



**Regulamin**  
**świadczenia usług w zakresie**  
**prowadzenia rachunków bankowych**  
**dla klientów instytucjonalnych**

**Zmiany wprowadzone w Regulaminie obejmują:**

- 1) dostosowanie zapisów do wymogów ustawy z dnia 31 lipca 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych;
- 2) **w załączniku nr 2 do Regulaminu „Zasady wydawania i funkcjonowania instrumentów płatniczych”:**
  - a) wprowadzenie nowych metod potwierdzania transakcji bezgotówkowych dokonywanych kartą w internecie :
    - potwierdzanie ww. transakcji hasłem stałym zostanie wycofane przez Bank w dniu 30 czerwca 2020 roku; ww. metoda weryfikacji zostanie zastąpiona metodą potwierdzania ww. transakcji tylko za pomocą hasła 3D Secure,
    - potwierdzanie transakcji tylko za pomocą hasła 3D Secure zostanie wycofane przez Bank w dniu 30 października 2020 roku; w dniu 31 października 2020 r. niniejszy sposób potwierdzania transakcji zostanie zastąpiony dwuskładnikową metodą autoryzacji – udzieleniem odpowiedzi na pytanie weryfikacyjne ustalone przez użytkownika i podaniem hasła 3D Secure,
    - możliwość ustalenia hasła weryfikacyjnego przez użytkownika w Placówce Banku lub za pośrednictwem Call Center będzie możliwa od 30 września 2020 r.,
  - b) przeniesienie z umowy ramowej do załącznika nr 2 do Regulaminu zapisów wskazujących na możliwość przekroczenia przez użytkownika karty środków dostępnych na rachunku w wyniku posługiwania się kartą z funkcją zbliżeniową, na skutek przewalutowania transakcji dokonanych za granicą oraz w wyniku naliczenia należnych opłat za użytkowanie karty, a także obowiązku niezwłocznej spłaty takiego zadłużenia przez posiadacza rachunku,
  - c) usunięcie zapisów dotyczących usług świadczonych przez organizację płatnicze w zakresie transferu środków na rachunek, do którego została wydana karta, z uwagi na fakt iż Bank nie świadczy tych usług, a jedynie przyjmuje środki przesłane na numer karty użytkownika,
  - d) wskazanie, iż stokenizowanie karty w Portfelu SGB jest możliwe do 30 września 2020 r.: a wykonywanie transakcji kartami stokenizowanymi w Portfelu SGB jest możliwe do 31 marca 2021 r.,
  - e) zaktualizowanie katalogu usług dostępnych w Portfelu SGB poprzez usunięcie zapisów dotyczących usług, których Bank nie świadczy,
  - f) usunięcie zapisów o planowanym uruchomieniu przelewu BLIK,
- 3) **w załączniku nr 3 „Zasady udostępniania i funkcjonowania elektronicznych kanałów dostępu”:**
  - g) wprowadzenie zapisów wskazujących, że numery telefonów, pod którymi zastrzeżone są karty i usługa BLIK podane są w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku,
  - h) sprecyzowanie postanowień dotyczących standardowych limitów dziennych wypłat gotówki i operacji bezgotówkowych dokonywanych przy użyciu instrumentów płatniczych, w tym limitów kwotowych dla transakcji zbliżeniowych, także określenie zasad odnawiania tych limitów.
- 4) **w załączniku nr 4 „Zasady świadczenia usługi Kantor SGB w ramach usług bankowości elektronicznej”:**
  - a) przeniesienie z głównej części regulaminu definicji dotyczących bankowości internetowej do załącznika nr 3 regulaminu,
  - b) uszczegółowienie postanowień dotyczących blokowania dostępu do bankowości elektronicznej i zastrzegania indywidualnych danych uwierzytelniających,
  - c) dzięki wprowadzeniu nowej bankowości elektronicznej SGB24 Biznes ujednoczenie zakresu usług; wskazanie możliwości wyboru przez klienta wariantów (kontekstów) opisanych w Przewodnikach dla klienta:
    - „Funkcjonalność dla klientów indywidualnych, MŚP i osób prowadzących jednoosobowo działalność gospodarczą” - SGB24,
    - „Funkcjonalność dla dużych i średnich przedsiębiorstw” - SGB24 Biznes,
  - d) udostępnienie dla wszystkich użytkowników bankowości elektronicznej nowej metody uwierzytelniania klienta w zakresie dostępu do bankowości elektronicznej oraz autoryzacji dyspozycji - hasła stałego i kodu SMS,
  - e) udostępnienie usługi PayByNet dla wszystkich użytkowników bankowości internetowej,
  - f) zastosowanie jednoosobowej autoryzacji dla przelewów typu pay by link (PayByNet), zakładania i zrywania lokat, doładowania telefonu komórkowego, z zastosowaniem dotychczasowych metod uwierzytelnienia dla wszystkich użytkowników bankowości internetowej,
  - g) wprowadzenie zmian redakcyjnych

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### A. Definicje i postanowienia wstępne

#### § 1

1. Niniejszy „Regulamin świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych”, zwany w dalszej części regulaminem, określa prawa i obowiązki stron umowy ramowej dla klientów instytucjonalnych w tym:
  - 1) warunki otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków (w złotych lub w walutach wymiernych);
  - 2) zakres i zasady dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkach;
  - 3) zasady wydawania przez Bank kart do rachunków i dokonywania operacji przy ich użyciu;
  - 4) zasady świadczenia przez Bank usług bankowości elektronicznej;
  - 5) zasady świadczenia usługi Kantor SGB za pośrednictwem bankowości elektronicznej;
  - 6) zasady wydawania i funkcjonowania innych instrumentów płatniczych;
  - 7) zasady świadczenia przez Bank pozostałych usług w ramach prowadzonego rachunku.
2. Zlecenia płatnicze w obrocie dewizowym realizowane są zgodnie z obowiązującym w Banku regulaminem realizacji poleceń wypłaty w obrocie dewizowym.
3. Aktualna treść regulaminów, o których mowa w ust. 1 i 2, dostępna jest w placówkach Banku.
4. W okresie obowiązywania umowy Bank, na wniosek posiadacza rachunku złożony w każdym czasie, zobowiązany jest do udostępnienia:
  - 1) postanowień zawartych umów w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku;
  - 2) aktualnej treści regulaminu, w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku, poza trybem określonym w § 67 oraz
  - 3) informacji dotyczących rachunku i wykonanych transakcji płatniczych, w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku.

#### § 2

Przez określenia użyte w niniejszym regulaminie należy rozumieć:

- 1) agent rozliczeniowy – bank lub innego dostawcę w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 2) agent rozliczeniowy Banku – agenta rozliczeniowego, za którego pośrednictwem Bank dokonuje rozliczeń transakcji dokonanych przy użyciu instrumentów płatniczych wydanych przez Bank;
- 3) akceptant – odbiorcę innego niż konsument, na rzecz którego agent rozliczeniowy świadczy usługę płatniczą w tym możliwość zapłaty za usługę lub towar przy wykorzystaniu usługi BLIK;
- 4) aktywacja usługi BLIK – czynności wykonywane w Portfelu SGB, mające na celu zdefiniowanie parametrów niezbędnych do realizacji transakcji w ramach usługi BLIK;
- 5) autoryzacja – zgodę na dokonanie transakcji płatniczej udzieloną odpowiednio przez posiadacza rachunku, pełnomocnika, użytkownika karty lub użytkownika w sposób określony w regulaminie;
- 6) Bank – SGB-Bank S.A.;
- 7) bank beneficjenta (odbiorcy) – bank prowadzący rachunek beneficjenta, dokonujący rozliczenia kwoty zlecenia płatniczego z beneficjentem;
- 8) bank płatnika – bank prowadzący rachunek posiadacza rachunku będącego płatnikiem, dokonujący rozliczenia kwoty zlecenia płatniczego z płatnikiem;
- 9) bankomat – urządzenie samoobsługowe umożliwiające wypłatę gotówki lub dokonywanie innych operacji przy użyciu instrumentu płatniczego;

- 10) Call Center – telefoniczne centrum obsługi klienta;
- 11) CEIDG – Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej;
- 12) data waluty (data księgowania) – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek;
- 13) dodatkowy dokument tożsamości – inny niż określony w pkt 15, ważny dokument, pozwalający na dodatkową weryfikację tożsamości osoby dokonującej z Bankiem czynności prawnej lub faktycznej, w szczególności: legitymację emeryta lub rencisty;
- 14) dokument tożsamości – ważny dokument, pozwalający na ustalenie tożsamości osoby, dokonującej z Bankiem czynności prawnej lub faktycznej;
- 15) dostępne środki – saldo rachunku, powiększone o kwotę niewykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym, pomniejszone o sumę środków zablokowanych na rachunku w celu rozliczenia dyspozycji dotyczących tych środków;
- 16) dostawca świadczący usługę inicjowania transakcji płatniczej – dostawcę usług płatniczych prowadzącego działalność gospodarczą w zakresie świadczenia usługi inicjowania transakcji płatniczej;
- 17) dzień roboczy – dzień, w którym Bank prowadzi obsługę klientów w zakresie uregulowanym regulaminem, inny niż sobota lub dzień określony odrębnymi przepisami, jako dzień wolny od pracy;
- 18) elektroniczny kanał dostępu – sposób komunikacji posiadacza rachunku z Bankiem lub Banku z posiadaczem na odległość, za pośrednictwem sieci teleinformatycznej lub urządzeń elektronicznych;
- 19) Express Elixir – system przelewów natychmiastowych realizowanych w złotych polskich, umożliwiającą wymianę zleceń płatności pomiędzy jednostkami uczestników tego systemu w godzinach określonych przez każdego uczestnika;
- 20) godzina graniczna – godzina podana w regulaminie, do której Bank przyjmuje określone zlecenia płatnicze, w celu ich wykonania w danym dniu roboczym;
- 21) hasło 3D Secure – jednorazowy kod SMS wysyłany przez Bank na numer telefonu komórkowego użytkownika, podany w Banku w celu zweryfikowania tożsamości użytkownika i dodatkowej autoryzacji transakcji kartą w internecie z wykorzystaniem usługi 3D Secure.
- 22) IBAN/unikatowy identyfikator – unikalny numer rachunku bankowego, zgodny z międzynarodowym standardem numeracji rachunków bankowych, ustanowionym przez European Committee for Bank Standardisation;
- 23) indywidualne dane uwierzytelniające – indywidualne dane zapewniane użytkownikowi przez dostawcę usług płatniczych do celów uwierzytelniania;
- 24) instrument płatniczy – karta, karta stokenizowana, karta zbliżeniowa, usługa BLIK;
- 25) karta (karta debetowa) – instrument płatniczy, identyfikujący jej wydawcę licencjonowanego i użytkownika, umożliwiającą dokonywanie operacji określonych w regulaminie;
- 26) karta stokenizowana – kartę, dla której został nadany token (klucz transakcyjny) w Portfelu SGB, umożliwiającą dokonywanie transakcji płatniczych za pomocą urządzenia mobilnego;
- 27) karta wzorów podpisów – ewidencję wzorów podpisów osób upoważnionych przez posiadacza rachunku do dysponowania rachunkiem/środkami będącymi na rachunku oraz wzoru pieczętki stosowanej przez posiadacza;
- 28) karta zbliżeniowa – karta umożliwiająca dokonywanie transakcji zbliżeniowych;
- 29) klient/klient instytucjonalny – osobę prawną lub jednostkę organizacyjną, nieposiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, osobę

- 30) fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą (w tym wspólników spółki cywilnej lub rolnika);
- 30) kod BLIK – 6-cyfrowy kod, niezbędny do realizowania transakcji w ramach usługi BLIK, generowany w Portfelu SGB;
- 31) kursy walut (referencyjne kursy walutowe) – ustalone przez SGB-Bank S.A. w złotych kursy walut obcych, wartości dewizowych wyrażonych w walutach obcych, stosowane w obrocie dewizowym i rozrachunkach między klientami i Bankiem;
- 32) limit BLIK – odpowiednio dzienny limit ilościowy lub kwotowy dla transakcji BLIK;
- 33) limit operacji bezgotówkowych – ustaloną przez Bank maksymalną dzienną kwotę operacji bezgotówkowych, które mogą być dokonywane odpowiednio przy użyciu karty w placówkach handlowych-usługowych, akceptujących karty płatnicze lub za pośrednictwem elektronicznego kanału dostępu, w tym transakcje wypłaty gotówki w ramach usługi cash back;
- 34) limit transakcji zbliżeniowych – limit kwotowy pojedynczej transakcji zbliżeniowej ustalany przez organizację płatniczą; wysokość limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych przeprowadzanych poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej może być różna od wysokości limitu obowiązującego na terenie Rzeczypospolitej Polskiej;
- 35) limit wypłat gotówki – ustaloną przez Bank maksymalną, dzienną kwotę operacji wypłat gotówkowych, które mogą być dokonywane przy użyciu instrumentów płatniczych w bankomatach, innych urządzeniach samoobsługowych lub placówkach banków akceptujących instrumenty płatnicze;
- 36) mechanizm podzielonej płatności - sposób płatności szczegółowo opisany w ustawie VAT polegający na zapłacie w całości lub w części: wartości podatku VAT na rachunek VAT, a wartości sprzedaży netto na rachunek rozliczeniowy, na podstawie jednego zlecenia płatniczego przy zastosowaniu dedykowanego komunikatu przelewu;
- 37) Mastercard International (Mastercard) – organizację płatniczą obsługującą międzynarodowy system akceptacji i rozliczania operacji dokonanych przy użyciu kart z logo Maestro/Cirrus/ Mastercard;
- 38) nierezydent – posiadacza rachunku będącego nierezydentem w rozumieniu przepisów Prawa dewizowego – niemającego miejsca zamieszkania/siedziby na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 39) NRB/unikatowy identyfikator – unikalny 26-cyfrowy numer rachunku bankowego, zgodny ze standardem obowiązującym banki prowadzące działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 40) obciążenie rachunku – zmniejszenie salda rachunku o kwotę zrealizowanej przez Bank dyspozycji;
- 41) odbiorca (beneficjent) – posiadacza rachunku wskazanego w zleceniu płatniczym będącego odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 42) okres odsetkowy – okres wskazany w umowie lub potwierdzeniu, za jaki naliczane są odsetki;
- 43) okres umowny – okres, na jaki została zawarta umowa ramowa lub umowa rachunku (potwierdzenie);
- 44) organizacja płatnicza – organizację kartową oraz podmiot, w tym organ lub organizację, określający zasady funkcjonowania schematu płatniczego oraz odpowiedzialny za podejmowanie decyzji dotyczących funkcjonowania schematu płatniczego (np. Visa, Mastercard lub Polski Standard Płatności);
- 45) pakiet – zdefiniowane w taryfie opłaty i prowizje dla poszczególnych grup klientów;
- 46) pasywny użytkownik – osobę wskazaną przez posiadacza rachunku, posiadającą dostęp do produktów posiadacza obsługiwanych w bankowości elektronicznej, bez prawa do autoryzacji operacji, która otrzymała od Banku indywidualne dane uwierzytelniające;

- 47) pełnomocnik – osobę lub osoby upoważnione przez posiadacza rachunku – na zasadach określonych w regulaminie – do dysponowania rachunkiem w imieniu posiadacza;
- 48) PIN (kod identyfikacyjny) – poufny, indywidualny numer identyfikacyjny przypisany użytkownikowi karty, który łącznie z danymi zawartymi na karcie służy do elektronicznej identyfikacji posiadacza rachunku/użytkownika karty lub użytkownikowi systemu;
- 49) placówka Banku – jednostkę organizacyjną Banku prowadzącą obsługę klientów;
- 50) placówka Banku prowadząca rachunek – placówkę Banku, w której zawarta została przez klienta umowa ramowa;
- 51) płatnik – posiadacza rachunku lub inną osobę upoważnioną przez posiadacza rachunku składającego zlecenie płatnicze;
- 52) polecenie zapłaty – inicjowane przez odbiorcę zlecenie płatnicze, polegające na obciążeniu określoną kwotą rachunku posiadacza rachunku i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy;
- 53) Portfel SGB – aplikację mobilną udostępnioną przez Bank, instalowaną na urządzeniu mobilnym, umożliwiającą korzystanie z udostępnionych usług; instalacja aplikacji następuje po zawarciu umowy licencyjnej dotyczącej korzystania z Portfela SGB;
- 54) posiadacz/posiadacz rachunku - klienta instytucjonalnego, z którym Bank zawarł umowę ramową, w przypadku rachunku wspólnego każdego ze współposiadaczy;
- 55) potwierdzenie – umowa danego rodzaju rachunku;
- 56) Prawo bankowe – Ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
- 57) Prawo dewizowe – Ustawę z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe;
- 58) Przewodnik po Portfelu SGB – instrukcję użytkownika Portfela SGB, zawierającą szczegółowy opis aktywacji i funkcjonalności dostępnych w aplikacji Portfel SGB oraz instrukcję korzystania z aplikacji;
- 59) rachunek – każdego rodzaju rachunek otwierany i prowadzony przez Bank dla posiadacza rachunku na podstawie umowy, posiadający unikalny 26-cyfrowy numer NRB;
- 60) rachunek lokaty lub lokata – rachunek terminowej lokaty prowadzonej przez Bank dla posiadacza rachunku;
- 61) rachunek lokacyjny – rachunek służący do przechowywania środków pieniężnych;
- 62) rachunek rozliczeniowy – rachunek bieżący oraz pomocniczy, służący do gromadzenia środków pieniężnych posiadacza rachunku oraz do przeprowadzania operacji związanych z działalnością gospodarczą prowadzoną przez posiadacza rachunku, o których mowa w regulaminie;
- 63) rachunek VAT – nieoprocenowany rachunek prowadzony dla rachunku rozliczeniowego, na zasadach określonych w Prawie bankowym;
- 64) reklamacja – każde wystąpienie skierowane do Banku, zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank;
- 65) rezydent – posiadacza rachunku, będącego rezydentem w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe mającego miejsce zamieszkania/siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 66) saldo rachunku – stan środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku, zaksięgowanych na koniec dnia operacyjnego, stanowiący różnicę między sumą uznań a obciążen rachunku na koniec dnia operacyjnego;
- 67) SGB lub Spółdzielca Grupa Bankowa – zrzeszenie, które tworzą Bank oraz banki spółdzielcze, które zawarły z nim umowy zrzeszenia;
- 68) silne uwierzytelnianie – uwierzytelnianie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
- a) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie użytkownik,
- b) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie użytkownik,
- c) cechy charakterystyczne użytkownika
- 69) status dewizowy – rezydent lub nierezydent w rozumieniu przepisów Prawa dewizowego;
- 70) stawka bazowa – stopę procentową pochodzącą z publicznie dostępnego źródła, która może być zweryfikowana przez obie strony umowy;
- 71) strona internetowa Banku – www.sgb.pl;
- 72) system rozliczeń BLIK – międzybankowy system służący do rozliczeń transakcji płatniczych dokonywanych za pomocą BLIK; informacje o bankach, będących stronami systemu rozliczeń BLIK podane są na stronie internetowej prowadzonej przez Polski Standard Płatności Spółka z o.o., www.polskistandardplatnosci.pl;
- 73) tabela – obowiązująca w Banku tabelę kursów walut dla dewiz publikowaną na stronie internetowej Banku, pod adresem [http://www.sgb.pl/kursy\\_walut](http://www.sgb.pl/kursy_walut);
- 74) taryfa – taryfę prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe obowiązującą w Banku;
- 75) technologia NFC (skrót od angielskiego Near Field Communication) - technologię umożliwiającą bezstykową i bezprzewodową transmisję danych na bliską odległość przy użyciu urządzenia mobilnego posiadającego antenę NFC, komunikującą się z terminalem POS lub bankomatem i umożliwiającą dokonywanie transakcji zbliżeniowej;
- 76) terminal POS (terminal płatniczy) – elektroniczne urządzenie służące do przeprowadzania transakcji gotówkowych i bezgotówkowych, w tym do transakcji bezgotówkowych przy wykorzystaniu usługi BLIK którego integralną część może stanowić czytnik zbliżeniowy, służący do dokonywania transakcji zbliżeniowych;
- 77) transakcja BLIK – transakcja zainicjowana przez klienta i wykonana z wykorzystaniem usługi BLIK;
- 78) transakcja płatnicza (operacja/transakcja) – zainicjowaną przez posiadacza rachunku lub upoważnioną przez niego osobę wpłatę, wypłatę lub transfer środków pieniężnych;
- 79) transakcja zbliżeniowa (transakcja bezstykowa) – transakcję bezgotówkową dokonaną przy użyciu karty w punkcie handlowo-usługowym zaopatrzonym w terminal z czytnikiem zbliżeniowym polegającą na realizacji płatności poprzez zbliżenie karty do czytnika zbliżeniowego;
- 80) tryb on-line – tryb dokonywania transakcji za pomocą instrumentu płatniczego, który wymaga połączenia w czasie rzeczywistym urządzenia akceptującego instrument płatniczy z systemem bankowym;
- 81) umowa ramowa/umowa – umowę, na podstawie której Bank wykonuje indywidualne transakcje płatnicze i prowadzi rachunek lub rachunki, zgodnie z postanowieniami niniejszego regulaminu;
- 82) urządzenie mobilne – telefon komórkowy z bezprzewodowym dostępem do internetu, umożliwiającą obsługę Portfela SGB; w przypadku usług bankowości elektronicznej również tablet;
- 83) urządzenie samoobsługowe – urządzenie elektroniczne, za pośrednictwem którego posiadacz rachunku może samodzielnie lub poprzez pełnomocnika dokonywać czynności określonych w regulaminie w ciężar lub na dobro rachunku;
- 84) usługa – usługi świadczone przez Bank na podstawie umowy ramowej, w zakresie określonym w regulaminie;
- 85) usługa BLIK – usługa umożliwiająca dokonywanie transakcji przy użyciu kodów BLIK generowanych w Portfelu SGB;
- 86) usługa 3D-Secure/3D-Secure – usługa dodatkowego potwierdzenia transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia karty za pośrednictwem sieci internet, w serwisach internetowych oferujących tego typu usługę;
- 87) usługa cash back (cash back) – usługę umożliwiającą wypłatę gotówki z kasy punktu handlowo-usługowego przy jednoczesnym dokonywaniu płatności kartą; maksymalna wysokość wypłaty w usłudze cash back jest określana przez organizację płatniczą, a informacja o wysokości kwoty podawana jest klientowi przez punkt handlowo-usługowy; usługa jest dostępna w punktach oznaczonych logo Mastercard/Maestro Płać i wypłacaj lub Visa cash back;
- 88) usługa chargeback – usługę świadczoną przez Bank na wniosek posiadacza rachunku/ użytkownika karty, mającą na celu odzyskanie środków pieniężnych z tytułu transakcji płatniczej kwestionowanej przez użytkownika karty, w przypadkach wskazanych w regulaminie;
- 89) usługa inicjowania transakcji płatniczej – usługę polegającą na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek użytkownika z rachunku płatniczego użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę;
- 90) usługa dostępu do informacji o rachunku - usługę on-line polegającą na dostarczaniu skonsolidowanych informacji dotyczących rachunków płatniczych użytkownika, a w przypadku, gdy rachunki płatnicze prowadzone są przez różnych dostawców – wszystkich rachunków płatniczych użytkownika, które są dostępne on-line;
- 91) ustawa o zarządzie sukcesyjnym – ustawa z dnia 5 lipca 2018 r. o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej;
- 92) ustawa VAT – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług ;
- 93) uwierzytelnianie – procedurę umożliwiającą Bankowi weryfikację tożsamości użytkownika lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- 94) uznanie rachunku – powiększenie salda rachunku o kwotę zrealizowanej przez Bank dyspozycji;
- 95) użytkownik – osobę fizyczną, osobę prawną oraz jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, korzystającą z usług płatniczych w charakterze płatnika lub odbiorcy, użytkownikiem jest posiadacz rachunku oraz osoba przez niego upoważniona w tym użytkownik BLIK, użytkownik Portfela SGB;
- 96) użytkownik karty – osobę fizyczną, której dane identyfikacyjne są umieszczone na karcie, upoważnioną przez posiadacza rachunku do dokonywania operacji przy użyciu karty;
- 97) Visa (Visa International) – organizację obsługującą międzynarodowy system akceptacji i rozliczania operacji dokonanych przy użyciu kart z logo Visa;
- 98) waluta rachunku – walutę, w której Bank prowadzi rachunek dla posiadacza;
- 99) waluta rozliczeniowa – walutę, w której dokonywane jest rozliczanie transakcji krajowych lub zagranicznych przez organizację płatniczą;
- 100) waluty wymienne – waluty obce państw spełniających wymagania Art. VIII Statutu Międzynarodowego Funduszu Walutowego, w jakich Bank prowadzi rachunki;
- 101) wniosek – wniosek o otwarcie rachunku (część 1 wniosku), kartę wzorów podpisów (część 2 wniosku), dane osób reprezentujących posiadacza/pełnomocników (część 3 wniosku); w przypadku kart i usług bankowości elektronicznej – odpowiednio wniosek o udostępnienie lub zmianę usług w zakresie rachunku, karty i bankowości elektronicznej;
- 102) wpłatomat Banku – urządzenie działające on-line, umożliwiające wpłacanie gotówki na rachunek bankowy, do którego została wydana karta; lista wpłatomatów Banku dostępna jest na stronie internetowej Banku;
- 104) wydawca karty – Bank;

- 105) wydawca licencjonowany – SGB-Bank S.A., na licencji którego wydawana jest karta;
- 106) wypłata – każda dyspozycję powodującą obciążenie rachunku;
- 107) zablokowanie karty – czynność polegającą na czasowym uniemożliwieniu dokonywania operacji przy użyciu karty;
- 108) zarząd sukcesyjny - forma tymczasowego zarządzania przedsiębiorstwem w spadku oraz kontynuowania działalności gospodarczej wykonywanej z wykorzystaniem tego przedsiębiorstwa na zasadach określonych w ustawie o zarządzie sukcesyjnym;
- 109) zarządca sukcesyjny – osoba fizyczna wpisana do CEIDG jako zarządca sukcesyjny danego przedsiębiorstwa w spadku, której zasady ustanawiania i działania określa ustawa o zarządzie sukcesyjnym;
- 110) zastrzeżenie karty – czynność, polegającą na nieodwołalnym uniemożliwieniu dokonywania operacji przy użyciu karty;
- 111) zastrzeżenie usługi BLIK - czynność polegającą na nieodwołalnym uniemożliwieniu dokonywania transakcji BLIK;
- 112) zestawienie operacji – zestawienie operacji dokonanych przy użyciu karty oraz opłaty i prowizje z tytułu tych operacji, rozliczone w danym okresie rozliczeniowym;
- 113) zgoda na obciążanie rachunku - zgodę posiadacza rachunku na obciążanie przez odbiorcę jego rachunku kwotami wynikającymi z jego zobowiązań wobec odbiorcy, na podstawie której odbiorca uprawniony jest do wystawienia polecenia zapłaty z tytułu określonych zobowiązań;
- 114) zlecenie płatnicze – dyspozycję posiadacza skierowaną do Banku, zawierającą polecenie wykonania transakcji płatniczej;
- 115) zleceniodawca – posiadacza rachunku lub inną osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, zlecającą Bankowi wykonanie zlecenia płatniczego.

### § 3

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. Informacje o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony BFG, w tym kwota określająca maksymalną wysokość gwarancji oraz rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta określone są w arkuszu informacyjnym – doręczanym posiadaczowi rachunku przed zawarciem umowy a następnie co najmniej raz w roku w sposób określony w § 67 ust. 2 i ust. 3.

### § 4

1. Bank zapewnia klientowi, posiadaczowi rachunku, osobom upoważnionym do reprezentowania posiadacza rachunku lub innym osobom uprawnionym do rachunku, w przypadku śmierci osoby fizycznej zachowanie tajemnicy bankowej oraz ochronę ich danych osobowych, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami ustawy Prawo bankowe oraz przepisami o ochronie danych osobowych.
2. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do:

- 1) niezwłocznego pisemnego zawiadomienia Banku o wszelkich istotnych z punktu widzenia Umowy zmianach, a w szczególności o<sup>1</sup>:
  - a) zmianie adresu lub nazwy,
  - b) zmianie przedmiotu prowadzonej działalności,
  - c) zmianie statusu dewizowego posiadacza rachunku,
  - d) zmianie osób reprezentujących posiadacza rachunku,
  - e) ogłoszeniu upadłości posiadacza rachunku,
  - f) likwidacji posiadacza rachunku;
- 2) dostarczania do Banku aktualnych dokumentów związanych z prowadzoną działalnością - jeżeli w wyniku zmian w zakresie prowadzonej przez posiadacza rachunku działalności, dokumenty uprzednio złożone w Banku wymagają zmiany lub uzupełnienia;
- 3) udzielania - na każdą prośbę Banku – pisemnych i ustnych wyjaśnień w sprawach związanych z transakcjami dokonywanymi na rachunku.
3. W przypadku zmiany adresu siedziby bez powiadomienia Banku, korespondencję wysłaną na ostatni znany Bankowi adres i zwróconą, załącza się do akt rachunku ze skutkiem doręczenia od dnia adnotacji poczty o zwrocie przesyłki.<sup>2</sup>
4. Osoby:
  - 1) reprezentujące posiadacza rachunku;
  - 2) posiadające pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami posiadacza rachunku;
  - 3) dokonujące transakcji gotówkowych na zlecenie lub na rzecz posiadacza rachunku;
  - 4) składające w jednostce Banku w imieniu posiadacza rachunku dokumenty zawierające dyspozycje posiadacza rachunku;
  - 5) zarządca sukcesyjny;
  - 6) właściciel przedsiębiorstwa w spadku.
 są zobowiązane do okazywania dokumentu tożsamości.

