

Ogólne warunki udostępniania produktów i usług bankowych
w ramach prowadzonych rachunków oszczędnościowych
w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie

Rozdział 1 Postanowienia ogólne	5
1.1. Ogólne warunki	5
1.2. Słownik pojęć	5
Rozdział 2 Umowa ramowa.....	18
2.1. Warunki zawarcia umowy ramowej	18
2.2. Komunikaty Banku.....	19
Rozdział 3 Posiadacz rachunku	20
3.1. Rachunki wspólne.....	20
3.2. Rachunki dla osób małoletnich lub ubezwłasnowolnionych	21
Rozdział 4 Pełnomocnictwo do rachunku	23
Rozdział 5 Dysponowanie rachunkiem	25
5.1. Wypłata po śmierci Posiadacza rachunku	25
5.2. Dysponowanie środkami	27
Rozdział 6 Oprocentowanie, opłaty i prowizje oraz wyciągi	29
6.1. Oprocentowanie.....	29
6.2. Opłaty i prowizje	30
6.3. Wyciągi z rachunków bankowych.....	32
Rozdział 7 Zmiany w umowie ramowej i jej rozwiązanie	33
7.1. Zmiany umowy	33
7.2. Rozwiązanie umowy	33
Rozdział 8 Przeniesienie rachunku płatniczego	35
Rozdział 9 Zgłaszanie i rozpatrywanie reklamacji	37

Rozdział 10 Bezpieczeństwo wkładów	41
10.1. Zasady gwarantowania środków	41
Rozdział 11 Dane osobowe	42
11.1. Zasady administrowania danymi osobowymi	42
11.2. Prawa osoby, której dane dotyczą	43
11.3. Rozliczenia podatkowe z tytułu przychodów odsetkowych	44
11.4. Udostępnianie danych osobowych	44
Rozdział 12 Komunikacja między stronami umowy	45
Rozdział 13 Pozasądowe rozwiązywanie sporów konsumenckich	46
Rozdział 14 Tryb i warunki zmiany Ogólnych warunków	46
Rozdział 15 Produkty dostępne w ramach umowy ramowej oraz związane z nimi produkty i usługi.	47
15.1. Rachunek ROR	47
15.2. Kredyt w rachunku płatniczym	48
15.3. Rachunek oszczędnościowy a'vista	55
15.4. Warunki umowy o prowadzenie rachunku książeczki obiegowej płatnej na każde żądanie w złotych	55
15.5. Podstawowy rachunek płatniczy	56
15.6. Rachunek Konto Oszczędnościowe oraz rachunek oszczędnościowy EFEKT	60
15.7. Rachunek Oszczędnościowy	61
15.8. Karta przedpłacona JUNIOR	62
Rozdział 16 Pakiety produktowe	66
16.1. Warunki otwierania i prowadzenia Pakietów produktowych	66
16.2. Rodzaje Pakietów produktowych	66
Rozdział 17 Oszczędnościowe lokaty terminowe	68
17.1. Warunki otwierania i prowadzenia oszczędnościowych lokat terminowych	68
17.2. Charakter lokaty	69
17.3. Rozwiązanie umowy oszczędnościowych lokat terminowych.....	69

Rozdział 18 Karty płatnicze	69
18.1. Ogólne informacje	69
18.2. Ubezpieczenie karty	73
18.3. Zasady funkcjonowania usługi 3D Secure	74
Rozdział 19 Usługa powiadomień PUSH/SMS/E-MAIL.....	74
Rozdział 20 Usługa bankowości elektronicznej eBankNet	75
Rozdział 21 Usługa bankowości elektronicznej smsBankNet	77
Rozdział 22 Ogólne warunki realizowania usług płatniczych	78
22.1. Usługi płatnicze, dostawcy usług i realizacja zleceń płatniczych	78
22.2. Rodzaje transakcji płatniczych i szczególne warunki ich realizacji	83

Rozdział 1 Postanowienia ogólne

1.1. Ogólne warunki

1. Ogólne warunki dotyczą następujących rachunków oszczędnościowych:
 - 1) rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy (ROR);
 - 2) rachunek a'vista;
 - 3) rachunki oszczędnościowych lokat terminowych;
 - 4) rachunek podstawowy;
 - 5) rachunek oszczędnościowy;
2. Dodatkowo Bank, w ramach prowadzonych rachunków, udostępnia następujące usługi, produkty:
 - 1) usługi płatnicze;
 - 2) bankowość elektroniczna w tym systemy eBankNet, smsBankNet, aplikacja mobilna;
 - 3) karty płatnicze debetowe;
 - 4) karty przedpłacone;
 - 5) karty kredytowe.
3. Rachunki oraz produkty i usługi, o których mowa w punkcie 1 oraz 2 mogą być udostępnione w ofercie Pakietowej Banku.

1.2. Słownik pojęć

4. Za każdym razem, gdy w Ogólnych warunkach udostępniania produktów i usług bankowych w ramach rachunków oszczędnościowych w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie pojawiają się poniższe określenia, należy je rozumieć w następujący sposób:
 - 1) **adres elektroniczny** – adres w Internecie, który pozwala na kontakt za pomocą środków komunikacji elektronicznej, na przykład adres e-mail;

- 2) **akceptant** – sklep lub inna firma, która przyjmuje płatności kartą płatniczą lub kredytową;
- 3) **antena zbliżeniowa** – element wbudowany w kartę z funkcją zbliżeniową, który łączy się z czytnikiem i umożliwia wykonanie płatności zbliżeniowej;
- 4) **autoryzacja** – zgoda na wykonanie transakcji płatniczej lub innej dyspozycji przez Klienta lub osobę upoważnioną do korzystania z rachunku;
- 5) **Aplikacja mobileNet Junior** – aplikacja instalowana na telefonie lub innym urządzeniu mobilnym Użytkownika karty przedpłaconej;
- 6) **Bank** – Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie;
- 7) **bank beneficjenta/odbiorcy** – bank, który dokonuje rozliczenia przekazu z beneficjentem/odbiorcą;
- 8) **Bank BPS** – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. za pośrednictwem, którego Bank realizuje wybrane usługi płatnicze;
- 9) **bank korespondent** – bank krajowy lub zagraniczny, który prowadzi rachunek nostro Banku lub bank krajowy lub zagraniczny, dla którego Bank prowadzi rachunek loro;
- 10) **bank pośredniczący** – bank, z którego usług korzysta bank zlecniodawcy kierując przekaz do banku beneficjenta;
- 11) **bank zlecniodawcy** – bank krajowy lub zagraniczny, który przyjmuje od zlecniodawcy dyspozycję i dokonuje wystawienia przekazu;
- 12) **bankomat** – urządzenie umożliwiające wypłatę gotówki lub inne usługi przy użyciu karty;

- 13) **beneficjent/odbiorca** – Posiadacz rachunku będący zamierzonym odbiorcą środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej/ wierzyciel, który składa zlecenie polecenia zapłaty na podstawie zgody udzielonej przez Posiadacza rachunku lub odbiera środki pieniężne stanowiące przedmiot transakcji płatniczej;
- 14) **blokada karty/zastrzeżenie karty** – unieważnienie karty przez Bank lub Posiadacza rachunku /Użytkownika karty, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, umową i Ogólnymi warunkami;
- 15) **BlueCash** – usługa szybkich przelewów pieniężnych realizowanych przez AUTOPAY S.A.;
- 16) **Cash back** – usługa, która umożliwia wypłatę gotówki podczas zakupów w sklepie. Wysokość wypłaty ustalana jest przez organizację płatniczą i podawana przez punkt handlowy; usługa jest dostępna w punktach oznaczonych logo MasterCard / Maestro Płać i wypłacaj lub Visa cash back, usługa jest dostępna tylko na terenie Polski;
- 17) **czasowa blokada karty** – wstrzymanie możliwości dokonywania transakcji za pomocą karty na określony czas;
- 18) **CVV2/CVC2** – trzycyfrowy numer na rewersie karty, używany do autoryzacji transakcji bez fizycznego użycia karty;
- 19) **czytnik zbliżeniowy** – urządzenie, które służy do przeprowadzania transakcji zbliżeniowych i odczytuje dane z anteny zbliżeniowej;
- 20) **data waluty** – moment, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków na rachunku;
- 21) **data waluty spot** – standardowy termin rozliczenia transakcji przypadający na drugi dzień roboczy po dniu złożenia zlecenia pod warunkiem, iż został ono złożony zgodnie z obowiązującymi w Banku godzinami granicznymi realizacji przelewów;
- 22) **debet niedozwolony** – przekroczenie salda rachunku ponad dostępne środki lub limit kredytowy;
- 23) **dodatkowy dokument tożsamości** – inny ważny dokument (np. prawo jazdy, legitymacja emeryta), który może być użyty do potwierdzenia tożsamości;
- 24) **dokument tożsamości** – ważny dokument pozwalający na ustalenie tożsamości osoby dokonującej z Bankiem czynności prawnej lub faktycznej;
- 25) **Dokument dotyczący opłat z tytułu usług związanych z rachunkiem płatniczym** – dokument w języku polskim zawierający informacje o wysokości pobieranych opłat i prowizji za usługi reprezentatywne określone w rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów;
- 26) **Dostawca przekazujący** – dostawca usług płatniczych, który przekazuje informacje o przeniesieniu rachunku płatniczego;
- 27) **Dostawca przyjmujący** – dostawca usług płatniczych, który otrzymuje informacje o przeniesieniu rachunku płatniczego;
- 28) **dostawca usług** – dostawca usług określonych w Rozdziale 1 punkt 1.2 podpunkt 151 i 152, spełniający wymagania ustawy o usługach płatniczych;

- 29) **dostępne środki** – saldo rachunku (w tym do którego zostały wydane karty) powiększone o ewentualne środki z tytułu przyznanych kredytów, które Klient może wykorzystać w ramach limitu;
- 30) **duplikat karty** – nowa karta z tym samym numerem i kodem PIN, ale z nową datą ważności;
- 31) **dzień roboczy** – dzień kalendarzowy przypadający w tygodniu od poniedziałku do piątku, w którym Bank jest czynny dla obsługi Klientów Banku inny niż dzień ustawowo wolny od pracy (niedziele i święta) lub dzień wolny od pracy z uwagi na 5 dniowy system pracy (sobota);
- 32) **eBankNet** – system, który umożliwia Posiadaczowi rachunku dostęp do informacji o rachunku, historii operacji oraz składanie dyspozycji, takich jak przelewy, zakładanie lokat, zmiany danych, itp.;
- 33) **elektroniczny kanał dostępu** – sposób komunikacji pomiędzy Bankiem a Klientem, obejmujący np. serwis internetowy, teleserwis, SMS;
- 34) **Euro-FATCA** – reżim automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania wdrażany do krajowego porządku prawnego ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U.2017.648 z późn. zm.) sporządzoną w oparciu o przepisy:
- a) Dyrektywy Rady 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014 r. zmieniającej 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),
- b) Common Reporting Standard, do którego stosowania Polska zobowiązała się w podpisanym w dniu 29 października 2014 r. Wielostronnym porozumieniu właściwych władz, w sprawie automatycznej wymiany informacji finansowych;
- 35) **Europejski Obszar Gospodarczy (EOG)** – strefa wolnego handlu i wspólny rynek, obejmujące państwa Unii Europejskiej i Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA), z wyjątkiem Szwajcarii;
- 36) **Elixir** – system do rozliczania płatności w złotych polskich, obsługiwany przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., umożliwiający wymianę zleceń płatności w sesjach;
- 37) **Express Elixir** – System przelewów natychmiastowych w złotych polskich, który umożliwia szybkie przelewy między bankami, obsługiwany przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A.;
- 38) **godzina graniczna** – godzina, do której należy złożyć zlecenie płatnicze, aby zostało ono zrealizowane przez Bank w odpowiednim terminie;
- 39) **granice zwykłego zarządu** – maksymalna kwota, jaką osoba małoletnia lub ubezwłasnowolniona może dysponować na rachunku, wynosząca nie więcej niż średnie miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku podawane za rok ubiegły i ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego;

- 40) **Hasło 3D Secure /zabezpieczenie 3D Secure/3D Secure** – jednorazowe hasło wysyłane SMS-em na numer telefonu użytkownika, używane do potwierdzania transakcji internetowych jako dodatkowe zabezpieczenie. Trzykrotne błędne wprowadzenie hasła blokuje transakcję;
- 41) **hasło dostępu** – znany jedynie Klientowi zaszyfrowany ciąg znaków umożliwiający dostęp do eBankNet wprowadzony po wymuszonej przez system eBankNet zmianie przy pierwszym logowaniu lub zmianie hasła na wniosek Użytkownika;
- 42) **hasło jednorazowe** – hasło sms – zaszyfrowany ciąg znaków, który pozwala na dostęp do systemu eBankNet po pierwszym logowaniu lub po zmianie hasła na wniosek Użytkownika;
- 43) **IBAN** – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego – standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN;
- 44) **incydent** – niespodziewane zdarzenie, które może wpłynąć na bezpieczeństwo lub ciągłość świadczenia usług płatniczych, np. naruszenie integralności danych;
- 45) **indywidualne dane uwierzytelniające** – dane zapewnione przez Bank, służące do identyfikacji i uwierzytelnienia użytkownika;
- 46) **Infolinia Banku** – usługa bankowości telefonicznej – serwis telefoniczny dla użytkownika karty realizowany przez Bank BPS, obsługa kart: +48 86 215 50 00, zastrzeżenia kart: +48 86 215 50 50, czynny 7 dni w tygodniu, całą dobę;
- 47) **Instrument płatniczy** – instrument materialny, inny niż prawny środek

płatniczy (taki jak banknoty lub monety) dający możliwość swojemu właścicielowi lub użytkownikowi, poprzez swój swoisty charakter, samodzielnie lub w połączeniu z innym instrumentem płatniczym, dokonywania przekazania pieniędzy lub wartości pieniężnych, także – zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez użytkownika i dostawcę zbiór procedur wykorzystywany przez użytkownika do złożenia zlecenia płatniczego;

- 48) **Instrukcja użytkownika systemu eBankNet/mobileNet** – dostępna dla Klienta na stronie internetowej Banku instrukcja określająca zasady funkcjonowania systemu eBankNet, także z wykorzystaniem urządzeń mobilnych;

- 49) **Karta debetowa/karta/karta kredytowa/karta płatnicza** – karta, która umożliwia dokonywanie transakcji płatniczych, zarówno doładowywanie konta, wypłatę gotówki, jak i płatności u akceptantów, np. Visa, MasterCard, spersonalizowana lub niespersonalizowana, zbliżeniowa bądź nie, karta kredytowa (której wydanie jest związane z przyznaniem limitu kredytowego), zarówno główna jak i dodatkowa oraz naklejka zbliżeniowa, wydawana przez Bank, umożliwiającą płatnikowi zainicjowanie transakcji;

- 50) **karta dodatkowa** – karta wydana przez Bank, która umożliwia osobie upoważnionej przez Posiadacza rachunku do dokonywania transakcji w jego imieniu;

- 51) **karta przedpłacona** – wydawana przez Bank międzynarodowa karta płatnicza

- Mastercard, niespersonalizowana, tj. bez nadrukowanego imienia i nazwiska
- Posiadacza rachunku karty/Użytkownika karty, wydawana na okres wskazany w Umowie i niewznawiana po tym okresie, umożliwiającą dokonywanie transakcji bezgotówkowych, gotówkowych i internetowych;
- 52) **karta spersonalizowana** – karta z nadrukowanym na awersie imieniem i nazwiskiem użytkownika karty;
- 53) **karta wielowalutowa** – spersonalizowana karta debetowa, umożliwiającą dokonywanie i rozliczenie transakcji we wskazanych walutach. Wykaz walut obsługiwanych przez kartę wielowalutową określony jest w Taryfie opłat i prowizji, podawany do wiadomości w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku;
- 54) **karta wirtualna** – spersonalizowana karta debetowa, o którą można wnioskować wyłącznie przez system bankowości elektronicznej- brak fizycznej wersji;
- 55) **karta z programem lojalnościowym** – karta główna, jak i dodatkowa, powiązana z programem lojalnościowym;
- 56) **karta zbliżeniowa** – karta wyposażona w antenę zbliżeniową umożliwiającą transakcje zbliżeniowe;
- 57) **Klient** – Posiadacz rachunku, pełnomocnik lub Użytkownik karty czy systemu bankowości elektronicznej, działający z upoważnienia Posiadacza rachunku lub osoba fizyczna nie związana z Bankiem umową rachunku, składająca zlecenie płatnicze w Banku;
- 58) **kod identyfikacyjny:**
- a) **PIN** (Personal Identification Number) – poufny numer lub inne oznaczenie, które łącznie z danymi zawartymi na karcie służy do elektronicznej identyfikacji użytkownika karty, przypisany do danej karty i znany tylko użytkownikowi karty;
 - b) **czterocyfrowy kod** – ustalony przez Posiadacza czterocyfrowy numer identyfikacyjny dla potrzeb korzystania z systemu smsBankNet;
 - c) **kod uwierzytelnienia** – czterocyfrowy kod wykorzystywany w procesie silnego uwierzytelnienia w systemie bankowości elektronicznej,
 - d) **kod SMS** – jednorazowy kod, służący do autoryzacji dyspozycji oraz transakcji płatniczych;
- 59) **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;
- 60) **konsument** – osoba fizyczna dokonującą z Bankiem czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową;
- 61) **koszty BEN** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa beneficjent;
- 62) **koszty OUR** – opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca;
- 63) **koszty SHA** – opcja kosztowa, wg której opłaty banku pośredniczącego i banku beneficjenta pokrywa beneficjent, a banku zleceniodawcy – zleceniodawca. Jedyna

- opcja wyboru w przypadku przelewów zagranicznych do krajów EOG;
- 64) **kraj** – Polska;
- 65) **kredyt w rachunku płatniczym** – kredyt przyznawany do rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, umożliwiający przekroczenie dostępnych środków;
- 66) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2014 r. poz. 1497 z późn. zm.);
- 67) **kredytobiorca** – Klient, Posiadacz rachunku, który zawarł z Bankiem umowę kredytu;
- 68) **kwota kredytu** – kwota przeznaczona na dowolne potrzeby konsumpcyjne (z wyłączeniem działalności gospodarczej i rolniczej);
- 69) **kurs walutowy** – kurs wymiany walut ustalany przez Bank, publikowany w placówkach i na stronie internetowej Banku. Kurs walutowy może ulegać zmianom w ciągu dnia roboczego. Zmiany kursu walutowego nie wymagają uprzedniego zawiadomienia Posiadacza rachunku;
- 70) **limity transakcyjne** – maksymalne kwoty operacji gotówkowych/ bezgotówkowych (w tym internetowych), ustalone indywidualnie przez użytkownika lub wynikające z domyślnych ustawień Banku;
- 71) **logowanie** – podanie loginu i hasła dostępu, które pozwala wejść do systemu eBankNet;
- 72) **małoletni** – osoba, która nie ukończyła 18 roku życia;
- 73) **moment otrzymania zlecenia płatniczego** – to chwila, gdy Bank dostaje zlecenie płatnicze od klienta. Zależy to od sposobu i czasu złożenia zlecenia;
- 74) **naklejka zbliżeniowa Visa PayWave/naklejka zbliżeniowa** – międzynarodowa karta płatnicza Visa, wydawana przez Bank, umożliwiająca dokonywanie wyłącznie płatności zbliżeniowych i internetowych, wycofana ze sprzedaży z dniem 01.01.2025 roku;
- 75) **NBP** – Narodowy Bank Polski;
- 76) **nierezydent** – osoba mieszkająca na stałe poza Polską, w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 roku - Prawo dewizowe (Dz. U. 2017.679 tj. z dnia 2017.03.30 z późn. zm.);
- 77) **NRB** – Numer Rachunku Bankowego – unikalny 26-cyfrowy numer rachunku bankowego, zgodny ze standardem obowiązującym banki prowadzące działalność w Polsce;
- 78) **Numer Identyfikacyjny Przelewu** – numer nadawany przez system bankowy, kiedy klient ustala stałe zlecenie przelewu;
- 79) **odwołanie polecenia zapłaty** – dyspozycja Posiadacza rachunku wstrzymująca realizację płatności na wskazanym rachunku, składana w Banku przed terminem jej realizacji;
- 80) **Ogólne warunki** – to zasady opisane w tym dokumencie, które są integralną częścią Umowy;
- 81) **ograniczona zdolność do czynności prawnych** – dotyczy osób od 13 do 18 lat oraz częściowo ubezwłasnowolnionych, a także osób, w stosunku do których obowiązuje postanowienie o ustanowieniu

- doradcy tymczasowego wydane przez sąd w trakcie postępowania o ubezwłasnowolnienie;
- 82) **okres kredytowania** – czas od momentu, gdy Bank wypłaca kredyt, do dnia, kiedy trzeba go całkowicie spłacić;
- 83) **organizacja płatnicza** – międzynarodowa organizacja zajmująca się rozliczaniem transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych wydanych w ramach danej organizacji. Bank wydaje karty w ramach organizacji Visa i MasterCard;
- 84) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w umowie kredytu dzień spłaty kredytu wraz z odsetkami;
- 85) **oszczędnościowa lokata terminowa** – to umowa, dzięki której klient wpłaca pieniądze do Banku na określony czas i otrzymuje odsetki. Zasady lokaty są zapisane w komunikacie Banku;
- 86) **oszczędnościowy rachunek** – każdy rachunek oszczędnościowo rozliczeniowy otwierany i prowadzony przez Bank, także oszczędnościowe rachunki lokat terminowych – w ramach oferty Banku dla Klienta indywidualnego (osoby fizycznej);
- 87) **Pakiet produktowy** – zestaw usług i kont bankowych oferowanych razem. Klient nie musi korzystać ze wszystkich elementów pakietu;
- 88) **pakiet startowy** – pierwszy login i hasło, które klient dostaje w Banku przy zakładaniu konta. Dzięki nim może się zalogować do systemu eBankNet;
- 89) **państwo członkowskie** – państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strona umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym;
- 90) **pełnomocnik** – osoba lub osoby fizyczne, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona przez Posiadacza na zasadach określonych w Ogólnych warunkach, do korzystania z rachunku w imieniu Posiadacza;
- 91) **pierwsze hasło** – hasło ustawione przez Bank podczas zakładania konta. Służy do pierwszego logowania i trzeba je później zmienić;
- 92) **PIN (kod identyfikacyjny)** – to osobisty numer, który służy do potwierdzania tożsamości przy płatnościach kartą lub logowaniu się do systemu;
- 93) **placówka Banku** – centrala lub inna placówka Banku;
- 94) **płatnik** – osoba fizyczna, która zleca płatność. Może to być właściciel konta lub Użytkownik karty;
- 95) **podmioty uprawnione do środków pieniężnych w ramach systemu gwarantowania depozytów** – to osoby i instytucje, których pieniądze w Banku są chronione przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny:
- a) osoby fizyczne,
 - b) osoby prawne,
 - c) jednostki organizacyjne posiadające zdolność prawną,
 - d) szkolne kasy oszczędnościowe i kasy zapomogowo-pożyczkowe;
- 96) **podmiot rynku finansowego** – bank krajowy, zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej i finansowej w rozumieniu Prawa bankowego oraz inne podmioty w

myśl ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. 2017.2270 tj. z dnia 2017.11.27 z późn. zm.);

- 97) **podstawowy rachunek płatniczy (PRP)** – rachunek płatniczy dedykowany dla Klienta indywidualnego, który Bank jest zobowiązany prowadzić na zasadach wynikających z przepisów ustawy o usługach płatniczych;
- 98) **polecenie przelewu** – to zlecenie przesłania pieniędzy z konta klienta na inne konto, z wyłączeniem przelewu wewnętrznego, polecenia przelewu SEPA i polecenia przelewu w walucie obcej;
- 99) **Polecenie przelewu SEPA** – to przelew w euro między kontami w Unii Europejskiej lub krajach, w których obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności euro (SEPA). Polecenie przelewu SEPA jest realizowane w trybie sesyjnym;
- 100) **polecenie przelewu TARGET** – przelew w euro wysyłany przez klienta z jego konta na inne konto w banku, który należy do systemu TARGET2;
- 101) **polecenie wypłaty** – to przelew, który nie spełnia warunków przelewu SEPA. Może być wysyłany lub odbierany z banków i instytucji w Polsce lub za granicą, także w walutach innych niż euro;
- 102) **polecenie zapłaty** – usługa, w której odbiorca inicjuje płatność, a pieniądze są pobierane z konta klienta – za jego wcześniejszą zgodą;

103) **portal kartowy** – www.kartosfera.pl – system umożliwiający dostęp zarejestrowanemu Posiadaczowi rachunku/użytkownikowi karty do wybranych usług i funkcjonalności dotyczących kart;

104) **poręczyciel** – osoba lub osoby fizyczne, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, odpowiadająca solidarnie z Kredytobiorcą za spłatę kredytu;

105) **Posiadacz karty debetowej/kredytowej** – osoba fizyczna, która ukończyła 13 rok życia i nie została ubezwłasnowolniona całkowicie, której została wydana Karta;

106) **Posiadacz rachunku Konto Junior** – Posiadacz rachunku ROR, który zawarł z Bankiem umowę o otwarcie i prowadzenie rachunku Konto Junior;

107) **Posiadacz rachunku karty przedpłaconej** – osoba fizyczna, będąca rezydentem, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, będąca przedstawicielem ustawowym małoletniego, która posiada rachunek ROR i złożyła wniosek o kartę przedpłaconą;

108) **Posiadacz rachunku/płatnik** – osoba fizyczna/konsument (lub KZP) o pełnej bądź ograniczonej zdolności do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem umowę rachunku, przy czym w przypadku konta wspólnego – każdy ze współwłaścicieli;

109) **potwierdzenie otwarcia rachunku** – moment, gdy klient otrzymuje podpisaną umowę i wszystkie jej załączniki od Banku;

110) **Powiadomienia Push** – element silnego uwierzytelnienia polegający na przekazaniu Użytkownikowi notyfikacji na

- urządzenie mobilne przez aplikację mobilną;
- 111)**Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29.08.1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. 2017.1786 tj. z dnia 15.09.2017 z późn. zm.);
- 112)**przedstawiciel** – osoba lub osoby fizyczne, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona z mocy ustawy lub odpowiedniego orzeczenia sądu do reprezentowania Posiadacza nieposiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych (np. rodzic o ile Posiadacz pozostaje pod jego władzą rodzicielską lub ustanowiony przez sąd opiekuńczy opiekun lub kurator);
- 113)**przekaz w obrocie dewizowym/przekaz** – transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, polecenie przelewu TARGET, polecenie przelewu w walucie obcej i przelew SEPA;
- 114)**przeniesienie rachunku płatniczego między dostawcami mającymi siedzibę na terytorium Polski/przeniesienie rachunku** – przekazanie, z upoważnienia Klienta, przez dostawcę przekazującego dostawcy przyjmującemu informacji o wszystkich lub niektórych zleceniach stałych dotyczących poleceń przelewu oraz regularnie przychodzących na rachunek płatniczy prowadzony dla Klienta przez dostawcę przekazującego, poleceniach przelewu i poleceniach zapłaty, w ramach rachunku płatniczego albo jakiegokolwiek dodatniego salda, z rachunku płatniczego prowadzonego przez dostawcę przekazującego na rachunek płatniczy otwarty dla Klienta przez dostawcę przyjmującego, w walucie rachunku płatniczego, którego dotyczą przekazywane informacje, łącznie z ewentualnym zamknięciem rachunku płatniczego prowadzonego dla Klienta przez dostawcę przekazującego;
- 115)**przepisy dewizowe** – ustawa z dnia 27.07.2002 r. Prawo dewizowe (Dz. U. 2017.679 tj. z dnia 30.03.2017 z późn. zm) wraz z przepisami wykonawczymi opublikowanymi na jej podstawie oraz analogiczne przepisy prawa obowiązujące w krajach członkowskich UE;
- 116)**rachunek** – oszczędnościowy rachunek bankowy prowadzony na rzecz Klienta będącego osobą fizyczną lub Kasą Zapomogowo Pożyczkową tj.: rachunek bankowy, rachunek ROR, rachunek a’vista, rachunek walutowy, pakiet Junior, rachunek Konto Oszczędnościowe lub rachunek oszczędnościowej lokaty terminowej;
- 117)**rachunek a’vista** – rachunek płatny na każde żądanie w złotych;
- 118)**rachunek bankowy/rachunek płatniczy** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy służący do wykonywania transakcji płatniczych oferowany i prowadzony przez Bank dla osób fizycznych lub Kasy Zapomogowo Pożyczkowej;
- 119)**rachunek karty przedpłaconej** – rachunek, niebędący rachunkiem płatniczym, prowadzony w złotych polskich w Banku, służący do ewidencji i rozliczania kwot wynikających z krajowych i zagranicznych transakcji dokonanych przy użyciu karty przedpłaconej wydanej do tego rachunku oraz wpłat dokonywanych na ten

