

# **Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla Klientów Private Banking mBanku S.A.**

**Obowiązuje od 08.04.2015 r.**

## Spis treści

Dział I Postanowienia ogólne .....	3
Dział II Warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych .....	5
Rozdział I Otwarcie Rachunku .....	5
Rozdział III Kanały dostępu .....	6
Rozdział IV Dysponowanie Rachunkiem.....	6
Rozdział V Zabezpieczenie dostępu do Rachunku.....	7
Rozdział VI Wyciągi i kontrola salda Rachunku .....	7
Rozdział VII Pełnomocnictwo do dysponowania Rachunkiem .....	8
Rozdział VIII Zlecenia płatnicze.....	8
Szczególne warunki realizacji przelewu ekspresowego .....	13
Szczególne warunki realizacji przelewu SORBNET.....	13
Rozdział IX Usługi dodatkowe do Rachunku .....	16
Rozdział X Oprocentowanie środków na Rachunku.....	17
Rozdział XI Opłaty i prowizje .....	17
Rozdział XII Zmiana postanowień Regulaminu .....	18
Rozdział XIII Zmiana postanowień Umowy, rozwiązanie Umowy.....	18
Rozdział XIV Saldo debetowe.....	19
Rozdział XVII Postanowienia końcowe.....	19
Dział III Szczególne warunki otwierania i prowadzenia Rachunków .....	21
Rozdział I Rachunek Wealth Management .....	21
Dział IV Tabela usług płatniczych .....	21

## Dział I Postanowienia ogólne

### §1

1. Niniejszy Regulamin określa warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w ramach usług Private Banking przez mBank S.A.
2. Niniejszy Regulamin zastępuje „Regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.” w części dotyczącej otwierania i prowadzenia rachunków bankowych przez mBank S.A. w ramach usług Private Banking.
3. W sprawach nieregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają postanowienia:
  - 1) Umowy,
  - 2) Regulaminu świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.
  - 3) Regulaminu przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

### §2

1. Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:
  - 1) **autoryzacja transakcji** - zgoda Użytkownika Rachunku na wykonanie transakcji płatniczej wyrażona zgodnie z zasadami dotyczącymi składania i potwierdzania dyspozycji przez Użytkownika Rachunku,
  - 2) **bank korespondent** – inny bank działający jako organ upoważniony przez Bank do wykonywania czynności finansowych na danym rynku w jego imieniu,
  - 3) **bank Odbiorcy**- bank, w którym Odbiorca posiada swój rachunek,
  - 4) **data waluty**- moment w czasie, od którego lub do którego Dostawca nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano Rachunek,
  - 5) **Dostawca**- dostawca usług płatniczych, prowadzący działalność w zakresie świadczenia usług płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych,
  - 6) **dzień roboczy**- dzień tygodnia od poniedziałku do piątku nie będący ustawowo dniem wolnym od pracy na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej,
  - 7) **dzień roboczy dla transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych**- dzień tygodnia, od poniedziałku do piątku, nie będący dniem ustawowo wolnym od pracy na tym obszarze,
  - 8) **Elixir**- system wymiany elektronicznych zleceń płatniczych między Bankami,
  - 9) **EOG**- Europejski Obszar Gospodarczy,
  - 10) **godzina graniczna** – określona przez Bank godzina przypadająca pod koniec dnia roboczego, po której wszelkie otrzymane zlecenia płatnicze dotyczące transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych uznaje się za otrzymane następnego dnia roboczego,
  - 11) **IBAN** – międzynarodowy numer rachunku bankowego używany w rozliczeniach zagranicznych,
  - 12) **karta debetowa** – karta płatnicza służąca do wykonywania operacji związanych z Rachunkiem,
  - 13) **KIR**- Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. dokonująca czynności pomiędzy bankami uczestnikami w zakresie rozliczeń międzybankowych, dotyczących wymiany zleceń płatniczych,
  - 14) **kurs crossowy**- kurs walutowy wyznaczony przez Bank w sposób określony w niniejszym Regulaminie na podstawie dwóch kursów walutowych- kursu kupna i kursu sprzedaży walut obcych,
  - 15) **kurs walutowy** – ustalany przez Bank kurs kupna/sprzedaży walut obcych,
  - 16) **kwota graniczna** – określana przez Bank kwota środków pieniężnych, powyżej której wypłaty gotówkowe z Rachunku w placówce Banku lub oddziale Banku, będą realizowane po wcześniejszym zgłoszeniu. Bank informuje o zmianie wysokości kwoty granicznej w formie i terminie przewidzianym dla informowania o zmianach niniejszego Regulaminu,
  - 17) **NRB** - numer rachunku bankowego używany w rozliczeniach krajowych,
  - 18) **Odbiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej. W przypadku transakcji przychodzących na Rachunek Odbiorcą jest Posiadacz Rachunku,
  - 19) **Odbiorca zdefiniowany**- Odbiorca, którego dane zostały zapisane przez Użytkownika Rachunku w systemie informatycznym Banku,
  - 20) **opcja kosztów OUR**- opcja zapłaty kosztów wykonania transakcji płatniczej wskazująca, że podmiotem pokrywającym wszystkie koszty wykonania transakcji płatniczej jest Posiadacz Rachunku,
  - 21) **opcja kosztów SHA**- opcja zapłaty kosztów wykonania transakcji płatniczej wskazująca, że podmiotem pokrywającym koszty wykonania transakcji płatniczej są: Posiadacz Rachunku- w zakresie opłat i prowizji należnych Bankowi oraz Odbiorca- w zakresie opłat i prowizji należnych bankowi Odbiorcy oraz bankom korespondentom,
  - 22) **polecenie zapłaty** – usługa płatnicza polegająca na obciążeniu określoną kwotą Rachunku na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, której Posiadacz Rachunku udzielił Bankowi, Odbiorcy lub bankowi Odbiorcy,
  - 23) **Porozumienie międzybankowe**- porozumienie z dnia 1 czerwca 1998r. w sprawie stosowania polecenia zapłaty,
  - 24) **Posiadacz Rachunku**- osoba fizyczna będąca rezydentem lub nierezydentem w rozumieniu przepisów ustawy prawo dewizowe, o pełnej zdolności do czynności prawnych, z którą Bank zawarł Umowę, w przypadku Rachunku wspólnego – każdy ze Współposiadaczy Rachunku,
  - 25) **Potwierdzenie otwarcia Rachunku** - dokument potwierdzający fakt otwarcia Rachunku,
  - 26) **przedstawiciel ustawowy**- rodzic, opiekun prawny lub kurator małoletniego Posiadacza Rachunku,
  - 27) **przelew**- transakcja płatnicza stanowiąca transfer środków pieniężnych polegająca na obciążeniu rachunku określoną kwotą na podstawie złożonego przez Użytkownika Rachunku zlecenia płatniczego i uznania tą kwotą (lub jej równowartością jeśli transakcja płatnicza wymaga przeliczenia waluty) rachunku Odbiorcy na podstawie złożonego przez tego Użytkownika Rachunku zlecenia płatniczego,
  - 28) **przelew ekspresowy**- transakcja krajowa w postaci przelewu wychodzącego zewnętrznego w ramach której środki pieniężne są przekazywane na rachunek Odbiorcy za pośrednictwem systemu BlueCash,
  - 29) **przelew przychodzący** – przelew powodujący zwiększenie salda Rachunku,
  - 30) **przelew SEPA** – przelew w euro, którego przyjęcie i realizacja jest regulowane przez zasady Systemu Polecenia Przelewu SEPA przeznaczony do dokonywania przelewów pomiędzy posiadaczami rachunków z krajów Unii Europejskiej oraz Islandii, Norwegii, Lichtensteinu i Szwajcarii z rachunków bankowych posiadaczy rachunków na rachunki bankowe Odbiorców prowadzone w bankach, które zawarły umowę na realizację płatności w tym systemie,

- 31) **przelew SORBNET**- transakcja krajowa w postaci przelewu wychodzącego zewnętrznego w ramach której środki pieniężne przekazywane są na rachunek Odbiorcy z pośrednictwem systemu SORBNET,
- 32) **przelew SWIFT** – przelew walutowy albo przelew w walucie obcej lub w złotych polskich do banku zagranicznego, inny niż przelew SEPA,
- 33) **przelew walutowy** – przelew w walucie obcej, do banku krajowego,
- 34) **przelew wewnętrzny**- przelew pomiędzy rachunkami prowadzonymi przez mBank S.A.,
- 35) **przelew wychodzący**- przelew powodujący zmniejszenie salda Rachunku,
- 36) **przelew w złotych polskich** - przelew środków pieniężnych w złotych polskich niewymagający przewalutowania, z rachunku Posiadacza Rachunku na rachunek Odbiorcy prowadzony przez bank lub inny podmiot świadczący usługi płatnicze na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
- 37) **przelew zdefiniowany**- przelew z Rachunku na rachunek Odbiorcy zdefiniowanego,
- 38) **przelew zewnętrzny**- przelew z Rachunku na rachunek prowadzony przez podmiot inny niż mBank S.A.,
- 39) **przewalutowanie** – przeliczanie przez Bank, środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczej, wykonywanych w walucie innej niż waluta w której jest prowadzony Rachunek, według kursów walut ogłaszanych przez Bank w Tabeli kursowej Banku,
- 40) **Rachunek** –prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku rachunek bankowy, to jest rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy lub rachunek oszczędnościowy,
- 41) **rachunek Odbiorcy**- rachunek prowadzony na rzecz Odbiorcy w wybranym przez niego banku, będącym stroną Porozumienia międzybankowego,
- 42) **rachunek oszczędnościowy** - rachunek przeznaczony do przechowywania środków pieniężnych Posiadacza Rachunku,
- 43) **rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy**- rachunek służący do przechowywania środków pieniężnych Posiadacza Rachunku oraz przeprowadzania rozliczeń w imieniu i na rzecz Posiadacza Rachunku,
- 44) **referencyjny kurs walutowy** - kurs walutowy stosowany przez Bank do przeliczania transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych określony w Tabeli kursowej Banku,
- 45) **Regulamin**- niniejszy Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla Klientów Private Banking mBanku S.A.,
- 46) **Regulamin kart debetowych**- Regulamin debetowych kart płatniczych dla klientów Private Banking mBanku S.A.
- 47) **Regulamin PB**- Regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.,
- 48) **saldo debetowe** – saldo ujemne wykazane na koniec dnia operacyjnego, spowodowane wypłatą kwot przewyższających stan środków pieniężnych na Rachunku,
- 49) **saldo dostępne Rachunku** – środki pieniężne płatne na żądanie przechowywane na Rachunku, powiększone o środki pozostałe do wykorzystania z tytułu przyznanego kredytu odnawialnego, pomniejszone o kwoty nierozliczonych transakcji płatniczych dokonanych przy użyciu kart debetowych wydanych do Rachunku,
- 50) **saldo Rachunku** – stan środków pieniężnych płatnych na żądanie przechowywanych na Rachunku, zaksięgowanych na koniec dnia operacyjnego,
- 51) **SEPA** – jednolity obszar płatności w walucie EURO,
- 52) **sesja wychodząca** – godzina, do której Bank przyjmuje zlecenia płatnicze do przekazania systemom rozliczeń międzybankowych,
- 53) **sesja przychodząca**- godzina w której środki pieniężne będące przedmiotem zlecenia płatniczego zostają przekazane przez Bank na Rachunek na podstawie informacji otrzymanej z systemów rozliczeń międzybankowych,
- 54) **stawka LIBOR/EURIBOR** – stopa oprocentowania, właściwa dla danej waluty obcej, stosowana w rozliczeniach międzybankowych wykorzystywana w Banku jako stopa podstawowa służąca do ustalania wysokości stopy oprocentowania Rachunków prowadzonych w walutach obcych,
- 55) **stawka WIBOR** – stopa oprocentowania stosowana w rozliczeniach międzybankowych wykorzystywana w Banku jako stopa podstawowa służąca do ustalenia wysokości stopy oprocentowania Rachunków prowadzonych w złotych polskich,
- 56) **system BlueCash**- System Płatności BlueCash- stworzona i prowadzona przez Blue Media SA z siedzibą w Sopocie przy ul. Haffnera 6 81-717 Sopot platforma elektroniczna, na której dokonywane są rozrachunki międzybankowe w czasie rzeczywistym,
- 57) **system SORBNET**- System Obsługi Rachunków Bankowych- stworzona i prowadzona przez Narodowy Bank Polski platforma elektroniczna, na której dokonywane są rozrachunki międzybankowe w czasie rzeczywistym,
- 58) **SWIFT**- Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej,
- 59) **Tabela kursowa Banku** – tabela określająca kursy walut stosowane przez Bank, udostępniona przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku,
- 60) **Tabela stóp procentowych**- dokument wskazany w Umowie określający wysokość oraz rodzaj obowiązujących w Banku stóp procentowych,
- 61) **Taryfa prowizji i opłat** – dokument wskazany w Umowie określający wysokość prowizji, opłat i innych kosztów związanych z wykonywaniem czynności bankowych oraz innych czynności, w tym związanych z obsługą produktów bankowych, a także określający rodzaje zleceń płatniczych możliwych do zrealizowania z Rachunku,
- 62) **transakcja krajowa**- transakcja płatnicza realizowana za pośrednictwem podmiotów świadczących usługi płatnicze na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
- 63) **transakcja płatnicza** - wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych, w tym transakcja płatnicza w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych,
- 64) **transakcja płatnicza w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych**- transakcja płatnicza, do której mają zastosowanie przepisy ustawy o usługach płatniczych,
- 65) **transakcja przychodząca**- transakcja płatnicza powodująca uznanie Rachunku,
- 66) **transakcja wychodząca**- transakcja płatnicza powodująca obciążenie Rachunku,
- 67) **transakcja zagraniczna**- transakcja płatnicza realizowana za pośrednictwem banków, z których jeden jest bankiem zagranicznym,
- 68) **Umowa**- Umowa ramowa świadczenia usług Private Banking, zwana także Umową Ramową Private Banking zawarta na podstawie Regulaminu PB,
- 69) **usługa płatnicza**- usługa realizacji przez Bank zlecenia płatniczego,
- 70) **ustawa o usługach płatniczych**- ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,