## B. Otwarcie rachunku

### § 5

1. W zależności od charakteru operacji przeprowadzanych za pośrednictwem rachunku, Bank może prowadzić dla klienta następujące rachunki:
  - 1) rachunek bieżący;
  - 2) rachunek pomocniczy;
  - 3) rachunek lokacyjny;
  - 4) rachunki lokat;
  - 5) rachunek VAT.
2. Rachunki, o których mowa w ust. 1 pkt 2-3 i 5, prowadzone są wyłącznie w złotych, pozostałe rachunki mogą być prowadzone w złotych lub w walucie wymienialnej, określonej przez Bank; informacja o rodzajach walut, w których Bank prowadzi rachunki podawana jest w formie komunikatów w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
3. Bank otwiera i prowadzi rachunki, o których mowa ust. 1, dla rezydentów i nierezydentów na podstawie zawartej umowy.
4. Umowa zawierana jest w języku polskim, w formie pisemnej; językiem jakim strony porozumiewają się w trakcie obowiązywania umowy jest język polski.
5. Dokumenty i oświadczenia przedkładane przez posiadacza winny być:

- 1) sporządzone w języku polskim;
- 2) dokumenty wystawione w języku obcym winny być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego na język polski; dokumenty wystawione za granicą, w tym również sporządzone za granicą ich tłumaczenia, winny być potwierdzone w sposób określony w ust. 6.
6. Dokumenty nierezydenta sporządzone w języku obcym winny być poświadczane za zgodność z prawem miejscowym np. przez konsula Rzeczypospolitej Polskiej (lub jego odpowiednika, zgodnie z obowiązującymi przepisami) lub przez notariusza danego kraju i opatrzone pieczęcią „apostille”, przewidzianą postanowieniami Konwencji Haskiej znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.
7. Rachunek bieżący umożliwia w szczególności:
  - 1) przechowywanie środków pieniężnych;
  - 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej;
  - 3) uzyskanie kredytu w rachunku bieżącym;
  - 4) korzystanie z kart;
  - 5) korzystanie z usług bankowości elektronicznej;
  - 6) korzystanie z innych usług bankowych oferowanych przez Bank w ramach rachunku zgodnie z odrębnie określonymi warunkami.
8. Usługi, o których mowa w ust. 7, mogą zostać udostępnione dla rachunku bieżącego prowadzonego w walucie wymienialnej, o ile oferta Banku na to pozwala.
9. Rachunek pomocniczy służy do gromadzenia środków pieniężnych posiadacza rachunku na wyodrębnione cele, np. fundusz socjalny oraz przeprowadzania określonych rozliczeń finansowych.
10. Rachunek lokacyjny służy do gromadzenia nadwyżek środków i nie jest rachunkiem przeznaczonym do przeprowadzania rozliczeń z tytułu prowadzonej przez posiadacza działalności.
11. Rachunek lokaty służy do przechowywania wolnych środków posiadacza przez czas określony w umowie.
12. Rachunek VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy i jest otwierany przez Bank automatycznie dla rachunku rozliczeniowego prowadzonego w złotych.
13. Rachunek VAT służy do przechowywania środków z tytułu podatku VAT oraz do dokonywania płatności określonych przez przepisy prawa bankowego lub wykonywania płatności przy zastosowaniu mechanizmu podzielonej płatności.
14. Dla tego samego posiadacza rachunku Bank prowadzi jeden rachunek VAT. W przypadku prowadzenia dla posiadacza rachunku więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego, na wniosek klienta, Bank otwiera kolejne rachunki VAT.
15. Bank z rachunku VAT i na rachunek VAT realizuje wyłącznie przelewy zlecone przy zastosowaniu mechanizmu podzielonej płatności za pomocą dedykowanego komunikatu przelewu, chyba że przepisy stanowią inaczej.
16. Bank może prowadzić inne rachunki, niż wymienione w ust. 1, na indywidualnych warunkach określonych w umowie zawartej z klientem.
17. Dla wspólników spółki cywilnej oraz dla rolników/współwłaścicieli gospodarstwa rolnego Bank otwiera i prowadzi rachunki, o których mowa w ust. 1 jako rachunki wspólne.

## C. Wniosek

### § 6

Klient wnioskujący o otwarcie rachunku zobowiązany jest do złożenia wniosku oraz dokumentów wymaganych przez Bank, w szczególności określających status prawny klienta instytucjonalnego oraz

<sup>1</sup> Zapis z dniem 1 stycznia 2021 r. przyjmuje w miejsce dotychczasowego brzmienie: „niezwłocznego pisemnego zawiadomienia Banku o wszelkich istotnych z punktu widzenia Umowy zmianach, tj. o .....”

<sup>2</sup> Zapis traci moc z dniem 1 stycznia 2021 r. w stosunku do osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą w tym rolników i wspólników spółek cywilnych.

wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń w jego imieniu w zakresie jego praw i obowiązków majątkowych.<sup>3</sup>

#### § 7

1. Wniosek stanowi integralną część umowy i jest dokumentem służącym do ewidencji:
  - 1) danych dotyczących posiadacza rachunku (część 1 wniosku);
  - 2) wzoru pieczętki używanej przez posiadacza rachunku oraz wzorów podpisów posiadacza rachunku i osób, którym posiadacz rachunku udzielił pełnomocnictwa (część 2 wniosku);
  - 3) danych osób reprezentujących posiadacza, w tym pełnomocników (część 3 wniosku).
2. Nazwa posiadacza rachunku we wzorze pieczętki, o której mowa w ust. 1 pkt 2, winna być zgodna z treścią przedstawionych dokumentów określających status posiadacza rachunku.
3. W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność rolniczą (rolnicy indywidualni) nie wymaga się złożenia na wniosku wzoru pieczętki, o której mowa w ust. 1 pkt 2.

#### § 8

Na karcie wzorów podpisów, stanowiącej część 2 wniosku, o której mowa w § 7 ust. 1 pkt 2, posiadacz rachunku ustala sposób powiązań podpisów osób upoważnionych do dysponowania środkami będącymi na rachunku przez osoby w niej wymienione, zgodnie z wymogami obowiązującego w Banku formularza karty wzorów podpisów oraz określa zakres pełnomocnictwa udzielonego poszczególnym osobom upoważnionym do działania w jego imieniu.

#### § 9

O ile umowa lub regulamin nie stanowi inaczej, dla ważności dyspozycji wystawianych z rachunku wymagane jest zamieszczenie na dokumencie, zawierającym taką dyspozycję, odcisku pieczętki (o ile posiadacz posługuje się pieczętką) oraz podpisów zgodnych z wzorami złożonymi w Banku na karcie wzorów podpisów, z wyjątkiem dyspozycji realizowanych przez elektroniczne kanały dostępu.

#### § 10

1. Zmiana danych zawartych we wniosku wymaga formy pisemnej poprzez złożenie przez posiadacza rachunku odpowiedniej części wniosku oraz dokumentów stanowiących podstawę wprowadzanych zmian, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 - ust. 4.
2. W przypadku konieczności dokonania zmiany danych zawartych w karcie wzorów podpisów posiadacz rachunku winien:
  - 1) złożyć w placówce Banku prowadzącej rachunek nową kartę wzorów podpisów lub
  - 2) w razie utraty uprawnień do dysponowania rachunkiem przez pełnomocnika/ów dokonać odpowiednich zmian poprzez przekreślenie, na karcie wzorów podpisów złożonej w placówce Banku prowadzącej rachunek, właściwej rubryki, zamieszczając obok przekreślonej rubryki własnoręczny podpis, datę oraz godzinę dokonania zmiany.
3. Zapisy ust. 2 pkt 2 mają zastosowanie w sytuacji, gdy utrata uprawnień do dysponowania rachunkiem jednej lub kilku osób nie powoduje

konieczności złożenia nowej karty wzorów podpisów, jeżeli pozostałe osoby – ze względu na wymaganą liczbę podpisów - mogą prawidłowo dysponować środkami będącymi na rachunku.

4. Złożenie nowej karty wzorów podpisów nie jest konieczne w przypadku, o którym mowa w § 14 ust. 3.

### D. Umowa

#### § 11

1. Warunkiem otwarcia rachunku jest zawarcie umowy, a jeżeli umowa lub regulamin określa kwotę minimalną dla danego rodzaju rachunku - wpłata w wysokości nie mniejszej niż kwota minimalna.
2. Na podstawie podpisanej umowy, Bank zobowiązuje się wobec posiadacza rachunku, na czas określony lub nieokreślony, do gromadzenia jego środków pieniężnych oraz w zależności od rodzaju rachunku, do przeprowadzania na jego zlecenie czynności związanych z jego funkcjonowaniem.
3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do przestrzegania postanowień umowy oraz niniejszego regulaminu.
4. Otwarcie rachunku następuje zgodnie z dyspozycją posiadacza rachunku, na warunkach określonych w ofercie Banku oraz poprzez wydanie przez Bank potwierdzenia, stanowiącego integralną część umowy.
5. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 4, może mieć:
  - 1) formę pisemną – złożenie dyspozycji następuje bezpośrednio w placówce Banku; Bank niezwłocznie po zrealizowaniu przyjętej dyspozycji wystawia potwierdzenie i wydaje je posiadaczowi rachunku;
  - 2) postać elektroniczną – złożenie dyspozycji następuje za pośrednictwem któregośkolwiek z elektronicznych kanałów dostępu; Bank po zrealizowaniu przyjętej dyspozycji potwierdza posiadaczowi rachunku otwarcie rachunku i warunki jego prowadzenia za pośrednictwem tego samego kanału dostępu i w sposób dla niego właściwy; w takim przypadku posiadacz rachunku zobowiązany jest pobrać potwierdzenie za pośrednictwem tego kanału i dokonać archiwizacji we własnym zakresie.
6. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 4, zawiera:
  - 1) oznaczenie posiadacza rachunku i Banku;
  - 2) rodzaj rachunku;
  - 3) walutę rachunku;
  - 4) oznaczenie terminu, na jaki zawarto umowę;
  - 5) wysokość i rodzaj oprocentowania rachunku;
  - 6) terminy wypłaty, postawienia do dyspozycji lub kapitalizacji odsetek.
7. W sprawach nieokreślonych w potwierdzeniu mają zastosowanie postanowienia umowy oraz regulaminu.
8. Na dowód zawarcia umowy i otwarcia rachunku klient otrzymuje:
  - 1) jeden egzemplarz umowy;
  - 2) regulamin;
  - 3) wniosek;
  - 4) potwierdzenie;
  - 5) taryfę.
9. Na dowód otwarcia rachunku VAT klient otrzymuje:
  - 1) potwierdzenie;
  - 2) taryfę.

### E. Pełnomocnictwo

#### § 12

1. Pełnomocnik może reprezentować posiadacza rachunku na podstawie pełnomocnictwa stałego, rodzajowego lub szczególnego.

2. Pełnomocnikiem posiadacza może być wyłącznie osoba mająca pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Pełnomocnictwo stałe, z zastrzeżeniem ust. 5, uprawnia pełnomocnika do działania w zakresie zastrzeżonym dla posiadacza i obejmuje swoim zakresem wszystkie rachunki, w tym również otwarte przed i po udzieleniu pełnomocnictwa, chyba, że wprost z treści pełnomocnictwa lub innej, późniejszej dyspozycji posiadacza wynikać będzie inny zamiar posiadacza.
4. Pełnomocnictwo rodzajowe uprawnia pełnomocnika do dysponowania środkami pieniężnymi na danym rachunku, do którego zostało udzielone, w tym do składania zleceń lub dyspozycji określonego rodzaju wskazanych w treści pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Na podstawie otrzymanego pełnomocnictwa stałego lub rodzajowego, pełnomocnik nie jest uprawniony do:
  - 1) udzielania dalszych pełnomocnictw;
  - 2) zaciągania zobowiązań z tytułu kredytu w rachunku bieżącym;
  - 3) do wypowiedzenia umowy ramowej;
  - 4) złożenia wniosku o kartę, instrument płatniczy w tym usługę BLIK oraz usługi bankowości elektronicznej;
  - 5) odbioru karty wydanej na rzecz innego użytkownika karty;
  - 6) odbioru indywidualnych danych uwierzytelniających przeznaczonych przez Bank dla innego użytkownika;
  - 7) złożenia wniosku o udostępnienie usługi Kantor SGB.
6. Pełnomocnictwo szczególne uprawnia pełnomocnika do dokonania z Bankiem czynności ściśle określonej w treści pełnomocnictwa.

#### § 13

1. Pełnomocnictwo wymaga formy pisemnej.
2. Pełnomocnictwo musi zawierać dane osobowe pełnomocników wymagane przez Bank.
3. Pełnomocnictwo może być:
  - 1) złożone bezpośrednio w placówce Banku prowadzącej rachunek, poprzez:
    - a) wypełnienie karty wzorów podpisów, zgodnie z formularzem obowiązującym w Banku,
    - b) pisemne ustanowienie pełnomocnika do dokonania ściśle określonych czynności, podpisane przez posiadacza rachunku w obecności pracownika placówki Banku prowadzącej rachunek;
  - 2) doręczone drogą pocztową, poprzez przesłanie pełnomocnictwa opatrzonego pieczętką oraz podpisem posiadacza rachunku, zgodnie z wzorami znajdującymi się w dokumentacji placówki Banku prowadzącej rachunek, a jego tożsamość i własnoręczność podpisu poświadczono:
    - a) w kraju – przez notariusza,
    - b) za granicą przez:
      - konsula Rzeczypospolitej Polskiej (lub jego odpowiednika, zgodnie z obowiązującymi przepisami) lub
      - notariusza danego kraju i opatrzone pieczęcią „apostille”, przewidzianą postanowieniami Konwencji Haskiej znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.
4. Pełnomocnictwo wywołuje skutki prawne wobec Banku od momentu określonego w treści dokumentu, nie wcześniej niż z chwilą złożenia karty wzorów podpisów bądź dokumentu pełnomocnictwa w Banku.

#### § 14

1. Pełnomocnictwo może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez posiadacza rachunku na podstawie pisemnej dyspozycji.
2. Zmiany pełnomocnictwa dokonuje się na zasadach określonych w § 13 regulaminu.

<sup>3</sup> Zapis z dniem 1 stycznia 2021 r. przyjmuje brzmienie: *Klient wnioskujący o otwarcie rachunku zobowiązany jest do złożenia wniosku oraz dokumentów wymaganych przez Bank, określających status prawny klienta instytucjonalnego oraz wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń w jego imieniu w zakresie jego praw i obowiązków majątkowych*

3. Odwołanie pełnomocnictwa lub pełnomocnictw niektórych osób nie powoduje konieczności sporządzenia nowej karty wzorów podpisów, o ile pozostałe pełnomocnictwa pozwalają na skuteczne dysponowanie rachunkiem.
4. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne wobec Banku, od momentu określonego w treści dokumentu, nie wcześniej niż z chwilą otrzymania przez Bank pisemnego oświadczenia posiadacza rachunku o odwołaniu pełnomocnictwa.
5. Pełnomocnictwo wygasa na skutek:
  - 1) śmierci posiadacza rachunku (będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą) lub pełnomocnika;
  - 2) upływu terminu, na jaki zostało udzielone;
  - 3) zaistnienia zdarzenia, dla którego zostało udzielone;
  - 4) odwołania pełnomocnictwa;
  - 5) rozwiązania lub wygaśnięcia umowy w całości lub w części dotyczącej rachunku, do którego zostało udzielone;
  - 6) utraty lub ograniczenia zdolności do czynności prawnych pełnomocnika.
6. Za skuteczne wobec Banku uważa się czynności dokonane przez pełnomocnika do chwili powzięcia przez Bank informacji o wygaśnięciu pełnomocnictwa.

## Rozdział 2. Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku

### A. Sposoby dysponowania środkami pieniężnymi na rachunku (wykonywanie transakcji płatniczych)

#### § 15

1. Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi składając zlecenia płatnicze do wysokości dostępnych środków, z uwzględnieniem należnych Bankowi prowizji i opłat, a w przypadku operacji dokonywanych przy użyciu instrumentów płatniczych lub za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu dodatkowo z uwzględnieniem dziennych limitów wypłat gotówki i limitów operacji bezgotówkowych, limitów dla usługi BLIK określonych odpowiednio przez posiadacza rachunku lub Bank.
2. W przypadku braku dostępnych środków na rachunku w wysokości określonej w ust. 1 złożone zlecenie płatnicze nie zostanie zrealizowane.
3. Rachunek nie może być wykorzystywany przez posiadacza rachunku do dokonywania transakcji sprzecznych z prawem, w tym transakcji w ramach uczestnictwa w grach hazardowych w sieci Internet, których organizator nie uzyskał zezwolenia wymaganego zgodnie z ustawą o grach hazardowych.
4. Rachunek VAT może zostać obciążony lub uznany wartością odpowiadającą kwocie podatku VAT lub z innego tytułu, na zasadach i w przypadkach określonych w Prawie bankowym i Ustawie VAT.

#### § 16

1. Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku odbywa się poprzez składanie zleceń:
  - 1) w formie bezgotówkowej – na podstawie złożonej dyspozycji:
    - a) przelewu,
    - b) zlecenia stałego,
    - c) polecenia zapłaty,
    - d) przy użyciu instrumentu płatniczego i/lub urządzenia mobilnego w przypadku stokenizowanej karty,
    - e) realizacji czeku rozrachunkowego,
    - f) wymiany walut w Kantorze SGB za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej;

- 2) w formie gotówkowej – na podstawie złożonej dyspozycji:
  - a) wypłaty środków, po okazaniu dokumentu tożsamości,
  - b) przy użyciu instrumentu płatniczego i/lub urządzenia mobilnego w przypadku stokenizowanej karty,
  - c) realizacji czeku gotówkowego, po okazaniu dokumentu tożsamości.
2. Aby umożliwić Bankowi realizację dyspozycji, o których mowa w ust. 1, posiadacz rachunku zobowiązany jest udzielić Bankowi zgody na realizację zlecenia płatniczego (autoryzacja transakcji) w następujący sposób:
  - 1) w przypadku zlecenia płatniczego składanego w formie pisemnej - poprzez złożenie podpisów oraz odcisku pieczętki, zgodnie z wzorami złożonymi w Banku albo
  - 2) w przypadku zlecenia płatniczego składanego w postaci elektronicznej - za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, w sposób określony w załączniku nr 3 i 4 do niniejszego regulaminu z zastrzeżeniem, że autoryzacja transakcji dokonywanych instrumentami płatniczymi - dokonywana jest zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 2 do niniejszego regulaminu.
3. Bank realizuje zlecenie płatnicze, o którym mowa w ust. 2, pod warunkiem podania w zleceniu danych, o których mowa w § 19 ust. 1 oraz kwoty, z zastrzeżeniem postanowień § 22.
4. Wszelkie opłaty i prowizje należne Bankowi z tytułu zleceń płatniczych określone są w taryfie.

#### § 17

1. Zlecenia płatnicze, o których mowa w § 16, realizowane są w złotych, a ponadto dyspozycje, o których mowa w:
  - 1) § 16 ust. 1 pkt 1 lit. a i d - również w walutach wymiennalnych znajdujących się w tabeli kursów walut Banku;
  - 2) § 16 ust. 1 pkt 2 lit. a i b - również w walutach wymiennalnych, w których prowadzony jest rachunek, - dotyczy wyłącznie rachunków prowadzonych w walutach USD, GBP, EUR;
 z zastrzeżeniem, że zlecenie płatnicze, o którym mowa w § 16 ust. 1 pkt 1 lit. d i pkt 2 lit. b realizowane są zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 2 do niniejszego regulaminu.
2. W przypadku wpływu na rachunek środków w innej walucie niż waluta rachunku, Bank dokonuje przewalutowania tych środków na walutę rachunku według zasad określonych w § 18.
3. W przypadku wypłaty środków z rachunku w innej walucie niż waluta rachunku, Bank dokonuje wypłaty w kwocie ustalonej zgodnie z zasadami określonymi w § 18.
4. Wpłaty środków na rachunek dotyczą wyłącznie rachunków prowadzonych w złotych oraz w walutach USD, GBP, EUR.

#### § 18

1. W przypadku dokonywania zleceń płatniczych w walutach wymiennalnych związanych z realizacją dyspozycji uznaniowych lub obciążeniowych, Bank stosuje kursy kupna albo sprzedaży walut obowiązujące przy dokonywaniu wpłaty albo wypłaty, zgodnie z zasadami stosowania kursów walut w SGB-Banku S.A., określonymi w ust. 2- ust. 6, z zastrzeżeniem postanowień regulaminu określających zasady rozliczania transakcji dokonywanych przy użyciu karty oraz wymiany walut realizowanych w Kantorze SGB.
2. W przypadku operacji polegających na uznaniu rachunku posiadacza, jako beneficjenta płatności:
  - 1) otrzymanej w walucie rachunku – Bank dokonuje księgowania otrzymanych środków na rachunku, bez dokonywania przewalutowania;

#### § 19

- 2) otrzymanej w walucie wymiennalnej znajdującej się w ofercie Banku, ale innej niż waluta rachunku:
  - a) jeżeli wskazany w zleceniu rachunek jest prowadzony w złotych, Bank dokonuje przeliczenia otrzymanych środków pieniężnych w walucie wymiennalnej bezpośrednio na złote po aktualnie obowiązującym w Banku kursie kupna tej waluty i uznaje rachunek kwotą w złotych, albo
  - b) jeżeli wskazany w zleceniu rachunek jest prowadzony w walucie innej niż złoty, Bank dokonuje przeliczenia otrzymanych środków pieniężnych na walutę rachunku po aktualnie obowiązującym w Banku kursach kupna/sprzedaży i uznaje rachunek odbiorcy równowartością otrzymanego zlecenia w walucie rachunku.
3. W przypadku operacji polegających na obciążeniu rachunku w wyniku realizacji obciążeniowej dyspozycji płatniczej posiadacza rachunku, Bank księguje w ciężar rachunku:
  - 1) kwotę wskazaną w dyspozycji – jeżeli obciążony rachunek jest prowadzony w walucie płatności;
  - 2) kwotę stanowiącą równowartość w złotych kwoty wskazanej w dyspozycji przeliczonej po aktualnie obowiązującym w Banku kursie sprzedaży tej waluty wobec złotych – jeżeli rachunek jest prowadzony w złotych;
  - 3) kwotę stanowiącą równowartość w walucie rachunku po aktualnie obowiązujących w Banku kursach kupna/sprzedaży tej waluty – jeżeli rachunek jest prowadzony w walucie innej niż waluta płatności.
4. Przy operacjach bezgotówkowych Bank stosuje kursy kupna/sprzedaży walut dla dewiz obowiązujące w SGB - Bank S.A. a przy operacjach gotówkowych – kursy kupna/sprzedaży dla pieniędzy.
5. W przypadku, gdy realizacja przez Bank złożonej dyspozycji odbywa się za pośrednictwem korespondenta Banku lub innej pośredniczącej instytucji finansowej, Bank przy dokonywaniu przewalutowań, o których mowa w ust. 2 i ust. 3, stosuje kursy walut obowiązujące odpowiednio u korespondenta Banku lub w instytucji pośredniczącej.
6. Referencyjne kursy walutowe ustalane są wg następujących zasad:
  - 1) referencyjny kurs walutowy Banku ustalany jest w oparciu o kursy poszczególnych walut na rynku międzybankowym obowiązujące w momencie tworzenia tabeli kursów walut - powiększany lub pomniejszany o marżę Banku obowiązującą w momencie tworzenia tabeli;
  - 2) Bank publikuje odrębne zestawienie kursów walut dla operacji bezgotówkowych i gotówkowych wraz z kursami średnimi NBP;
  - 3) tabela kursów walut zawiera informację o minimalnej kwocie uprawniającej do negocjacji kursów, numer tabeli oraz dzień i godzinę, od której obowiązuje;
  - 4) kursy walut Banku mogą ulegać zmianom w ciągu dnia roboczego i podawane są do wiadomości w bieżącej tabeli kursów walut Banku, dostępnej w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

1. Osoba dokonująca wpłaty na rachunek zobowiązana jest podać na wypełnionym przez siebie dokumencie lub wygenerowanym przez pracownika placówki Banku numer rachunku w standardzie NRB lub w standardzie IBAN, nazwę posiadacza rachunku oraz tytuł wpłaty, z zastrzeżeniem ust. 2,
2. Posiadacz rachunku/użytkownik karty może dokonać wpłaty gotówki na rachunek rozliczeniowy do którego został wydany instrument płatniczy we wpłatomacie Banku; identyfikacja rachunku oraz autoryzacja transakcji przez użytkownika karty odbywa się poprzez numer użytkowanego instrumentu płatniczego.

3. W przypadku wpłaty gotówki we wpłatomacie Banku użytkownik karty otrzymuje potwierdzenie dokonania wpłaty na wydruku z wpłatomatu.
4. Dokument, o którym mowa w ust. 1, wystawiony, przez osobę dokonującą wpłaty, nieczytelnie, ze śladami poprawek, bez podania nazwy posiadacza rachunku oraz bez numeru NRB lub IBAN nie będzie przyjęty przez Bank do realizacji.
5. Wpłata gotówki w placówce Banku na rachunek posiadacza jest udostępniana na tym rachunku niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych, nie później niż w tym samym dniu roboczym, oraz otrzymuje datę waluty z chwilą wpłaty z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Wpłata gotówki we wpłatomacie Banku jest udostępniana na rachunku, do którego została wydana karta, niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych, nie później niż w tym samym dniu roboczym.
7. W przypadku złożenia dyspozycji, przekraczającej kwotę wskazaną w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz w przypadku wskazującym na postępowanie mające charakter wprowadzenia do obrotu finansowego pieniędzy pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł finansowania, Bank ma obowiązek, zgodnie z postanowieniami ustawy, rejestracji transakcji oraz pozyskania od klienta informacji w zakresie źródeł pochodzenia środków finansowych.
8. W przypadku przelewów zlecanych przy zastosowaniu mechanizmu podzielonej płatności, posiadacz zobowiązany jest podać dane wskazane w § 19 ust. 1, przy czym klient zobowiązany jest podać NRB rachunku rozliczeniowego odbiorcy oraz dodatkowo:
  - 1) kwotę podatku VAT, która ma zostać zapłacona;
  - 2) kwotę sprzedaży brutto albo kwotę przekazywanych środków w przypadku przelewu na inny własny rachunek VAT w Banku;
  - 3) numer faktury, w związku z którą dokonywana jest płatność albo słowa „przekazanie własne” w przypadku przelewu na inny własny rachunek VAT w Banku;
  - 4) numer identyfikacyjny na potrzeby podatku VAT odbiorcy przelewu.
9. Na rachunek VAT nie są realizowane wpłaty w formie gotówkowej.

#### § 20

1. Bank doprowadza do uznania rachunku płatniczego banku beneficjenta (odbiorcy) kwotą transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia posiadacza rachunku; termin ten może zostać przedłużony o jeden dzień roboczy w przypadku otrzymania zlecenia płatniczego w postaci papierowej; możliwość przedłużenia terminu nie znajduje zastosowania do transakcji płatniczych w całości wykonywanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w walucie polskiej dotyczących należności, do których stosuje się przepisy:
  - 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa;
  - 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 952/2013 z dnia 9 października 2013 r. ustanawiającego unijny kodeks celny;
  - 3) Ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.
2. Obciążenie rachunku kwotą transakcji płatniczej następuje z datą waluty nie wcześniejszą niż moment, w którym rachunek ten został faktycznie obciążony kwotą transakcji płatniczej.
3. W przypadkach określonych w § 15 ust. 2 oraz w § 19 ust. 4, Bank informuje posiadacza o odmowie wykonania zlecenia płatniczego i jeśli to jest możliwe o przyczynie odmowy oraz procedurze sprostowania

- błędów, które spowodowały odmowę, chyba że powiadomienie takie nie jest dopuszczalne z mocy odrębnych przepisów.
4. Powiadomienie o odmowie może zostać dokonane przez Bank w następujący sposób:
    - 1) bezpośrednio posiadaczowi bądź osobie składającej zlecenie płatnicze - w przypadku, kiedy zlecenie składane jest w placówce Banku;
    - 2) w postaci komunikatu w systemie po złożeniu zlecenia płatniczego - w przypadku złożenia zlecenia płatniczego w postaci elektronicznej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu;
    - 3) w inny sposób uzgodniony pomiędzy posiadaczem a Bankiem;
    - 4) w inny sposób wskazany przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania płatności.
  5. Zlecenie płatnicze, którego wykonania odmówiono, dla celów związanych z ustaleniem terminu wykonania zlecenia płatniczego lub odpowiedzialności Banku uznaje się za nieotrzymane.