- rachunek, a także prowizji, opłat i realizowanych przez Bank usług powodujących zmianę salda dostępnych środków;
- 120)**rachunek Konto Junior** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony przez Bank dla małoletnich którzy ukończyli 13 rok życia;
- 121)**rachunek Konto Oszczędnościowe** – oszczędnościowy rachunek płatny na każde żądanie w złotych, przeznaczony dla Posiadaczy rachunku ROR;
- 122)**rachunek ROR** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza, zgodnie z zasadami określonymi w umowie ramowej/umowie Pakietu i Ogólnych warunkach;
- 123)**rachunek walutowy** – rachunek oszczędnościowy w walucie obcej. Wykaz walut, dla których Bank prowadzi rachunki walutowe, określony jest w Tabeli oprocentowania i podawany do wiadomości w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku;
- 124)**Regulamin** – Regulamin rozpatrywania reklamacji w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie;
- 125)**reklamacja** – wystąpienie skierowane do Banku przez jego Klienta, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank lub dotyczące innej działalności Banku;
- 126)**rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w Polsce, w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe;
- 127)**Rzecznik Finansowy** – osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony Klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2015 r. poz. 1348 z późn. zm.);
- 128)**saldo rachunku** – kwota pieniędzy znajdująca się na koncie klienta na koniec dnia;
- 129)**SEPA (Single Euro Payments Area)** – wspólny system płatności w euro; koncepcja, która spełnia rolę zintegrowanego rynku usług płatniczych;
- 130)**silne uwierzytelnienie** – sposób potwierdzenia tożsamości Klienta lub Użytkownika karty, który chroni dane dzięki użyciu co najmniej dwóch różnych elementów należących do kategorii:
- a) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie Użytkownik/ Użytkownik karty,
 - b) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie Użytkownik/ Użytkownik karty,
 - c) cechy charakterystyczne Użytkownika/ Użytkownika karty.
- Elementy te muszą być niezależne, czyli naruszenie jednego nie zmniejsza bezpieczeństwa pozostałych;
- 131)**smsBankNet** – system bankowości elektronicznej Banku polegający na przekazywaniu w określonej formie krótkich wiadomości tekstowych;
- 132)**SORBNET** – prowadzony przez Narodowy Bank Polski (NBP) system rozliczeniowy służący do przeprowadzania rozliczeń wysokokwotowych w czasie rzeczywistym;

133) **stałe zlecenie** – usługa, dzięki której Klient może automatycznie przekazywać pieniądze w tej samej wysokości na inny rachunek w określonych odstępach czasu;

134) **strona internetowa Banku** – www.bankmbs.pl. Znajdują się tam m.in. informacje o usługach, oprocentowaniu, opłatach i kursach walut;

135) **SWIFT** – międzynarodowa sieć wymiany danych między instytucjami finansowymi. Bank używa jej do realizacji przekazów za pomocą banków korespondentów;

136) **system bankowości elektronicznej/ usługi bankowości elektronicznej/ kanał bankowości elektronicznej** – umożliwia Klientowi dostęp do jego rachunku i usług Banku przez Internet lub telefon;

137) **szczególnie chronione dane dotyczące płatności** – dane, które mogą być użyte do oszustwa (z wyjątkiem imienia, nazwiska i numeru rachunku Klienta);

138) **środki dostępne** – pieniądze na rachunku Klienta, powiększone o przyznany limit kredytowy i pomniejszone o zablokowane kwoty;

139) **środki dostępu do usługi bankowości elektronicznej** – login użytkownika, hasło aktywacyjne, hasło użytkownika, hasła jednorazowe, kod PIN (mobileNet/MBS Bank/mobileNet Junior), odcisk palca (mobileNet/MBS Bank) oraz Powiadomienia Push dostarczane w formie elektronicznej, które służą do logowania i potwierdzania operacji przez Klienta;

140) **tabela kursowa** – zawiera kursy walut udostępniane placówce Banku. Obowiązują od godziny wskazanej w tabeli;

141) **tabela oprocentowania** – dokument z aktualnym oprocentowaniem produktów Banku, dostępny na stronie internetowej oraz w placówkach Banku;

142) **taryfa – TOiP** – obowiązująca w Banku „Taryfa opłat i prowizji Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie” dla Klientów indywidualnych;

143) **telefoniczna informacja** – informacja o rachunku udzielana Klientowi przez telefon po podaniu hasła;

144) **terminal POS (z ang.; Point of Sale), terminal** – urządzenie w sklepach i punktach usługowych, dzięki któremu Klient może płacić kartą, a Bank sprawdza i zatwierdza transakcję;

145) **transakcja płatnicza** – operacja z udziałem pieniędzy z rachunku Klienta, w tym:

- a) transakcja bezgotówkowa (stykowa) – płatność za nabywane towary i usługi przy fizycznym użyciu karty, jak również transakcja na odległość dokonywana bez fizycznego użycia karty,
- b) transakcja gotówkowa – wypłata gotówki w ramach usługi cash back, w bankomatach, bankach lub w innych uprawnionych jednostkach, oznaczonych logiem organizacji płatniczej umieszczonym na karcie, lub wpłata gotówki we wskazanych bankomatach, o których mowa na stronie internetowej Banku,
- c) transakcja zbliżeniowa (bezystykowa) – płatność kartą bez kontaktu fizycznego,

- d) transakcja internetowa – transakcja bezgotówkowa dokonana w Internecie;
- jako Krajową transakcję płatniczą rozumie się – transakcję płatniczą – gdy obie strony działają w Polsce;
- 146) **transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności bezgotówkowych** – płatność kartą debetową za granicą, z fizycznym lub bez fizycznego użycia karty;
- 147) **transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych** – wypłata gotówki za granicą kartą debetową;
- 148) **trwały nośnik** – urządzenie lub materiał, który pozwala na trwałe przechowanie informacji przekazanych Klientowi w sposób uniemożliwiający zmianę przekazywanych treści lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
- 149) **umowa** – umowa ramowa o otwarcie oszczędnościowego rachunku bankowego w złotych oraz udostępnienie usług i produktów związanych z prowadzonym rachunkiem oszczędnościowym lub umowa o Pakiet produktowy, zawarta między Bankiem a Klientem;
- 150) **Umowa kredytu** – pisemna umowa między Klientem a Bankiem, na mocy której Bank udziela kredytu lub wydaje kartę kredytową;
- 151) **umowa o Usługi Płatnicze** – umowa, o której mowa w rozdziale 2, w części dotyczącej usług płatniczych świadczonych przez Bank oraz powiązanych z rachunkiem płatniczym w ramach otwarcia, prowadzenia i zamknięcia rachunku płatniczego, które wiążą się z korzystaniem z rachunku płatniczego polegających na:
- a) umożliwieniu przyjmowania wpłat gotówki i dokonywaniu wypłat gotówki na i z rachunku bankowego płatniczego,
 - b) wykonywaniu transakcji płatniczych, w tym transferu środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy użytkownika lub innego dostawcy przez wykonywanie usług polecenia przelewu, w tym stałych zleceń,
 - c) transakcji płatniczych przy użyciu karty płatniczej,
 - d) usług polecenia zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty,
 - e) wydawaniu Instrumentów Płatniczych,
 - f) świadczeniu usługi przekazu pieniężnego,
 - g) wykonywaniu transakcji płatniczych wymienionych w punktach b, c, d, w ciężar środków pieniężnych udostępnionych użytkownikowi z tytułu kredytu,
 - h) kredyt w rachunku płatniczym oraz przekroczenie salda na rachunku;
- 152) **usługa inicjowania transakcji płatniczej** – usługa polegająca na zleceniu przelewu z rachunku Klienta przez innego dostawcę;
- 153) **usługa potwierdzenia dostępności środków na rachunku płatniczym** – potwierdzenie przez Bank, że na rachunku Klienta są środki potrzebne do wykonania transakcji kartą;

154) **Ustawa o BFG** – Ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U 2016.996 z dnia 2016.07.08 z późn. zm.);

155) **ustawa o usługach płatniczych** – ustawa z 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych (Dz. U. 2017.2003 tj. z dnia 2017.10.27 z późn. zm.);

156) **uwierzytelnianie** – procedura sprawdzania tożsamości Klienta przez Bank, np. przy użyciu hasła lub innych danych;

157) **uznanie rachunku** – zwiększenie salda rachunku Klienta po wykonaniu operacji przez Bank;

158) **Użytkownik karty** – osoba upoważniona przez Klienta do używania karty i zarządzania jej limitami;

159) **Użytkownik karty przedpłaconej** – osoba fizyczna w wieku 7-13 lat, której przedstawicielem ustawowym jest Posiadacz rachunku karty;

160) **użytkownik/login** – unikalna nazwa wybrana przez Klienta w formularzu zgłoszeniowym, która służy do logowania w systemie eBankNet;

161) **waluta obca** – waluta, która nie jest prawnym środkiem płatniczym w Polsce;

162) **waluta wymienialna** – waluta obca określana jako wymienialna przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego;

163) **weryfikacja w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL** – proces, w którym Bank od dnia 1 czerwca 2024 r. sprawdza w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, o którym mowa w art. 23a ustawy z dnia 24

września 2010 r. o ewidencji ludności czy numer PESEL Klienta jest zastrzeżony. Czynność przeprowadzana jest każdorazowo przed dokonaniem w Banku przez Klienta, wypłaty gotówkowej z rachunku bankowego, która pojedynczo albo jako kolejna powoduje, że suma wypłat gotówkowych dokonanych w Banku, w danym dniu, przekracza trzykrotność minimalnego wynagrodzenia za pracę, o którym mowa w ustawie z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;

164) **wnioskodawca (Klient)** – osoba fizyczna lub osoby fizyczne, które starają się o otwarcie rachunku i/lub skorzystanie z usług i produktów bankowych powiązanych z tym rachunkiem;

165) **wnioskujący o kredyt (Klient ubiegający się o kredyt)** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;

166) **wstępny** – przodek danej osoby, np. rodzic, dziadek, pradziadek. Osoby te są spokrewnione w linii prostej;

167) **wzór podpisu** – podpis Klienta lub jego przedstawiciela/ pełnomocnika złożony w Banku, który będzie używany do podpisywania dokumentów dotyczących rachunku oraz powiązanych usług i produktów;

168) **zabezpieczenie 3D Secure/3D Secure** – sposób potwierdzania transakcji internetowych, polegający na podaniu poprawnego kodu uwierzytelnienia ustanowionego przez Użytkownika karty w portalu kartowym lub w systemie bankowości elektronicznej na potrzeby

uwierzytelnienia transakcji płatniczych kartą w Internecie oraz podaniu przez Użytkownika karty Hasła 3D Secure (Visa – pod nazwą Verified by Visa; MasterCard – pod nazwą MasterCard SecureCode) otrzymanego SMS-em lub zatwierdzonego w aplikacji mobilnej;

169)zablokowanie karty – czasowe

uniemożliwienie korzystania z karty;

170)zadłużenie wymagalne – dług Klienta

wobec Banku, który nie został spłacony w terminie określonym w Ogólnych warunkach i umowie;

171)zdolność do czynności prawnych –

zdolność do dokonywania we własnym imieniu czynności prawnych, czyli do przyjmowania i składania oświadczeń woli mających na celu wywołanie powstania, zmiany lub ustania stosunku prawnego (nabywania praw i zaciągania zobowiązań). Zgodnie z polskim prawem zdolności do czynności prawnych nie mają osoby fizyczne, które nie ukończyły 13 lat oraz osoby ubezwłasnowolnione całkowicie;

172)zestawienie operacji – zestawienie

operacji dokonanych przy użyciu karty oraz opłat i prowizji z tytułu tych operacji, rozliczone w danym okresie rozliczeniowym;

173)zdolność kredytowa – możliwość spłaty

kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminie określonym w umowie kredytowej;

174)zgoda – zgoda Klienta na obciążanie jego

rachunku bankowego zgodnie z umową, co umożliwia odbiorcy pobieranie należności (np. w ramach polecenia zapłaty);

175)zleceniodawca/płatnik – podmiot

zlecający dokonanie transakcji płatniczej;

176)zlecenie płatnicze – polecenie wykonania

transakcji płatniczej złożone przez zleceniodawcę w formie ustalonej z Bankiem;

177)zstępny – potomek danej osoby, np.

dziecko, wnuk, prawnuk. Osoby te są spokrewnione w linii prostej.

Rozdział 2 Umowa ramowa

2.1.Warunki zawarcia umowy ramowej

5. Umowa oszczędnościowego rachunku

bankowego to umowa ramowa. Zawierana jest na piśmie, pod rygorem nieważności.

Umowa powinna zawierać:

1) dane Banku i Klienta,

2) rodzaj lub rodzaje otwieranych rachunków,

3) walutę rachunku,

4) czas trwania umowy.

6. Jeśli rachunek jest oprocentowany –

wysokość oprocentowania, zasady jego zmiany przez Bank oraz terminy wypłaty, kapitalizacji lub udostępnienia odsetek:

1) wysokość opłat i prowizji oraz sposób i warunki ich zmiany przez Bank,

2) warunki i sposób wprowadzania zmian do umowy,

3) warunki i sposób rozwiązania umowy,

4) informacje o prawie do odstąpienia od umowy – jeśli została wydana karta płatnicza.

7. Przed zawarciem umowy Bank przekazuje

Klientowi – na jego wniosek i za jego zgodą – dokument dotyczący opłat z tytułu usług związanych z rachunkiem płatniczym wraz z

- wyjaśnieniami pojęć zawartych w dokumencie oraz wzór umowy i niniejsze Ogólne Warunki. Klient otrzymuje dokument w wersji papierowej lub elektronicznej z odpowiednim wyprzedzeniem, aby mógł się z nim zapoznać i porównać ofertę Banku z ofertami innych instytucji.
8. Umowa zostaje zawarta w dniu, w którym Bank i Klient podpiszą dokument.
 9. Umowa może dotyczyć jednego lub kilku rachunków. Na jej podstawie Bank świadczy usługi płatnicze zgodnie z rozdziałem 22 Ogólnych Warunków.
 10. Bank może także udostępnić inne produkty i usługi, o których mowa w rozdziale 15 Ogólnych Warunków – jeśli Klient złoży odpowiedni wniosek.
 11. Aby otworzyć oszczędnościowy rachunek bankowy, Klient musi spełniać następujące warunki:
 - 1) posiadać ważny dowód osobisty (mDowód), paszport lub legitymację szkolną w przypadku osoby małoletniej,
 - 2) wskazać co najmniej jako adres korespondencyjny, adres w Polsce,
 - 3) złożyć wniosek o otwarcie oszczędnościowego rachunku oraz złożyć inne dokumenty wymagane przez Bank,
 - 4) złożyć wzór podpisu.
 12. Jeśli Klient nie spełni powyższych warunków, Bank może odmówić zawarcia umowy. W takim przypadku Bank poinformuje Klienta o odmowie i zwróci mu złożone dokumenty – oprócz wniosku o otwarcie rachunku.
 13. Gdy Bank otworzy rachunek, informuje o tym Klienta, przekazując mu podpisaną umowę.
 14. Klient może korzystać z oszczędnościowego rachunku bankowego wyłącznie w celach niezwiązanych z działalnością gospodarczą lub rolniczą.
 15. Na podstawie Ogólnych Warunków Bank prowadzi następujące rachunki bankowe:
 - 1) oszczędnościowo-rozliczeniowe, są to rachunki płatnicze służące do gromadzenia pieniędzy Klienta i dokonywania rozliczeń, z wyjątkiem rozliczeń związanych z działalnością gospodarczą lub rolniczą;
 - 2) terminowych lokat oszczędnościowych, nie są to rachunki płatnicze, służą do gromadzenia środków na warunkach określonych w umowie lub komunikacie Banku i potwierdzeniu otwarcia lokaty;
 - 3) oszczędnościowe, będące rachunkami płatniczymi – są to rachunki płatnicze przeznaczone do gromadzenia środków i nie służą do rozliczeń związanych z działalnością gospodarczą, z zastrzeżeniem punktu 17.
 16. Rachunki, o których mowa w punkcie 15 podpunkt 1 i 2, prowadzone są w złotych polskich (PLN).
 17. Rachunki, o których mowa w punkcie 15 podpunkt 3 prowadzone są również w walutach obcych. Lista dostępnych walut znajduje się w komunikacie Banku. Rachunki te mogą być udostępnione na podstawie umowy ramowej lub umowy o Pakiet Produktowy.
- ## 2.2. Komunikaty Banku
18. Szczegóły dotyczące rachunku oszczędnościowego, w tym:

- 1) minimalna kwota, jaka musi znajdować się na rachunku,
 - 2) wysokość i zasady oprocentowania,
 - 3) zasady, w jaki sposób można korzystać ze środków na rachunku,
 - 4) skutki wypłaty środków przed uzgodnionym terminem, są określone w Komunikacie Banku dotyczącym danego produktu.
19. Jeśli Bank planuje zmianę Komunikatu w czasie trwania umowy (z wyjątkiem sytuacji opisanej w punkcie 22), poinformuje o tym Klienta z wyprzedzeniem – w formie pisemnej.
 20. Klient, który nie zgadza się na nowe warunki w Komunikacie, może wypowiedzieć umowę z 30-dniowym okresem wypowiedzenia.
 21. Jeżeli Klient nie wypowie umowy w tym czasie, uznaje się, że zaakceptował zmiany. Zmiany będą obowiązywały od dnia wskazanego w zmienionym Komunikacie.
 22. Zmiana Komunikatu, o którym mowa w punkcie 18, w zakresie wysokości oprocentowania nie stanowi zmiany umowy.
 23. Bank udostępnia Klientom – w formie oddzielnych Komunikatów na swojej stronie internetowej oraz na żądanie Klienta – szczegółowe informacje na temat:
 - 1) granicznych godzin realizacji przelewów krajowych,
 - 2) zasady ustalania daty waluty przy przelewach zagranicznych,
 - 3) limitów transakcji gotówkowych i bezgotówkowych w tym internetowych dla różnych typów kart płatniczych i kredytowych.
 24. Bank może nadać nazwy handlowe oferowanym rodzajom rachunków bankowych.

Rozdział 3 Posiadacz rachunku

3.1. Rachunki wspólne

25. Rachunek oszczędnościowy może być prowadzony wspólnie dla dwóch osób fizycznych. Każdy Klient, który współdzieli rachunek (Współposiadacz), może samodzielnie:
 - 1) zarządzać środkami zgromadzonymi na rachunku,
 - 2) składać wnioski i zawierać umowy dotyczące innych produktów i usług bankowych.
26. Zapis punktu 25 podpunkt 2 nie dotyczy składania wniosków kredytowych, zawierania umów kredytowych lub składania dyspozycji na wypadek śmierci.
27. Każdy Współposiadacz może w każdej chwili:
 - 1) udzielić lub odwołać pełnomocnictwo,
 - 2) wypowiedzieć umowę – co będzie skuteczne wobec wszystkich Współposiadaczy.
28. Klient może mieć jeden rachunek indywidualny (ROR) oraz być współposiadaczem innych rachunków wspólnych.
29. Bank prowadzi wspólne rachunki tylko dla Klientów, którzy:
 - 1) mają taki sam status dewizowy (czyli walutowy), potwierdzony odpowiednimi dokumentami,
 - 2) mają taki sam status podatkowy, potwierdzony zgodnymi oświadczeniami lub certyfikatami rezydencji podatkowej

wydanymi przez ten sam urząd podatkowy.

30. Bank nie prowadzi wspólnych rachunków dla osób, z których przynajmniej jedna jest małoletnia lub ubezwłasnowolniona.
31. Przyjmuje się, że każda z osób posiada równy udział w środkach znajdujących się na wspólnym rachunku – niezależnie od tego, kto wpłacił jaką kwotę.
32. Z chwilą podpisania umowy Współposiadacze wyrażają zgodę, że każdy z nich może:
 - 1) dowolnie dysponować środkami na rachunku,
 - 2) samodzielnie podejmować wszystkie działania wynikające z umowy,
 - 3) wypowiedzieć umowę, co będzie skuteczne dla wszystkich Współposiadaczy,
 - 4) wypłacić całość środków przy zamknięciu rachunku,chyba, że umowa określa inaczej.
33. Bank nie przyjmuje zastrzeżeń jednego ze Współposiadaczy dotyczących działań pozostałych Współposiadaczy, chyba że:
 - 1) umowa wyraźnie przewiduje taką możliwość,
 - 2) zostanie przedstawione prawomocne postanowienie sądu o zabezpieczeniu wypłat z rachunku wspólnego.
34. Bank dostarcza wszelką korespondencję zgodnie z Umową. W przypadku zmiany TOiP oraz Ogólnych warunków, Bank każdorazowo informuje każdego Współposiadacza.

3.2. Rachunki dla osób małoletnich lub ubezwłasnowolnionych

35. Bank umożliwia otwarcie rachunku osobom małoletnim, które są rezydentami. Takie osoby mogą mieć:
 - 1) rachunki oszczędnościowych lokat terminowych,
 - 2) rachunki a'vista (rachunki płatnicze, umożliwiające swobodny dostęp do środków).
36. Bank umożliwia otwarcie rachunków osobom ubezwłasnowolnionym całkowicie, będącym rezydentami. Takie osoby mogą posiadać:
 - 1) rachunki ROR,
 - 2) rachunki oszczędnościowych lokat terminowych,
 - 3) rachunki a'vista,
 - 4) konta oszczędnościowe (z ROR lub bez ROR).
37. Osoba małoletnia do czasu ukończenia 13 roku życia oraz osoba ubezwłasnowolniona całkowicie:
 - 1) nie mogą samodzielnie korzystać ze środków znajdujących się na rachunku,
 - 2) nie mogą samodzielnie dokonywać żadnych czynności prawnych lub czynności faktycznych związanych z posiadanym rachunkiem.
38. Czynności, o których mowa w punkcie 37 w ich imieniu w ramach zwykłego zarządu wykonuje przedstawiciel ustawowy.
39. Umowę o rachunek dla osób wskazanych w punkcie 37 może podpisać wyłącznie ich przedstawiciel ustawowy.
40. Rachunek dla osoby małoletniej, która nie ukończyła 13 lat, lub dla osoby całkowicie

- ubezwłasnowolnionej, może być otwarty na wniosek jej przedstawiciela ustawowego. W przypadku osoby ubezwłasnowolnionej, przedstawiciel musi przedstawić w Banku orzeczenie sądu potwierdzające ubezwłasnowolnienie i określające jego zakres.
41. Przedstawiciel ustawowy Klienta ma obowiązek poinformować Bank, jeśli:
 - 1) Klient uzyska pełną lub częściową zdolność do czynności prawnych,
 - 2) Klient utraci zdolność do czynności prawnych.
 42. W takiej sytuacji należy przedstawić w Banku odpowiednie orzeczenie sądu.
 43. Przedstawiciel ustawowy osoby małoletniej lub ubezwłasnowolnionej wykonuje wszystkie czynności w ramach tzw. zwykłego zarządu. Środkami na rachunku osoby małoletniej lub ubezwłasnowolnionej mogą dysponować:
 - 1) każdy z rodziców, o ile nie jest pozbawiony władzy rodzicielskiej w zakresie majątku dziecka,
 - 2) opiekun lub kurator ustanowiony dla osób małoletnich lub ubezwłasnowolnionych.
 44. Do czynności przekraczających granice zwykłego zarządu wymagane jest orzeczenie sądu zezwalające na ich dokonywanie.
 45. Jeśli przedstawiciel ustawowy chce wykonać czynność wykraczającą poza zwykły zarząd, musi uzyskać zgodę sądu opiekuńczego. Bank zrealizuje dyspozycję dopiero po otrzymaniu postanowienia sądu.
 46. Za zobowiązania finansowe dotyczące Klienta, który jest osobą małoletnią lub ubezwłasnowolnioną, odpowiada jego przedstawiciel ustawowy.
 47. W przypadku rachunku JUNIOR dla Klienta w wieku 13-18 lat, Bank nie ponosi odpowiedzialności za transakcję, która przekracza zwykły zarząd, jeżeli została wykonana zgonie z dyspozycją Klienta.
 48. Rachunek dla Klienta, który ma co najmniej 13 lat lub jest częściowo ubezwłasnowolniony, może zostać otwarty jako rachunek indywidualny. Umowę podpisuje sam Klient za pisemną zgodą swojego przedstawiciela ustawowego.
 49. Umowę rachunku może wypowiedzieć zarówno Klient, jak i jego przedstawiciel ustawowy. W przypadku wypowiedzenia przez Klienta wymagana jest zgoda przedstawiciela ustawowego.
 50. Zmiany do umowy lub Ogólnych warunków wymagają zgody przedstawiciela ustawowego.
 51. Klient może samodzielnie korzystać ze środków zgromadzonych na rachunku w zakresie zwykłego zarządu, jeśli jego przedstawiciel ustawowy nie zgłosi pisemnego sprzeciwu. Sprzeciw nie dotyczy środków pochodzących z kieszonkowego lub zarobków Klienta.
 52. Aby Klient mógł korzystać ze środków zgromadzonych na rachunku w sposób wykraczający poza zwykły zarząd, konieczna jest zgoda sądu opiekuńczego.
 53. Przedstawiciel ustawowy osoby ubezwłasnowolnionej częściowo lub sam Klient ma obowiązek poinformować Bank, jeśli Klient:
 - 1) uzyska pełną lub częściową zdolność do czynności prawnych,
 - 2) utraci zdolność do czynności prawnych.

- W takim przypadku należy dostarczyć prawomocne orzeczenie sądu potwierdzające zmianę.
54. Po ukończeniu 18 lat Klient powinien najszybciej jak to możliwe zgłosić się do Banku i okazać ważny dokument tożsamości. Jeśli tego nie zrobi, Bank może wypowiedzieć umowę o prowadzenie rachunku.
 55. Z chwilą ukończenia 18 lat przez Klienta, rachunek przekształca się w rachunek pakietowy PLUS.
 56. Aby otworzyć taki rachunek, o którym mowa w punkcie 35 dla Klienta, przedstawiciel ustawowy musi przedstawić w Banku:
 - 1) jeśli jest rodzicem – swój dokument tożsamości oraz dokument Klienta (np. akt urodzenia, paszport, dowód osobisty lub legitymację szkolną),
 - 2) jeśli jest opiekunem – prawomocne postanowienie sądu o ustanowieniu go opiekunem,
 - 3) jeśli jest kuratorem – zaświadczenie o ustanowieniu go kuratorem.
 57. Za czynności dokonywane w ramach zwykłego zarządu uważa się:
 - 1) otwarcie rachunku,
 - 2) zmiany waluty rachunku lub przeniesienia środków na inny rachunek małoletniego/osoby ubezwłasnowolnionej, niepowodujące naruszenia warunków umowy,
 - 3) wpłacanie pieniędzy na rachunek,
 - 4) wypłaty z rachunku na potrzeby osoby małoletniej (poniżej 13 lat) lub osoby ubezwłasnowolnionej, w ramach zwykłego zarządu,
 - 5) uzyskiwanie informacji o obrotach i stanach na rachunku,
 - 6) zamknięcie rachunku, gdy jego saldo nie przekracza kwoty, o której mowa w podpunkcie 4),
 - 7) zamknięcie rachunku z saldem powyżej kwoty, o której mowa w podpunkcie 4, pod warunkiem jednoczesnego przelewu środków w wysokości kwoty będącej różnicą salda na rachunku i kwoty, o której mowa w podpunkcie 4), na inny rachunek należący do Klienta.