- 71) **Użytkownik Rachunku** – Posiadacz Rachunku lub Pełnomocnik, płatnik w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych,
  - 72) **waluty obce** – waluty nie będące na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej prawnym środkiem płatniczym oraz międzynarodowe jednostki rozrachunkowe,
  - 73) **waluty wymienne** – waluty obce określone jako wymienne przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego,
  - 74) **wpłata** – transakcja przychodząca dokonywana w formie wpłaty gotówki na Rachunek,
  - 75) **wypłata** – transakcja wychodząca dokonywana w formie wypłaty gotówki z Rachunku,
  - 76) **Zgoda** – udzielona przez Posiadacza Rachunku na rzecz Odbiorcy zgoda na obciążanie Rachunku w umownych terminach, w drodze polecenia zapłaty z tytułu określonych zobowiązań,
  - 77) **zlecenie płatnicze** – oświadczenie Użytkownika Rachunku zawierające dyspozycję wykonania transakcji płatniczej,
  - 78) **zlecenie stałe** – zlecenie płatnicze zawierające dyspozycję wykonania więcej niż jednej transakcji płatniczej w postaci przelewu środków pieniężnych o stałej kwocie oraz częstotliwości na podany przez Użytkownika Rachunku numer rachunku Odbiorcy. Zlecenie stałe realizowane jest do czasu jego odwołania przez Użytkownika Rachunku albo do zakończenia cyklu płatności podanego przez Użytkownika Rachunku w zleceniu płatniczym,
  - 79) **złożenie zlecenia płatniczego w postaci polecenia zapłaty** – zainicjowane przez Odbiorcę złożenie zlecenia płatniczego zawierającego dyspozycję wykonania transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty polegające na obciążeniu Rachunku określoną kwotą na podstawie Zgody i uznania tą kwotą rachunku Odbiorcy.
2. Pojęcia i terminy niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie nadane im w Regulaminie PB.

### §3

1. Bank na podstawie niniejszego Regulaminu prowadzi na rzecz Posiadacza Rachunku następujące rodzaje Rachunków:
  - 1) rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe,
  - 2) rachunki oszczędnościowe.
2. Bank, za pośrednictwem BOK oraz oddziałów Banku udostępnia informację o:
  - 1) aktualnej ofercie Banku w zakresie dostępnych typów Rachunku danego rodzaju i ich nazwach,
  - 2) maksymalnej liczby poszczególnych typów Rachunków prowadzonych jednocześnie na rzecz danego Posiadacza Rachunku,
  - 3) rodzaj walut, w których może być prowadzony Rachunek,
  - 4) usługach dodatkowych dostępnych dla Rachunku danego typu.
3. Jeżeli w następstwie obniżenia maksymalnej liczby poszczególnych Rachunków prowadzonych jednocześnie na rzecz danego Posiadacza Rachunku, liczba Rachunków danego Posiadacza Rachunku przekraczałaby maksymalną liczbę, Bank jest uprawniony do zamknięcia poszczególnych Rachunków poczynając od otwartych najpóźniej. Zamknięcie to odbywa się w drodze wypowiedzenia Umowy w zakresie przekraczającym maksymalną liczbę dopuszczalnych Rachunków z zachowaniem umownych terminów wypowiedzenia.
4. Zmiana maksymalnej liczby poszczególnych Rachunków prowadzonych jednocześnie na rzecz danego Posiadacza Rachunku może nastąpić w przypadku modyfikacji systemów informatycznych Banku oraz zmiany warunków świadczenia usług objętych niniejszym Regulaminem.

### §4

Rachunki nie mogą być wykorzystywane przez Posiadacza Rachunku do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.

## Dział II Warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych

### Rozdział I Otwarcie Rachunku

#### §5

1. Z zastrzeżeniem postanowień Działu III do otwarcia Rachunku niezbędne jest:
  - 1) złożenie wniosku o otwarcie Rachunku,
  - 2) zawarcie Umowy z Bankiem.
2. Wniosek o otwarcie Rachunku złożyć można w oddziale Banku.
3. Zasady i tryb zawierania Umowy określone zostały w Regulaminie PB.

### Rozdział II Przekształcenie Rachunku

#### §6

1. Współposiadacze Rachunku wspólnego mogą złożyć dyspozycję przekształcenia Rachunku wspólnego w Rachunek indywidualny.
2. Dotychczasowy Posiadacz Rachunku oraz osoba przez niego wskazana mogą złożyć dyspozycję przekształcenia Rachunku indywidualnego w Rachunek wspólny.
3. Bank za pośrednictwem BOK oraz oddziału Banku udostępnia informację o typach Rachunków dla których możliwe jest złożenie dyspozycji przekształcenia Rachunku.
4. Przekształcenie Rachunku wspólnego w Rachunek indywidualny wymaga zgodnego oświadczenia woli wszystkich Współposiadaczy Rachunków złożonego w formie pisemnej, z zastrzeżeniem ust.6.
5. Przekształcenie Rachunku indywidualnego w Rachunek wspólny odbywa się na zgodny wniosek Posiadacza Rachunku oraz osoby wskazanej przez Posiadacza Rachunku. W tym zakresie postanowienia dotyczące otworzenia Rachunku wspólnego stosuje się odpowiednio, z zastrzeżeniem ust.6.
6. Przekształcenie Rachunku w ramach którego został uruchomiony limit kredytu odnawialnego może nastąpić po wcześniejszym podpisaniu przez nowych Współposiadaczy Rachunku/ nowego Posiadacza Rachunku aneksu do umowy kredytu na podstawie której nastąpiło uruchomienie limitu kredytu odnawialnego w ramach przekształcanego Rachunku.

#### §7

1. Jeśli Posiadacz Rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego prowadzonego na podstawie Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. spełnia warunki prowadzenia Rachunków określone w niniejszym Regulaminie i Regulaminie PB, wówczas Bank może wyrazić zgodę na przekształcenie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego prowadzonego na podstawie Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A w

Rachunek prowadzony na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie i Regulaminie PB, z zachowaniem dotychczasowego numeru oraz historii posiadanego Rachunku.

- Przekształcenie Rachunku, o którym mowa w ust. 1 wymaga zawarcia Umowy.

## **Rozdział III Kanały dostępu**

### **§8**

Zasady uzyskiwania przez Posiadacza Rachunku dostępu do usług Private Banking, w tym do Rachunków za pośrednictwem kanałów dostępu określone zostały w Regulaminie PB.

## **Rozdział IV Dysponowanie Rachunkiem**

### **§9**

- Posiadacz Rachunku może, w ramach obowiązujących przepisów prawa oraz z zastosowaniem postanowień niniejszego Regulaminu, swobodnie dysponować środkami pieniężnymi za pomocą kanałów dostępu do wysokości salda dostępnego Rachunku z zastrzeżeniem ust.2.
- Bank uprawniony jest do wprowadzania limitów kwotowych dyspozycji składanych danym kanale dostępu.
- Bank informuje o wprowadzeniu lub zmianie limitów kwotowych w formie i terminie przewidzianej dla informowania o zmianach niniejszego Regulaminu.
- Posiadacz Rachunku może złożyć dyspozycję ustalenia pierwszeństwa realizacji złożonych przez niego dyspozycji.

### **§10**

- Współposiadacze Rachunku są wierzycielami solidarnymi Banku oraz odpowiadają solidarnie wobec Banku za wszelkie zobowiązania powstałe wobec Banku wynikające z Umowy, w tym z prowadzenia Rachunku.
- Współposiadacze Rachunku wyrażają nieodwołalną zgodę na:
  - dysponowanie przez każdego z nich, bez ograniczeń, środkami pieniężnymi znajdującymi się na Rachunku,
  - złożenie przez każdego z nich samodzielnie:
    - oświadczenia o wypowiedzeniu albo o odstąpieniu od Umowy,
    - złożenia dyspozycji zamknięcia Rachunku
    - podjęcia środków do wysokości salda Rachunku z dniem zamknięcia Rachunku o ile co innego nie wynika z postanowień Umowy czy Regulaminu,
  - uznanie wszelkich kwot wpływających na Rachunek za majątek wspólny, niezależnie od faktycznego udziału każdego ze Współposiadaczy Rachunku w zasilaniu Rachunku,
  - dokonanie przez Bank podziału, według zasady równości udziałów, kwoty znajdującej się na Rachunku wspólnym w dniu uzyskania przez Bank wiarygodnej wiadomości o śmierci jednego ze Współposiadaczy Rachunku.
- Współposiadacze Rachunku zobowiązani są do zgodnego dysponowania Rachunkiem oraz wzajemnego przekazywania sobie wszelkich informacji dotyczących Rachunku.
- W przypadku, złożenia jednocześnie kilku dyspozycji Bank ma prawo wyboru kolejności ich realizacji.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania dyspozycji złożonych przez Współposiadaczy Rachunku, będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich.
- W przypadku, gdy nie jest możliwe wykonanie kilku złożonych jednocześnie dyspozycji, w tym zleceń płatniczych, Bank ma prawo wstrzymać się z ich wykonaniem do czasu uzgodnienia woli między Współposiadaczami Rachunku lub przedstawienia prawomocnego orzeczenia sądu o sposobie zadysponowania saldem na Rachunku.

### **§11**

Bank nie wykona dyspozycji Użytkownika Rachunku w przypadku, gdy wykonanie takiej dyspozycji wraz z należnymi opłatami i prowizjami spowodowałoby przekroczenie salda dostępnego Rachunku lub gdy dyspozycja jest niezgodna z Regulaminem lub Umową.

### **§12**

- Użytkownik Rachunku może składać dyspozycje dotyczące Rachunku oraz dyspozycje związane z korzystaniem z produktów i usług bankowych powiązanych z Rachunkiem za pośrednictwem kanałów dostępu, z zastrzeżeniem ust. 2-6.
- Możliwość złożenia danej dyspozycji w poszczególnych kanałach dostępu uzależniona jest od jej rodzaju.
- Rodzaje dyspozycji wraz ze wskazaniem kanałów dostępu w których możliwe jest ich złożenie określa Tabela funkcjonalności kanałów dostępu.

### **§13**

- Realizacja dyspozycji składanych za pośrednictwem kanałów dostępu wymaga jednoznacznej identyfikacji Użytkownika Rachunku, na zasadach określonych w Regulaminie PB.
- Dyspozycje składane podczas rozmów telefonicznych prowadzonych z pracownikiem oddziału Banku lub za pośrednictwem BOK są nagrywane, o czym Użytkownik Rachunku jest informowany przed ich złożeniem i na co wyraża zgodę.
- Użytkownik Rachunku wyraża zgodę na utrwalenie swojego wizerunku w przypadku wszystkich rozmów prowadzonych z Bankiem za pośrednictwem BOK z wykorzystaniem połączenia video.
- Bank oświadcza, że nagranie rozmowy telefonicznej prowadzonej z pracownikiem oddziału Banku lub rozmowy prowadzonej za pośrednictwem BOK, w tym nagranie dyspozycji z utrwalonym wizerunkiem Użytkownika Rachunku jest poufne i może być wykorzystane wyłącznie jako dowód złożenia dyspozycji lub prawidłowości jej wykonania, bądź w związku z postępowaniem prowadzonym przed organami wymiaru sprawiedliwości, ścigania, nadzoru nad rynkiem bankowym lub konsumencki w tym na ich żądanie w sytuacjach wskazanych przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

### **§14**

- Potwierdzenie złożenia dyspozycji przez Użytkownika Rachunku może nastąpić poprzez:
  - złożenie przez Użytkownika Rachunku podpisu zgodnego ze wzorem podpisu Użytkownika Rachunku posiadanym przez Bank - w przypadku dyspozycji składanych w formie pisemnej lub w oddziale Banku,
  - telefoniczne potwierdzenie złożonej dyspozycji przy wykorzystaniu hasła i odzewu najpóźniej w następnym dniu roboczym po złożeniu dyspozycji - w przypadku dyspozycji składanych w oddziale Banku za pośrednictwem rozmowy telefonicznej, faksu lub poczty elektronicznej e-mail,
  - telefoniczne potwierdzenie złożonej dyspozycji przy wykorzystaniu hasła i odzewu najpóźniej w następnym dniu roboczym po złożeniu dyspozycji, rozszerzoną identyfikacją Użytkownika Rachunku oraz pozytywnego

- uwierzytelnienie przez Bank faktu złożenia przez Użytkownika Rachunku dyspozycji- w przypadku zlecenia płatniczego w postaci przelewu wychodzącego składanego w oddziale Banku za pośrednictwem rozmowy telefonicznej, faksu lub poczty elektronicznej e-mail,
- 4) wprowadzenie hasła jednorazowego- w przypadku dyspozycji składanych za pośrednictwem serwisu transakcyjnego lub za pośrednictwem BOK,
  - 5) nagrany i utrwaloną przez Bank ustną dyspozycję Użytkownika Rachunku- w przypadku dyspozycji, w tym zleceń płatniczych składanych za pośrednictwem BOK lub w oddziale Banku.
2. Rozszerzona identyfikacja Użytkownika Rachunku oraz procedura uwierzytelnienia przez Bank faktu złożenia przez Użytkownika Rachunku dyspozycji, o której mowa w ust. 1 pkt. 3 powinna być znana wyłącznie Użytkownikowi Rachunku.
  3. Z chwilą wykonania czynności wskazanych w ust.1 dyspozycję uznaje się za otrzymaną przez Bank i nie można jej odwołać, z zastrzeżeniem §34 oraz o ile dokumenty stanowiące integralną część Umowy nie stanowią inaczej.
  4. Potwierdzenie złożenia dyspozycji przez Użytkownika Rachunku , które zostało wykonane przy pomocy prawidłowego identyfikatora i hasła jednorazowego lub hasła i odzewu w sposób wskazany w ust.1 nie może zostać wycofane przez Użytkownika Rachunku po jego otrzymaniu przez Bank.
  5. Bank zastrzega sobie prawo dodatkowego potwierdzenia dyspozycji, w szczególności gdy dyspozycja w postaci zlecenia płatniczego w postaci transakcji bezgotówkowej została dostarczona do Banku przez osoby trzecie.
  6. Użytkownik Rachunku zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane przez niego dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
  7. Użytkownik Rachunku powinien osobiście i skutecznie wylogować się z danego kanału dostępu (np. przerwać połączenie telefoniczne) po złożeniu przez niego dyspozycji w sposób zapewniający bezpośredni osobisty nadzór danego kanału dostępu.