#### § 21

1. Dokonanie z rachunku wypłaty środków pieniężnych w wysokości przekraczającej 50.000 złotych (dla rachunków prowadzonych w złotych) oraz 10.000 euro lub równoważność tej kwoty w walucie wymienialnej (dla rachunków prowadzonych w walutach wymienialnych) w drodze realizacji dyspozycji gotówkowej wymaga zaawizowania przez posiadacza rachunku zamiaru wypłaty, na co najmniej 2 dni robocze przed zamierzonym terminem podjęcia środków pieniężnych z rachunku.
2. Zaawizowanie operacji, o której mowa w ust. 1, może nastąpić w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej – za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, jeżeli czynność ta mieści się w zakresie funkcjonalności aktywowanych elektronicznych kanałów dostępu.
3. Bank zastrzega sobie prawo do natychmiastowej realizacji dyspozycji określonej w ust. 1 jeśli po złożeniu dyspozycji okaże się, że stan środków w kasie Banku umożliwi natychmiastową realizację dyspozycji.

#### § 22

Podstawą identyfikacji posiadacza rachunku i/lub odbiorcy na zleceniu płatniczym jest numer rachunku w standardzie NRB lub w standardzie IBAN, z wyjątkiem wpłat dokonanych we wpłatomacie Banku, gdzie identyfikacja rachunku oraz użytkownika karty odbywa się na podstawie numeru instrumentu płatniczego.

#### § 23

1. Za dzień wpłaty lub wypłaty z rachunku uważa się dzień księgowania środków pieniężnych na rachunku.
2. Za dzień wpłaty środków na rachunek uważa się dzień:
  - 1) dokonania wpłaty gotówkowej na rachunek w placówce Banku;
  - 2) otrzymania przez Bank dyspozycji uznania rachunku, o ile spełnia ona wymagania określone w regulaminie, warunkujące jej realizację;
  - 3) dokonania wpłaty we wpłatomacie Banku, zgodnie z § 19 ust. 6.
3. Za dzień wypłaty środków z rachunku uważa się dzień:
  - 1) dokonania wypłaty gotówkowej z rachunku;
  - 2) otrzymania przez Bank dyspozycji obciążenia rachunku, o ile spełnia ona wymagania określone w regulaminie, warunkujące jej realizację;
  - 3) realizacji dyspozycji obciążeniowej wskazany przez zlecałodawcę, jeżeli termin realizacji dyspozycji przypada na dzień późniejszy niż data otrzymania dyspozycji przez Bank;
  - 4) realizacji dyspozycji obciążeniowej późniejszy niż data otrzymania dyspozycji przez Bank ze względu na brak dostępnych środków wystarczających do jej realizacji w terminie jej otrzymania (dotyczy dyspozycji z odroczonego terminem realizacji).
4. Bank realizuje zlecenia płatnicze niezwłocznie w dniu ich otrzymania, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym następującym

po złożeniu dyspozycji, z zastrzeżeniem ust. 5 - ust. 6 oraz § 20 ust. 1. Gdy Bank otrzymuje zlecenie płatnicze w dniu nie będącym dla niego dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.

5. Zlecenia płatnicze w krajowym obrocie płatniczym są realizowane w oparciu o następujące godziny graniczne:
  - 1) w tym samym dniu roboczym, o ile zostaną złożone:
    - a) w placówce Banku - do godziny 15:00 lub
    - b) za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu - do godziny 15:30;
  - 2) w następnym dniu roboczym, jeżeli zostaną złożone:
    - a) w placówce Banku - po godzinie 15:00 lub
    - b) za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu - po godzinie 15:30;
  - 3) w przypadku realizacji rozliczeń w formie polecenia zapłaty - w oparciu o godziny graniczne określone w odrębnej umowie zawartej z odbiorcą;
  - 4) w przypadku realizacji rozliczeń w formie przelewów natychmiastowych – w oparciu o godziny graniczne określone w załączniku nr 1 do regulaminu.
6. Zlecenia płatnicze w obrocie dewizowym realizowane są zgodnie z regulaminem, o którym mowa w § 1 ust. 2.
7. Od momentu otrzymania zlecenia przez Bank autoryzowane zlecenie płatnicze realizowane w systemie płatności, nie może być odwołane, za wyjątkiem sytuacji opisanych w § 24 i § 35 ust. 3. Jeśli płatnik udzielił wcześniej zgody na realizację kolejnych transakcji płatniczych odwołanie dotyczy wszystkich nie wykonanych transakcji płatniczych chyba że posiadacz rachunku zastrzegł inaczej.
8. Przekazanie dyspozycji przez Bank do rozrachunku oznacza:
  - 1) w przypadku dyspozycji realizowanej w krajowym obrocie płatniczym - wysłanie przez Bank komunikatu elektronicznego, zawierającego dane realizowanej dyspozycji, do systemu rozliczeń międzybankowych, którego stroną są banki krajowe;
  - 2) w przypadku dyspozycji realizowanej w obrocie dewizowym - wysłanie przez Bank komunikatu elektronicznego, zawierającego dane realizowanej dyspozycji, samodzielnie lub za pośrednictwem banku - korespondenta, do międzynarodowego systemu rozliczeń międzybankowych, którego stroną jest Bank lub bank beneficjenta dyspozycji.

#### § 24

1. Posiadacz rachunku może zlecić dokonywanie przez Bank cyklicznych przelewów na wskazany rachunek bankowy (zlecenie stałe) lub jednorazowych przelewów z datą przyszlą (przelew z odroczonego terminem realizacji).
2. Termin płatności ustala posiadacz rachunku; jeżeli termin wykonania zlecenia przypada na dzień niebędący dniem roboczym Banku, Bank realizuje zlecenie w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
3. W celu realizacji przez Bank zleceń, o których mowa w ust. 1, posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia środków na rachunku w dniu poprzedzającym realizację zleconych dyspozycji, w wysokości, co najmniej równej kwocie złożonych dyspozycji oraz należnych Bankowi prowizji i opłat za wykonanie zleconych czynności.
4. W przypadku braku dostępnych środków na rachunku w wysokości określonej w ust. 3, w dniu wyznaczonym na realizację operacji, zlecenie stałe lub przelew z odroczonego terminem realizacji nie podlega realizacji.
5. Realizacja zaległego zlecenia, w sytuacji o której mowa w ust. 4, nastąpi najpóźniej w dniu roboczym następującym po dniu wpływu wymaganych środków na rachunek, z zastrzeżeniem, iż zlecenie może oczekiwać na realizację, nie więcej niż 30 dni od dnia wskazanego jako data jego

realizacji; w razie upływu powyższego terminu zlecenie nie zostanie zrealizowane.

6. Złożona 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.
7. W celu odwołania dyspozycji opisanej w ust. 6 posiadacz składa Bankowi stosowne oświadczenie z zachowaniem terminu, o którym mowa w ust. 6.
8. Czynność odwołania dyspozycji opisanej w ust. 6 uważa się za dokonaną wobec Banku w danym dniu roboczym, jeżeli została dokonana w godzinach pracy Banku; czynność dokonana poza godzinami pracy Banku uważa się za dokonaną w najbliższym dniu roboczym.
9. Odwołanie dyspozycji z odroczonym terminem płatności lub zlecenia stałego po terminie wskazanym w ust. 6 uważa się za niedokonane.
10. Jeśli transakcja płatnicza jest inicjowana przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, posiadacz rachunku nie może odwołać zlecenia płatniczego po przekazaniu zlecenia płatniczego odbiorcy lub po udzieleniu przez posiadacza rachunku zgody odbiorcy na wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem § 35 ust. 3.

#### § 25

1. Uznanie rachunku następuje z datą waluty tego dnia roboczego, w którym nastąpił wpływ środków pieniężnych do Banku, z zastrzeżeniem ust. 2, pod warunkiem, iż dyspozycja będzie zawierała niezbędne dane umożliwiające zaksięgowanie środków pieniężnych na odpowiednim rachunku.
2. W przypadku transakcji uznaniowych realizowanych w obrocie dewizowym godziną graniczną jest godzina 15:00.
3. Bank udostępni posiadaczowi kwotę transakcji płatniczej natychmiast po uznaniu tą kwotą rachunku, w przypadku gdy:
  - 1) nie następuje przeliczenie waluty albo
  - 2) następuje przeliczenie waluty między euro a walutą państwa członkowskiego lub między dwiema walutami państw członkowskich.

### B. Czeki

#### § 26

Na wniosek posiadacza rachunku rozliczeniowego prowadzonego w złotych placówka Banku wydaje blankiety czekowe.

#### § 27

1. Posiadacz rachunku odbierając blankiety czekowe zobowiązany jest sprawdzić, w obecności pracownika placówki Banku, wydającego blankiety czekowe: ilość wydanych blankietów, ich numerację oraz prawidłowość ich oznaczenia (nazwy placówki Banku oraz numeru rachunku).
2. Ryzyko związane z niesprawdzeniem blankietów czekowych w sposób, o którym mowa w ust. 1, obciąża posiadacza rachunku.<sup>4</sup>

#### § 28

1. Czek powinien być wypełniony w sposób staranny, czytelny i trwały oraz opatrzony podpisami i pieczętą firmową, zgodnymi z wzorami złożonymi w placówce Banku; kwota napisana cyframi powinna być zgodna z kwotą napisaną słownie; miejsce wolne przed i za kwotą napisaną cyframi i słownie powinno być zakreślone.
2. Na czeku nie dokonuje się żadnych skreśleń ani przerobień.

#### § 29

1. Czek jest płatny za okazaniem i musi być przedstawiony do zapłaty w ciągu 10 dni kalendarzowych od daty jego wystawienia, przy czym dnia wystawienia czeku nie wlicza się do okresu 10-cio dniowego.
2. Jeżeli ostatni dzień terminu przedstawienia czeku do zapłaty przypada na dzień wolny od pracy, czek może być przedłożony do zapłaty w najbliższym dniu roboczym przypadającym po dniu wolnym.
3. Czeki, których termin przedstawienia do zapłaty upłynął, nie zostaną realizowane.

#### § 30

Czek rozrachunkowy (czek, na którego pierwszej stronie umieszczono adnotację „do rozrachunku”, „przełać na rachunek”, bądź inne równoznaczne sformułowanie) służy do przeprowadzania rozliczeń bezgotówkowych pomiędzy posiadaczem rachunku i jego kontrahentami.

#### § 31

1. Posiadacz rachunku ma obowiązek starannego przechowywania blankietów czekowych i czeków, zapobiegając ich zagubieniu lub kradzieży.
2. W przypadku zagubienia, kradzieży blankietów czekowych lub czeków, posiadacz rachunku zobowiązany jest niezwłocznie osobiście lub telefonicznie zawiadomić Bank, prowadzącą rachunek, podając liczbę i numery zagubionych bądź skradzionych blankietów czekowych lub czeków oraz ewentualne kwoty, na jakie zostały one wystawione.
3. Zawiadomienie o zagubieniu, kradzieży blankietów czekowych lub czeków jest skuteczne w Banku od momentu złożenia wniosku bądź zawiadomienia telefonicznego Banku.
4. Zawiadomienie telefoniczne musi być potwierdzone na piśmie podczas najbliższej wizyty posiadacza rachunku w Banku.
5. Blankiety czekowe lub czeki zgłoszone, jako zagubione lub skradzione, w przypadku ich odnalezienia winny zostać zniszczone.

### C. Polecenie zapłaty Zasady funkcjonowania oraz realizacji polecenia zapłaty

#### § 32

1. Bank realizuje rozliczenia w formie polecenia zapłaty, jako:
  - 1) bank płatnika - na zasadach określonych w niniejszym regulaminie;
  - 2) bank odbiorcy - na zasadach określonych w niniejszym regulaminie i w odrębnej umowie.
2. Rozliczenia w formie polecenia zapłaty realizowane są w złotych poprzez rachunki prowadzone w złotych.
3. Podstawą realizacji poleceń zapłaty dla posiadacza rachunku jest udzielenie przez niego ważnej zgody na obciążanie jego rachunku.
4. Posiadacz rachunku przekazuje zgodę w następujący sposób:
  - 1) egzemplarz przeznaczony dla odbiorcy - w sposób wskazany przez odbiorcę;
  - 2) egzemplarz przeznaczony dla Banku:
    - a) za pośrednictwem odbiorcy, wraz z egzemplarzem przeznaczonym dla odbiorcy - w sposób określony przez odbiorcę lub
    - b) osobiście lub korespondencyjnie do Banku lub
    - c) z wykorzystaniem usług bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępni taką usługę.
5. Bank rejestruje otrzymaną zgodę w terminie do trzech dni roboczych od dnia jej otrzymania, pod warunkiem, iż dokument zgody będzie wypełniony prawidłowo; w przypadku stwierdzenia błędów Bank zwraca dokument zgody do nadawcy w terminie do trzech dni roboczych od jego otrzymania.
6. Posiadacz rachunku może w każdym czasie cofnąć zgodę, przekazując dokument cofnięcia zgody, zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 4.

7. Bank rejestruje cofnięcie zgody w sposób określony w ust. 5; cofnięcie zgody jest skuteczne od momentu zarejestrowania w Banku - w przypadku wpływu polecenia zapłaty do Banku po zarejestrowaniu cofnięcia zgody, nie zostanie ono zrealizowane przez Bank.
8. Posiadacz rachunku będący płatnikiem polecenia zapłaty może zlecić w Banku zablokowanie rachunku dla obciążeń w formie polecenia zapłaty, jeśli Bank udostępnił taką możliwość.
9. Blokada ustanowiona przez posiadacza rachunku będącego płatnikiem, może mieć charakter:
  - 1) ogólny - mający zastosowanie do wszystkich odbiorców;
  - 2) szczególnie - wskazujący na konkretnych odbiorców.

### Realizacja polecenia zapłaty – odbiorca

#### § 32a

1. Bank podpisuje z odbiorcami polecenia zapłaty umowy o realizację rozliczeń w formie polecenia zapłaty i zobowiązuje się do realizowania dyspozycji rozliczeniowych odbiorcy, dotyczących płatników posiadających rachunki w placówkach Banku lub w innych bankach, które przystąpiły do „Porozumienia międzybankowego w sprawie stosowania polecenia zapłaty”.
2. Bank realizuje dyspozycję wynikającą z umów o których mowa w ust. 1 na zasadach określonych w niniejszym regulaminie lub odrębną umową.
3. W celu realizacji przedmiotu umowy, o którym mowa w ust. 1, odbiorca zobowiązany jest do uzyskania od płatnika, ważnej zgody na obciążanie jego rachunku.
4. Szczegółowe zasady i tryby przyjmowania zgód przez odbiorcę określa odrębna umowa zawierana z odbiorcą lub regulamin.
5. Celem wykazania przed bankiem płatnika wykonania polecenia zapłaty na podstawie ważnej zgody, Odbiorca zobowiązany jest udostępnić Bankowi w terminie 2 dni roboczych od otrzymania żądania dokumentu zgody płatnika w formie elektronicznej (w tym w formie skanu) lub w formie papierowej, pod rygorem uznania transakcji przez Bank płatnika za nieautoryzowaną.

#### § 33

1. Bank realizuje otrzymane z Banku odbiorcy polecenie zapłaty obciążając rachunek posiadacza rachunku w dniu jego otrzymania, z zastrzeżeniem § 34.
2. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku środków pieniężnych umożliwiających wykonanie polecenia zapłaty i pobranie należnych prowizji i opłat - w terminie na koniec dnia roboczego poprzedzającego dzień realizacji polecenia zapłaty przez Bank.
3. Bank nie realizuje płatności częściowych z rachunku posiadacza z tytułu otrzymanego polecenia zapłaty.
4. W przypadku otrzymania kilku poleceń zapłaty, dotyczących rachunku tego samego posiadacza do realizacji w jednym terminie, Bank obciąża rachunek posiadacza rachunku w kolejności wpływu tych poleceń zapłaty; polecenie przekraczające wysokość dostępnych środków nie zostanie zrealizowane i Bank zrealizuje wtedy następne polecenie zapłaty nieprzekraczające wysokości dostępnych środków, zgodnie z kolejnością wpływu.

### Odmowa realizacji polecenia zapłaty, zwrot polecenia zapłaty

#### § 34

1. Bank nie zrealizuje otrzymanego polecenia zapłaty w następujących przypadkach:
  - 1) zgoda na realizację polecenia zapłaty została cofnięta lub braku takiej zgody;

<sup>4</sup> Zapis traci moc z dniem 1 stycznia 2021 r.



- 2) kwota dostępnych środków na rachunku jest niewystarczająca na pokrycie kwoty polecenia zapłaty i należnych Bankowi prowizji lub opłat;
  - 3) rachunek został zamknięty;
  - 4) posiadacz rachunku złożył odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty;
  - 5) posiadacz złożył dyspozycję zablokowania rachunku dla obciążenia w formie poleceń zapłaty.
2. Posiadaczowi rachunku będącego konsumentem, przysługuje prawo żądania zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty, bez podania przyczyny, w terminie 8 tygodni od dnia obciążenia rachunku; w stosunku do płatników nie będących konsumentami w rozumieniu Kodeksu Cywilnego termin na złożenie żądania zwrotu polecenia zapłaty wynosi 5 dni roboczych od dnia obciążenia rachunku.
  3. Zwrot kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty na żądanie złożone po upływie terminu, o którym mowa w ust. 2, nie jest możliwy.
  4. Dyspozycję zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty posiadacz może złożyć w placówce Banku, podając następujące dane:
    - 1) imię i nazwisko, adres/nazwę i siedzibę posiadacza rachunku;
    - 2) NRB płatnika;
    - 3) unikatowy identyfikator płatności (IDP) (tytuł płatności);
    - 4) unikatowy identyfikator odbiorcy (NIP odbiorcy), jeśli jest w jego posiadaniu lub NIW wraz z adnotacją „zwrot”;
    - 5) kwotę polecenia zapłaty.
  5. Bank niezwłocznie, a najpóźniej w następnym dniu roboczym od dnia otrzymania żądania zwrotu przywraca rachunek do stanu jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca realizacja polecenia zapłaty; Bank uznaje rachunek kwotą zwracanego polecenia zapłaty, powiększoną o odsetki należne posiadaczowi rachunku z tytułu oprocentowania jego rachunku za okres od dnia obciążenia rachunku do dnia poprzedzającego dzień złożenia przez posiadacza rachunku żądania zwrotu.
  6. W sprawach spornych posiadacz rachunku kontaktuje się z odbiorcą.

#### **Odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty**

##### **§ 35**

1. Przed otrzymaniem dyspozycji polecenia zapłaty przez Bank, posiadacz rachunku może w uzgodniony z Bankiem sposób złożyć w placówce Banku odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty, powodujące wstrzymanie obciążenia rachunku, wskazanym wcześniej, przyszłym poleceniem zapłaty.
2. Składając odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty posiadacz rachunku podaje:
  - 1) dane wymienione w § 34 ust. 4 oraz
  - 2) termin realizacji polecenia zapłaty;
  - 3) termin, do którego posiadacz rachunku zleca wstrzymanie obciążania jego rachunku.
3. Odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty może być złożone w Banku najpóźniej do końca dnia roboczego poprzedzającego bezpośrednio dzień realizacji polecenia zapłaty określonego na fakturze (rachunku).

#### **D. Wyплаты z rachunku po śmierci posiadacza rachunku**

##### **§ 36**

1. Po śmierci posiadacza rachunku (będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, rolnikiem indywidualnym) środki pieniężne zgromadzone na rachunku przysługują spadkobiercom, z zastrzeżeniem wyjątków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów.

2. Bank dokonuje wypłaty środków pieniężnych z rachunku po przedłożeniu przez uprawnionego spadkobiercę prawomocnego postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku po posiadaczu rachunku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, a jeżeli dokonano działu spadku – prawomocnego postanowienia o działale spadku lub umowy, w wymaganej prawem formie, określającej zasady działu spadku pomiędzy spadkobiercami.
3. W przypadku, gdy uprawnionym do wypłaty środków pieniężnych z rachunku jest co najmniej dwóch spadkobierców, Bank dokonuje wypłaty tych środków każdemu z uprawnionych spadkobierców – w kwocie lub proporcji przypadającej danemu spadkobiercy, określonej w postanowieniu o działale spadku albo w umowie określającej zasady działu spadku pomiędzy spadkobiercami. Jeżeli dział spadku nie został dokonany, Bank wypłaca środki pieniężne wszystkim spadkobiercom łącznie albo osobie upoważnionej przez spadkobierców przez udzielenie jej pełnomocnictwa, do którego stosuje się zasady określone w § 13 ust. 1 i ust. 3 pkt 1b i pkt 2.

#### **E. Przedsiębiorstwo w spadku**

##### **§ 36a**

Niniejszy rozdział ma zastosowanie wyłącznie do rachunków bankowych prowadzonych dla osób fizycznych, które we własnym imieniu prowadziły działalność gospodarczą na podstawie wpisu do CEIDG, a śmierć posiadacza rachunku nastąpiła w dniu 25 listopada 2018 r. lub po tym dniu.

##### **§ 36b**

1. W przypadku śmierci osoby fizycznej, o której mowa w § 36a:
  - 1) Bank nadal prowadzi rachunek bankowy związany z działalnością gospodarczą, z zastrzeżeniem § 69 ust. 1 pkt 7);
  - 2) Bank powstrzymuje się od udostępnienia usług świadczonych na podstawie umowy ramowej do czasu ustanowienia zarządcy sukcesyjnego.

##### **§ 36c**

1. W okresie od ustanowienia do dnia wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego dostęp do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym oraz prawo do wydawania dyspozycji przysługują wyłącznie zarządcy sukcesyjnemu.
2. Zarządca sukcesyjny zobowiązany jest przedłożyć w Banku:
  - 1) dokumenty potwierdzające ustanowienie zarządcy sukcesyjnego;
  - 2) wypełniony wniosek o zmianę danych, o którym mowa w § 10 regulaminu;
  - 3) wzor podpisu na karcie wzorów podpisów;
  - 4) informację o której mowa w ust. 3;
  - 5) inne dokumenty wymagane przez Bank.
3. Zarządca sukcesyjny niezwłocznie informuje Bank o:
  - 1) osobach, które go powołały;
  - 2) osobach, które uzyskały tytuł prawny do spadku po zmarłym posiadaczu rachunku.
4. Zarządca sukcesyjny może ustanowić pełnomocnika, na zasadach określonych w §12-14 regulaminu.
5. Do zarządcy sukcesyjnego mają odpowiednie zastosowanie postanowienia niniejszego regulaminu odnoszące się do posiadacza rachunku, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej lub umowy stanowią inaczej przy czym Bank nie wydaje zarządcy kart płatniczych, instrumentów płatniczych oraz indywidualnych danych uwierzytelniających.

6. Od momentu zgłoszenia się zarządcy sukcesyjnego do czasu wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego, Bank doręcza korespondencję zarządcy sukcesyjnemu.

##### **§ 36d**

Bank jest obowiązany udzielić osobie, która uzyskała tytuł prawny do spadku po posiadaczu rachunku, oraz zarządcy sukcesyjnego, zbiorczej informacji o rachunkach i umowach rachunku bankowego przedsiębiorcy.

#### **F. Postanowienia dotyczące rachunków wspólnych**

##### **§ 36e**

1. Bank prowadzi rachunek wspólny dla współposiadaczy w formie rachunku rozłącznego.
2. Współposiadacze przez zawarcie umowy stają się wierzycielami solidarnymi Banku oraz odpowiadają solidarnie za wszelkie zobowiązania powstałe wobec Banku w trakcie trwania umowy.
3. Współposiadacze samodzielnie dysponują bez ograniczeń środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku oraz samodzielnie dokonują wszelkich czynności wynikających z umowy, łącznie z jej wypowiedzeniem i podjęciem środków pieniężnych z rachunku z dniem rozwiązania umowy, ze skutkiem dla pozostałych współposiadaczy, chyba że w umowie postanowiono inaczej.
4. Współposiadacze ponoszą skutki swoich dyspozycji i dyspozycji złożonych przez pełnomocników.
5. Bank realizuje dyspozycje współposiadaczy według kolejności ich złożenia. W przypadku złożenia dyspozycji przewyższających kwotę dostępnych środków na rachunku, Bank nie realizuje żadnej dyspozycji.
6. W przypadku śmierci jednego ze współposiadaczy, z zastrzeżeniem ust. 7:
  - 1) jeżeli rachunek prowadzony jest dla dwóch współposiadaczy, dotychczasowy rachunek wspólny ulega – z chwilą powzięcia przez Bank informacji o śmierci współposiadacza – przekształceniu w rachunek indywidualny prowadzony przez Bank dla żyjącego współposiadacza, chyba że tenże współposiadacz złoży dyspozycję zamknięcia rachunku,
  - 2) jeżeli rachunek prowadzony jest dla więcej niż dwóch współposiadaczy - pozostali współposiadacze mogą swobodnie dysponować rachunkiem oraz środkami zgromadzonymi na rachunku.
7. W przypadku śmierci współposiadacza będącego współnikiem spółki cywilnej, jeżeli w umowie spółki cywilnej:
  - 1) zastrzeżono, że spadkobiercy wstępują w miejsce zmarłego współnika, wówczas prawa zmarłego współposiadacza rachunku wykonuje zarządca sukcesyjny do czasu wejścia do spółki cywilnej spadkobierców zmarłego współposiadacza,
  - 2) brak zastrzeżenia, że spadkobiercy zmarłego współposiadacza wchodzi w jego miejsce do spółki, wówczas prawa zmarłego współposiadacza rachunku wykonuje zarządca sukcesyjny do czasu wejścia do spółki spadkobierców zmarłego współposiadacza za zgodą wszystkich pozostałych współników.
8. Współposiadacz rachunku będący jedynym współnikiem spółki cywilnej wskutek śmierci drugiego współposiadacza rachunku może samodzielnie dysponować rachunkiem oraz środkami zgromadzonymi na rachunku, o ile jest uprawniony do samodzielnego dysponowania środkami na rachunku na podstawie umowy zawartej z Bankiem do czasu rozwiązania umowy spółki cywilnej.
9. W przypadku rachunku prowadzonego na rzecz więcej niż dwóch współników spółki cywilnej wskutek śmierci jednego ze współników – jeśli nie zostanie powołany zarządca sukcesyjny – umowa o prowadzenie rachunku przekształca się w umowę rachunku wspólnego prowadzonego na rzecz żyjących współników.

### Rozdział 3. Rachunki lokat

#### § 37

1. W ramach zawartej umowy Bank otwiera i prowadzi rachunki lokat.
2. Rachunek lokaty służy posiadaczowi do gromadzenia środków pieniężnych, płatnych przez Bank po upływie okresu umownego wraz z należnymi odsetkami w terminach określonych w potwierdzeniu.
3. Bank określa i podaje do wiadomości posiadacza rachunku rodzaj i zasady oprocentowania środków pieniężnych na lokatach prowadzonych na warunkach standardowych, w sposób określony w §47; rodzaje walut oraz terminy, na jakie otwierane są poszczególne lokaty podawane są na stronie internetowej Banku oraz w formie komunikatu w placówce Banku.
4. Minimalna kwota warunkująca otwarcie i prowadzenie lokaty dla:
  - 1) lokaty w złotych wynosi 1.000 złotych;
  - 2) lokaty w walutach wymienialnych równoważność 25 euro lub równoważność tej kwoty w walucie rachunku;
  - 3) lokaty promocyjnej w złotych w wysokości nie niższej niż kwota minimalna określona przez Bank w warunkach promocji.
5. Bank może otwierać i prowadzić lokaty na warunkach niestandardowych, określonych w umowie.

#### § 38

1. Okres umowny lokaty rozpoczyna się od dnia realizacji dyspozycji przelewu/wpłaty środków pieniężnych na lokatę, a kończy się ostatniego dnia trwania lokaty.
2. Środki zgromadzone na lokacie oprocentowane są według stałej lub zmiennej stopy procentowej.
3. Wysokość oprocentowania lokaty zależy od zadeklarowanego i dotrzymanego przez posiadacza rachunku okresu umownego.

#### § 39

1. Po upływie zadeklarowanego okresu umownego kwota lokaty wraz z odsetkami:
  - 1) zostaje przeksięgowana na rachunek bankowy wskazany przez posiadacza rachunku bądź wypłacona w kasie placówki Banku lub
  - 2) zostaje przedłużona na taki sam okres umowy.
2. Postanowienia zawarte w ust. 1 pkt 2 nie mają zastosowania do lokat terminowych promocyjnych (nieodnawiających się), w przypadku których, po okresie umownym, środki wraz z odsetkami zostają przeksięgowane na wskazany przez posiadacza rachunek lub wypłacone w kasie placówki Banku; w przypadku braku jakiegokolwiek dyspozycji posiadacza rachunku, w dniu następującym po upływie okresu umownego, Bank przeksięguje środki wraz z należnymi odsetkami na nieoprocentowany rachunek techniczny.

#### § 40

1. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję likwidacji lokaty przed upływem okresu umownego lokaty.
2. Likwidacja lokat prowadzonych w złotych przed upływem okresu umownego spowoduje naliczenie odsetek w wysokości oprocentowania rachunków bieżących w złotych.
3. Likwidacja lokaty w walucie wymienialnej przed upływem okresu umownego spowoduje naliczenie odsetek w wysokości oprocentowania rachunków bieżących w danej walucie rachunku lokaty.

### Rozdział 4. Rachunek lokacyjny

#### § 41

1. Rachunek lokacyjny prowadzony jest w złotych dla posiadaczy rachunków rozliczeniowych.

2. Umowa w części dotyczącej rachunku lokacyjnego zawierana jest na czas nieokreślony, chyba że co innego wynika z potwierdzenia.
3. Wpłaty na rachunek lokacyjny mogą być wnoszone w dowolnej wysokości i z dowolną częstotliwością.
4. Wypłaty z rachunku lokacyjnego dokonywane są w Banku do wysokości środków będących na rachunku lokacyjnym.