Rozdział 4 Pełnomocnictwo do rachunku

58. Klient lub współwłaściciel konta bankowego może ustanowić pełnomocnika, który będzie miał prawo do korzystania z pieniędzy na koncie. Pełnomocnik działa zgodnie z umową lub ogólnymi warunkami prowadzenia konta.
59. Opiekun prawny osoby niepełnoletniej albo osoby całkowicie ubezwłasnowolnionej nie może ustanowić pełnomocnika do umowy zawartej na rzecz tych osób.
60. Klient, który ma pełną zdolność do czynności prawnych, może w dowolnym momencie trwania umowy udzielić pełnomocnictwa ogólnego do konta. W przypadku konta wspólnego, każdy ze współwłaścicieli może to zrobić samodzielnie.
61. Takie pełnomocnictwo dotyczy wszystkich obecnych i przyszłych kont Klienta, które zostaną założone w czasie, gdy pełnomocnictwo będzie ważne.
62. Pełnomocnictwo zaczyna obowiązywać wobec Banku, gdy pełnomocnik złoży podpis w Banku.
63. Pełnomocnikiem może zostać osoba pełnoletnia, która ma pełną zdolność do

- czynności prawnych, z zastrzeżeniem punktu 65.
64. Bank uznaje pełnomocnictwo, jeśli spełnia wszystkie wymogi i jeśli pełnomocnik złoży swój wzór podpisu.
65. Klient może udzielić pełnomocnictwa do korzystania z pieniędzy na koncie w celu zabezpieczenia swoich zobowiązań wobec wierzyciela. Takie pełnomocnictwo może być udzielone rezydentowi – osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej. Pełnomocnictwo musi być podpisane i cofnięte w Banku, w formie pisemnej – inaczej będzie nieważne. Musi też zawierać dane wymagane przez Bank.
66. Jeśli pełnomocnik wykonuje czynność opartą na pełnomocnictwie notarialnym, musi każdorazowo okazać oryginał tego dokumentu w Banku.
67. Aby pełnomocnictwo ogólne było ważne, jego udzielenie lub odwołanie musi być dokonane w formie pisemnej (pod rygorem nieważności). Klient może to zrobić w Banku albo przesłać dokumenty pocztą z zastrzeżeniem punktu 68.
68. Jeśli Klient przysyła dokument udzielenia/odwołania pełnomocnictwa pocztą musi on zawierać:
- 1) dane osobowe Klienta (imię i nazwisko, PESEL - dotyczy obywatela Polski, rodzaj oraz serię i numer dokumentu tożsamości),
 - 2) dane pełnomocnika (imię i nazwisko, adres zamieszkania, PESEL - dotyczy obywatela Polski, rodzaj oraz serię i numer dokumentu tożsamości pozwalającego na identyfikację pełnomocnika,
- obywatelstwo, datę i miejsce urodzenia, nazwisko rodowe matki, numer telefonu),
- 3) numer rachunku (konta), do którego ustanowione jest pełnomocnictwo,
 - 4) podpis Klienta zgodny ze wzorem złożonym w Banku,
 - 5) notarialnie potwierdzony wzór podpisu pełnomocnika, chyba że podpis ten zostanie złożony osobiście w obecności pracownika Banku,
 - 6) zgodę pełnomocnika na przetwarzanie danych osobowych na formularzu dostępnym na stronie internetowej Banku.
69. Klient może udzielić:
- 1) pełnomocnictwa ogólnego – pełnomocnik może wtedy działać w takim zakresie, jak Klient, w tym również zamknąć rachunek,
 - 2) pełnomocnictwa szczególnego (rodzajowego) – pełnomocnik ma wtedy ograniczone prawa, zgodnie z zakresem wskazanym przez Klienta w treści pełnomocnictwa.
70. Pełnomocnictwo ogólne daje pełnomocnikowi prawo do składania wszystkich dyspozycji w imieniu Klienta, tak jakby robił to sam Klient – z wykorzystaniem wszystkich dostępnych kanałów, np.:
- 1) sprawdzania salda konta oraz historii wpłat i wypłat,
 - 2) wypłaty i przelewu środków,
 - 3) składania wniosków o usługi i produkty bankowe – z wyłączeniem produktów kredytowych. Pełnomocnik nie może więc składać wniosków o kredyt odnawialny ani zawierać takich umów w imieniu Klienta.
71. Pełnomocnictwo ogólne nie obejmuje:
- 1) składania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci,

- 2) udzielania dalszych pełnomocnictw,
 - 3) przenoszenia praw z umowy na pełnomocnika (cesja).
72. Klient może w każdej chwili zmienić lub odwołać pełnomocnictwo. Wymaga to pisemnej dyspozycji.
73. W przypadku rachunku wspólnego, pełnomocnictwo może być zmienione i odwołane przez co najmniej jednego ze współwłaścicieli rachunku.
74. Zmiana lub odwołanie pełnomocnictwa jest skuteczne od momentu:
- 1) złożenia pisemnej dyspozycji w placówce Banku lub,
 - 2) otrzymania przez Bank pisma z odwołaniem pełnomocnictwa.
75. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:
- 1) śmierci Klienta lub pełnomocnika,
 - 2) upływu terminu, na jaki zostało udzielone,
 - 3) po jego odwołaniu przez Klienta,
 - 4) zamknięcia rachunku.

Rozdział 5 Dysponowanie rachunkiem

5.1. Wypłata po śmierci Posiadacza rachunku

76. Klient, który ma pełną zdolność do czynności prawnych może pisemnie zlecić Bankowi wypłatę określonej kwoty po swojej śmierci. Pieniądze mogą być wypłacone wskazanym przez siebie osobom: małżonkowi, rodzicom, dzieciom, wnukom, dziadkom lub rodzeństwu (dyspozycja wkładem na wypadek śmierci).
77. Klient informuje Bank o każdej zmianie danych osób wskazanych w dyspozycji

wkładem na wypadek śmierci w tym danych adresowych.

78. Klient może wskazać konkretne kwoty lub procentowy udział, ale łączna suma wszystkich dyspozycji nie może przekroczyć 20-krotności średniego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw (bez nagród z zysku), ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za ostatni miesiąc przed śmiercią Klienta.
79. Klient może w każdej chwili zmienić lub odwołać dyspozycję – musi to zrobić na piśmie.
80. Jeśli Klient złożył kilka dyspozycji, a ich łączna wartość przekracza dopuszczalny limit, to pierwszeństwo ma ta, która została złożona najpóźniej.
81. Osoby, które otrzymały zbyt wysokie wypłaty wbrew punktu 78, muszą oddać nadwyżkę spadkobiercom Klienta.
82. Dyspozycji na wypadek śmierci nie można składać dla rachunków wspólnych oraz prowadzonych dla osób małoletnich lub ubezwłasnowolnionych.
83. Gdy Bank dowie się o śmierci Klienta, który złożył dyspozycję na wypadek śmierci, najszybciej jak to możliwe informuje wskazane osoby o możliwości wypłaty określonej kwoty.
84. Po śmierci Klienta Bank może wypłacić środki tylko:
- 1) osobom, które okazały dokumenty potwierdzające pokrycie kosztów pogrzebu,
 - 2) osobom wskazanym w dyspozycji na wypadek śmierci,
 - 3) spadkobiercom po okazaniu prawomocnych dokumentów dotyczących

- sądowego stwierdzenia nabycia i działu spadku, wypisu zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia lub notarialnego poświadczenia dziedziczenia wraz z umową działu spadku, jeżeli dotyczy,
- 4) instytucji wypłacającej emeryturę/rentę, w przypadku nadpłaty świadczeń po śmierci Klienta,
 - 5) funduszowi alimentacyjnemu, jeśli po śmierci Klienta nadal wpływały świadczenia,
 - 6) współmałżonkowi, jeśli na rachunku zmarłej osoby znajdują się środki, które należały do majątku wspólnego. Współmałżonek może żądać połowy tych środków. Reszta podlega dziedziczeniu i zostanie wypłacona na podstawie prawomocnych dokumentów, o których mowa w podpunkcie 3).
85. Bank zwolniony jest od wypłaty pełnej lub częściowej kwoty, o której mowa w punkcie 84, podpunkcie 4) i 5), jeżeli przed otrzymaniem wniosku organu właściwego wierzyciela dokonał wypłat z rachunków innym osobom i na rachunku nie ma wystarczającej kwoty, aby zrealizować wniosek w całości lub części, z zastrzeżeniem art. 138a ustawy o emeryturach i rentach z FUS.
86. Do dnia, w którym Bank otrzyma wiarygodną informację o śmierci Klienta, wykonuje umowę jak dotychczas – nalicza odsetki, pobiera opłaty i prowizję, realizuje zlecenia, księguje przelewy itd. Za wiarygodną informację uznaje się:
- 1) odpis aktu zgonu (pełny lub skrócony),
 - 2) prawomocne postanowienie sądu o uznaniu Klienta za zmarłego,
 - 3) potwierdzenie z bazy PESEL.
87. W dniu, w którym Bank otrzyma taką informację, pobiera wszystkie należne opłaty i przeksięgowuje środki z rachunku na konto przeznaczone dla spadkobierców.
88. Po uzyskaniu wiarygodnej informacji o śmierci Klienta Bank nie wykonuje już żadnych operacji obciążających rachunek, nawet jeśli były zlecone wcześniej – za wyjątkiem operacji z rachunku bankowego na rzecz osoby/osób określonych w punkcie 84.
89. Jeśli Klient zmarł, a posiadał kartę przedpłaconą, to środki zostają przeksięgowane na rachunek, o którym mowa w punkcie 87.
90. W przypadku śmierci Klienta, który miał lokatę terminową, Bank działa zgodnie z zasadami określonymi w komunikacie danej lokaty.
91. Bank może wypłacić osobie zwrot kosztów pogrzebu Klienta, jeśli przedstawi on:
- 1) oryginały rachunków stwierdzających wysokość poniesionych przez nią wydatków na pogrzeb,
 - 2) odpis aktu zgonu Klienta.
92. Bank pokrywa te koszty z pieniędzy znajdujących się na rachunku zmarłego Klienta, ale tylko do wysokości kosztów pogrzebu zgodnych ze zwyczajami przyjętymi w jego środowisku.
93. Bank wypłaca środki osobom wskazanym w dyspozycji na wypadek śmierci, jeśli przedstawią:
- 1) odpis aktu zgonu Klienta,

- 2) dokumenty stwierdzające tożsamość osób wskazanych w dyspozycji.
94. Aby Bank mógł wypłacić środki spadkobiercom muszą oni przedstawić:
- 1) dokumenty tożsamości,
 - 2) prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia prawa do spadku lub notarialny akt poświadczenia dziedziczenia ustawowego lub testamentowego lub,
 - 3) prawomocne postanowienie sądu o podziale spadku lub umowę notarialną o dziale spadku lub umowę o dziale spadku lub zgodne pisemne oświadczenie wszystkich spadkobierców o podziale środków na rachunku.
95. Po wypłacie środków osobom wskazanym w dyspozycji lub spadkobiercom, Bank w ciągu 14 dni od dnia wypłaty, musi poinformować właściwy urząd skarbowy (zgodnie z miejscem zamieszkania osoby, która otrzymała środki) o dokonanych wypłatach i ich wysokości.
96. W przypadku:
- 1) śmierci jednego ze Współposiadaczy rachunku wspólnego do czasu przedstawienia w Banku prawomocnego postanowienia stwierdzającego nabycie spadku lub notarialnego poświadczenia dziedziczenia, środki z rachunku, pozostają do dyspozycji Współposiadaczy,
 - 2) śmierci wszystkich Współposiadaczy rachunku wspólnego, środki znajdujące się na rachunku są przekazywane spadkobiercom każdego z nich, zgodnie z dokumentami dotyczącymi stwierdzenie nabycia i działu spadku lub notarialnego poświadczenia dziedziczenia, o których mowa w punkcie 94,

- 3) śmierci osoby wskazanej w dyspozycji na wypadek śmierci przed wypłatą środków, to ta dyspozycja traci ważność. Kwota przypisana tej osobie (wraz z odsetkami), jeśli nie została objęta inną dyspozycją, wchodzi do spadku.

5.2. Dysponowanie środkami

97. Klient ma prawo do swobodnego korzystania ze swoich pieniędzy na rachunku, zgodnie z przepisami prawa i warunkami umowy.
98. Ograniczenie w dysponowaniu środkami może wynikać wyłącznie z przepisów prawa lub Umowy.
99. Klient może korzystać ze środków na rachunku do wysokości dostępnych środków, chyba że obowiązują ograniczenia związane z rachunkami osób małoletnich lub ubezwłasnowolnionych.
100. Bank realizuje tylko te dyspozycje, które są:
 - 1) podpisane zgodnie ze wzorem podpisu złożonym na karcie wzorów podpisów,
 - 2) złożone przez osobę uprawnioną do dysponowania rachunkiem,
 - 3) lub zatwierdzone zgodnie z zasadami systemów bankowości elektronicznej.
101. W przypadku składania dyspozycji listownie:
 - 1) w Polsce – podpis musi być potwierdzony przez notariusza,
 - 2) za granicą podpis musi być potwierdzony przez:
 - a) polską placówkę dyplomatyczną, konsularną,
 - b) lub notariusza kraju, z którym Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych,

- c) lub potwierdzona urzędowo lub notarialnie wraz z dołączoną apostille w rozumieniu konwencji (konwencja hasa).
102. Bank może bez osobnej dyspozycji Klienta pobrać środki z rachunku, jeśli dotyczą one:
- 1) egzekucji z rachunku,
 - 2) potrącenia należnych Bankowi kwot,
 - 3) potrącenia długu Klienta, który jeszcze nie jest wymagalny, jeśli Bank ma prawo do takiego działania,
 - 4) pobrania należnych Bankowi odsetek, prowizji i opłat wynikających z umowy,
 - 5) prowizji i opłat naliczanych przez banki zagraniczne od zleceń płatniczych,
 - 6) poprawienia błędu Banku powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej transakcji płatniczej.
103. Środki zgromadzone na indywidualnych rachunkach oraz na wspólnych rachunkach wolne są od zajęcia sądowego lub administracyjnego na podstawie tytułu wykonawczego do wysokości określonej art. 54 Prawa bankowego.
104. Jeśli Posiadacz rachunku przez 10 lat nie złoży żadnej dyspozycji dotyczącej rachunku, umowa rachunku ulega rozwiązaniu, chyba że posiada więcej niż jeden rachunek w Banku (z zastrzeżeniem wyjątków w punkcie 102 i 105 oraz punkcie 106).
105. Nie uważa się za „dyspozycję” automatycznego odnowienia umowy rachunku zawartej na czas określony do 10 lat. Jeżeli przedłużenie umowy miałoby trwać ponad 10 lat, konieczne jest złożenie nowej dyspozycji przez Posiadacza rachunku. Jeśli jej nie ma, umowa wygasa.
106. Nie uważa się za „dyspozycję” automatycznego przedłużenia rachunku oszczędnościowego lub lokaty terminowej zawartej na ponad 10 lat. Brak wyraźnej zgody na odnowienie umowy przez Posiadacza oznacza, że umowa wygasa.
107. W przypadku, o którym mowa w punkcie 104 oraz 106 środki do chwili wypłaty osobie posiadającej do nich tytuł prawny podlegają corocznej waloryzacji (dokonywanej na ostatni dzień roku kalendarzowego) o prognozowany w ustawie budżetowej na dany rok średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem.
108. Po rozwiązaniu umowy z powodu braku dyspozycji przez 10 lat, środki zostają przeniesione na techniczny rachunek bankowy.
109. Najpóźniej 6 miesięcy przed końcem 10-letniego okresu bez dyspozycji, Bank ma obowiązek poinformować Klienta o planowanym rozwiązaniu umowy.
110. Gdy umowa rachunku oszczędnościowego zostanie rozwiązana lub wygaśnie, Bank informuje gminę ostatniego miejsca zamieszkania Klienta o:
- 1) dacie ostatniej dyspozycji,
 - 2) wysokości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku/ rachunkach,
 - 3) możliwości nabycia przez nią prawa do środków pieniężnych zgodnie z art. 935 Kodeksu cywilnego.
111. Jeśli w wyniku operacji (np. przelewu, płatności) z rachunku zostanie pobrana kwota większa niż dostępne środki, powstaje niedozwolony debet (czyli zadłużenie niezatwierdzone przez Bank).

112. Klient powinien spłacić niedozwolony debet najszybciej jak to możliwe. Do czasu spłaty, Bank nalicza odsetki karne za każdy dzień utrzymywania się debetu.
113. Jeśli niedozwolony debet nie zostanie spłacony w dniu jego powstania, Bank może przenieść tę kwotę na osobny rachunek zaległości, zgodnie z punktem 126.

Rozdział 6 Oprocentowanie, opłaty i prowizje oraz wyciągi

6.1.Oprocentowanie

114. Środki na oszczędnościowym rachunku osób fizycznych są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, podanej w skali roku – zgodnie z aktualnym Komunikatem Banku dla danego rodzaju rachunku.
115. Środki na lokatach terminowych są oprocentowane:
- 1) stałą lub zmienną stopą procentową, zależnie od rodzaju lokaty,
 - 2) na warunkach określonych w odpowiednim Komunikacie Banku.
116. Jeśli środki z lokaty są zwracane na rachunek oszczędnościowy lub oszczędnościowo-rozliczeniowy a'vista, Bank nalicza odsetki za okres ich faktycznego przechowywania zgodnie z zasadami dla danego rachunku.
117. Odsetki naliczane są za faktyczną liczbę dni w miesiącu i przy założeniu 365 dni w roku.
118. Bank nie nalicza odsetek od środków wpłaconych i wypłaconych tego samego dnia.
119. Bank może zmienić oprocentowanie rachunku w trakcie obowiązywania umowy, bez konieczności jej wypowiedzania – w

przypadku wystąpienia co najmniej jednej z poniższych okoliczności:

- 1) zmiana stopy referencyjnej lub redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - 2) zmiana wskaźnika inflacji ogłaszanego przez GUS,
 - 3) zmiana stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzania,
 - 4) stawek bazowych: stawki WIBOR 1M, WIBID 1M oferowanej na międzybankowym rynku pieniężnym dla waluty polskiej co najmniej +/-0,001 punktu procentowego,
120. Zmiany, o których mowa w punkcie 119, dokonywane są z zachowaniem zasad należytej staranności i dobrych obyczajów kupieckich.
121. Komunikat Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie właściwy dla danego rodzaju rachunku określa warunki jego prowadzenia oraz wysokość obowiązującego oprocentowania i jest podawany do wiadomości w formie ogólnodostępnej informacji w Banku oraz na stronie internetowej Banku.
122. Szczegółowe informacje o oprocentowaniu i warunkach prowadzenia rachunków są dostępne w Komunikatach Banku – w placówkach oraz na stronie internetowej Banku.
123. O każdej zmianie oprocentowania Bank poinformuje Posiadacza w sposób określony w umowie – wraz z datą wejścia zmiany w życie. Zmiana obowiązuje, chyba że w ciągu 14 dni od otrzymania informacji Klient

wypowie umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.

124. Zasady naliczania odsetek, ich wypłaty, kapitalizacji i sposób udostępnienia określają właściwe Komunikaty Banku.
125. Opłaty i prowizje z tytułu prowadzenia rachunku walutowego pobierane są w pierwszej kolejności z rachunku prowadzonego w walucie obcej.
126. W przypadku powstania niedozwolonego debetu, o którym mowa w punkcie 113, Bank nalicza odsetki karne według stawki obowiązującej dla zadłużenia przeterminowanego. Oprocentowanie to:
 - 1) dla umów zawartych od 1 stycznia 2016 r.: wynosi dwukrotność odsetek ustawowych za opóźnienie,
 - 2) dla umów zawartych do 31 grudnia 2015 r.: wynosi czterokrotność stopy lombardowej NBP.
127. Wysokość oprocentowania ulega zmianie każdorazowo, gdy:
 - 1) odsetki ustawowe za opóźnienie (ustalane jako suma stopy referencyjnej NBP + 5,5 pp.),
 - 2) lub zmiany wysokości stopy lombardowej.
128. Dla umów zawartych od dnia 1 stycznia 2016 roku wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
129. Aktualne stawki oprocentowania Bank udostępnia w swoich placówkach oraz na stronie internetowej – w Tabeli oprocentowania.

6.2. Opłaty i prowizje

130. Bank pobiera opłaty za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu, zgodnie z Taryfą obowiązującą w Banku.
131. Bank może dokonać zmiany TOiP w okresie obowiązywania umowy, w każdym czasie, w przypadku:
 - 1) obniżenia lub uchylecia opłat lub prowizji lub uzupełnienia o nowe produkty lub czynności bankowe,
 - 2) gdy zmiana polega na wprowadzaniu zmian porządkowych nie wpływających na wysokość opłat i prowizji.
132. Obowiązująca Klienta Taryfa może ulec zmianie, polegającej na podwyższeniu opłat lub prowizji w okresie obowiązywania Umowy.
133. Bank jest upoważniony do zmiany TOiP polegającej na podwyższeniu stawek opłat i prowizji, która może nastąpić wyłącznie w przypadku zmiany przynajmniej jednej z poniższych przestanek:
 - 1) gdy wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłoszony przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) za dany miesiąc wzrośnie o co najmniej 0,30 punktu procentowego w porównaniu do tego samego miesiąca rok wcześniej,
 - 2) gdy przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw (bez wypłat nagród z zysku), ogłoszone przez GUS za dany miesiąc, wzrośnie o co najmniej 1% w porównaniu do tego samego miesiąca rok wcześniej,
 - 3) gdy wprowadzone zostaną nowe przepisy prawa lub zmienią się istniejące przepisy, które wpływają na sposób świadczenia

- usług przez Bank na podstawie umowy zawartej z Klientem. Jeśli zmiany te spowodują, że Bank ponosi wyższe koszty świadczenia usług, może to być podstawą do zmiany warunków umowy,
- 4) gdy organ nadzorczy lub inny uprawniony podmiot (np. urząd lub instytucja państwowa) wyda decyzję, zalecenie, stanowisko, orzeczenie lub inny dokument, który wpływa na sposób świadczenia usług przez Bank lub korzystania z nich przez Klienta, a skutkiem jest wzrost kosztów ponoszonych przez Bank,
 - 5) gdy zostanie dodany nowy zakres usługi (np. nowe funkcje techniczne lub informatyczne), z których Klient może korzystać, a zmiana ta wiąże się z podwyższeniem kosztów wykonywania czynności objętych umową.
134. Zmiany, o których mowa w punkcie 133, dokonywane będą nie częściej niż cztery razy w roku.
135. Zmiana TOiP polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie.
136. Opłata lub prowizja nie może wzrosnąć o więcej niż 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości. Ograniczenie to nie ma zastosowania, jeśli zmiana TOiP polega na tym, iż:
- 1) Bank wprowadza nową opłatę lub prowizję,
 - 2) Bank podwyższa opłatę lub prowizję, która wynosiła 0 zł (lub zero w innej walucie niż złoty) lub 0%.
137. Jeżeli Bank wprowadza zmiany opłat lub prowizji dotyczących czynności związanych z umową rachunku, a nie są to zmiany wynikające z sytuacji opisanych w punkcie 135, Bank zobowiązany jest poinformować Posiadacza rachunku najpóźniej na 2 miesiące przed wejściem zmian w życie. Informacja przekazywana jest w sposób ustalony w umowie, czyli zgodnie z danymi wskazanymi przez Posiadacza na karcie danych osobowych.
138. Jeżeli zmiany opłat lub prowizji dotyczą czynności opisanych w „Dokumentie dotyczącym opłat z tytułu usług związanych z rachunkami płatniczymi”, Bank ma obowiązek przekazać zaktualizowany dokument najszybciej jak to możliwe, po wprowadzeniu zmian.
139. W terminie 14 dni od dnia otrzymania treści wprowadzonych zmian Klient może złożyć sprzeciw lub pisemne oświadczenie o odmowie przyjęcia zmian co jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy z 30-dniowym okresem wypowiedzenia. W przypadku nieskorzystania przez Klienta z prawa do wypowiedzenia, zmianę uważa się za zaakceptowaną przez Klienta.
140. W przypadku, gdy Klient nie akceptuje wprowadzonych zmian do Taryfy, ma prawo do wypowiedzenia Umowy na zasadach określonych w Umowie. Klient jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
141. Aktualna Taryfa dostępna jest w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
142. Bank raz w roku, w sposób określony w punkcie 137, przekazuje nieodpłatnie Posiadaczowi rachunku zestawienie opłat za

- usługi powiązane z rachunkiem płatniczym pobranych w okresie od stycznia do grudnia danego roku, a w przypadku, gdy umowa zawarta została później niż w styczniu danego roku to od miesiąca zawarcia tej umowy. Dodatkowo zestawienie zawierać będzie informację o stopie oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku oraz całkowitej kwocie należnych odsetek za okres sporządzenia zestawienia.
143. W przypadku udzielenia kredytu w rachunku, Posiadaczowi rachunku w zestawieniu opisanym w punkcie 142, Bank dodatkowo zamieszcza informacje o stopie oprocentowania kredytu oraz całkowitej kwocie odsetek pobranych z tytułu wykorzystania kredytu w okresie, za który sporządzono zestawienie.
144. W przypadku rozwiązania umowy lub Umowy kredytu Bank w terminie do dwóch tygodni od daty rozwiązania tej umowy, przekaze Posiadaczowi zestawienie, o którym mowa w punkcie 142 oraz 143 za okres, za który nie było sporządzone zestawienie opłat do dnia rozwiązania Umowy.
145. Sposób przekazywania zestawienia ustala się w umowie, a na żądanie Klienta Bank przekazuje mu zestawienie opłat w postaci papierowej.
146. Zestawienie zawiera następujące informacje:
- 1) opłaty jednostkowe za poszczególne usługi, liczbę ich użyci oraz – w przypadku pakietów – opłatę za pakiet i ewentualne opłaty dodatkowe, gdy limit usług w pakiecie został przekroczony,
 - 2) łączną kwotę opłat za każdą usługę i pakiet,
 - 3) jeśli klient korzystał z kredytu w rachunku – zestawienie obejmuje również:
 - a) stopę oprocentowania kredytu,
 - b) łączną kwotę naliczonych odsetek za dany okres,
 - 4) w przypadku oprocentowania środków na rachunku – stopę oprocentowania dla danego rachunku oraz całkowitą kwotę odsetek za dany okres,
 - 5) całkowitą kwotę wszystkich opłat za usługi związane z rachunkiem w analizowanym okresie.
- ### 6.3. Wyciągi z rachunków bankowych
147. Bank dostarcza informacje o transakcjach, umożliwiające:
- 1) zidentyfikowanie transakcji i jej stron,
 - 2) poznanie kwoty transakcji w walucie rachunku lub zlecenia,
 - 3) sprawdzenie opłat i ewentualnych odsetek,
 - 4) poznanie kursu walutowego i przeliczonej kwoty (jeśli dotyczy przewalutowania),
 - 5) sprawdzenie daty waluty lub daty otrzymania zlecenia płatniczego.
148. Informacje, o których mowa w punkcie 147, Bank udostępnia okresowo w sposób określony w punkcie 149 oraz 150.
149. Wyciągi bankowe mogą być m.in.:
- 1) udostępniane za pomocą systemu eBankNet;
 - 2) przekazywane drogą mailową,
 - 3) odbierane w Banku przez Klienta bądź przez upoważnioną osobę,
 - 4) przekazywane przez Bank drogą pocztową na adres wskazany przez Klienta.
150. Częstotliwość generowania wyciągów:

- 1) dla rachunków płatniczych – miesięcznie,
 - 2) dla rachunków oszczędnościowych i lokat – tylko na życzenie Posiadacza.
151. Forma dostarczania wyciągów ustalana jest w umowie. Klient wybiera spośród dostępnych sposobów kontaktu, o których mowa w rozdziale 12 Ogólnych Warunków.
152. Klient może zrezygnować z otrzymywania wyciągów. Wówczas informacje o stanie konta można otrzymać nieodpłatnie w placówce Banku (osobiście lub przez upoważnioną osobę).
153. Każdy wyciąg zawiera informację czy środki na rachunku są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów.

