

**Regulamin otwierania i prowadzenia przez Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej rachunków bankowych
w złotych i w walutach wymienialnych dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą i innych jednostek organizacyjnych**

Spis treści

DZIAŁ I. Postanowienia ogólne	2
DZIAŁ II. Otwarcie rachunku bankowego	4
DZIAŁ III. Rachunki wspólne	5
DZIAŁ IV. Rachunek VAT	5
DZIAŁ V. Pełnomocnictwo	5
DZIAŁ VI. Dysponowanie środkami na rachunku bankowym	6
DZIAŁ VII. Przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych	7
DZIAŁ VIII. Warunki realizacji Przekazów	8
DZIAŁ IX. Realizacja Przekazów wychodzących	8
DZIAŁ X. Realizacja Przekazów przychodzących	9
DZIAŁ XI. Poszukiwanie środków i zwrot zrealizowanego Przekazu przychodzącego	9
DZIAŁ XII. Reklamacje i zwroty Przekazów	10
DZIAŁ XIII. Wymiana walut	10
DZIAŁ XIV. Czeki	10
DZIAŁ XV. Zlecenia stałe	11
DZIAŁ XVI. Polecenie zapłaty	11
DZIAŁ XVII. SMS Banking	12
DZIAŁ XVIII. Telefoniczna informacja na hasło	12
DZIAŁ XIX. Wyciągi bankowe	12
DZIAŁ XX. Reklamacje	13
DZIAŁ XXI. Rozwiązanie Umowy	14
DZIAŁ XXII. Postanowienia końcowe	15

DZIAŁ I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. „Regulamin otwierania i prowadzenia przez Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej rachunków bankowych w złotych i w walutach wymienialnych dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą i innych jednostek organizacyjnych” zwany dalej „Regulaminem” określa zasady:
 - 1) otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków rozliczeniowych, w tym bieżących i pomocniczych oraz prowadzonych dla nich rachunków VAT, zwanych dalej rachunkami bankowymi;
 - 2) realizacji zleceń w obrocie krajowym;
 - 3) realizacji przekazów w obrocie dewizowym.
2. Powyższy Regulamin zastępuje dotychczasowy „Regulamin otwierania i prowadzenia przez Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej rachunków bankowych bieżących i pomocniczych w złotych i w walutach wymienialnych dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą i innych jednostek organizacyjnych”.

§ 2

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **autoryzacja** – wyrażenie zgody na wykonanie transakcji płatniczej przez Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnione do dysponowania środkami na rachunku bankowym;
- 2) **bank Beneficjenta/Odbiorcy** – bank, który dokonuje rozliczenia przekazu z Beneficjentem/Odbiorcą;
- 3) **Bank /BS Biała Rawska** – Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej z siedzibą w Białej Rawskiej, ul. Jana Pawła II 38, 96-230 Biała Rawska, zarejestrowanym przez Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy - Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000072736, NIP 835-10-08-669, REGON 000503089, posiadający następujący adres poczty elektronicznej e-mail: bank@bsbr.pl. Wszystkie miejsca, w których wykonywana jest działalność Banku wskazane zostały na stronie internetowej Banku;
- 4) **bank korespondent** – bank krajowy lub zagraniczny, który prowadzi rachunek nostro Banku lub bank krajowy lub zagraniczny, dla którego Bank prowadzi rachunek lora;
- 5) **bank pośredniczący** – bank, z którego usług korzysta bank Zleceniodawcy kierując przekaz do banku Beneficjenta;
- 6) **bank Zleceniodawcy** – bank krajowy lub zagraniczny, który przyjmuje od Zleceniodawcy dyspozycję wykonania transakcji płatniczej;
- 7) **Beneficjent** – podmiot będący zamierzonym odbiorcą środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 8) **BPS S.A.** – Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna;
- 9) **data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek rozliczeniowy;
- 10) **dokument tożsamości** – ważny dokument ze zdjęciem stwierdzający tożsamość:
 - 1) w przypadku obywateli polskich: dowód osobisty, mDowód, polski paszport, paszport dyplomatyczny, paszport służbowy, paszport tymczasowy,
 - 2) w przypadku cudzoziemców: paszport zagraniczny, karta pobytu, polski dokument tożsamości, dokument „zgoda na pobyt tolerowany”, tymczasowe zaświadczenie tożsamości cudzoziemca, dowód tożsamości państwa członkowskiego strefy Schengen;
- 11) **dzień roboczy** – dzień tygodnia od poniedziałku do piątku nie będący ustawowo dniem wolnym od pracy na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej;
- 12) **¹eDokumenty** – udostępniona przez Bank platforma spełniająca wymogi trwałego nośnika, umożliwiająca Posiadaczowi rachunku dostęp do adresowanych do niego dokumentów i informacji przekazywanych przez Bank, w sposób zapewniający ich przechowywanie i odtworzenie w niezmienionej postaci przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych dokumentów oraz informacji; przy czym platforma eDokumenty stanowi domyślny kanał komunikacji z Bankiem; w przypadku gdy Posiadacz rachunku nie wyraża zgody na korzystanie ze wskazanego kanału komunikacji z Bankiem, może złożyć dyspozycję w placówce Banku o zmianie kanału komunikacji;
- 13) **Elixir** – elektroniczny system rozliczania zleceń płatniczych w polskich złotych, którego operatorem jest Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. System umożliwia wymianę zleceń płatności w trybie sesyjnym;
- 14) **godzina graniczna** – określona przez Bank godzinę w dniu roboczym, po której wszelkie otrzymane zlecenia płatnicze uznaje się za otrzymane następnego dnia roboczego;
- 15) **IBAN** – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego – standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składający się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne) i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku;
- 16) **karta wzorów podpisów (KWP)** – dokument wskazujący: osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem bankowym, sposób podpisywania dyspozycji, wzór podpisu oraz wzór pieczęci firmowej (o ile jest stosowana przez Posiadacza rachunku/ pełnomocnika), który będzie stosowany na wszystkich dokumentach składanych przez Posiadacza rachunku;
- 17) **Klient** – Posiadacz rachunku, Pełnomocnik korzystający z usług na podstawie zawartej z Posiadaczem rachunku Umowy;
- 18) **Kod Swift/ BIC kod** – (ang.: Swift code/ BIC code) przypisany każdemu bankowi, uczestnikowi systemu S.W.I.F.T, skrót literowy publikowany w międzynarodowym wykazie banków BIC Directory;
- 19) **Komunikat** – Komunikat Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej dotyczący awizowania kwot wypłat gotówkowych z rachunków bankowych podawany do wiadomości w placówkach Banku;
- 20) **koszty BEN** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Beneficjent;
- 21) **koszty OUR** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Zleceniodawca;
- 22) **koszty SHA** – opcja kosztowa, wg której opłaty banku pośredniczącego i banku Beneficjenta pokrywa Beneficjent, a banku Zleceniodawcy - Zleceniodawca;
- 23) **kurs walutowy** – kurs wymiany ustalany przez Bank BPS S.A., ogłaszany przez Bank, stosowany do przeliczania walut, dostępny w każdej placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsbr.pl. Kurs walutowy może ulegać zmianom w ciągu dnia roboczego. Zmiany wartości kursu walutowego nie wymagają uprzedniego zawiadomienia Posiadacza rachunku;
- 24) **moment otrzymania zlecenia płatniczego** – moment, w którym zlecenie zostało otrzymane przez Bank Posiadacza rachunku. Na określenie momentu otrzymania zlecenia płatniczego ma wpływ kanał realizacji zlecenia płatniczego oraz rodzaj i data realizacji transakcji płatniczej;
- 25) **nierezydent** - podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, mający miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą;
- 26) **NRB** – Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych będący unikatowym identyfikatorem;
- 27) **Pełnomocnik** - osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych będąca rezydentem bądź nierezydentem przy czym pełnomocnik będący nierezydentem może zlecać wypłaty na swoją rzecz lub na rzecz osób trzecich jak też dokonywać wywozu za granicę kwot pochodzących z rachunków tylko zgodnie z przepisami Prawa dewizowego;
- 28) **Placówka Banku** – jednostka/komórka organizacyjna Banku, dedykowana do bezpośredniej obsługi Klienta, w tym: Oddział, Filia, Punkt Obsługi Bankowej;
- 29) **polecenie przelewu SEPA** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego Posiadacza rachunku na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA). Polecenie przelewu SEPA jest realizowane w trybie sesyjnym;
- 30) **polecenie przelewu TARGET** – usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy za pośrednictwem systemu TARGET2 do banku będącego uczestnikiem systemu TARGET2;
- 31) **polecenie przelewu wewnętrznego** - usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych między rachunkami płatniczymi prowadzonymi w Banku;
- 32) **polecenie przelewu w walucie obcej** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków z krajowego rachunku płatniczego Posiadacza rachunku u dostawcy (Bank) na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty i euro;
- 33) **Polecenie wypłaty** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków na rachunek prowadzony za granicą lub na rachunek prowadzony w innym banku krajowym, z wyłączeniem polecenia przelewu SEPA i polecenia przelewu TARGET;

¹ Zapis obowiązuje od 1 grudnia 2023 roku.

- 34) **Polecenie zapłaty** – obciążenie określoną kwotą rachunku Posiadacza rachunku na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, udzielonej przez Posiadacza rachunku Odbiorcy;
- 35) **Posiadacz rachunku** – podmiot o którym mowa w §3, który zawarł z Bankiem Umowę;
- 36) **prawo bankowe** - Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 37) **prawo dewizowe** – Ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi opublikowanymi na jej podstawie;
- 38) **Prokura** - pełnomocnictwo udzielane przez przedsiębiorcę podlegającego obowiązkowi wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej albo do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, które obejmuje umocowanie do czynności sądowych i pozasądowych, jakie są związane z prowadzeniem przedsiębiorstwa;
- 39) **przedsiębiorca** – przedsiębiorca w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego;
- 40) **przelew MPP** - transakcja płatnicza realizowana w złotych polskich z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, stosowana do realizacji płatności z tytułu faktury z wykazaną kwotą podatku VAT, polegająca na tym, że zapłata całości lub części wskazanej kwoty podatku VAT jest realizowana z rachunku VAT i zawiera następujące dane:
 - a) całą lub częściową kwotę podatku wynikającą z faktury,
 - b) całą lub częściową kwotę brutto wskazaną na fakturze,
 - c) numer faktury lub okres, za który dokonywana jest płatność, jeżeli płatność dotyczy więcej niż jednej faktury,
 - d) NIP wystawcy faktury;
- 40) **przekaz w obrocie dewizowym (Przekaz)** – transakcja płatnicza obejmująca Polecenie wypłaty, polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu TARGET oraz polecenie przelewu w walucie obcej;
- 41) **przepisy dewizowe** – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi opracowanymi na jej podstawie oraz obowiązujące w krajach członkowskich UE;
- 42) **rachunek bankowy** - rachunek bieżący, rachunek pomocniczy, rachunek VAT, rachunek lokaty typu O/N;
- 43) **rachunek bieżący** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania transakcji płatniczych;
- 44) **rachunek płatniczy** – rachunek prowadzony dla jednego lub większej liczby posiadaczy rachunków służący do wykonywania transakcji płatniczych;
- 45) **rachunek pomocniczy** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych na określony cel oraz wykonywania transakcji płatniczych;
- 46) **rachunek rozliczeniowy** – rachunek bieżący i rachunek pomocniczy;
- 47) **rachunek VAT** – rachunek w walucie PLN powiązany z rachunkiem rozliczeniowym służący do gromadzenia i rozliczeń środków pieniężnych pochodzących z tytułu podatku VAT oraz innych należności podatkowych i składek ZUS określonych w ustawie Prawo bankowe;
- 48) **reklamacja** – każde wystąpienie Klienta kierowane do Banku, zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank;
- 49) **rezydent** - podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, mający miejsce zamieszkania lub siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 50) **saldo debetowe** - saldo ujemne wykazane na koniec dnia operacyjnego, spowodowane wypłatą kwot przewyższających stan wolnych środków na rachunku;
- 51) **saldo rachunku bankowe** - stan środków pieniężnych-przechowywanych na rachunku bankowym, wykazany księgowo na koniec dnia operacyjnego;
- 52) **SEPA (Single Euro Payments Area)** – jednolity obszar płatności w EUR; koncepcja, która spełnia rolę zintegrowanego rynku usług płatniczych;
- 53) **SORBNET** – prowadzony przez Narodowy Bank Polski (NBP) system rozliczeniowy służący do przeprowadzania międzybankowych rozliczeń wysokokwotowych w czasie rzeczywistym;
- 54) **SWIFT** - międzynarodowa platforma wymiany danych pomiędzy różnymi instytucjami finansowymi. W Banku wykorzystywana do realizacji Przekazów realizowanych za pośrednictwem sieci banków korespondentów Banku;
- 55) **system bankowości elektronicznej** – oznacza system bankowości internetowej Internet Banking oraz usługę Internet Banking dla Firm, które zostały uregulowane odpowiednio w Regulaminie bankowości internetowej – Internet Banking i Regulaminie świadczenia usługi Internet Banking dla Firm w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej. System bankowości elektronicznej przeznaczony jest wyłącznie dla jego użytkowników i dostępny przez urządzenie z przeglądarką internetową i łączy internetowe. Może on występować w różnych wersjach, które mogą mieć różne nazwy handlowe. Poszczególne, oznaczone innymi nazwami, wersje Systemu mogą się różnić wymogami technicznymi;
- 56) **Tabela kursowa** – tabelę ogłaszaną przez Bank na stronie internetowej Banku: www.bsbr.pl oraz w placówce Banku, w której publikowane są ustalone przez Bank BPS S.A. kursy kupna/sprzedaży waluty krajowej (PLN) w stosunku do walut obcych, mające zastosowanie w obrocie dewizowym w Banku. Zmiany Tabeli wchodzi w życie od godziny wskazanej w jej treści;
- 57) **Tabela oprocentowania** – „Tabela oprocentowania produktów bankowych w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej”;
- 58) **TARGET2** - transeuropejski zautomatyzowany błyskawiczny system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym dla waluty euro. Stanowi platformę do obsługi płatności wysokokwotowych, z której korzystają banki centralne i komercyjne;
- 59) **Taryfa** - „Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej”;
- 60) **trwały nośnik informacji** – nośnik umożliwiający Posiadaczowi rachunku przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
- 61) **Umowa** – umowa o prowadzenie rachunków bankowych w złotych i/lub w walutach wymienialnych, którą Bank zawarł z podmiotem występującym o otwarcie rachunku bankowego;
- 62) **ustawa o usługach płatniczych** - ustawę z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 63) **waluta obca** – waluta nie będąca w kraju prawnym środkiem płatniczym;
- 64) **wolne środki** – środki pieniężne przechowywane na rachunku bankowym, a w odniesieniu do rachunków bankowych prowadzonych w złotych również powiększone o środki pozostałe do wykorzystania z tytułu udzielonego kredytu w rachunku bieżącym;
- 65) **waluta wymienialna** – waluta obca określana jako wymienialna przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
- 66) **Zlecniodawca (Płatnik)** – podmiot zlecający dokonanie transakcji płatniczej;
- 67) **zlecenie płatnicze** – oświadczenie Zlecniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie.

