2) zwrócić tokeny, karty mikroprocesorowe oraz czytniki kart mikroprocesorowych, które to stanowią własność Banku; jeżeli Posiadacz rachunku nie może ich zwrócić powinien ponieść opłatę z tego tytułu określoną w Taryfie prowizji i opłat.
5. Zamknięcie rachunku VAT następuje pod warunkiem równoczesnego zamknięcia rachunku rozliczeniowego, o ile zamknięty rachunek VAT nie jest powiązany z innym rachunkiem rozliczeniowym.

6. Przed zamknięciem rachunku VAT, Bank uznaje kwotę środków zgromadzonych na rachunku VAT, ustaloną według stanu na dzień zamknięcia rachunku VAT, na wskazany przez Posiadacza rachunku inny rachunek VAT należący do niego i przez niego wskazany, prowadzony w Banku.
7. W przypadku niewskazania przez Posiadacza rachunku innego rachunku VAT prowadzonego w Banku, przed zamknięciem rachunku VAT, Bank uznaje rachunek rozliczeniowy, dla którego otwarty jest ten rachunek VAT, kwotę środków zgromadzonych na rachunku VAT, ustalonych według stanu na dzień zamknięcia rachunku VAT, wyłącznie pod warunkiem otrzymania stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego.

§ 95

W przypadku śmierci Posiadacza rachunku prowadzącego jednoosobową działalność gospodarczą lub rolniczą, rachunek bankowy prowadzony przez Bank na rzecz zmarłego Posiadacza rachunku może zostać zamknięty na podstawie dyspozycji spadkobierców, na podstawie posiadanych dokumentów potwierdzających nabycie praw do spadku oraz skróconego odpisu aktu zgonu zmarłego Posiadacza rachunku.

Postanowienia końcowe

§ 96

1. Bank jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
2. Bank informuje Klientów o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania przed zawarciem Umowy, a następnie po zawarciu Umowy - Posiadaczy rachunków nie rzadziej niż raz w roku. Informacje przekazywane są w formie arkusza informacyjnego.
3. Część środków pieniężnych nie objęta gwarancją BFG (powyżej kwoty 100 000 euro) stanowi wiarytelność Posiadacza rachunku do masy upadłości Banku i może zostać odzyskana w wyniku podziału majątku upadłego Banku w toku postępowania upadłościowego.
3. Szczegółowe zasady funkcjonowania systemu gwarantowania określa ustawa, o której mowa w ust. 1.

§ 97

1. Bank zapewnia Posiadaczowi rachunku zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych osób reprezentujących Posiadacza rachunku i pełnomocników zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, zwane dalej „RODO”).

§ 98

1. Bank i Posiadacz rachunku mogą komunikować się w sprawach związanych z przedmiotem Umowy w języku polskim w następujący sposób:
 - 1) osobiście w dowolnym Oddziale,
 - 2) korespondencyjnie pod adresem Banku lub dowolnego Oddziału,
 - 3) za pośrednictwem formularza kontaktowego znajdującego się na stronie internetowej Banku www.bsbrodnica.pl.
2. W razie zmiany danych osobowych, numerów telefonów kontaktowych, adresu do korespondencji oraz adresu poczty elektronicznej lub w przypadku utraty/zmiany dokumentu tożsamości, Posiadacz rachunku jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić o tych faktach Bank.
3. Prawem właściwym do zawarcia i wykonywania Umowy zawartej w ramach niniejszego Regulaminu jest prawo polskie.