### **§15**

Poza przypadkami przewidzianymi w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa, Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkodę spowodowane niezawinionym przez Bank:

- 1) złożeniem dyspozycji z wykorzystaniem identyfikatora, hasła oraz hasła jednorazowego znanych wyłącznie Użytkownikowi Rachunku przez osoby trzecie przy wykorzystaniu tego identyfikatora, hasła oraz hasła jednorazowego,
- 2) niewykonaniem lub niewłaściwym wykonaniem przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dyspozycji przekazanej przez Bank do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- 3) nieprzekazaniem dyspozycji złożonej za pośrednictwem danego kanału dostępu, jeśli spowodowane zostało to wadą teletransmisyjną, techniczną lub awarią urządzeń, albo przerwaniem połączenia, z przyczyn niezależnych od Banku lub niezależnych od zachowania osób za które Bank ponosi odpowiedzialność,
- 4) nieprzestrzeganiem przez Użytkownika Rachunku obowiązków dotyczących zabezpieczeniu dostępu do usług Private Banking wskazanych w rozdziale Regulaminu PB dotyczącym zabezpieczenia dostępu do usług Private Banking,
- 5) działaniami siły wyższej, przez które rozumie się zdarzenia nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć.

## **Rozdział V Zabezpieczenie dostępu do Rachunku**

### **§16**

Zasady zabezpieczania przez Użytkownika Rachunku dostępu do usług Private Banking, w tym do Rachunków określone zostały w Regulaminie PB.

## **Rozdział VI Wyciągi i kontrola salda Rachunku**

### **§17**

1. Bank informuje Posiadacza Rachunku o aktualnym saldzie Rachunku oraz o operacjach dokonanych na Rachunku za pośrednictwem:
  - 1) zbiorczego, miesięcznego zestawienia operacji na Rachunku lub
  - 2) historii operacji dostępnej za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku.
2. Posiadacz Rachunku może dodatkowo, na życzenie, uzyskać historię operacji za wskazany okres.

### **§18**

1. Posiadacz Rachunku otrzymuje wyciągi z Rachunku stosownie do złożonej przez niego dyspozycji.
2. Na wniosek Posiadacza Rachunku, Bank sporządza odpisy wyciągów z Rachunku wraz z odpisem załączników.
3. Za sporządzenie odpisu wyciągu Bank pobiera opłatę w wysokości określonej w Taryfie prowizji i opłat.

### **§19**

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest na bieżąco kontrolować saldo Rachunku na podstawie przesłanych wyciągów z Rachunku oraz na podstawie informacji udostępnianej przez Bank za pośrednictwem:
  - 1) serwisu transakcyjnego,
  - 2) BOK,
  - 3) oddziału Banku- osobiście i telefonicznie u upoważnionego pracownika obsługującego klientów Private Banking.
2. Wyciągi z Rachunku są wydawane przez Bank wyłącznie Posiadaczowi Rachunku, przedstawicielowi ustawowemu Posiadacza Rachunku, Pełnomocnikowi z udzielonym pełnomocnictwem bez ograniczeń lub innym osobom na podstawie pisemnego upoważnienia Posiadacza Rachunku do odbioru wyciągów.
3. Z chwilą zamknięcia rachunku, Bank wydaje Posiadaczowi Rachunku wyciąg bankowy z potwierdzeniem salda na dzień zamknięcia rachunku.

### **§20**

W przypadku stwierdzenia niezgodności salda na Rachunku, Posiadacz Rachunku powinien zgłosić ją w terminie 14 dni od dnia udostępnienia przez Bank informacji o saldzie Rachunku.

### **§21**

1. W przypadku dokonania nieprawidłowego zapisu księgowego na Rachunku, Bank dokonuje korekty tego zapisu oraz niezwłocznie powiadamia Posiadacza Rachunku o dokonanej korekcie i podaje jej przyczyny.
2. W przypadku podjęcia przez Posiadacza Rachunku nienależnych środków, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do ich zwrotu w trybie określonym przez Bank.

## Rozdział VII Pełnomocnictwo do dysponowania Rachunkiem

### §22

Zasady udzielania przez Posiadacza Rachunku pełnomocnictw do usług Private Banking, w tym do dysponowania Rachunkami określone zostały w Regulaminie PB.

## Rozdział VIII Zlecenia płatnicze

### Podrozdział I Warunki realizacji zleceń płatniczych

#### §23

Bank realizuje zlecenia płatnicze na zasadach określonych w niniejszym Podrozdziale, o ile postanowienia Podrozdziału II nie stanowią inaczej.

### I Przyjęcie zlecenia płatniczego przez Bank

#### §24

1. Użytkownik Rachunku może złożyć zlecenie płatnicze za pośrednictwem kanałów dostępu wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
2. W celu przyjęcia przez Bank zlecenia płatniczego Użytkownik Rachunku zobowiązany jest do:
  - 1) podania podczas składania zlecenia płatniczego informacji wskazanych w §25,
  - 2) zapewnienia w momencie obciążenia Rachunku, o którym mowa w **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.**, środków pieniężnych niezbędnych do realizacji zlecenia płatniczego,
  - 3) dokonania autoryzacji transakcji.
3. Bank udostępnia informacje o:
  - 1) wymaganych przez Bank terminach zapewnienia środków pieniężnych na realizację zlecenia płatniczego,
  - 2) godzinach sesji wychodzących i przychodzących,
  - 3) godzinach otwarcia placówek i oddziałów Banku,
  - 4) dostępności wplatomatów,za pośrednictwem strony internetowej Banku BOK, placówki Banku oraz oddziału Banku.
4. Rodzaje zleceń płatniczych możliwych do zrealizowania z Rachunku danego typu określone zostały w Taryfie prowizji i opłat.
5. Godziny przyjmowania zleceń płatniczych dotyczących transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych oraz terminy ich realizacji przez Bank określone zostały w §95.

#### §25

1. Składając zlecenie płatnicze Użytkownik Rachunku jest zobowiązany do podania następujących informacji celem jego prawidłowego wykonania:
  - 1) numeru rachunku Odbiorcy, tj.:
    - a) numeru NRB- w przypadku transakcji krajowej,
    - b) numeru IBAN- w przypadku transakcji zagranicznej,
  - 2) nazwy Odbiorcy,
  - 3) kwoty i waluty transakcji płatniczej,
  - 4) daty realizacji zlecenia płatniczego z zastrzeżeniem, iż datą realizacji zlecenia płatniczego z datą przyszłą może być wyłącznie dzień roboczy dla transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych, częstotliwości dokonywania zleceń płatniczych w przypadku zlecenia stałego,
  - 6) tytułu transakcji,
  - 7) podmiotu pokrywającego koszty wykonania transakcji płatniczej- w przypadku przelewu walutowego i transakcji zagranicznej, zgodnie z opcjami wskazanymi w §47.
2. Składając zlecenie płatnicze dotyczące transakcji zagranicznej Użytkownik Rachunku jest ponadto zobowiązany do podania:
  - 1) numeru BIC banku Odbiorcy- w przypadku przelewu SEPA,
  - 2) numeru BIC banku Odbiorcy lub innych danych umożliwiających ustalenie banku Odbiorcy- w przypadku przelewu SWIFT,
  - 3) innych danych niezbędnych do prawidłowej realizacji przelewu zgodnie z opisem pól występujących na formularzu zlecenia płatniczego - w przypadku przelewu SWIFT.
3. Składając zlecenie płatnicze w postaci przelewu do Urzędu Skarbowego lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych Użytkownik Rachunku jest ponadto zobowiązany do podania:
  - 1) jednego z dodatkowych identyfikatorów Posiadacza Rachunku, takiego jak: numer Pesel lub numer i seria dokumentu tożsamości lub numer NIP,
  - 2) okresu rozliczenia,
  - 3) symbolu formularza płatności,
  - 4) typu wpłaty,
  - 5) numeru deklaracji, której transakcja płatnicza dotyczy.
4. Bank identyfikuje Odbiorcę, na rzecz którego realizowane jest zlecenie płatnicze i wykonuje to zlecenie wyłącznie w oparciu o:
  - 1) numer NRB- w przypadku transakcji krajowej,
  - 2) numer IBAN – w przypadku transakcji zagranicznejbędący unikatowym identyfikatorem Odbiorcy w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki realizacji zlecenia płatniczego dotyczącego uznania Rachunku realizowanego w oparciu o numer rachunku wskazany przez Użytkownika Rachunku, wynikające z niezgodności numeru rachunku bankowego Odbiorcy z jego nazwą.

#### §26

1. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego uznaje się moment dokonania autoryzacji transakcji, z zastrzeżeniem postanowień ust.2-6.
2. Autoryzacja transakcji nie może zostać wycofana przez Użytkownika Rachunku po jej otrzymaniu przez Bank.
3. W przypadku złożenia przez Użytkownika Rachunku zlecenia płatniczego:
  - 1) w dniu nie będącym dniem roboczym Dostawcy,



- 2) dotyczącego przelewu SWIFT po godzinie granicznej wskazanej w §95 uznaje się, że zlecenie płatnicze zostało otrzymane przez Bank w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu złożenia przez Użytkownika Rachunku zlecenia płatniczego.
4. Obciążenie Rachunku, z którego ma zostać wykonana transakcja płatnicza z datą bieżącą następuje w dniu otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank.
  5. Obciążenie Rachunku, z którego ma zostać wykonana transakcja płatnicza z datą przyszłą następuje, z zastrzeżeniem ust. 6 zgodnie z dyspozycją Użytkownika Rachunku w dniu płatności przypadającej na dzień niebędącym dniem roboczym.
  6. W przypadku złożenia przez Użytkownika Rachunku zlecenia płatniczego dotyczącego:
    - 1) transakcji płatniczej z datą realizacji jako datą bieżącą po godzinie granicznej- za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego uznaje się początek następnego dnia roboczego,
    - 2) transakcji płatniczej z datą realizacji jako datą przyszłą, z zastrzeżeniem pkt.3- za moment otrzymania zlecenia płatnicza przez Bank uznaje się początek dnia roboczego, w którym zgodnie ze zleceniem płatniczym ma zostać zrealizowana transakcja płatnicza,
    - 3) transakcji płatniczej z datą realizacji jako datą przyszłą w formie przelewu zewnętrznego której termin płatności przypada na dzień nie będący dniem roboczym- za moment otrzymania zlecenia płatniczego uznaje się, zgodnie z dyspozycją Użytkownika Rachunku:
      - a) dzień roboczy poprzedzający dzień będący terminem płatności tego zlecenia płatniczego,
      - b) dzień roboczy następujący po dniu będący terminem płatności tego zlecenia płatniczego.

## II Realizacja zlecenia płatniczego przez Bank

### §27

1. Transakcje płatnicze w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych realizowane są w dni robocze dla transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych z zastrzeżeniem:
  - 1) transakcji płatniczej dotyczącej przelewu walutowego lub przelewu SWIFT, która jest realizowana do godziny granicznej wskazanej w §95,
  - 2) przerw modernizacyjnych o których mowa w Regulaminie PB.
2. Wykaz transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych realizowanych po zakończeniu dnia roboczego dla transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych (w czasie rzeczywistym) wskazany jest w §95.
3. Zlecenia płatnicze dotyczące transakcji płatniczych w postaci przelewów SWIFT dokonywanych w walucie Rachunku realizowane są najpóźniej w następnym dniu roboczym, po dniu złożenia przez Użytkownika Rachunku zlecenia płatniczego.

### §28

1. Bank realizuje transakcje płatnicze w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych z datą waluty obciążenia Rachunku.
2. Transakcje płatnicze w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych dotyczące przelewów w walucie złotych polskich i euro między krajami EOG, które nie wiążą się z koniecznością przewalutowania są realizowane przez Bank w terminie 1 dnia roboczego od momentu przyjęcia przez Bank zlecenia płatniczego. Pozostałe transakcje płatnicze w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych dotyczące przelewów wychodzących realizowane są w terminie do 4 dni roboczych.

### §29

Przelewy przychodzące otrzymane przez Bank po zakończeniu dnia roboczego będą realizowane przez Bank w kolejnym dniu roboczym.

## III Przewalutowanie

### §30

1. Bank dokonuje przewalutowania w oparciu o referencyjne kursy walutowe określone w Tabeli kursowej Banku udostępnionej na stronie internetowej Banku.
2. Wysokość kursów kupna/sprzedaży walut obowiązujących w danym dniu roboczym jest zmienna.
3. Decyzja o zmianie wysokości kursów o których mowa w ust.2 oraz decyzja o częstotliwości zmiany kursów, o których mowa w ust.2 podejmowana jest przez Bank w oparciu o następujące czynniki:
  - 1) bieżących notowań kursów wymiany walut na rynku międzybankowym,
  - 2) podaży i popytu na waluty na rynku krajowym,
  - 3) różnicy stóp procentowych oraz stóp inflacji na rynku krajowym,
  - 4) płynności rynku walutowego,
  - 5) stanu bilansu płatniczego i handlowego.