§ 3

1. Rachunki bankowe prowadzone są dla:
 - 1) osób prawnych;
 - 2) jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną;
 - 3) osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą na własny rachunek, w tym również osób prowadzących gospodarstwo rolne.
2. Posiadaczem rachunku bankowego może być rezydent albo nierezydent.

§ 4

1. Bank otwiera i prowadzi następujące rodzaje rachunków bankowych:
 - 1) rachunki rozliczeniowe bieżące i pomocnicze będące rachunkami płatniczymi;
 - 2) rachunki VAT nie będące rachunkami płatniczymi;
 - 3) Lokaty typu O/N over/night w PLN tylko dla Jednostek Samorządu Terytorialnego na warunkach szczegółowo określonych w Umowie.
2. Bank może również prowadzić rachunek rozliczeniowy służący do wyodrębnienia i rozliczania środków pieniężnych na określony cel (np. na realizację przedsięwzięć współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej).
3. Rachunki wymienione w ust. 1 mogą być prowadzone przez czas określony w Umowie.
4. Waluty w jakich mogą być prowadzone rachunki bankowe określa Tabela oprocentowania, z wyłączeniem rachunku VAT który może być prowadzony tylko w walucie polskiej PLN.
5. Rachunki bankowe umożliwiają w szczególności:
 - 1) przechowywanie środków pieniężnych;
 - 2) wykonywanie transakcji płatniczych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą;

- 3) korzystanie z kredytów w rachunku bieżącym w złotych;
- 4) składanie stałych zleceń;
- 5) korzystanie z kart debetowych i dokonywanie operacji przy ich użyciu, zgodnie z aktualną ofertą Banku;
- 6) korzystanie z usługi: systemu bankowości elektronicznej, Telefonicznej Informacji na Hasło, SMS Banking, zgodnie z aktualną ofertą Banku;
- 7) korzystanie z innych usług bankowych oferowanych i udostępnionych przez Bank.

§ 5

Szczegółowe uregulowania dotyczące funkcjonowania i możliwości skorzystania przez Posiadacza rachunku: z kredytu w rachunku bieżącym, z usługi systemu bankowości elektronicznej, z kart debetowych określają odrębne regulaminy Banku.

§ 6

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym podlegają oprocentowaniu według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym określonej w Tabeli oprocentowania.
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane są od daty wpływu bądź wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego datę wypłaty z rachunku bankowego łącznie.
3. Jako podstawę do obliczeń należnych odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
4. W przypadku wpłat, którymi Bank nie może uznać rachunku bankowego z uwagi na powszechnie obowiązujące przepisy prawa oprocentowanie wpłaconych środków rozpoczyna się od dnia otrzymania przez Bank dyspozycji umożliwiającej zaliczenie wpłaty na rachunek bankowy.
5. Od środków wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.
6. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku rozliczeniowym dopisywane są do kapitału w walucie rachunku w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
7. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku VAT księgowane są, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku na rachunek rozliczeniowy, powiązany z rachunkiem VAT w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
8. W przypadku gdy rachunek VAT jest prowadzony dla kilku rachunków rozliczeniowych, Bank uznaje rachunek rozliczeniowy wskazany przez Posiadacza rachunku.

§ 7

1. Bank jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku bankowym w czasie trwania Umowy, bez konieczności wypowiedziania jej w tej części.
2. Zmiana wysokości oprocentowania środków na rachunku bankowym w czasie trwania Umowy może być dokonana w przypadku, wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności (ważne okoliczności zmiany stopy procentowej):
 - 1) zmiana stopy referencyjnej lub redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej;
 - 2) zmiana któregokolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanych przez Główny Urząd Statystyczny;
 - 3) zmiana stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzania;
 - 4) zmiana rentowności bonów skarbowych ogłaszanej przez Ministerstwo Finansów;
 - 5) zmiana rentowności obligacji Skarbu Państwa;
 - 6) zmiana stawek bazowych: stawki WIBOR, WIBID oferowanej na międzybankowym rynku pieniężnym dla waluty polskiej, a w odniesieniu do walut wymiennalnych stawki EURIBOR/LIBOR;
 lub gdy Bank będzie zmuszony utworzyć rezerwy lub odpisy nieprzewidziane 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.
3. Zmiana oprocentowania dokonana przez Bank z wyżej opisanych ważnych przyczyn, stanowi ukształtowanie nowej treści Umowy w zakresie wysokości oprocentowania. Zmiana ta dokonuje się na zasadach określonych w ust. 4 i nie wymaga zawarcia Aneksu.
4. Wysokość obowiązującego oprocentowania oraz jego zmiany podawane są do wiadomości Posiadacza rachunku na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku, za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej oraz na stronie internetowej Banku.

§ 8

W przypadku zmian wysokości oprocentowania odsetki naliczane są do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania.

DZIAŁ II. Otwarcie rachunku bankowego

§ 9

1. Podmiot, występujący o otwarcie rachunku bankowego składa w Banku pisemny wniosek, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku rachunku VAT nie jest wymagane złożenie wniosku. Jest on otwierany automatycznie w przypadku otwarcia rachunku bieżącego w PLN.
3. Otwierając rachunek pomocniczy w PLN Posiadacz rachunku przekazuje pracownikowi Banku informację czy otwierany rachunek będzie funkcjonował w powiązaniu z posiadanym już rachunkiem VAT czy będzie otwierany nowy rachunek VAT.
4. Wniosek o otwarcie rachunku bankowego podpisują osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych wnioskodawcy.
5. Bank może utworzyć rachunek rozliczeniowy dla spółki kapitałowej w organizacji, na jej pisemny wniosek, na czas określony (do 3 miesięcy), na podstawie aktu notarialnego stwierdzającego utworzenie tego podmiotu oraz wniosku o wpis do rejestru sądowego z potwierdzeniem złożenia go w sądzie rejestrowym. Zapis powyższy stosuje się także do fundacji rodzinnej w organizacji.
6. Dokumenty dołączone do wniosku o otwarcie rachunku bankowego składane są w oryginałach. Pracownik Banku sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza ich zgodność z oryginałem. Oryginały dokumentów Bank zwraca wnioskodawcy.
7. Zgodność dokumentów nierezydenta z prawem obowiązującym w miejscu wystawienia winna być potwierdzona przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego, przy czym potwierdzenia takiego nie wymagają dokumenty sporządzone przez organy i urzędy państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów, z zastrzeżeniem ust. 9
8. Wszelkie dokumenty wystawione w języku obcym winny być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego. Tłumaczenie dokumentów dokonane za granicą powinno być potwierdzone przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego.
9. Nie wymagają legalizacji dokumenty, do których ma zastosowanie konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.
10. Dokumenty, o których mowa w ust. 9 są opatrzone w apostille (poświadczenie dołączone do dokumentu urzędowego lub umieszczone na samym dokumencie potwierdzające autentyczność podpisu lub pieczęci, znoszące wymóg legalizacji dyplomatycznej i konsularnej zagranicznych dokumentów urzędowych (w tym aktów notarialnych), nadawane przez właściwy organ państwa na terenie którego wydano dokument urzędowy, zgodnie z przepisami Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz. U. z 2005r., Nr 112, poz. 938).

§ 10

1. Podstawą otwarcia przez Bank rachunku bankowego jest zawarcie pisemnej Umowy.
2. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony, reprezentowane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. Osoby reprezentujące stronę występującą o otwarcie rachunku bankowego zobowiązane są do okazania dokumentu tożsamości.
4. Wraz z zawarciem Umowy strona występująca o otwarcie rachunku bankowego wypełnia Kartę Wzorów Podpisów, w dwóch egzemplarzach.
5. Podpisy i pieczęć firmowa (o ile jest stosowana przez Posiadacza rachunku) złożone na Karcie Wzorów Podpisów stanowią wzór podpisu i pieczętki firmowej obowiązujące przy dyspozycjach do wszystkich rachunków bankowych otwartych na rzecz Posiadacza rachunku.
6. W przypadku nie złożenia przez Posiadacza rachunku przy otwarciu kolejnego rachunku bankowego, nowej Karty Wzorów Podpisów podstawę do dysponowania rachunkiem bankowym stanowi Karta Wzorów Podpisów złożona do wcześniej otwartego rachunku bankowego.
7. Podpisy na Umowie oraz na Karcie Wzorów Podpisów powinny być złożone w obecności pracownika Banku.

§ 11

Zawarcie Umowy przez pełnomocnika może nastąpić na podstawie pełnomocnictwa sporządzonego w formie aktu notarialnego lub z uwierzytelnionymi notarialnie podpisami, z wyjątkiem Prokury. Powyższe nie dotyczy pełnomocnika ujawnionego w rejestrze fundacji rodzinnych, któremu udzielono

pełnomocnictwa ogólnego do reprezentowania fundacji rodzinnej.

Do zawarcia Umowy przez fundatora fundacji rodzinnej w organizacji wymagane jest okazanie aktu założycielskiego.

§ 12

Bank ma prawo odmówić zawarcia umowy o prowadzenie rachunku bez podania przyczyny.