### Rozdział 5. Kredyt w rachunku bieżącym

#### § 42

1. Posiadacz rachunku, po spełnieniu określonych warunków, może ubiegać się o przyznanie kredytu w rachunku bieżącym.
2. Wysokość kredytu w rachunku bieżącym ustalana jest indywidualnie dla posiadacza rachunku i zależy w szczególności od:
  - 1) zdolności kredytowej posiadacza rachunku;
  - 2) okresu posiadania rachunku bieżącego.
3. Szczegółowe zasady dotyczące udzielania kredytu w rachunku bieżącym określa obowiązujący w Banku regulamin udzielania kredytów dla klientów instytucjonalnych.

### Rozdział 6. Instrumenty płatnicze i usługi mobilne

#### § 43

Zasady wydawania i funkcjonowania instrumentów płatniczych i usług mobilnych stanowią Załącznik nr 2 do niniejszego regulaminu.

### Rozdział 7. Usługi bankowości elektronicznej

#### § 44

Zasady udostępniania i funkcjonowania elektronicznych kanałów dostępu stanowią Załącznik nr 3 do niniejszego regulaminu.

### Rozdział 8. Kantor SGB

#### § 45

Zasady świadczenia usługi Kantor SGB w ramach usług bankowości elektronicznej stanowią Załącznik nr 4 do niniejszego regulaminu.

### Rozdział 9. Usługa płatności masowych

#### § 46

1. Posiadacz rachunku może skorzystać z usługi płatności masowych.
2. Szczegółowe zasady świadczenia usługi płatności masowych określa odrębna umowa.

### Rozdział 10. Oprocentowanie środków, zmiana oprocentowania, naliczanie odsetek

#### § 47

1. Środki gromadzone na rachunku mogą podlegać oprocentowaniu według:
  - 1) stałej albo zmiennej stopy procentowej w wysokości określonej decyzją Zarządu Banku;
  - 2) zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stawki bazowej oraz marży Banku, określonych w umowie; w przypadku, gdy zmienna stopa procentowa przyjmuje wartość ujemną wysokość oprocentowania rachunków ustala się na poziomie 0,00% stopyobowiązującej dla danego rodzaju rachunku.
2. Rodzaj stopy procentowej uznawanej przez Bank jako stawka bazowa oraz wysokość marży Banku dla danego rodzaju rachunku określa decyzja Zarządu Banku.

3. Zmienna stopa procentowa oznacza, że oprocentowanie w trakcie trwania umowy może ulec zmianie, przy czym:
  - 1) zmiana stopy określonej w ust. 1 pkt 1 następuje z dniem wejścia w życie odpowiedniej decyzji Zarządu Banku, o ile posiadacz rachunku nie odmówi przyjęcia zmiany w trybie określonym w § 67;
  - 2) zmiana stopy określonej w ust. 1 pkt 2 następuje:
    - a) automatycznie z dniem zmiany wysokości stawki bazowej,
    - b) z dniem wejścia w życie odpowiedniej decyzji Zarządu Banku zmieniającej rodzaj stawki bazowej lub wysokość marży Banku dla danego rodzaju rachunku, o ile posiadacz rachunku nie odmówi przyjęcia zmiany w trybie określonym w § 67.
4. Wysokość aktualnie obowiązującego oprocentowania podawana jest do publicznej wiadomości w formie komunikatu w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku, a do wiadomości posiadacza – dodatkowo na wyciągach z rachunku; w stosunku do określenia przesłanek i trybu zmiany oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku stosuje się zapisy, § 60 ust. 1 pkt 3, § 65 i § 67.
5. Do obliczania odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni, chyba że umowa stanowi inaczej.
6. Odsetki naliczane są od dnia dokonania wpłaty środków pieniężnych na rachunek do dnia poprzedzającego dzień ich wypłaty.
7. Odsetki należne od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku kapitalizowane są na koniec okresu odsetkowego, a w razie likwidacji rachunku przed upływem okresu odsetkowego – na dzień zamknięcia rachunku, chyba że umowa lub regulamin stanowią inaczej.

#### § 48

1. Bank może określić zróżnicowane oprocentowanie dla tych samych rodzajów rachunków bankowych, w zależności od wysokości środków zgromadzonych na rachunku, terminu ich deponowania lub zakresu usług powiązanych z rachunkiem, z których korzysta posiadacz.
2. W ramach uprawnień, o którym mowa w ust. 1, Bank może ustalać wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku jako oprocentowanie podstawowe dla określonego pakietu usług świadczonych łącznie z prowadzeniem rachunku danego rodzaju, w takim przypadku oprocentowanie środków pieniężnych posiadacza zgromadzonych na konkretnym rachunku może być wyższe od oprocentowania podstawowego.

### Rozdział 11. Prowizje i opłaty bankowe

#### § 49

1. Za czynności związane z obsługą rachunków, wydawaniem i obsługą instrumentów płatniczych, w tym kart oraz świadczeniem usług bankowości elektronicznej, o których mowa w umowie, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku taryfą, z której wyciąg placówka Banku wydaje posiadaczowi rachunku przy zawieraniu stosownej umowy.
2. Taryfa jest udostępniana posiadaczowi rachunku w placówkach Banku oraz w postaci elektronicznej na stronie internetowej Banku.
3. Bank pobiera należne opłaty i prowizje w ciężar rachunku bez odrębnej dyspozycji posiadacza rachunku.

### Rozdział 12. Reklamacje, skargi, wnioski

#### § 50

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania przez Bank zleconych dyspozycji, w tym zleconych transakcji płatniczych.

2. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości związanych z realizacją przez Bank zleconych dyspozycji, niewykonania lub nienależytego wykonania zleceń, 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/użytkownik /użytkownik karty może złożyć reklamację.
3. Reklamacja winna być złożona niezwłocznie, bezpośrednio po stwierdzeniu niezgodności w obciążeniu lub uznaniu rachunku lub powzięciu wiadomości o innym zdarzeniu dającym powód do złożenia reklamacji, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeżeli reklamacja nie zostanie złożona w terminie 6 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia w którym transakcja płatnicza miała zostać wykonana roszczenia posiadacza rachunku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych wygasają.
5. Reklamacja klienta instytucjonalnego będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą (w tym wspólnikiem spółki cywilnej lub rolnikiem) może być złożona:
  - 1) osobiście w siedzibie Banku lub w dowolnej placówce Banku w formie pisemnej lub ustnej do protokołu; telefonicznie poprzez kontakt z Call Center, którego numery podawane są na stronie internetowej Banku;
  - 2) listownie w formie pisemnej na adres siedziby Banku lub placówki Banku;
  - 3) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres podany na stronie internetowej Banku;
  - 4) faksem w formie pisemnej na numery placówek Banku, podane na stronie internetowej Banku, przy czym w razie złożenia reklamacji dotyczącej transakcji dokonanej kartą w formie ustnej Bank pisemnie wezwie składającego reklamację do jej uzupełnienia poprzez złożenie podpisu na formularzu.
6. Reklamacje klientów instytucjonalnych nie będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą (w tym wspólnikiem spółki cywilnej lub rolnikiem) – o ile nie dotyczą transakcji dokonanych kartami – mogą być składane w formie określonej w ust. 5; jeśli reklamacje tych klientów dotyczą transakcji dokonanych kartami, wówczas mogą być złożone:
  - 1) osobiście w siedzibie Banku lub w dowolnej placówce Banku w formie pisemnej;
  - 2) listownie w formie pisemnej na adres siedziby Banku lub dowolnej placówki Banku;
  - 3) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres podany na stronie internetowej Banku;
  - 4) faksem w formie pisemnej na numery placówek Banku, podane na stronie internetowej Banku.
7. Adresy siedziby Banku i placówek Banku zamieszczone są na stronie internetowej Banku.
8. Treść reklamacji złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:
  - 1) imię i nazwisko lub nazwę składającego reklamację;
  - 2) adres korespondencyjny;
  - 3) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń klienta;
  - 4) oczekiwany przez klienta stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń;
  - 5) własnoręczny podpis składającego reklamację zgodny z zasadami reprezentacji klienta.
9. Reklamacja dotycząca transakcji dokonanej kartą, oprócz informacji wskazanych w ust. 8 powinna dodatkowo zawierać:
  - 1) imię i nazwisko użytkownika karty;
  - 2) numer karty;
  - 3) numer rachunku, do którego wydano kartę;
  - 4) datę reklamowanej transakcji;
- 5) kwotę reklamowanej transakcji;
- 6) miejsce dokonania reklamowanej transakcji (nazwę placówki, miasto, państwo).
10. Reklamacje dotyczące transakcji dokonanych kartami winny być składane na obowiązującym w Banku formularzu, przy czym reklamację dotyczącą każdej transakcji należy złożyć na oddzielnym formularzu; do reklamacji – o ile to możliwe – należy dołączyć dokumenty, dodatkowe informacje/wyjaśnienia dotyczące reklamowanej transakcji.
11. W przypadku stwierdzenia przez Bank braku informacji wymaganych do rozpatrzenia reklamacji, Bank zwraca się do klienta o ich uzupełnienie w formie, w jakiej klient złożył reklamację.
12. W sytuacji odmowy podania przez klienta wszystkich danych niezbędnych do rozpoczęcia procesu dotyczącego rozpatrzenia reklamacji, a także w razie odmowy złożenia podpisu na formularzu reklamacji dotyczącej transakcji dokonanej kartą, Bank informuje klienta, że rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe ze względu na niekompletność oświadczenia klienta; niezależnie od powyższego, Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie wskazanym w ust. 14, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w terminie określonym w ust. 15.
13. Bank odpowiada na reklamację bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie do 15 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji.
14. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 14, termin może ulec wydłużeniu do 35 dni roboczych za szczególnie skomplikowane przypadki uznaje się reklamacje dotyczące transakcji dokonanych kartą poza granicami kraju lub wymagające uzyskania informacji od organizacji zajmujących się rozliczeniem transakcji wykonywanych przy użyciu kart płatniczych lub od podmiotów trzecich współpracujących z Bankiem.
15. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie określonym w ust. 14, Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania reklamacji:
  - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia sprawy;
  - 3) wskazuje przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi na reklamację, który nie może być dłuższy niż wskazany w ust. 15.
16. Do zachowania terminu, o którym mowa w ust. 14 i ust. 15 jest wystarczające wysłanie odpowiedzi przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi udzielonych na piśmie - nadanie w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe.
17. Udzielając odpowiedzi na reklamację Bank bierze pod uwagę stan faktyczny istniejący w ostatnim dniu terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację określonego w ust. 14, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach terminu określonego w ust. 15, chyba że informacje ewentualne dokumenty, jakimi dysponuje Bank, umożliwiają udzielenie odpowiedzi wcześniej.
18. W przypadku, gdy zmianie ulegnie stan faktyczny, w oparciu o który Bank udzielił odpowiedzi na reklamację, Bank ponownie rozpoznaje reklamację biorąc pod uwagę zmieniony stan faktyczny, o ile zmiany nastąpiły na korzyść klienta.
19. Wszelkie informacje na temat prowadzonego procesu reklamacyjnego dotyczącego transakcji dokonanej kartą klient uzyskuje w placówce Banku, do której wpłynęła reklamacja.
20. Odpowiedź na reklamację udzielana jest:
  - 1) w formie papierowej i wysyłana listem poleconym na adres wskazany w reklamacji przez klienta, z zastrzeżeniem pkt 2;
  - 2) na innym trwałym nośniku i na wniosek klienta, w tym z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej na adres mailowy, z którego reklamacja została wysłana, chyba że klient poda w reklamacji inny adres mailowy poprzez załączenie skanu odpowiedzi.

§ 51

1. Klient może składać do Banku skargi – oświadczenia nie będące reklamacjami - w zakresie dotyczącym usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej przez Bank działalności.
2. Klient może składać do Banku wnioski w zakresie dotyczącym poprawy funkcjonowania Banku, lepszego zaspokojenia potrzeb klientów Banku, usprawnienia pracy lub poszerzenia oferty.
3. Do skarg i wniosków stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego rozdziału za wyjątkiem oraz § 52 ust. 2 pkt 4 i ust. 3.

§ 52

1. Bank jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację posiadacz rachunku/użytkownik/ użytkowni karty może:
  - 1) odwołać się do Prezesa Zarządu Banku, a w przypadku złożenia skargi na działalność Zarządu do Rady Nadzorczej Banku, poprzez złożenie odwołania w formie i miejscu właściwej dla reklamacji;
  - 2) złożyć zapis na Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego;
  - 3) skierować sprawę do sądu powszechnego;
  - 4) w przypadku klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, (w tym wspólnikami spółki cywilnej) lub rolnikiem złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego w sprawie rozwiązania sporu.
3. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów zaistniałych pomiędzy Bankiem a klientami będącymi osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą (w tym wspólnikami spółki cywilnej) lub rolnikiem jest:
  - 1) Rzecznik Finansowy, adres strony internetowej: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl);
  - 2) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, adres strony internetowej: [www.knf.gov.pl/regulacje/Sad\\_Polubowny/index.jsp](http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny/index.jsp)

### Rozdział 13. Zasady odpowiedzialności Banku

§ 53

Bank ponosi odpowiedzialność względem posiadacza rachunku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, chyba że udowodni, że rachunek banku odbiorcy zlecenia płatniczego został uznany zgodnie z § 20 ust. 1 bądź udowodni, że wpłata gotówki na rachunek posiadacza została dokonana zgodnie z § 19 ust. 1.

§ 54

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niezrealizowane lub nieterminowo zrealizowane dyspozycje w przypadku braku środków na rachunku w wysokości równej, co najmniej kwocie złożonej dyspozycji, powiększonej o należne Bankowi opłaty lub prowizje z tytułu realizacji dyspozycji.
2. W przypadku wystąpienia transakcji płatniczej, której posiadacz rachunku/użytkownik karty użytkownik nie autoryzował, Bank jest zobowiązany niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek karty, lub po dniu otrzymania stosownego

- zgłoszenia, przywrócić rachunek karty do stanu, jaki istniałby, gdyby transakcja nie miała miejsca; data waluty w odniesieniu do uznania rachunku karty nie może być późniejsza od daty obciążenia kwotą nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
3. W przypadku, gdy transakcja płatnicza jest inicjowana za pośrednictwem dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej, Bank jest zobowiązany niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek karty, lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, przywrócić rachunek karty do stanu, jaki istniałby, gdyby transakcja nie miała miejsca; data waluty w odniesieniu do uznania rachunku karty nie może być późniejsza od daty obciążenia kwotą nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
  4. Obowiązek Banku, o którym mowa w ust. 2-3 nie dotyczy:
    - 1) sytuacji, o których mowa w § 56 i § 58;
    - 2) sytuacji, gdy Bank ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo, i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw.
  5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
    - 1) termin, w jakim nastąpi uznanie rachunku bankowego odbiorcy w innym banku;
    - 2) złożenie przez posiadacza rachunku lub pełnomocnika dyspozycji niezgodnej z intencją posiadacza.
  6. Jeżeli w zleceniu płatniczym został wskazany nieprawidłowy unikatowy identyfikator odbiorcy, o którym mowa w § 22, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub wadliwe wykonanie transakcji płatniczej.
  7. Na zgłoszenie posiadacza rachunku (płatnika), w przypadku o którym mowa w ust. 6, Bank podejmuje działania określone w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, w celu odzyskania kwoty zrealizowanej transakcji płatniczej.
  8. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 7, powinno zostać złożone w sposób określony w § 50 i zawierać:
    - 1) imię i nazwisko lub nazwę posiadacza rachunku (płatnika);
    - 2) adres korespondencyjny;
    - 3) dokładny opis transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 6 (datę, walutę i kwotę transakcji, dane odbiorcy zlecenia, nieprawidłowy numer rachunku)
    - 4) własnoręczny podpis składającego zgłoszenie, jeżeli zostało złożone pisemnie lub za pomocą dokumentu.
  9. W terminie nie późniejszym niż 3 dni robocze od otrzymania zgłoszenia, o którym mowa w ust. 7 i 8, Bank:
    - 1) jeżeli jednocześnie prowadzi rachunek odbiorcy transakcji płatniczej pisemnie zawiadamia odbiorcę o:
      - a) zgłoszeniu przez płatnika informacji o transakcji, o której mowa w ust. 6 i możliwości dokonania zwrotu kwoty tej transakcji na rachunek zwrotu Banku bez pobierania od odbiorcy opłat,
      - b) obowiązku udostępnienia danych osobowych odbiorcy w celu umożliwienia dochodzenia kwoty zwrotu transakcji, o której mowa w ust. 6, jeżeli odbiorca nie dokona jej zwrotu w terminie, o którym mowa w ust. 10,
      - c) dniu upływu terminu do dokonania zwrotu, o którym mowa w ust.10,
      - d) numerze rachunku zwrotu Banku;
    - 2) nie prowadzi rachunku płatniczego odbiorcy – zwraca się do dostawcy odbiorcy podjęcie działań w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 6, przekazując jednocześnie posiadane informacje niezbędne do ich podjęcia.
  10. Jeżeli w ciągu miesiąca od złożenia zgłoszenia, o którym mowa w ust. 7 i 8, podjęte działania nie doprowadziły do odzyskania kwoty transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 6, posiadacz rachunku (płatnik) może złożyć do Banku pisemny wniosek (listownie lub osobiście w Banku) o udostępnienie danych odbiorcy tej transakcji płatniczej; wniosek powinien zawierać informacje wskazane w ust. 8 oraz informację o złożeniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 8.
  11. Jeżeli Bank jednocześnie prowadzi rachunek odbiorcy, w ciągu 3 dni roboczych, od otrzymania wniosku o którym mowa w ust. 7, udostępnia posiadaczowi rachunku (płatnikowi):
    - 1) imię i nazwisko lub nazwę odbiorcy;
    - 2) miejsce zamieszkania i adres albo siedzibę i adres odbiorcy.
  12. Jeżeli Bank nie prowadzi rachunku odbiorcy kieruje żądanie o udostępnienie danych do dostawcy odbiorcy i przekazuje je posiadaczowi rachunku (płatnikowi) nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia ich otrzymania od dostawcy odbiorcy.
  13. Po otrzymaniu danych posiadacz rachunku (płatnik) może dochodzić zwrotu kwoty transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 6 bezpośrednio od jej odbiorcy.
  14. Informacje o sposobie załatwienia zgłoszenia, o którym mowa w ust. 7 i 8 oraz wniosku, o którym mowa w ust.10, Bank przesyła pisemnie.
  15. Za odzyskanie środków pieniężnych, o których mowa w ust. 7, Bank pobiera prowizję lub opłatę, zgodnie z taryfą.
- § 55
1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody wynikające z niewykonania lub nienależytego wykonania przez posiadacza rachunku, pełnomocnika, użytkownika karty, użytkownika/pasywnego użytkownika obowiązków określonych odpowiednio w umowie lub regulaminie.
  2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za czynności zarządcy sukcesyjnego lub właścicieli przedsiębiorstwa w spadku w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym.
  3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z:
    - 1) odmowy akceptacji instrumentu płatniczego przez punkt akceptujący lub odmowę wypłaty gotówki z przyczyn niezależnych od Banku;
    - 2) wadliwego funkcjonowania bankomatu lub terminala POS nienależących do Banku;
    - 3) niewłaściwą obsługą bankomatu przez użytkownika lub posługiwaniem się kartą, która utraciła ważność lub uszkodzoną;
    - 4) braku podpisu użytkownika na karcie lub podpisania karty niezgodnie ze wzorem złożonym w umowie i/lub na wniosku o kartę;
    - 5) udostępnienia karty lub ujawnienia PIN lub ujawnienia indywidualnych danych uwierzytelniających osobom nieuprawnionym lub umożliwienia im wejścia w posiadanie karty lub PIN lub indywidualnych danych uwierzytelniających lub dokonania przez te osoby operacji;
    - 6) operacji dokonanych przy użyciu prawidłowego PIN po fakcie zgłoszenia utraty karty, jeśli doszło do nich z winy umyślnej użytkownika ;
    - 7) zastrzeżenia instrumentu płatniczego przez użytkownika;
    - 8) operacji dokonanych po zgłoszeniu zastrzeżenia, jeśli doszło do nich z winy umyślnej użytkownika karty;
    - 9) uszkodzenia lub całkowitego zniszczenia instrumentu płatniczego;
    - 10) nieodebrania gotówki lub karty z bankomatu;
- 11) niezgłoszenia przez użytkownika zmiany danych osobowych zawartych w umowie, w szczególności adresu do korespondencji;
  - 12) zmiany przez użytkownika karty PIN na dowolnie wybrany numer;
  - 13) nieprawidłowego przeprowadzenia operacji przez placówkę handlowo-usługową;
  - 14) zaniechania przez użytkownika zastrzeżenia instrumentu płatniczego;
  - 15) posługiwania się instrumentem płatniczym z umową, niniejszym regulaminem względnie odpowiednim, odrębnym regulaminem rachunku lub niezgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
- § 56
1. Bank nie odpowiada za skutki udostępnienia przez użytkownika/ pasywnego użytkownika wydanych mu indywidualnych danych uwierzytelniających osobom trzecim.
  2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykonane operacje w przypadku:
    - 1) gdy do operacji doszło wskutek ujawnienia przez użytkownika /pasywnego użytkownika informacji o działaniu bankowości elektronicznej, w szczególności informacji na temat instalacji i stosowanych indywidualnych danych uwierzytelniających, jeżeli ujawnienie tych informacji mogło spowodować brak skuteczności mechanizmów zapewniających bezpieczeństwo zlecanych operacji;
    - 2) gdy wykonana zostanie operacja zlecona przez osobę nieuprawnioną, której użytkownik /pasywny użytkownik udostępnił dane lub indywidualne dane uwierzytelniające umożliwiające dostęp do elektronicznych kanałów dostępu;
    - 3) gdy do operacji doszło wskutek użycia przez osobę nieuprawnioną utraconych przez użytkownika/pasywnego użytkownika indywidualnych danych uwierzytelniających wydanych mu przez Bank;
    - 4) gdy do operacji doszło z winy użytkownika /pasywnego użytkownika gdy do operacji doszło wskutek opóźnienia użytkownika /pasywnego użytkownika w wykonaniu obowiązku zastrzeżenia indywidualnej danej uwierzytelniającej opisanych w załączniku nr 3 do niniejszego regulaminu;
    - 5) gdy użytkownik /pasywny użytkownik doprowadził do operacji umyślnie, pomimo zgłoszenia dyspozycji zablokowania dostępu do bankowości elektronicznej lub powiadomienia, o którym mowa w załączniku nr 3 do niniejszego regulaminu;
    - 6) gdy do operacji doszło wskutek postępowania użytkownika /pasywnego użytkownika w sposób sprzeczny ze sposobem postępowania opisanym w Przewodniku dla klienta.
  3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe:
    - 1) z tytułu niewykonania dyspozycji, gdy osoba trzecia będąca beneficjentem dyspozycji złożonej w bankowości elektronicznej odmówi przyjęcia w całości lub w części świadczenia stanowiącego przedmiot dyspozycji;
    - 2) z ograniczenia lub zablokowania dostępu do bankowości elektronicznej, jeżeli ograniczenie lub zablokowanie dostępu nastąpiło zgodnie z postanowieniami umowy lub regulaminu.
- § 57
1. Bank nie odpowiada za szkody powstałe z przyczyn niezależnych od Banku, spowodowane:
    - 1) działaniem siły wyższej – obejmujące m. in. strajki, katastrofy naturalne, rozruchy, działania wojenne lub
    - 2) decyzją organów władzy publicznej lub ; przepisem prawa ogólnie obowiązującym;

- 3) opóźnieniem wynikającym z awarii nienależących do Banku: systemów komputerowych, systemów zasilania, łączy lub sieci telekomunikacyjnych, w tym opóźnieniem wynikającym z działania podmiotów świadczących usługi telekomunikacyjne lub pocztowe;
  - 4) użytkowaniem przez użytkownika systemu wadliwego sprzętu komputerowego lub oprogramowania, do używania którego nie posiadał on wymaganych uprawnień (licencji);
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
- 1) przerwy w świadczeniu usługi spowodowane wystąpieniem siły wyższej;
  - 2) legalność oprogramowania użytkowanego przez użytkownika systemu/pasywnego użytkownika

#### § 58

1. Posiadacz rachunku nie ponosi odpowiedzialności za operacje dokonane instrumentem płatniczym, za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, przy użyciu czeków, od momentu złożenia dyspozycji zastrzeżenia indywidualnych danych uwierzytelniających/czeków/instrumentu płatniczego, z zastrzeżeniem ust. 5 i ust. 6.
2. Posiadacza rachunku obciążają operacje dokonane przez użytkowników:
  - 1) instrumentów płatniczych oraz osoby, którym użytkownik udostępnił instrument płatniczy lub ujawnił PIN lub ujawnił indywidualne dane uwierzytelniające;
  - 2) bankowości elektronicznej/pasywnych użytkowników oraz osoby, którym użytkownik /pasywny użytkownik udostępnił indywidualne dane uwierzytelniające;
  - 3) osobę uprawnioną przy użyciu czeków.
3. Posiadacza rachunku obciążają nieautoryzowane transakcje płatnicze do wysokości równowartości w walucie polskiej 50 euro (ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu wykonania transakcji płatniczej), jeśli nieautoryzowana transakcja jest skutkiem:
  - 1) posłużenia się utraconym lub skradzionym instrumentem płatniczym lub
  - 2) przywłaszczenia instrumentu płatniczego.
4. Zasad odpowiedzialności posiadacza rachunku określonych w ust. 3 nie stosuje się w przypadku, gdy:
  - 1) posiadacz rachunku/użytkownik karty/użytkownik nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia instrumentu płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku gdy użytkownik działał umyślnie, lub
  - 2) utrata instrumentu płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej została spowodowana działaniem lub zaniechaniem ze strony pracownika, agenta lub oddziału Banku lub dostawcy usług technicznych świadczonych na rzecz Banku w celu wspierania świadczenia usług płatniczych.
5. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeżeli użytkownik karty/użytkownik/użytkownik pasywny doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w załączniku nr 2, i w załączniku nr 3 do niniejszego regulaminu.
6. Posiadacza rachunku obciążają nieautoryzowane transakcje płatnicze dokonane po zastrzeżeniu instrumentu płatniczego/indywidualnych danych uwierzytelniających, jeśli doszło do nich z winy umyślnie odpowiednio użytkownika karty /użytkownika /pasywnego użytkownika.
7. Posiadacza rachunku obciążają operacje dokonane po zastrzeżeniu czeków, jeśli doszło do nich z winy osoby uprawnionej do realizacji czeku.

8. Posiadacz karty ponosi odpowiedzialność za dokonane przy użyciu karty/instrumentów płatniczych i autoryzowane zgodnie z postanowieniami w załączniku nr 2 do niniejszego regulaminu:
  - 1) operacje gotówkowe;
  - 2) operacje bezgotówkowe;
  - 3) inne czynności określone w umowie lub regulaminie.
9. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność z tytułu jeszcze nierozliczonych przez Bank transakcji dokonanych wszystkimi instrumentami płatniczymi wydanymi do jego rachunku w przypadku zamknięcia przez niego rachunku.

#### § 59

1. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za utratę lub udostępnienie przez niego lub użytkownika systemu/użytkownika pasywnego środków identyfikacji elektronicznej osobom trzecim.<sup>5</sup>
2. Posiadacz rachunku ponosi wyłączną odpowiedzialność za:
  - 1) ujawnienie osobom nieuprawnionym informacji o działaniu bankowości elektronicznej, w szczególności informacji na temat instalacji i stosowanych indywidualnych danych uwierzytelniających;
  - 2) utratę lub udostępnienie osobom nieuprawnionym wydanych mu indywidualnych danych uwierzytelniających;
  - 3) niepowiadomienie Banku o utracie indywidualnych danych uwierzytelniających.
3. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za szkodę, jaką Bank poniesie, jeżeli wskutek postępowania posiadacza rachunku lub użytkownika/pasywnego użytkownika sprzecznego z umową lub regulaminem:
  - 1) Bank zobowiązany będzie do naprawienia szkody poniesionej przez osobę trzecią;
  - 2) Bank zobowiązany będzie - na mocy orzeczenia lub decyzji sądu lub innego organu władzy publicznej - do poniesienia kosztów lub wydatków, których nie musiałby ponieść, gdyby odpowiednio posiadacz rachunku lub użytkownik /pasywny użytkownik postępował zgodnie z postanowieniami umowy i regulaminu; na Bank nałożony zostanie na mocy orzeczenia lub decyzji sądu lub innego organu władzy publicznej obowiązek określonego działania lub zaniechania, który nie ciążyłby na Banku, gdyby odpowiednio posiadacz rachunku lub użytkownik / pasywny użytkownik postępował zgodnie z postanowieniami umowy i regulaminu.