§ 99

1. Bank ma prawo do zmiany niniejszego Regulaminu w przypadku:

- 1) wprowadzenia nowych lub zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług, w tym zmiany obowiązujących Bank zasad dokonywania czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, wpływające na wzajemne prawa i obowiązki stron Umowy,
- 2) wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów Wspólnoty Europejskiej, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej, wpływające na wzajemne prawa i obowiązki stron Umowy,
- 3) zmiany obowiązujących Bank zasad wydawania kart debetowych i wykonywania transakcji przy ich użyciu, wskutek zmian wprowadzonych przez organizację płatniczą VISA, w zakresie dotyczącym usług określonych Regulaminem dotyczących kart debetowych,
- 4) dostosowania do koniecznych zmian w systemach teleinformatycznych lub telekomunikacyjnych Banku lub innych podmiotów, z usług których Bank korzysta lub będzie korzystał przy wykonywaniu czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych Regulaminem,
- 5) zmiany zakresu lub formy realizacji czynności bankowych lub faktycznych związanych z działalnością bankową w zakresie dotyczącym usług określonych Regulaminem,
- 6) zmiany w zakresie funkcjonowania oferowanych produktów i usług związanych Umową, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy oraz nie będzie prowadziło do zwiększenia obciążeń finansowych Posiadacza rachunku z tytułu Umowy oraz nie będzie naruszało jego interesu.
2. W przypadku zmiany Regulaminu, Bank zobowiązany jest powiadomić Posiadacza rachunku o wprowadzonych zmianach, z zastrzeżeniem ust. 6.
3. Tekst zmian Bank przesyła w następujący sposób:
 - 1) wraz z wyciągiem bankowym lub
 - 2) pocztą elektroniczną na wskazany przez Posiadacza rachunku adres e-mail lub
 - 3) przesyłką pocztową na wskazany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji lub
 - 4) za pośrednictwem systemu bankowości internetowej – w przypadku aktywowania przez Posiadacza rachunku dostępu do tego systemu.
4. W terminie 14 dni od dnia otrzymania treści wprowadzonych zmian Posiadacz rachunku może złożyć w Oddziale Banku prowadzącym rachunek pisemne oświadczenie o odmowie przyjęcia zmian. Nie złożenie takiego oświadczenia jest równoznaczne z akceptacją wprowadzanych zmian.
5. Złożenie przez Posiadacza rachunku oświadczenia, o którym mowa w ust. 4 powoduje rozwiązanie Umowy wskutek wypowiedzenia przez Posiadacza rachunku, w terminie 30 dni od dnia wpływu tego oświadczenia do Banku.
6. Bank nie będzie zawiadamiał Posiadacza rachunku o takich zmianach niniejszego Regulaminu, które polegać będą wyłącznie na wprowadzeniu nowych typów rachunków lub usług do oferty Banku oraz w przypadku zmian w zakresie funkcjonowania rachunków lub usług w przedmiocie których Posiadacza rachunku nie wiąże z Bankiem Umowa.

§ 100

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

§ 101

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

Regulamin obowiązuje od dnia 13 lutego 2026 r.

Zasady stosowania kursów walutowych w Banku Spółdzielczym w Brodnicy

§ 1

Zasady stosowania kursów walutowych w Banku Spółdzielczym w Brodnicy określają sposób ustalania kursu waluty krajowej w stosunku do walut wymienialnych oraz stosowania kursu walut wymienialnych w stosunku do waluty krajowej lub innej waluty wymienialnej przy realizacji transakcji płatniczych, o których mowa w Regulaminie z wyłączeniem transakcji kartowych.

§ 2

1. Bank realizując transakcje płatnicze stosuje kursy Banku.
2. W zależności od rodzaju realizowanej transakcji płatniczej, mają zastosowanie odpowiednio kursy kupna i/lub sprzedaży:
 - 1) dewiz- w operacjach bezgotówkowych,
 - 2) pieniędzy- w operacjach, których przynajmniej jedna z walut występuje w formie gotówki.
3. Kurs kupna dewiz lub pieniędzy stosowany jest przy skupie przez Bank walut obcych lub dewiz opiewających na waluty obce za walutę krajową lub walutę obcą tj:
 - 1) w przypadku transakcji polegającej na uznaniu rachunku bankowego kurs kupna będzie miał zastosowanie gdy:
 - a) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymienialna, a rachunek bankowy jest rachunkiem w złotych,
 - b) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymienialna, a rachunek bankowy jest w innej niż waluta zlecenia walucie wymienialnej –kurs kupna dla waluty zlecenia płatniczego;
 - 2) w przypadku transakcji polegającej na obciążeniu rachunku bankowego kurs kupna będzie miał zastosowanie gdy:
 - a) walutą zlecenia płatniczego jest waluta krajowa (złoty), a rachunek bankowy jest rachunkiem w walucie wymienialnej,
 - b) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymienialna, a rachunek bankowy jest rachunkiem prowadzonym w innej niż waluta zlecenia walucie wymienialnej – kurs kupna dla waluty rachunku bankowego.
4. Kurs sprzedaży dewiz lub pieniędzy stosowany jest przy sprzedaży przez Bank walut obcych lub dewiz opiewających na waluty obce za walutę krajową lub obcą, tj:
 - 1) w przypadku transakcji polegającej na uznaniu rachunku bankowego kurs sprzedaży będzie miał zastosowanie gdy:
 - a) walutą zlecenia płatniczego jest waluta krajowa (złoty), a rachunek bankowy jest rachunkiem w walucie wymienialnej,
 - b) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymienialna, a rachunek bankowy jest rachunkiem prowadzonym w innej niż waluta zlecenia walucie wymienialnej – kurs sprzedaży dla waluty rachunku bankowego;
 - 2) w przypadku transakcji polegającej na obciążeniu rachunku bankowego kurs sprzedaży będzie miał zastosowanie gdy:
 - a) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymienialna, a rachunek bankowy jest rachunkiem w złotych,
 - b) walutą zlecenia płatniczego jest waluta wymienialna, a rachunek bankowy jest rachunkiem prowadzonym w innej niż waluta zlecenia walucie wymienialnej – kurs sprzedaży dla waluty zlecenia płatniczego.