§ 13

Posiadacz rachunku zobowiązany jest do:

- 1) niezwłocznego zawiadomienia placówki Banku na piśmie o wszelkich zmianach danych wskazanych w dokumentacji złożonej przy zawieraniu Umowy, a w szczególności o zmianach wynikających ze zmiany adresu, nazwy firmy, osób reprezentujących Posiadacza rachunku, utracie lub uzyskaniu koncesji/zezwolenia, ogłoszeniu upadłości lub rozpoczęciu likwidacji;
- 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego.

DZIAŁ III. Rachunki wspólne

§ 14

Rachunek rozliczeniowy może być prowadzony dla kilku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą (wspólników spółki cywilnej) w tym również osób prowadzących gospodarstwo rolne albo kilku jednostek samorządu terytorialnego wykonujących wspólnie zadania publiczne jako rachunek wspólny.

DZIAŁ IV. Rachunek VAT

§ 15

1. Bank otwiera i prowadzi jeden Rachunek VAT dla każdego Posiadacza rachunku rozliczeniowego w PLN, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków rozliczeniowych.
2. Posiadacz rachunku korzystający z więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego w PLN może wystąpić z wnioskiem o otwarcie kolejnego rachunku VAT.
3. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT stanowiące dla Banku wierzytelność z tego rachunku nie mogą być przedmiotem zabezpieczenia.
4. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia, za wyjątkiem egzekucji lub zabezpieczenia należności wymienionych w art. 62b ustęp 2 punkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe.
5. Do rachunku VAT Bank nie wydaje kart debetowych.

§ 16

1. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo uznanie rachunku rozliczeniowego z zastosowaniem przelewu MPP, z zastrzeżeniem § 17 ust. 1.
2. Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułów wskazanych w art. 62b ustęp 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe.
3. Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celach wskazanych w art. 62b ustęp 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe.

§ 17

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

§ 18

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

§ 19

1. Bank, może zamknąć rachunek VAT pod warunkiem równoczesnego zamknięcia rachunku rozliczeniowego, o ile zamykany rachunek VAT nie jest powiązany z innym rachunkiem rozliczeniowym.
2. Przed zamknięciem rachunku VAT, Bank przekazuje zgromadzone na tym rachunku środki pieniężne na wskazany przez Posiadacza rachunku inny rachunek VAT należący do Posiadacza rachunku, prowadzony w Banku.
3. W przypadku niewskazania przez Posiadacza rachunku VAT innego rachunku VAT prowadzonego w Banku, Bank przed zamknięciem rachunku VAT:
 - 1) uznaje rachunek rozliczeniowy, dla którego otwarty jest ten rachunek VAT, kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, ustalonych według stanu na dzień zamknięcia rachunku VAT, wyłącznie pod warunkiem otrzymania za pośrednictwem systemu teleinformatycznego stosownego postanowienia Naczelnika Urzędu Skarbowego albo
 - 2) w przypadku braku stosownego postanowienia Naczelnika Urzędu Skarbowego na dzień rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego, dokonuje przekazania środków pieniężnych, zgromadzonych na rachunku VAT na dzień zamknięcia tego rachunku, na wydzielony rachunek techniczny, nie będący rachunkiem rozliczeniowym, który służy identyfikacji Posiadacza rachunku VAT.

DZIAŁ V. Pełnomocnictwo

§ 20

1. Posiadacz rachunku może ustanowić pełnomocnika do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym lub do dokonywania innych czynności związanych z funkcjonowaniem rachunku bankowego.
2. Pełnomocnikiem może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Pełnomocnik jest uprawniony do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w zakresie udzielonego pełnomocnictwa.
4. W przypadku rachunku wspólnego, pełnomocnictwo ustanawiane jest na podstawie wspólnego oświadczenia Współposiadaczy rachunku.
5. Odpowiedzialność za czynności podejmowane przez pełnomocnika ponosi Posiadacz rachunku.

§ 21

1. Pełnomocnictwo może być ustanowione przez Posiadacza rachunku jedynie w formie pisemnej:
 - 1) bezpośrednio w placówce Banku przy czym pełnomocnictwo to musi być potwierdzone, złożonymi w obecności pracownika Banku, podpisami osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza rachunku;
 - 2) w oparciu o dokument, zawierający odpowiednią dyspozycję Posiadacza rachunku o ustanowieniu pełnomocnika i poświadczony, za wyjątkiem Prokury:
 - a) w kraju przez notariusza,
 - b) za granicą przez:
 - b.1) konsula Rzeczypospolitej Polskiej lub
 - b.2) notariusza danego kraju i opatrzone pieczęcią „apostille” wydaną w oparciu o konwencję Haską znoszącą wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych umów lub

b.3) bank zagraniczny będący korespondentem Banku BPS SA.

2. Pełnomocnictwo staje się skuteczne wobec Banku od momentu przyjęcia przez Bank dokumentu ustanawiającego pełnomocnictwo.

§ 22

1. Pełnomocnictwo może być udzielone jako:

- 1) Stałe (udzielone na czas nieokreślony) w zakresie:

- a) pełnym, to jest obejmującym wszystkie uprawnienia Posiadacza rachunku włącznie z:
- dokonywaniem wypłat na rzecz własną i osób trzecich,
 - otwieraniem w ramach Umowy innych rachunków bankowych,
 - negocjowaniem i podejmowaniem decyzji w zakresie oprocentowania i innych warunków prowadzenia rachunku bankowego,
 - wypowiedzianiem Umowy i określeniem sposobu zadysonowania środkami zgromadzonymi na rachunkach bankowych.

- b) szczególnym, to jest obejmującym umocowania do czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności.

- 2) jednorazowe, w ramach którego pełnomocnik może dokonać jednorazowej czynności ściśle określonej w treści pełnomocnictwa.

2. Pełnomocnictwo powinno zawierać dane Posiadacza rachunku i dane osobowe pełnomocnika, pozwalające na określenie tożsamości pełnomocnika, rodzaj czynności, do której pełnomocnik został upoważniony oraz podpis Posiadacza rachunku złożony w obecności pracownika Banku lub potwierdzony w sposób określony w §21 ust.1 pkt.2.

§ 23

Bank nie przyjmuje dalszych pełnomocnictw udzielonych przez pełnomocników.

§ 24

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Posiadacza rachunku na podstawie pisemnej dyspozycji.
2. Bank dopuszcza odwołanie pełnomocnictwa drogą korespondencyjną z uwzględnieniem postanowień §21 ust.1 pkt.2.
3. Odwołanie pełnomocnictwa lub zmiana zakresu pełnomocnictwa stają się skuteczne z chwilą złożenia w placówce Banku, dyspozycji odwołującej bądź zmieniającej zakres pełnomocnictwa lub wpływu pisemnego odwołania pełnomocnictwa do Banku.
4. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:
- 1) śmierci/ ogłoszenia upadłości Posiadacza rachunku lub śmierci pełnomocnika;
 - 2) utraty całkowitej lub częściowej zdolności do czynności prawnych przez pełnomocnika;
 - 3) po upływie czasu lub zaistnienia zdarzenia, dla którego zostało udzielone;
 - 4) odwołania pełnomocnictwa przez Posiadacza rachunku;
 - 5) rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy w całości lub w części dotyczącej rachunku, do którego zostało udzielone pełnomocnictwo;
 - 6) otrzymania przez Bank oświadczenia o zrzeczeniu się pełnomocnictwa przez pełnomocnika.
5. Za skuteczne wobec Banku uważa się czynności dokonane przez pełnomocnika do chwili powzięcia przez Bank informacji o wygaśnięciu pełnomocnictwa.

DZIAŁ VI. Dysponowanie środkami na rachunku bankowym

§ 25

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

§ 26

1. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje, które są podpisane oraz opatrzone pieczęcią firmową (o ile jest używana) Posiadacza rachunku zgodnie ze wzorami złożonymi na Karcie Wzorów Podpisów, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku dyspozycji przekazywanych w formie elektronicznej obowiązują zasady akceptacji dokumentów określone w odrębnych regulacjach obowiązujących w Banku.

§ 27

1. Posiadacz rachunku może dysponować środkami pieniężnymi znajdującymi się na rachunku do wysokości wolnych środków.
2. Posiadacz rachunku zobowiązuje się kontrolować stan swojego rachunku i wystawiać dyspozycje wyłącznie w granicach istniejącego na rachunku salda.

§ 28

1. Posiadacz rachunku może złożyć w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą:
- 1) zablokowania określonej kwoty na rachunku rozliczeniowym;
 - 2) stałego utrzymywania na rachunku rozliczeniowym ustalonej w dyspozycji kwoty;
 - 3) przelewu środków na rachunek rozliczeniowy prowadzony w innej walucie.
2. Realizacja dyspozycji, o której mowa w ust.1 rozpoczyna się najpóźniej następnego dnia roboczego po jej złożeniu chyba, że Posiadacz rachunku odwołał tę dyspozycję.

§ 29

Bank zobowiązuje się do wykonania dyspozycji Posiadacza rachunku lub jego pełnomocnika bez zbędnej zwłoki.

§ 30

1. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
- 1) występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji, z uwzględnieniem dyspozycji o której mowa w § 28 ust. 1 pkt. 2;
 - 2) Posiadacz rachunku nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do jego realizacji lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
 - 3) bank Odbiorcy:
 - a) znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa,
 - b) objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe;
 - 4) wykonanie Zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi, w tym sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa;
 - 5) otrzymał zakaz dokonywania wypłat z rachunku bankowego – wydany przez prokuratora, sąd, organ egzekucyjny, szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub inną instytucję do tego uprawnioną.
2. Bank może wstrzymać wykonanie zlecenia płatniczego w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego uniemożliwiającej dostęp do zapisów księgowych i bieżącej obsługi rachunku bankowego.
3. Posiadacz rachunku otrzymuje informację o odmowie wykonania zlecenia płatniczego, jej przyczynie oraz o sposobie korekty błędów:
- 1) dla zleceń składanych w ramach systemu bankowości elektronicznej – w formie informacji przekazanej do danego systemu bankowości elektronicznej;
 - 2) dla zleceń składanych w formie papierowej – w formie telefonicznej informacji z Banku lub mailowo, jeśli Posiadacz rachunku udostępni Bankowi swój adres mailowy, bądź w formie pisma.
4. W przypadku odmowy wykonania zlecenia płatniczego o której mowa w ust. 1 pkt 2) Posiadacz rachunku ma możliwość sprostowania zidentyfikowanych przez Bank błędów poprzez ponowne złożenie poprawnego zlecenia płatniczego.

§ 31

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

- 1) egzekucji z rachunku;
- 2) potrącenia wymagalnych wierzytelności Banku;
- 3) potrącenia wierzytelności Banku, których termin płatności jeszcze nie nadszedł, jeżeli Posiadacz rachunku będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy Bankowi służy prawo ściągnięcia swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności;
- 4) pobrania należnych Bankowi odsetek, prowizji i opłat wynikających z Umowy;
- 5) prowizji i opłat naliczonych przez banki zagraniczne od zleceń płatniczych;

- 6) sprostowania błędu powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej transakcji płatniczej.

§ 32

Bank odpowiada za wykonanie dyspozycji składanych przez Posiadacza rachunku lub jego pełnomocnika zgodnie z ich treścią.

§ 33

- Posiadacz rachunku niezwłocznie powiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych. Jeśli posiadacz rachunku nie zgłosi reklamacji w ciągu 1 miesiąca od dnia obciążenia rachunku albo od dnia w którym transakcja płatnicza miała zostać wykonana, jego roszczenia wobec Banku z tytułu stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych wygasają.
- O ile roszczenia Posiadacza rachunku względem Banku nie wygasły zgodnie z ust. 3 pkt. 1), w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej Bank niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, zwraca Posiadaczowi rachunku kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej. Nie dotyczy to przypadku gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw. Bank przywraca obciążony rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza. Data waluty w odniesieniu do uznania rachunku nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą.
- W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez Posiadacza rachunku, Bank ponosi wobec Posiadacza rachunku odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem następujących przypadków:
 - podany przez Użytkownika unikatowy identyfikator był nieprawidłowy;
 - wystąpienia siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego wynika z innych przepisów prawa, chyba że udowodni, że rachunek prowadzony przez bank odbiorcy płatności został uznany kwotą zleconej transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia albo do końca drugiego dnia roboczego, gdy zlecenia płatnicze było złożone w formie papierowej;
 - zajęciem wierzycielności z rachunku bankowego przez organ egzekucyjny w sytuacji gdy kwota zlecenia płatniczego przekracza saldo rachunku bankowego pomniejszone o sumę kwot zajętych przez organ egzekucyjny lub zarezerwowany na poczet zobowiązań wobec Banku;
 - wstrzymaniem transakcji, blokadą rachunku lub blokadą środków na podstawie decyzji prokuratora, sądu, Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz innych upoważnionych organów państwa, w zakresie przyznanym im uprawnień;
 - wystawieniem zlecenia płatniczego w sposób niekompletny;
 - brakiem wolnych środków na rachunku bankowym;
 - wykonaniem zlecenia płatniczego zgodnie z NRB/IBAN wskazanym przez Użytkownika.
- Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność wobec Banku za transakcje wykonane przez pełnomocników.
- Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeśli doprowadził do nich umyślnie albo wskutek rażącego niedbalstwa.