#### Rozdział 14. Zmiana umowy, regulaminu, taryfy lub Przewodnika dla klienta

#### § 60

1. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej w postaci aneksu, za wyjątkiem:
  - 1) zmiany taryfy;
  - 2) zmiany pakietów związanych z rachunkiem;
  - 3) zmiany wysokości oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku;
  - 4) zmiany regulaminu;
 dla skuteczności których umowa lub regulamin dopuszcza, złożenie oświadczeń w innym trybie lub w innej formie.
2. Nie wymagają aneksu:

- 1) zmiany danych posiadacza rachunku, użytkownika karty lub użytkownika/pasywnego użytkownika podane przez te osoby w odpowiedniej umowie lub wniosku;
  - 2) zmiany wysokości dziennego limitu wypłaty gotówki i limitu operacji bezgotówkowych obowiązujące posiadacza rachunku/ użytkownika karty;
  - 3) zmiany wysokości limitów operacji w elektronicznych kanałach dostępu;
  - 4) zmiany sposobu generowania i udostępniania zestawień operacji dokonanych przy użyciu karty;
  - 5) zmiany formy i częstotliwości otrzymywania wyciągów;
  - 6) zmiany zakresu usług w ramach pakietu SMS;
  - 7) deklaracje przystąpienia do ubezpieczenia, rezygnacja z ubezpieczenia;
  - 8) zmiany rodzajów i zakresu ubezpieczeń;
  - 9) inne zmiany czy dyspozycje udostępnione za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu wskazane w Przewodniku dla klienta.
3. Zmiany wprowadzone przez posiadacza rachunku/ użytkownika karty/użytkownika, o których mowa w ust. 2, wymagają złożenia przez niego pisemnego oświadczenia, podpisanego zgodnie z wzorem podpisu zawartym w karcie wzorów podpisów lub umowie i dostarczenie go do placówki Banku lub złożenia oświadczenia w postaci elektronicznej, za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, w przypadku udostępnienia przez Bank takiej możliwości.<sup>6</sup>
4. O dokonanej zmianie, o której mowa w ust. 2, Bank informuje posiadacza rachunku w sposób odpowiedni dla formy wniosku złożonego przez posiadacza rachunku, użytkownika karty, lub użytkownika.

#### § 61

1. Bank ma prawo do zmiany czasu pracy placówek Banku a także zmiany siedziby lub dowolnej placówki Banku.
2. O zmianie czasu pracy Bank powiadamia posiadacza rachunku w formie komunikatu w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku.
3. W przypadku zmiany adresu siedziby lub dowolnej placówki Banku stosuje się postanowienia ust. 2.

#### § 62<sup>7</sup>

1. Bank ma prawo do zmiany, bez zgody posiadacza rachunku, limitów i ograniczeń dotyczących kwot dokonywanych operacji instrumentami płatniczymi, w tym kartami płatniczymi, w przypadku nieterminowej spłaty należności przez posiadacza lub stwierdzenia zagrożenia ich terminowej spłaty.
2. O dokonanej zmianie Bank zobowiązany jest na piśmie powiadomić posiadacza rachunku, wskazując przyczynę dokonania zmiany.

#### § 63

1. Bank ma prawo do zmiany terminów realizacji dyspozycji płatniczych w następujących przypadkach:
  - 1) zmiany czasu pracy placówek Banku;
  - 2) zmiany harmonogramu przebiegów realizacji zleceń płatniczych w systemie rozliczeń międzybankowych;
  - 3) jeżeli konieczność zmiany wynika z innych okoliczności niezależnych od Banku.
2. Bank ma prawo do zmiany numeracji rachunków z przyczyn technicznych oraz zmian przepisów prawa w zakresie numeracji rachunków bankowych zgodnych ze standardami międzynarodowymi.

<sup>6</sup> O udostępnieniu usługi Bank powiadomi posiadacza rachunku/użytkownika karty/ użytkownika w odrębnym komunikacie

<sup>7</sup> Zapis traci moc z dniem 1 stycznia 2021 r.

<sup>5</sup> Zapis traci moc z dniem 1 stycznia 2021 r.

3. Zmiany, o których mowa w ust. 1 i ust. 2, podlegają ogólnym zasadom przewidzianym dla zmiany regulaminu.

#### § 64

1. Bank ma prawo zmiany niniejszego regulaminu w przypadku:
- 1) wprowadzenia 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, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
  - 2) wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług wynikającej 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, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
  - 3) zmiany obowiązujących Bank zasad wydawania instrumentów płatniczych i wykonywania operacji przy ich użyciu, wskutek zmian wprowadzonych przez którąkolwiek organizację płatniczą, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem dotyczącym instrumentów płatniczych;
  - 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 rozwiązań organizacyjno-technicznych dotyczących wykonywania przez Bank czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w szczególności mających na celu wzrost bezpieczeństwa danych objętych tajemnicą bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
  - 6) zmiany zakresu lub formy realizacji czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
  - 7) zmiany oferowanych przez Bank usług, w tym zmiany dotyczące świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych, wydawania wydawania instrumentów płatniczych i wykonywania operacji przy ich użyciu.
2. Przewodnik dla klienta stanowi instrukcję użytkownika i nie wymaga powiadamiania klienta o wprowadzanych zmianach w trybie przewidzianym dla regulaminu; aktualna treść Przewodnika dla klienta zamieszczona jest na stronie internetowej Banku.

#### § 65

1. Bank ma prawo do zmiany oprocentowania rachunków oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej, w trakcie trwania umowy, w terminie do 6 miesięcy od zmiany którejkolwiek z wymienionych przesłanek:
- 1) zmiany o co najmniej 0,10 punktu procentowego stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej w stosunku do ostatnio ogłoszonej wartości;
  - 2) w przypadku rachunków prowadzonych w walutach wymiennalnych zmiany o co najmniej 0,10 punktu procentowego stopy ustalonej przez Bank Centralny emitujący daną walutę w stosunku do ostatnio ogłoszonej wartości;
  - 3) zmiany o co najmniej 0,10 punktu procentowego jednej ze stóp WIBID 3M, WIBID 6M,

- 4) zmiany wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanego przez GUS, o co najmniej 0,2 punktu procentowego w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku;
2. Zmiana wysokości oprocentowania będzie zgodna z kierunkiem zmiany przesłanki będącej podstawą do dokonania zmiany przez Bank,
3. Zmiana wysokości oprocentowania może nastąpić maksymalnie o wartość równą trzykrotności zaistniałej zmiany przesłanki będącej podstawą do dokonania zmiany przez Bank.
4. Jeśli zmiana oprocentowania jest korzystniejsza dla Posiadacza rachunku wówczas Bank informuje Posiadacza o dokonanej zmianie bez uprzedzenia, nie stosując trybu określonego w § 67, poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Banku.
5. Bank zmienia stawkę bazową, w trakcie trwania umowy, w razie:
  - 1) rezygnacji właściwej instytucji ze stosowania lub publikowania stawek bazowych będących częścią składową stopy procentowej środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku w Banku;
  - 2) zaprzestania publikowania przez powszechnie dostępne środki przekazu stawki bazowej stosowanej przez Bank.

#### § 66

1. Bank w okresie obowiązywania umowy, z ważnych przyczyn o których mowa w ust. 2, może zmienić taryfę opłat i prowizji (taryfę).
2. Taryfa może zostać zmieniona w terminie 6 miesięcy od dnia, gdy wystąpi choć jedna z wymienionych przyczyn:
  - 1) zmieni się którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego, przy czym w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany
  - 2) zmieni się wysokość przeciętnego, miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, bez wypłat nagród z zysku, publikowane przez Główny Urząd Statystyczny, - o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującego w analogicznym okresie
  - 3) zmieniają się ceny energii, ceny połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, koszty obsługi rozliczeń transakcji, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz instytucji zewnętrznych, których dotyczy opłaty I prowizje - o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym),
  - 4) konieczności zmiany kapitałów Banku, w tym kapitału zakładowego, do zmiany lub utworzenia funduszy własnych, w tym funduszy rezerwowych, do zmiany lub utworzenia rezerw lub odpisów, do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych należności publicznoprawnych, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzoru nad rynkiem kapitałowym, finansowym lub konsumenckim bądź unormowań dotyczących standardów rachunkowości
  - 5) zostaną zmienione, uchylone lub wprowadzone nowe powszechnie obowiązujące przepisy prawa, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana Taryfy,
  - 6) zmieni się lub pojawi nowa interpretacja powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów lub

- uchwał, decyzji, rekomendacji, stanowisk lub innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub organy władzy publicznej, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana Taryfy,
- 7) zostaną wprowadzone nowe produkty lub usługi, przy czym ta zmiana będzie dotyczyła ustanowienia nowych opłat lub prowizji dla udostępnianych nowych produktów lub usług albo kiedy zostaną wycofane produkty lub usługi, a wówczas zmiana będzie dotyczyła produktów lub usług wycofanych,
- 8) nastąpi rozszerzenie lub zmiana funkcji produktów lub usług,
- 9) zostaną dostrzeżone, wymagające sprostowania omyłki pisarskie, rachunkowe, lub zaistnieje konieczność wprowadzenia zmian porządkowe, które nie wpływają na wysokość opłat i prowizji,
3. Zmiany będą polegać na podwyższeniu lub obniżeniu stawki prowizji lub opłat, zgodnie z kierunkiem zmian wskaźników lub kosztów, o których mowa w w ust. 1 pkt 1)-3), o nie więcej niż dwukrotność dotychczas obowiązującej stawki lub prowizji, z zastrzeżeniem iż nie dotyczy to przypadków podwyższenia opłat lub prowizji, których wartość wynosiła 0 złotych lub 0%,
4. Zmiany Taryfy nie będą dokonywane częściej niż raz na kwartał.
5. Zmiany Taryfy będą przeprowadzane w trybie wskazanym w § 67
6. Niezależnie od okoliczności w ust. 1 Bank w każdym czasie ma prawo dokonać zmian opłat i prowizji określonych w taryfie polegających na ich obniżeniu, zmianach warunków ich pobierania na korzystniejsze dla klienta lub zaprzestaniu ich pobierania.

#### § 67

1. Bank zawiadamia posiadacza rachunku o dokonanej, w trakcie trwania umowy, zmianie na co najmniej 1 miesiąc przed proponowaną datą jej wejścia w życie:
  - 1) wysokości oprocentowania, w wyniku której następuje obniżenie oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku;
  - 2) rodzaju stawki bazowej;
  - 3) wysokości marży Banku;
  - 4) taryfy;
  - 5) regulaminu, z zastrzeżeniem, iż wprowadzenie do oferty Banku nowego produktu lub usługi nie wymaga powiadamienia posiadacza rachunku o zmianie regulaminu w tym zakresie.
2. Zawiadomienie o zmianach, o których mowa w ust. 1, Bank wysyła:
  - 1) w formie pisemnej, na adres do korespondencji podany przez posiadacza rachunku lub
  - 2) w formie elektronicznej, na adres elektroniczny wskazany przez posiadacza rachunku.
3. Zawiadomienie o zmianach, o których mowa w ust. 1, Bank wysyła w postaci elektronicznej, jeżeli posiadacz rachunku wyrazi zgodę na otrzymywanie od Banku w takiej postaci informacji o dokonanych przez Bank zmianach.
4. Niezależnie od postanowień ust. 2, Bank może zamieścić zawiadomienie opisane w ust. 1, w postaci komunikatu wywieszanego w placówkach Banku lub zamieszczanego na stronie internetowej Banku.
5. Jeżeli przed proponowanym dniem wejścia w życie zmian posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia umowy lub nie zgłosi sprzeciwu, uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie.
6. Bank zawiadamiając o zmianach, o których mowa w ust. 1, powiadamia jednocześnie posiadacza rachunku, że:

- 1) jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian posiadacz rachunku nie złoży sprzeciwu wobec tych zmian, zmiany obowiązują od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie;
- 2) posiadacz rachunku ma prawo, przed datą wejścia w życie zmian, wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat;
- 3) w przypadku, gdy posiadacz rachunku złoży sprzeciw, o którym mowa w pkt 1, i nie wypowie umowy, umowa ulega rozwiązaniu z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.
7. Posiadacz może złożyć oświadczenie o odmowie przyjęcia zmian, o których mowa w ust. 5, w postaci elektronicznej przy użyciu elektronicznych kanałów dostępu, pod warunkiem zapewnienia prawidłowej identyfikacji posiadacza rachunku, jeżeli składanie takich oświadczeń mieści się w udostępnionym przez Bank zakresie funkcjonalności usługi.
8. Wypowiedzenie umowy lub złożenie sprzeciwu oznacza jedynie wypowiedzenie lub wygaśnięcie jej w części dotyczącej rachunku, którego dotyczą zmiany wskazane przez Bank w zawiadomieniu, chyba że posiadacz rachunku wyraźnie zaznaczy w swoim oświadczeniu, iż wypowiada umowę w całości.
9. W razie sprzeciwu, o którym mowa w ust. 6 pkt 3, złożonego przez posiadacza rachunku w odniesieniu do rachunku lokaty, do końca okresu umownego strony związane są postanowieniami w brzmieniu obowiązującym przed wprowadzeniem zmian.
10. Wypowiadając umowę lub składając sprzeciw posiadacz rachunku zobowiązany jest do zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku.
11. W przypadku niezadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku lub nie złożenia dyspozycji, o której mowa w ust. 10, środki pieniężne zgromadzone na rachunku są po rozwiązaniu lub wygaśnięciu umowy w całości lub w części dotyczącej rachunku bankowego, przeksięgowane na nieoprocentowany rachunek techniczny.
12. Jeżeli, w terminie określonym w ust. 5, posiadacz rachunku nie odmówi przyjęcia wprowadzonej przez Bank zmiany, uznaje się, że zmiana została przez niego przyjęta i obowiązuje strony od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie.
13. Postanowień ust. 1-12 nie stosuje się do zmiany oprocentowania rachunków oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki bazowej oraz marży Banku, jeżeli zgodnie z umową wysokość oprocentowania rachunku zmienia się wraz ze zmianą wskazanej stawki bazowej a nie ulega zmianie wysokość marży Banku.

### Rozdział 15. Wyciągi z rachunku

#### § 68

1. Bank informuje posiadacza o wysokości salda i dokonywanych na rachunku operacjach, sporządzając wyciągi na koniec miesiąca lub w innych terminach i w sposób uzgodniony z posiadaczem rachunku, nie rzadziej jednak niż raz w miesiącu.
2. Wyciąg zawiera następujące informacje:
  - 1) dane umożliwiające identyfikację transakcji płatniczej oraz w określonych przypadkach odbiorcę i w stosownych przypadkach płatnika;
  - 2) kwotę transakcji płatniczej w walucie, której obciążono/uznano rachunek lub walucie w której zostało złożone zlecenie płatnicze;
  - 3) kwotę opłat i prowizji;
  - 4) kwotę naliczonych odsetek;

- 5) kurs walutowy zastosowany w danej transakcji przez Bank oraz o kwocie transakcji przed/po przeliczeniu walut jeśli transakcja wiązała się z przeliczeniem waluty;
- 6) datę transakcji oraz dacie waluty zastosowanej przy obciążaniu rachunku;
- 7) czy środki zgromadzone na rachunku chronione są przez obowiązkowy system gwarantowania depozytów.
3. W razie korzystania z elektronicznych kanałów dostępu, Bank może udostępnić posiadaczowi wyciągi z rachunku w formie i w sposób właściwy dla danego rodzaju kanału dostępu; w takim przypadku posiadacz zobowiązany jest pobrać wyciąg za pośrednictwem tego kanału i dokonać jego archiwizacji we własnym zakresie.
4. Bank może udostępnić wyciągi z rachunku w postaci elektronicznej, przesyłając je na adres elektroniczny wskazany przez posiadacza rachunku; w takim przypadku posiadacz zobowiązany jest pobrać wyciąg za pośrednictwem tego kanału i dokonać jego archiwizacji we własnym zakresie.
5. W przypadku, gdy posiadacz zobowiązał się do odbierania wyciągów bankowych w placówce Banku prowadzącej rachunek, nieodebrane wyciągi przechowywane są przez okres 3 miesięcy od daty ich sporządzenia; po upływie tego okresu nieodebrane wyciągi bankowe są niszczone.
6. Posiadacz rachunku powinien sprawdzać na bieżąco prawidłowość, podanych w wyciągu, operacji i wysokości salda rachunku.
7. W przypadku stwierdzenia jakiegokolwiek nieprawidłowości, w tym nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych posiadacz rachunku zobowiązany jest złożyć reklamację na zasadach określonych w § 50.
8. W razie ujawnienia mylnego księgowania, spowodowanego błędem technicznym, placówka Banku prowadząca rachunek ma prawo dokonać sprostowania we własnym zakresie.
9. Podjęcie mylnie zaksięgowanych kwot spowoduje odpowiedzialność cywilną posiadacza rachunku.

### Rozdział 16. Rozwiązanie i wygaśnięcie umowy

#### § 69

1. Umowa ramowa ulega rozwiązaniu, w przypadku:
  - 1) wypowiedzenia jej przez którąkolwiek ze stron – z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia;
  - 2) porozumienia stron – w terminie określonym przez strony;
  - 3) jeżeli w ciągu 24 miesięcy od dnia odpowiednio zawarcia umowy lub likwidacji ostatniego rachunku posiadacz nie otworzył żadnego rachunku – z upływem tego terminu;
  - 4) złożenia sprzeciwu, o którym mowa w § 67 ust. 6 pkt 3 i braku wypowiedzenia umowy przez posiadacza rachunku - z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian;
  - 5) w przypadku umowy zawartej na czas określony z upływem okresu, na jaki została zawarta;
  - 6) śmierci posiadacza rachunku (osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, nie wpisanego do CEIDG/rolnika) - z chwilą powzięcia przez Bank informacji o śmierci posiadacza;
  - 7) śmierci posiadacza rachunku (osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą na podstawie wpisanu do CEIDG);
    - a) w przypadku nie ustanowienia zarządu sukcesyjnego - z upływem dwóch miesięcy od dnia śmierci posiadacza rachunku lub z chwilą powzięcia przez Bank informacji o śmierci posiadacza rachunku, w zależności od tego, które ze zdarzeń będzie późniejsze;

- b) w przypadku ustanowienia zarządu sukcesyjnego – z chwilą powzięcia przez Bank informacji o wygaśnięciu zarządu sukcesyjnego,
- c) w przypadku śmierci współposiadacza rachunku będącego współnikiem dwuosobowej spółki cywilnej - w razie rozwiązania spółki cywilnej, z chwilą powzięcia przez Bank informacji o rozwiązaniu umowy spółki.
2. Zarówno Bank jak i posiadacz rachunku mogą wypowiedzieć/rozwiązać za porozumieniem umowę rachunku lub kilku rachunków prowadzonych w ramach Umowy ramowej bez wypowiedzania/rozwiązania Umowy ramowej.
3. Umowa rachunku lokaty ulega rozwiązaniu nadto w przypadku:
  - 1) wypłaty przez posiadacza rachunku środków zgromadzonych na rachunku przed upływem okresu umownego - z dniem podjęcia środków pieniężnych z rachunku;
  - 2) z dniem upływu pierwszego okresu umownego lokaty, który przypada po upływie okresu wypowiedzenia – w razie wypowiedzenia umowy w tej części przez Bank.
4. Umowa rachunku innego niż rachunek lokaty ulega rozwiązaniu nadto jeżeli w ciągu 24 miesięcy nie dokonano na rachunku żadnych obrotów, poza dopisywaniem odsetek, a stan środków pieniężnych na tym rachunku nie przekracza kwoty minimalnej określonej w umowie lub regulaminie – z upływem ostatniego dnia drugiego roku.
5. W przypadku wypowiedzenia umowy ramowej lub umów rachunków otwartych na czas określony, rachunki te nie ulegają odnowieniu w okresie wypowiedzenia.
6. Umowa rachunku otwartego na czas określony wygasa z upływem okresu umownego.
7. Zobowiązanie Banku do udostępnienia usług bankowości elektronicznej oraz usług związanych z kartami płatniczymi oraz innymi instrumentami płatniczymi wygasa z dniem śmierci posiadacza rachunku.

#### § 70

1. Posiadacz rachunku może wypowiedzieć umowę:
  - 1) rachunku lokaty – w każdym czasie, ze skutkiem natychmiastowym;
  - 2) ramową/rachunku innego niż rachunek lokaty – z zachowaniem 1-miesięcznego terminu wypowiedzenia.
2. Wypowiedzenie umowy rachunku rozliczeniowego obejmuje również prowadzony dla danego rachunku rozliczeniowego rachunek VAT, jeżeli:
  - 1) jest to jedyny rachunek VAT, a Bank nie prowadzi dla posiadacza innych rachunków rozliczeniowych;
  - 2) wyłącznie do tego rachunku rozliczeniowego prowadzony był odrębny rachunek VAT.
3. Posiadacz rachunku nie może złożyć dyspozycji zamknięcia jednego rachunku VAT bez wypowiedzenia umowy rachunku rozliczeniowego.
4. Rachunek VAT nie może zostać zamknięty jeżeli jest prowadzony, oprócz zamykanego rachunku rozliczeniowego także dla innego rachunku rozliczeniowego.
5. Strony odpowiednio w umowie ramowej mogą ustalić inny, niż określony w ust. 1 pkt 2, termin wypowiedzenia.
6. Wypowiedzenie umowy ramowej/umowy rachunku wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

#### § 71

Po upływie okresu wypowiedzenia, Bank zastrzega niewykorzystane blankiety czekowe, чеки, instrumenty płatnicze, indywidualne dane uwierzytelniające oraz blokuje dostęp dla wszystkich użytkowników bankowości elektronicznej.

## § 72

- Bank może wypowiedzieć umowę wyłącznie z ważnych powodów, z zachowaniem 1-miesięcznego terminu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 3.
- Za ważne powody uprawniające Bank do wypowiedzenia umowy uważa się:
  - podanie przez posiadacza nieprawdziwych informacji przy zawieraniu umowy;
  - naruszenia przez posiadacza postanowień umowy, postanowień niniejszego regulaminu lub niedokonania spłat należnych Bankowi prowizji, opłat czy innych należności;
  - gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie, że posiadacz wykorzystuje lub ma zamiar wykorzystać działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym;
  - niedostarczenie przez posiadacza/pełnomocnika informacji lub dokumentów umożliwiających Bankowi zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
  - wykorzystanie rachunku przez posiadacza/pełnomocnika do wprowadzania do obrotu wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz finansowania terroryzmu;
  - objęcie posiadacza/pełnomocnika bądź strony transakcji realizowanej na rachunku krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami, lub embargami ustanowionymi przez Unię Europejską lub Organizację Narodów Zjednoczonych;
  - udostępniania założonych rachunków osobom trzecim, bez zgody i wiedzy Banku;
  - uzasadnione podejrzenie lub stwierdzenie fałszerstwa instrumentu płatniczego, umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub naruszenie zasad jej użytkowania;
  - udostępnianie instrumentu płatniczego i PIN osobom nieuprawnionym;
  - udostępnianie indywidualnych danych uwierzytelniających osobom nieuprawnionym;
  - brak obrotów przez nieprzerwany okres 6 miesięcy, poza okresowym dopisywaniem odsetek oraz pobieraniem prowizji (np. za prowadzenie rachunku);
  - dysponowanie rachunkiem przez posiadacza niezgodnie z jego przeznaczeniem.
- W przypadku określonym w ust. 2 pkt 1 i pkt 3 – 6 i pkt 8-9 Bank może wypowiedzieć umowę w terminie natychmiastowym.
- W przypadku, gdy na podstawie umowy ramowej prowadzony jest więcej niż jeden rachunek, wówczas Bank może wypowiedzieć tylko umowę rachunku, nie wypowiedzając umowy ramowej, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, w przypadku:
  - określonym w ust. 2 pkt 7-12;
  - niespłacenia przez posiadacza rachunku powstałej na tym rachunku należności przeterminowanej wraz z należnymi odsetkami w wyznaczonym przez Bank terminie.
- O powstaniu wymagalnej należności i obowiązku jej spłaty Bank informuje posiadacza pisemnie listem zwykłym nie wcześniej niż w 7 dniu braku spłaty. W przypadku dalszego utrzymywania się niespłaconej należności, nie wcześniej niż w 30 dniu braku spłaty, Bank wysyła posiadaczowi wezwanie do zapłaty w terminie 7 dni listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. Brak spłaty należności w terminie 7 dni od otrzymania wezwania przez posiadacza uprawnia Bank do wypowiedzenia umowy rachunku.

- Wypowiedzenie umowy Bank przesyła posiadaczowi rachunku na podany przez niego adres do korespondencji.
- Wypowiadając umowę Bank zrywa posiadacza rachunku odpowiednio do:
  - uregulowania należności wobec Banku, w tym wszelkich należności z tytułu transakcji przeprowadzonych przy użyciu karty – jeśli były wydane do rachunku – wraz z należnymi Bankowi odsetkami, opłatami i prowizjami;
  - wskazania sposobu zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku.
- W przypadku nieuregulowania należności wobec Banku do końca okresu wypowiedzenia, Bank może wszcząć postępowanie sądowe.<sup>8</sup>
- W przypadku rozwiązania umowy z powodu jej nienależytego wykonania przez posiadacza rachunku będącego posiadaczem karty lub użytkownikiem, Bank ma prawo przekazać informacje o nim w zakresie określonym w art. 12a ust. 2 pkt 1 ustawy o usługach płatniczych innym wydawcom instrumentów płatniczych; powyższe informacje może udostępniać wydawcom instrumentów płatniczych i gromadzić w tym celu instytucja utworzona na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy – Prawo bankowe.

## § 73

- Posiadacz rachunku zobowiązany jest wskazać Bankowi sposób zadysponowania saldem rachunku, jeżeli doszło do wypowiedzenia umowy w całości lub w części dotyczącej tego rachunku.
- Po rozwiązaniu lub wygaśnięciu umowy środki pieniężne, co do których posiadacz nie złożył dyspozycji, o której mowa w ust. 1, podlegają przeksięgowaniu przez Bank na nieoprocentowany rachunek techniczny.
- Przed zamknięciem rachunku rozliczeniowego, wypłata salda z rachunku VAT może nastąpić na:
  - inny rachunek VAT prowadzony przez Bank dla posiadacza rachunku i przez niego wskazany;
  - rachunek rozliczeniowy, dla którego prowadzony jest dany rachunek VAT, na podstawie postanowienia właściwego organu wydanego zgodnie z ustawą VAT.
- Rachunek rozliczeniowy i prowadzony dla niego rachunek VAT zostają zamknięte, a środki z rachunku VAT Bank przekazuje zgodnie z dyspozycją posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa na: rachunek rozliczeniowy lub inny rachunek VAT albo rachunek techniczny<sup>9</sup>. Przy czym rachunek rozliczeniowy i prowadzony dla niego rachunek VAT nie mogą zostać zamknięte, do momentu aż saldo na rachunku VAT nie będzie równe zero.

## § 74

W razie rozwiązania lub wygaśnięcia umowy ramowej lub umowy rachunku do którego wydano kartę lub karty, Bank zastrzega wszystkie wydane do rachunku karty.

## § 75

Bank blokuje dostęp użytkowników do bankowości elektronicznej oraz zastrzega indywidualne dane uwierzytelniające i instrumenty płatnicze w przypadku:

- rozwiązania lub wygaśnięcia umowy/umowy rachunku;
- śmierci posiadacza rachunku – (osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą/rolnika) z chwilą powzięcia przez Bank informacji o śmierci posiadacza.

<sup>8</sup> Zapis traci moc z dniem 1 stycznia 2021 r.

<sup>9</sup> Opcja dostępna po wejściu w życie stosownych przepisów ustawowych w tym zakresie.

## Rozdział 17. Postanowienia końcowe

### § 76

- O ile umowa nie stanowi inaczej, wszelką korespondencję skierowaną przez Bank uważa się za doręczoną w dniu jej otrzymania przez posiadacza rachunku.<sup>10</sup>
- Jeżeli pisma wysłane przez Bank na ostatni wskazany przez posiadacza rachunku adres nie zostaną podjęte przez posiadacza rachunku niezwłocznie, uznaje się je za doręczone z dniem awizowania na ten adres.<sup>11</sup>
- Posiadacz rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego informowania na piśmie o każdej zmianie adresu miejsca zamieszkania lub siedziby, pod rygorem skutków doręczenia określonych w ust. 2<sup>13</sup>.
- Wszelką korespondencję skierowaną przez posiadacza rachunku do Banku uważa się za doręczoną w chwili jej otrzymania przez Bank.
- Posiadacz rachunku zobowiązuje się do:
  - niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianach danych mających wpływ na wykonanie umowy oraz niniejszego regulaminu, w szczególności o zmianach dotyczących statusu klienta instytucjonalnego;
  - udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z operacjami na rachunku.

### § 77

Nie mają zastosowania postanowienia Działu II i Działu III ustawy o usługach płatniczych w zakresie dozwolonym ustawą o usługach płatniczych, o ile umowa lub regulamin nie stanowi inaczej.

### § 78

Niniejszy regulamin na podstawie art. 109 ust. 2 Prawa bankowego jest wiążący dla stron.

<sup>10</sup> Zapis traci moc z dniem 1 stycznia 2021 r. w stosunku do osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą w tym rolników i wspólników spółek cywilnych.

<sup>11</sup> Zapis traci moc z dniem 1 stycznia 2021 r. w stosunku do osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą w tym rolników i wspólników spółek cywilnych.