### §31

1. Bank stosuje następujące rodzaje referencyjnych kursów walutowych:
  - 1) w przypadku transakcji wychodzących:
    - a) z Rachunku prowadzonego w złotych polskich - kurs sprzedaży waluty obcej,
    - b) z Rachunku prowadzonego w walucie obcej na złote polskie- kurs kupna waluty obcej,
    - c) z Rachunku prowadzonego w walucie obcej na inną walutę obcą- kurs crossowy, tj. Bank najpierw dokonuje przewalutowania środków pieniężnych w walucie Rachunku na złote polskie na podstawie kursu kupna waluty obcej a następnie dokonuje przewalutowania środków pieniężnych w złotych polskich na walutę transakcji na podstawie kursu sprzedaży waluty obcej,
  - 2) w przypadku transakcji przychodzących:
    - a) na Rachunek prowadzony w złotych polskich - kurs kupna waluty obcej,
    - b) na Rachunek prowadzony w walucie obcej ze złotych polskich- kurs sprzedaży waluty obcej,
    - c) z Rachunku prowadzonego w walucie obcej na inną walutę obcą- kurs crossowy, tj. Bank najpierw dokonuje przewalutowania środków pieniężnych w walucie transakcji na złote polskie na podstawie kursu kupna waluty transakcji a następnie dokonuje przewalutowania środków pieniężnych w złotych polskich na walutę Rachunku na podstawie kursu sprzedaży waluty Rachunku.
2. Szczegółowe zasady dotyczące kursów walut obowiązujących w momencie dokonywania przewalutowania środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych określone zostały w §45.

## **IV Odmowa przyjęcia i realizacji zlecenia płatniczego przez Bank**

### **§32**

1. Bank odmawia przyjęcia zlecenia płatniczego w przypadku:
  - 1) niepodania wymaganych przez Bank informacji wskazanych w §25,
  - 2) niezapewnienia środków pieniężnych na Rachunku, z którego ma być realizowane zlecenie płatnicze niezbędnych do realizacji transakcji płatniczej,
  - 3) zablokowania dostępu Użytkownika Rachunku do Rachunku,
  - 4) rozwiązania Umowy,
  - 5) zamknięcia Rachunku z którego ma być realizowane zlecenie płatnicze,
  - 6) przedłożenia sfałszowanego, nieważnego lub zastrzeżonego dokumentu tożsamości przez Użytkownika Rachunku składającego zlecenie płatnicze w oddziale Banku,
  - 7) nieprzedłożenia dokumentu tożsamości przez Użytkownika Rachunku składającego zlecenie płatnicze w oddziale Banku.
2. Bank odmawia realizacji dyspozycji, w tym zlecenia płatniczego, które zostało zautoryzowane przez Użytkownika Rachunku w przypadku, gdy:
  - 1) rachunek Odbiorcy jest zamknięty, zablokowany na transakcje przychodzące lub nie istnieje,
  - 2) odmowa realizacji zlecenia płatniczego wynika z odrębnych przepisów prawa.

### **§33**

1. W przypadku odmowy realizacji zlecenia płatniczego Bank niezwłocznie zwraca środki pieniężne będące przedmiotem danej transakcji płatniczej na Rachunek z którego zostało złożone zlecenie płatnicze.
2. W przypadku odmowy przyjęcia lub realizacji zlecenia płatniczego Bank powiadamia Użytkownika Rachunku o odmowie przyjęcia lub realizacji zlecenia płatniczego oraz- jeżeli to możliwe w świetle przepisów prawa, o przyczynach odmowy, a także o procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, chyba że powiadomienie takie jest niedopuszczalne z mocy odrębnych przepisów prawa.
3. W przypadkach o których mowa w §32 zlecenie płatnicze uznaje się za nieotrzymane.

## **V Odwołanie i modyfikacja zlecenia płatniczego przez Płatnika**

### **§34**

1. Odwołanie i modyfikacja zlecenia płatniczego dotyczące transakcji płatniczych możliwe jest do momentu dokonania autoryzacji transakcji , z zastrzeżeniem ust 2 i 3.
2. W przypadku zlecenia płatniczego dotyczącego transakcji płatniczej w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych:
  - 1) realizowanej w godzinach sesji wychodzących- Użytkownik Rachunku może odwołać lub zmodyfikować zlecenie płatnicze do momentu realizacji sesji wychodzącej,
  - 2) realizowanej z datą przyszłą (w tym zlecenia stałego)- Użytkownik Rachunku może dokonać odwołania lub modyfikacji zlecenia płatniczego do dnia roboczego poprzedzającego dzień realizacji zlecenia płatniczego,
  - 3) będącej przelewem SWIFT Użytkownik Rachunku może odwołać lub zmodyfikować jedynie oczekujące zlecenie płatnicze.
3. Odwołanie lub modyfikacja zlecenia płatniczego na zasadach określonych w ust.1-2 następuje za pośrednictwem kanałów dostępu wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.

## **VI Odpowiedzialność Posiadacza Rachunku i Banku**

### **§35**

1. Użytkownik Rachunku lub Odbiorca niezwłocznie powiadamia Bank za pośrednictwem kanałów dostępu o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych. O ile roszczenia Posiadacza Rachunku względem Banku nie wygasły zgodnie z ustawą o usługach płatniczych, w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej Bank jest obowiązany niezwłocznie zwrócić Posiadaczowi Rachunku kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej poprzez przywrócenie obciążonego Rachunku do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
2. Posiadacz Rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze do wysokości równowartości w walucie polskiej 150 euro, ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu wykonania transakcji, jeżeli nieautoryzowana transakcja jest skutkiem:
  - 1) posłużenia się utraconą przez Użytkownika Rachunku albo skradzioną Użytkownikowi Rachunku kartą debetową bądź innym instrumentem płatniczym w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych, lub
  - 2) przywłaszczenia karty debetowej bądź innego instrumentu płatniczego w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych lub ich nieuprawnionego użycia w wyniku naruszenia przez Użytkownika Rachunku obowiązków określonych niniejszym Regulaminie lub Regulaminie kart debetowych.
3. Posiadacz Rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeżeli doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków o którym mowa w rozdziale Regulaminu PB dotyczącym zabezpieczenia dostępu do usług Private Banking.
4. Po dokonaniu przez Użytkownika Rachunku niezwłocznego zgłoszenia stwierdzenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia karty debetowej lub innego instrumentu płatniczego w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych albo nieuprawnionego ich użycia lub nieuprawnionego do nich dostępu Posiadacz Rachunku nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że Użytkownik Rachunku doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
5. Jeżeli Bank, wbrew obowiązkowi zapewnienia stałej dostępności odpowiednich środków pozwalających Użytkownikowi Rachunku na dokonanie zgłoszenia o którym mowa w ust. 3, lub wystąpienia z wnioskiem o odblokowanie Rachunku, nie zapewnia takich możliwości, Posiadacz Rachunku nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że Użytkownik Rachunku doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.

### **§36**

Ujawnienie przez Użytkownika Rachunku identyfikatora, hasła lub hasła jednorazowego w jakiegokolwiek formie, treści lub postaci osobom trzecim, w tym członkom rodziny stanowi niezachowanie należytej staranności w myśl przepisów ustawy o usługach płatniczych.

### **§37**

1. Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonane lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego, na podstawie art. 144-146 ustawy o usługach płatniczych, z przyczyn leżących po stronie Banku, z zastrzeżeniem §38 .
2. Jeżeli Użytkownik Rachunku wskazał w zleceniu płatniczym nieprawidłowy numer NRB lub IBAN, Bank na żądanie Użytkownika Rachunku podejmuje starania w celu odzyskania kwoty zrealizowanego zlecenia płatniczego.
3. Za odzyskanie środków pieniężnych będących przedmiotem zlecenia płatniczego o którym mowa w ust.2 Bank pobiera prowizję lub opłatę zgodnie z Taryfą prowizji i opłat.

### **§38**

Z zastrzeżeniem przypadków wyłączających odpowiedzialność Banku z zakresu dysponowania Rachunkiem wskazanych w §15 Bank nie ponosi odpowiedzialności na podstawie art. 144-146 ustawy o usługach płatniczych, za skutki wynikłe z podania przez Użytkownika Rachunku nieprawidłowego numeru NRB lub IBAN.

## **Podrozdział II Rodzaje zleceń płatniczych**

### **I Wpłata gotówkowa**

#### **§39**

1. Wpłata gotówkowa może być dokonana w walucie Rachunku w formie:
  - 1) wpłaty w kasach oddziału Banku lub placówek Banku, z zastrzeżeniem iż w przypadku placówek Banku wpłaty mogą być dokonywane w walutach złotych polskich, dolarach amerykańskich i euro,
  - 2) wpłaty przy użyciu kart płatniczych,
  - 3) wpłaty za pośrednictwem innych banków krajowych i zagranicznych, mających swoją siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
  - 4) wpłaty za pośrednictwem placówek pocztowych,
  - 5) wpłaty w formie i na zasadach określonych w odrębnych regulaminach,
2. Uznanie Rachunku wpłatą dokonaną w sposób określony:
  - 1) w ust.1 pkt. 1 i 2 następuje w terminie wskazanym w §95,
  - 2) w ust. 1 pkt. 3 i 4 następuje w dniu wpływu środków pieniężnych do Banku.

#### **§40**

1. Dyspozycja wpłaty gotówkowej w kasie oddziału Banku lub placówki Banku może zostać złożona przez:
  - 1) Użytkownika Rachunku
  - 2) osobę znającą numer Rachunku.
2. Bank nie przyjmuje wpłat gotówkowych dokonywanych w kasach placówek Banku w bilonie walut wymienialnych.
3. Bank zastrzega sobie prawo do określenia maksymalnej kwoty wpłaty gotówkowej, która może być dokonywana w danej placówce Banku lub w oddziałach Banku.
4. Bank udostępnia informację o maksymalnej kwocie wpłaty gotówkowej za pośrednictwem strony internetowej Banku, BOK, oddziału Banku oraz placówek Banku.

### **II Wypłata gotówkowa**

#### **§41**

Wpłata gotówkowa może być dokonana w walucie Rachunku w formie:

- 1) wypłaty w kasach oddziału Banku lub placówek Banku, z zastrzeżeniem iż w przypadku placówek Banku wypłaty mogą być dokonywane w walutach złotych polskich, dolarach amerykańskich i euro,
- 2) wypłaty przy użyciu kart płatniczych,
- 3) wypłaty w formie i na zasadach określonych w odrębnych regulaminach.

#### **§42**

1. Dyspozycja wypłaty gotówkowej w kasie oddziału lub placówki Banku może zostać złożona przez Użytkownika Rachunku.
2. Wypłata gotówkowa z Rachunku dokonywana w kasie oddziału lub placówki Banku, przewyższająca kwotę graniczną podlega wcześniejszemu zgłoszeniu przez Użytkownika Rachunku:
  - 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego <sup>1</sup>,
  - 2) za pośrednictwem BOK,
  - 3) w oddziale Banku osobiście, telefonicznie, faksem lub w formie wiadomości e-mail wysłanej do upoważnionego pracownika obsługującego klientów Private Banking w oddziale Banku,
  - 4) osobiście w placówce Banku.
3. Bank zastrzega sobie prawo do określenia maksymalnej kwoty wypłaty gotówkowej, która może być dokonywana w danej placówce Banku.
4. Bank udostępnia informację o wysokości kwoty granicznej, maksymalnej kwocie wypłaty gotówkowej oraz terminie zgłoszenia wypłaty za pośrednictwem strony internetowej Banku, BOK, oddziału Banku oraz placówki Banku.
5. W przypadku:
  - 1) nie zgłoszenia wypłaty gotówkowej, o której mowa w ust. 2 - Bank zastrzega sobie możliwość odmowy wypłaty środków pieniężnych w kwocie przekraczającej kwotę graniczną i wyznaczenia terminu wypłaty nie dłuższego niż termin zgłoszenia wypłaty.
  - 2) zgłoszenia wypłaty gotówkowej, o której mowa w ust.2 i jednoczesnym nie pobraniu środków pieniężnych w zadeklarowanym dniu- wypłata środków w wysokości przewyższającej kwotę graniczną wymaga dokonania ponownego zgłoszenia.
  - 3) braku możliwości dokonania wypłaty gotówkowej o której mowa w ust.2 wynikającej z braku środków pieniężnych na Rachunku lub nieodebrania awizowanej wypłaty gotówkowej, o której mowa ust.2- Bank pobierze prowizję w wysokości określonej w Taryfie prowizji i opłat.
6. Placówki Banku nie realizują wypłat gotówkowych, o których mowa w ust.1 w bilonie walut wymienialnych.
7. W przypadku wypłaty gotówkowej o której mowa w ust.1 w walucie obcej wypłata gotówkowa realizowana jest wyłącznie w walucie obcej bez możliwości dokonywania wypłaty po uprzednim przeliczeniu równowartości kwoty wypłacanej w walucie obcej na złote polskie.

<sup>1</sup> Bank, za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku, poinformuje Posiadaczy Rachunków o uruchomieniu możliwości zgłaszania wypłaty za pośrednictwem serwisu transakcyjnego.

8. Kwoty nie mające pokrycia w banknotach danej waluty wymiennej Bank wypłaca w złotych polskich stosując kurs walutowy obowiązujący w momencie realizacji wypłaty gotówkowej, o której mowa w ust.1.

### **III Przelew**

#### **Postanowienia ogólne**

#### **§43**

Bank realizuje następujące rodzaje zleceń płatniczych w formie przelewów:

- 1) w przypadku transakcji krajowych:
  - a) przelewy w złotych polskich,
  - b) przelewy walutowe,
- 2) w przypadku transakcji zagranicznych:
  - a) przelewy SWIFT,
  - b) przelewy SEPA.