DZIAŁ VII. Przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych

§ 34

- Termin wykonania zlecenia płatniczego uzależniony jest od momentu otrzymania tego zlecenia przez Bank.
- Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu roboczym do godziny granicznej uznaje się moment dokonania autoryzacji zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem ust. 6.
- Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu roboczym po godzinie granicznej lub w innym dniu niż roboczy uznaje się pierwszy dzień roboczy następujący po dniu złożenia tego zlecenia, z zastrzeżeniem ust. 6.
- Za moment otrzymania przez Bank polecenia przelewu z przyszłą datą płatności oraz zlecenia stałego, uznaje się dzień wskazany przez Posiadacza rachunku do obciążenia jego rachunku rozliczeniowego, z zastrzeżeniem ust. 5 i 6.
- W przypadku gdy wskazany przez Posiadacza rachunku dzień, do obciążenia rachunku nie jest dniem roboczym, uznaje się, że momentem otrzymania przez Bank tego zlecenia płatniczego jest pierwszy dzień roboczy następujący po dniu wskazanym przez Posiadacza rachunku do obciążenia jego rachunku.
- Za moment otrzymania przez Bank polecenia przelewu wewnętrznego złożonego w Banku niezależnie od kanału realizacji w dniu roboczym i innym dniu niż roboczy uznaje się moment dokonania autoryzacji tego polecenia.
- Za moment otrzymania przez Bank polecenia zapłaty uznaje się dzień wskazany przez odbiorcę do obciążenia rachunku Posiadacza rachunku. Jeżeli wskazany przez odbiorcę dzień do obciążenia rachunku Posiadacza rachunku nie jest dniem roboczym uznaje się, że polecenie zapłaty zostało otrzymane w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
- Posiadacz rachunku nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank.
- Bank nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego inicjowanego przez Posiadacza rachunku, chyba że nie zostały spełnione przez Posiadacza rachunku postanowienia Umowy/Regulaminu albo możliwości lub obowiązki takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa.

§ 35

- Bank realizuje zlecenia płatnicze, które są podpisane i opatrzone pieczęcią firmową (o ile jest używana) Posiadacza rachunku zgodnie ze wzorami złożonymi na KWP, z zastrzeżeniem ust. 4.
- Dokumenty rozliczeniowe powinny być wystawione w sposób kompletny, czytelny i trwały, zgodnie z treścią rubryk formularza.
- Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedozwolone.
- W przypadku transakcji płatniczych przekazywanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej obowiązują zasady realizacji dyspozycji zgodnie z odrębnym regulaminem dla tej usługi.
- Otrzymałe w usłudze systemu bankowości elektronicznej:
 - zlecenia SORBNET
oraz
 - zlecenia przelewu ekspresowego BlueCashbędą realizowane dopiero w następnym dniu roboczym następującym po dniu uruchomienia usługi systemu bankowości elektronicznej.

§ 36

Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne w PLN i innych walutach wymiennalnych w formie gotówkowej i bezgotówkowej.

§ 37

Rozliczenia gotówkowe dokonywane są:

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

§ 38

Rozliczenia bezgotówkowe dokonywane są:

- w obrocie krajowym w PLN:
 - na podstawie polecenia przelewu w tym przelewu MPP,
 - na podstawie polecenia zapłaty,
 - w drodze realizacji czeku rozrachunkowego,
 - w drodze realizacji operacji dokumentowych - inkasa dokumentowego,
 - poprzez obciążenie rachunku przez Bank z tytułu pobranych prowizji i opłat,
 - przy użyciu karty,
 - w innej formie, na zasadach obowiązujących w Banku;

- 2) w obrocie dewizowym - w PLN i walutach wymienialnych oraz krajowym w walutach wymienialnych:
 - a) w drodze realizacji Przekazu w obrocie dewizowym,
 - b) w drodze realizacji operacji dokumentowych – akredytywy i inkasa dokumentowego,
 - c) przy użyciu karty,
 - d) w innej formie na zasadach obowiązujących w Banku.

§ 39

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

§ 40

1. Bank wykonuje przelewy krajowe w PLN za pośrednictwem:
 - 1) systemu Elixir,
 - 2) systemu Sorbnet;
 - 3) systemu BlueCash
2. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję realizacji zleceń płatniczych w trybie i na zasadach określonych w Godzinach granicznych realizacji przelewów w Banku.
3. Godziny graniczne realizacji przelewów dostępne są w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
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, przy czym dla polecenia zapłaty w celu identyfikacji odbiorcy stosuje się numer NIP, w przypadku gdy odbiorca nie posiada takiego numeru stosuje się NIW – Numer Identyfikacji Odbiorcy;
 - 2) numer IBAN – w przypadku transakcji zagranicznej w obszarze Europejskiego Obszaru Gospodarczego,
 - 3) numer IBAN wraz z poprawną nazwą Beneficjenta – w przypadku transakcji zagranicznej spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego
 będący 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 Płatnika, wynikające z niezgodności numeru rachunku bankowego Odbiorcy z jego nazwą, z zastrzeżeniem ust. 4 pkt 1) i pkt 3).
6. Bank, a w przypadku, o którym mowa w art. 143a ust. 1 pkt 2 ustawy o usługach płatniczych, również Bank odbiorcy, są obowiązani podjąć działania w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej wykonywanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, w szczególności w trybie i na zasadach określonych w art. 143a-143c, z zastrzeżeniem art. 4 Ustawy z dnia 22 marca 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw. Za odzyskanie środków pieniężnych w przypadku wystąpienia przez Płatnika o odzyskanie środków w związku z podaniem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, Bank pobierze opłatę zgodnie z Taryfą.

DZIAŁ VIII. Warunki realizacji Przekazów

§ 41

1. Bank realizuje Przekazy według zasad zawartych w Regulaminie oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi.
2. Bank wykonuje Przekazy na rzecz/z polecenia Posiadacza rachunku w formie:
 - 1) polecenia przelewu SEPA;
 - 2) polecenia wypłaty;
 - 3) polecenia przelewu w walucie obcej;
 - 4) polecenia przelewu TARGET.
3. Przekaz, który:
 - 1) wyrażony jest w walucie euro;
 - 2) zawiera rachunek odbiorcy w formacie IBAN i prowadzony jest w bankach krajów Unii Europejskiej oraz Islandii, Lichtensteinie, Szwajcarii lub Norwegii;
 - 3) ma określoną opcję kosztową SHA;
 - 4) ma określony standardowy tryb realizacji i nie występują banki pośredniczące
 realizowany jest jako polecenie przelewu SEPA, o ile bank odbiorcy jest członkiem SEPA.
4. Przekazy mogą być dokonywane w walutach wymienialnych określonych w Tabeli kursowej lub w PLN.
5. W przypadku przekazów od równowartości powyżej 20 000,00 PLN, ustalonej według obowiązującego w dniu realizacji kursu średniego NBP, istnieje możliwość indywidualnej negocjacji z Bankiem kursu kupna/sprzedaży waluty pod warunkiem udzielenia Bankowi przez Posiadacza rachunku stosownego pełnomocnictwa. Przekazy wychodzące realizowane za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej nie podlegają negocjacji.
6. Jeżeli Przekaz realizowany jest w innej walucie niż waluta rachunku Posiadacza rachunku, to do jego rozliczenia zastosowany jest kurs kupna/sprzedaży walut, obowiązujący w Banku w momencie dokonywania rozliczenia.
7. Za realizację Przekazów transgranicznych w walucie euro Bank pobiera opłaty zgodnie z opłatami za płatności krajowe, uwzględniając wykorzystywane w Banku systemy rozliczeniowe. Systemami korespondującymi w Banku są Elixir i SEPA oraz TARGET2 i SORBNET.

§ 42

Po złożeniu przez Posiadacza rachunku dyspozycji Przekazu, systemy Banku, po automatycznym sprawdzeniu parametrów instrukcji płatniczej, zakwalifikują Przekaz do odpowiedniej kategorii: polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu w walucie obcej, polecenia przelewu TARGET lub polecenie wypłaty.

DZIAŁ IX. Realizacja Przekazów wychodzących

§ 43

1. Bank, na podstawie pisemnego lub elektronicznego zlecenia płatniczego Posiadacza rachunku zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych w określonej wysokości, na rzecz wskazanego Beneficjenta.
2. Bank przed przyjęciem zlecenia płatniczego do realizacji informuje Posiadacza rachunku o wysokości opłat i prowizji związanych z realizacją Przekazu. Posiadacz rachunku wyraża zgodę na obciążenie rachunku kwotą zlecenia oraz należnymi Bankowi opłatami i prowizjami, w sposób określony w ust. 4.
3. Posiadacz rachunku może odwołać zlecenie płatnicze do chwili jego otrzymania przez Bank. Za moment przyjęcia zlecenia płatniczego Przekazu w obrocie dewizowym Bank uznaje moment wyrażenia zgody na realizację Przekazu.
4. Posiadacz rachunku dokonuje autoryzacji (udziela zgody na wykonanie Przekazu wychodzącego, w tym jego przewalutowanie) poprzez:
 - 1) dokonanie autoryzacji zlecenia płatniczego w systemie bankowości elektronicznej na zasadach określonych w odrębnym regulaminie systemu bankowości elektronicznej,
 - 2) złożenie podpisu na formularzu papierowym zgodnie z KWP.
5. W przypadku braku zgody określonej w ust. 4 transakcję płatniczą uważa się za nieautoryzowaną.
6. Zleceniodawca ma możliwość złożenia prośby o zwrot autoryzowanego zlecenia płatniczego (anulowania) z zastrzeżeniem ust. 7 i 8.
7. Bank na podstawie pisemnej prośby o odwołanie zlecenia (anulowania) złożonej przez Posiadacza rachunku podejmuje działania zmierzające do anulowania Przekazu i za tę czynność pobierze opłatę zgodnie z Taryfą. Bank dokona zwrotu środków na rachunek Posiadacza rachunku w momencie ich odzyskania, w kwocie, którą otrzyma.

8. Bank nie może zagwarantować, że bank Beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o anulowanie.
9. Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez Posiadacza rachunku trybie standardowym lub pilnym, z którego wynika data waluty.
10. Dla Przekazów w walucie EUR zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+1, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji z zastrzeżeniem § 46 ust. 1.
11. Dla Przekazów w pozostałych walutach zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+2, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji z zastrzeżeniem § 46 ust. 1.
12. Dla zleceń w walutach USD, EUR, GBP, PLN istnieje możliwość realizacji Przekazu w trybie pilnym. Realizacja Przekazu w trybie pilnym wymaga wyraźnego wskazania w zleceniu płatniczym Posiadacza rachunku w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji, zgodnie z Taryfą.
13. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia zlecenia płatniczego z zastrzeżeniem § 46 ust. 1. W przypadku trybu pilnego Bank zobowiązuje się do przekazania środków w wyznaczonym terminie na rachunek banku Beneficjenta. W przypadku realizacji zleceń poza obszar Europejskiego Obszaru Gospodarczego czas realizacji może być dłuższy ze względu na różnice stref czasowych.
14. Polecenie przelewu SEPA może być realizowane tylko w trybie standardowym.
15. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie EUR kierowanego do banku Beneficjenta zlokalizowanego na terenie kraju członkowskiego, poprzez uznanie rachunku banku Beneficjenta nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego.
16. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie innego państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku banku Beneficjenta nie później niż 4 dni roboczych od momentu otrzymania zlecenia płatniczego.
17. Uznanie rachunku banku Beneficjenta z tytułu realizacji Przekazu innego niż określone w ust. 15 i 16, następuje w terminie zależnym od banku pośredniczącego, z zastrzeżeniem ust. 10-13.
18. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z państwami członkowskimi, w jakiegokolwiek walucie, zleceniodawca i beneficjent ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą. Jedyną dostępną opcją jest opcja SHA.
19. W przypadku zleceń płatniczych składanych w ramach usługi inicjowania transakcji płatniczej, która polega na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek Posiadacza rachunku z rachunku płatniczego Posiadacza rachunku prowadzonego przez innego dostawcę - jedyną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.
20. Przy wyznaczaniu daty waluty Bank uwzględnia dni wolne w krajach banku Odbiorcy.
21. Bank nie realizuje zleceń płatniczych wychodzących z opcją kosztową BEN.