<sup>13</sup> Zapis z dniem 1 stycznia 2021 r. otrzymuje, w miejsce dotychczasowego, następujące brzmienie: 3. *Posiadacz rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego informowania na piśmie o każdej zmianie adresu miejsca zamieszkania lub siedziby, pod rygorem - w stosunku do osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej – skutków doręczenia określonych w ust. 2.*



Załącznik nr 1  
do „Regulaminu świadczenia usług  
w zakresie prowadzenia rachunków bankowych  
dla klientów instytucjonalnych”

#### Zasady realizacji przelewów natychmiastowych w systemie Express Elixir

##### § 1

- Przelew natychmiastowy jest usługą polegającą na przekazaniu w czasie rzeczywistym środków pieniężnych z rachunku prowadzonego w Banku na rachunek odbiorcy przelewu, realizowaną w ramach systemu Express Elixir oferowanego przez KIR S.A. (Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.).
- Przelewy natychmiastowe realizowane są wyłącznie w złotych.
- Dyspozycja przelewu natychmiastowego może zostać złożona wyłącznie z datą bieżącą.

##### § 2

- Maksymalna kwota pojedynczej transakcji przelewu natychmiastowego ustalona jest na poziomie 50 000 złotych.
- Lista banków realizujących przelewy natychmiastowe dostępna jest na stronie internetowej KIR S.A. ([www.expresselixir.pl](http://www.expresselixir.pl)).

##### § 3

- Dyspozycja przelewu natychmiastowego może zostać złożona 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu.
- Dyspozycja, o której mowa w ust. 1 zostanie przyjęta do realizacji, o ile:
  - wartość jednej dyspozycji przelewu natychmiastowego nie przekracza limitu kwotowego dla pojedynczej transakcji;
  - w chwili złożenia przez zlecającego dyspozycji przelewu natychmiastowego do realizacji, bank odbiorcy przelewu dostępny będzie w systemie.
- W przypadku, gdy:
  - bank odbiorcy będzie niedostępny w systemie;
  - prawidłowa obsługa rozliczenia w systemie będzie niemożliwa z przyczyn technicznych, Bank niezwłocznie przekaże zlecającemu komunikat o braku możliwości przyjęcia do realizacji dyspozycji przelewu natychmiastowego.
- Bank zastrzega sobie prawo do czasowego wyłączenia dostępności systemu, wynikającej z przyczyn technicznych, uniemożliwiających prawidłową obsługę rozliczeń w systemie; komunikat o planowanych przerwach w dostępności systemu zamieszczony będzie na stronie internetowej Banku.

Załącznik nr 2  
do „Regulaminu świadczenia usług  
w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów  
instytucjonalnych”

#### Zasady wydawania i funkcjonowania instrumentów płatniczych

##### § 1

Niniejszy załącznik do „Regulaminu świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych” określa prawa i obowiązki użytkowników instrumentów płatniczych.

#### Rozdział 1. Karty

##### Wydawanie i wznawianie kart płatniczych

##### § 2

- Karty mogą być wydawane do:
  - 1) rachunków rozliczeniowych w złotych;
  - 2) rachunków rozliczeniowych w walutach wymienialnych: EUR, GBP, USD lub innych rachunków wskazanych przez Bank, z wyłączeniem rachunku VAT.
- Bank wydaje nie więcej niż jedną kartę tego samego typu dla jednego użytkownika karty do tego samego rachunku.
- Posiadacz rachunku może zwrócić się o wydanie karty dla jednego lub wielu użytkowników karty, którym udziela stosownego pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku przy użyciu karty.
- Posiadacz rachunku/użytkownik karty ma możliwość wyłączenia funkcji zbliżeniowej na karcie; warunkiem wyłączenia funkcji zbliżeniowej jest dokonanie przez posiadacza rachunku/użytkownika karty transakcji stykowej w terminalu POS lub bankomacie z użyciem PIN.
- Możliwość ponownego włączenia funkcji zbliżeniowej na karcie i dokonywania transakcji zbliżeniowych odbywa się zgodnie z zasadami określonymi w ust. 4.

##### § 3

- Dla każdej karty ustalane są limity dzienne wypłat gotówki i operacji bezgotówkowych; standardowe wartości ww. limitów obowiązujące w Banku podane są w § 36 niniejszego załącznika.
- Posiadacz rachunku może określić inną wysokość limitów, o których mowa w ust. 1 (z wyłączeniem limitu transakcji zbliżeniowych) oraz ustalić indywidualną wysokość limitu dla transakcji internetowych.

##### § 4

- Wznowienie karty następuje automatycznie, jeżeli na co najmniej 45 dni przed upływem terminu ważności karty, posiadacz rachunku/użytkownik karty nie złoży oświadczenia o rezygnacji ze wznowienia karty, z zastrzeżeniem ust. 4.
- Bank może zmienić numer karty i numer PIN dla wznowionej karty, o czym powiadomi użytkownika.
- Wznowione karty są wyposażone w funkcję zbliżeniową; w przypadku wznowienia karty w miejsce karty bez funkcji zbliżeniowej Bank powiadomi użytkownika o dokonanej zmianie.
- W przypadku rezygnacji ze wznowienia karty, posiadacz rachunku/użytkownik karty niszczy kartę, której termin ważności upłynął, przycinając kartę tak, aby uszkodzić pasek magnetyczny lub mikroprocesor oraz numer karty.

##### § 5

- W przypadku rezygnacji z użytkowania karty w okresie jej ważności, posiadacz rachunku/użytkownik karty zgłasza powyższy fakt w formie

pisemnej do Banku, który po otrzymaniu zgłoszenia dokonuje zastrzeżenia karty.

- W przypadku, o którym mowa w ust. 1 kartę należy zniszczyć.

#### u Wysyłka PIN i karty

##### § 6

- PIN jest wysyłany posiadaczowi rachunku/użytkownikowi karty SMS-em na wskazany przez niego numer telefonu lub na adres do korespondencji.
- PIN jest generowany i dystrybuowany w taki sposób, że znany jest tylko osobie, której imię i nazwisko znajduje się na karcie.
- PIN jest niezbędny przy korzystaniu z bankomatów oraz podczas dokonywania płatności w punktach handlowo-usługowych, w których wymagane jest potwierdzenie operacji przy użyciu PIN, z zastrzeżeniem § 11 ust. 10.
- Kolejne trzy próby wprowadzenia błędnego PIN powodują zatrzymanie karty.
- W przypadku zatrzymania karty posiadacz rachunku/użytkownik karty dokonuje zastrzeżenia karty i może wystąpić z wnioskiem do Banku o wydanie nowej karty.
- Bank nie ma możliwości odtworzenia PIN w przypadku jego zagubienia, zapomnienia lub nieotrzymania. W takim przypadku posiadacz rachunku/użytkownik karty może wystąpić z wnioskiem do Banku o wydanie nowego PIN.
- Zmiany PIN można dokonać w bankomatach umożliwiających dokonanie takiej operacji.

##### § 7

- Karta jest wysyłana przesyłką pocztową na adres korespondencyjny posiadacza rachunku/użytkownika karty; istnieje możliwość odbioru karty w placówce Banku.
- Posiadacz rachunku/użytkownik karty, odbierając kartę, zobowiązany jest ją podpisać, o ile na karcie znajduje się pasek do podpisu.
- Wysłana/wydana karta jest nieaktywna – informacja o sposobie aktywacji karty przekazywana jest przez Bank wraz z kartą; aktywacja karty może być dokonana, za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.
- Karta jest ważna do ostatniego dnia miesiąca wskazanego na karcie.

##### § 8

W przypadku uszkodzenia karty posiadacz rachunku może wystąpić z wnioskiem o wydanie duplikatu karty z dotychczasowym PIN lub z nowym PIN; uszkodzoną kartę należy zniszczyć.

#### Zasady użytkowania kart

##### § 9

Posiadacz rachunku/użytkownik karty jest zobowiązany do:

- przechowywania i ochrony karty oraz indywidualnych danych uwierzytelniających, z zachowaniem należytej staranności;
- ochrony karty i PIN przed kradzieżą, zgubieniem, zniszczeniem lub uszkodzeniem;
- nieprzechowywania karty razem z PIN oraz indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi;
- nieudostępniania karty/urządzenia mobilnego, PIN i indywidualnych danych uwierzytelniających osobom nieuprawnionym;
- niezwłocznego zgłoszenia zniszczenia karty;
- niezwłocznego zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia karty/urządzenia mobilnego lub nieuprawnionego dostępu do karty/urządzenia mobilnego, zgodnie z zasadami określonymi w § 22;

- 7) przestrzegania postanowień umowy oraz regulaminu;
- 8) bieżącego monitorowania obciążeń rachunku w zakresie transakcji dokonanych przy użyciu karty i zgłaszania w Banku wszelkich stwierdzonych niezgodności lub nieprawidłowości;
- 9) aktualizowania oprogramowania antywirusowego na urządzeniu mobilnym.

#### § 10

Operacje przy użyciu karty mogą być dokonywane w okresie jej ważności wyłącznie przez osobę, której imię i nazwisko znajduje się na karcie.

#### Dokonywanie operacji

#### § 11

1. Karta umożliwia dysponowanie środkami na rachunku poprzez wykonywanie operacji gotówkowych i bezgotówkowych, wymagających autoryzacji z zastosowaniem wymaganych przez Bank metod uwierzytelniania
2. Operacji gotówkowych, polegających na wypłacie środków pieniężnych przy użyciu karty, dokonuje się w:
  - 1) kasach banków, bankomatach lub terminalach POS;
  - 2) innych urządzeniach akceptujących kartę i umożliwiających wypłatę środków pieniężnych;
  - 3) punktach handlowo-usługowych umożliwiających skorzystanie z usługi cash back, jeżeli usługa ta została udostępniona przez Bank; pod warunkiem, że dane urządzenie umożliwia dokonanie operacji gotówkowej kartą.
3. Operacje gotówkowe polegające na wpłacie środków pieniężnych przy użyciu karty dokonuje się we wpłatomatach Banku pod warunkiem, że dane urządzenie umożliwia dokonanie takiej wpłaty gotówkowej kartą.
4. Operacji bezgotówkowych dokonuje się w:
  - 1) terminalach POS;
  - 2) bankomatach;
  - 3) innych urządzeniach akceptujących kartę i umożliwiających dokonywanie płatności bezgotówkowych;
  - 4) internecie.
5. Operacji bezgotówkowych, polegających na dokonaniu przelewu na dowolny rachunek, dokonuje się w bankomatach lub elektronicznych terminalach samoobsługowych, akceptujących karty i umożliwiających dokonywanie przelewu.
6. Kartą można realizować:
  - 1) operacje z fizycznym użyciem karty w celu dokonania:
    - a) płatności za towary i usługi w formie bezgotówkowej w punktach handlowo-usługowych akceptujących karty, wyposażonych w terminale POS,
    - b) wypłaty gotówki w kasach banków i bankomatach,
    - c) korzystania z usługi cash back w punktach handlowo-usługowych akceptujących karty, wyposażonych w terminale POS, z zastrzeżeniem postanowień ust. 11;
  - 2) operacje na odległość, tj. bez fizycznego przedstawienia karty, w szczególności przy zakupach za pośrednictwem telefonu, dokonanych drogą pocztową lub poprzez internet, chyba, że regulamin stanowi inaczej.
7. W przypadku dokonywania kartą operacji z użyciem karty, o których mowa w ust. 6 pkt 1, autoryzacja dokonywana jest poprzez:
  - 1) złożenie własnoręcznego podpisu na potwierdzeniu dokonania transakcji, albo
  - 2) poprzez wprowadzenie prawidłowego PIN-u, z zastrzeżeniem ust. 10.
8. W przypadku dokonywania kartą operacji na odległość, o których mowa w ust. 6 pkt 2:

- 1) zapłaty kartą za zamówione telefonicznie lub korespondencyjnie towary (operacje typu mail order/telephone order – MOTO);
- 2) zapłaty za zakupiony towar za pośrednictwem internetu, autoryzacja dokonywana jest poprzez podanie prawidłowego numeru karty, daty jej ważności oraz trzycyfrowego kodu CVC2/CVV2, znajdującego się na rewersie karty.
10. Autoryzacja dokonana jest odpowiednio z chwilą złożenia przez posiadacza rachunku/użytkownika karty własnoręcznego podpisu na dokumencie obciążeniowym zgodnego z wzorem podpisu na karcie, wprowadzenia PIN-u albo podania wymaganych przez Bank informacji; zatwierdzenie PIN-em lub podpisem nie jest wymagane w przypadku operacji określonych w ust. 6 pkt 2 i ust. 10.
11. W przypadku dokonywania transakcji zbliżeniowych autoryzacja polega na zbliżeniu karty do czytnika, w którym można dokonać transakcji zbliżeniowej, przy czym do kwoty limitu pojedynczej transakcji zbliżeniowej określonej w § 36, może nie być wymagany podpis ani PIN.
12. Korzystanie z funkcji zbliżeniowej jest możliwe pod warunkiem dokonania pierwszej transakcji stykowej w bankomacie lub terminalu płatniczym z użyciem PIN-u na terenie kraju.
13. Bank stosuje silne uwierzytelnianie posiadacza rachunku/użytkownika karty, w przypadku gdy:
  - 1) uzyskuje dostęp do rachunku w trybie on-line;
  - 2) inicjuje transakcję płatniczą;
  - 3) przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć z zastrzeżeniem ust. 13.
14. Bank może nie stosować silnego uwierzytelniania posiadacza rachunku/użytkownika karty w przypadku transakcji dokonywanych poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).
15. W przypadku dokonywania kartą transakcji internetowych:
  - 1) zaleca się korzystanie z zaufanych komputerów posiadających aktualne oprogramowanie antywirusowe;
  - 2) należy sprawdzić czy transmisja jest szyfrowana protokołem SSL (ang. Secure Socket Layer), który zapewnia poufność i integralność transmisji danych;
  - 3) nie należy korzystać z otwartych i niezabezpieczonych sieci.
15. W przypadku dokonywania transakcji na odległość: zapłaty za zamówienia pocztowe, telefoniczne lub poprzez internet zaleca się korzystanie z usług sprawdzonych firm dokonujących sprzedaży na odległość i przyjmujących płatności kartami oraz zachowania szczególnej ostrożności.
16. Karta nie może być wykorzystywana przez posiadacza rachunku/użytkownika karty do dokonywania transakcji sprzecznych z prawem, w tym transakcji w ramach uczestnictwa w grach hazardowych w sieci internet, których organizator nie uzyskał zezwolenia wymaganego zgodnie z ustawą o grach hazardowych.
17. Karta jest własnością wydawcy licencjonowanego.

#### § 12

1. W danym dniu posiadacz rachunku/użytkownik karty może dokonać kartą operacji do wysokości dostępnych środków, z uwzględnieniem limitów dziennych wypłat gotówki i transakcji bezgotówkowych, a w przypadku karty umożliwiającej dokonywanie transakcji zbliżeniowych w oparciu o limity transakcji zbliżeniowych.
2. Transakcje zbliżeniowe mogą być transakcjami dokonywanymi bez weryfikacji salda, niepowodującymi obniżenia dostępnych środków.
3. Transakcja może zostać zrealizowana zbliżeniowo powyżej kwoty limitu transakcji zbliżeniowej; w takim przypadku wymaga ona potwierdzenia

podpisem lub PIN-em i powoduje blokadę dostępnych środków w wysokości autoryzowanej kwoty, z zastrzeżeniem ust. 4.

4. Niezależnie od wysokości kwoty transakcji zbliżeniowej może zaistnieć konieczność zrealizowania tej transakcji jako typowej transakcji bezgotówkowej wymagającej potwierdzenia mimo, że zostały spełnione wszelkie warunki do zrealizowania transakcji zbliżeniowej.
5. W przypadku kilku kart wydanych do tego samego rachunku, funkcjonują one w ramach dostępnych środków na rachunku.
6. Każdorazowe dokonanie autoryzacji w celu przeprowadzenia transakcji płatniczej powoduje, z zastrzeżeniem ust. 2, blokadę dostępnych środków w wysokości odpowiadającej kwocie autoryzowanej transakcji na okres do 7 dni, bez względu na to, czy transakcja doszła do skutku, przy czym blokada dostępnych środków nie jest warunkiem koniecznym do zrealizowania przez Bank zleconej transakcji płatniczej.
7. W przypadku, gdy transakcja jest realizowana w oparciu o kartę płatniczą, a jej dokładna kwota nie jest znana w momencie, w którym posiadacz rachunku/użytkownik karty wyraża zgodę na wykonanie transakcji płatniczej, Bank może dokonać blokady środków pieniężnych na rachunku, jeżeli posiadacz rachunku/użytkownik karty wyraził zgodę na blokadę określonej kwoty środków pieniężnych.
8. Posiadacz rachunku/użytkownik karty powinien zwracać uwagę na rzeczywisty poziom dostępnych środków na rachunku tak, aby dokonywać transakcji kartą tylko do ich wysokości.
9. W wyniku posługiwania się kartą z funkcją zbliżeniową, na skutek przewalutowania transakcji dokonanych za granicą oraz w związku z należnymi opłatami za użytkowanie karty, użytkownik może spowodować przekroczenie dostępnych środków na rachunku; w przypadku powstania takiego przekroczenia, posiadacz rachunku jest zobowiązany do niezwłocznej spłaty powstałego zadłużenia.
10. Bank obciąża rachunek, do którego wydano kartę, kwotą dokonanej transakcji w dniu otrzymania transakcji płatniczej od agenta rozliczeniowego Banku.
11. Jeżeli w ciągu 7 dni od daty dokonania transakcji kartą Bank nie otrzyma od agenta rozliczeniowego Banku transakcji płatniczej, blokada zostaje zniesiona; w takim przypadku obciążenie rachunku kwotą transakcji oraz odpowiednimi prowizjami nastąpi po upływie 7-dniowego terminu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, w dniu faktycznego otrzymania przez Bank transakcji płatniczej od agenta rozliczeniowego Banku.

#### § 13

Podczas dokonywania płatności kartą, akceptant może żądać okazania dokumentu tożsamości, a posiadacz rachunku/użytkownik karty zobowiązany jest okazać taki dokument.

#### § 14

W przypadku dokonywania transakcji bezgotówkowych lub gotówkowych przy użyciu kart wydawanych w systemie Visa i Mastercard, akceptant może pobrać od posiadacza rachunku dodatkową opłatę lub prowizję (tzw. surcharge); warunkiem jej pobrania jest poinformowanie płatnika przez akceptanta o wysokości pobieranej opłaty lub prowizji przed rozpoczęciem transakcji płatniczej; pobieranie opłaty lub prowizji oraz jej wysokość są niezależne od Banku.

#### § 15

1. Bank ma prawo kontaktować się z posiadaczem rachunku/użytkownikiem karty w celu potwierdzenia wykonania przez niego transakcji przy użyciu karty.
2. Posiadacz rachunku/użytkownik karty jest niezwłocznie informowany o odmowie realizacji transakcji poprzez wyświetlenie komunikatu przez urządzenie (bankomat, terminal POS) lub internetowy system transakcyjny, za pomocą którego dokonuje transakcji, lub przez akceptanta, o ile to możliwe, o przyczynie odmowy i procedurze sprostowania błędów, które spowodowały

odmowę, chyba że powiadomienie takie jest niedopuszczalne z mocy odrębnych przepisów.

#### Zasady rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu kart

##### § 16

1. Bank obciąża rachunek, do którego wydano kartę, kwotą transakcji dokonanych przy użyciu wszystkich kart wydanych na podstawie umowy - w dniu otrzymania informacji od agenta rozliczeniowego Banku oraz wynikających z tego tytułu opłat i prowizji.
2. Obciążenie rachunku z tytułu rozliczenia dokonanych operacji, opłat, prowizji lub należności związanych z używaniem karty, dokonywane jest w walucie rachunku, do którego jest wydana karta.
3. W dniu rozliczenia transakcji (obciążenia rachunku kwotami zrealizowanych transakcji) posiadacz rachunku zobowiązany jest zapewnić na rachunku środki w wysokości zapewniającej pokrycie zrealizowanych transakcji dokonanych przy użyciu wszystkich kart wydanych do jego rachunku, a także pokrycie wszelkich opłat i prowizji należnych Bankowi z tytułu użytkowania kart.
4. W przypadku przekroczenia dostępnych środków na rachunku, posiadacz zobowiązany jest niezwłocznie dokonać spłaty zadłużenia.
5. Po otrzymaniu zlecenia płatniczego Bank wykonuje transakcję poprzez uznanie rachunku dostawcy usług płatniczych akceptanta w terminie uzgodnionym między Bankiem a dostawcą usług płatniczych akceptanta, a w przypadku wypłaty gotówki w bankomatach – udostępnia środki niezwłocznie po otrzymaniu zlecenia wypłaty środków.

##### § 17

1. Rozliczanie operacji dokonanych kartami wydanymi do rachunków rozliczeniowych w PLN w walutach innych niż złoty, odbywa się po ich przeliczeniu na złote według następujących zasad:
  - 1) dla kart wydanych w ramach organizacji płatniczej Mastercard operacje w:
    - a) euro przeliczane są na złote w dniu przetworzenia przez agenta rozliczeniowego Banku operacji otrzymanej od innego agenta rozliczeniowego według obowiązującego w poprzednim dniu roboczym w SGB-Banku S.A. kursu sprzedaży dewiz dla euro,
    - b) walucie innej niż euro, przeliczane są przez na euro przez i według kursów organizacji płatniczej, następnie z euro na złote w dniu przetworzenia przez agenta rozliczeniowego Banku operacji otrzymanej od innego agenta rozliczeniowego, według obowiązującego w poprzednim dniu roboczym w SGB-Banku S.A. kursu sprzedaży dewiz dla euro,według tabeli kursów walut aktualnej tego dnia na godzinę 15:00;
  - 2) dla kart wydanych w ramach organizacji płatniczej Visa operacje dokonane w walucie innej niż złoty, są przeliczane na złote przez i według kursów Visa; informacja o zastosowanym kursie jest dostępna na stronie [www.visaeurope.com](http://www.visaeurope.com).
2. Rozliczanie operacji dokonanych kartami wydanymi do rachunków bieżących prowadzonych w walutach wymiennalnych, dokonanych w walucie:
  - 1) rachunku – obciążenie rachunku dokonywane jest w walucie rachunku;
  - 2) innej niż waluta rachunku – kwota transakcji przeliczana jest na walutę rachunku przez i według kursów organizacji płatniczej Mastercard; informacja o zastosowanym kursie jest dostępna na stronie [www.mastercard.com](http://www.mastercard.com).
3. W przypadku akceptanta, u którego możliwe jest dokonanie wyboru waluty transakcji, użytkownik zostanie poproszony przez akceptanta o wybór waluty transakcji z dostępnej listy walut.
4. W przypadku skorzystania przez posiadacza rachunku/użytkownika karty z wyboru waluty, o którym mowa w ust. 3, transakcja dokonana w walucie

innej niż waluta rachunku, do którego wydana została karta, zostanie przeliczona po kursie stosowanym przez sieć akceptanta obsługującego punkt handlowo-usługowy lub bankomat na walutę wybraną przez użytkownika, a następnie na walutę rachunku według zasady zgodnej odpowiednio z ust. 1 lub ust. 2.

5. Przed autoryzacją transakcji, o której mowa w ust. 3, akceptant zaprezentuje posiadaczowi rachunku/użytkownikowi karty kwotę transakcji w walucie przez niego wybranej, a także zastosowany kurs oraz prowizje związane ze skorzystaniem z wyboru waluty transakcji.
6. W przypadku, gdy posiadacz rachunku/użytkownik karty skorzysta z wyboru waluty transakcji, jednocześnie wyraża zgodę na zastosowanie prezentowanego kursu walutowego i prowizji, o których mowa w ust. 5; Bank nie dysponuje informacją o prowizjach i kursie walutowym, zastosowanych przez akceptanta.

##### § 18

Bank udostępnia miesięczne zestawienia operacji, dokonanych przy użyciu kart:

- 1) na wyciągu z rachunku – posiadaczowi rachunku;
- 2) jako odrębne zestawienie – posiadaczowi rachunku/użytkownikowi karty.

##### § 19

1. Bank świadczy usługę chargeback na wniosek posiadacza rachunku/użytkownika karty w przypadku, gdy:
  - 1) zakupiony towar nie został dostarczony zgodnie z umową;
  - 2) zakupiony towar jest niezgodny z opisem (umową) bądź uszkodzony;
  - 3) zakupiona usługa nie została wykonana albo jest niezgodna z opisem (umową);
  - 4) dokonany został zwrot towaru, ale nie nastąpił zwrot zapłaconych środków pieniężnych.
2. Bank przeprowadza usługę chargeback po podjęciu przez posiadacza rachunku/użytkownika karty działań w stosunku do akceptanta, mających na celu odzyskanie kwoty transakcji lub dostarczenie towaru/usługi zgodnie z umową albo innych wymogów, od których spełnienia uzależnione będzie uruchomienie usługi chargeback, jak zastrzeżenie karty.
3. Posiadacz rachunku/użytkownik karty składa wniosek o usługę chargeback niezwłocznie po stwierdzeniu sytuacji określonej w ust. 1 i podjęciu działań, o których mowa w ust. 2, zgodnie z zasadami określonymi w rozdziale 12 Regulaminu .
4. Do wniosku o usługę chargeback należy dołączyć następujące dokumenty:
  - 1) potwierdzenie zawarcia umowy, zakupu towaru lub usługi;
  - 2) pisemne wyjaśnienie zawierające informacje wskazane w rozdziale 12 Regulaminu;
  - 3) szczegółowy opis zdarzenia oraz wykaz niezgodności;
  - 4) informację na temat działań podjętych wobec akceptanta (tj. co najmniej wskazanie: daty i formy kontaktu posiadacza rachunku/użytkownika karty z akceptantem, danych akceptanta, treści zgłoszonego żądania oraz odpowiedzi udzielonej przez akceptanta);
  - 5) informację, czy towar został zwrócony, a jeśli nie – jaka jest tego przyczyna, potwierdzenie odesłania otrzymanego towaru lub opis podjętych prób zwrotu towaru;
  - 6) informację o rezygnacji z usługi bądź innych żądaniach skierowanych do usługodawcy oraz potwierdzenie rezerwacji, anulacji otrzymanej do usługodawcy lub paragonu z informacją o zwrocie środków pieniężnych.
5. Bank przeprowadza usługę chargeback zgodnie z międzynarodowymi regulacjami organizacji płatniczej, której logo znajduje się na karcie wykorzystanej do transakcji (Visa lub Mastercard), tj. na zasadach i w terminach wskazanych przez te organizacje płatnicze.

6. Decyzja w sprawie zwrotu kwoty transakcji posiadaczowi rachunku/użytkownikowi karty jest niezależna od Banku. Bank informuje posiadacza rachunku/użytkownika karty o decyzji akceptanta, w terminie 5 dni roboczych od dnia jej otrzymania; w przypadku stwierdzenia bezzasadności żądania zgłoszonego we wniosku o chargeback, kwota kwestionowanej transakcji nie jest zwracana.

#### Usługa 3D Secure

##### § 20

1. Usługa 3D-Secure jest usługą umożliwiającą dokonanie transakcji bezgotówkowej w internecie u akceptantów udostępniających tę usługę, z wykorzystaniem:
  - 1) odpowiedzi na pytanie weryfikacyjne ustalone przez posiadacza rachunku/użytkownika karty w Banku i hasła 3D Secure<sup>1</sup>, lub
  - 2) potwierdzenie transakcji w aplikacji mobilnej, o ile posiadacz rachunku/użytkownik karty wybrał taki sposób akceptacji transakcji<sup>2</sup>, lub
  - 3) hasła 3D Secure<sup>3</sup>, lub
  - 4) hasła zdefiniowanego podczas aktywacji usługi przez posiadacza rachunku/użytkownika karty<sup>4</sup>.
2. Posiadacz rachunku/użytkownik karty może ustalić odpowiedź na hasło weryfikacyjne, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 powyżej w placówce Banku lub pod numerem telefonu wskazanym na stronie internetowej Banku<sup>5</sup>.
3. Warunkiem korzystania z usługi 3D-Secure przy dokonywaniu transakcji w internecie jest jej dostępność w danym serwisie internetowym.
4. W przypadku dokonywania kartą transakcji bezgotówkowej w internecie, autoryzacja transakcji polega na podaniu, w zależności od wymagań akceptanta:
  - 1) wspierających usługę 3D-Secure – prawidłowego numeru karty, daty ważności i cyfr nadrukowanych na rewersie karty (tzw. CVV2 / CVC2) oraz potwierdzenie transakcji w sposób określony w ust. 1;
  - które nie udostępniły usługi 3D-Secure – prawidłowego numeru karty, daty ważności i cyfr nadrukowanych na rewersie karty (tzw. CVV2 / CVC2) albo prawidłowego numeru karty i daty ważności.

#### Zastrzeżenie i blokowanie kart

##### § 21

1. Karta może zostać zastrzeżona przez:
  - 1) Bank – zgodnie z postanowieniami § 24;
  - 2) posiadacza rachunku lub użytkownika karty.
2. Na wniosek posiadacza rachunku Bank może zastrzec wszystkie karty wydane do rachunku.

<sup>1</sup> Metoda potwierdzania transakcji zostanie udostępniona przez Bank w dniu 31 października 2020 r.

<sup>2</sup> Metoda potwierdzania transakcji zostanie udostępniona po jej wdrożeniu przez Bank.

<sup>3</sup> Potwierdzanie transakcji tylko za pomocą hasła 3D Secure zostanie wycofane przez Bank w dniu 30 października 2020 roku; w dniu 31 października 2020 r. niniejszy sposób potwierdzania transakcji zostanie zastąpiony metodami opisanymi w § 20 ust. 1 pkt 1 i 2.