#### **§44**

1. Użytkownik Rachunku może złożyć zlecenie płatnicze dotyczące przelewu w walucie Rachunku lub innych walutach obcych wymienionych w Tabeli kursowej Banku.
2. Bank, na podstawie złożonego przez Użytkownika Rachunku zlecenia płatniczego zobowiązuje się do przekazania – na warunkach określonych w tym zleceniu płatniczym oraz w niniejszym Regulaminie, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, a w szczególności ustawy prawo dewizowe– środków pieniężnych w wysokości określonej przez Użytkownika Rachunku na wskazany przez niego rachunek Odbiorcy prowadzony w banku zagranicznym lub krajowym.
3. Środki pieniężne przekazywane z Rachunku za granicę nie mogą być przeznaczone na cele wskazane w przepisach ustawy prawo dewizowe.
4. Przelewy wewnętrzne walutowe mogą być realizowane w takim zakresie, w jakim dopuszcza to ustawa prawo dewizowe.

#### **§45**

W odniesieniu do transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych w postaci przelewów Bank stosuje następujące zasady przewalutowania:

- 1) W przypadku przelewów wychodzących SWIFT, których realizacja odbywa się na podstawie zlecenia płatniczego złożonego w dniu roboczym:
  - a) do godziny 13.00 dnia roboczego dla transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych, przewalutowanie odbywa się na podstawie kursu walutowego obowiązującego w momencie złożenia zlecenia płatniczego,
  - b) po godzinie 13.01 dnia roboczego dla transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych, przewalutowanie odbywa się na podstawie kursu walutowego obowiązującego w momencie rozpoczęcia kolejnego dnia roboczego z zastrzeżeniem pkt. 2.
- 2) Na wniosek Użytkownika Rachunku złożony za pośrednictwem BOK lub oddziału Banku i zaakceptowany przez Bank, Bank może zrealizować zlecenie płatnicze dotyczące przelewu SWIFT złożone w godzinach 13.01-14.00 dnia roboczego dla transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych w tym samym dniu roboczym- w takim przypadku przewalutowanie odbywa się na podstawie kursu walutowego obowiązującego w momencie złożenia zlecenia płatniczego.
- 3) W przypadku przelewów wychodzących SEPA przewalutowanie odbywa się na podstawie kursu walutowego obowiązującego w momencie złożenia zlecenia płatniczego.
- 4) W przypadku przelewów przychodzących przewalutowanie odbywa się na podstawie kursu walutowego obowiązującego w momencie księgowania przelewu przychodzącego na Rachunku, co nie zawsze będzie jednoznaczne z momentem wpływu środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczej na Rachunek.
- 5) W przypadku przelewów walutowych wewnętrznych (wychodzących i przychodzących) złożonych w dniu roboczym:
  - a) między godziną 00.00 a godziną 8.00 dnia roboczego dla transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych, przewalutowanie odbywa się na podstawie kursu walutowego obowiązującego w momencie rozpoczęcia kolejnego dnia roboczego,
  - b) między godziną 8.01 a godziną 19.30 dnia roboczego dla transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych, przewalutowanie odbywa się na podstawie kursu walutowego obowiązującego w momencie złożenia zlecenia płatniczego,
  - c) między godziną 19.31 a godziną 23.59 dnia roboczego dla transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych, przewalutowanie odbywa się na podstawie kursu walutowego obowiązującego w momencie rozpoczęcia kolejnego dnia roboczego.

#### **§46**

1. Bank dokłada starań, aby zlecenie płatnicze dotyczące transakcji krajowej w postaci przelewu walutowego oraz transakcji zagranicznej w postaci przelewu SWIFT zostało zrealizowane możliwie najkrótszą drogą bankową oraz możliwie najniższym kosztem.
2. Wybór banku korespondenta, za pośrednictwem, którego zostanie zrealizowane zlecenie płatnicze o którym mowa w ust.1, należy do Banku.
3. Bank, realizując zlecenie płatnicze z wykorzystaniem podanego przez Użytkownika Rachunku numeru NRB lub IBAN nie ponosi odpowiedzialności za działania innych banków, pośredniczących w realizacji zleceń płatniczych o których mowa w ust. 1, nawet jeżeli ich wybór nastąpił z inicjatywy Banku.

#### **§47**

1. W przypadku zleceń płatniczych dotyczących transakcji krajowych w postaci przelewu walutowego oraz transakcji zagranicznych Płatnik wskazuje podmiot pokrywający koszty wykonania transakcji płatniczej spośród dostępnych opcji kosztowych wskazanych w ust.2 i ust 3.
2. Opcja kosztów OUR dostępna jest dla:
  - 1) przelewów walutowych zewnętrznych,
  - 2) transakcji zagranicznych w postaci przelewu SWIFT.
3. Opcja kosztów SHA dostępna jest dla:
  - 1) przelewów walutowych, w których nie dochodzi do przewalutowania,

- 2) transakcji zagranicznych, w których nie dochodzi do przewalutowania i jednocześnie których Odbiorcy posiadają rachunki w bankach prowadzących działalność w krajach należących do Unii Europejskiej,
- 3) transakcji zagranicznych których Odbiorcy posiadają rachunki w bankach prowadzących działalność w krajach innych niż kraje należące do Unii Europejskiej.
4. Posiadacz Rachunku i Odbiorca zobowiązani są do pokrycia kosztów wykonania transakcji płatniczych, o których mowa w ust 1 zgodnie z opcją kosztową wybraną przez Użytkownika Rachunku w momencie składania zlecenia płatniczego.

## **Szczególne warunki realizacji przelewu ekspresowego**

### **§48**

1. Bank udostępnia informacje o:
  - 1) walutach, w których możliwe jest złożenie zlecenia płatniczego w postaci przelewu ekspresowego,
  - 2) minimalnej i maksymalnej kwocie przelewu ekspresowego,
  - 3) godzinach dnia roboczego dla transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych, w których możliwe jest złożenie zlecenia płatniczego w postaci przelewu ekspresowego oraz
  - 4) liczbie przelewów ekspresowych możliwych do zrealizowania w danym przedziale czasowym za pośrednictwem strony internetowej Banku, BOK oraz oddziałów Banku.
2. Informacja dotycząca zasad przeprowadzania przez BlueMedia SA rozrachunków międzybankowych w systemie BlueCash oraz informacja o bankach będących uczestnikami systemu BlueCash zawarta jest na stronie internetowej BlueMedia SA w sieci Internet pod adresem [www.bluemedia.pl](http://www.bluemedia.pl).

### **§49**

1. Warunkiem złożenia zlecenia płatniczego w postaci przelewu ekspresowego jest dokonywanie przez Użytkownika Rachunku autoryzacji transakcji za pomocą haseł jednorazowych w postaci kodów sms.
2. Zlecenie płatnicze w postaci przelewu ekspresowego może zostać złożone:
  - 1) wyłącznie z datą bieżącą.
  - 2) wyłącznie na rachunek Odbiorcy prowadzony w banku będącym uczestnikiem systemu BlueCash.
3. Bank obciąża Rachunek:
  - 1) kwotą wskazaną przez Użytkownika Rachunku podczas składania zlecenia płatniczego w postaci przelewu ekspresowego, oraz
  - 2) należną Bankowi opłatą z tytułu realizacji przelewu ekspresowego w wysokości określonej w Taryfie prowizji i opłat w momencie przyjęcia przez Bank zlecenia płatniczego w postaci przelewu ekspresowego.

### **§50**

1. Bank odmawia przyjęcia zlecenia płatniczego w postaci przelewu ekspresowego w sytuacji, gdy:
  - 1) rachunek Odbiorcy nie jest prowadzony w banku będącym uczestnikiem systemu BlueCash,
  - 2) w momencie złożenia zlecenia płatniczego w postaci przelewu ekspresowego na Rachunku nie ma środków pieniężnych w wysokości pozwalającej na realizację tego zlecenia płatniczego,
  - 3) na Rachunku został wykorzystany limit przelewów ekspresowych dostępnych w danym okresie czasowym.
2. Bank powiadamia Użytkownika Rachunku o odmowie przyjęcia zlecenia płatniczego o którym mowa w ust.1:
  - 1) w formie komunikatu- w przypadku zlecenia płatniczego składanego za pośrednictwem serwisu transakcyjnego,
  - 2) w formie ustnej- w przypadku zlecenia płatniczego składanego za pośrednictwem BOK lub w oddziale Banku.

## **Szczególne warunki realizacji przelewu SORBNET**

### **§51**

1. Bank udostępnia informacje o:
  - 1) walutach, w których możliwe jest złożenie zlecenia płatniczego w postaci przelewu SORBNET,
  - 2) minimalnej i maksymalnej kwocie przelewu SORBNET,
  - 3) godzinach dnia roboczego dla transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych w których możliwe jest złożenie zlecenia płatniczego w postaci przelewu SORBNET oraz
  - 4) liczbie przelewów SORBNET możliwych do zrealizowania w danym przedziale czasowym za pośrednictwem strony internetowej Banku, BOK oraz oddziałów Banku.
2. Informacja dotycząca zasad przeprowadzania przez Narodowy Bank Polski rozrachunków międzybankowych w systemie SORBNET oraz informacja o bankach będących uczestnikami systemu SORBNET zawarta jest na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego w sieci Internet pod adresem [www.nbp.pl](http://www.nbp.pl).

### **§52**

1. Zlecenie płatnicze w postaci przelewu SORBNET może być złożone:
  - 1) wyłącznie z datą bieżącą
  - 2) wyłącznie na rachunek Odbiorcy, prowadzony w banku, który jest uczestnikiem systemu SORBNET.
2. Bank obciąża Rachunek:
  - 1) kwotą wskazaną przez Użytkownika Rachunku podczas składania zlecenia płatniczego w postaci przelewu SORBNET oraz
  - 2) należną Bankowi opłatą z tytułu realizacji przelewu SORBNET w wysokości określonej w Taryfie prowizji i opłat w momencie przyjęcia przez Bank zlecenia płatniczego w postaci przelewu SORBNET.

### **§53**

1. Bank odmawia przyjęcia zlecenia płatniczego w postaci przelewu SORBNET w sytuacji, gdy:
  - 1) rachunek Odbiorcy prowadzony jest w banku, który nie jest uczestnikiem systemu SORBNET,
  - 2) w momencie złożenia zlecenia płatniczego w postaci przelewu SORBNET na Rachunku nie ma środków pieniężnych w wysokości pozwalającej na realizację tego zlecenia płatniczego,
  - 3) na Rachunku został wykorzystany limit przelewów SORBNET dostępnych w danym okresie czasowym.
2. Bank powiadamia Użytkownika Rachunku o odmowie przyjęcia zlecenia płatniczego o którym mowa w ust.1:
  - 1) w formie komunikatu- w przypadku zlecenia płatniczego składanego za pośrednictwem serwisu transakcyjnego,
  - 2) w formie ustnej- w przypadku zlecenia płatniczego składanego za pośrednictwem BOK lub w oddziale Banku.

## **IV Zlecenie stałe**

## **§54**

1. Autoryzacja pierwszej transakcji płatniczej przez Użytkownika Rachunku w ramach zlecenia płatniczego jest równoznaczna z autoryzacją wszystkich transakcji płatniczych wykonywanych w ramach zlecenia stałego, aż do odwołania zlecenia płatniczego w postaci zlecenia stałego lub do dnia zakończenia cyklu płatności, którego zlecenie stałe dotyczy.
2. Odwołanie transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego jest równoznaczne z odwołaniem zlecenia płatniczego w postaci zlecenia stałego.

## **V Polecenie zapłaty**

### **§55**

1. W celu realizacji zlecenia płatniczego w postaci polecenia zapłaty niezbędna jest umowa między Odbiorcą i jego bankiem, która:
  - 1) uprawnia Odbiorcę do stosowania polecenia zapłaty,
  - 2) reguluje szczegółowo zasady rozliczeń między Odbiorcą a jego bankiem,
  - 3) zawiera zgodę Odbiorcy na obciążenie rachunku Odbiorcy kwotami z tytułu dotyczącej zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanych w ramach polecenia zapłaty wraz z odsetkami,
  - 4) określa zakres odpowiedzialności Odbiorcy i jego banku.
2. Bank przeprowadza rozliczenia międzybankowe wyłącznie za pośrednictwem KIR w systemie Elixir, w trybie i terminach obowiązujących w tym systemie, zgodnie z regulaminem KIR, w ramach Porozumienia międzybankowego.

### **§56**

1. Udostępnienie przez Bank zlecenia płatniczego w postaci polecenia zapłaty następuje po udzieleniu Bankowi Zgody, która może zostać udzielona przez Posiadacza Rachunku:
  - 1) na dokumencie Zgody dostarczonym Posiadaczowi Rachunku przez Odbiorcę,
  - 2) poprzez wypełnienie elektronicznego formularza Zgody w serwisie transakcyjnym.
2. Udzielenie Zgody w formie określonej w ust.1 pkt. 2 powyżej możliwe jest jedynie na rzecz Odbiorców, którzy zawarli z Bankiem stosowne umowy.
3. W sytuacji, o której mowa w ust.1 pkt. 1:
  - 1) jeśli Zgoda została złożona u Odbiorcy- wówczas obowiązek dostarczenia do Banku jednego egzemplarza Zgody spoczywa na Odbiorcy,
  - 2) jeśli Zgoda została złożona w oddziale Banku- wówczas obowiązek dostarczenia do Odbiorcy jednego egzemplarza Zgody spoczywa na Posiadaczu Rachunku.
4. W sytuacji, o której mowa w ust.1 pkt.2 powyżej:
  - 1) Posiadacz Rachunku potwierdza udzielenie Zgody poprzez wprowadzenie hasła jednorazowego w formularzu obejmującym treść Zgody,
  - 2) warunkiem skuteczności przyjęcia przez Bank zlecenia płatniczego w postaci polecenia zapłaty jest akceptacja Zgody przez Odbiorcę,
  - 3) po udzieleniu Zgody dane dotyczące zlecenia płatniczego złożonego przez Posiadacza Rachunku oraz udzielonej przez niego Zgody przekazywane są bezpośrednio do Odbiorcy w celu akceptacji przez niego Zgody,
  - 4) w przypadku, gdy Odbiorca nie akceptuje Zgody, Bank informuje Posiadacza Rachunku o tym fakcie zamieszczając stosowny komunikat do Rachunku wskazanego w Zgodzie.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody Posiadacza Rachunku powstałe w następstwie niezaakceptowania przez Odbiorcę Zgody.