§ 44

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

§ 45

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

§ 46

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

§ 47

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

§ 48

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

§ 49

1. Bank, na prośbę Posiadacza rachunku, może wydać potwierdzenie zrealizowania Przekazu.
2. Bank ma prawo odmówić wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
 - 1) występuje brak środków niezbędnych do wykonania zlecenia płatniczego lub na pokrycie należnej Bankowi prowizji;
 - 2) Posiadacz rachunku nie podał w zleceniu płatniczym niezbędnych danych do realizacji Przekazu lub dane są sprzeczne bądź niepełne;
 - 3) bank Odbiorcy:
 - a) znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa,
 - b) objęty jest sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe.
 - 4) Przekaz realizowany jest w walucie PLN, a Bank nie ma możliwości ustalenia drogi rozliczenia;
 - 5) wykonanie zlecenia płatniczego będzie pozostawało w sprzeczności z przepisami prawa powszechnie obowiązującego, porozumieniami międzynarodowymi.

DZIAŁ X. Realizacja Przekazów przychodzących

§ 50

1. W przypadku wpływu na rachunek rozliczeniowy Przekazu w innej walucie, niż waluta rachunku, Bank dokona przewalutowania tego Przekazu na walutę, w której prowadzony jest rachunek z zastosowaniem kursów kupna/sprzedaży dla dewiz obowiązujących w Banku w momencie rozliczania Przekazu. Istnieje możliwość negocjacji kursów zgodnie z § 41 ust 5.
2. Bank uznaje rachunek Beneficjenta kwotą otrzymanego Przekazu w dniu określonym w Przekazie jako data waluty za wyjątkiem następujących przypadków:
 - 1) wpływ nastąpił po Godzinie granicznej – za dzień wpływu przyjmuje się następny dzień roboczy;
 - 2) Przekaz wymaga dodatkowej korespondencji wyjaśniającej – za dzień wpływu przyjmuje się datę otrzymania przez Bank kompletnych danych.
3. Bank pobiera należną prowizję za realizację Przekazu przychodzącego z rachunku wskazanego przez Posiadacza rachunku.

DZIAŁ XI. Poszukiwanie środków i zwrot zrealizowanego Przekazu przychodzącego

§ 51

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi poszukiwanie środków, które nie dotarły na jego rachunek. Bank rozpoczyna procedurę poszukiwania środków pod warunkiem otrzymania od Posiadacza rachunku na piśmie następujących danych:

- 1) nazwy banku, do którego należy wysłać zapytanie;
- 2) kwoty i waluty Przekazu;
- 3) nazwy Zleceniodawcy;
- 4) daty realizacji Przekazu.
2. Za czynności związane z poszukiwaniem środków Bank pobiera opłatę zgodną z Taryfą.
3. Bank dokonuje zwrotu polecenia przelewu SEPA na podstawie pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku, pod warunkiem jej złożenia w terminie do 2 dni roboczych od dnia uznania rachunku Posiadacza rachunku. Zwroty dokonywane w terminie późniejszym wymagają złożenia przez Posiadacza rachunku odrębnego zlecenia realizacji nowego Przekazu.
4. Bank dokonuje zwrotu zrealizowanego Przekazu innego niż polecenia przelew SEPA do banku zlecającego na podstawie pisemnej dyspozycji zgodnie z zapisami § 41- § 42.

DZIAŁ XII. Reklamacje i zwroty Przekazów

§ 52

1. Posiadacz rachunku ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że Przekaz nie został wykonany zgodnie z jego dyspozycją. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek Beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 43 ust. 16-17 dla walut tam wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 43 ust. 16-17.
2. W przypadku niewykonania transakcji płatniczej Bank obowiązany jest niezwłocznie uznać rachunek Zleceniodawcy lub postawić do jego dyspozycji, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, po dniu złożenia pisemnego wniosku, kwotę zlecenia płatniczego, powiększoną o odsetki za okres od dnia przyjęcia zlecenia płatniczego do dnia uznania jego rachunku kwotą transakcji płatniczej lub postawienia do jego dyspozycji tej kwoty oraz powiększoną o opłacone przez Zleceniodawcę koszty związane z wykonaniem zlecenia płatniczego oraz odsetki zapłacone przez Zleceniodawcę wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu zlecenia płatniczego przez bank Zleceniodawcy odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek banku Beneficjenta. Bank Zleceniodawcy zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą zleceniem płatniczym został wcześniej uznany rachunek banku Beneficjenta.
3. Odpowiedzialność Banku za nienależyte wykonanie lub niewykonanie zlecenia płatniczego, określona w ust. 2 jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów wynikających z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
4. Posiadacz rachunku ma prawo, w każdym czasie, do złożenia w formie pisemnej, wniosku o korektę błędnie podanych w zleceniu danych wynikających z własnego błędu lub z dodatkowych informacji otrzymanych z banku zagranicznego bądź od odbiorcy Przekazu.
5. W przypadku powzięcia informacji, iż zlecona kwota Przekazu nie wpłynęła na rachunek Beneficjenta Posiadacz rachunku może złożyć w Banku reklamację dotyczącą braku terminowego wykonania Przekazu lub pisemny wniosek o zwrot kwoty Przekazu.
6. Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania zlecenia płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
7. Bank nie może zagwarantować, że bank Beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o korektę zlecenia.
8. Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje zwrotnie Posiadacza rachunku o niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku banku Beneficjenta.
9. W przypadku ustalenia, iż zlecenie płatnicze nie zostało zrealizowane z powodu błędów lub przeoczeń w zleceniu płatniczym wystawionym przez Posiadacza rachunku lub z przyczyn leżących po stronie banku pośredniczącego wskazanego przez Posiadacza rachunku Bank kontaktuje się z Posiadaczem rachunku ustalając dalsze postępowanie.
10. W przypadku, kiedy opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego nastąpiło z powodu przeoczeń, podania błędnych lub niepełnych danych przez Posiadacza rachunku ponosi on wszelkie koszty reklamacji związane z prowadzeniem sprawy (trybem wyjaśniającym), zarówno Banku jak i banków uczestniczących w transakcji płatniczej.
11. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych poleceń przelewów SEPA.
12. W przypadku zwrotu niewykonanego Przekazu, Bank, w celu zwrotu środków do Posiadacza rachunku, stosuje procedury jak przy przekazach przychodzących.

DZIAŁ XIII. Wymiana walut

§ 53

1. Bank świadczy usługę wymiany, tj. kupna i sprzedaży walut.
2. Transakcja, o której mówi ust. 1 dotyczy walut:
 - 1) EUR,
 - 2) USD,
 - 3) GBP
 dla których Bank prowadzi rachunki walutowe.
3. Rozliczenie transakcji przewalutowania następuje w formie bezgotówkowej za pomocą rachunku w PLN.
4. Z zastrzeżeniem ust.5. Bank zawiera transakcję przewalutowania zgodnie z Tabelą kursów.
5. Bank umożliwia zawarcie transakcji wymiany walut po indywidualnie negocjowanym kursie w przypadku, gdy równowartość transakcji ustalona według kursu średniego NBP z dnia transakcji przekracza 20 000 PLN.
6. Przeprowadzenie negocjacji jest możliwe po spełnieniu przez Klienta następujących warunków:
 - 1) posiadanie rachunku w PLN oraz w walucie, której dotyczy transakcja;
 - 2) zawarcie z Bankiem „Umowy ramowej zawierania transakcji walutowych dla Klientów instytucjonalnych w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej” regulującej sposób i tryb zawierania transakcji przewalutowania oraz jej rozliczania;
 - 3) postawienie na rachunku wystarczającej ilości środków pieniężnych do rozliczenia transakcji.
7. Transakcje wymiany walutowej zawierane są:
 - 1) w placówce Banku - akceptacja kursu indywidualnego następuje poprzez podpis (zgodny z obowiązującym w Banku wzorem podpisu) na nocie memoriałowej, na której widnieje wynegocjowany kurs;
 - 2) przez telefon w przypadku posiadania przez Klienta aktywnej usługi Telefoniczna informacja na hasło.

DZIAŁ XIV. Czeki

§ 54

1. Do rachunku rozliczeniowego prowadzonego w PLN Bank wydaje Posiadaczowi rachunku blankiety czekowe gotówkowe i rozrachunkowe, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Dla rachunku VAT Bank nie dopuszcza wydania blankietów czekowych.
3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest sprawdzić – w obecności pracownika Banku – ilość blankietów czekowych oraz prawidłowość ich oznakowania, jak również pokwitować odbiór blankietów czekowych własnoręcznym podpisem.

§ 55

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

§ 56

Posiadacz rachunku może wystawić czek gotówkowe:

- 1) czek imienne, zawierające w treści imię i nazwisko osoby, na którą czek został wystawiony;

- 2) чеки на okaziciela, nie zawierające w treści imienia i nazwiska odbiorcy gotówki (w miejscu przeznaczonym na wpisanie tych danych wystawca cheku zamieszcza wyraz „okaziciel”).

§ 57

1. Bank realizuje чеки gotówkowe, które:
 - 1) nie są zastrzeżone;
 - 2) są właściwie wypełnione (zgodnie z postanowieniami § 55);
 - 3) są przedstawione do zapłaty w terminie 10 dni kalendarzowych od daty wystawienia (dnia wystawienia nie wlicza się do tego okresu) przy czym jeżeli ostatni dzień terminu ważności cheku przypada na dzień wolny od pracy, czek może być przedstawiony do zapłaty w najbliższym dniu roboczym.
2. Bank sprawdza tożsamość osoby, która realizuje czek imienny. Obowiązkowi sprawdzenia tożsamości podlega również osoba realizująca czek na okaziciela opiewający na kwotę, której wypłata zgodnie z odrębnymi przepisami Banku podlega rejestracji.

§ 58

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

§ 59

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

§ 60

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

§ 61

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

DZIAŁ XV. Zlecenia stałe

§ 62

1. Posiadacz rachunku może zlecić Bankowi wykonywanie płatności związanych z prowadzoną działalnością, regulowanych okresowo w podanych terminach, i w określonej wysokości, np.: z tytułu najmu lokalu, ubezpieczenia, zobowiązań podatkowych i innych, zwanych dalej zleceniem stałym, z zastrzeżeniem ust.2.
2. Dla rachunku VAT Bank nie dopuszcza realizacji zlecenia stałego.
3. Bank wykonuje zlecenia stałe z rachunków prowadzonych w złotych polskich.
4. Bank realizuje zlecenia stałe od momentu złożenia dyspozycji do momentu odwołania zlecenia stałego.
5. Realizacja zlecenia stałego odbywa się zgodnie z § 34 ust.4.
6. Posiadacz rachunku może składać, zmieniać lub odwoływać zlecenia stałe:
 - 1) w placówce Banku, tylko zlecenia stałe utworzone w placówce Banku;
 - 2) w systemie bankowości elektronicznej, tylko zlecenia stałe utworzone w systemie bankowości elektronicznej.
7. W przypadku braku wolnych środków na rachunku dla realizacji zleceń stałych, Bank wstrzymuje płatność do czasu wpływu środków na rachunek, jednak nie dłużej niż 30 dni od terminu płatności, wskazanego przez Posiadacza rachunku. Bank będzie realizował zlecenia w kolejności określonej przez Posiadacza rachunku.