Rozdział 7 Zmiany w umowie ramowej i jej rozwiązanie

7.1.Zmiany umowy

154. Każda ze stron może zaproponować zmianę umowy, przy czym Bank ma takie prawo wyłącznie w przypadku zaistnienia określonych przesłanek jakimi są m.in.:
- 1) istotna zmiana na rynku produktów bankowych,
 - 2) istotne zmiany zasad i formy przeprowadzania rozliczeń pieniężnych,
 - 3) zmiany przepisów prawa,
 - 4) zmiana lub wycofanie danego produktu z oferty Banku.
155. Zmiana umowy wymaga formy pisemnej (aneksu) lub zawarcia nowej umowy – z wyjątkiem:
- 1) zmian danych osobowych Klienta,
 - 2) zmian szczegółowych warunków ubezpieczeń,

- 3) zmian wysokości lub wprowadzenia nowych opłat i prowizji do TOiP w tym jej nazwy,
- 4) zmian tabeli oprocentowania, w tym jej nazwy,
- 5) zmian limitów transakcyjnych dla kart debetowych i przedpłaconych,
- 6) zmian oprocentowania rachunków,
- 7) wprowadzenia przez Bank ulepszeń technologicznych w zakresie systemu bankowości elektronicznej.

7.2.Rozwiązanie umowy

156. Klient może wypowiedzieć umowę w dowolnym momencie, z 30-dniowym okresem wypowiedzenia. W tym czasie może również wycofać swoją decyzję o wypowiedzeniu umowy.
157. Rozwiązanie umowy następuje:
- 1) po upływie okresu wypowiedzenia albo w dniu uzgodnionym przez Bank i Klienta,
 - 2) z chwilą, gdy Bank zostanie poinformowany, że jeden z Klientów wspólnego rachunku utracił zdolność do czynności prawnych w przypadku rachunków wspólnych,
 - 3) z dniem zmiany statusu dewizowego jednego ze Współposiadaczy w przypadku rachunków wspólnych.
158. Bank może wypowiedzieć umowę z dwumiesięcznym okresem wypowiedzenia w następujących przypadkach:
- 1) jeśli saldo na rachunku ROR, a' vista lub rachunku oszczędnościowym przez 24 miesiące nie przekracza kwoty 10 zł (lub jej równowartości w walucie),

- 2) jeśli powstanie niedozwolone saldo debetowe,
 - 3) jeśli Klient nie uzupełni brakujących środków w ciągu 14 dni od otrzymania wezwania, w przypadku, o którym mowa w podpunkcie 1) oraz 2),
 - 4) jeśli Klient nie przestrzega warunków umowy dotyczących korzystania z bankowości elektronicznej lub kart debetowych/ przedpłaconych, np. nie opłaca bieżących opłat i prowizji,
 - 5) jeśli Klient lub użytkownik ujawni sposób działania systemu bankowości elektronicznej,
 - 6) jeśli Klient używa karty lub systemu bankowości elektronicznej niezgodnie z ich przeznaczeniem,
 - 7) jeśli Klient używa karty lub systemu bankowości elektronicznej niezgodnie z przepisami prawa,
 - 8) jeśli Bank z ważnych powodów wycofa dany produkt z oferty (zmiana profilu Banku, zmiany w przepisach prawa),
 - 9) jeśli wystąpi znacząca zmiana sytuacji gospodarczej, która wpływa na działalność Banku,
 - 10) jeśli rachunek jest wykorzystywany niezgodnie z umową i niniejszymi Ogólnymi warunkami,
 - 11) jeśli Klient podał nieprawdziwe dane osobowe przy zawieraniu umowy,
 - 12) jeśli Klient nie wykonuje swoich zobowiązań wobec Banku, również wynikających z innych umów (np. zaległości w spłacie kredytów),
 - 13) jeśli rachunki Klienta zostały zajęte przez organ egzekucyjny, przez okres dłuższy niż 30 dni,
 - 14) jeśli obowiązujące zasady prowadzenia danego typu rachunku, określone w Komunikacie, pozwalają na wypowiedzenie umowy,
 - 15) jeśli istnieje podejrzenie, że środki na rachunku pochodzą z przestępstwa lub mają z nim związek,
 - 16) jeśli istnieje podejrzenie, że Klient wykorzystuje usługi Banku do ukrywania działań przestępczych, w szczególności o charakterze finansowym, podatkowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym,
 - 17) jeśli brak jest możliwości zastosowania wobec Klienta środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym braku dostarczenia informacji i dokumentów wymaganych w celu wykonania wskazanych środków bezpieczeństwa finansowego,
 - 18) jeśli Klient otrzymał negatywną ocenę ryzyka w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2018 r. poz. 723 ze zm.).
159. Jeśli to Klient wypowiada umowę, powinien wskazać numer rachunku, na który Bank ma przelać środki z zamykanego konta. Jeśli na koncie występuje saldo debetowe, Klient musi je spłacić wraz z odsetkami, zgodnie z zapisem punktu 111 oraz 126.
160. Jeśli Klient nie przekaze Bankowi informacji, co zrobić z saldem rachunku, Bank przeksiuguje je na:

- 1) rachunek ROR w przypadku, gdy brak zadysponowania saldem – dotyczy rachunku oszczędnościowego,
 - 2) wewnętrzne nieoprocentowane konto techniczne.
161. Jeśli Klient nie podejmie środków w ciągu 10 lat, Bank postąpi zgodnie z zapisem punktu 110.
162. Umowa ulega rozwiązaniu, gdy zostaną spełnione przesłanki o których mowa w punkcie 104 z zastrzeżeniem, że umowa prowadzona na rzecz jednego Klienta, zawarta:
- 1) po dniu 01.07.2016 r., ulega rozwiązaniu z upływem 10 lat od dnia wystąpienia ostatniej aktywności na rachunku, a w przypadku, gdy Umowa przewiduje prowadzenie więcej niż jednego rachunku – tych rachunków,
 - 2) przed dniem 01.07.2016 r. ostatnia aktywność na tym rachunku/ rachunkach wystąpiła przed dniem 01.07.2006 r., umowa ta ulega rozwiązaniu w dniu 01.07.2017 r., chyba że przed upływem tego terminu Posiadacz rachunku wykona aktywność dotyczącą tego rachunku/ rachunków.
163. Umowa prowadzona na rzecz jednego posiadacza rachunku, zawarta przed dniem 01.07.2016 r., a ostatnia aktywność na tym rachunku/ rachunkach, wystąpiła między 01.07.2006 r. a 01.07.2011 r.:
- 1) ulega rozwiązaniu z upływem 10 lat od dnia ostatniej aktywności Posiadacza rachunku dotyczącej tego rachunku/ rachunków, jeśli do upływu tego okresu w dniu 01.07.2016 r. pozostało więcej niż 6 miesięcy,
 - 2) ulega rozwiązaniu z dniem 01.07.2017 r., chyba że przed upływem tego terminu Posiadacz rachunku wyda dyspozycję dotyczącą tego rachunku/ rachunków, jeśli do upływu tego okresu w dniu 01.07.2016 r. pozostało mniej niż 6 miesięcy.
164. Umowa prowadzona na rzecz jednego Posiadacza rachunku, zawarta przed dniem 01.07.2016 r., z zastrzeżeniem punktu 163 podpunkt 2) oraz punktu 165, ulega rozwiązaniu z upływem 10 lat od dnia wystąpienia ostatniej aktywności na rachunku, a w przypadku, gdy Umowa przewiduje prowadzenie więcej niż jednego rachunku – tych rachunków.
165. Nawet jeśli umowa została rozwiązana zgodnie z punktem 163-166, uznaje się ją za obowiązującą do momentu wypłaty środków osobie uprawnionej.
166. Zasady rozwiązania umowy w przypadku śmierci Klienta zostały opisane w Rozdziale 5 Ogólnych Warunków.

Rozdział 8 Przeniesienie rachunku płatniczego

167. Klient może przenieść rachunek płatniczy, jeżeli ten rachunek umożliwia co najmniej:
- 1) wpłacanie pieniędzy na rachunek,
 - 2) wypłacanie gotówki z rachunku,
 - 3) wysyłanie i odbieranie przelewów i innych transakcji płatniczych.
168. Jeśli Bank jako nowy dostawca rachunku nie oferuje usług, które były dostępne u poprzedniego dostawcy rachunku, nie ma obowiązku ich zapewnienia w nowym rachunku otwieranym dla Klienta.

169. Po złożeniu przez Klienta pisemnego upoważnienia do przeniesienia rachunku płatniczego Bank jako nowy dostawca, podejmuje działania potrzebne do przeniesienia rachunku lub wybranych usług związanych z rachunkiem, o ile Bank świadczy takie usługi.
170. Jeśli rachunek jest wspólny, to upoważnienie muszą podpisać wszyscy Klienci.
171. Upoważnienie jest składane w postaci papierowej, w języku polskim.
172. W upoważnieniu Klient może w szczególności:
- 1) wskazać dokładnie, które przelewy przychodzące i zlecenia stałe mają być przeniesione oraz wyrazić zgodę na przeniesienie poleceń zapłaty,
 - 2) określić datę, od której Bank ma zacząć realizować te zlecenia i polecenia zapłaty z nowego rachunku.
173. Datę, o której mowa w punkcie 172 podpunkt 2), nie może być wcześniejsza niż 6 dni roboczych od momentu, kiedy Bank otrzyma od poprzedniego dostawcy wszystkie potrzebne dokumenty. Jeśli Klient poda wcześniejszą datę, Bank i tak rozpocznie realizację zleceń dopiero po 6 dniach roboczych od otrzymania dokumentów.
174. Bank jako nowy dostawca (przyjmujący), w ciągu 5 dni roboczych od otrzymania informacji od dotychczasowego dostawcy (przekazującego) o:
- 1) istniejących zleceniach stałych przelewów i zgodach na polecenia zapłaty, które mają zostać przeniesione, oraz
 - 2) przelewach i poleceniach zapłaty z ostatnich 13 miesięcy, które regularnie trafiały na rachunek płatniczy Klienta, wykonuje poniższe działania – pod warunkiem, że Klient udzielił odpowiedniego upoważnienia:
- a) ustawia i uruchamia zlecenia stałe przelewów, o które wnosi Klient, zgodnie z datą wskazaną w upoważnieniu,
 - b) przygotowuje się do przyjmowania poleceń zapłaty i akceptuje je od daty wskazanej w upoważnieniu,
 - c) w stosownych przypadkach informuje Klienta o prawach przysługujących mu zgodnie z art. 5 ust. 3 lit. d rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 z dnia 14 marca 2012 r. ustanawiającego wymogi techniczne i handlowe w odniesieniu do poleceń przelewu i poleceń zapłaty w euro oraz zmieniającego rozporządzenie (WE) nr 924/2009,
 - d) informuje nadawców przelewów wskazanych w upoważnieniu o nowym numerze rachunku płatniczego Klienta w Banku, a także przekazuje im kopię upoważnienia,
 - e) informuje odbiorców, którzy korzystają z poleceń zapłaty, o danych nowego rachunku Klienta w Banku oraz o dacie, od której polecenia zapłaty mają być realizowane z tego rachunku. Przekazuje im także kopię upoważnienia.
175. Bank wykonuje powyższe czynności w takim zakresie, w jakim pozwalają na to informacje otrzymane od poprzedniego dostawcy lub od

- Klienta. Jeśli tych informacji brakuje, Bank poprosi o ich przekazanie.
176. W przypadku gdy Klient osobiście przekazuje informacje, o których mowa w punkcie 174, podpunkt 2), litera d) i e), płatnikom lub odbiorcom, wtedy Bank:
- 1) w terminie wskazanym w punkcie 173 przekazuje Klientowi dane nowego rachunku płatniczego oraz
 - 2) wskazuje datę, od której zlecenia stałe i polecenia zapłaty będą realizowane z rachunku prowadzonego przez Bank.

Rozdział 9 Zgłaszanie i rozpatrywanie reklamacji

177. Reklamacje związane z rachunkami i innymi usługami bankowymi są rozpatrywane zgodnie z Regulaminem, który stanowi załącznik do umowy ramowej.
178. Regulamin dostępny jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
179. Klient powinien regularnie sprawdzać wyciągi z rachunku – w szczególności operacje i saldo.
180. W przypadku stwierdzenia nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych, Klient zawiadamia Bank najszybciej jak to możliwe.
181. Roszczenia Klienta z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych wygasają po 13 miesiącach od dnia obciążenia rachunku, albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana.
182. Klient może zgłosić reklamację:
- 1) w formie pisemnej – osobiście, w placówce Banku albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U.2017.1481 tj. z dnia 2017.07.12 z późn. zm.),
 - 2) ustnie – telefonicznie albo osobiście w placówce Banku,
 - 3) w formie elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, na adres poczty elektronicznej: reklamacja@bankmbs.pl,
 - 4) za pośrednictwem doręczeń elektronicznych na adres AE:PL-19482-81095-EVHRD-03 (Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie) w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, poczynając od dnia wpisania tego adresu do bazy adresów elektronicznych (aktywacji adresu).
183. Reklamacja może być złożona osobiście przez Klienta, przez pełnomocnika (na podstawie pisemnego pełnomocnictwa), albo spisana przez pracownika Banku. Dla kart płatniczych i kredytowych obowiązuje specjalny formularz.
184. Na żądanie Klienta, Bank potwierdzi przyjęcie reklamacji na piśmie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.
185. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi na piśmie, o ile została złożona poprawnie. Odpowiedź za pośrednictwem poczty elektronicznej może być przesłana tylko, jeśli Klient tego zażąda.
186. Odpowiedź, o której mowa w punkcie 185, Bank może dostarczyć pocztą elektroniczną tylko, jeśli Klient tego zażąda.

187. Termin odpowiedzi to maksymalnie 30 dni od momentu otrzymania reklamacji.
Wystarczy, że Bank wyśle odpowiedź w tym czasie.
188. Jeśli reklamacja jest niekompletna (nie zawiera wszystkich niezbędnych informacji/ dokumentów), Bank poprosi o uzupełnienie brakujących informacji lub dokumentów.
Termin odpowiedzi liczy się od momentu ich dostarczenia.
189. Dodatkowe dokumenty Klienta są dołączane do reklamacji najszybciej jak to możliwe.
190. Uwzględniając postanowienia punktu 188, w szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w punkcie 187, Bank w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z reklamacją:
- 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
 - 3) wskazuje nowy termin odpowiedzi – maksymalnie 60 dni od otrzymania reklamacji.
191. Jeśli Bank nie dotrzyma terminu (30 lub 60 dni), reklamacja zostaje uznana za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta.
192. Bank udziela odpowiedzi na reklamację dotyczącą zlecenia płatniczego oraz wydania karty debetowej/ przedpłaconej w terminie nie późniejszym niż 15 dni roboczych od jej otrzymania z zastrzeżeniem punktu 193.
193. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji dotyczącej usług płatniczych i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w punkcie 187, Bank:
- 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia sprawy,
 - 3) podaje nowy, przewidywany termin odpowiedzi – nie później niż 35 dni roboczych od otrzymania reklamacji dotyczącej usług płatniczych.
194. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest Inicjowane przez płatnika (Klienta), Bank ponosi wobec płatnika odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem następujących przypadków:
- 1) płatnik nie dokonał powiadomienia, o którym mowa w punkcie 180, w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku płatniczego albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana,
 - 2) podany przez płatnika unikatowy identyfikator był nieprawidłowy,
 - 3) 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.
195. W przypadku, gdy Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z punktem 194, zwraca najszybciej jak to możliwe płatnikowi kwotę niewykonanej lub nienależycie

- wykonanej transakcji płatniczej poprzez przywrócenie obciążonego rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
196. W przypadku gdy Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z punktem 195 (z zastrzeżeniem postanowień punktu 194 podpunkt 1), Bank zwraca środki najpóźniej:
- 1) następnego dnia roboczego po zgłoszeniu przez Klienta lub wykryciu przez Bank,
 - 2) chyba że istnieje uzasadnione podejrzenie oszustwa – wtedy Bank informuje organy ścigania. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej (z zastrzeżeniem postanowień punktu 194 podpunkt 1), Bank zwróci niezwłocznie kwotę nieautoryzowanej transakcji, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu wykrycia i stwierdzenia przez Bank wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek płatnika lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia przez płatnika, z wyjątkiem przypadku gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo, i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw. W przypadku gdy płatnik korzysta z rachunku płatniczego, Bank przywraca obciążony rachunek płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
197. Za moment otrzymania od płatnika zgłoszenia, o którym mowa w punkcie 196, uznaje się moment zgłoszenia reklamacji
- nieautoryzowanej transakcji. Takie zgłoszenie musi zawierać:
- 1) numer rachunku lub numer karty związanej z nieautoryzowaną transakcją,
 - 2) imię i nazwisko Klienta / Użytkownika/ Użytkownika karty,
 - 3) data dokonania i kwota transakcji płatniczej,
 - 4) nazwa akceptanta lub bankomatu w przypadku transakcji dokonywanych kartą debetową,
 - 5) powód reklamacji,
 - 6) potwierdzenie czy Klient był w posiadaniu karty w chwili realizacji reklamowanej transakcji płatniczej,
 - 7) potwierdzenie czy transakcja na rachunku płatniczym była wykonana z urządzenia Klienta umożliwiającego dokonanie tej transakcji.
198. Zwrot środków następuje z odpowiednią datą waluty, by przywrócić stan sprzed transakcji.
199. Zwrot nie przysługuje, jeśli Klient wcześniej wyraził zgodę na polecenie zapłaty i transakcja została wykonana zgodnie z tą zgodą.
200. Reklamację dotyczącą nieautoryzowanej transakcji Bank rozpatruje zgodnie z terminami określonymi w punkcie 192 i 193.
201. Bank może tymczasowo uznać rachunek reklamowaną kwotą (i ewentualnymi opłatami) – jeśli wstępnie uzna reklamację za zasadną.
202. Jeśli ostatecznie reklamacja zostanie odrzucona – Bank obciąży rachunek tą samą kwotą.
203. Jeśli Klient nie zgadza się z decyzją Banku, może:

- 1) skierować sprawę na drogę postępowania sądowego lub
 - 2) postępować zgodnie z postanowieniami Rozdziału 13 o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.
204. Właściwość sądu wynika z przepisów ogólnych kodeksu postępowania cywilnego.
205. Bank nie ponosi odpowiedzialności w przypadku nienależytego lub nieprawidłowego wykonania transakcji internetowych, do których doszło na skutek niezapewnienia przez akceptantów zabezpieczenia 3D Secure.
206. W związku z realizacją przekazów zagranicznych Klient lub osoba zlecająca przekaz ma prawo do złożenia reklamacji, zgodnie z zapisami niniejszego Rozdziału.
207. Klient może złożyć reklamację, jeśli uzna, że przekaz nie został zrealizowany zgodnie z jego zleceniem. Reklamacja dotycząca braku wpływu środków na rachunek odbiorcy może być złożona dopiero po upływie terminu wskazanego w Komunikacie Banku o datach waluty przekazów w określonych walutach, lub po terminie waluty ustalonej dla innych walut.
208. Jeśli przekaz nie został zrealizowany, Bank ma obowiązek jak najszybciej zwrócić Klientowi – na jego wniosek – pełną kwotę zlecenia, powiększoną o należne odsetki oraz pokryte koszty związane z przekazem. Zwrot następuje po pisemnym wniosku Klienta, jeśli środki nie dotarły na rachunek odbiorcy, mimo że Bank przyjął zlecenie. Bank nie zwraca środków, jeśli wcześniej zasilł rachunek odbiorcy.
209. Bank nie ponosi odpowiedzialności za brak realizacji przekazu, jeśli zastosował przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
210. Klient może w każdej chwili pisemnie poprosić o poprawienie błędnych danych w zleceniu, jeśli sam popełnił błąd lub otrzymał dodatkowe informacje z zagranicznego banku albo od odbiorcy.
211. Gdy Klient dowie się, że środki nie dotarły do odbiorcy, może złożyć reklamację dotyczącą opóźnienia lub wniosek o zwrot przekazanej kwoty.
212. Bank prowadzi postępowanie wyjaśniające, aby ustalić, jak przebiegała realizacja przekazu i co było przyczyną ewentualnych opóźnień.
213. Bank nie może zagwarantować, że bank odbiorcy lub bank pośredniczący, wykona prośbę o korektę danych – zależy to od ich wewnętrznych przepisów.
214. Jeśli Bank ustali, że nie było opóźnienia, poinformuje Klienta o niezasadności reklamacji i poda datę uznania rachunku odbiorcy.
215. Jeżeli przekaz nie został zrealizowany z powodu błędów w zleceniu Klienta lub z winy banku pośredniczącego wybranego przez Klienta, Bank skontaktuje się z Klientem w celu ustalenia dalszych działań.
216. Jeśli opóźnienie wynikało z błędnych lub niepełnych danych podanych przez Klienta, to Klient pokrywa wszystkie koszty reklamacji – zarówno Banku, jak i innych banków biorących udział w transakcji.
217. Bank nie ponosi odpowiedzialności za przekaz, który został wykonany zgodnie ze zleceniem Klienta.

218. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych przelewów dewizowych.
219. Jeśli przekaz nie został zrealizowany i środki wracają do Klienta, Bank stosuje standardową procedurę obsługi przelewów przychodzących.
220. Przekazy realizowane za pośrednictwem systemu SWIFT mogą być objęte dostępem do danych przez administrację rządową Stanów Zjednoczonych, zgodnie z umową między Unią Europejską a USA o przekazywaniu danych do celów śledzenia finansowania terroryzmu.

Rozdział 10 Bezpieczeństwo wkładów

10.1. Zasady gwarantowania środków

221. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach w Banku objęte są gwarancjami określonymi w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. 2016 poz. 996 z późn. zm.).
222. Gwarancja Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) obejmuje w 100% depozyty zgromadzone w Banku przez jednego Klienta – do dnia poprzedzającego zawieszenie działalności Banku przez Komisję Nadzoru Finansowego i złożenie wniosku o upadłość. Gwarancja obowiązuje do równowartości 100 000 euro (w przeliczeniu na złote według kursu NBP z dnia zawieszenia działalności Banku).
223. Środki pieniężne zgromadzone w Banku traktowane są jako jeden depozyt, niezależnie od tego na ilu rachunkach deponent je zgromadził (np. posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek a'vista oraz terminową lokatę oszczędnościową).
224. W przypadku rachunków wspólnych (np. małżonków), każdemu Klientowi przysługuje osobna gwarancja – do równowartości 100 000 euro.
225. Oprócz środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich imiennych rachunkach bankowych Klienta, w ramach limitu gwarancji gwarantowane są także:
- 1) należności wynikające z innych czynności bankowych, potwierdzone imiennymi dokumentami wystawionymi przez bank. (m.in. przeprowadzanie rozliczeń bankowych, udzielanie gwarancji bankowych) lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U.2017.1768 tj. z dnia 15.09.2017 roku z późn. zm.),
 - 2) należności z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci oraz z tytułu kwot wydatkowanych na koszty pogrzebu Klienta, o ile należności te stały się wymagalne przed dniem zawieszenia działalności Banku.
226. Szczegółowe informacje o uczestnictwie Banku w systemie gwarantowania depozytów oraz zasadach jego działania są dostępne w placówkach i na stronie internetowej Banku.
227. Bank informuje Klientów i osoby zainteresowane jego usługami o:
- 1) swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej,
 - 2) uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony

- przysługującej ze strony tego systemu, wskazując w szczególności:
- a) kwotę określającą maksymalną wysokość gwarancji,
 - b) rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta.
228. Bank ma obowiązek poinformować Klienta lub osobę zainteresowaną usługami Banku o braku ochrony gwarancyjnej, jeżeli:
- 1) dana wierzytelność, nie jest objęta systemem gwarantowania depozytów (np. jeśli dana osoba nie może być uznana za Klienta w rozumieniu przepisów),
 - 2) Bank wystawił dokument potwierdzający swoje zobowiązanie finansowe w związku z inną czynnością niż bankowa,
 - 3) w związku z usługą pośrednictwa Banku mogą powstać roszczenia wobec innego podmiotu, który nie jest objęty systemem gwarancyjnym.
229. Bank udostępnia – na wniosek Klienta lub osoby zainteresowanej – informacje o trybie i warunkach otrzymania środków z gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
230. Informacje o których mowa w punkcie 227, 228 oraz 229 podawane są na piśmie, jeśli Klient lub osoba zainteresowana o to poprosi.
231. Bank jest administratorem danych osobowych Klienta, Współposiadacza rachunku oraz osób upoważnionych do rachunku – przetwarza te dane w związku z zawarciem i realizacją umowy.
232. Dane osobowe oraz zgody na ich przetwarzanie, które Bank uzyskał przed dniem 25.05.2018 roku są nadal przetwarzane na dotychczasowych zasadach – z uwzględnieniem wyjątków opisanych z zastrzeżeniem punktu 236.
233. Przed złożeniem wniosku o rachunek lub inny produkt, Bank informuje Klienta o zakresie przetwarzania jego danych osobowych oraz o przysługujących mu prawach.
234. Bank, z zastrzeżeniem punktu 235 oraz 236, przetwarza dotyczące Klienta dane osobowe w zakresie w jakim Klient wyraził na to zgodę.
235. Bank zobowiązuje się do przetwarzania, udostępniania i ochrony danych osobowych Klienta z zachowaniem zasad określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27.04.2016 r. oraz w ustawie z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. 2018 poz. 1000 z późn. zm.).
236. Bank może przetwarzać dane osobowe Klienta bez jego zgody tylko wtedy, gdy:
- 1) przetwarzanie jest niezbędne do ochrony żywotnych interesów osoby, której dane dotyczą lub innej osoby fizycznej, a osoba, której dane dotyczą, jest fizycznie lub prawnie niezdolna do wyrażenia zgody,
 - 2) dane zostały w sposób oczywisty upublicznione przez osobę, której te dane dotyczą.
237. Klient, Współposiadacz rachunku, osoba upoważniona lub przedstawiciel ustawowy musi najszybciej jak to możliwe

Rozdział 11 Dane osobowe

11.1.Zasady administrowania danymi osobowymi

231. Bank jest administratorem danych osobowych Klienta, Współposiadacza rachunku oraz osób upoważnionych do
237. Klient, Współposiadacz rachunku, osoba upoważniona lub przedstawiciel ustawowy musi najszybciej jak to możliwe

poinformować Bank o każdej zmianie danych osobowych (np. nazwisko, adres, numer dowodu) i dostarczyć dokumenty potwierdzające zmianę. Zmianę danych można zgłosić:

- 1) w placówce Banku,
- 2) za pośrednictwem systemu eBankNet w zakresie w jakim ten system umożliwia aktualizację danych,
- 3) drogą korespondencyjną po spełnieniu warunków określonych wyżej.

238. Klient powinien najszybciej jak to możliwe zgłosić utratę dokumentu tożsamości, aby Bank mógł go zastrzec.

239. Po przyjęciu zastrzeżenia dokumentu, Bank ponosi odpowiedzialność za dyspozycje zrealizowane w placówkach Banku na podstawie tego dokumentu, od momentu przyjęcia zastrzeżenia.

240. Dane osobowe (np. imię i nazwisko, adres, PESEL, seria i numer dowodu, miejsce urodzenia, nazwisko panieńskie matki, numer telefonu, adres e-mail, obywatelstwo, status dewizowy, status podatkowy, wzór podpisu, adres do korespondencji, sposób dostarczania korespondencji, wymagane oświadczenia) są traktowane jako obowiązujące do wszystkich umów i produktów Banku, z których Klient korzysta lub będzie korzystać.

11.2. Prawa osoby, której dane dotyczą

241. Klient ma prawo do:

- 1) otrzymania przed podpisaniem umowy informacji o tym, jakie dane są potrzebne, w jakim celu i na jak długo będą przetwarzane;

- 2) uzyskania informacji o zakresie, celu i czasie przetwarzania danych w trakcie trwania umowy,
- 3) informacji o tym, komu dane zostały lub zostaną przekazane,
- 4) informacji o źródle danych (jeśli nie zostały pozyskane bezpośrednio od Klienta),
- 5) informacji o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, np. profilowaniu i jego skutkach,
- 6) żądania poprawienia, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania danych,
- 7) wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania jej danych z przyczyn związanych ze szczególną sytuacją, w której się znajduje, a określoną w art. 6 ust. 1 lit. e) lub f) Rozporządzenia, o którym mowa w punkcie 235 w tym profilowaniu w oparciu o te przepisy, o ile przetwarzanie to nie jest prowadzone dla celów badań naukowych, historycznych lub statystycznych niezbędnych do realizacji zadania w interesie publicznym,
- 8) sprzeciwu wobec przetwarzania danych w celach marketingu bezpośredniego, w tym profilowania,
- 9) złożenia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

242. Jeżeli Klient poprosi o przekazanie tych informacji drogą elektroniczną (e-mail) i nie wskaże innej formy – Bank przekaże odpowiedź tą samą drogą.