<sup>4</sup> Potwierdzanie transakcji hasłem zostanie wycofane przez Bank w dniu 30 czerwca 2020 roku; ww. metoda weryfikacji zostanie zastąpiona metodami opisanymi w § 20 ust. 1 pkt 1 i 2.

<sup>5</sup> Możliwość ustalenia hasła weryfikacyjnego zostanie udostępniona przez Bank w dniu 30 września 2020 r.

## § 22

1. W przypadku utraty karty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia karty lub nieuprawnionego dostępu do karty, posiadacz rachunku/użytkownik karty powinien niezwłocznie telefonicznie zastrzec kartę, podając swoje dane personalne.
2. Zastrzeżenia karty można dokonać przez całą dobę, 7 dni w tygodniu dzwoniąc na numer telefonu wskazany na stronie internetowej Banku oraz w komunikatach lub materiałach informacyjnych dostępnych w placówkach Banku.
3. Zastrzeżenie, o którym mowa w ust. 1, dokonane jest do końca terminu ważności karty, powodując brak możliwości dalszego posługiwania się kartą. Po dokonaniu zastrzeżenia utraconej karty, posiadacz rachunku może wystąpić o wydanie nowej karty.

## § 23

Posiadacz rachunku/Użytkownik karty nie może posługiwać się kartą zastrzeżoną, o utracie której powiadomił Bank, a odzyskaną kartę należy zniszczyć.

## § 24

1. Bank ma prawo zastrzec kartę w przypadku:
  - 1) wygaśnięcia lub wypowiedzenia umowy;
  - 2) uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty, tzn. podejrzenia, że informacje zawarte na karcie zostały lub mogły zostać pozyskane przez osoby nieuprawnione;
  - 3) podejrzenia nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3 Bank informuje telefonicznie lub pisemnie posiadacza rachunku/użytkownika karty o zamiarze zastrzeżenia karty z powodów określonych w ust. 1 pkt 2 i 3, przed jej zastrzeżeniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po jej zastrzeżeniu.
3. Bank nie przekazuje informacji o zastrzeżeniu, jeżeli przekazanie tej informacji byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.
4. W sytuacji, o której mowa w ust. 1 pkt 2 i 3, na wniosek posiadacza rachunku Bank wydaje nową kartę.
5. Bank ma prawo zablokować kartę z przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty w przypadku podejrzenia, że dane karty zostały lub mogły zostać pozyskane przez osoby nieuprawnione lub że kartą posługuje się osoba nieuprawniona, w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
6. Bank informuje posiadacza rachunku/użytkownika karty o zamiarze zablokowania karty przed jej zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe ze względów bezpieczeństwa – niezwłocznie po jej zablokowaniu, telefonicznie lub pisemnie.
7. W przypadku potwierdzenia transakcji przez klienta Bank odblokowuje kartę, o czym informuje niezwłocznie posiadacza rachunku/użytkownika karty telefonicznie lub pisemnie; oświadczenie klienta, że nie potwierdza transakcji powoduje przekształcenie blokady w zastrzeżenie karty.

## Rozdział 2. Usługa BLIK

### § 25

1. W celu korzystania z usługi BLIK użytkownik powinien łącznie spełnić następujące wymagania:
  - 1) posiadać ważną kartę wydaną przez Bank oraz odpowiednio wyposażone urządzenie mobilne powiązane z numerem telefonu operatora sieci telefonii komórkowej, prowadzącego działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
  - 2) posiadać rachunek w Banku, w ciężar którego będą realizowane transakcje BLIK;

- 3) posiadać na urządzeniu mobilnym zainstalowaną aplikację Portfel SGB;
  - 4) aktywować usługę BLIK w Portfelu SGB;
  - 5) zaakceptować zasady funkcjonowania usługi.
2. Użytkownik jest zobowiązany do korzystania z usługi BLIK w sposób zgodny z obowiązującym prawem, niniejszym regulaminem i Przewodnikiem po Portfelu SGB.

### § 26

1. W ramach usługi BLIK mogą być realizowane następujące rodzaje transakcji:
  - 1) wypłata gotówki w bankomatach oznaczonych znakiem BLIK;
  - 2) wypłata gotówki w ramach usługi cash back w punktach handlowo – usługowych akceptujących BLIK;
  - 3) płatność za towary i usługi w polskich złotych:
    - a) w terminalach POS u akceptantów oznaczonych znakiem BLIK,
    - b) przez internet u akceptantów oznaczonych znakiem BLIK.
2. Użytkownik może realizować transakcje w ramach usługi BLIK do wysokości salda dostępnego na rachunku i w ramach limitów określonych dla transakcji BLIK.
3. Bank udostępnia informacje o aktualnie obowiązujących limitach BLIK w niniejszym załączniku do regulaminu, aplikacji Portfel SGB i na stronie internetowej Banku.

### Realizacja transakcji dokonywanych w usłudze BLIK

### § 27

1. Transakcje w usłudze BLIK:
  - 1) mogą być dokonywane w polskich złotych;
  - 2) są rozliczane na rachunkach prowadzonych w polskich złotych.
2. Dokonując transakcji w usłudze BLIK, użytkownik zobowiązany jest do jej autoryzacji na zasadach opisanych w ust. 4.
3. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego dotyczącego transakcji BLIK uznaje się moment dokonania autoryzacji transakcji BLIK przez użytkownika.
4. Użytkownik dokonuje autoryzacji transakcji BLIK – u akceptantów:
  - 1) wyposażonych w terminal POS, wykonując następujące czynności:
    - a) uruchamia Portfel SGB z użyciem kodu PIN dla aplikacji lub logowania biometrycznego,
    - b) generuje kod BLIK w Portfelu SGB,
    - c) wprowadza kod BLIK na terminalu POS,
    - d) potwierdza transakcję BLIK w Portfelu SGB;
  - 2) umożliwiających dokonanie transakcji BLIK w internecie, wykonując następujące czynności:
    - a) uruchomia Portfel SGB z użyciem kodu PIN dla aplikacji lub logowania biometrycznego,
    - b) generuje kod BLIK w Portfelu SGB,
    - c) wprowadza kod BLIK na stronie internetowej,
    - d) potwierdza transakcję BLIK w Portfelu SGB.
5. Bank realizuje transakcje BLIK:
  - 1) przez całą dobę,
  - 2) w dniu jej otrzymania.
6. Bank odmawia przyjęcia realizacji transakcji BLIK w przypadku, gdy:
  - 1) rachunek wskazany do usługi BLIK został zamknięty;
  - 2) użytkownik podał nieprawidłowe dane podczas autoryzacji transakcji BLIK;
  - 3) użytkownik przekroczył czas wskazany w Portfelu SGB, w którym powinien dokonać zatwierdzenia transakcji;
  - 4) przekroczony został czas ważności kodu BLIK;
  - 5) kwota transakcji jest wyższa od limitu BLIK;
  - 6) kwota transakcji jest wyższa od środków dostępnych na rachunku.

7. Akceptant ma prawo odmówić przyjęcia transakcji BLIK w przypadku, gdy:
  - 1) użytkownik podał nieprawidłowe dane podczas autoryzacji transakcji;
  - 2) nie można uzyskać zgody Banku na realizację transakcji BLIK.
8. Anulowanie transakcji BLIK możliwe jest do momentu dokonania przez użytkownika autoryzacji transakcji BLIK; po dokonaniu autoryzacji transakcji BLIK użytkownik może anulować transakcję BLIK wyłącznie u akceptanta, o ile akceptant oferuje taką możliwość.

### § 28

Wykorzystywany podczas autoryzacji kod BLIK:

- 1) jest kodem jednorazowym ważnym maksymalnie 120 sekund od momentu jego wygenerowania, a informacja o zbliżającym się upływie czasu jego ważności jest podawana w Portfelu SGB,
- 2) wygasa z upływem czasu jego ważności lub z chwilą autoryzacji transakcji BLIK, do której został wygenerowany.

### Zasady bezpieczeństwa

### § 29

1. Użytkownik jest zobowiązany do:
  - 1) niezwłocznego zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia urządzenia mobilnego, na którym znajduje się aplikacja Portfel SGB z usługą BLIK;
  - 2) niezwłocznego zgłoszenia nieuprawnionego użycia Portfela SGB z usługą BLIK;
  - 3) nieudostępniania Portfela SGB z usługą BLIK i kodu BLIK osobom nieuprawnionym;
  - 4) przechowywania urządzenia mobilnego, na którym został zainstalowany Portfel SGB z usługą BLIK z zachowaniem należytej staranności.
2. Zgłoszenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia urządzenia mobilnego z zainstalowanym Portfelem SGB z usługą BLIK następuje:
  - 1) w oddziale Banku lub
  - 2) telefonicznie, przez całą dobę, 7 dni w tygodniu, dzwoniąc na numer telefonu wskazany na stronie internetowej Banku oraz w komunikatach lub materiałach informacyjnych dostępnych w placówkach Banku.
3. Na podstawie zgłoszenia, o którym mowa ust. 2, Bank zastrzega usługę BLIK.
4. Po dokonaniu zastrzeżenia użytkownik może wystąpić o dodanie nowej usługi BLIK.

### § 30

1. Ze względów bezpieczeństwa wykonywania transakcji, Bank ma prawo wprowadzić kwotowe ograniczenia wysokości limitów transakcji wykonywanych w ramach usługi BLIK.
2. Wysokość limitów transakcyjnych wskazana jest w § 36.

### § 31

1. Bank uprawniony jest do czasowego zablokowania usługi BLIK w przypadku:
  - 1) uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem usługi BLIK;
  - 2) stwierdzenia dokonania lub próby dokonania transakcji BLIK przez osobę nieuprawnioną;
  - 3) użytkownika usługi BLIK w sposób niezgodny z prawem;
  - 4) umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanych transakcji BLIK.
2. Użytkownik powinien dbać o należyte zabezpieczenie urządzenia mobilnego, na którym znajduje się Portfel SGB z usługą BLIK poprzez zainstalowanie aktualnych legalnych programów antywirusowych.
3. Nie należy instalować na urządzeniu mobilnym nielegalnych, nieznanych programów, otrzymywanych pocztą e-mail lub pobranych ze stron internetowych.

- Bank nigdy nie wymaga ujawnienia haseł oraz zainstalowania dodatkowego oprogramowania lub certyfikatów.
- Użytkownik nie powinien korzystać z Portfela SGB z usługą BLIK na urządzeniu mobilnym z usuniętymi fabrycznymi ograniczeniami systemowymi.

### Rozdział 3. Portfel SGB

#### Zasady udostępniania, aktywacji i korzystania z usług

##### § 32

- Portfel SGB jest udostępniany przez wydawcę licencjonowanego.
- W celu umożliwienia funkcjonowania Portfela SGB użytkownik powinien spełnić wymagania techniczne określone przez Bank w Przewodniku po Portfela SGB, z uwzględnieniem zapewnienia dostępu do internetu, co może mieć wpływ na wykorzystywanie limitu transferu danych i ewentualne ponoszenie niezależnych od Banku opłat na rzecz dostawców internetu.
- Koszty transmisji danych wymaganych do pobrania, instalacji, uruchomienia i korzystania z aplikacji są pokrywane przez użytkownika na podstawie umów zawartych przez niego z dostawcą internetu.
- Użytkownik jest zobowiązany do korzystania z Portfela SGB w sposób zgodny z obowiązującym prawem, niniejszym regulaminem i Przewodnikiem po Portfela SGB.

##### § 33

- Bank udostępnia Portfel SGB w celu:
  - 1) dodania karty do Portfela SGB;
  - 2) stokenizowania karty w Portfela SGB<sup>6</sup>;
  - 3) korzystania z usługi BLIK;
  - 4) korzystania z usług dodatkowych dla posiadaczy rachunków/użytkowników kart.
- Bank udostępnia informacje o wymogach technicznych, sposobie instalacji i obsługi Portfela SGB w Przewodniku po Portfela SGB, na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku.
- Wymagania techniczne określone przez Bank i operatora, w tym uwzględnienie dostępu do bezprzewodowego internetu, co może mieć wpływ na wykorzystanie limitu transferu danych i ewentualne ponoszenie niezależnych od Banku opłat na rzecz dostawców internetu, warunkują prawidłową instalację i funkcjonowanie Portfela SGB.
- Zaleca się instalację na urządzeniu mobilnym aktualnego oprogramowania antywirusowego.

##### § 34

- Karta stokenizowana dodana do Portfela SGB umożliwia dokonywanie transakcji:
  - 1) bezgotówkowych w kraju i za granicą – autoryzowanych poprzez zbliżenie urządzenia mobilnego do terminala POS;
  - 2) gotówkowych w kraju i za granicą – autoryzowanych poprzez zbliżenie urządzenia mobilnego do bankomatu.
- Odstąpienie od umowy o wydanie karty lub umowy ramowej, wypowiedzenie, rozwiązanie lub wygaśnięcie którejkolwiek z powyższych umów, skutkuje zastrzeżeniem karty i powiązanych z nią tokenów oraz usunięciem karty z Portfela SGB przez Bank.
- Numer karty, PIN i limity transakcji, w przypadku karty stokenizowanej są takie same jak w przypadku karty wydanej w postaci plastiku; zmiana

<sup>6</sup> Bank umożliwia tokenizację kart do 30 września 2020 r., z zastrzeżeniem, że ta usługa dla kart z logo organizacji Mastercard dostępna będzie po jej wdrożeniu przez Bank. Kartami stokenizowanymi w Portfela SGB można dokonywać transakcji do 31 marca 2021 r.

- PIN-u lub limitów karty plastikowej skutkuje taką samą zmianą w stosunku do karty stokenizowanej.
- Transakcje dokonane kartą stokenizowaną obciążają ten sam rachunek, do którego została wydana karta w postaci plastikowej.
  - W przypadku stokenizowania w Portfela SGB więcej niż jednej karty zbliżeniowej, użytkownik, powinien wybrać w aplikacji mobilnej kartę, którą będzie dokonywać transakcje za pomocą urządzenia mobilnego; w przypadku niedokonania wyboru realizacja transakcji nastąpi kartą stokenizowaną dodaną do Portfela SGB i ustawioną jako domyślna do dokonywania transakcji.
  - Bank ma prawo zablokować możliwość dokonywania transakcji zbliżeniowych za pomocą karty stokenizowanej w Portfela SGB, ze względu na:
    - 1) uzasadnione przyczyny związane z bezpieczeństwem karty dodanej do Portfela SGB lub urządzenia mobilnego, na którym została dodana karta stokenizowana,
    - 2) podejrzenie nieuprawnionego użycia karty stokenizowanej dodanej do Portfela SGB lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji zbliżeniowej.
  - Bank odblokuje niezwłocznie możliwość dokonywania transakcji zbliżeniowych kartą stokenizowaną w Portfela SGB, jeżeli przestaną istnieć podstawy do utrzymywania blokady, wymienione w ust. 7.
  - Posiadacz rachunku/użytkownik karty stokenizowanej w Portfela SGB jest zobowiązany zgłosić Policji fakt nieuprawnionego użycia lub dostępu do karty stokenizowanej w Portfela SGB lub utraty, kradzieży lub przywłaszczenia urządzenia mobilnego ze stokenizowaną kartą; zdarzenie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym powinno zostać niezwłocznie zgłoszone w Banku, jak również niezwłocznie powinna zostać zastrzeżona przez użytkownika karty - karta lub token.
  - Zastrzeżenia karty lub tokena, o których mowa w ust. 9, można dokonać przez całą dobę, 7 dni w tygodniu, dzwoniąc na numer telefonu wskazany na stronie internetowej Banku oraz w komunikatach lub materiałach informacyjnych dostępnych w placówkach Banku.

#### Usługi dodatkowe dostępne w Portfela SGB

##### § 35

- Portfel SGB stanowi dodatkowy elektroniczny kanał dostępu, za pośrednictwem którego posiadacz rachunku/użytkownik karty może aktywować dostęp do informacji w zakresie posiadanych kart, m.in. o dostępnych środkach i historii operacji dokonanych kartą.
- Bank może udostępnić dodatkowe usługi w Portfela SGB wymagające autoryzacji klienta kodem SMS wysłanym na numer telefonu komórkowego wskazany przez posiadacza rachunku/użytkownika karty. Bank może udostępnić inne środki autoryzacji opisane w Przewodniku po Portfela SGB.
- Szczegółowy zakres usług dostępnych w aplikacji mobilnej określa Przewodnik po Portfela SGB.
- Przewodnik, o którym mowa w ust. 3 stanowi instrukcję użytkownika Portfela SGB i zmiany w nim wprowadzone nie wymagają powiadomiania klienta w trybie przewidzianym dla regulaminu; aktualna treść Przewodnika po Portfela SGB zamieszczona jest na stronie internetowej Banku oraz jest dostępna w placówkach Banku.
- Informacja o możliwości rozszerzenia zakresu usług dostępnych w Portfela SGB przekazywana jest w Portfela SGB.
- Posiadacz rachunku/użytkownik karty wnioskuje o usługi poprzez wprowadzenie do Portfela SGB wymaganych danych dotyczących karty: nr karty, data ważności, kod CVC/CCV.

- Celem aktywacji usług w Portfela SGB Bank wysyła kod SMS na numer telefonu komórkowego klienta, z zastrzeżeniem ust. 2, który klient wprowadza do Portfela SGB.
- Jeżeli klient nie wskazał w Banku numeru telefonu, o którym mowa w ust. 2, Bank w Portfela SGB wskazuje numer, pod którym można dokonać telefonicznej aktywacji Portfela SGB.
- Podczas aktywacji Portfela SGB użytkownik nadaje kod dostępu do Portfela SGB, który może zostać przez niego zmieniony.
- Dostęp do Portfela SGB może być czasowo zablokowany przez użytkownika w sposób analogiczny dla zastrzeżeń kart opisany w § 22 niniejszego załącznika.
- W przypadku zablokowania Portfela SGB przez użytkownika informacje o sposobie postępowania w takiej sytuacji zawarte są w Przewodniku po Portfela SGB.

#### Rozdział 4. Standardowe limity dzienne wypłat gotówki i operacji bezgotówkowych dokonywanych przy użyciu kart debetowych

##### § 36

- Standardowe limity dzienne wypłat gotówki i operacji bezgotówkowych dokonywanych przy użyciu instrumentów płatniczych:

Rodzaj karty	Dzienny limit wypłat gotówki	Dzienny limit transakcji bezgotówkowych
Karty do rachunków w złotych	2.000 złotych	5.000 złotych
Karty do rachunków rozliczeniowych w walutach wymiennalnych	450EUR/400GBP/ 550USD	1100EUR/1000GBP/ 1400USD
usługa BLIK		
BLIK - dzienny limit globalny 10.000 złotych	2.000 złotych	5.000 złotych

- Informacja o aktualnej wysokości limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych, które nie wymagają potwierdzenia PIN-em, wykonanych w Polsce, znajduje się na stronie internetowej: [www.bsziemikal.pl](http://www.bsziemikal.pl). Limit dla transakcji zbliżeniowych wykonanych poza granicami Polski może być inny niż obowiązujący w Polsce.
- Limit kwotowy pojedynczej transakcji w usłudze BLIK bez potwierdzania PIN-em do Portfela SGB wynosi 50 złotych lub 3 transakcje.

Załącznik nr 3  
do „Regulaminu świadczenia usług  
w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów  
instytucjonalnych”

## Zasady udostępniania i funkcjonowania elektronicznych kanałów dostępu

### Rozdział 1. Udostępnienie i warunki korzystania z usług bankowości elektronicznej

#### § 1

- Bank może świadczyć usługi w zakresie obsługi produktów i usług za pośrednictwem następujących elektronicznych kanałów dostępu:
  - w ramach bankowości elektronicznej – bankowość internetowa (serwis internetowy) - dostęp do rachunku poprzez sieć internet;
  - serwis SMS - uzyskiwanie informacji związanych z operacjami na rachunku w formie wiadomości SMS.
- Bank umożliwi dostęp do informacji o produktach i usługach oraz kontakt z konsultantami Banku przez Call Center. Wszystkie rozmowy prowadzone przez Call Center są nagrywane.
- Wykaz produktów i usług dostępnych za pośrednictwem bankowości elektronicznej oraz warunki korzystania z usług określa Przewodnik dla klienta publikowany na stronie internetowej Banku; Przewodnik dla klienta stanowi instrukcję użytkownika zawierającą opis poszczególnych elektronicznych kanałów dostępu, wymagania techniczne dla każdego kanału i zasady prawidłowego posługiwania się tymi kanałami przez klienta.
- Zakres funkcjonalny serwisu internetowego, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, jest opisany w Przewodnikach dla klienta.
- W serwisie internetowym użytkownicy mogą mieć dostęp i autoryzować operacje jedno lub wieloosobowo, zgodnie z kartą wzorów podpisów posiadacza rachunku, z zastosowaniem wymaganych przez Bank metod uwierzytelniania, z zastrzeżeniem, że:
  - realizacja przelewu typu pay by link,
  - zakładanie i zrywanie lokat, oraz
  - złożenie dyspozycji doładowania telefonu komórkowego, wymagają wyłącznie jednoosobowej autoryzacji złożonej dyspozycji.

#### § 2

- Usługi bankowości elektronicznej mogą być udostępniane wyłącznie w przypadku posiadania przez posiadacza rachunku bieżącego prowadzonego w złotych; Bank może udostępnić elektroniczne kanały dostępu dla posiadaczy innych rachunków bez wymogu posiadania wyżej wymienionych produktów, o czym poinformuje na stronie internetowej Banku.
- Posiadacz rachunku może wnioskować o udostępnienie kolejnych usług i zawierać umowy za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu o ile taki sposób został udostępniony przez Bank; informacje o ofercie oraz dostępnych sposobach zawierania umów zawarte są na stronie internetowej Banku oraz w Przewodniku dla klienta.
- Bank udostępni Kantor SGB dla użytkownika korzystającego z wariantu wskazanego w Przewodniku dla klienta; zasady świadczenia usługi Kantor SGB w ramach usługi bankowości elektronicznej stanowią załącznik nr 4 do regulaminu.
- Bank może udostępnić użytkownikowi systemu węższy zakres usługi niż wynikałby on z jego wniosku, jeżeli decyzja Zarządu Banku o ograniczeniu zakresu usługi uzasadniona jest względami bezpieczeństwa Banku lub oceną dotychczasowej współpracy z posiadaczem rachunku<sup>7</sup>.

#### § 3

- Użytkownik uzyskuje dostęp do bankowości elektronicznej za pomocą indywidualnych danych uwierzytelniających, z zastrzeżeniem § 9.
- Bank może umożliwić korzystanie z usługi przy użyciu tych samych indywidualnych danych uwierzytelniających użytkownikowi, będącemu równocześnie posiadaczem/pełnomocnikiem do innego rachunku, z uwzględnieniem limitów operacji, o których mowa w Rozdziale 7 niniejszych zasad.

#### § 4

- W przypadku korzystania i dokonywania transakcji z wykorzystaniem bankowości elektronicznej:
  - zaleca się korzystanie z zaufanych komputerów posiadających aktualne oprogramowanie antywirusowe;
  - należy sprawdzić czy transmisja jest szyfrowana protokołem SSL (ang. Secure Socket Layer), który zapewnia poufność i integralność transmisji danych;
  - nie należy korzystać z otwartych i niezabezpieczonych sieci.
- Użytkownikiem, niebędącym posiadaczem rachunku może być wyłącznie osoba, której posiadacz rachunku udzielił pełnomocnictwa stałego, chyba że z treści umowy wynika inaczej; użytkownikiem może być również inna osoba wskazana przez posiadacza rachunku, niebędąca pełnomocnikiem stałym, którą posiadacz rachunku wskazał jako pasywnego użytkownika.
- Warunkiem korzystania z usługi jest obsługa plików *cookies* w przeglądarce internetowej, które są konieczne do utrzymania aktywnej sesji po zalogowaniu do bankowości elektronicznej; szczegółowe informacje dotyczące rodzaju stosowanych plików *cookies* oraz celu ich wykorzystywania dostępne są na stronie internetowej Banku.

#### § 5

- Użytkownik/pasywny użytkownik ma obowiązek korzystać z elektronicznych kanałów dostępu zgodnie z umową i regulaminem i Przewodnikiem dla klienta oraz zabezpieczyć otrzymane indywidualne dane uwierzytelniające przed dostępem osób nieuprawnionych i zapewnienia ich poufności.
- Użytkownik/pasywny użytkownik uzyskuje dostęp do rachunku za pomocą udostępnionych mu indywidualnych danych uwierzytelniających
- Z chwilą otrzymania indywidualnych danych uwierzytelniających, użytkownik /pasywny użytkownik podejmuje niezbędne środki służące zapobieżeniu naruszenia indywidualnych danych uwierzytelniających, w szczególności że przyjmuje do wiadomości, że ze względów bezpieczeństwa poszczególnych indywidualnych danych uwierzytelniających nie wolno przechowywać razem ze sobą.
- Bank zapewnia należyłą ochronę indywidualnych danych uwierzytelniających; Indywidualne dane uwierzytelniające są dostępne wyłącznie dla użytkownika/pasywnego użytkownika uprawnionego do korzystania z nich.

#### § 6

Zmiana zakresu usługi przez Bank wymaga zachowania warunków i trybu przewidzianego dla zmiany regulaminu.

### Rozdział 2. Dyspozycje składane za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu

#### § 7

Wszelkie oświadczenia woli składane wobec Banku przez użytkownika w postaci elektronicznej będą ważne i wiążące pod względem prawnym dla posiadacza rachunku i Banku, jeżeli przy użyciu środków identyfikacji elektronicznej dokonana została poprawna identyfikacja użytkownika składającego

oświadczenie woli, z zastosowaniem wymaganych przez Bank metod uwierzytelniania, przy uwzględnieniu wymogów silnego uwierzytelniania.

#### § 8

- Do dysponowania rachunkami za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu mają zastosowanie ogólne zasady dotyczące dysponowania rachunkami określone w Rozdziale 2 regulaminu, dotyczące poszczególnych rodzajów rachunków z zastrzeżeniem postanowień § 9 - § 13 niniejszego załącznika oraz sposobu posługiwania się danym elektronicznym kanałem dostępu opisanym w Przewodniku dla klienta.
- Bank świadczy usługę oferowaną przez integratorów płatności internetowych, którzy inicjują płatności w formie przelewów typu pay by link, przy czym:
  - integratorem płatności internetowych jest podmiot świadczący usługę sklepem internetowym lub innym podmiotom prowadzącym sprzedaż towarów lub usług, polegające na udostępnieniu im możliwości przyjmowania płatności od ich klientów za pomocą przelewów typu pay by link;
  - przelew typu pay by link jest realizowany przez klienta dokonującego zapłaty za zakupy w sklepach internetowych lub u innych podmiotów prowadzących sprzedaż towarów lub usług za pośrednictwem integratorów płatności internetowych.
- Zgody na wykonanie transakcji płatniczej użytkownik może udzielić również za pośrednictwem dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej.
- W przypadku inicjowania transakcji przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji lub przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, posiadacz rachunku nie może odwołać zlecenia płatniczego po udzieleniu dostawcy świadczącemu usługę inicjowania transakcji zgody na zainicjowanie transakcji albo po udzieleniu odbiorcy zgody na wykonanie transakcji.
- Pasywny użytkownik nie może autoryzować dyspozycji.
- Bank umożliwia składanie w serwisie internetowym:
  - wymianę walut w Kantorze SGB użytkownikom, którym Bank udostępnił usługę;
  - wniosków o zainstalowanie terminala POS; Bank może udostępnić w serwisie internetowym inne wnioski.

#### § 9

- Wszelkie dyspozycje i zlecenia płatnicze w bankowości elektronicznej, użytkownik składa Bankowi w postaci elektronicznej, po jego uwierzytelnieniu, w sposób umożliwiający Bankowi jego identyfikację i zapoznanie się z treścią dyspozycji; wyżej wymienione dyspozycje spełniają wymagania formy pisemnej w zakresie, w jakim mają związek z czynnościami bankowymi.
- Po złożeniu dyspozycji lub zlecenia płatniczego w bankowości elektronicznej, użytkownik dokonuje ich autoryzacji przy użyciu indywidualnych danych uwierzytelniających, z zastosowaniem wymaganych przez bank metod uwierzytelniania, z zastrzeżeniem ust. 3.
- Bank stosuje silne uwierzytelnianie, w przypadku gdy użytkownik/pasywny użytkownik:
  - uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line;
  - inicjuje transakcję płatniczą;
  - przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć, za wyjątkiem sytuacji nie wymagających silnego uwierzytelniania wskazanych w ust. 4.
- Bank może nie stosować silnego uwierzytelniania w następujących przypadkach:
  - dostępu użytkownika/pasywnego użytkownika do jednej z wymienionych niżej pozycji w trybie online lub do obu tych pozycji bez ujawniania szczególnie chronionych danych dotyczących płatności:
    - saldra rachunku,

<sup>7</sup> Zapis traci moc z dniem 1 stycznia 2021 r.