DZIAŁ XVI. Polecenie zapłaty

§ 63

1. Posiadacz rachunku może korzystać z usługi Polecenia zapłaty jako płatnik i jako odbiorca płatności.
2. Warunkiem udostępnienia usługi Polecenia zapłaty, dla Posiadacza rachunku będącego odbiorcą, jest podpisanie z Bankiem odrębnej umowy na dokonywanie rozliczeń w formie Polecenia zapłaty.
3. Bank realizuje rozliczenia w formie polecenia zapłaty wyłącznie w ciężar rachunków prowadzonych w złotych polskich, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Dla rachunku VAT Bank nie dopuszcza realizacji polecenia zapłaty.
5. Warunkiem udostępnienia usługi Polecenia zapłaty, dla Posiadacza rachunku będącego płatnikiem jest złożenie zgody na obciążenie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę, która zawiera co najmniej następujące dane:
 - 1) nazwy Posiadacza rachunku;
 - 2) numer rachunku Posiadacza rachunku w formacie IBAN lub NRB;
 - 3) identyfikator odbiorcy określony przez Odbiorcę (NIP/NIW);
 - 4) identyfikator płatności uzgodniony z Odbiorcą (IDP);
 - 5) podpis Posiadacza rachunku zgodny ze wzorem złożonym na KWP.
6. W przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 5 Bank zwraca dokument zgody do nadawcy.
7. Zgoda na obciążenie rachunku musi być:
 - 1) złożona przez Posiadacza rachunku u Odbiorcy, i
 - 2) dostarczona do Banku przez Odbiorcę lub bank Odbiorcy.
8. Złożenie zgody na obciążenie rachunku i spełnienie warunków, o których mowa w ust. 5 jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich kolejnych transakcji płatniczych wykonywanych w ramach Polecenia zapłaty, aż do cofnięcia tej zgody albo do upływu terminu obowiązywania zgody, o ile została udzielona na czas określony.
9. Bank obciąża rachunek Posiadacza rachunku kwotą Polecenia zapłaty w momencie jego realizacji, z zastrzeżeniem § 34 ust. 7.
10. Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo do:
 - 1) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku. Zwrot kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty po tym terminie nie jest możliwy;
 - 2) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 13 miesięcy od dnia dokonania obciążenia rachunku w przypadku nieautoryzowanego Polecenia zapłaty;
 - 3) odwołania Polecenia zapłaty wstrzymującego obciążenie rachunku przyszłym Poleceniem zapłaty;
 - 4) ustanowienia blokady na realizację Polecenia zapłaty.
11. Dyspozycja odwołania Polecenia zapłaty przez Posiadacza rachunku powinna być złożona w Banku przed terminem realizacji Polecenia zapłaty, jednak nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
12. Bank po otrzymaniu zlecenia żądania zwrotu zrealizowanego Polecenia zapłaty uznaje rachunek bankowy Posiadacza rachunku kwotą zwracanego Polecenia zapłaty powiększoną o należne odsetki z tytułu oprocentowania jego rachunku, o ile rachunek ten jest oprocentowany.
13. Bank odmawia wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w formie Polecenia zapłaty w przypadku gdy:
 - 1) nie odnotowano w Banku zgody Posiadacza rachunku na obciążanie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę;
 - 2) wystąpiły przypadki uzasadniające odmowę wykonania transakcji płatniczej, o których mowa w § 30 ust. 1;

- 3) złożono dyspozycję ustanowienia blokady lub odwołania transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty;
- 4) rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku został zamknięty.
14. O odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty Bank powiadamia Posiadacza rachunku w sposób z nim uzgodniony.
15. Posiadacz rachunku może w każdym czasie cofnąć zgodę na obciążenie rachunku składając w Banku formularz cofnięcia zgody na obciążanie rachunku, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi Polecenia zapłaty.

DZIAŁ XVII. SMS Banking

§ 64

Usługa „SMS Banking” polega na automatycznym przesyłaniu na telefon komórkowy operatora krajowego wskazany przez Posiadacza rachunku komunikatu (SMS) informującego o aktualnym stanie wskazanego przez Posiadacza rachunku, rachunku rozliczeniowego:

- 1) po każdej operacji bilansowej lub
- 2) tylko po stronie „winien” (obciążeniowej) albo „ma” (uznaniowej) na koniec dnia kalendarzowego;
- 3) na koniec dnia kalendarzowego gdy saldo uległo zmianie.

§ 65

SMS jest generowany przez Bank także w odpowiedzi na otrzymane z telefonu komórkowego którego numer jest uwzględniony w dyspozycji zapytanie od klienta o:

- 1) aktualnym stanie rachunku:
 - a) po każdej operacji bilansowej lub
 - b) tylko po stronie „winien” (obciążeniowej) albo „ma” (uznaniowej) na koniec dnia kalendarzowego;
 - c) na koniec dnia kalendarzowego gdy saldo uległo zmianie;
- 2) aktualnym oprocentowaniu rachunku;
- 3) historii rachunku.

§ 66

1. Warunkiem korzystania przez Posiadacza rachunku z SMS Bankingu jest złożenie w oddziale Banku prowadzącym jego rachunek pisemnej dyspozycji uaktywnienia usługi.
2. Bank rozpoczyna wysyłanie SMS od momentu złożenia dyspozycji przez Posiadacza rachunku.
3. Jeżeli rachunek jest rachunkiem wspólnym, dyspozycję uaktywnienia usługi SMS może złożyć każdy ze współposiadaczy.

§ 67

1. Posiadacz rachunku może w każdej chwili dokonać zmiany dyspozycji SMS Banking w zakresie:
 - 1) zmiany numeru telefonu komórkowego;
 - 2) przekazywanych informacji poprzez SMS Banking.
2. Każdorazowa zmiana wymaga złożenia pisemnego zgłoszenia.
3. Posiadacz rachunku może zrezygnować z SMS Bankingu składając w Oddziale Banku pisemną rezygnację.
4. Bank zaprzestaje wysyłanie SMS od momentu przyjęcia przez pracownika Banku rezygnacji z usługi.
5. Ze względów bezpieczeństwa oraz jakichkolwiek innych przyczyn niezależnych od Banku, Bank ma prawo czasowo zawiesić dostęp do usługi SMS. Okres czasowego zawieszenia dostępu nie będzie dłuższy niż czas konieczny do usunięcia powstałych nieprawidłowości.
6. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do:
 - 1) skutecznego chronienia hasła i nieujawniania go osobom trzecim,
 - 2) natychmiastowego zawiadomienia Banku o zmianie numeru telefonu komórkowego, jego zgubieniu lub kradzieży.

§ 68

1. Bank pobiera opłatę za czynności związane z SMS Banking zgodnie z Taryfą, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Dla rachunku VAT opłaty związane z ww. usługą będą pobrane z rachunku rozliczeniowego Posiadacza rachunku dla którego jest prowadzony rachunek VAT.

§ 69

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku okoliczności niezależnych od Banku, takich jak:
 - 1) wadliwe działanie systemów zasilania, systemów telefonicznych lub teleinformatycznych, należących do zewnętrznych dostawców lub operatorów;
 - 2) następstwa decyzji organów publicznych;
 - 3) następstwa działania siły wyższej;
 - 4) związanych z zastosowaniem przez Bank przepisów prawa lub regulacji wewnętrznych Banku dotyczących przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
 - 5) leżącymi po stronie banku beneficjenta lub banku pośredniczącego wskazanego przez Posiadacza rachunku.
2. W przypadku wystąpienia szkody, Bank ponosi odpowiedzialność jedynie za normalne następstwa działania lub zaniechania, z którego szkoda wynikła i tylko w granicach szkody rzeczywistej, tj. strat, które poniósł Posiadacz rachunku z wyłączeniem utraconych korzyści.

DZIAŁ XVIII. Telefoniczna informacja na hasło

§ 70

1. Posiadacz rachunku do rachunków rozliczeniowych może złożyć w placówce Banku pisemną dyspozycję dotyczącą korzystania z Telefonicznej informacji na hasło.
2. Usługa umożliwia Posiadaczowi rachunku po zadzwonieniu pod wybrany numer telefonu wskazany przez Bank do uzyskania informacji o stanie konta i obrotach na rachunkach rozliczeniowych oraz umożliwia identyfikację (weryfikację) przez Bank Klienta podczas ustalenia kursu do transakcji przewalutowania.
3. Bank udzieli informacji o stanie konta i obrotach na rachunkach oraz dokona identyfikacji (weryfikacji) Klienta do ustalenia kursu do transakcji przewalutowania po podaniu łącznie: nazwy Posiadacza rachunku, numeru rachunku rozliczeniowego, hasła.
4. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do skutecznego chronienia hasła i nieujawniania go osobom trzecim.
5. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za skutki ujawnienia hasła osobom trzecim.
6. W przypadku podejrzenia, że dostęp do hasła pozyskały osoby trzecie, Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie przekazać do placówki Banku pisemną dyspozycję zablokowania usługi lub zmiany hasła do „Telefonicznej informacji na hasło”.
7. Bank zobowiązuje się do zabezpieczenia hasła przed dostępem osób nieupoważnionych.
8. W celu zmiany hasła lub zablokowania usługi Posiadacz rachunku składa w placówce Banku pisemną dyspozycję.
9. Pracownik Banku odmawia udzielenia informacji, jeżeli podane przez Posiadacza rachunku informacje są niezgodne z zapisami w dyspozycji.
10. W każdej chwili Posiadacz rachunku może złożyć w placówce Banku rezygnację z usługi.
11. Bank pobiera opłatę za czynności związane z usługą „Telefoniczna informacja na hasło” zgodnie z Taryfą, z zastrzeżeniem ust. 12.
12. Dla rachunku VAT opłaty związane z ww. usługą będą pobrane z rachunku rozliczeniowego Posiadacza rachunku dla którego jest prowadzony rachunek VAT.

DZIAŁ XIX. Wyciągi bankowe

§ 71

1. Bank informuje Posiadacza rachunku, w sposób określony w Umowie, o każdej zmianie stanu rachunku wraz z ustaleniem salda.
2. Wyciągi z rachunku bankowego sporządzane są w terminach i w formie określonej w Umowie.
3. Do wyciągu bankowego Bank nie załącza kopii dokumentów rozliczeniowych. Dla rachunku VAT opłaty związane z wyciągami bankowymi będą pobrane z rachunku rozliczeniowego Posiadacza rachunku dla którego jest prowadzony rachunek VAT.

4. Informacja o stanie rachunku może być dostępna dla Posiadacza rachunku za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, usługi SMS Banking, Telefonicznej informacji na hasło lub poczty elektronicznej.
5. Niezależnie od wyciągów Bank doręcza Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o stanie jego rachunków na koniec każdego roku kalendarzowego, z podaniem salda na ten dzień i wezwaniem do jego potwierdzenia, przy czym doręczenie zawiadomienia następuje w sposób określony dla wyciągów bankowych.
6. W przypadku stwierdzenia niezgodności stanu na rachunkach bankowych, Posiadacz rachunku powinien zgłosić reklamację.
7. Rozpatrzenie reklamacji przez Bank następuje w sposób opisany w §73.
8. Na dowód potwierdzenia zgodności sald na koniec roku Posiadacz rachunku podpisuje zgodnie z KWP kopię zawiadomienia i zwraca ją do Banku.
9. W przypadku braku zgłoszenia niezgodności sald na rachunkach uznaje się, że Posiadacz rachunku nie zgłasza zastrzeżeń i akceptuje wysokość salda rachunku.

§ 72

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać zmiany stanu rachunku lub salda rachunku na podstawie uzyskanych z Banku informacji.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności w zakresie, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić do Banku niezgodność, ze wskazaniem różnicy, w terminie 14 dni od dnia otrzymania wyciągu.
3. Brak zgłoszenia przez Posiadacza rachunku stwierdzonych niezgodności w terminie, o którym mowa w ust. 3, traktuje się jako potwierdzenie salda.