11.3. Rozliczenia podatkowe z tytułu przychodów odsetkowych

243. Bank, zgodnie z obowiązującym prawem podatkowym, musi prawidłowo obliczyć i pobrać podatek od odsetek naliczonych od pieniędzy znajdujących się na rachunku. Następnie Bank przekazuje pobrany podatek do odpowiedniego urzędu skarbowego.
244. Klient ma obowiązek określić swój status podatkowy. Bank zmienia status podatkowy na podstawie oświadczenia złożonego przez Klienta.
245. Jeśli Klient nie określi swojego statusu podatkowego, Bank uzna ten status na podstawie miejsca zamieszkania widniejącego w dokumencie tożsamości. Jeśli status podatkowy różni się od tego wynikającego z miejsca zamieszkania, Klient musi poinformować o tym Bank. Aby Bank mógł zastosować stawkę podatku z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub nie pobierać podatku, Klient musi dostarczyć certyfikat rezydencji podatkowej potwierdzający miejsce zamieszkania dla celów podatkowych.
246. Od dnia dostarczenia certyfikatu rezydencji podatkowej, Bank stosuje odpowiednie stawki z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.
247. Jeśli dane zawarte w certyfikacie rezydencji podatkowej się zmieniają lub certyfikat traci ważność, Klient musi jak najszybciej dostarczyć nowy certyfikat, aby móc nadal korzystać z przepisów tych umów.
248. Bank jako instytucja składająca informacje i deklaracje podatkowe, może poprosić Klienta o podanie informacji lub

dokumentów potrzebnych do spełnienia obowiązków wynikających z przepisów podatkowych.

11.4. Udostępnianie danych osobowych

249. Bank może udostępniać dane osobowe Klienta z zastrzeżeniem w punkcie 235.
250. Jeśli powstało zadłużenie, Bank może przekazać dane Klienta oraz informacje o zobowiązaniu do Biura Informacji Gospodarczej. Przekazywane są:
- 1) dane Klienta w zakresie:
 - a) imienia i nazwiska,
 - b) adresu miejsca zamieszkania lub adresu do doręczeń,
 - c) numeru PESEL lub innego numeru potwierdzającego tożsamość,
 - d) serii i numeru dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość;
 - 2) dane dotyczące zobowiązania w zakresie:
 - a) tytułu prawnego,
 - b) kwoty i waluty,
 - c) kwoty zaległości,
 - d) daty powstania zaległości,
 - e) informacji o powstaniach dotyczących zobowiązania,
 - f) informacji o kwestionowaniu przez dłużnika istnienia całości lub części zobowiązania,
 - g) daty wysłania listem poleconym albo doręczenia dłużnikowi do rąk własnych wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura informacji gospodarczej, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura,

- h) informacji o zbyciu wierzytelności,
 - i) innych informacji przekazanych w trybie i na zasadach określonych w art.18 ustawy, o której mowa w punkcie 251.
251. Bank może przekazywać informacje gospodarcze w rozumieniu ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U.2014.1015 tj. z dnia 2014.05.14 z późn. zm.) do biur informacji gospodarczej na warunkach określonych w tej ustawie, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
- 1) zobowiązanie wobec Banku powstało w związku z określonym stosunkiem prawnym, w szczególności z tytułu umowy o kredyt konsumencki,
 - 2) łączna kwota zaległości wobec Banku wynosi co najmniej 200 złotych,
 - 3) należności są wymagalne od co najmniej 60 dni,
 - 4) minął co najmniej miesiąc od dnia wystania lub doręczenia wezwania do zapłaty zawierającego informację o zamiarze przekazania danych, na adres podany przez Klienta (lub adres zamieszkania, jeśli innego nie podano).
- Rozdział 12 Komunikacja między stronami umowy**
252. Bank kontaktuje się z Klientem w sprawach związanych z umową w następujący sposób:
- 1) za pośrednictwem kanału bankowości elektronicznej,
 - 2) e-mailem wysyłając korespondencję na adres wskazany przez Posiadacza rachunku,
 - 3) pisemnie (listem zwykłym) wysyłając korespondencję na adres wskazany przez Posiadacza rachunku (z zastrzeżeniem punktu 253 oraz 254) jeżeli Posiadacz rachunku nie wskazał adresu e-mail do korespondencji oraz nie korzysta z bankowości elektronicznej.
253. Klient ma obowiązek podać krajowy adres korespondencyjny, na który Bank będzie wysyłał pisma związane z umową.
254. Niezależnie od wybranej przez Klienta formy kontaktu, Bank może przysyłać ważne powiadomienia na adres korespondencyjny Klienta, jeśli dotyczą one np. naruszenia warunków umowy lub wynikają z obowiązujących przepisów prawa.
255. Bank może także wysyłać wiadomości SMS:
- 1) SMS do Klienta – wiadomość dowolnej treści wysłana na telefon wybranego Klienta,
 - 2) SMS do wszystkich – wiadomość wysłana do wszystkich Klientów usługi smsBankNet,
 - 3) SMS marketingowy – wiadomość wysłana do wszystkich Klientów należących do określonej grupy zgody na informacje marketingowe.
256. Jeśli korespondencja dwukrotnie wróci do Banku z adnotacją, że Klient już nie mieszka pod danym adresem i nie poinformował o zmianie, Bank może wstrzymać dalsze wysyłanie pism na ten adres. Klient nadal ma prawo otrzymywać korespondencję po podaniu nowego adresu.

257. Jeśli Klient wybrał kanał dystrybucji drogą elektroniczną, zobowiązuje się do:
- 1) sprawdzania skrzynki e-mail co najmniej raz w miesiącu, a najpóźniej przed dniem spłaty odsetek od wykorzystanej kwoty kredytu, w celu zapoznania się:
 - a) z aktualnym stanem rachunku,
 - b) z informacjami o zmianach w Ogólnych warunkach, oprocentowaniu lub Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP), oraz
 - c) do zachowania tych wiadomości i załączników na przyszłość,
 - 2) utrzymywania poczty elektronicznej e-mail w stanie umożliwiającym odebranie wiadomości zawierającej informacje o których, mowa w punkcie 252,
 - 3) natychmiastowego kontaktu z Bankiem, jeśli pojawią się jakiegokolwiek wątpliwości co do:
 - a) prawidłowego działania komunikacji e-mailowej z Bankiem,
 - b) lub otrzymywania wiadomości, o których mowa w punkcie 252.

Rozdział 13 Pozasądowe rozwiązywanie sporów konsumenckich

258. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji, Klient ma możliwość:
- 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi – do Zarządu Banku,
 - 2) skorzystania z mediacji przed Rzecznikiem Finansowym lub Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego lub Związku Banków Polskich,
 - 3) wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego.

259. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
260. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.

Rozdział 14 Tryb i warunki zmiany Ogólnych warunków

261. Bank może zmienić Ogólne warunki z ważnych powodów. Za ważne powody uznaje się co najmniej jedną z poniższych sytuacji:
- 1) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego, które mają bezpośredni wpływ na treść Ogólnych warunków,
 - 2) wydanie zaleceń, wytycznych, decyzji przez nadzór bankowy, sąd lub inny organ, które wymagają zmiany Ogólnych warunków,
 - 3) decyzje organizacji płatniczych dotyczące kart (np. zmiana zasad rozliczania transakcji, wycofanie kart), które powodują konieczność zmiany Ogólnych warunków,
 - 4) zmiana lub zakończenie oferowania usług lub produktów, jeśli wymaga to dostosowania treści Ogólnych warunków,
 - 5) wprowadzenie nowych produktów lub rozszerzenie funkcji obecnych usług – przy czym Bank zapewnia dalsze działanie umowy.
262. Bank poinformuje Klienta o zmianach, o których mowa w punkcie 261, najpóźniej 2

- miesiące przed ich wejściem w życie, z zastrzeżeniem punktu 263.
263. W przypadku zmian, o których mowa w punkcie 261 podpunkt 5, jeśli nie wpływają one na warunki umowy, Bank może poinformować o nich:
- 1) na stronie internetowej Banku lub
 - 2) w wyciągu z rachunku.
264. Bank informuje o zmianach, o których mowa w punkcie 261 podpunkt 1, 2, 3 oraz 4:
- 1) e-mailem – jeśli Klient wyraził zgodę i podał adres e-mail do kontaktu, lub
 - 2) listownie na wskazany przez Klienta adres do korespondencji lub
 - 3) przez system bankowości elektronicznej – jeśli Klient ma do niego dostęp.
265. Jeśli Klient nie akceptuje nowych zapisów Ogólnych warunków, ma prawo przed proponowaną datą wejścia w życie zmian:
- 1) wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym,
 - 2) zgłosić sprzeciw nie wypowiadając umowy, co skutkuje jej wygaśnięciem z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian.
266. Brak sprzeciwu oznacza zgodę na zmiany.
267. Jeśli Klient złożył dyspozycję o niewysłaniu mu korespondencji z Banku, informacje o zmianach, o których mowa w punkcie 261, są do odebrania w placówce Banku, a w przypadku ich nieodebrania również tam przechowywane oraz dostępne na stronie internetowej Banku.
268. Aktualna treść Ogólnych warunków jest dostępna w placówkach Banku.

Rozdział 15 Produkty dostępne w ramach umowy ramowej oraz związane z nimi produkty i usługi.

15.1. Rachunek ROR

15.1.1. Warunki otwierania rachunku ROR

269. Klient, który chce założyć rachunek ROR, powinien:
- 1) mieć ukończone 18 lat,
 - 2) posiadać stałe źródło dochodu, z którego środki będą wpływać na rachunek ROR, albo zadeklarować regularne, miesięczne wpłaty własne w ustalonej wysokości,
 - 3) mieszkać na terenie Polski,
 - 4) złożyć w Banku wniosek o otwarcie rachunku oszczędnościowego dla osoby fizycznej z zaznaczoną opcją rachunku ROR oraz dołączyć dokumenty wymienione w Rozdziale 2 Ogólnych Warunków.

15.1.2. Blokada środków na rachunku ROR

270. Klient może złożyć dyspozycję, aby Bank zablokował określoną kwotę na jego rachunku ROR – albo z już posiadanych środków, albo z tych, które będą wpływać w przyszłości.
271. Bank może zablokować środki na rachunku ROR, jeśli Klient udzielił Bankowi zgody na ich pobieranie w celu spłaty kredytu udzielonego przez Bank.
272. Zablokowane środki (również w ramach limitu w rachunku) zmniejszają kwotę, którą Klient może swobodnie dysponować.
273. Rachunek ROR z zablokowanymi środkami jest nadal oprocentowany, zgodnie z

zasadami obowiązującymi dla tego typu rachunku.

15.1.3.Szczególne zasady wypowiedzenia rachunku ROR

274. Oprócz przypadków określonych w Rozdziale 7 Ogólnych Warunków, Bank może wypowiedzieć umowę rachunku ROR z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia w następujących przypadkach:

- 1) przez okres 3 miesięcy rachunek ROR nie został zasilony kwotą wpływów, o których mowa w punkcie 269 podpunkt 2,
- 2) Klient dysponuje rachunkiem ROR niezgodnie z jego przeznaczeniem, a zwłaszcza przeprowadza przezeń rozliczenia związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- 3) w sytuacji braku obrotów na rachunku, poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji za prowadzenie rachunku, utrzymujących się nieprzerwanie przez okres:
 - a) 12 miesięcy, jeżeli stan środków na rachunku pozwala na bieżące pokrycie należnych prowizji i opłat wynikających z Umowy,
 - b) 3 miesięcy, jeżeli stan środków na rachunku nie wystarcza na bieżące pokrywanie należnych prowizji i opłat wynikających z Umowy,
- 4) wycofania produktu z oferty Banku.

275. Klient ma prawo wypowiedzieć umowę z 30-dniowym wyprzedzeniem.

276. Do końca okresu wypowiedzenia Klient powinien wpłacić na rachunek środki

wystarczające na pokrycie zobowiązań wobec Banku.

277. Klient musi wskazać numer innego rachunku, na który Bank ma przelać środki z rachunku ROR. Jeśli tego nie zrobi, środki zostaną przeniesione na rachunek techniczny.

278. Przed przekazaniem środków, Bank ma prawo potrącić należności wynikające z umowy rachunku ROR oraz innych umów zawartych z Klientem.

279. Klient może wypowiedzieć umowę rachunku ROR, jeśli nie zgadza się na wprowadzone przez Bank zmiany.

280. Umowa w zakresie rachunku ROR ulega rozwiązaniu, gdy w ciągu dwóch lat nie dokonano na rachunku żadnych obrotów, poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem należnych Bankowi opłat za prowadzenie rachunku.

281. W przypadku rozwiązania umowy rachunku ROR Bank w terminie do dwóch tygodni od daty rozwiązania umowy, przekaże Klientowi zestawienie, o którym mowa w punkcie 146za okres, za okres niewykazany w poprzednich zestawieniach.

15.2.Kredyt w rachunku płatniczym

15.2.1.Warunki udzielenia kredytu

282. Klient może złożyć w Banku pisemny wniosek o przyznanie limitu kredytowego w rachunku ROR. Do wniosku należy dołączyć wymagane przez Bank dokumenty potwierdzające źródło i wysokość dochodów.

283. Każdy Klient wnioskujący o kredyt musi okazać ważny dokument tożsamości. Dla obywateli Polski są to: dowód osobisty,

- mDowód lub paszport. Dla nierezydentów – dokument tożsamości wraz z kartą pobytu.
284. Jeśli o kredyt ubiega się więcej niż jedna osoba, każda z nich musi przedstawić dokument potwierdzający tożsamość.
285. Dokumenty tożsamości, o których mowa w punkcie 284, muszą zawierać zdjęcie Klienta.
286. Dodatkowo Bank może zażądać:
- 1) w przypadku rozdzielności majątkowej – prawomocnego orzeczenia sądu lub aktu notarialnego,
 - 2) w przypadku rozwodu i separacji – prawomocnego wyroku sądu.
287. Limit kredytowy udzielany jest na podstawie pisemnej umowy zawartej pomiędzy Klientem a Bankiem. Umowa określa m.in. warunki uruchomienia, spłaty i koszty kredytu.
288. Klient może wnioskować o przyznanie lub zmianę wysokości limitu. Jeśli rachunek ROR należy do kilku osób, wniosek muszą podpisać wszyscy Współposiadacze.
289. Limit kredytowy pozwala na korzystanie ze środków przekraczających stan konta do wysokości przyznanego limitu.
290. Warunkiem przyznania limitu kredytowego w ROR jest posiadanie przez Klienta odpowiedniej zdolności kredytowej.
291. Klientowi przysługuje prawo do otrzymania bezpłatnego projektu Umowy kredytu.
292. Umowa kredytu zawierana jest na okres do 36 miesięcy, z zastrzeżeniem punktu 293.
293. Bank może automatycznie przedłużać limit na kolejne okresy do 36 miesięcy, bez konieczności spłaty zadłużenia na koniec okresu, jeśli rachunek jest prowadzony prawidłowo a zobowiązania spłacane terminowo. Zapis powyższy dotyczy również kolejnych okresów kredytowania aż do spłaty kredytu lub rozwiązania Umowy kredytu, z zastrzeżeniem punktu 294.
294. Jeżeli wiek Klienta w momencie odnowienia przekracza 75 lat, ale nie więcej niż 80 lat, limit zostaje odnowiony maksymalnie do kwoty jednokrotności wpływów na rachunek ROR, z zastrzeżeniem, że umowa zostaje przedłużona do ukończenia 80 roku życia.
295. Bank pobiera prowizję za przyznanie, zmianę i odnowienie limitu oraz coroczne administrowanie limitem – zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji (TOiP).
296. Klient może złożyć pisemny wniosek o zamknięcie limitu lub zmianę jego wysokości przed końcem okresu obowiązywania. W szczególnych przypadkach Umowa kredytu może zostać zawarta na inny okres niż określony w punkcie 292.
297. W przypadku rachunku wspólnego Współposiadacze wnioskują o kredyt wspólnie i odpowiadają za niego solidarnie.
298. Jeśli Klient pozostaje w związku małżeńskim, a współmałżonek nie jest Współposiadaczem rachunku, Bank może zażądać jego pisemnej zgody lub dokumentu potwierdzającego rozdzielność majątkową – jeżeli limit przekracza 20.000 zł.
299. Bank może uwzględnić dochody współmałżonka przy ocenie zdolności kredytowej, nawet jeśli nie jest on Współposiadaczem rachunku, pod warunkiem, że wyrazi zgodę i przystąpi do długu.
300. Dokumenty przedstawiane przez Klienta muszą być aktualne – czyli wystawione nie wcześniej niż 30 dni przed złożeniem kompletnego wniosku.

301. Kwota limitu kredytowego ustalana jest indywidualnie w zależności od wysokości i regularności wpływów na rachunek ROR, oraz zdolności kredytowej Klienta.
302. Bank może odmówić przyznania lub zwiększenia limitu kredytowego, jeśli Klient:
- 1) podał nieprawdziwe dane,
 - 2) posiada zajęte przez organ egzekucyjny wynagrodzenie z tytułu umowy o pracę albo emeryturę, rentę lub rachunek bankowy,
 - 3) jest w okresie wypowiedzenia umowy o pracę lub posiada decyzję w sprawie cofnięcia renty i nie złoży aktualnej oferty zatrudnienia przez nowego pracodawcę,
 - 4) zatrudniony jest w zakładzie pracy, który znajduje się w stanie upadłości lub likwidacji, chyba że Klient posiada zawartą umowę o pracę z syndykiem masy upadłości lub likwidatorem,
 - 5) Klient ma negatywną historię spłat w innych bankach lub instytucjach finansowych.
303. W celu obliczenia całkowitego rocznego kosztu kredytu (RRSO), uwzględnia się:
- 1) całkowity koszt kredytu,
 - 2) koszty prowadzenia rachunku, z którego realizowane są spłaty, koszty przelewów i wpłat na ten rachunek oraz inne koszty związane z tymi transakcjami.
304. Bank ustala RRSO na podstawie wyrażonych przez kredytobiorcę preferencji odnośnie kredytu, w szczególności, co do czasu obowiązywania Umowy kredytu i całkowitej kwoty kredytu.
305. Wykorzystane środki w ramach limitu kredytowego są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej.
306. Na koniec każdego miesiąca Bank nalicza odsetki i obciąża nimi rachunek ROR Klienta. Naliczone odsetki powiększają wysokość wykorzystanego limitu.
307. Wpłaty i wypłaty z rachunku ROR automatycznie zmniejszają lub zwiększają stan wykorzystania limitu.
308. Spłata środków z rachunku ROR zaliczana jest w następującej kolejności:
- 1) prowizje i opłaty związane z obsługą rachunku ROR, w tym limitu kredytowego,
 - 2) koszty monitów, upomnień i inne koszty poniesione przez Bank, do pokrycia których kredytobiorca jest zobowiązany na podstawie umowy kredytu lub Ogólnych warunków,
 - 3) odsetki przeterminowane,
 - 4) odsetki bieżące,
 - 5) spłata wykorzystanego limitu kredytowego.
309. W czasie trwania umowy kredytu Klient ma obowiązek najszybciej jak to możliwe informować Bank o każdej zmianie danych osobowych, adresu zamieszkania lub miejsca pracy.
310. Na żądanie Banku – nie częściej niż 4 razy w roku – Klient ma obowiązek przedstawić dokumenty i informacje potrzebne do oceny jego sytuacji finansowej.
311. Klient zobowiązany jest do zapewnienia miesięcznych wpływów na rachunek ROR w wysokości określonej w umowie kredytu.
- 15.2.2. Zabezpieczenie kredytu**
312. Bank może zażądać ustanowienia zabezpieczenia spłaty limitu kredytowego, w zależności od oceny zdolności kredytowej Klienta.

313. Klient zobowiązany jest ustanowić zabezpieczenie również po przyznaniu limitu, w szczególności:

- 1) w przypadku jego zwiększenia,
- 2) naruszenia warunków umowy,
- 3) pogorszenia sytuacji finansowej, które może zagrozić spłacie.

314. Zabezpieczeniem spłaty limitu może być ustanowienie zabezpieczeń takich jak:

- 1) wystawienie przez kredytobiorcę weksla in blanco z klauzulą „nie na zlecenie” wraz z deklaracją wekslową;
- 2) ustanowienie poręczenia osoby trzeciej posiadającej zdolność kredytową,
- 3) przystąpienie do długu osoby trzeciej posiadającej zdolność kredytową,
- 4) blokada środków pieniężnych na rachunku Banku, wraz z pełnomocnictwem do ich pobrania,
- 5) blokada środków pieniężnych z tytułu umowy lokaty zawartej z Bankiem,
- 6) wpłata kaucji na rachunek Banku,
- 7) innych zaakceptowanych przez strony Umowy kredytu.

15.2.3.Odstąpienie od Umowy, spłata kredytu

315. Klient może bez podania przyczyny odstąpić od Umowy kredytu w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy. Liczy się data złożenia oświadczenia w Banku lub nadania pisma na pocztę.

316. Jeżeli umowa nie zawiera wszystkich elementów określonych ustawą z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz.U.2016.1528 tj. z dnia 23.08.2016 roku z późn. zm.) Klient może odstąpić od Umowy kredytu w ciągu 14 dni od dostarczenia przez

Bank wszystkich elementów określonych tą ustawą.

317. Aby odstąpić od umowy, należy wystąpić pisemne oświadczenie na adres Banku.

318. Termin do odstąpienia od Umowy kredytu jest zachowany, jeżeli Klient przed jego upływem złoży pod wskazany przez Bank adres oświadczenie o odstąpieniu od umowy, przy czym wystarczające jest wysłanie oświadczenia przed upływem terminu.

319. Oświadczenie musi być podpisane przez wszystkich Kredytobiorców, którzy są stronami umowy, żeby było skuteczne.

320. Klient nie ponosi żadnych kosztów z tytułu odstąpienia, z wyjątkiem odsetek należnych Bankowi za czas, w którym korzystał z kredytu (czyli od wypłaty do spłaty).

321. Klient ma obowiązek zwrócić kwotę kredytu i naliczone odsetki najszybciej jak to możliwe, najpóźniej w ciągu 30 dni od dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu.

322. Dniem spłaty jest dzień zaksięgowania pieniędzy na rachunku Banku wskazanym w umowie kredytu.

323. Po otrzymaniu oświadczenia, Bank zwraca Klientowi wszystkie poniesione przez niego koszty, z wyjątkiem:

- 1) opłat bezzwrotnych poniesionych przez Bank na rzecz urzędów,
- 2) opłat notarialnych.

324. Rozliczenie Banku z Klientem nastąpi w ciągu 14 dni od dnia odstąpienia od umowy.

325. Bank pobiera odsetki od kwoty kredytu niespłaconego w umownym terminie i od kwoty zadłużenia przeterminowanego niespłaconego w okresie wypowiedzenia Umowy (zadłużenie przeterminowane).

- Stopa oprocentowania od zadłużenia przeterminowanego wynosi dwukrotność wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie.
326. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
327. Bank zaczyna naliczać wyższe odsetki od dnia po terminie spłaty ustalonym w Umowie lub od dnia po zakończeniu okresu wypowiedzenia – aż do dnia spłaty zadłużenia lub zmiany warunków Umowy.
328. W przypadku, gdy stopa odsetek za opóźnienie nie była z góry oznaczona, Bankowi należą się odsetki ustawowe za opóźnienie w wysokości równej sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p. procentowych. W przypadku, w którym kredyt jest oprocentowany według stopy wyższej, Bank może żądać odsetek za opóźnienie według tej wyższej stopy.
329. Informacje o wysokości obowiązującego oprocentowania wywieszane są na tablicy ogłoszeń w Banku oraz na stronie internetowej Banku.
330. Niespłacenie wymagalnych należności wobec Banku w terminach wskazanych w upomnieniach lub wezwaniu do zapłaty może skutkować wypowiedzeniem przez Bank Umowy kredytu z zachowaniem terminu wypowiedzenia oraz dodatkowym obciążeniem kredytobiorcy jego kosztami wskazanymi w tej Umowie.
331. Posiadacz rachunku ROR może pisemnie, w każdej chwili, złożyć wniosek o zamknięcie, zmianę limitu kredytowego lub jego zablokowanie całkowite lub częściowe.
332. Bank może w formie aneksu do Umowy kredytu dokonać zmniejszenia limitu kredytowego lub rozłożyć spłatę limitu kredytowego na raty w przypadku zmniejszenia się regularnych wpływów na rachunek ROR, bądź zmniejszenia zdolności kredytowej kredytobiorcy. Kredytobiorcy przysługuje prawo wypowiedzenia umowy o limit kredytowy z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia liczonego od dnia otrzymania zmiany warunków Umowy kredytu.
333. W przypadku, o którym mowa w punkcie 332, zrestrukturyzowana poprzez przekształcenie w spłacany w ratach kredyt część limitu kredytowego zostaje objęta umową zawartą na czas określony. W takim przypadku przez cały czas jej obowiązywania kredytobiorcy przysługuje prawo do otrzymywania w każdym czasie, na wniosek, bezpłatnego harmonogramu spłaty z określeniem terminu, wysokości raty kredytu z wyodrębnieniem jej składników.
334. W przypadku wypowiedzenia/ zmniejszenia limitu kredytowego kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wykorzystanych środków wraz z ewentualnymi odsetkami i kosztami, najpóźniej do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia limitu kredytowego lub jego części.
335. Bank ma prawo do wypowiedzenia, wypowiedzenia częściowego (zmniejszenia) lub nieprzedłużania na kolejny okres limitu kredytowego w przypadku:
- 1) utraty przez kredytobiorcę zdolności kredytowej,

- 2) niespłacenia niedozwolonego debetu w terminie 30 dni, od chwili jego powstania,
 - 3) braku lub istotnego zmniejszenia się stałych wpłat dokonywanych na rachunek ROR,
 - 4) znacznego obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia lub utraty tego zabezpieczenia,
 - 5) naruszenia przez Posiadacza/kredytobiorcę warunków umowy ramowej o otwarcie rachunków oszczędnościowych i wypowiedzenia tej umowy w zakresie dotyczącym rachunku ROR lub Umowy kredytu (o limit kredytowy),
 - 6) niespłacenia w umownym terminie całości należnych Bankowi odsetek za co najmniej dwa cykle rozliczeniowe.
336. Wypowiedzenie Umowy kredytu lub zmniejszenie limitu kredytowego z przyczyn o których mowa w punkcie 335 następuje w formie pisemnej, z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia, po uprzednim wezwaniu kredytobiorcy do spłaty limitu kredytowego, jego części lub rat, zapłaty należnych Bankowi opłat i prowizji lub wezwaniu do zaprzestania naruszania warunków Umowy kredytu, umowy ramowej lub Ogólnych warunków, o ile w wyznaczonym w wezwaniu terminie nie krótszym niż 14 dni roboczych od otrzymania wezwania Kredytobiorca nie dokona spłaty zadłużenia.
337. W wezwaniu, o którym mowa w punkcie 336, Bank informuje Kredytobiorcę o możliwości złożenia, w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, wniosku o restrukturyzację zadłużenia.
338. Bank, na wniosek Kredytobiorcy, jeśli jest to uzasadnione jego sytuacją, może wyrazić zgodę na restrukturyzację zadłużenia polegającą na całkowitym albo częściowym refinansowaniu Umowy lub zmianie postanowień Umowy, które mogą obejmować w szczególności:
- 1) wydłużenie okresu obowiązywania Umowy,
 - 2) zmianę rodzaju Umowy,
 - 3) zmianę oprocentowania,
 - 4) zawieszenie spłaty kredytu,
 - 5) częściowe spłaty,
 - 6) częściowe umorzenie i konsolidacja zadłużenia.
339. Restrukturyzacja, o której mowa w punkcie 338, jest dokonywana na warunkach uzgodnionych przez Bank i Kredytobiorcę.
340. W przypadku odrzucenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia, Bank przekazuje Kredytobiorcy, w formie pisemnej lub na trwałym nośniku, bez zbędnej zwłoki, szczegółowe wyjaśnienia dotyczące przyczyn odrzucenia wniosku.
341. W przypadku wypowiedzenia umowy o limit kredytowy przez Bank, z dniem złożenia przez Bank oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy kredytu, Bank może zaprzestać dalszych wypłat z kwoty limitu kredytowego o czym informuje kredytobiorcę.
342. Bank ma prawo do rozwiązania umowy o limit kredytowy ze skutkiem natychmiastowym, w przypadku:
- 1) złożenia przez kredytobiorcę/ Posiadacza dokumentów poświadczających nieprawdę,
 - 2) złożenia przez kredytobiorcę lub poręczyciela niezgodnych z prawdą

- oświadczeń, które miały wpływ na podjęcie decyzji o udzieleniu limitu kredytowego.
343. Bank ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu bez zachowania terminu wypowiedzenia w przypadku, gdy rachunek ROR zostanie zajęty przez organ egzekucyjny (sądowy, skarbowy lub administracyjny). W takim przypadku kredytobiorca zobowiązany jest do natychmiastowej spłaty limitu kredytowego.
344. Bank informuje o niespłaceniu limitu kredytowego w sposób określony w Umowie kredytu, wszystkie osoby będące dłużnikami Banku.
345. Oprocentowanie limitu kredytowego Bank ustala w skali roku. Jest to zmienna stopa procentowa określona w Umowie kredytu.
346. Dla celów obliczania odsetek od kredytów przyjmuje się, że rok liczy:
- 1) 365/365 dni (lub 366/365 w roku przestępnym),
 - 2) 52 tygodnie lub
 - 3) 12 równych miesięcy, przy czym równy miesiąc przyjmuje się jako mający 30,41666 dnia.
347. Zasady zmiany oprocentowania limitu kredytowego w rachunku ROR określa Umowa.
348. Bank informuje Klienta, poręczycieli oraz inne osoby, które zabezpieczają limit kredytowy, o każdej zmianie oprocentowania i o aktualnej stopie procentowej. Informacja jest wysyłana na adres wskazany przez te osoby i zawiera:
- 1) nową stopę procentową,
 - 2) wysokość miesięcznych odsetek należnych Bankowi po zmianie,
 - 3) datę, od której obowiązuje nowa stopa.
349. Klient może wypowiedzieć Umowę kredytu w ciągu 30 dni od otrzymania informacji. Jeśli tego nie zrobi, uznaje się, że zaakceptował zmianę i będzie ona obowiązywać od podanej daty. Maksymalna wysokość odsetek dla limitu kredytowego nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności odsetek ustawowych równych sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 3,5 pp. ogłaszanych przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”. Informacje o wysokości obowiązującego oprocentowania ogłaszane są na tablicy ogłoszeń w Banku oraz na stronie internetowej Banku.
350. Jeśli ustalone oprocentowanie przekroczy maksymalny dopuszczalny poziom, Bank pobierze odsetki tylko do tej maksymalnej wysokości.
351. Bank może zmienić oprocentowanie limitu kredytowego w czasie trwania umowy, gdy:
- 1) podstawowa stopa referencyjna NBP ulegnie podwyższeniu o co najmniej 0,25 p.p. w porównaniu do wysokości obowiązującej na dzień zawarcia Umowy. Wartość podwyższenia oprocentowania wynosi 2,00 p.p.,
 - 2) podstawowa stopa referencyjna NBP ulegnie obniżeniu o co najmniej 0,25 p.p. w porównaniu do wysokości obowiązującej na dzień zawarcia Umowy. Wartość obniżenia oprocentowania wynosi 2,00 p.p.