### **§57**

1. Udzielając Zgody Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do podania:
  - 1) identyfikatora płatności uzgodnionego z Odbiorcą,
  - 2) nazwy Odbiorcy,
  - 3) numeru NIP Odbiorcy.
2. Udzielenie Zgody jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich transakcji płatniczych wykonywanych w ramach polecenia zapłaty, aż do odwołania Zgody na realizację pojedynczego zlecenia płatniczego w postaci polecenia zapłaty lub do upływu terminu obowiązywania Zgody, o ile została ona udzielona na czas określony. Odwołanie Zgody, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym jest równoznaczne z odwołaniem wszystkich dalszych niewykonanych zleceń płatniczych w postaci polecenia zapłaty.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki realizacji zlecenia płatniczego dotyczącego uznania Rachunku, wynikające z niezgodności podanego przez Odbiorcę numeru rachunku bankowego Odbiorcy z jego nazwą. W przypadku złożenia zlecenia płatniczego dotyczącego uznania rachunku Odbiorcy, Bank realizuje taką dyspozycję w oparciu o numer rachunku wskazany przez Odbiorcę i nie bada zgodności numeru rachunku Odbiorcy z nazwą Odbiorcy.
4. W przypadku Rachunku wspólnego każdy ze Współposiadaczy Rachunku może udzielić Zgody ze skutkiem dla pozostałych Współposiadaczy Rachunku.

### **§58**

1. Bank odmawia realizacji transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty w przypadku, gdy:
  - 1) Posiadacz Rachunku nie wyraził Zgody lub ją wycofał,
  - 2) środki na Rachunku są niewystarczające na realizację transakcji płatniczej w postaci polecenia zapłaty lub zostały zajęte przez upoważnione do tego organy upoważnione władzy publicznej,
  - 3) Rachunek został zamknięty,
  - 4) kwota transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty przekracza dopuszczalną kwotę transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty, wynikającą obowiązujących przepisów, której wysokość jest podawana do wiadomości przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku, BOK oraz w oddziale Banku,
  - 5) kwota transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty przekracza kwotę określoną przez Posiadacza Rachunku w Zgodzie.
2. W przypadku odmowy realizacji transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty Bank informuje niezwłocznie bank Odbiorcy o jej przyczynie.
3. W przypadku odmowy realizacji transakcji płatniczej w postaci polecenia zapłaty Bank powiadamia Posiadacza Rachunku o odmowie zamieszczając w serwisie transakcyjnym stosowny komunikat do Rachunku wskazanego w Zgodzie oraz- jeżeli to możliwe- o przyczynach odmowy, a także o procedurze sprostowania błędów, które

spowodowały odmowę, chyba że powiadomienie takie jest niedopuszczalne z mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

### **§59**

1. Niezależnie od postanowień art. 47 i art. 48 ustawy o usługach płatniczych, Posiadacz Rachunku ma prawo do złożenia dyspozycji dotyczącej zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanej w ramach polecenia zapłaty najpóźniej w terminie 8 tygodni licząc od dnia dokonania obciążenia Rachunku.
2. Dyspozycja dotycząca zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanej w ramach polecenia zapłaty powinna zawierać następujące informacje:
  - 1) datę obciążenia Rachunku,
  - 2) kwotę obciążenia Rachunku,
  - 3) nazwę Odbiorcy,
  - 4) bank Odbiorcy,
  - 5) numer Rachunku w formacie IBAN lub NRB.
3. Odmowa lub brak podania w wyznaczonym przez Bank terminie chociażby jednej z informacji wskazanej w ust.2 skutkuje odmową przyjęcia dyspozycji zapłaty dotyczącej zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanej w ramach polecenia zapłaty.
4. Złożenie dyspozycji dotyczącej zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanej w ramach polecenie zapłaty następuje za pośrednictwem kanałów dostępu określonych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
5. Bank dokonując zwrotu uznaje Rachunek pełną kwotą wykonanej transakcji powiększoną o odsetki wynikające z oprocentowania Rachunku albo podaje uzasadnienie odmowy dokonania zwrotu wskazując organy nadzoru do których Posiadacz Rachunku może złożyć skargę zgodnie z ustawy o usługach płatniczych.
6. Uznanie Rachunku, o którym mowa w ust. 5, następuje najpóźniej pierwszego dnia roboczego następującego po dniu złożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji dotyczącej zwrotu transakcji płatniczej wykonanej w ramach polecenia zapłaty, z zastrzeżeniem ust. 1. Dokonując zwrotu środków pieniężnych Bank, powiększa saldo Rachunku odsetkami z tytułu oprocentowania Rachunku naliczonymi od kwoty będącej przedmiotem tej transakcji od dnia obciążenia Rachunku kwotą zapłaty tej transakcji do dnia złożenia dyspozycji, o której mowa w ust.1.
7. Odsetki naliczane są od dnia obciążenia Rachunku kwotą wycofanego pojedynczego polecenia zapłaty do dnia złożenia przez Posiadacza Rachunku dyspozycji dotyczącej zwrotu transakcji płatniczej.

### **§60**

1. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie odwołać Zgodę poprzez złożenie dyspozycji:
  - 1) za pośrednictwem kanałów dostępu określonych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu,
  - 2) w formie pisemnej u Odbiorcy.
2. W przypadku odwołania Zgody:
  - 1) w sposób wskazany w ust.1 pkt.1 Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do przekazania tego odwołania bezpośrednio do Odbiorcy.
  - 2) w sposób wskazany w ust.1 pkt. 2:
    - a) Odbiorca zobowiązany jest do poinformowania Banku o tym fakcie. Zgoda traci moc obowiązywania z chwilą otrzymania przez Bank informacji od Odbiorcy o odwołaniu Zgody. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do poinformowania Odbiorcy o tym obowiązku,
    - b) Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wyrządzone w następstwie nie przekazania Bankowi przez Odbiorcę informacji o odwołaniu Zgody.

### **§61**

1. Posiadacz Rachunku może dokonać modyfikacji Zgody za pośrednictwem kanałów dostępu określonych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
2. Modyfikacja Zgody może polegać wyłącznie na:
  - 1) zmianie nazwy polecenia zapłaty,
  - 2) zmianie daty udzielenia Zgody,
  - 3) zmianie maksymalnej kwoty transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty,
  - 4) zmianie daty ważności udzielonej Zgody.
3. Modyfikacja Zgody, o której mowa w ust.2 pkt. 2, dotyczy transakcji płatniczych realizowanych po dniu dokonania tejże zmiany.
4. Modyfikacja Zgody nie jest możliwa w przypadku zawieszenia przez Posiadacza Rachunku realizacji transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty, zgodnie z §62.

### **§62**

1. Posiadacz Rachunku może złożyć dyspozycję zawieszenia realizacji transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty, polegającego na wstrzymaniu obciążania Rachunku transakcjami płatniczymi w ramach polecenia zapłaty za pośrednictwem kanałów dostępu określonych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust.1, może zostać złożona przez Posiadacza Rachunku do końca dnia poprzedzającego dzień realizacji transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty i może być dyspozycją:
  - 1) jednorazową – polegającą na zawieszeniu realizacji pojedynczej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty, której termin płatności wypada najwcześniej, licząc od dnia jej złożenia,
  - 2) czasową – polegającą na zawieszeniu realizacji transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty we wskazanym przez Posiadacza Rachunku okresie, przy czym datą początkową wskazanego przez Posiadacza Rachunku okresu nie może być dzień wcześniejszy niż jej złożenia. Transakcje płatnicze zrealizowane w dniu złożenia dyspozycji, przed momentem jej złożenia nie podlegają wycofaniu, chyba że dyspozycja stanowi inaczej.
3. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, jest skuteczna od momentu jej złożenia przez Posiadacza Rachunku.
4. Zawieszenie realizacji transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty powoduje, iż transakcje płatnicze inicjowane przez Odbiorcę w ramach Zgody udzielonej przez Posiadacza Rachunku będą odrzucane.
5. W przypadku, o którym mowa w ust.4, Bank informuje Odbiorcę o złożeniu przez Posiadacza Rachunku dyspozycji odwołania niezrealizowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty.

### **§63**

1. Posiadacz Rachunku może złożyć dyspozycję wznowienia realizacji transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty za pośrednictwem kanałów dostępu określonych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
2. Wznowienie realizacji transakcji płatniczych w ramach polecenia zapłaty polega na odwołaniu dyspozycji, o której mowa w §62.

3. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, jest skuteczna od momentu jej złożenia przez Posiadacza Rachunku.

#### **§64**

1. Bank, oprócz przypadków wskazanych w §35-§38, nie ponosi odpowiedzialności za:
  - 1) kwoty obciążeń Rachunku niezgodne z rachunkami/fakturami przesłanymi do Posiadacza Rachunku przez Odbiorcę,
  - 2) nieterminową realizację obciążeń przez bank Odbiorcy,
  - 3) przekroczenie przez Odbiorcę postanowień Zgody oraz umowy łączącej Odbiorcę z Posiadaczem Rachunku,
  - 4) następstwa braku oraz odmowy akceptacji przez Odbiorcę Zgody złożonej przez Posiadacza Rachunku w serwisie transakcyjnym.
2. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania Odbiorcy o zmianie danych zawartych w Zgodzie.
3. Bank nie odpowiada za niezawinione przez Bank skutki powstałe w wyniku niedokonania przez Posiadacza Rachunku zmiany danych zawartych w Zgodzie.

## **Rozdział IX Usługi dodatkowe do Rachunku**

### **Powiadomienia SMS/e-mail**

#### **§65**

1. Usługa Powiadomień sms/e-mail (zwana w dalszej części niniejszego podrozdziału „Usługą”) polega na przesyłaniu Posiadaczowi Rachunku lub Pełnomocnikowi rodzajowemu (dalej jako „Użytkownik Usługi”):
  - 1) wiadomości sms na zarejestrowany w Banku numer telefonu komórkowego (dalej jako „powiadomienia sms”),
  - 2) wiadomości elektronicznych na zarejestrowany w Banku adres poczty elektronicznej (dalej jako „powiadomienia e-mail”).
2. Usługa dostępna jest dla Użytkowników Usługi potwierdzających złożenie dyspozycji z wykorzystaniem haseł jednorazowych w postaci kodów sms.
3. Aktywacja Usługi odbywa się za pośrednictwem kanałów dostępu wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.

#### **§66**

1. Powiadomienia sms wysyłane są przez Bank z chwilą wystąpienia określonego zdarzenia przez całą dobę lub w godzinach ustalonych przez Użytkownika Usługi.
2. Powiadomienia e-mail wysyłane są przez Bank zbiorczo, następnego dnia po dniu wystąpienia zdarzenia.

#### **§67**

1. Bank pobiera opłaty za czynności związane z aktywacją i świadczeniem Usługi zgodnie z obowiązującą Taryfą prowizji i opłat.
2. Opłaty, o których mowa w ust.1 pobierane są oddzielnie dla każdego Użytkownika Usługi.
3. Opłatami, o których mowa w ust 1. zostanie obciążony Rachunek wskazany podczas aktywacji lub modyfikacji ustawień Usługi.
4. Jeśli saldo dostępne Rachunku, o którym mowa w ust 3 nie pozwoli na pokrycie opłat związanych z Usługą, wówczas Bank ma prawo do zablokowania dostępu do Usługi do czasu ustania zdarzenia powodującego powstanie tej blokady.

#### **§68**

1. Bank udostępnia informację o:
  - 1) szczegółowym zakresie i zasadach korzystania z Usługi,
  - 2) zmiany zakresu i zasad korzystania z Usługi wynikającej ze zmiany oferty Banku, warunków technicznych, technologicznych i informatycznych jej świadczenia oraz zmiany wysokości kosztów jej świadczenia za pośrednictwem strony internetowej Banku, BOK oraz oddziałów Banku.
2. Przyjmuje się, że Użytkownik Usługi akceptuje zmiany o których mowa w ust.1 pkt 2 z dniem rozpoczęcia korzystania z nowego zakresu Usługi.
3. W przypadku braku akceptacji zmian określonych w ust.1 pkt.2 Użytkownik Usługi ma prawo do rezygnacji z Usługi.

#### **§69**

Użytkownik Usługi może złożyć dyspozycję:

- 1) zawieszenia Usługi,
- 2) przywrócenia zawieszanej Usługi,
- 3) modyfikacji zakresu wykorzystywanych funkcji Usługi,
- 4) rezygnacji z Usługi

za pośrednictwem kanałów dostępu wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.

### **Mechanizm bilansujący**

#### **§70**

1. Mechanizm bilansujący (zwany w dalszej części niniejszego podrozdziału „Usługą”) polega na automatycznym przekazywaniu środków pieniężnych pomiędzy Rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym (zwanym w dalszej części niniejszego podrozdziału „Rachunkiem”) a Rachunkiem oszczędnościowym (zwanym w dalszej części niniejszego podrozdziału „Rachunkiem powiązany”).
2. Usługa dostępna jest w ramach Rachunku i Rachunku powiązanego prowadzonego na rzecz tego samego Posiadacza Rachunku, a w przypadku rachunków wspólnych- na rzecz tych samych Współposiadaczy Rachunku.
3. Do jednego Rachunku i Rachunku powiązanego może być aktywna tylko jedna Usługa.