DZIAŁ XX. Reklamacje

§ 73

1. Klient może składać reklamacje:
 - 1) pisemnie:
 - a) za pośrednictwem poczty tradycyjnej lub posłańca na adres Centrali lub każdej placówki Banku;
 - b) za pomocą faksu na numer fax.: +48 46 813 14 31;
 - c) osobiście poprzez złożenie pisma w Centrali lub każdej placówce Banku;
 - 2) ustnie do protokołu podczas wizyty w każdej placówce Banku.
2. Reklamacje mogą być składane przez pełnomocnika Klienta Banku. Do reklamacji składanej przez pełnomocnika Klienta powinno być dołączone pełnomocnictwo w wymaganej przez Bank formie.
3. Treść reklamacji złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:
 - 1) imię i nazwisko Klienta lub nazwę Klienta;
 - 2) PESEL, NIP, REGON/KRS;
 - 3) adres korespondencyjny;
 - 4) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń Klienta;
 - 5) oczekiwany przez Klienta stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń;
 - 6) własnoręczny podpis Klienta, a jeśli reklamację składa pełnomocnik – podpis pełnomocnika.

Do reklamacji mogą być załączone inne załączniki potrzebne do rozpatrzenia reklamacji.
4. W trakcie postępowania reklamacyjnego w przypadku stwierdzenia przez Bank braku informacji niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji lub w przypadku gdy z treści reklamacji nie można ustalić jej przedmiotu, Bank pisemnie zwraca się do Klienta o przedstawienie w wyznaczonym terminie dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów. Klient ww. informacje może złożyć w formie w jakiej złożył reklamację, lub w innych formach wskazanych w ust. 1.
5. Klient powinien złożyć reklamację do Banku niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, jednak w przypadku reklamacji dotyczącej stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych, termin wygaśnięcia roszczeń Klienta z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych upływa z okresem 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana.
6. Odpowiedź na reklamację dotyczącą transakcji płatniczych i innych usług płatniczych (w rozumieniu Ustawy o usługach płatniczych) świadczonych przez Bank następuje w terminie 15 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, Bank w formie pisemnej wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia do rozstrzygnięcia sprawy oraz określa termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji.
7. W przypadku odpowiedzi udzielanych na piśmie dla zachowania terminu, o którym mowa w ust. 6 wystarczy nadanie pisma w placówce pocztowej operatora wyznaczonego, tj. operatora zobowiązanego do świadczenia powszechnych usług pocztowych.
8. Dzień roboczy dla rozpatrywania reklamacji (w rozumieniu Ustawy o usługach płatniczych) to dzień tygodnia od poniedziałku do piątku nie będący ustawowo dniem wolnym od pracy na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej.
9. Odpowiedź na reklamację dotyczącą innych usług niż usługi płatnicze jest udzielana bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w ciągu 30 dni kalendarzowych od jej otrzymania przez Bank. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, Bank wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia do rozstrzygnięcia sprawy oraz określa przewidywalny termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć:
 - 1) 60 dni kalendarzowych, w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w tym wspólników spółek cywilnych i rolników,
 - 2) 90 dni kalendarzowych w przypadku pozostałych klientów instytucjonalnych nie wymienionych w pkt 1).
10. Za szczególnie skomplikowane przypadki uznaje się konieczność uzyskania przez Bank dodatkowych informacji/dokumentów od podmiotu trzeciego niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji.
11. Do zachowania terminu, o którym mowa w ust. 9 wystarczy wysłanie przez Bank pisma do Klienta przed jego upływem.
12. W przypadku reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą Klienta termin na realizację przez Bank roszczenia Klienta wynosi maksymalnie 30 dni licząc od dnia sporządzenia odpowiedzi na reklamację.
13. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Klient ma możliwość:
 - 1) złożenia odwołania od stanowiska Banku zawartego w odpowiedzi na reklamację bezpośrednio do Zarządu Banku w terminie 30 dni od daty otrzymania odpowiedzi w sposób przewidziany dla składania reklamacji – do zachowania terminu liczy się data nadania pisma przez Klienta;
 - 2) skorzystania z:
 - a) Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego;
 - b) wystąpienia z powództwem do właściwego miejscowo sądu powszechnego ze wskazaniem Banku jako pozwanego;
 - c) złożenia wniosku do Rzecznika Finansowego w sprawie rozwiązania sporu.
14. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów są:
 - 1) Rzecznik Finansowy - adres strony internetowej: www.rf.gov.pl;
 - 2) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego - adres strony internetowej: www.knf.gov.pl.
15. Przepisy ust. 13 pkt. 2) lit. c) oraz ust. 14 pkt. 1), stosuje się wyłącznie do reklamacji składanych przez osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, w tym wspólników spółek cywilnych i rolników.
16. Klient może uzyskać szczegółowe informacje o zasadach rozwiązywania sporu przez Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego lub Rzecznika Finansowego, o których mowa w ust. 14, na stronach internetowych tych podmiotów, tj.: www.knf.gov.pl w przypadku Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego, www.rf.gov.pl w przypadku Rzecznika Finansowego.
17. Ponadto Klient może uzyskać dodatkowe informacje o zasadach rozwiązywania sporów pod numerami telefonów:
 - 1) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego – telefon : 22 262 45 00;
 - 2) Rzecznik Finansowy – telefon: 22 333 73 26 lub 22 333 73 27.
18. W przypadku, gdy reklamacja nie zostanie rozpatrzona zgodnie z oczekiwaniami – Klient może skierować wniosek do podmiotów wymienionych w ust. 14 na adres korespondencyjny:

- 1) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20 skr. poczt. nr.419, 00-549 Warszawa lub na adres poczty elektronicznej: sad.polubowny@knf.gov.pl
- 2) Rzecznik Finansowy, ul. Nowogrodzka 47A, 00-695 Warszawa lub adres poczty elektronicznej: biuro@rf.gov.pl
19. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
22. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do warunkowego uznania jego rachunku reklamowaną kwotą wraz z ewentualnie pobranymi opłatami i prowizjami wynikającymi z Taryfy oraz w przypadku nieuznania reklamacji przez Bank do obciążenia jego rachunku reklamowaną kwotą wraz z opłatami i prowizjami którymi rachunek został warunkowo uznany. Bank dokona warunkowego uznania gdy po wstępnym rozpatrzeniu reklamacji uzna że istnieją przesłanki do jej pozytywnego rozpatrzenia. Bank będzie nadal prowadzić postępowanie reklamacyjne. Jeżeli w jego wyniku Bank nie uzna reklamacji obciąża w dniu rozpatrzenia reklamacji rachunek Posiadacza rachunku reklamowaną kwotą transakcji wraz z opłatami i prowizjami którymi rachunek został warunkowo uznany.

DZIAŁ XXI. Rozwiązanie Umowy

§ 74

1. Umowa może być wypowiedziana zarówno przez Posiadacza rachunku jak i przez Bank.
2. Posiadacz rachunku może wypowiedzieć Umowę w każdym przypadku – z zachowaniem 1-miesięcznego terminu wypowiedzenia.
3. Strony mogą ustalić inny, niż określony w ust. 2, termin wypowiedzenia.
4. Wypowiedzenie Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
5. Bank może wypowiedzieć Umowę wyłącznie z ważnych powodów, z zachowaniem 1-miesięcznego terminu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 3.
6. Za ważne powody uprawniające Bank do wypowiedzenia Umowy uważa się:
 - 1) podanie przez Posiadacza rachunku nieprawdziwych informacji przy zawieraniu Umowy;
 - 2) naruszenia przez Posiadacza rachunku postanowień Umowy, postanowień niniejszego Regulaminu lub niedokonania spłat należnych Bankowi prowizji, opłat czy innych należności;
 - 3) gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie, że Posiadacz rachunku wykorzystuje lub ma zamiar wykorzystać działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym;
 - 4) niedostarczenie przez Posiadacza rachunku/pełnomocnika informacji lub dokumentów umożliwiających Bankowi zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 5) wykorzystanie rachunku przez Posiadacza rachunku/pełnomocnika do wprowadzania do obrotu wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz finansowania terroryzmu;
 - 6) objęcie Posiadacza rachunku/Pełnomocnika bądź strony transakcji realizowanej na rachunku krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami, lub embargami ustanowionymi przez Unię Europejską lub Organizację Narodów Zjednoczonych;
 - 7) ujawnienia Posiadacza rachunku na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz na liście ostrzeżeń publicznych innego państwa;
 - 8) umieszczenia rodzaju działalności prowadzonej przez Posiadacza rachunku w ostrzeżeniach uprawnionych organów państwa, w tym gdy rodzaj prowadzonej działalności nie został uregulowany w powszechnie obowiązujących przepisach;
 - 9) po powzięciu przez Bank informacji o zakończeniu działalności prowadzonej przez Posiadacza rachunku oraz wykreśleniu podmiotu z baz ewidencyjnych działalności gospodarczej;
 - 10) wystąpi poważne ryzyko utraty reputacji przez Bank w przypadku zaangażowania Posiadacza rachunku w działalność nieetyczną, nielegalną lub nieuregulowaną w powszechnie obowiązujących przepisach;
 - 11) udostępniania założonych rachunków osobom trzecim, bez zgody i wiedzy Banku;
 - 12) brak obrotów na rachunku bankowym przez okres co najmniej 6 miesięcy, poza pobieraniem opłat i innych należności wymaganych przez Bank oraz dopisywaniem odsetek lub co najmniej 4 miesiące jeżeli dodatkowo rachunek bankowy objęty jest zajęciem egzekucyjnym;
 - 13) dysponowanie rachunkiem przez Posiadacza rachunku niezgodnie z jego przeznaczeniem.
7. W przypadku określonym w ust. 6 pkt 1 i pkt 3 – 10 Bank może wypowiedzieć umowę w terminie natychmiastowym.

§ 75

1. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Bank informuje Posiadacza rachunku pisemnie o saldzie rachunku i wzywa go jednocześnie do:
 - 1) potwierdzenia wysokości tego salda;
 - 2) określenia sposobu zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wezwania;
 - 3) zwrotu niewykorzystanych blankietów czekowych.
2. Jeżeli Posiadacz rachunku nie zadysponował środkami pozostającymi na jego rachunku bankowym, w terminie określonym w ust. 1, Bank przekształca te środki na nieoprocentowany rachunek po upływie okresu wypowiedzenia.
3. Przed zamknięciem rachunku rozliczeniowego, muszą zostać spełnione warunki określone w § 19.

§ 76

1. Rozwiązanie Umowy następuje:
 - 1) po upływie okresu wypowiedzenia Umowy;
 - 2) po powzięciu przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku:
 - a) będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą, jeżeli z upływem dwóch miesięcy od dnia jego śmierci nie ustanowiono zarządu sukcesyjnego w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym, chyba że właściciele przedsiębiorstwa w spadku oraz Bank postanowią inaczej;
 - b) będącego osobą fizyczną prowadzącą gospodarstwo rolne, chyba że spadkobiercy zmarłego postanowią inaczej.
2. W przypadku, gdy został ustanowiony zarząd sukcesyjny dla Posiadacza rachunku, zarządca sukcesyjny uprawniony jest do dysponowania rachunkiem w okresie zarządu sukcesyjnego.
3. Zarządca sukcesyjny traci uprawnienia do dysponowania rachunkiem bankowym w razie wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego lub po dostarczeniu do Banku przez osoby uprawnione, informacji o odwołaniu zarządcy.
4. W przypadku śmierci jednego z dwóch współposiadaczy dotychczasowy rachunek wspólny prowadzony na rzecz rolników ulega – z chwilą powzięcia przez Bank informacji o śmierci współposiadacza – przekształceniu w rachunek indywidualny prowadzony przez Bank dla żyjącego współposiadacza, chyba że tenże współposiadacz złożył dyspozycję zamknięcia rachunku.
5. W przypadku śmierci jednego ze współposiadaczy pozostali współposiadacze mogą swobodnie dysponować rachunkiem oraz środkami zgromadzonymi na rachunku, chyba że z Umowy wynika inaczej; jeśli został ustanowiony zarządca sukcesyjny, to może on wykonywać prawa zmarłego współposiadacza przez okres sprawowania zarządu sukcesyjnego.
6. W przypadku śmierci wszystkich współposiadaczy rachunku wspólnego środki pieniężne zgromadzone na rachunku stawiane są do dyspozycji spadkobierców każdego ze współposiadaczy (w zakresie, w jakim środki te przypadały odpowiednio każdemu ze współposiadaczy zgodnie z Umową; w razie braku takiego postanowienia przyjmuje się, że udziały współposiadaczy są równe) w częściach ustalonych w dokumentach dotyczących stwierdzenia nabycia i działu spadku lub notarialnego poświadczenia dziedziczenia i umowy o dział spadku.
7. W celu realizacji wypłaty środków na rzecz spadkobierców, Bank wymaga przedstawienia dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców, prawomocnego (zaopatrzonego w klauzulę prawomocności) postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia prawa do spadku lub notarialnego aktu poświadczenia dziedziczenia ustawowego lub testamentowego (notarialny akt poświadczenia dziedziczenia powinien być zarejestrowany w Notarialnym Rejestrze Spadkowym) oraz prawomocnego postanowienia sądu o podziale spadku lub umowy notarialnej o dziale spadku lub umowy o dziale spadku lub zgodnego pisemnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o podziale środków na rachunku bankowym.