- b) transakcji płatniczych przeprowadzonych w ciągu ostatnich 90 dni za pośrednictwem rachunku, z zastrzeżeniem ust. 5;
- 2) inicjowania transakcji, której odbiorca znajduje się na liście zaufanych odbiorców utworzonej uprzednio przez użytkownika;
  - 3) inicjowania kolejnych transakcji należących do serii transakcji cyklicznych, opiewających na tę samą kwotę na rzecz tego samego odbiorcy;
  - 4) jeżeli użytkownik inicjuje transakcję płatniczą w sytuacji, gdy płatnik i odbiorca są tą samą osobą fizyczną lub prawną i oba rachunki płatnicze są prowadzone przez tego samego dostawcę usług płatniczych prowadzącego rachunek;
  - 5) inicjowania zdalnej transakcji, którą Bank uzna za charakteryzującą się niskim poziomem ryzyka zgodnie z mechanizmami monitorowania transakcji.
5. Bank stosuje silne uwierzytelnianie użytkownika, jeżeli spełniony jest którykolwiek z następujących warunków:
- 1) użytkownik/pasywny użytkownik uzyskuje dostęp do informacji określonych w ust. 4 pkt 1 lit. a) w trybie online po raz pierwszy;
  - 2) minęło więcej niż 90 dni odkąd użytkownik/pasywny użytkownik po raz ostatni uzyskał dostęp do informacji określonych w ust. 4 pkt 1 lit. b) w trybie online oraz odkąd ostatni raz zastosowano silne uwierzytelnianie użytkownika/pasywnego użytkownika.
6. Bank zastrzega sobie prawo skontaktowania się z użytkownikiem w celu realizacji zlecenia płatniczego.
7. Dostęp użytkownika do serwisu internetowego następuje poprzez podanie identyfikatora użytkownika oraz udostępnionych użytkownikowi indywidualnych danych uwierzytelniających, o których mowa w ust. 8.
8. Dostęp oraz autoryzacja dyspozycji składanych za pośrednictwem serwisu internetowego przez użytkownika/pasywnego użytkownika odbywa się poprzez użycie następujących indywidualnych danych uwierzytelniających:
- 1) aplikacji mobilnej Token SGB (Token SGB) i PINu do Tokena SGB<sup>8</sup>; lub
  - 2) kodu SMS i hasła;
- chyba, że Bank udostępni inne indywidualne dane uwierzytelniające, które są opisane w Przewodniku dla klienta.
9. Wymogi oraz zasady dotyczące instalacji Tokena SGB na urządzeniu mobilnym, sposób jego aktywacji i eksploatacji opisane są w Przewodniku dla klienta.
10. Autoryzacja dokonana przez użytkownika jest równoznaczna z poleceniem Bankowi dokonania określonej czynności i stanowi podstawę jej dokonania.
11. Bank przesyła kody autoryzacyjne wykorzystywane przy stosowanych metodach uwierzytelniania na numer telefonu komórkowego, który użytkownik wskazał w umowie, karcie informacyjnej lub druku pełnomocnictwa.
12. Bank może wprowadzić, wycofać oraz zmienić rodzaj stosowanych indywidualnych danych uwierzytelniających poprzez udostępnienie ich użytkownikowi/pasywnemu użytkownikowi oraz zawiadomienie go o dokonanej zmianie; informacja o rodzajach stosowanych indywidualnych danych uwierzytelniających jest zamieszczona w Przewodniku dla klienta oraz na stronie internetowej Banku.

<sup>8</sup> Bank może wprowadzić możliwość użycia innych danych uwierzytelniających oprócz PIN do Tokena SGB: takie jak: dane biometryczne Face ID, oraz Touch ID po wdrożeniu ww. funkcjonalności. W przypadku wdrożenia ww. funkcjonalności ww. informacja zostanie zamieszczona na stronach internetowych Banku.

#### § 10

Jeżeli z postanowień umowy, regulaminu lub obowiązujących przepisów prawa nie wynika nic innego, chwilą złożenia przez użytkownika oświadczenia w postaci elektronicznej, w szczególności złożenia dyspozycji lub dokonania jakiegokolwiek czynności faktycznej, jest moment zarejestrowania odpowiednich danych w bankowości elektronicznej i przyjęcia tego oświadczenia przez serwer Banku.

#### § 11

1. Realizacja dyspozycji składanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej odbywa się na drodze elektronicznej, przy czym użytkownik zobowiązuje się do stosowania zasad autoryzacji obowiązujących dla tego elektronicznego kanału dostępu.
2. Autoryzowane zlecenie płatnicze nie może zostać odwołane, za wyjątkiem sytuacji o których mowa w § 24 ust. 6-9 regulaminu.

#### § 12

1. Przyjęcie do realizacji dyspozycji złożonej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu Bank potwierdza w formie informacji wysyłanej za pośrednictwem tego kanału.
2. W przypadku nieprzyjęcia przez Bank dyspozycji złożonej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu z powodu:
  - 1) jej niekompletności;
  - 2) złożenia dyspozycji sprzecznych ze sobą;
  - 3) podania nieprawidłowego numeru rachunku odbiorcy;
  - 4) braku środków pieniężnych dla realizacji dyspozycji;
  - 5) lub innych okoliczności uniemożliwiających jej przyjęcie przez Bank, użytkownik/pasywny użytkownik otrzyma za pośrednictwem elektronicznego kanału dostępu informację o fakcie i przyczynie niezrealizowania dyspozycji w formie właściwej dla danego elektronicznego kanału dostępu lub od pracownika placówki Banku.

#### § 13

1. Bank ma prawo odmowy wykonania dyspozycji złożonej i uwierzytelnionej w bankowości elektronicznej w przypadku:
  - 1) gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości, co do:
    - a) złożenia lub autoryzacji dyspozycji przez użytkownika,
    - b) zgodności dyspozycji z obowiązującymi przepisami prawa;
  - 2) gdy kwota lub kwoty dyspozycji oraz należne Bankowi prowizje i opłaty przekraczają dostępne środki.
2. Bank ma prawo odmowy wykonania lub wprowadzenia dodatkowych ograniczeń i zabezpieczeń w stosunku do dyspozycji składanych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, w przypadku wystąpienia ważnych okoliczności uniemożliwiających wykonanie tych dyspozycji, tj., względów bezpieczeństwa lub sprzeczności treści dyspozycji z wiążącymi użytkownika postanowieniami umów zawartych z Bankiem.

### Rozdział 3. Korzystanie z usług bankowości elektronicznej

#### § 14

Za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu użytkownik/pasywny użytkownik uzyskuje dostęp do wszystkich rachunków otwartych przed dniem aktywowania usługi oraz do rachunków otwartych w terminie późniejszym, chyba że posiadacz rachunku zawniósł o ograniczony dostęp do rachunków, za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

### Rozdział 4. Ograniczenia w korzystaniu z usług bankowości elektronicznej

#### § 15

1. Bank jest zobowiązany zablokować dostęp do bankowości elektronicznej, uniemożliwiając tym samym wykonanie transakcji w jednym z następujących przypadków:
  - 1) złożenia przez użytkownika/pasywnego użytkownika dyspozycji zablokowania dostępu do serwisu internetowego;
  - 2) złożenia przez użytkownika/pasywnego użytkownika dyspozycji dezaktywacji Tokena SGB;
  - 3) kolejnego trzykrotnego wpisania nieprawidłowego PIN do Tokena SGB lub hasła.
2. Bank ma prawo częściowo ograniczyć lub zablokować dostęp do bankowości elektronicznej i/lub czasowo zablokować wykonanie dyspozycji w następujących przypadkach:
  - 1) uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem tzn. uzyskania informacji, iż dyspozycje w bankowości elektronicznej składane są przez osoby nieuprawnione;
  - 2) podejrzenia nieuprawnionego użycia indywidualnych danych uwierzytelniających lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej;
  - 3) powzięcia informacji o zagrożeniu bezpieczeństwa dyspozycji;
  - 4) dokonywania czynności konserwacyjnych bankowości elektronicznej lub innych systemów teleinformatycznych związanych z wykonaniem umowy, o czym Bank z wyprzedzeniem poinformuje na stronie internetowej Banku;
  - 5) dokonywania czynności mających na celu usunięcie awarii, usterek lub nieprawidłowości działania bankowości elektronicznej lub innych systemów teleinformatycznych, związanych z wykonaniem umowy;
  - 6) wymiany stosowanych indywidualnych danych uwierzytelniających, o czym Bank z wyprzedzeniem poinformuje użytkowników w sposób określony w umowie oraz na stronie internetowej Banku.
3. Bank może uchylić ograniczenie albo blokadę dostępu do bankowości elektronicznej w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1, jeżeli na wniosek złożony przez posiadacza rachunku, Bank wyda użytkownikowi nowe indywidualne dane uwierzytelniające.
4. W przypadkach, o których mowa w ust. 2 pkt 2-6, ograniczenie lub blokada dostępu do bankowości elektronicznej i/lub czasowa blokada dyspozycji następuje przez możliwe krótki okres niezbędny do usunięcia przyczyny ograniczenia lub blokady.
5. W przypadkach, o których mowa w ust. 2 pkt 2-3 uchylenie:
  - 1) ograniczenia lub blokady dostępu do bankowości elektronicznej następuje na podstawie telefonicznej lub złożonej w siedzibie lub dowolnej placówce Banku dyspozycji klienta;
  - 2) czasowej blokady dyspozycji następuje po telefonicznym lub pisemnym kontakcie pracownika Banku z klientem i po potwierdzeniu przez klienta złożonej dyspozycji.

### Rozdział 5. Blokowanie i zastrzeżenie dostępu do serwisu internetowego

#### § 16

1. Dostęp do serwisu internetowego oraz możliwość posługiwania się indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi może zostać zablokowany przez:
  - 1) Bank - zgodnie z postanowieniami § 18;
  - 2) użytkownika/pasywnego użytkownika.
 Na wniosek posiadacza rachunku Bank może zablokować dostęp do usługi bankowości elektronicznej uniemożliwiając jednocześnie dokonywanie transakcji przez wszystkich użytkowników.

§ 17

1. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia indywidualnych danych uwierzytelniających lub nieuprawnionego dostępu do serwisu internetowego jego użytkownik /pasywny użytkownik powinien go niezwłocznie telefonicznie zastrzec, podając swoje dane personalne:
2. Zastrzeżenia, o którym mowa w ust. 1, można dokonywać osobiście w placówce Banku oraz za pośrednictwem Call Center lub pod innymi numerami telefonów wskazanymi i aktualizowanymi przez Bank w formie komunikatu w placówkach Banku lub na stronie internetowej Banku.
3. Bank ma prawo zmiany numerów telefonów, pod którymi dokonywane są zastrzeżenia; w razie skorzystania z tego uprawnienia, Bank powiadomi użytkownika/pasywnego użytkownika o dokonanej zmianie drogą elektroniczną na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany przez posiadacza rachunku lub w formie komunikatu przekazanego za pośrednictwem właściwego elektronicznego kanału dostępu.
4. Zastrzeżenie, o którym mowa w ust. 1, nie może być odwołane i powoduje niemożność dalszego dostępu do serwisu internetowego.
5. W przypadku utraty indywidualnych danych uwierzytelniających oraz ich zastrzeżenia, posiadacz rachunku może wystąpić z wnioskiem o wydanie nowych indywidualnych danych uwierzytelniających.
6. W przypadku utraty kradzieży, przywłaszczenia lub stwierdzenia nieuprawnionego użycia telefonu komórkowego, który jest oznaczony jako telefon do autoryzacji lub zmiany numeru telefonu do autoryzacji, użytkownik jest zobowiązany do dokonania zmiany danych zgodnie z zapisami ust. 7.
7. W przypadku, gdy Użytkownik chce zmienić dotychczasowe dane niezbędne do otrzymywania kodów autoryzacyjnych SMS na nowe dane:
  - 1) jeżeli jest w posiadaniu dotychczasowego telefonu do autoryzacji, należy dokonać zmiany danych autoryzacyjnych za pośrednictwem serwisu internetowego jeśli Bank udostępni taką funkcjonalność - Bank zmienia nr telefonu do autoryzacji po skontaktowaniu się pracownika Banku z klientem i weryfikacji zlecenia zmiany numeru tego telefonu;
  - 2) jeżeli nie posiada dotychczasowego numeru Telefonu do autoryzacji, konieczne jest złożenie stosownej Dyspozycji w placówce Banku.
8. Do chwili otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, Bank nie ponosi odpowiedzialności za informacje uzyskane przez osoby trzecie lub operacje wykonane przez Bank na podstawie dyspozycji złożonych przez te osoby, jeżeli w wyniku nieuprawnionego użycia przez te osoby środków identyfikacji elektronicznej, system bankowy zidentyfikował podmiot składający oświadczenie woli, jako uprawniony do złożenia takiego oświadczenia woli zgodnie z umową.
9. Użytkownik/pasywny użytkownik ponosi odpowiedzialność za wszelkie skutki będące następstwem użycia przez osoby nieuprawnione środków identyfikacji elektronicznej lub niedopełnienia przez użytkownika/pasywnego użytkownika obowiązków, o których mowa w niniejszym paragrafie.

§ 18

1. Bank ma prawo zastrzec indywidualne dane uwierzytelniające:
  - 1) w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania umowy;
  - 2) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem indywidualnych danych uwierzytelniających, tzn. powzięcia informacji o wejściu w ich posiadanie osób nieuprawnionych;
  - 3) podejrzenia nieuprawnionego użycia indywidualnych danych uwierzytelniających lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
2. Bank informuje posiadacza o zamiarze zastrzeżenia indywidualnych danych uwierzytelniających w przypadkach określonych w ust. 1 pkt 2 i 3, przed ich zastrzeżeniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po jego zastrzeżeniu, telefonicznie lub faksem.

3. Bank nie przekazuje informacji o zastrzeżeniu, jeżeli przekazanie tej informacji byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.

**Rozdział 6. Udostępnianie informacji na potrzeby świadczenia usług inicjowania transakcji płatniczych i usług dostępu do informacji o rachunku. Potwierdzanie dostępności środków na rachunku.**

§ 19

1. Bank może udostępnić dostawcy świadczącemu usługi dostępu do informacji o rachunku, na podstawie wyrażonej przez użytkownika korzystającego z serwisu internetowego, zgody na dostęp do informacji o rachunku oraz transakcjach na tym rachunku.
2. Dostęp do informacji na rachunku, o którym mowa w ust. 1, jest również możliwy w przypadku dostawców inicjujących transakcję płatniczą dla użytkowników korzystających z serwisu internetowego.
3. Bank na wniosek dostawcy wydającego instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej, niezwłocznie potwierdza dostępność na rachunku płatniczym płatnika kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę jeżeli:
  - 1) rachunek płatniczy płatnika (użytkownika) jest dostępny on-line w momencie występowania z wnioskiem oraz
  - 2) użytkownik udzielił Bankowi zgody na udzielanie odpowiedzi na wnioski dostawcy wydającego instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej dotyczące potwierdzenia, że kwota odpowiadająca kwocie określonej w transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę jest dostępna na rachunku płatniczym użytkownika, oraz
  - 3) zgoda, o której mowa w pkt 2, została udzielona przed wystąpieniem z pierwszym wnioskiem dotyczącym potwierdzenia.
4. Dostawca wydający instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej może wystąpić z wnioskiem, o którym mowa w ust. 3, jeżeli:
  - 1) użytkownik udzielił temu dostawcy zgody na występowanie z wnioskiem, o którym mowa w ust. 3, oraz
  - 2) użytkownik bankowości elektronicznej zainicjował transakcję płatniczą realizowaną w oparciu o kartę płatniczą na daną kwotę przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na tej karcie wydanego przez danego dostawcę, oraz
  - 3) dostawca uwierzytelnia siebie wobec Banku przed złożeniem wniosku, o którym mowa w ust. 3, oraz w sposób bezpieczny porozumiewa się z Bankiem.
5. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 3, polega na udzieleniu odpowiedzi „tak” albo „nie” i nie obejmuje podania salda rachunku. Odpowiedzi nie przechowuje się ani nie wykorzystuje do celów innych niż wykonanie transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o kartę płatniczą.
6. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 3, nie umożliwia Bankowi dokonania blokady środków pieniężnych na rachunku płatniczym płatnika.
7. Użytkownik może zwrócić się do Banku o przekazanie mu danych identyfikujących dostawcę, o którym mowa w ust. 4, oraz udzielonej odpowiedzi, o której mowa w ust. 5.
8. Bank może odmówić dostawcy świadczącemu usługę dostępu do informacji o rachunku lub dostawcy świadczącemu usługę inicjowania transakcji płatniczej 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 płatnika o odmowie dostępu do rachunku i jej przyczynach. Informacja ta, o ile jest to możliwe, jest przekazywana płatnikowi 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 świadczącemu usługę dostępu do informacji o rachunku oraz dostawcy świadczącemu usługę inicjowania transakcji płatniczej dostęp do rachunku płatniczego niezwłocznie po ustaniu przyczyn uzasadniających odmowę.

**Rozdział 7. Standardowe limity pojedynczej operacji oraz limity**

**wszystkich operacji w ciągu dnia**

§20

1. Standardowe limity pojedynczej operacji oraz limity wszystkich operacji w ciągu dnia dokonywanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej:

Limit pojedynczej operacji	Limit wszystkich operacji w ciągu dnia
50.000 złotych	200.000 złotych

2. Limity dotyczą operacji na rachunku. W przypadku operacji dokonywanych z rachunków w walucie obcej, innej niż PLN, kwota limitu przeliczana jest wg kursu średniego z dnia wykonania operacji.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 Posiadacz rachunku może wnioskować o indywidualne ustalenie limitów, o których mowa w ust. 1.
4. O wysokości limitów ostatecznie decyduje Bank.



**Załącznik nr 4**  
do „Regulaminu świadczenia usług  
w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów  
instytucjonalnych”

**Zasady świadczenia usługi Kantor SGB w ramach usług bankowości  
elektronicznej**  
**Postanowienia ogólne i definicje**

**§ 1**

1. Niniejszy dokument określa zasady świadczenia przez Bank usługi Kantor SGB, umożliwiającej klientom wymianę walut (kupno lub sprzedaż) z rozliczeniem w formie bezgotówkowej, za pośrednictwem bankowości elektronicznej, zwany w dalszej części „zasadami”.
2. Zasady użytkowania Kantoru SGB są opisane w Instrukcji użytkownika Kantoru SGB, zwanej dalej „instrukcją”; instrukcja jest dostępna na stronie internetowej Banku.

**Udostępnienie i korzystanie z Kantoru SGB**

**§ 2**

1. Warunkiem korzystania z Kantoru SGB jest:
  - 1) posiadanie rachunku bieżącego lub pomocniczego oraz co najmniej jednego rachunku bieżącego w walucie wymiennej, dla której Bank oferuje Kantor SGB;
  - 2) korzystanie z usług bankowości elektronicznej w wariantcie wskazanym w Przewodniku dla klienta;
  - 3) udostępnienie rachunków, o których mowa w pkt 1) w bankowości elektronicznej;
  - 4) udostępnienie Kantoru SGB przez Bank użytkownikowi.
2. Kantor SGB jest dostępny dla posiadacza rachunku oraz pełnomocnika stałego, którzy korzystają z bankowości elektronicznej.
3. Udostępnienie Kantoru SGB następuje na podstawie wniosku złożonego:
  - 1) w placówce Banku – poprzez złożenie podpisu przez osoby upoważnione do reprezentowania klienta;
  - 2) za pośrednictwem bankowości elektronicznej (dotyczy posiadacza rachunku: osoby prowadzącej jednoosobową działalność gospodarczą oraz rolnika) – po dokonaniu autoryzacji przez użytkownika składającego wniosek udostępnionymi przez Bank indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi, z zastrzeżeniem iż dla użytkowników niebędących posiadaczami rachunku, o których mowa w pkt 2), wniosek musi być zaakceptowany przez posiadacza rachunku lub osoby upoważnione do reprezentowania posiadacza rachunku.
4. Bank może udostępnić Kantor SGB użytkownikom, o którym mowa w ust. 3 pkt 2), posiadającym dostęp do bankowości elektronicznej bez konieczności składania wniosku. W sytuacji opisanej w zdaniu poprzednim Bank zamieści informację na stronach internetowych Banku.
5. Korzystanie z Kantoru SGB w ramach usług bankowości elektronicznej jest możliwe po zalogowaniu do bankowości elektronicznej przez osoby, o których mowa w ust. 2.

**Zasady działania kantoru SGB**

**Transakcje realizowane w czasie rzeczywistym**

**§ 3**

1. Użytkownicy, którym udostępniono Kantor SGB mogą korzystać z usługi wymiany walut poprzez rachunki klienta wskazane w § 2 ust. 1 pkt 1) dostępne w Kantorze SGB, z zastrzeżeniem, iż wymiana walut następuje zawsze pomiędzy rachunkiem prowadzonym w złotych a rachunkiem w walucie wymiennej.

2. Bank określa w Instrukcji użytkownika Kantoru SGB, za pośrednictwem strony internetowej Banku, CallCenter oraz w placówkach Banku:

- 1) dostępne w Kantorze SGB pary walut;
  - 2) dopuszczalne minimalne i maksymalne kwoty pojedynczych transakcji;
  - 3) dopuszczalne maksymalne kwoty dziennych limitów transakcji na rachunkach;
  - 4) dni i godziny zawierania transakcji oraz składania zleceń transakcji zawieranych w przyszłości; Kantor SGB jest dostępny w dni robocze w godzinach od 8.00 do 17.00: Bank może udostępnić usługę w inne dni oraz wydłużyć godziny oferowania usługi o czym poinformuje na stronach internetowych Banku.
3. Limity pojedynczej transakcji wymiany walut oraz limity wszystkich ww. transakcji w ciągu dnia w Kantorze SGB są niezależne od limitów ustalonych dla rachunków dla transakcji realizowanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej.
  4. Dla transakcji kupna realizowanych w Kantorze SGB obowiązują wartości standardowych limitów pojedynczej operacji oraz limity wszystkich operacji w ciągu dnia, wskazane w § 11.

**§ 4**

1. Warunkiem przeprowadzenia transakcji wymiany walut w Kantorze SGB jest posiadanie przez klienta:
  - 1) dwóch rachunków, należących do tego samego posiadacza, przy czym każdy z tych rachunków powinien być prowadzony w walucie właściwej dla transakcji zawieranej przez klienta,
  - 2) wymaganej ilości środków pieniężnych do rozliczenia transakcji na rachunku, który jest obciążany.
2. Zawarcie transakcji z jego wykorzystaniem może nastąpić wyłącznie przez tego posiadacza rachunku/reprezentanta firmy (w przypadku posiadania uprawnień do jednoosobowej reprezentacji firmy) lub pełnomocnika stałego, który uruchomił usługę.

**§ 5**

1. Klient zawierając transakcję wymiany walut w Kantorze SGB określa następujące warunki:
  - 1) rodzaj transakcji (kupno/sprzedaż);
  - 2) kwotę transakcji;
  - 3) parę walutową transakcji (walutę kupowaną i walutę sprzedawaną), z zastrzeżeniem iż wymiana walut następuje zawsze pomiędzy rachunkiem w złotych a rachunkiem w walucie wymiennej;
  - 4) rachunki do rozliczenia transakcji.
2. Przed zawarciem transakcji w Kantorze SGB Klient, ma możliwość zapoznania się na ekranie urządzenia z kursem walutowym dla danej pary walutowej, po którym może zawrzeć transakcję; dla Klienta prezentowany jest na ekranie pozostały czas na akceptację warunków transakcji i oferowanego przez Bank kursu walutowego dla tej transakcji.
3. Zawarcie transakcji następuje z chwilą zatwierdzenia przez klienta kursu walutowego, o którym mowa w ust. 2. poprzez wybranie na ekranie przycisku „Kup” lub „Sprzedaj”, a następnie zaakceptowanie powyższego przyciskiem „Potwierdź”: co jest jednoznaczne z autoryzacją transakcji.
4. Transakcja zawierana jest jednoosobowo, tzn. nie wymaga zaakceptowania przez innego użytkownika.
5. Zawarta transakcja nie może być anulowana. Klient nie ma możliwości odstąpienia od zawartej transakcji.
6. Transakcja nie wymaga potwierdzenia indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi (np. SMS, Token mobilny SGB).
7. Rozliczenie transakcji następuje bezpośrednio po zawarciu transakcji na rachunkach wskazanych przez Klienta.

**Zlecenie transakcji wymiany walut w przyszłości**

**§ 6**

1. Użytkownik korzystający z Kantoru SGB może zlecić wykonanie transakcji kupna/sprzedaży w przyszłości.
2. Zlecenie realizacji transakcji wymiany walut w przyszłości może być złożone w każdym czasie (oferta) i może być odwołane przed osiągnięciem poziomu kursu wskazanego do realizacji rodzaju danej transakcji wskazanej w ww. zleceniu.
3. Bank udostępnia informacje o:
  - 1) dniach i godzinach, w których może być złożona oferta;
  - 2) dniach rozpoczęcia i zakończenia oferty;
  - 3) godzinach, w których można odwołać ofertę za pośrednictwem strony internetowej Banku, CallCenter oraz w placówkach Banku.

**§ 7**

1. Składając zlecenie, o którym mowa w §6 ust. 1 użytkownik:
  - 1) określa następujące parametry zlecenia:
    - a) rodzaj transakcji (kupno/sprzedaż waluty),
    - b) parę walutową,
    - c) kwotę transakcji,
    - d) datę rozpoczęcia zlecenia,
    - e) datę zakończenia zlecenia,
    - f) rachunki służące do rozliczenia zlecenia transakcji;
  - 2) wskazuje kurs realizacji zlecanej transakcji.
2. Zlecenie realizacji transakcji w danym dniu jest przyjmowane do wysokości pojedynczego i dziennego limitu transakcji dla rachunku obciążanego prowadzonego w danej walucie.
3. Rachunkami służącymi do rozliczenia transakcji w przyszłości mogą być wyłącznie rachunki, z których użytkownik korzysta jako posiadacz rachunku lub pełnomocnik stały. Złożenie zlecenia realizacji wykonania transakcji w przyszłości nie wymaga dokonania dodatkowej autoryzacji przez użytkownika, z zastrzeżeniem §5 ust 4.
4. Złożenie zlecenia realizacji wykonania transakcji w przyszłości nie wymaga dokonania dodatkowej autoryzacji przez użytkownika, z zastrzeżeniem § 5 ust 4.
5. Użytkownik pozostaje związany zleceniem wykonania transakcji w przyszłości do momentu jej przyjęcia przez Bank na podstawie wskazanego kursu, o którym mowa w ust. 2 pkt 2) lub upływu terminu jej ważności, chyba że zlecenie zostanie odwołane.
6. Realizacja zlecenia transakcji, o którym mowa w ust. 2 następuje w momencie osiągnięcia poziomu kursu wskazanego do realizacji rodzaju transakcji i pary walutowej przez użytkownika pod warunkiem posiadania w tym momencie środków dostępnych na rachunku obciążanym, w kwocie zlecanej transakcji przeliczonej po wskazanym przez użytkownika usługi kursie.
7. Odwołanie zlecenia realizacji wykonania transakcji w przyszłości, o której mowa w ust 2 może nastąpić przez każdego użytkownika usługi przed osiągnięciem poziomu kursu wskazanego do realizacji rodzaju transakcji wskazanego w ww. zleceniu.

**§ 8**

1. Z zastrzeżeniem ust. 3, w Kantorze SGB udostępnione są informacje o transakcjach:
  - 1) zrealizowanych, w szczególności informacje:
    - a) umożliwiające klientowi zidentyfikowanie transakcji,
    - b) dotyczące rachunków służących do rozliczenia transakcji,
    - c) o kwocie transakcji wraz z kursem walutowym, jaki był stosowany w transakcji oraz o kwocie transakcji po przeliczeniu walut,
    - d) o dacie transakcji;

- 2) o otwartych zleceniach wykonania transakcji w przyszłości;
- 3) o niewykonanych:
  - a) zleceniach wykonania transakcji w przyszłości, niezrealizowanych z uwagi na upływ terminu zlecenia,
  - b) zleceniach odwołanych (anulowanych) przez użytkownika.
2. Informacje o wszystkich transakcjach zawartych w kantorze rozliczonych przez wskazany rachunek, dostępne są w historii tego rachunku w serwisie internetowym.
3. Oprócz udostępniania w kantorze informacji, o których mowa w ust. 1-2, Bank dostarcza te informacje posiadaczowi rachunku okresowo, zgodnie z warunkami umów rachunków służących do rozliczenia transakcji.

#### §9

#### Oplaty i prowizje

Za czynności związane ze świadczeniem usług określonych w umowie Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z obowiązującą w Banku taryfą.

#### §10

#### Ograniczenia w korzystaniu z Kantoru SGB

Bank ma prawo częściowo ograniczyć lub zablokować dostęp do bankowości elektronicznej lub czasowo zablokować wykonanie dyspozycji w przypadkach opisanych w załączniku do regulaminu „Zasady udostępniania i funkcjonowania elektronicznych kanałów dostępu”.

#### Standardowe limity pojedynczej operacji oraz limity

#### wszystkich operacji w ciągu dnia

#### §11

1. Standardowe limity pojedynczej operacji oraz limity wszystkich operacji w ciągu dnia dokonywanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej, na rachunku (w jednostkach waluty):

Waluta rachunku	Limit pojedynczej operacji	Limit wszystkich operacji w ciągu dnia
złoty polski	50.000	200.000
funt brytyjski	10.000	45.000
dolar amerykański	10.000	50.000
euro	10.000	45.000

2. W przypadku wprowadzenia możliwości wymiany innej waluty niż wskazana w ust. 1 standardowy limit pojedynczej operacji oraz limit wszystkich operacji dnia wyznacza się jako iloraz odpowiedniego limitu w złotych i kursu średniego nowej waluty
3. Posiadacz rachunku może wnioskować o indywidualne ustalenie limitów, o których mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. O wysokości limitów ostatecznie decyduje Bank.