§ 3

Rozliczenia obrotu dewizowego z posiadaczami rachunków dokonywane są według kursów Banku obowiązujących w poniższych terminach:

- 1) w momencie przeprowadzania gotówkowej transakcji kupna i/lub sprzedaży walut obcych (obsługa kasowa),
- 2) w momencie przyjęcia od płatnika dyspozycji wykonania rozliczenia bezgotówkowego, w którym nastąpi wymiana jednej waluty wymienialnej na inną, z zastrzeżeniem pkt 3,
- 3) w dniu i godzinie określonej przez płatnika w dyspozycji, o której mowa w pkt 2, z zastrzeżeniem, że wskazany termin nie może być wcześniejszy od terminu złożenia dyspozycji,
- 4) w momencie otrzymania przekazu w obrocie dewizowym,
- 5) w momencie zakończenia reklamacji, otrzymania wyjaśnień, dokumentów uzupełniających niezbędnych do wykonania/rozliczenia dyspozycji płatnika,
- 6) w terminach określonych w umowach o udzielenie kredytu dewizowego lub gwarancji dewizowej,
- 7) w momencie sporządzenia dokumentu rozliczeniowego w pozostałych przypadkach nie ujętych w pkt od 1 do 6.

§ 4

1. Obowiązujące kursy publikowane są w formie Tabeli kursów Banku (Tabela), która udostępniana jest posiadaczom rachunków w placówkach Banku oraz umieszczana przez Bank na stronie internetowej www.bsbrodnica.pl.
2. Tabelowe kursy Banku ustalone są:
 - 1) w przypadku kursu sprzedaży dewiz lub pieniędzy ustalany w oparciu o aktywny międzybankowy hurtowy rynek wymiany walutowej, na którym Bank mógłby zawrzeć transakcję wymiany walut powiększony o marżę Banku¹,
 - 2) w przypadku kursu kupna dewiz lub pieniędzy ustalany w oparciu o aktywny międzybankowy hurtowy rynek wymiany, na którym Bank mógłby zawrzeć transakcję pomniejszony o marżę Banku.
3. Bank dokonuje zmian Tabeli kursów Banku w godzinach: 8:00, 10:00, 12:00, 14:00 oraz 16:00.
4. W przypadku wystąpienia znacznych wahań kursów walut na aktywnym międzybankowym hurtowym rynku wymiany walutowej, Bank ma prawo do publikowania dodatkowych Tabel kursowych Banku, które podawane są do wiadomości w sposób określony w ust.1.

§ 5

1. W transakcjach kupna i/lub sprzedaży walut obcych, Bank dopuszcza również możliwość stosowania wymienionych poniżej kursów:
 - 1) kurs średni NBP:
 - a) z dnia ogłoszenia Tabeli kursowej NBP – stosowany jest do wyliczania prowizji i opłat Banku w sytuacji, gdy opłata/prowizja ustalona w walucie krajowej pobierana jest od posiadacza rachunku w walucie wymienialnej; zasada obowiązująca wyłączenie w przypadku systemowego pobierania prowizji i opłat podczas procesu zamykania dnia operacyjnego w systemie finansowo-księgowym Banku, np. opłata za prowadzenie rachunku w walucie wymienialnej, opłata za wysyłkę wyciągów dotyczących tego rachunku,
 - b) z dnia obowiązywania kursów średnich NBP, które ogłoszone były przez NBP w dniu poprzednim.
 - 2) kurs preferencyjny- kurs dla waluty transakcji/operacji korzystniejszy dla posiadacza rachunku od kursu Banku podawanego w Tabeli; **ustalany przez Bank, od poniedziałku do piątku w godzinach od 8:00 do 15:30**, na podstawie pełnomocnictwa, którego wzór dostępny jest w placówkach Banku,