§ 77

1. Przekroczenie środków zgromadzonych na rachunku (dotychczas zwane niedozwolonym saldem debetowym) może powstać w wyniku:
 - 1) rozliczenia operacji kartowej przewyższającej stan wolnych środków na rachunku, lub

- 2) w wyniku okoliczności, o których mowa w § 73 ust. 18.
2. Od kwoty przekroczenia środków na rachunku Bank nalicza odsetki według zmiennej stopy procentowej, równej czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego w stosunku rocznym.
 3. Wysokość oprocentowania przekroczenia środków zgromadzonych na rachunku ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego. Bank poinformuje Posiadacza rachunku o zmianie stopy procentowej dla przekroczenia środków zgromadzonych na rachunku zamieszczając w placówkach Banku oraz na stronie internetowej www.bsbr.pl Tabelę oprocentowania.
 4. Zmiana stopy procentowej przekroczenia środków zgromadzonych na rachunku na skutek zmiany stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego nie powoduje konieczności sporządzania aneksu do Umowy.
 5. Maksymalna wysokość oprocentowania przekroczenia środków zgromadzonych na rachunku o którym mowa w ust. 2 nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie). Jeżeli oprocentowanie kredytu przeterminowanego przekracza wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie, należą się odsetki maksymalne za opóźnienie.
 6. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie, o których mowa w ust. 5, równa się sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych.
 7. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie, ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”. Wysokość stopy kredytu lombardowego NBP publikowana jest na stronie www.nbp.pl.
 8. W okresie obowiązywania Umowy, Bank jest uprawniony do zmiany sposobu ustalania stopy procentowej przekroczenia środków na rachunku w przypadku zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących odsetek od przekroczenia środków na rachunku w sposób wynikający ze zmiany tych przepisów. O zmianach Posiadacz rachunku zostanie poinformowany w sposób określony w § 83.
 9. Odsetki od kwoty przekroczenia środków na rachunku są liczone od dnia następnego po dniu powstania przekroczenia środków na rachunku do dnia wpłaty likwidującej przekroczenie środków na rachunku łącznie.
 10. W przypadku powstania przekroczenia środków na rachunku Bank niezwłocznie powiadamia Posiadacza rachunku, w formie pisemnej (monity/wezwania).
 11. Spłata przekroczenia środków na rachunku następuje z wpływów na rachunek. Posiadacz rachunku upoważnia Bank, udzielając w tym zakresie nieodwołalnego, w okresie trwania umowy pełnomocnictwa do pobierania z rachunku należnych Bankowi środków powstałych z tytułu przekroczenia środków zgromadzonych na rachunku.

DZIAŁ XXII. Postanowienia końcowe

§ 78

1. Bank zapewnia Posiadaczowi rachunku zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych Posiadacza rachunku oraz osób działających w jego imieniu zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych.
3. Spełnienie obowiązku informacyjnego jest jednym z najważniejszych zobowiązań Administratora danych, ze względu na interes osoby, której dane są przetwarzane. Obowiązek informacyjny jest realizowany za pomocą tzw. Klauzul informacyjnych. Obowiązku informacyjnego dopełnia każdorazowo upoważniony przez Administratora danych pracownik - bezpośrednio podczas zbierania danych od osoby, której dane dotyczą. Osoba, której dane dotyczą poświadczając własnoręcznym podpisem, iż zapoznała się z klauzulą informacyjną. Bank ma umieszczone na stronie internetowej obowiązujące klauzule informacyjne.
4. Bank przetwarza dane, zgodnie z art.6 ust 1 Rozporządzenia RODO.
5. Bank informuje, iż w związku z wykonywaniem czynności bankowych wynikających z Umowy Bank dokonuje weryfikacji dokumentu tożsamości w Systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE Związku Banków Polskich.
6. Bank zawiera Umowy wyłącznie z osobą, która złożyła oświadczenie o rezydencji podatkowej oraz oświadczenie FATCA, zgodnie z przepisami:
 - 1) Ustawy z 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem RP a Rządem USA w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz
 - 2) Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2017 r. poz. 648), implementującą do polskiego porządku prawnego wymóg automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania w oparciu o dyrektywę Rady 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014 r. zmieniającą dyrektywę 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 359, Tom 57 z 16.12.2014, str. 1; dalej: „EURO-FATCA”) oraz procedurę Common Reporting Standard (dalej: „CRS”), do której stosowania Polska zobowiązała się w podpisanym w dniu 29 października 2014 r. wielostronnym porozumieniu właściwych władz w sprawie automatycznej wymiany informacji finansowych.
7. Ponadto Bank, może w każdym czasie żądać od Posiadacza rachunku informacji i dokumentów pozwalających na należyte wykonanie obowiązków nałożonych przez przepisy FATCA lub przepisy CRS, w tym w przedmiocie określenia rezydencji podatkowej oraz przedstawienia/złożenia numeru identyfikacji podatkowej Posiadacza rachunku dla wskazanych rezydencji podatkowych.

§ 79

1. Za zobowiązania z tytułu prowadzonego rachunku bankowego, Bank odpowiada całym swoim majątkiem.
2. Bank jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, zgodnie z Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
3. Informacje o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, wskazujące w szczególności:
 - a) kwotę określającą maksymalną wysokość gwarancji;
 - b) rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponentaokreślone są w Arkuszu Informacyjnym – doręczanym Posiadaczowi rachunku przed zawarciem Umowy a następnie co najmniej raz w roku w sposób określony w § 83 ust.1.

§ 80

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do uiszczenia wszelkich należnych Bankowi prowizji i opłat – najpóźniej w dacie rozwiązania/wygaśnięcia Umowy, pod rygorem wszczęcia przez Bank postępowania sądowego.
2. Należności Banku z tytułu prowizji i opłat, nie mające pokrycia w saldzie rachunku, powodują powstanie zadłużenia, które Posiadacz rachunku ma obowiązek natychmiast spłacić.
3. W przypadku, gdy rachunek bankowy, z którego ma nastąpić spłata zadłużenia prowadzony jest w innej walucie niż rachunek, na którym powstało zadłużenie, Bank dokonuje przewalutowania przy zastosowaniu kursów Banku obowiązujących w momencie przewalutowania.

§ 81

1. Za czynności związane z obsługą rachunku, a także za usługi udostępnione w ramach zawartej Umowy, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą. Taryfa jest dostępna w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku. Posiadacz rachunku upoważnia Bank, udzielając w tym zakresie nieodwołalnego, w okresie trwania umowy pełnomocnictwa do pobierania z rachunku należnych Bankowi opłat i prowizji za usługi świadczone przez Bank na podstawie zawartej Umowy, zgodnie z Taryfą.
2. Prowizje i opłaty za czynności związane z obsługą rachunku VAT są pobierane z rachunku bieżącego Posiadacza rachunku dla którego jest prowadzony rachunek VAT.
3. Obowiązująca Posiadacza rachunku Taryfa, może ulec zmianie w trakcie obowiązywania Umowy polegającej na podwyższeniu prowizji lub opłat, a także na wprowadzeniu nowych opłat lub prowizji.
4. Zmiana stawek prowizji lub opłat, o której mowa w ust. 3, może nastąpić w przypadku wystąpienia jednej lub kilku następujących przesłanek:
 - 1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS;
 - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS;
 - 3) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejścia w życie nowych regulacji

prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi;

- 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski;
 - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania;
 - 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3-miesięcznych;
 - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
 - 8) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych.
5. Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu prowizji lub opłat w niej zawartych, jak również wynikająca z wprowadzanie nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 4.
6. Bank informuje o zmianie Taryfy w sposób określony w § 83.
7. Aktualna Taryfa dostępna jest w placówkach Banku i na stronie internetowej www.bsbr.pl.
8. Bank może indywidualnie ustalić w Umowie wysokość opłat i prowizji za prowadzenie rachunku bankowego.

§ 82

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany postanowień Regulaminu.
2. Regulamin może zostać zmieniony z ważnych przyczyn:
 - 1) wprowadzenia nowych lub zmiany istniejących powszechnie obowiązujących przepisów prawa;
 - 2) wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE;
 - 3) rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowego Banku Polskiego oraz organów władzy i administracji publicznej;
 - 4) zmiany w zakresie oferty Banku, w szczególności rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie i/lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów;
 - 5) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym;
 - 6) konieczności sprostowania omyłek pisarskich.
3. Bank informuje o zmianie niniejszego Regulaminu w sposób określony w § 83.

§ 83

1. Bank może powiadomić o zmianach Regulaminu i Taryfy, w następujący sposób:
 - 1) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Posiadacza rachunku, lub
 - 2) poprzez dostarczenie wiadomości w formie elektronicznej, za pośrednictwem usługi Internet Banking dla Firm/ Internet Banking, lub
 - 3) listownie na wskazany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji, lub
 - 4) ²poprzez platformę eDokumenty.
2. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
3. W przypadku niez zaakceptowania przez Posiadacza rachunku nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu/ Taryfy, Posiadacz Rachunku ma prawo do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, która ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

§ 84

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do:
 - 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku na piśmie o wszelkich zmianach w dokumentacji złożonej przy zawieraniu Umowy, a w szczególności o zmianach wynikających ze zmiany adresu, nazwy firmy, formy prawnej, danych rejestrowych, osób reprezentujących Posiadacza rachunku, współników, udziałowców, utracie lub uzyskaniu koncesji/zezwoleń, ogłoszeniu upadłości lub rozpoczęciu likwidacji;
 - 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego.
2. Niezawiadomienie Banku o zmianie danych osobowych, danych dotyczących prowadzonej działalności gospodarczej lub danych Posiadacza rachunku powoduje, że Bank nie odpowiada za wynikające z tego skutki. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy ustanowienia adresu korespondencyjnego na adres poza granicami Polski lub adres placówki Banku.
3. Wszelkie czynności związane z zawarciem, wykonywaniem i rozwiązaniem Umowy są dokonywane w języku polskim. Prawem właściwym, które stanowi podstawę stosunków Banku z Posiadaczem rachunku przed zawarciem Umowy oraz prawem właściwym do zawarcia, wykonywania i rozwiązania Umowy jest prawo polskie.
4. Wierzytelność z tytułu Umowy nie może być przelana w trybie przepisów art. 509-517 ustawy Kodeks cywilny bez uprzedniej pisemnej zgody Banku.
5. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie następujące przepisy: ustawa Prawo bankowe, ustawa Prawo dewizowe, ustawa o usługach płatniczych w zakresie niewyłączonym przez strony, Kodeks cywilny, przepisy o ochronie danych osobowych, ustawa o zarządzie sukcesyjnym, ustawa o finansach publicznych, ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz inne obowiązujące przepisy prawa.
6. Bank informuje, że przez formę pisemną rozumie się również formy uznawane przez przepisy prawa za równoważne formie pisemnej, w szczególności formę elektroniczną określoną w art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, stosowane przez Bank w ramach Infolinii BSBR lub bankowość internetową.
7. Wszelkie spory powstałe pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem mogą być rozstrzygane w drodze polubownych negocjacji lub przez sąd powszechny.
8. W przypadku braku osiągnięcia porozumienia wszelkie spory dotyczące Umowy będą rozstrzygane przez sąd właściwy zgodnie z przepisami Kodeksu postępowania cywilnego.
9. Organem nadzoru nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Regulamin obowiązuje od 7 września 2023 roku.

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej**

² Zapis obowiązuje od 1 grudnia 2023 roku.