#### **§71**

1. Aktywacja Usługi następuje na podstawie dyspozycji Posiadacza Rachunku, a w przypadku gdy Usługa dotyczy Rachunku wspólnego- na podstawie dyspozycji jednego ze Współposiadaczy Rachunku.
2. Aktywacja Usługi odbywa się za pośrednictwem kanałów dostępu wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
3. Podczas aktywacji Usługi Posiadacz Rachunku, a w przypadku gdy Usługa dotyczy Rachunku wspólnego Współposiadacz Rachunku aktywujący Usługę, określa kwotę progową, czyli wskazuje wysokość środków pieniężnych, jaka powinna znajdować się na Rachunku.



4. Minimalna wysokość kwoty progowej ustalana jest przez Bank i podawana do wiadomości za pośrednictwem strony internetowej Banku, BOK oddziałów oraz placówek Banku.
5. Bank informuje o zmianie minimalnej wysokości kwoty progowej w formie i terminie przewidzianym dla informowania o zmianach niniejszego Regulaminu.

#### **§72**

1. Automatyczne przekazywanie środków pieniężnych w ramach Usługi odbywa się w następujący sposób:
  - 1) Bank codziennie dokonuje kontroli wysokości kwoty progowej na Rachunku.
  - 2) W przypadku, gdy w momencie dokonania kontroli wysokości kwoty progowej:
    - a) saldo Rachunku będzie niższe od kwoty progowej - wówczas dojdzie do automatycznego przekazania środków pieniężnych z Rachunku powiązanego w wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy kwotą progową a saldem Rachunku,
    - b) saldo Rachunku będzie wyższe od kwoty progowej- wówczas dojdzie do automatycznego przekazania środków pieniężnych na Rachunek powiązany w wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy saldem Rachunku a kwotą progową.
2. Środki pieniężne, przechowywane na Rachunku powiązonym nie powiększają salda dostępnego Rachunku i nie są dostępne dla transakcji płatniczych realizowanych Rachunku, w tym transakcji kartowych.

#### **§73**

1. Posiadacz Rachunku, a w przypadku gdy Usługa dotyczy Rachunków wspólnych- każdy ze Współposiadaczy Rachunku może złożyć dyspozycję:
  - 1) rezygnacji z Usługi,
  - 2) modyfikacji Usługiza pośrednictwem kanałów dostępu wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
2. Dezaktywacja Usługi następuje ponadto z chwilą:
  - 1) zamknięcia Rachunku lub Rachunku powiązanego,
  - 2) rozwiązania Umowy.

### **Rozdział X Oprocentowanie środków na Rachunku**

#### **§74**

1. Do obliczania kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych przechowywanych na Rachunku przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni pozostawiania środków pieniężnych na Rachunku.
2. Kwota środków pieniężnych przechowywanych na Rachunku jest oprocentowana od dnia wpłaty do dnia poprzedzającego dzień wypłaty włącznie.
3. Przy obliczaniu odsetek od środków na Rachunku przyjmuje się, że rok liczy 365 dni. Odsetki naliczane są w walucie Rachunku.
4. Naliczanie i księgowanie odsetek wykonywane jest w dni robocze w okresach wskazanych w Tabeli stóp procentowych dla danego rodzaju Rachunku.
5. Odsetki od środków przechowywanych na Rachunku oblicza się na koniec danego miesiąca, w ostatnim dniu roboczym tego miesiąca, przy założeniu, że saldo Rachunku od dnia obliczenia odsetek do końca miesiąca nie ulegnie zmianie. Odsetki są kapitalizowane i księgowane w ostatnim dniu roboczym miesiąca z datą operacji przypadającą na pierwszy dzień nowego miesiąca.
6. Jeśli na Rachunku wykonano operacje po obliczeniu odsetek za dany miesiąc i przed zakończeniem tego miesiąca, Bank dokonuje korekty dokonanego w tym miesiącu zaksięgowania podczas kapitalizacji odsetek na koniec kolejnego miesiąca albo na dzień rozwiązania Umowy.

#### **§75**

3. O ile postanowienia niniejszego Regulaminu oraz pozostałych dokumentów stanowiących integralną część Umowy nie stanowią inaczej środki pieniężne utrzymywane na Rachunkach są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, której wysokość, na dzień otwarcia Rachunku podana jest w Potwierdzeniu otwarcia Rachunku.
4. Dla Rachunków oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej stopa procentowa przyjęta w dniu zawarcia Umowy może zostać zmieniona przez Bank w okresie obowiązywania Umowy, w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności:
  - 1) gdy zmianie ulegnie co najmniej jedna ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski (NBP), w tym Radę Polityki Pieniężnej, takich jak:
    - a) stopa referencyjna,
    - b) stopa lombardowa,
    - c) stopa redyskonta weksli,
    - d) stopa depozytowa,
  - 2) gdy zmianie ulegnie którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),
  - 3) gdy zmianie ulegnie stopa WIBOR/LIBOR/EURIBOR dla jednomiesięcznych lokat na rynku międzybankowym, o co najmniej 0,002 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej stopy WIBOR/LIBOR/EURIBOR przyjętej na koniec dnia roboczego w porównaniu do jakiegokolwiek dnia roboczego w okresie poprzednich 6 miesięcy,
  - 4) gdy zmianie ulegnie poziom rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonych przez Radę Polityki Pieniężnej, lub inny właściwy organ,
  - 5) gdy zmianie ulegnie oprocentowanie obligacji emitowanych przez Skarb Państwa,
  - 6) gdy Bank będzie zobowiązany do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa na dzień zawarcia Umowy, lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów do zapłaty których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy.
5. Zmiana wysokości oprocentowania, dokonana zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie stanowi zmiany Umowy.
6. Bank informuje o zmianie Tabeli stóp procentowych w sposób określony w §79.

### **Rozdział XI Opłaty i prowizje**

#### **§76**

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem Rachunku oraz ze świadczeniem innych usług bankowych w ramach oferty Private Banking objętych niniejszym Regulaminem i Umową, Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie prowizji i opłat.
2. Taryfa prowizji i opłat określająca wysokość opłat i prowizji za wykonywanie czynności bankowych oraz opłat za wykonywanie innych czynności, może ulec zmianie w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności:
  - 1) gdy zmianie ulegnie którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),
  - 2) gdy zmianie ulegną ceny energii, ceny połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym),
  - 3) gdy zmianie ulegną powszechnie obowiązujące przepisy prawa określające zasady świadczenia usług lub wykonywania czynności przez Bank lub określające obowiązki Banku związane ze świadczeniem tych usług lub wykonywaniem czynności,
  - 4) gdy Bank będzie zobowiązany do podwyższenia kapitałów Banku, w tym kapitału zakładowego, funduszy własnych, funduszu rezerwowego do podwyższenia których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy,
  - 5) gdy Bank będzie zobowiązany do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa na dzień zawarcia Umowy, lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów do zapłaty których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy,
  - 6) w przypadku wprowadzenia nowych produktów i usług, które dotychczas nie były świadczone przez Bank lub w przypadku zmiany, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie lub w niniejszym Regulaminie, funkcjonalności produktów i usług oferowanych przez Bank.
3. Zmiana Taryfy prowizji i opłat następuje w kierunku i w zakresie wynikającym ze zmiany parametrów wskazanych w ust.2.
4. Zmiana Taryfy prowizji i opłat, dokonana zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie stanowi zmiany Umowy.
5. Opłaty z tytułu świadczenia usług płatniczych pobierane okresowo są należne Bankowi jedynie za okres obowiązywania Umowy. Opłaty uiszczone z góry podlegają ich proporcjonalnemu zwrotowi.
6. Bank informuje o zmianie Taryfy prowizji i opłat w sposób określony w §79.

#### **§77**

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku środków niezbędnych do pokrycia opłat i prowizji, o których mowa w §76 ust. 1.
2. Bank zastrzega sobie prawo do obciążania Rachunku kwotami należnych opłat i prowizji. Pobranie należnych opłat i prowizji może spowodować powstanie salda debetowego.

## **Rozdział XII Zmiana postanowień Regulaminu**

### **§78**

1. Bank może dokonywać zmian Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
  - 1) wprowadzenie nowych lub zmianę istniejących powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących usług świadczonych przez Bank na podstawie Umowy oraz niniejszego Regulaminu,
  - 2) zmiany lub pojawienie się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów władzy i administracji publicznej wpływających na postanowienia niniejszego Regulaminu,
  - 3) dostosowanie produktów i usług świadczonych przez Bank na podstawie Umowy oraz niniejszego Regulaminu do warunków rynkowych wynikających z postępu technicznego, technologicznego i informatycznego, oraz z zmian wprowadzanych w funkcjonującym w Banku systemie informatycznym, a także do warunków wynikających z rozszerzenia lub zmiany funkcjonalności innych produktów i usług wpływającą na usługi świadczone przez Bank na podstawie Umowy i niniejszego Regulaminu.
2. Bank informuje o zmianie niniejszego Regulaminu w sposób określony w §79.

## **Rozdział XIII Zmiana postanowień Umowy, rozwiązanie Umowy**

### **§79**

1. Bank informuje Posiadacza Rachunku o zmianach dokumentów będących integralną częścią Umowy, w tym o zmianie:
  - 1) niniejszego Regulaminu,
  - 2) Taryfy prowizji i opłat,
  - 3) Tabeli stóp procentowych,poprzez powiadomienie:
  - 1) w formie elektronicznej – na trwałym nośniku informacji w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 września 2012r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków o których mowa w art.70 ust 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz banków powierniczych lub za pośrednictwem komunikatu w systemie transakcyjnym Banku lub za pośrednictwem wiadomości e-mail wysyłanej na adres e-mail Posiadacza Rachunku zarejestrowany w Banku, lub
  - 2) w formie wiadomości SMS wysyłanej na numer telefonu Posiadacza Rachunku zarejestrowany w Banku, lub
  - 3) w formie pisemnej- w postaci informacji wręczonej Posiadaczowi Rachunku w oddziale Banku lub wysłanej na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku zarejestrowany w Banku.
2. Bank udostępni także informację o zmianach dokumentów, o których mowa w ust. 1 za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK.
3. Bank informuje Posiadacza Rachunku o zmianach dokumentów wskazanych w ust.1 nie później niż na dwa miesiące przed proponowaną datą wejścia w życie zmian.
4. Termin o którym mowa w ust.3 nie dotyczy zmian dokumentów wskazanych w ust.1 w przypadku gdy ich zmiany dotyczą wyłącznie:
  - 1) wprowadzenia do oferty Banku nowych produktów lub usług,
  - 2) rozszerzenia możliwości wnioskowania o produkty lub usługi,

- 3) wprowadzenia nowych trybów zawarcia Umowy,
  - 4) zmiany marketingowych nazw produktów i usług,
  - 5) zmiany nazw tytułów, podtytułów i rozdziałów widniejących w dokumentach wskazanych w ust.1,
  - 6) zmiany wysokości zmiennych stóp procentowych Rachunków wynikającej ze zmiany wysokości bazowych stóp procentowych określonych w §75 ust. 2 pkt. 1, 2, 3, 5 i 6.
5. W przypadku o którym mowa w ust. 4 informuje o zmianie dokumentów wskazanych w ust.1 po jej dokonaniu, bez zbędnej zwłoki za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku.
  6. Jeśli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Posiadacz Rachunku nie złoży pisemnego sprzeciwu wobec zmian dokumentów, o których mowa w ust. 1, uznaje się że Posiadacz Rachunku wyraził na nie zgodę.
  7. Posiadacz Rachunku ma prawo przed datą wejścia w życie zmian dokumentów, o których mowa w ust 1 wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat.
  8. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku złoży pisemny sprzeciw wobec zmian dokumentów o których mowa w ust.1, ale nie dokona wypowiedzenia Umowy ze skutkiem natychmiastowym, wówczas Umowa wygasa w dniu poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.

### **§80**

1. Zasady dokonywania zmian postanowień Umowy oraz tryb i zasady rozwiązania Umowy określone zostały w Regulaminie PB, z zastrzeżeniem postanowień niniejszego paragrafu.
2. Składając dyspozycję zamknięcia Rachunku Posiadacz Rachunku jest zobowiązany spłacić wykorzystywany limit kredytu odnawialnego w ramach tego Rachunku, nie później niż z upływem okresu wypowiedzenia.
3. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zwrotu kart debetowych funkcjonujących w powiązaniu z Rachunkiem, a w przypadku braku zwrotu kart debetowych, odpowiada za wszelkie dyspozycje związane z użyciem kart debetowych po rozwiązaniu Umowy, na zasadach określonych w Regulaminie kart debetowych.
4. Zamknięcie Rachunku lub rozwiązanie Umowy skutkuje jednoczesnym odwołaniem wszystkich poleceń zapłaty oraz zleceń stałych związanych z Rachunkiem.
5. Następnego dnia po rozwiązaniu Umowy, środki znajdujące się na Rachunku stają się nieoprocentowanym depozytem.
6. W przypadku śmierci jednego z Posiadaczy Rachunku Bank stawia się do dyspozycji żyjącego Współposiadacza Rachunku połowę salda Rachunku aktualnego na dzień śmierci wraz z odpowiadającymi jej odsetkami, a pozostałą część, do dyspozycji spadkobierców zgodnie z prawomocnym postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanym aktem notarialnym poświadczenia dziedziczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 i ust. 8.
7. W przypadku jednoczesnej śmierci obojga Współposiadaczy Rachunku Bank stawia do dyspozycji spadkobierców saldo wraz z odsetkami zgodnie z prawomocnym postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanym aktem notarialnym poświadczenia dziedziczenia, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. Bank może wypłacić spadkobiercom saldo Rachunku wraz z odsetkami, naliczonymi do dnia uprawomocnienia się postanowienia sądu o nabyciu spadku, po przedłożeniu w Banku tego postanowienia wraz z informacją o właściwym Urzędzie Skarbowym, do którego Bank przekazuje informację o dokonanej spadkobiercom wypłacie środków z Rachunku.
9. Bank po dokonaniu wypłaty na rzecz spadkobierców, informuje właściwy Urząd Skarbowy o dokonaniu wypłaty.