352. Aktualne stawki oprocentowania Bank ogłasza w placówkach oraz na stronie internetowej.
353. Bank pobiera opłaty i prowizje za czynności związane z obsługą kredytu. Obowiązują stawki z TOiP z dnia wykonania danej czynności.
354. Bank przekazuje okresową informację, o której mowa w punkcie 142. Jeśli Umowa kredytu zostanie rozwiązana, Bank w ciągu dwóch tygodni od daty jej zakończenia prześle Klientowi zestawienie, o którym mowa w punkcie 146, za okres, za który nie było sporządzone zestawienie opłat do dnia rozwiązania Umowy.

15.3. Rachunek oszczędnościowy a'vista

15.3.1. Warunki otwierania rachunku

oszczędnościowego a'vista

355. Klient, który chce otworzyć rachunek oszczędnościowy a'vista musi być pełnoletni, z zastrzeżeniem pkt. 35.
356. Szczegóły dotyczące rachunku oszczędnościowego a'vista takie jak:
- 1) waluta,
 - 2) minimalna kwota salda rachunku,
 - 3) wysokość i zasady oprocentowania; są określone w Komunikacie Banku dla rachunku oszczędnościowego a'vista prowadzonego w złotych polskich lub w walucie obcej.
357. Bank otwiera i prowadzi rachunek oszczędnościowy – a'vista w następujących walutach:
- 1) w PLN – złoty polski,
 - 2) w EUR – euro,
 - 3) w USD – dolar amerykański,
 - 4) w GBP – funt brytyjski.
358. Rachunek oszczędnościowy a'vista prowadzony w złotych polskich nie służy do codziennych rozliczeń.
359. W zakresie rachunków a'vista otwartych do dnia 31.12.2018 r. (dotyczy Banku Spółdzielczego w Wodzisławiu Śląskim) zapisy punktu 358 nie obowiązują.

15.3.2. Dysponowanie rachunkiem oszczędnościowym a'vista

360. Klient może wpłacać na rachunek a'vista gotówką lub przelewem.
361. Klient może wypłacać z rachunku gotówką lub przelewem.
362. Do rachunku a'vista w złotych Bank nie wydaje kart płatniczych.

15.3.3. Rozwiązanie umowy o rachunek a'vista

363. Umowa jest rozwiązywana na zasadach określonych w Rozdziale 7 Ogólnych Warunków.
364. Po zakończeniu umowy rachunku a'vista, Bank w ciągu dwóch tygodni przekaże Klientowi zestawienie opłat, o którym mowa w punkcie 146, za okres, za który nie było sporządzone zestawienie opłat do dnia rozwiązania umowy.

15.4. Warunki umowy o prowadzenie rachunku księżeczki obiegowej płatnej na każde żądanie w złotych

365. Rachunek, który znajdował się w ofercie banków, które obecnie, w wyniku procesów łączeniowych tworzą strukturę Banku. Rachunek oferowany był:

- 1) do dnia 31.12.2018 roku dotyczy Banku Spółdzielczego w Wodzisławiu Śląskim,
 - 2) do dnia 01 października 2020 roku dotyczy Rybnickiego Banku Spółdzielczego w Rybniku,
 - 3) do dnia 01 maja 2021 roku dotyczy Banku Spółdzielczego w Sośnicowicach.
366. Przepisy niniejszego rozdziału dotyczą umów zawartych do dat wskazanych w punkcie 365.
367. Klient musi przedstawić książeczkę oszczędnościową w Banku przy każdej wpłacie lub wypłacie z rachunku.
368. Bank nie wypłaci środków z rachunku potwierdzonego książeczką, jeśli Klient jej nie przedstawi lub nie złoży pisemnego oświadczenia o jej utracie.
369. W przypadku zniszczenia lub zagubienia dokumentu obowiązują postanowienia punktu od 370 do 373.
370. Jeśli książeczka została zniszczona, Klient przedstawia ją w Banku razem z wnioskiem o wydanie duplikatu.
371. Duplikat pokazuje operacje od ostatniej wpłaty oraz saldo przed i po tej wpłacie, a także saldo po kolejnych operacjach aż do dnia wydania duplikatu.
372. W przypadku zagubienia książeczki Klient składa wniosek o jej umorzenie wraz z oświadczeniami pełnomocników, że nie mają dokumentu.
373. Bank działając na podstawie § 4 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 27 września 2004 r. w sprawie warunków i trybu umarzania dokumentów potwierdzających zawarcie umowy rachunku oszczędnościowego oraz rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej

(Dz.U.2004. 2258), ogłasza, iż toczy się postępowanie w sprawie o umorzenia imiennej książeczki/ innego imiennego dokumentu potwierdzającego zawarcie umowy rachunku oszczędnościowego/ umowy rachunku wkładu terminowego zwanych dalej dowodem.

374. W związku z zapisem punktu 373, osoby, które:

- 1) roszczą sobie prawa do utraconego dokumentu, w tym z tytułu przelewu, mogą je zgłaszać,
- 2) mają ten dokument, muszą złożyć go w dowolnej placówce Banku.

375. Osoby, o których mowa w punkcie 374, mają 30 dni od dnia publikacji ogłoszenia do zgłoszenia praw, ewentualnie innych zastrzeżeń i złożenia dowodu.

15.5.Podstawowy rachunek płatniczy

15.5.1.warunki otwierania Podstawowego rachunku płatniczego

376. Podstawowy rachunek płatniczy przeznaczony jest dla Klientów, którzy nie mają jeszcze innego rachunku płatniczego w złotych w żadnym z następujących podmiotów działających w Polsce:
- 1) bank krajowy w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy – Prawo bankowe,
 - 2) oddział banku zagranicznego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20 ustawy – Prawo bankowe ani instytucja kredytowa w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 17 ustawy – Prawo bankowe,
 - 3) oddział instytucji kredytowej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 18 ustawy – Prawo bankowe,

- 4) spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, w ramach działalności wykonywanej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej nie prowadzi innego rachunku płatniczego w złotych, umożliwiającego wykonywanie transakcji, o których mowa w punkcie 360 oraz 361.
377. Podstawowy rachunek płatniczy prowadzony jest wyłącznie w złotych polskich.
378. Aby otworzyć taki rachunek, Klient nie musi:
- 1) wpłacać żadnych środków,
 - 2) deklarować wpływów na rachunek,
 - 3) podpisywać innych umów o dodatkowe usługi.
379. Do podstawowego rachunku płatniczego nie można przypisać kredytu w rachunku bieżącym oferowanego przez Bank.
380. Aby otworzyć podstawowy rachunek płatniczy, Klient składa papierowy wniosek o zawarcie umowy.
381. Formularz wniosku o zawarcie umowy podstawowego rachunku płatniczego jest dostępny w placówkach Banku.
382. Bank przyjmuje wraz z wnioskiem o otwarcie podstawowego rachunku bankowego oświadczenie Klienta o braku posiadania rachunku płatniczego w innym banku.
383. Bank otwiera i prowadzi podstawowy rachunek płatniczy na podstawie umowy zawartej z Klientem. Umowa jest podpisywana w języku polskim i ma charakter umowy ramowej.
384. Umowa obowiązuje na czas nieokreślony, chyba że potwierdzenie mówi inaczej.
385. Bank ma maksymalnie 10 dni roboczych od otrzymania kompletnego wniosku na:
- 1) zawarcie umowy z Klientem albo
 - 2) poinformowanie go o odmowie jej zawarcia.
386. Bank odmówi zawarcia umowy, jeśli:
- 1) jest to uzasadnione względami ostrożnościowymi wynikającymi z podejrzenia popełnienia przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 roku – Kodeks karny,
 - 2) gdy Bank ma podstawy sądzić o udziale Klienta w przestępstwie popełnionym z wykorzystaniem rachunku płatniczego lub uprawdopodobnioną informację, że środki, które mają być zgromadzone na rachunku, pochodzą z przestępstwa.
387. Bank odmówi zawarcia umowy, jeśli:
- 1) Klient jest stroną umowy o prowadzenie rachunku płatniczego zawartej z dostawcą, o którym mowa w art.4 ust.2 pkt 1-3 i 9 ustawy o usługach płatniczych, z wyłączeniem Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, w ramach działalności wykonywanej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, umożliwiającego wykonywanie transakcji, o których mowa w punkcie 360 oraz 361,
 - 2) dane identyfikacyjne Klienta są zgodne z danymi osób znajdującymi się na międzynarodowych listach sankcyjnych lub Liście ostrzeżeń publicznych KNF publikowanej na podstawie art. 6b ust. 4 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym,
 - 3) Klient nie ma ważnego dokumentu tożsamości,
 - 4) poprzednia umowa rachunku została rozwiązana z winy Klienta z powodu poważnego naruszenia jej warunków,

- 5) Klient nie podpisał umowy w placówce Banku w terminie wskazanym w punkcie 385,
 - 6) Klient nie przebywa legalnie w kraju Unii Europejskiej,
 - 7) Klient nie podał adresu zamieszkania lub korespondencyjnego na terenie Polski.
388. W przypadkach odmowy, Bank bezpłatnie informuje Klienta o powodach decyzji. Wyjątkiem są sytuacje, gdy ujawnienie tych informacji:
- 1) zagrażałoby bezpieczeństwu narodowemu lub porządkowi publicznemu lub,
 - 2) byłoby sprzeczne z przepisami prawa, w tym z przepisami ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. 2018 poz. 723 z późn. zm.).
- 15.5.2. Dysponowanie Podstawowym rachunkiem płatniczym**
389. Klient może korzystać ze środków dostępnych na rachunku, składając zlecenia płatnicze – zarówno gotówkowe, jak i bezgotówkowe – do wysokości dostępnych środków, po uwzględnieniu należnych Bankowi opłat i prowizji.
390. W przypadku korzystania z karty lub bankowości elektronicznej obowiązująienne limity wypłat i transakcji, które może ustalić Klient lub Bank.
391. Jeśli na rachunku nie ma wystarczających środków, Bank nie zrealizuje zlecenia płatniczego.
392. Podstawowy rachunek płatniczy umożliwia wyłącznie:
- 1) dokonywanie wpłat na rachunek,
 - 2) dokonywanie wypłaty gotówki w placówce Banku, w godzinach pracy Banku lub przy użyciu terminala płatniczego, jeżeli Klient wyrazi wolę zawarcia umowy również w zakresie usługi umożliwiającej takie wypłaty,
 - 3) dokonywanie wypłat gotówki w bankomacie na terytorium któregośkolwiek państwa UE,
 - 4) wykonywanie na terytorium UE transakcji płatniczych, takich jak:
 - a) polecenie zapłaty, w tym jednorazowe polecenia zapłaty,
 - b) polecenie przelewu, w tym zlecenia stałe oraz transakcji przy użyciu karty, w szczególności w urządzeniach akceptujących instrumenty płatnicze,
 - c) polecenie przelewu, w tym zlecenia stałe oraz transakcji przy użyciu karty w placówce Banku lub za pośrednictwem środków elektronicznego dostępu do rachunku, przy czym w przypadku transakcji płatniczych wykonywanych przy użyciu karty debetowej podstawowy rachunek płatniczy zapewnia także możliwość dokonywania transakcji płatniczych bez fizycznego wykorzystania karty oraz możliwość rozliczania przez Bank transakcji płatniczych wykonywanych przy użyciu karty debetowej, powodujących przekroczenie środków zgromadzonych na rachunku, o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 4 ustawy o kredycie konsumenckim do kwoty 10 PLN, z zastrzeżeniem, że ograniczenie

- dotyczy transakcji rozliczanych w trybie on-line,
- 5) przechowywanie środków pieniężnych,
 - 6) dostęp do rachunku za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.
393. Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku odbywa się poprzez składanie zleceń płatniczych:
- 1) w formie bezgotówkowej – na podstawie złożonej dyspozycji:
 - a) przelewu,
 - b) przy użyciu karty debetowej,
 - c) zlecenia stałego,
 - d) polecenia zapłaty,
 - 2) w formie gotówkowej – na podstawie złożonej dyspozycji:
 - a) wypłaty środków, po okazaniu dokumentu tożsamości,
 - b) przy użyciu karty debetowej.
394. Bank prowadzi podstawowy rachunek płatniczy bezpłatnie, zgodnie z ustawą.
395. Bank pobiera opłaty za realizację:
- 1) wszystkich transgranicznych transakcji płatniczych,
 - 2) więcej niż 5 krajowych transakcji płatniczych w miesiącu.

15.5.3. Wypowiedzenie Podstawowego rachunku płatniczego

396. Bank może rozwiązać umowę podstawowego rachunku płatniczego, jeśli:
- 1) Klient umyślnie albo w wyniku rażącego niedbalstwa wykorzystał rachunek do celów niezgodnych z prawem,
 - 2) istnieje uzasadnione podejrzenie, że środki zgromadzone na rachunku

- pochodzą z działalności przestępczej lub mają związek z taką działalnością,
- 3) na rachunku nie dokonano żadnych operacji przez ponad 24 kolejne miesiące, z wyjątkiem operacji z tytułu pobierania opłat lub naliczania odsetek od zgromadzonych na rachunku środków pieniężnych,
 - 4) klient podał nieprawdziwe informacje lub zataił prawdziwe informacje we wniosku o zawarcie umowy Podstawowego rachunku płatniczego, jeżeli podanie prawdziwych informacji skutkowałoby odrzuceniem wniosku,
 - 5) klient nie przebywa legalnie na terytorium państwa członkowskiego,
 - 6) klient zawarł inną umowę rachunku płatniczego, który umożliwia mu wykonywanie transakcji, o których mowa w art. 59ia ust. 3 ustawy o usługach płatniczych, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
397. Klient otrzyma bezpłatnie informację o przyczynach wypowiedzenia umowy (chyba że przekazanie tej informacji zagraża bezpieczeństwu narodowemu lub jest sprzeczne z prawem).
398. Umowa jest w takich przypadkach rozwiązywana natychmiast.
399. Po wypowiedzeniu umowy podstawowego rachunku płatniczego z przyczyn określonych w punkcie 396, Klient powinien wskazać, w jaki sposób chce odebrać środki z rachunku. Jeśli tego nie zrobi, Bank może:
- 1) przekazać środki do depozytu sądowego albo

- 2) zabezpieczyć je w inny sposób, o czym pisemnie poinformuje Klienta.

15.6. Rachunek Konto Oszczędnościowe oraz rachunek oszczędnościowy EFEKT

15.6.1. Warunki rachunku Konto

Oszczędnościowe, rachunku oszczędnościowego EFEKT

400. Konto Oszczędnościowe było dostępne do 31 grudnia 2018 roku tylko dla osób posiadających rachunek ROR i bez ROR. Obowiązujące zasady dotyczą wyłącznie umów zawartych do tego dnia.
401. Rachunek oszczędnościowy EFEKT funkcjonuje w oparciu o umowy zawarte do dnia 1 października 2020 roku z Rybnickim Bankiem Spółdzielczym w Rybniku oraz w oparciu o umowy zawarte do dnia 01 maja 2021 roku z Bankiem Spółdzielczym w Sośnicowicach.
402. Z tytułu zawarcia umowy, Bank pobiera opłaty określone w umowie oraz TOiP.
403. Bank pobiera należne opłaty i prowizje bezpośrednio z rachunku oszczędnościowego.
404. Szczegółowe parametry Konta Oszczędnościowego oraz rachunku oszczędnościowego EFEKT w tym:
 - 1) minimalna wymagana kwota rachunku,
 - 2) oprocentowanie i zasady jego naliczania,

są opisane w aktualnym komunikacie Banku dla danego typu rachunku.

15.6.2. Zasady dysponowania rachunkiem Konto Oszczędnościowe, rachunku oszczędnościowego EFEKT

405. Na Konto Oszczędnościowe/ rachunek oszczędnościowy EFEKT można wpłacać i wypłacać pieniądze zarówno gotówką, jak i przelewem – wyłącznie w złotych.
406. Jeżeli przez złożoną dyspozycję (np. przelew) stan konta spadnie poniżej wymaganego minimum, to powstaje tzw. niedozwolony debet. Wtedy obowiązują zasady opisane w punkcie 112.

15.6.3. Wypowiedzenie rachunku Konto Oszczędnościowe, rachunku oszczędnościowego EFEKT

407. Bank może wypowiedzieć umowę rachunku Konto Oszczędnościowe/ rachunku oszczędnościowego EFEKT z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia w następujących przypadkach:
 - 1) zaistniałych powody do wypowiedzenia umowy o rachunek ROR,
 - 2) rachunki bankowe Klienta są zajęte przez organ egzekucyjny, dłużej niż 30 dni,
 - 3) w przypadku braku obrotów na rachunku (oprócz naliczania odsetek), utrzymujących się nieprzerwanie przez okres: 12 miesięcy, jeśli na rachunku są środki wystarczające do opłacenia należnych opłat i prowizji, 3 miesięcy, jeśli na rachunku brakuje środków na pokrycie tych opłat.
408. Posiadacz rachunku (lub współposiadacz) może wypowiedzieć umowę z 30-dniowym okresem wypowiedzenia.
409. Przed zamknięciem konta oszczędnościowego, Klient powinien

uregulować wszelkie zaległości na koncie ROR.

410. Po rozwiązaniu umowy środki z konta oszczędnościowego zostaną przebrane na rachunek ROR.
411. Bank może przed przelewem potrącić wszelkie należne mu opłaty.
412. Jeżeli Bank wprowadzi zmiany do umowy, a klient ich nie zaakceptuje, może wypowiedzieć umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
413. W przypadku rozwiązania umowy rachunku Konto Oszczędnościowe/ rachunku oszczędnościowego EFEKT, Bank w terminie do dwóch tygodni od daty rozwiązania umowy, przekaże Posiadaczowi zestawienie, o którym mowa w punkcie 146 za okres, za który nie było sporządzone zestawienie opłat do dnia rozwiązania umowy.

15.7.Rachunek Oszczędnościowy

15.7.1.Warunki otwierania i prowadzenia Rachunku oszczędnościowego

414. Bank oferuje dwa warianty rachunku oszczędnościowego:
- 1) dla osób posiadających konto ROR,
 - 2) dla pozostałych klientów, na podstawie umowy ramowej z Bankiem.
415. Rachunek prowadzony jest na zasadach określonych we właściwym Komunikacie Banku.
416. Z tytułu zawarcia umowy, Bank pobiera opłaty określone w umowie oraz TOiP.
417. Szczegółowe parametry Rachunku oszczędnościowego w tym:
- 1) minimalna kwota salda rachunku,
 - 2) wysokość i zasady oprocentowania,

- 3) waluta, są określone w Komunikacie Banku dla Rachunku oszczędnościowego.

418. Rachunki oszczędnościowe prowadzone w walucie innej niż PLN znajdowały się w bieżącej ofercie Banku do dnia 31.12.2018 roku.

15.7.2. Zasady dysponowania rachunkiem oszczędnościowym

419. Wpłaty i wypłaty mogą być dokonywane gotówką lub przelewem, w walucie rachunku z zastrzeżeniem punktu 420.
420. Jeśli Klient wpłaci pieniądze w innej walucie niż waluta rachunku, Bank przewalutuje je zgodnie z obowiązującym kursem. Dotyczy to także wypłat w walucie innej niż waluta rachunku. Aktualne kursy walut są dostępne w placówkach Banku oraz na stronie internetowej.
421. Jeśli po wykonaniu dyspozycji stan rachunku spadnie poniżej wymaganego minimum, brakująca kwota stanowi niedozwolony debet. W takim przypadku Bank postępuje zgodnie z punktem 112.

15.7.3.Wypowiedzenie Rachunku oszczędnościowego

422. Bank może wypowiedzieć umowę Rachunku oszczędnościowego z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia w następujących przypadkach:
- 1) jeżeli zaszły podstawy do wypowiedzenia umowy konta osobistego (dotyczy rachunku powiązanego z kontem ROR),
 - 2) rachunki Klienta zostały zajęte przez organ egzekucyjny, na dłużej niż 30 dni,

- 3) w przypadku braku obrotów na rachunku (oprócz naliczania odsetek), utrzymujących się nieprzerwanie przez okres:
- a) 12 miesięcy, jeśli na rachunku są środki wystarczające do opłacenia należnych opłat i prowizji,
 - b) 3 miesięcy, jeśli na rachunku brakuje środków na pokrycie tych opłat.
423. Klient może wypowiedzieć umowę z 30-dniowym okresem wypowiedzenia.
424. Klient musi zasilić rachunek osobisty (ROR), jeśli ma wobec Banku zaległe zobowiązania wynikające z prowadzenia rachunku oszczędnościowego.
425. Jeśli Bank wypowiada umowę, w przypadku, o którym mowa w punkcie 424, środki zostaną przeksięgowane na rachunek ROR. W innych przypadkach Klient musi sam zdecydować, co zrobić z pieniędzmi – w przeciwnym razie zastosowanie ma punkt 277.
426. Przed przelaniem środków, Bank może potrącić należne mu kwoty wynikające z umowy lub innych tytułów prawnych.
427. Klient ma prawo do wypowiedzenia umowy, jeśli nie zgadza się na zmiany wprowadzone przez Bank, dotyczące rachunku oszczędnościowego. W takim przypadku obowiązuje 30-dniowy okres wypowiedzenia.
428. W przypadku rozwiązania umowy Rachunku oszczędnościowego, Bank w terminie do dwóch tygodni od daty rozwiązania umowy, przekaże Posiadaczowi zestawienie, o którym mowa w punkcie 146, za okres za który nie było sporządzone zestawienie opłat do dnia rozwiązania umowy.

15.8.Karta przedpłacona JUNIOR

15.8.1.Warunki udostępnienia karty przedpłaconej oraz limity transakcyjne

429. Karta przedpłacona służy do płacenia za towary i usługi oraz do wypłaty gotówki – w Polsce i za granicą. Każda transakcja zmniejsza saldo rachunku karty o kwotę transakcji oraz należne Bankowi opłaty i prowizje.
430. Posiadaczem rachunku karty przedpłaconej może być wyłącznie Klient – osoba fizyczna, mieszkająca na stałe w Polsce, mająca pełną zdolność do czynności prawnych. Klient musi posiadać w Banku indywidualny rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy i podpisać z Bankiem umowę o kartę przedpłaconą. Karta jest dodatkowym produktem do tego rachunku.
431. Rachunek karty przedpłaconej prowadzony jest w złotych polskich (PLN) i jest nieoprocentowany.
432. Użytkownik karty może płacić kartą do wysokości dostępnych środków oraz zgodnie z limitami dziennymi ustalonymi przez Klienta, z zastrzeżeniem:
- 1) limit dzienny wypłat gotówki – 500 zł,
 - 2) limit dzienny transakcji bezgotówkowych (w tym internetowych) – 500 zł,
 - 3) limit transakcji zbliżeniowych bez PIN ustalany przez organizację Mastercard – jego wysokość można sprawdzić w placówkach i na stronie Banku,
 - 4) limit jednorazowej wypłaty gotówki w ramach usługi cash back do 500 zł.
- Warunkiem wypłaty jest jednocześnie dokonanie transakcji bezgotówkowej

- dokonanej na terenie Polski – nie jest możliwa sama wypłata gotówki.
433. Klient może ustawić dla karty indywidualne dzienne limity transakcyjne, maksymalnie do wysokości limitów transakcyjnych określonych przez Bank w punkcie 432 podpunkt 1 i 2, i może je zmieniać oraz może je wyzerować. Może to zrobić przez serwis kartowy "Kartosfera", bankowość elektroniczną lub zgłosić się do Banku. Limit transakcji internetowych można zmienić również telefonicznie – dzwoniąc na infolinię Banku BPS +48 86 215 50 00.
434. Gdy Klient przekaze kartę innej osobie (użytkownikowi karty), osoba ta korzysta z niej na zasadach opisanych dla Klienta. Jednak to Klient ponosi wobec Banku pełną odpowiedzialność finansową za działania użytkownika karty przedpłaconej.
435. Kartę przedpłaconą można zamówić na wniosek Klienta, który jest przedstawicielem ustawowym dziecka (osoby wskazanej w punkcie 430).
436. Użytkownikiem karty przedpłaconej może być osoba fizyczna (dziecko) w wieku od 7 do 13 lat. Klient powinien poinformować dziecko, że karta służy do płatności tylko w zakresie nieprzekraczającym umów powszechnie zawieranych w drobnych bieżących sprawach życia codziennego.
437. Klient musi przedstawić dokumenty, o których mowa w punkcie 56.
438. Umowa o kartę wchodzi w życie z chwilą podpisania przez Klienta i Bank.
439. Ważność karty przedpłaconej nie może zostać przedłużona.
440. Dziecko może korzystać z karty do końca 6. miesiąca po ukończeniu 13 lat. Po tym czasie Bank zastrzega kartę.
441. Po zastrzeżeniu karty przedpłaconej, środki pieniężne pozostałe na rachunku karty przedpłaconej Bank przeleje na konto osobiste Klienta, do którego przypisany był rachunek karty. Rachunek karty zostanie wtedy zamknięty.
442. Umowę z Bankiem zawiera przedstawiciel Ustawowy osoby małoletniej, która będzie użytkownikiem karty.
443. Karta należy do Banku.
444. Do jednego rachunku karty może być wydana jedna karta przedpłacona.
445. Data ważności karty przedpłaconej podana jest na awersie karty i kończy się w ostatnim dniu miesiąca wskazanego na karcie.
446. Jeśli karta straci ważność przed ukończeniem przez użytkownika 13 lat, konieczne jest złożenie nowego wniosku i podpisanie nowej umowy.
447. Jeżeli Umowa o kartę przedpłaconą wygaśnie lub zostanie rozwiązana przed upływem terminu ważności karty przedpłaconej, Bank dokona zastrzeżenia karty, z zastrzeżeniem punktu 441.
448. Korzystanie z karty przedpłaconej oznacza udział w programie lojalnościowym. Oznacza to także akceptację jego regulaminu i wyrażenie zgód marketingowych, które są potrzebne do udziału w programie.
449. Tylko Klient może wymieniać punkty programu lojalnościowego na nagrody.
450. Zasady uczestnictwa w programie lojalnościowym określone Regulaminie „Bezcenne Chwile”.