¹ **Marża Banku** - marża stosowana przy ustalaniu kursów Banku; dodawana do kursu sprzedaży waluty na międzybankowym hurtowym rynku wymiany walut lub odejmowana od kursu kupna waluty na międzybankowym hurtowym rynku wymiany walut; wysokość marży Banku nie może być większa niż 6% wartości kursów na międzybankowym hurtowym rynku wymiany walut

- 3) kurs negocjowany- kurs dla waluty transakcji/operacji korzystniejszy dla posiadacza rachunku od kursu Banku podawanego w Tabeli ; ustalany przez Bank indywidualnie, **od poniedziałku do piątku w godzinach od 8:00 do 15:30**, w drodze negocjacji z użytkownikiem rachunku.
2. Kursy, o których mowa w ust. 1 pkt 1) ppkt b) mają zastosowanie:
- 1) do ustalenia równowartości w danej walucie kwoty wyrażonej w innej walucie, gdy nie ma uzasadnienia stosowanie kursów Banku kupna i/ lub sprzedaży walut obcych:
 - a) do ustalenia równowartości minimalnej wpłaty na rachunek bankowy w przypadku gdy zlecenie wpłaty jest w innej walucie niż waluta rachunku bankowego,
 - b) do ustalenia wysokości kwoty, od której obowiązuje awizowanie wypłat gotówkowych z rachunków w walutach wymienialnych,
 - c) do ustalenia równowartości w euro kwoty wyrażonej w innej walucie wymienialnej lub w krajowej, w przypadkach określonych w przepisach dewizowych,
 - d) w przypadkach określonych innymi przepisami;
 - 2) do wyliczania prowizji i opłat Banku w sytuacji, gdy:
 - a) podstawę naliczania prowizji określonej procentowo stanowi kwota w walucie wymienialnej;
 - b) opłata/ prowizja ustalona w walucie krajowej pobierana jest od posiadacza rachunku w walucie wymienialnej, z zastrzeżeniem przypadku określonego w ust. 1 pkt 1) ppkt a).
 - 3) do ustalenia kwoty w walucie krajowej (złoty) w sytuacji:
 - a) gdy Bank nie może, z powodu braku obsługi bilonu danej waluty wymienialnej, wywiązać się ze zobowiązania wyrażonego w walucie wymienialnej,
 - b) za zgodą posiadacza rachunku, gdy Bank z powodu braku danej waluty wymienialnej nie może wywiązać się ze zobowiązania wyrażonego w tej walucie wymienialnej z tytułu, np.: wypłaty w gotówce z rachunku w walucie wymienialnej.
 - 4) w celu ustalenia kwoty blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia operacji wykonywanej przez Bank na zlecenie posiadacza rachunku, np.: na zabezpieczenie kredytu lub akredytywy importowej,
 - 5) do przeliczenia przychodów z tytułu rent i emerytur z zagranicy wyrażonych w walucie obcej w celu pobrania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych. Podstawę obliczenia zaliczki na podatek dochodowy stanowi równowartość waluty wymienialnej, kwota brutto świadczenia rentowego lub emerytalnego w walucie wymienialnej przed potrąceniem opłat i prowizji wyrażona w walucie polskiej,
 - 6) do przeliczenia przychodów z tytułu rent i emerytur z zagranicy wyrażonych w walucie obcej w celu pobrania składki na ubezpieczenie zdrowotne. Podstawę obliczenia składki zdrowotnej stanowi równowartość waluty wymienialnej, kwota brutto świadczenia rentowego lub emerytalnego w walucie wymienialnej przed potrąceniem opłat i prowizji wyrażona w walucie polskiej,
 - 7) do ewidencjonowania zaliczek na podatek dochodowy i składek na ubezpieczenie zdrowotne od przychodów rent i emerytur z zagranicy pobieranych z rachunku klienta wyrażonego w walucie obcej.

§ 6

Potwierdzeniem zastosowania kursu w realizowanych transakcjach płatniczych jest zapis na wyciągu z rachunku lub inny dokument wydany przez Bank.