## **Rozdział XIV Saldo debetowe**

### **§81**

1. Powstanie salda debetowego, o którym mowa w ust. 2, stanowi rażące naruszenie niniejszego Regulaminu i jako ważny powód stanowi podstawę wypowiedzenia przez Bank Umowy.
2. W przypadku powstania salda debetowego Bank nalicza i pobiera odsetki za okres utrzymywania się salda debetowego od kwoty salda debetowego naliczone według stawki oprocentowania określonej w Tabeli stóp procentowych.
3. Odsetki są naliczane od dnia operacji powodującej powstanie salda debetowego do dnia jego likwidacji.

### **§82**

Bank zawiadamia Posiadacza Rachunku o powstaniu salda debetowego i wzywa do jego spłaty w terminie 14 dni od dnia jego powstania.

### **§83**

Wpłaty na Rachunek, na którym wystąpiło saldo debetowe są zaliczane na pokrycie zobowiązań Posiadacza Rachunku wobec Banku w następującej kolejności:

- 1) kwota zadłużenia,
- 2) odsetki należne z tytułu powstałego zadłużenia,
- 3) koszty w tym koszty windykacyjne oraz opłaty i prowizje związane z prowadzeniem Rachunku.

### **§84**

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do sprawdzania salda Rachunku nie rzadziej niż raz w miesiącu oraz niezwłocznej spłaty powstałego salda debetowego.
2. W przypadku braku wpłaty na Rachunek, na którym wystąpiło saldo debetowe, Bank jest uprawniony do pobrania niespłaconych w terminie należności poprzez obciążenie innych Rachunków, prowadzonych w Banku na rzecz Posiadacza Rachunku, z odpowiednim zastosowaniem postanowień §31 niniejszego Regulaminu regulującego zasady przewalutowań.
3. Posiadacz Rachunku upoważnia Bank do pobrania niespłaconych w terminie należności z innych Rachunków prowadzonych na jego rzecz. Niniejsze upoważnienie jest nieodwołalne i nie wygasa w przypadku śmierci Posiadacza Rachunku.
4. Wybór Rachunku, z którego nastąpi spłata, o której mowa w ust.1, należy do Banku.

## **Rozdział XVII Postanowienia końcowe**

### **§85**

1. Bank, jako administrator danych osobowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych informuje:
  - 1) iż będzie przetwarzał dane osobowe Posiadacza Rachunku w bankowym zbiorze danych w celu wykonania czynności bankowych, których jest stroną,
  - 2) o dobrowolności podania danych, prawie dostępu do nich i ich poprawiania,

- 3) o prawie zgłaszania sprzeciwu na marketing bezpośredni produktów i usług własnych Banku za pośrednictwem BOK, jak i w placówkach Banku,
  - 4) o możliwości wyrażenia lub odwołania zgody na:
    - a) otrzymywanie materiałów marketingowych usług i produktów spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku innych niż Bank,
    - b) przesyłanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej
- za pośrednictwem BOK, w placówkach Banku oraz w serwisie transakcyjnym.
2. Ponadto Bank informuje, iż w celu realizacji ustawowych praw i obowiązków, może przekazać dane osobowe Posiadacza Rachunku do Związku Banków Polskich prowadzącego system Bankowy Rejestr w zakresie koniecznym do zawarcia Umowy oraz jej realizacji.

#### **§86**

1. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany zgłosić do Banku fakt przekazywania na jego Rachunek renty lub emerytury z zagranicy.
2. Posiadacz Rachunku przyjmuje do wiadomości, że brak zgłoszenia, o którym mowa w ust.1 jest jednoznaczny z przyjęciem przez Posiadacza Rachunku odpowiedzialności karnej skarbowej za nieodprowadzony a należny podatek.
3. Posiadacze Rachunku będący nierezydentami, dla których Bank realizuje wypłaty z tytułu rent i emerytur, są zobowiązani dostarczyć Bankowi aktualny certyfikat rezydencji podatkowej przed datą pierwszej wypłaty takiego świadczenia.

#### **§87**

1. Posiadacz Rachunku indywidualnego może zadysponować środkami pieniężnymi na wypadek śmierci, zgodnie z przepisami ustawy prawo bankowe.
2. Dyspozycja na wypadek śmierci może być złożona wyłącznie w formie pisemnej, na formularzu Banku.
3. Dopuszcza się możliwość przyjęcia pisemnej dyspozycji ustanowienia zapisu na wypadek śmierci w innej formie, pod warunkiem, że dyspozycja zawiera wszystkie informacje wymagane przez Bank i jest poświadczona notarialnie.
4. Dyspozycję na wypadek śmierci można złożyć tylko w oddziale Banku.
5. Dyspozycja na wypadek śmierci może być odwołana przez Posiadacza Rachunku w każdym czasie.

#### **§88**

1. Prowadząc Rachunek wspólny Bank nie przyjmuje dyspozycji na wypadek śmierci oraz nie dokonuje wypłat z tytułu zwrotu kosztów pogrzebu.
2. W przypadku przekształcenia Rachunku indywidualnego w Rachunek wspólny, tracą moc obowiązującą dyspozycje na wypadek śmierci dotyczące przekształcanego Rachunku.

#### **§89**

1. Przeniesienie Rachunku do innego oddziału Banku następuje na podstawie pisemnej dyspozycji złożonej w oddziale Banku, w której Posiadacz Rachunku wskazuje oddział Banku, do którego Rachunek ma być przeniesiony.
2. Przeniesienie Rachunku do innego oddziału Banku nie skutkuje zmianą numeru Rachunku.
3. Oddział Banku przejmujący prowadzenie Rachunku informuje Posiadacza Rachunku o rozpoczęciu obsługi, w zakresie objętym Umową.

#### **§90**

1. Środki zgromadzone na Rachunkach prowadzonych przez Bank wolne są od zajęcia sądowego i administracyjnego do wysokości i na zasadach określonych w ustawie prawo bankowe i w ustawie o usługach płatniczych.
2. W przypadku rezygnacji lub korzystania z kwoty wolnej w innych bankach Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zgłoszenia tego faktu za pośrednictwem kanałów dostępu wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.

#### **§91**

1. Kontrola dewizowa jest wykonywana przez Bank w zakresie, w jakim Bank jest zobowiązany do jej wykonywania, na podstawie przepisów prawa, w zakresie operacji dokonywanych z jego udziałem lub za jego pośrednictwem.
2. Bank może domagać się przedstawienia przez Posiadacza Rachunku stosownych dokumentów, na potwierdzenie okoliczności, od których uzależnione jest uprawnienie do dokonania określonej czynności wchodzącej w zakres obrotu dewizowego.
3. W przypadku dokonywania czynności wchodzących w zakres obrotu dewizowego Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do przestrzegania przepisów Prawa dewizowego, w szczególności do przedstawiania w sytuacjach wymaganych przez te przepisy zezwolenia dewizowego lub innych wymaganych dokumentów oraz do podawania tytułu dyspozycji, umożliwiającego sprawowanie kontroli dewizowej.
4. Dokumenty umożliwiające dokonanie kontroli dewizowej należy przekazywać na adres, który udostępniany jest przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku, BOK lub oddziału Banku.
5. Bank informuje, że w związku z dokonywaniem przelewów SWIFT, dostęp do danych osobowych może mieć administracja Rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze Amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania danych osobowych pozyskiwanych ze SWIFT, wyłącznie w celu walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażonych w Dyrektywie 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 24 października 1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.

#### **§92**

Organami sprawującymi nadzór nad działalnością Banku są:

- 1) Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w sprawach z zakresu ochrony konkurencji i konsumentów,
- 2) Komisja Nadzoru Finansowego w pozostałych sprawach.

#### **§93**

1. Depozyty ulokowane w Banku objęte są gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
2. Ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podlegają depozyty (złotowe lub walutowe) osób fizycznych, będących stroną Umowy lub posiadających wynikającą z czynności bankowych wierzycelność do Banku potwierdzoną wystawionym przez Bank dokumentem imiennym oraz osoby, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy prawo bankowe, o ile ich wierzycelność do Banku stała się wymagalna przed dniem niedostępności środków (w rozumieniu ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym).
3. W przypadku Rachunków wspólnych, deponentem jest każdy ze Współposiadaczy Rachunku- w granicach określonych w Umowie, a w przypadku braku postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie – w częściach równych.

- Środki gwarantowane objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania od dnia ich wniesienia na Rachunek nie później niż w dniu poprzedzającym dzień zawieszenia działalności Banku, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile czynność ta została dokonana przed dniem zawieszenia działalności Banku – do równowartości w złotych polskich 100.000 euro – w 100 % wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi zgodnie z Umową – do dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. dnia wydania przez sąd postanowienia o ogłoszeniu upadłości Banku).
- Do obliczenia wartości euro w złotych polskich przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.
- Kwota równowartości w złotych polskich 100.000 euro określa maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności w Banku.
- Szczegółowe informacje na temat gwarantowania depozytów można znaleźć na stronie internetowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl) lub pod numerami telefonów 0800 569-341 (numer bezpłatny), 22-583-09-42, 22-583-09-43.

## Dział III Szczególne warunki otwierania i prowadzenia Rachunków

### Rozdział I Rachunek Wealth Management

#### §94

- Bank otwiera i prowadzi Rachunki Wealth Management, jako Rachunki indywidualne lub wspólne dla Klientów, będących jednocześnie Klientami mWealth Management S.A. i korzystających z usługi doradztwa inwestycyjnego, świadczonego przez ten podmiot na podstawie odrębnych umów. Rachunki prowadzone są w złotych i walutach określonych w Tabeli stóp procentowych.
- Warunkiem otwarcia Rachunku Wealth Management jest posiadanie przez Klienta Rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego prowadzonego w złotych polskich lub Rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego prowadzonego w walucie obcej oraz zawarcie odrębnej umowy z mWealth Management S.A.
- Rachunek Wealth Management służy do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych Klienta z tytułu świadczonej na jego rzecz usługi doradztwa inwestycyjnego przez mWealth Management S.A.
- Wszystkie wpłaty i wypłaty gotówkowe i bezgotówkowe z i na Rachunek Wealth Management odbywają się za pośrednictwem Rachunku, o którym mowa w ust.2, na podstawie dyspozycji Posiadacza Rachunku złożonej w oddziale Banku.
- Posiadacz Rachunku nie może składać dyspozycji powodujących powstanie salda debetowego na Rachunku.

### Dział IV Tabela usług płatniczych

#### §95

Rodzaj transakcji płatniczej	Godziny przyjmowania zleceń płatniczych	Termin realizacji zlecenia płatniczego przez Bank w postaci obciążenia lub uznania Rachunku pod warunkiem otrzymania zlecenia płatniczego w godzinach przyjmowania zleceń płatniczych
<b>Transakcje płatnicze wychodzące</b>		
1. Przelew w złotych polskich z datą bieżącą (inny niż przelew ekspresowy i przelew SORBNET) 2. Wypłata gotówkowa w bankomacie	00:00 - 23:59	w czasie rzeczywistym
1. Przelew w złotych polskich z datą przyszłą 2. Zlecenie stałe	00:00 - 23:59	automatycznie na początku dnia roboczego dla transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych
Przelew ekspresowy	zgodnie z godzinami dostępności banku Odbiorcy	w czasie rzeczywistym
Przelew SORBNET	08:00 – 15.00 w dni robocze	w czasie rzeczywistym
1. Przelew walutowy wewnętrzny z datą bieżącą realizowany na rachunek o numerze rozliczeniowym 1140 2017 2. Przelew SEPA	00:00-23:59 - jeśli nie wymaga przewalutowania 08:00 -19:30- jeśli wymaga przewalutowania	w czasie rzeczywistym
Przelew walutowy wewnętrzny z datą bieżącą realizowany na rachunek o numerze rozliczeniowym innym niż 1140 2017	08:00 - 19:30 w dni robocze	w tym samym dniu roboczym dla transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych
Przelew SWIFT	08:00 - 13:00 w dni robocze	w tym samym dniu roboczym dla transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych
Polecenie zapłaty	w ramach I sesji przychodzącej od banku Odbiorcy	w ramach III sesji wychodzącej
Wypłata gotówkowa w oddziale/placówce Banku	zgodnie z godzinami otwarcia oddziału/placówki	w czasie rzeczywistym

	Banku	
<b>Transakcje płatnicze przychodzące</b>		
Przelew w złotych polskich wewnętrzny	00:00 - 23:59	w czasie rzeczywistym
Przelew w złotych polskich zewnętrzny	08:00 - 18:30 w dni robocze	w tym samym dniu roboczym dla transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych
Przelew walutowy wewnętrzny realizowany z rachunku o numerze rozliczeniowym 1140 2017	00:00 - 23:59 jeśli nie wymaga przewalutowania	w czasie rzeczywistym
	08:00- 19:30 jeśli wymaga przewalutowania	
Przelew walutowy wewnętrzny realizowany z rachunku o numerze rozliczeniowym innym niż 1140 2017	08:00 - 19:30 w dni robocze	w tym samym dniu roboczym dla transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych
Przelew SEPA	08:00 - 18:30 w dni robocze	w tym samym dniu roboczym
	w dni wolne oraz w dni robocze po godz. 18:31	w najbliższym dniu roboczym
Przelew SWIFT	08:00 - 14:00	w tym samym dniu roboczym
	w dni wolne oraz w dni robocze po godz. 14:01	w najbliższym dniu roboczym dla transakcji płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych
Wpłata gotówkowa we wpłatomacie	zgodnie z godzinami dostępności wpłatomatów	w ciągu 4 godzin od momentu dokonania wpłaty we wpłatomacie
Wpłata gotówkowa w oddziale/placówce Banku	zgodnie z godzinami otwarcia oddziału/placówki Banku	w czasie rzeczywistym

\*\*\*\*\*