451. Jeśli Klient chce zrezygnować z karty przed końcem jej ważności, musi wypowiedzieć umowę o kartę.

15.8.2. Użytkowanie karty przedpłaconej

452. Klient może korzystać z karty przedpłaconej zgodnie z Ogólnymi warunkami, w ramach dostępnych limitów.

453. Na rachunek karty przedpłaconej nie można dokonywać wpłat z rachunku innego niż rachunku, o którym mowa w punkcie 430, z zastrzeżeniem możliwości realizowania transakcji za pośrednictwem BLIK (o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność).

454. Aplikacja mobileNet Junior pozwala Klientowi sprawdzać wyłącznie saldo rachunku, historię wykonanych transakcji oraz przeglądania limitów, o których mowa w punkcie 433.

455. Na stronie internetowej Banku znajduje się instrukcja użytkownika Aplikacji mobileNet Junior.

456. Użytkownik karty przedpłaconej może korzystać z Aplikacji mobileNet Junior, jeśli spełnione są następujące warunki:

- 1) Rachunek karty należy do przedstawiciela ustawowego Klienta,
- 2) Przedstawiciel ustawowy aktywował aplikację zgodnie z instrukcją na stronie Banku,
- 3) Aplikacja została pobrana ze sklepu App Store lub Google Play na telefon Klienta,
- 4) Przedstawiciel ustawowy wyraził zgodę na udostępnienie Klientowi informacji objętych tajemnicą bankową,
- 5) Aplikacje mobilne Klienta i przedstawiciela zostały połączone,
- 6) Klient ustalił kod PIN do aplikacji.

457. Bank umożliwia przedstawicielowi Klienta korzystanie z płatności mobilnych w aplikacji. Użytkownik aplikacji może:

- 1) zablokować, odblokować lub zastrzec kartę,
- 2) zmienić kod PIN,
- 3) włączyć lub wyłączyć funkcję zbliżeniową dla karty,
- 4) zmienić limit indywidualny.

458. Procedura instalacji i aktywacji aplikacji mobilnej:

- 1) pobranie i zainstalowanie aplikacji mobilnej ze sklepu Google Play,
- 2) zaakceptowanie Regulaminu aplikacji mobilnej,
- 3) zalogowanie się do portalu kartowego według instrukcji,
- 4) wygenerowanie kodu aktywacyjnego i wpisanie go w aplikacji,
- 5) ustalenie własnego kodu dostępu,
- 6) potwierdzenie aktywacji aplikacji mobilnej w portalu kartowym,
- 7) zalogowanie się do aplikacji mobilnej.

459. Sposób autoryzacji transakcji dokonywanych przy pomocy telefonu opisany jest w niniejszym dokumencie.

460. Zasady bezpieczeństwa przy korzystaniu z płatności telefonem:

- 1) zainstalowanie w smartfonie oprogramowania zabezpieczającego (skanera antywirusowego, zapory sieciowej) oraz jego regularna aktualizacja,
- 2) niestosowanie łatwych do odgadnięcia numerów PIN np. 0000, 1111 itp. oraz niezapisywanie kodów PIN w sposób jawny. Nie należy przechowywać zapisanych kodów PIN w pamięci telefonu oraz w innych miejscach, w których istnieje

- ryzyko jego kradzieży, np. w portfelu. W przypadku podejrzenia ujawnienia kodów PIN nieuprawnionym osobom, należy natychmiast dokonać ich zmiany, ponieważ potencjalne straty mogą być znacznie wyższe niż wynikające z limitów transakcji zbliżeniowych,
- 3) korzystanie z funkcji bieżącego informowania o wykonanej transakcji komunikatem SMS oraz okresowa kontrola zgodności wyciągu z rachunku karty z wykonanymi transakcjami,
 - 4) unikanie instalowania w smartfonie oprogramowania pochodzącego z nieautoryzowanych źródeł, w tym przekazywanego pocztą elektroniczną lub SMS/ MMS. Instalację aplikacji, zwłaszcza z nieznanych źródeł powinna poprzedzać jej weryfikacja przez oprogramowanie antywirusowe,
 - 5) wyłączanie telefonu przed oddaniem do depozytu, szatni, itp.,
 - 6) nieoddawanie telefonu do serwisu z kartą SIM-NFC, SD-NFC, jeżeli limit płatności zbliżeniowych nie został wcześniej zablokowany.
461. Za zobowiązania wynikające z korzystania z karty przez Klienta odpowiada przedstawiciel ustawowy.
 462. Nie wolno używać karty do nielegalnych transakcji, np. zakupu zakazanych towarów lub usług.
 463. Karta ma funkcję zbliżeniową.
 464. Limit kwoty transakcji zbliżeniowych bez PIN-u ustala organizacja Mastercard.
 465. Informacje o obowiązującej wysokości limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych, o których mowa w punkcie 432, można uzyskać w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
 466. Dokonywanie transakcji zbliżeniowych możliwe jest w terminalach POS i bankomatach oznaczonych znakiem płatności zbliżeniowych.
 467. Transakcja zbliżeniowa przekraczająca limit kwotowy, o którym mowa w punkcie 432, zostanie zrealizowana, ale dodatkowo należy potwierdzić ją poprzez wprowadzenie kodu PIN.
 468. W niektórych przypadkach, mimo spełnienia warunków, może być wymagane dokonanie transakcji stykowej (czyli z fizycznym kontaktem karty).
 469. Klient może w każdym czasie wyłączyć funkcję zbliżeniową dla karty składając odpowiednią dyspozycję w Banku, w aplikacji mobilnej lub w Kartosferze.
 470. Trzykrotne wpisanie błędnego PIN-u blokuje kartę. Przedstawiciel Klienta może odblokować ją tego samego dnia przez Infolinię Banku lub w placówce. Jeśli tego nie zrobi, karta zostanie odblokowana automatycznie następnego dnia po poprawnym wpisaniu PIN-u.
 471. Klient może zmienić PIN w bankomacie, a przedstawiciel dodatkowo w aplikacji i portalu kartowym.
- 15.8.3. Wypowiedzenie umowy o kartę przedpłaconą**
472. Klient lub Bank mogą wypowiedzieć umowę dotyczącą karty przedpłaconej.
 473. W przypadku wypowiedzenia umowy, przedstawiciel Klienta musi spłacić wszystkie zobowiązania wobec Banku.

474. Klient może wypowiedzieć umowę w dowolnym momencie.
475. Jeżeli Klient nie zgadza się na zmiany wprowadzone przez Bank (np. w regulaminie lub opłatach), może wypowiedzieć umowę przed ich wejściem w życie – bez dodatkowych opłat. Brak sprzeciwu oznacza akceptację zmian.
476. Bank może wypowiedzieć umowę z ważnych powodów wskazanych w umowie.
477. Umowa kończy się po upływie okresu wypowiedzenia lub w terminie uzgodnionym przez strony.
478. Po rozwiązaniu umowy Bank przekaże przedstawicielowi Klienta zestawienie opłat w ciągu 2 tygodni – jeśli nie zostało ono wcześniej sporządzone.
479. Najpóźniej w dniu zakończenia umowy, przedstawiciel Klienta powinien przelać środki z rachunku karty na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy.
480. Środki można też wypłacić z bankomatu za pomocą karty.
481. Jeśli przedstawiciel nie wyda takiej dyspozycji, Bank automatycznie przekaże środki na powiązany rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy.
- oprocentowanie, opłaty i prowizje niż oferta standardowa. Szczegóły znajdują się w osobnej części TOiP oraz w Komunikacie Banku dotyczącym danego Pakietu.
483. Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe w Pakietach umożliwiają korzystanie z kredytu w rachunku płatniczym, który opisano w Rozdziale 15 z zastrzeżeniem punktu 502.
484. Zmiana nazwy handlowej Pakietu nie wymaga podpisania aneksu do umowy, jeśli Bank zapewnia te same funkcje oraz dotychczasowe warunki techniczne i cenowe.
485. Gdy Bank wycofa Pakiet z oferty, nie oznacza to automatycznego rozwiązania umowy. Aby zmienić warunki prowadzenia rachunku, produktów lub usług, trzeba podpisać aneks (z wyjątkiem zmian oprocentowania i TOiP – obowiązują zapisy Rozdziału 6 Ogólnych Warunków).
486. Klient, który składa wniosek o Pakiet, powinien spełniać warunki z Rozdziale 2 Ogólnych Warunków.
487. Bank posiada w swojej ofercie Pakiety produktowe zróżnicowane pod kątem funkcjonalności i oczekiwań Klientów.

Rozdział 16 Pakiety produktowe

16.1. Warunki otwierania i prowadzenia Pakietów produktowych

482. Bank oferuje Pakiety produktowe dla Klientów indywidualnych. Każdy Pakiet jest przygotowany z myślą o różnych potrzebach Klientów i odpowiada na typowe działania związane z bankowością. Pakiety mają inne

16.2. Rodzaje Pakietów produktowych

16.2.1. Pakiet „Standard”

488. Dla Klientów, którzy co miesiąc wykonują umiarkowaną liczbę przelewów, głównie przez bankowość elektroniczną, i korzystają z kredytów w Banku.
489. W ramach Pakietu Bank bezpłatnie otwiera rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, umożliwia korzystanie z bankowości elektronicznej, oferuje atrakcyjne prowizje

za transakcje gotówkowe i bezgotówkowe, zlecenia stałe, rachunek walutowy i depozytowy.

16.2.2.Pakiet „Plus”

- 490. Dla Klientów, którzy aktywnie korzystają z karty debetowej, wykonują umiarkowaną liczbę przelewów, głównie przez Internet i korzystają z kredytów w Banku.
- 491. Bank bezpłatnie otwiera i prowadzi rachunek, umożliwia bankowość elektroniczną, oferuje korzystne prowizje, zlecenia stałe i rachunek walutowy.
- 492. Po osiągnięciu pełnoletności przez posiadacza Pakietu Junior, rachunek ten przekształca się w pakiet „Plus”.

16.2.3.Pakiet „VIP”

- 493. Dla Klientów aktywnie korzystających z karty debetowej do rachunku prowadzonego w PLN, realizujących co miesiąc umiarkowaną liczbę zleceń płatniczych z wykorzystaniem bankowości elektronicznej oraz korzystający z oferty kredytowej Banku w dowolnym zakresie.
- 494. Bank oferuje bezpłatny rachunek, bankowość elektroniczną, atrakcyjne prowizje, zlecenia stałe i polecenia zapłaty, rachunki walutowe i depozytowe, usługę Cash back, oraz obsługę karty debetowej także przy transakcjach zagranicznych.

16.2.4.Pakiet „Senior”

- 495. Dla Klientów powyżej 60. roku życia, którzy korzystają z przelewów online.
- 496. Bank bezpłatnie otwiera rachunek, udostępnia bankowość elektroniczną,

oferuje atrakcyjne prowizje, zlecenia stałe, rachunki walutowe i depozytowe, usługę Cash back i obsługę karty debetowej.

16.2.5.Pakiet „Ekonto”

- 497. Pakiet był dostępny w bieżącej ofercie Banku do dnia 31.11.2021 roku. Przepisy niniejszego paragrafu dotyczą umów zawartych do tego dnia.
- 498. Dla Klientów korzystających z karty debetowej i przelewów internetowych. Klient może korzystać z kredytów Banku.
- 499. Bank oferuje rachunek, dostęp do bankowości elektronicznej, atrakcyjne prowizje, zlecenia stałe, rachunek walutowy, kartę debetową i usługę Cash back.

16.2.6.Pakiet „Junior”

- 500. Pakiet przeznaczony jest dla osób małoletnich w wieku od 13 do 18 lat. W zakresie dysponowania rachunkiem w ramach Pakietu Junior obowiązują przepisy Rozdziału 3 Ogólnych Warunków.
- 501. Wnioski o produkty i usługi składa małoletni Klient za zgodą przedstawiciela ustawowego.
- 502. Bank nie udziela kredytu w ramach rachunku tego Pakietu. Przekroczenie salda tworzy saldo niedozwolone, które skutkuje uruchomieniem procedury opisanej w punkcie 112.
- 503. Bank bezpłatnie otwiera i prowadzi rachunek, umożliwia bankowość elektroniczną, zlecenia stałe, obsługę rachunków walutowych i depozytowych oraz oferuje atrakcyjne prowizje.

16.2.7. Pakiet „Mini”

- 504. Pakiet był dostępny w ofercie Banku do dnia 31.12.2018 roku. Przepisy niniejszego paragrafu dotyczą umów zawartych do tego dnia.
- 505. Dla Klientów, których wpływy na rachunek nie przekraczają kwoty określonej przez Bank, oraz którzy korzystają z karty debetowej.
- 506. Gdy wpływy przekroczą określoną kwotę, rachunek Mini przekształca się w Pakiet Standard.
- 507. Bank oferuje darmowy rachunek, bankowość elektroniczną, prowizje, zlecenia stałe, rachunki walutowe i depozytowe, usługę Cash back.

16.2.8. Pakiet „Student”

- 508. Pakiet był dostępny w ofercie Banku do dnia 31.12.2018 roku. Przepisy niniejszego paragrafu dotyczą umów zawartych do tego dnia.
- 509. Dla Klientów w wieku 18–26 lat, pod warunkiem kontynuowania nauki. Klient musi przedstawić dokument potwierdzający naukę. Po ukończeniu 26 lat rachunek trzeba przekształcić na inny.
- 510. Bank oferuje bezpłatny rachunek, bankowość elektroniczną, prowizje, zlecenia stałe, rachunki walutowe i depozytowe, usługę Cash back.

Rozdział 17 Oszczędnościowe lokaty terminowe

17.1. Warunki otwierania i prowadzenia oszczędnościowych lokat terminowych

- 511. Oszczędnościowa lokata terminowa to rachunek otwierany na podstawie umowy ramowej zawartej z Bankiem.
- 512. Bank zakłada i prowadzi lokaty, które są opisane w aktualnych Komunikatach Banku (dostępnych w placówkach oraz na stronie internetowej Banku). Lokaty bez określonego terminu zakończenia są dostępne tylko dla Klientów, którzy mają rachunek oszczędnościowy a'vista lub rachunek ROR.
- 513. Czas trwania lokaty, minimalny czas jej trwania, rodzaj waluty, minimalna kwota, oprocentowanie, sposób naliczania odsetek oraz inne warunki prowadzenia lokaty są określone w Komunikacie Banku dotyczącym danej lokaty.
- 514. Komunikat, obowiązujący w dniu otwarcia lokaty terminowej, stanowi załącznik do potwierdzenia założenia lokaty terminowej.
- 515. Lokata służy do przechowywania pieniędzy na warunkach określonych w umowie lub potwierdzeniu jej otwarcia.
- 516. Bank może ustalić minimalną kwotę lokaty, której wysokość określona jest w Komunikacie Banku.
- 517. Lokata zostaje otwarta w momencie, gdy pieniądze wpłyną na rachunek, chyba że umowa lub potwierdzenie lokaty stanowi inaczej.
- 518. Potwierdzenie otwarcia lokaty podpisuje Klient lub jego pełnomocnik – jeśli lokata jest zakładana w placówce Banku. Lokaty

zakładane przez system bankowości elektronicznej są potwierdzane zgodnie z metodą autoryzacji w systemie eBankNet.

519. Jeśli Klient składa dyspozycję założenia lokaty w dni robocze po godzinie wskazanej w Komunikacie Banku, lokata zostanie założona najpóźniej w kolejnym dniu roboczym.
520. Jeśli dyspozycja zostanie złożona w dzień wolny od pracy, lokata zostanie założona najpóźniej w pierwszym dniu roboczym po tym dniu.

17.2.Charakter lokaty

521. Lokata może mieć charakter:
- 1) nieodnawialny, co oznacza, że jest deponowana na jeden okres umowny,
 - 2) odnawialny, po zakończeniu okresu lokata odnawia się automatycznie na taki sam czas, na warunkach obowiązujących w dniu odnowienia.
522. Klient może najpóźniej w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu lokaty zgłosić dyspozycję jej zamknięcia. Brak dyspozycji oznacza jej automatyczne odnowienie.
523. Nowy okres lokaty zaczyna się następnego dnia po zakończeniu poprzedniego.
524. Jeśli dzień wypłaty środków przypada na dzień wolny od pracy, pieniądze będą dostępne w najbliższym dniu roboczym – z wyjątkiem lokat odnawialnych.
525. W zakresie lokat odnawialnych obowiązują postanowienia punktu 108.
526. W czasie trwania lokaty Bank:
- 1) nie przyjmuje dodatkowych wpłat, chyba że Komunikat Banku na to pozwala,
 - 2) nie umożliwia częściowych wypłat.

527. Wpłaty i wypłaty w walutach obcych są możliwe tylko w walutach określonych w Komunikacie Banku.

528. Jeśli Klient wpłaca lub wypłaca środki w walucie innej niż waluta lokaty, Bank przelicza je według swojego kursu kupna/sprzedaży waluty obowiązującego w momencie operacji (oddzielnie dla operacji gotówkowych i bezgotówkowych).

17.3.Rozwiązanie umowy oszczędnościowych lokat terminowych

529. Klient może wcześniej wypłacić środki z lokaty, co oznacza natychmiastowe wypowiedzenie umowy.
530. Środki mogą zostać wypłacone gotówkowo lub bezgotówkowo – zgodnie z dyspozycją Klienta (z wyjątkiem sytuacji opisanej w punkcie 531).
531. W przypadku lokat nieodnawialnych pieniądze są zwracane na rachunek, z którego została założona lokata – po otrzymaniu dyspozycji od Klienta. Wyjątki mogą być określone w Komunikacie Banku.
532. Jeśli Klient wypłaci środki w dniu założenia lokaty lub dzień później, Bank pobierze opłatę zgodnie z obowiązującą TOiP.
533. Bank może zakończyć umowę dotyczącą lokaty oszczędnościowej na podstawie zasad określonych w punkcie 108.

Rozdział 18 Karty płatnicze

18.1.Ogólne informacje

534. Bank wydaje Karty płatnicze (Karty):
- 1) debetowe,
 - 2) kredytowe,

3) karty przedpłacone.

535. Właścicielem każdej karty jest Bank.
536. Karta debetowa jest wydawana do konta bankowego, zgodnie z aktualną ofertą Banku. Szczegóły oferty znajdują się w TOiP, w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.
537. Karta debetowa może być wydana Klientowi lub osobie fizycznej upoważnionej przez Klienta do korzystania z karty w jego imieniu i na jego rzecz. Karty nie wydaje się osobom poniżej 13 roku życia.
538. Do jednego konta można wydać dowolną liczbę kart debetowych lub kredytowych. Każdy Klient lub Użytkownik karty może jednak otrzymać tylko jeden typ karty, z zastrzeżeniem punktu 539.
539. Klient lub Użytkownik karty może posiadać jedną naklejkę zbliżeniową, niezależnie od liczby posiadanych kart.
540. Karta kredytowa jest wydawana tylko wtedy, gdy Bank wyda pozytywną decyzję kredytową. Warunki korzystania z karty są określone w Umowie Kredytu.
541. Kartę debetową można otrzymać po złożeniu wniosku przez Klienta lub pełnomocnika w placówce Banku albo przez system bankowości elektronicznej.
542. Wniosek składany w Banku powinien być podpisany przez Klienta zgodnie z podpisem wzorcowym złożonym w Banku. Obecność użytkownika karty nie jest wymagana przy składaniu wniosku o wydanie karty.
543. Użytkownik karty podpisuje się na wniosku jako wzór podpisu.
544. Wniosek złożony przez system bankowości elektronicznej musi być zatwierdzony przez

Klienta przy użyciu dostępnej metody uwierzytelnienia.

545. Wniosek o wydanie karty dla osoby małoletniej, która ukończyła 13 rok życia, musi być podpisany przez przedstawiciela ustawowego lub przez osobę małoletnią za jego zgodą.
546. Klient, który składa wniosek o kartę debetową, otrzymuje wzór „Oświadczenia o odstąpieniu od umowy o kartę debetową”.
547. Warunki umowy i ogólne zasady korzystania z karty debetowej zaczynają obowiązywać od chwili podpisania przez Klienta wniosku o wydanie karty.
548. Klient może zrezygnować z umowy w zakresie dotyczącym karty debetowej w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania pierwszej karty, o ile nie dokonał żadnej transakcji przy jej użyciu.
549. W celu rezygnacji, o którym mowa w punkcie 548, Klient składa pisemne oświadczenie. Wzór oświadczenia stanowi załącznik do wniosku o wydanie karty. Za datę rezygnacji uznaje się dzień złożenia oświadczenia w placówce Banku lub nadanie pisma w Urzędzie Pocztowym, z tym zastrzeżeniem, że za datę złożenia oświadczenia przyjmuje się datę stempla pocztowego.
550. Najpóźniej 14 dni po złożeniu wniosku, Bank wysyła kartę i kod PIN na adres podany przez Klienta. Karta i PIN wysyłane są osobno. W przypadku karty wirtualnej, Klient ustala PIN samodzielnie przez bankowość elektroniczną.
551. Jeśli Klient w terminie, o którym mowa w punkcie 550:
- 1) nie otrzyma koperty z kodem PIN lub kartą,

- 2) stwierdzi uszkodzenie koperty umożliwiającego odczytanie kodu PIN bądź danych zamieszczonych na karcie przez inne osoby, lub
 - 3) stwierdzi, że kod PIN jest nieczytelny bądź dane zamieszczone na karcie są błędne. Powinien jak najszybciej poinformować Bank. Bank wyda wtedy nowy PIN lub nową kartę, albo Klient sam ustali nowy PIN przez bankowość elektroniczną.
552. Jeśli karta ma miejsce na podpis, użytkownik musi ją podpisać (nie dotyczy naklejki zbliżeniowej).
553. Wysłana przez Bank karta (oprócz wirtualnej) jest nieaktywna. Kartę można aktywować:
- 1) za pośrednictwem Infolinii Banku pod numerem +48 86 215 50 00,
 - 2) za pośrednictwem portalu kartowego,
 - 3) za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej,
 - 4) w Banku.
554. Umowa w zakresie karty debetowej trwa tyle, ile ważność karty (data znajduje się na karcie). Przedłużenie karty automatycznie przedłuża ważność umowy w tym zakresie na kolejny okres.
555. Okres ważności karty kredytowej ustala Bank w decyzji kredytowej oraz w osobnej umowie.
556. Wznowiona karta jest wysyłana na adres korespondencyjny Klienta.
557. Po wznowieniu karty numer karty i kod PIN nie zmieniają się.
558. Po otrzymaniu nowej karty użytkownik musi:
- 1) podpisać ją (jeśli ma miejsce na podpis), z wyłączeniem naklejki zbliżeniowej,
 - 2) zniszczyć starą kartę (np. przez przecięcie paska magnetycznego i mikroprocesora).
559. Wznowiona karta jest nieaktywna. Aby ją aktywować należy:
- 1) skorzystać z jednej z metod opisanych w punkcie 553 albo
 - 2) dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego kodu PIN (z wyłączeniem naklejki zbliżeniowej).
560. Kartą debetową może posługiwać się tylko osoba, której dane są na niej zapisane.
561. Naklejka zbliżeniowa wydawana jest jak karta spersonalizowana.
562. Program lojalnościowy dostępny jest tylko dla określonych typów kart.
563. Używanie karty objętej programem lojalnościowym oznacza, że Klient bierze udział w tym programie i akceptuje jego regulamin.
564. Jeśli Klient nie akceptuje regulaminu programu lojalnościowego, może złożyć wniosek o kartę bez programu.
565. Punkty w programie naliczane są osobno dla każdej karty głównej i dodatkowej. Klient może wymienić punkty na nagrody.
566. Szczegółowe zasady przyznawania punktów i udziału w programie są opisane w regulaminie, który Klient otrzymuje przy podpisaniu umowy kredytowej i znajdzie na stronie internetowej Banku.
567. Jeśli Klient anuluje lub zwróci transakcję, punkty za tę transakcję zostaną odjęte z konta punktowego.
568. W wyniku zwrotu transakcji liczba punktów może być ujemna, jeśli odjęte punkty są większe niż stan konta.
569. Rezygnacja z karty z programem lojalnościowym oznacza rezygnację z programu lojalnościowego i oznacza wypowiedzenie umowy o kartę z programem

- lojalnościowym zgodnie z regulaminem tego programu. Rezygnację można zgłosić przez stronę internetową programu.
570. Jeśli karta została zniszczona lub uszkodzona, Klient może złożyć wniosek o wydanie duplikatu karty.
571. Duplikat zostanie wysłany w ciągu 14 dni na adres wskazany we wniosku listem zwykłym.
572. Duplikat jest nieaktywny. Aby go aktywować należy wybrać jedną z metod opisanych w punkcie 553 lub dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego numeru PIN.
573. Zmiana danych na karcie powoduje automatyczne wydanie nowej karty.
574. Jeśli Klient zgłosi zmiany na co najmniej 45 dni kalendarzowych przed upływem ważności karty, wznowiona karta będzie zawierała nowe dane.
575. Klient lub jego pełnomocnik może zrezygnować z karty w dowolnym momencie, wypowiadając umowę.
576. Klient może też zrezygnować z karty dodatkowej bez wypowiedzenia umowy, ale musi poinformować Bank. W przeciwnym razie opłaty za kartę będą dalej naliczane. Użytkownik karty powinien poinformować Klienta o rezygnacji.
577. Jeśli Klient nie zgłosi rezygnacji co najmniej 45 dni przed upływem ważności karty, karta zostanie automatycznie wznowiona.
578. Użytkownik karty musi:
- 1) chronić kartę i PIN przed utratą i dostępem osób trzecich,
 - 2) nie udostępniać karty ani PIN-u innym osobom,
 - 3) zabezpieczać kod CVV2/CVC2 przed przejęciem przez osoby nieuprawnione,
 - 4) korzystać z karty zgodnie z Ogólnymi warunkami,
 - 5) chronić urządzenie mobilne używane do logowania i autoryzacji.
579. Każda karta ma swój unikalny PIN. PIN zna tylko Użytkownik karty.
580. Trzykrotne wpisanie błędnego PIN-u blokuje kartę. Odblokowanie możliwe jest przez Infolinię lub automatycznie kolejnego dnia po poprawnym wpisaniu PIN-u.
581. Naklejki zbliżeniowe można odblokować przez Infolinię lub w placówce Banku.
582. PIN można zmienić samodzielnie, przez portal kartowy lub bankowość elektroniczną.
583. Po zablokowaniu karta nie może być ponownie użyta.
584. Bank może zablokować kartę:
- 1) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty, wymienionych w punktach 585-587,
 - 2) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej,
 - 3) na podstawie ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wraz z późn. zm.
585. Karta może być zablokowana z powodu naruszenia przez Klienta karty, zasad określonych w Ogólnych warunkach lub w umowie.
586. Bank zablokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Klienta w związku z używaniem karty (np. podejrzenia fałszowania karty).
587. Bank zablokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub

- wykroczenia przez osoby trzecie związane z kartą, a w szczególności w przypadku podejrzenia fałszowania karty.
588. W przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa przy użyciu karty utraconej, Bank zawiadamia organ powołany do ścigania przestępstw tego rodzaju.
589. Klient będzie informowany o blokadzie, chyba że przepisy zabraniają takiej informacji.
590. Klient, Użytkownik karty lub osoba trzecia może poprosić o czasowe zablokowanie karty.
591. Czasowa blokada karty przez Bank trwa do czasu zakończenia postępowania wyjaśniającego lub reklamacyjnego.
592. Jeśli w ciągu 60 dni Klient nie zgłosi chęci odblokowania karty, przechodzi ona w stan stałej blokady (zastrzeżenie karty).
593. Jeśli na karcie pojawi się zadłużenie z powodu prowizji lub opłat, Bank pobierze pieniądze automatycznie z powiązanego konta.
594. Klient musi natychmiast zgłosić utratę, kradzież lub nieuprawnione użycie karty:
- 1) telefonicznie poprzez Infolinię Banku pod numerem +48 86 215 50 50,
 - 2) osobiście w Banku,
 - 3) za pośrednictwem portalu kartowego,
 - 4) za pośrednictwem ogólnopolskiego systemu zastrzegania kart pod numerem +48 828 828 828.
595. Takie zgłoszenie oznacza trwałe zablokowanie karty.
596. W celu zarejestrowania zgłoszenia Klient powinien podać przyjmującemu zgłoszenie wszystkie niezbędne dane pozwalające na identyfikację karty.
597. W przypadku złożenia zawiadomienia o kradzieży karty, Klient powinien złożyć i dostarczyć oświadczenie o okolicznościach kradzieży i potwierdzenie zgłoszenia kradzieży wydane przez Policję.
598. Po zarejestrowaniu zgłoszenia, Bank może wydać kartę z nowym numerem, okresem ważności i kodem PIN.
599. Klient traci prawo do karty, kiedy:
- 1) upłynie jej ważności,
 - 2) zostanie zniszczona,
 - 3) nastąpi śmierć Klienta (użytkownika karty),
 - 4) zostanie zablokowana/ zastrzeżona,
 - 5) zostanie wymieniona na nową,
 - 6) umowa zostanie rozwiązana.
600. Klient musi spłacić zadłużenie nawet po utracie ważności karty, w tym za transakcje dokonane przed jej utratą, ale zaksięgowane później.

18.2. Ubezpieczenie karty

601. Bank oferuje ubezpieczenie dla kart debetowych. Jest to dodatkowa usługa przypisana do karty.
602. Każda karta wydana przez Bank jest objęta ubezpieczeniem w ramach pakietu Bezpieczna Karta.
603. Zasady ubezpieczenia w ramach pakietu precyzują Szczegółowe Warunki Ubezpieczenia („SWU”). Dokument ten jest załącznikiem do wniosku o wydanie karty.
604. Ubezpieczenie zaczyna obowiązywać od pierwszego dnia miesiąca po złożeniu wniosku o kartę, ale dopiero po spełnieniu warunków zapisanych w SWU.

605. Jeśli SWU zostaną zmienione, nowa wersja będzie dostępna w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.

18.3. Zasady funkcjonowania usługi 3D

Secure

606. 3D Secure to dodatkowe zabezpieczenie przy płaceniu kartą w sklepach internetowych. Polega na potwierdzeniu płatności osobistym hasłem, które ustalasz podczas aktywacji usługi.

607. Usługa 3D-Secure działa pod nazwą MasterCard Secure Code lub Verified by VISA i dostępna jest w serwisach internetowych certyfikowanych przez VISA i MasterCard.

608. Z usługi 3D-Secure można korzystać przy dokonywaniu transakcji w Internecie, jeśli jest dostępna w danym serwisie internetowym.

609. Jeśli Bank daje możliwość dokonywania kartą operacji na odległość (bez fizycznego przedstawienia karty), przy płatnościach internetowych, wtedy:

- 1) w sklepach z 3D-Secure trzeba podać: prawidłowy numer karty, datę ważności i cyfr nadrukowanych na pasku do podpisu (tzw. CVV2/CVC2) oraz hasło do 3D Secure;
- 2) w sklepach bez 3D-Secure – wystarczy numer karty, data ważności i cyfry nadrukowane na pasku do podpisu (tzw. CVV2/CVC2) albo tylko prawidłowy numer karty i data ważności.

610. Korzystanie z usługi 3D-Secure jest dostępne po aktywacji usługi.

611. Najlepiej aktywować usługę jeszcze przed pierwszym zakupem w Internecie lub

podczas pierwszej płatności w sklepie, który ją obsługuje.

612. Aktywacja usługi 3D-Secure dokonywana jest tylko raz i wymaga od osoby, która posługuje się kartą potwierdzenia swojej tożsamości, danymi, którymi dysponuje Bank, z zastrzeżeniem punktu 610.

613. W czasie aktywacji Klient ustala swoje osobiste hasło, którym będzie zatwierdzać zakupy online.

Rozdział 19 Usługa powiadomień

PUSH/SMS/E-MAIL

614. W ramach usługi powiadomień, Bank umożliwia Użytkownikowi otrzymywanie powiadomień o zdarzeniach na jego karcie lub rachunku za pomocą:

- 1) SMS-a, na numer telefonu wskazany do silnego uwierzytelnienia (powiadomienie zostanie wysłane od razu po wybranym zdarzeniu),
- 2) e-maila, na adres e-mail wskazany do kontaktu (powiadomienie zostanie wysłane następnego dnia roboczego po wybranym zdarzeniu),
- 3) powiadomieniem push, za pośrednictwem aplikacji mobilnej (powiadomienie zostanie wysłane od razu po wybranym zdarzeniu).

615. Użytkownik może włączyć, wyłączyć, zmienić sposób otrzymywania lub zakres powiadomień, składając dyspozycję i zatwierdzając ją w systemie bankowości elektronicznej.

616. Za wysłanie powiadomienia SMS Bank pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat lub prowizji.

Rozdział 20 Usługa bankowości elektronicznej eBankNet

617. Umowa i zasady korzystania z systemu eBankNet zaczynają obowiązywać, gdy Klient podpisze wniosek o dostęp do systemu i pierwszy raz poprawnie się do niego zaloguje.
618. Aby korzystać z bankowości elektronicznej, potrzebny jest sprawny komputer z dostępem do Internetu i przeglądarką, która obsługuje protokół SSL. Komputer powinien mieć aktualny system operacyjny, przeglądarkę oraz programy antywirusowe i firewall.
619. Dla aplikacji mobilnej Bank zaleca system Android w wersji minimum 10 lub iOS minimum 15. Korzystanie ze starszych wersji może ograniczyć działanie aplikacji lub spowodować zagrożenia. Klient robi to na własną odpowiedzialność. Bank zaleca bieżące aktualizowanie systemu na urządzeniu.
620. Dla potrzeb silnego uwierzytelnienia w systemie bankowości elektronicznej Klient musi mieć urządzenie mobilne z polskim numerem telefonu.
621. Aby korzystać z powiadomień Push do autoryzacji operacji, Klient powinien mieć aplikację wskazaną przez Bank zainstalowaną na swoim telefonie.
622. Z systemu eBankNet może korzystać każda osoba, która:
- 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych z zastrzeżeniem punktu 623,
 - 2) osoba małoletnia w wieku od 13 do 18 lat,
 - 3) otworzy lub posiada w Banku rachunek typu ROR,
 - 4) wypełni odpowiedni wniosek.
623. Wniosek o dostęp do systemu eBankNet może złożyć:
- 1) Posiadacz rachunku,
 - 2) współwłaściciel rachunku,
 - 3) pełnomocnik do rachunku.
624. Podpis na wniosku powinien być zgodny z kartą wzorów podpisów.
625. Aby zalogować się do systemu potrzeby jest login i hasło.
626. Każdą operację Klient potwierdza przy użyciu:
- 1) hasła otrzymanego drogą SMS,
 - 2) aplikacji uwierzytelniającej z Powiadomieniem Push.
627. Klient składa osobny wniosek dla każdej osoby, której chce udzielić dostępu. We wniosku wskazuje login, hasło tymczasowe (pakiet startowy), zakres uprawnień oraz wybiera sposób autoryzacji operacji. Przy pierwszym logowaniu Klient musi zmienić hasło tymczasowe na swoje własne.
628. Osoba niepełnoletnia powyżej 13 lat może korzystać z systemu eBankNet po złożeniu wniosku przez przedstawiciela ustawowego lub za jego zgodą.
629. Jeśli zmienia się dane użytkownika (np. zmiana konta, użytkownika, uprawnień), Klient musi złożyć nowy wniosek lub dyspozycję cofnięcia dostępu.
630. Jeśli Klient nie zgłosi zmian, o których mowa w punkcie 629, natychmiast po zaistnieniu zmiany, ponosi pełną odpowiedzialność za dalsze korzystanie z systemu bankowości elektronicznej przez użytkowników.
631. Dla bezpieczeństwa zaleca się zmianę hasła raz na miesiąc.

632. Klient odpowiada za bezpieczeństwo loginu, hasła i PIN-u do systemu eBankNet. Nie należy udostępniać tych danych osobom trzecim.
633. Przed rozpoczęciem korzystania z systemu warto zapoznać się z instrukcją użytkownika dostępną na stronie Banku.
634. Bank umożliwia dodanie wskazanego przez Klienta urządzenia, z którego korzysta jako zaufanego na zasadach określonych w instrukcji, o której mowa w punkcie 633.
635. W systemie eBankNet Klient może:
- 1) sprawdzić saldo na rachunkach,
 - 2) zobaczyć historię operacji.
636. System eBankNet umożliwia zlecenie transakcji płatniczych określonych w Rozdziale 20 Ogólnych Warunków.
637. System eBankNet umożliwia ponadto:
- 1) zakładanie lokat terminowych (jeśli Bank to udostępnia),
 - 2) aktualizację danych osobowych w wyznaczonym zakresie,
 - 3) zmianę hasła do logowania.
638. Zasady użytkowania systemu eBankNet:
- 1) podczas wpisywania hasła należy pamiętać, że system rozróżnia wielkość liter. Wpisanie trzykrotnie nieprawidłowego hasła blokuje dostęp do systemu,
 - 2) każda operacja zmieniająca saldo musi być potwierdzona hasłem jednorazowym: SMS-em albo za pomocą aplikacji mobilnej,
 - 3) jeśli Klient ustawi uproszczoną autoryzację przelewu, system może dodatkowo poprosić o hasło do logowania.
639. Zasady użytkowania systemu przez aplikację na urządzeniu mobilnym określa „Instrukcja użytkownika systemu mobileNet”.
640. Bank pobiera opłaty i prowizje za korzystanie z systemu eBankNet i za zlecenia wykonane w systemie – zgodnie z TOiP i zapisami umowy oraz ogólnymi warunkami.
641. Bank informuje Klienta o planowanych przerwach w działaniu systemu eBankNet. Taka informacja pojawia się w formie komunikatu w systemie i zawiera czas trwania przerwy. Przerwy mogą być potrzebne np. do konserwacji, poprawy działania lub zwiększenia bezpieczeństwa systemu.
642. Bank może wysyłać ogólne komunikaty przez system eBankNet. Takie wiadomości mogą dotyczyć ważnych spraw związanych z rachunkiem Klienta. Jeśli w umowie Klient wybrał taką formę kontaktu, to takie komunikaty są dla niego wiążące.
643. Bank może też wysyłać indywidualne komunikaty – widoczne tylko po zalogowaniu się konkretnym loginem – które dotyczą ważnych spraw związanych z rachunkiem Klienta lub z dostępem do systemu.
644. Umowa w zakresie korzystania z systemu eBankNet zostaje rozwiązana w przypadku:
- 1) Klient zrezygnuje z dostępu do systemu eBankNet,
 - 2) zakończy się umowa z Bankiem,
 - 3) braku przez okres co najmniej 3 miesięcy obrotów na rachunku, do którego przypisano eBankNet, a jednocześnie istnieją nieuregulowane zobowiązania Klienta wobec Banku.

Rozdział 21 Usługa bankowości elektronicznej smsBankNet

645. Umowa dotycząca usługi smsBankNet zaczyna obowiązywać w momencie, gdy Klient podpisze wniosek o uruchomienie tej usługi.
646. Usługa smsBankNet pozwala Bankowi kontaktować się z Klientem – w postaci krótkich wiadomości tekstowych umożliwiając kontakt w obu kierunkach:
- 1) Bank automatycznie wysyła SMS-y z informacjami o saldzie konta, jego zmianach oraz o przekroczeniu salda (debecie),
 - 2) Klient może wysłać zapytanie SMS, a system odeśle odpowiedź z żadaną informacją.
647. Z usługi mogą korzystać osoby, które spełniają dwa warunki:
- 1) otworzą lub posiadają w Banku rachunek typu ROR i/lub rachunek bieżący/pomocniczy,
 - 2) złożą odpowiedni wniosek.
648. Wniosek o dostęp do rachunku za pośrednictwem systemu smsBankNet lub użytkownikiem smsBankNet może złożyć:
- 1) Klient,
 - 2) współwłaściciel rachunku,
 - 3) pełnomocnik ogólny do rachunku.
649. Podpisy złożone przez wnioskodawcę na wniosku powinny być zgodne z kartą wzorów podpisów.
650. Klient lub jego pełnomocnik otrzymuje czterocyfrowy kod PIN. Kod jest tajny i nie wolno go udostępniać innym osobom.
651. Opis dostępnych powiadomień SMS znajduje się w "Instrukcji smsBankNet", dostępnej w

placówkach Banku i na jego stronie internetowej.

652. Klient może ustalić minimalną kwotę, od której zmiana salda spowoduje wysłanie powiadomienia.
653. Rodzaj otrzymywanych informacji wybiera się we wniosku o usługę.
654. Usługa smsBankNet działa po aktywacji – zgodnie z wyborem Klienta we wniosku.
655. Aby zlecenia zostały zrealizowane, Klient musi być prawidłowo zidentyfikowany, np. przez podanie PIN-u.
656. Bank nie odpowiada za skutki użycia PIN-u przez osoby trzecie, jeśli jego ujawnienie nastąpiło z winy Klienta (np. nie zachował ostrożności).
657. Bank zaczyna wysyłać wiadomości SMS najpóźniej drugiego dnia roboczego po złożeniu dyspozycji. Dnia złożenia dyspozycji nie wlicza się do tego terminu.
658. Bank wysyła SMS w zależności od dyspozycji Klienta:
- 1) każdego dnia roboczego,
 - 2) po każdej zmianie salda,
 - 3) po każdej operacji obciążeniowej,
 - 4) po każdej operacji uznaniowej,
 - 5) na żądanie Klienta (wysłanie SMS-a na numer dostępu usługi smsBankNet).
659. Bank odpowiada za prawidłowe i terminowe wykonanie dyspozycji Klienta, zgodnie z ogólnymi zasadami świadczenia usług.
660. Klient powinien sprawdzać treść wiadomości SMS. Jeśli coś się nie zgadza, powinien zgłosić to pisemnie do Banku, żeby można było wyjaśnić rozbieżności i dostosować usługę do potrzeb Klienta.

661. Bank może odmówić realizacji dyspozycji, jeśli pojawią się wątpliwości co do jej autentyczności lub zgodności z przepisami.
662. Jeśli wymagają tego kwestie bezpieczeństwa albo inne poważne powody, Bank może czasowo ograniczyć dostęp do rachunku przez system.
663. Bank może zablokować dostęp do smsBankNet, jeśli:
- 1) występuje zajęcie egzekucyjne dotyczące Klienta,
 - 2) Klient zgłosi reklamację z powodu błędów systemu,
 - 3) Klient podejrzewa, że ktoś nieuprawniony korzysta z systemu.
664. Ponowne umożliwienie Klientowi korzystania z usług nastąpi po wyjaśnieniu i usunięciu przyczyn określonych w punkcie 663.
665. Umowa o korzystanie z systemu smsBankNet zostaje rozwiązana, jeśli:
- 1) Klient zrezygnuje z usługi,
 - 2) rozwiązana zostanie umowa,
 - 3) przez 3 miesiące nie ma żadnych operacji na koncie, do którego przypisano usługę, a jednocześnie Klient ma nieuregulowane zobowiązania wobec Banku.

Rozdział 22 Ogólne warunki realizowania usług płatniczych

22.1. Usługi płatnicze, dostawcy usług i realizacja zleceń płatniczych

666. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne w PLN i innych walutach obcych, w formie gotówkowej i bezgotówkowej.
667. Klient może skorzystać z usługi inicjowania transakcji płatniczej oraz usługi

potwierdzenia dostępności środków na rachunku płatniczym oferowanych przez dostawców usług bez zgody Banku.

668. Usługi wskazane w punkcie 667 są dostępne tylko dla Klienta, który jest właścicielem konta.
669. Za zgodą Klienta, Bank może przekazywać informacje:
- 1) inne niż wymagane na podstawie Ogólnych warunków i wynikające z Ustawy o usługach płatniczych,
 - 2) z większą częstotliwością niż jest wymagana na podstawie Ustawy o usługach płatniczych,
 - 3) wymagane na podstawie przepisów Ustawy o usługach płatniczych za pomocą środków porozumiewania się innych niż określone w umowie ramowej lub umowie o Pakiet produktowy.
670. Bank może pobierać opłaty za przekazywanie informacji wymienionych w punkcie 669, zgodnie z TOiP.
671. Jeśli transakcję zleci dostawca zewnętrzny, Bank rozpatruje reklamację, zgodnie z Regulaminem.
672. Bank nie blokuje środków pieniężnych na koncie Klienta w związku z realizacją usług, o których mowa w punkcie 667, bez względu na walutę transakcji.
673. Rozliczenia gotówkowe dokonywane są:
- 1) poprzez wpłatę lub wypłatę gotówkową,
 - 2) w drodze realizacji czeku gotówkowego,
 - 3) przy użyciu karty płatniczej,
 - 4) na podstawie innego dokumentu bankowego na zasadach obowiązujących w Banku.
674. Rozliczenia bezgotówkowe dokonywane są:
- 1) w złotych (PLN) w Polsce:

- a) na podstawie polecenia przelewu,
 - b) na podstawie polecenia zapłaty,
 - c) w drodze realizacji czeku rozrachunkowego,
 - d) automatycznie – przez obciążenie rachunku przez Bank np.: z tytułu pobranych prowizji i opłat,
 - e) przy użyciu karty płatniczej,
 - f) w innej formie, na zasadach obowiązujących w Banku;
- 2) w obrocie dewizowym – w krajowych i zagranicznych środkach płatniczych oraz krajowym w walutach wymiennych:
- a) w drodze realizacji polecenia przelewu w walucie obcej oraz polecenia przelewu SEPA (dalej „przekaz dewizowy”),
 - b) w drodze realizacji czeku w obrocie dewizowym,
 - c) przy użyciu karty płatniczej,
 - d) w innej formie na zasadach obowiązujących w Banku.
675. Klient może zlecać dyspozycje przez system bankowości elektronicznej.
676. Jeśli Klient chce wypłacić gotówkę ponad ustalony limit, musi wcześniej to zgłosić – co najmniej 1 dzień roboczy wcześniej. Bez zgłoszenia Bank może odmówić wypłaty i zaproponować inny dzień. Jeśli Klient nie odbierze pieniędzy w ustalonym dniu, musi ponownie zgłosić wypłatę.
677. Od dnia 1 czerwca 2024 r. w przypadku ustalenia zastrzeżenia numeru PESEL Klienta po przeprowadzeniu weryfikacji w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL na zasadach określonych w art. 105d ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Bank wstrzyma Klientowi wypłatę gotówki w placówce Banku na 12 godzin.
678. Wpłaty na rachunki bankowe w walucie wymiennych oraz wypłaty z tych rachunków mogą być:
- 1) w złotych,
 - 2) w walucie rachunku,
 - 3) w innej walucie wymiennych, w której prowadzone są rachunki zgodnie z ofertą Banku,
- W przypadku innej waluty niż waluta konta – Bank przeliczy kwotę po kursie z danego dnia.
679. Gotówka wpłacona w Banku w walucie konta trafia na konto najszybciej jak to możliwe, najpóźniej tego samego dnia roboczego.
680. Wpłaty i wypłaty w wysokości niższej od najniższego nominału banknotu dla danej waluty, są przewalutowane na złoty polski (PLN) i realizowane gotówkowo w walucie krajowej.
681. Bank realizuje dyspozycje Klienta zgodnie z ich treścią.
682. Jeśli Bank popełni błąd to ponosi odpowiedzialność za niezachowanie należytej staranności według ogólnych zasad określonych przepisami Kodeksu cywilnego.
683. Jeśli Bank spóźni się z wykonaniem dyspozycji, Klient może otrzymać odsetki ustawowe za każdy dzień zwłoki. Jeśli to nie pokrywa szkody, może żądać dodatkowego odszkodowania – ale tylko za rzeczywiste, udokumentowane straty (nie za utracone korzyści).
684. Bank wykonuje dyspozycje Klienta zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami obowiązującymi w Banku.

685. Bank odpowiada za ryzyko związane z wystaniem płatnikowi instrumentu płatniczego lub indywidualnych danych uwierzytelniających.
686. Jeśli wystąpi incydent mający wpływ na interesy finansowe Klienta w tym wystąpi oszustwo lub podejrzenie jego wystąpienia lub wystąpienia zagrożeń dla bezpieczeństwa, Bank powiadamia Klienta najszybciej jak to możliwe o tym incydencie.
687. Bank autoryzuje zlecenia w następujący sposób:
- 1) w przypadku zleceń w formie papierowej – własnoręcznym podpisem Klienta zgodnym z wzorem podpisu osoby uprawnionej do dysponowania środkami na rachunku bankowym złożonym w obecności pracownika Banku,
 - 2) w przypadku zleceń w formie elektronicznej – w sposób zgodny z zasadami danego kanału bankowości elektronicznej, zgodnie z zasadami określonymi w Ogólnych warunkach.
688. Polecenia zapłaty przez Klienta autoryzowane są jednorazowo.
689. W przypadku poleceń przelewu składanych w formie zleceń stałych autoryzacja dokonywana jest poprzez jednokrotne wyrażenie zgody Klienta na realizację dyspozycji objętych zleceniem stałym.
690. Czas realizacji zlecenia zależy od momentu jego otrzymania przez Bank.
691. Zasady rozliczania transakcji kartami debetowymi opisane są w niniejszym Rozdziale.
692. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego z wyłączeniem przelewów z przyszłą datą płatności złożonego w Banku niezależnie od kanału realizacji w dniu roboczym do godziny granicznej uznaje się moment dokonania autoryzacji zlecenia płatniczego, o którym mowa w punkcie 687.
693. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego, z wyłączeniem przelewów wewnętrznych oraz przelewów z przyszłą datą płatności, przelew, dla którego płatnik określił datę realizacji inną niż dzień złożenia tego polecenia, (nie dotyczy przelewu wewnętrznego z przyszłą datą płatności) złożonego w Banku niezależnie od kanału realizacji w dniu roboczym po godzinie granicznej lub w innym dniu niż roboczy, uznaje się pierwszy dzień roboczy następujący po dniu złożenia tego zlecenia.
694. Za moment otrzymania przez Bank polecenia przelewu z przyszłą datą płatności oraz zlecenia stałego, uznaje się dzień wskazany przez płatnika do obciążenia jego rachunku.
695. W przypadku, gdy wskazany przez płatnika dzień do obciążenia rachunku nie jest dniem roboczym, nie dotyczy przelewu wewnętrznego z przyszłą datą płatności, uznaje się, że momentem otrzymania przez Bank tego zlecenia płatniczego jest pierwszy dzień roboczy następujący po dniu wskazanym przez płatnika do obciążenia jego rachunku.
696. 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 zgodnie z postanowieniami punktu 687.
697. Za moment otrzymania przez Bank polecenia zapłaty uznaje się dzień wskazany przez

- odbiorcę do obciążenia rachunku płatnika. Jeżeli wskazany przez odbiorcę dzień do obciążenia rachunku płatnika nie jest dniem roboczym uznaje się, że zlecenie płatnicze zostało otrzymane w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu. W przypadku gdy rachunek odbiorcy prowadzony jest przez Bank zastosowanie mają zapisy punktu 698.
698. Płatnik nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank.
699. Bank nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego inicjowanego przez płatnika, chyba że nie zostały spełnione przez płatnika postanowienia Umowy albo możliwość lub obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa.
700. Podstawą identyfikacji przy transakcjach płatniczych z użyciem rachunku bankowego jest numer rachunku w formacie NRB lub IBAN (dla rozliczeń walutowych). Ten numer to unikalny identyfikator.
701. Zlecenie płatnicze uważa się za wykonane poprawnie, jeśli zostało zrealizowane zgodnie z podanym numerem rachunku, nawet jeśli Klient podał inne dodatkowe dane.
702. Jeśli Klient podał błędny numer rachunku, Bank nie ponosi odpowiedzialności za błędne wykonanie takiego zlecenia.
703. Gdy transakcja została wykonana z błędnym numerem rachunku, Bank na prośbę Klienta podejmuje działania, aby odzyskać środki.
704. Za próbę odzyskania środków Bank pobiera opłatę zgodnie z obowiązującą TOiP.
705. Jeśli rachunek Klienta został błędnie uznany (czyli otrzymał przelew przez pomyłkę) Bank po otrzymaniu zgłoszenia od banku zleciodawcy:
- 1) informuje Klienta o tym fakcie i wskaże rachunek, na który środki mają być zwrócone,
 - 2) przekaze dane osobowe Klienta na żądanie nadawcy przelewu, jeśli Klient nie zwróci pieniędzy w ciągu miesiąca,
 - 3) nie pobiera opłat za zwrot przelewu błędnie przekazanego.
706. Potwierdzeniem wykonania transakcji przez Bank jest zestawienie transakcji na wyciągu bankowym.
707. Jeśli Klient składa zlecenie papierowe, potwierdzeniem wykonania jest egzemplarz zlecenia z pieczętką Banku.
708. Bank realizuje dyspozycje płatnicze Klienta najszybciej jak to możliwe, zgodnie z terminami podanymi w Komunikacie Banku. Dotyczy to zarówno dyspozycji papierowych, jak i składanych przez bankowość elektroniczną, o ile nie wskazano późniejszego terminu.
709. Przelewy między rachunkami Klienta i lokatami prowadzonymi w Banku są realizowane w czasie rzeczywistym.
710. Przelewy na rachunki prowadzone w Banku są wykonywane na bieżąco w godzinach pracy Banku. Przelewy złożone po godzinach pracy są realizowane w kolejnym dniu roboczym. Rozliczenia wewnętrzne są przetwarzane co 10 minut w godzinach pracy Banku.
711. Godziny realizacji przelewów krajowych (ELIXIR, SORBNET 2) i zagranicznych są podane w Komunikatach Banku dostępnych

- na stronie internetowej oraz w placówkach Banku.
712. Klient może zlecić przekaz dewizowy w trybie pilnym, co wiąże się z dodatkowymi opłatami zgodnie z TOiP.
713. Przekaz pilny oznacza realizację z datą waluty zgodną z dniem złożenia zlecenia, pod warunkiem, że zlecenie w USD, EUR, GBP zostało złożone przed określoną godziną (zgodnie z Komunikatem Banku).
714. Jeśli Klient składa zlecenie z przyszłą datą, to ta data traktowana jest jako dzień złożenia zlecenia. Jeśli przypada na dzień wolny, realizacja następuje w najbliższym dniu roboczym – z wyjątkiem przelewów wewnętrznych, które realizowane są w kolejnym dniu kalendarzowym.
715. W przypadku transakcji płatniczej w całości wykonywanej w Polsce w walucie polskiej, dotyczącej należności, do których stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U z 2005 r. Nr 8 poz.60 z późn.zm.) oraz rozporządzenia Rady (EWG) nr 2913/92 z dnia 12 października 1992 r. ustanawiającego Wspólnotowy Kodeks Celny (Dz. U L 302 z 19.10.1992 r, str.1 z późn. zm.; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz.2, t.4, str.307, z późn.zm), Bank uznaje rachunek płatniczy dostawcy odbiorcy kwotą transakcji zainicjonowanej przez Klienta nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia.
716. Bank realizuje transakcje płatnicze na podstawie zleceń złożonych przez Klienta lub odbiorcę przez system bankowości elektronicznej lub papierowo na zasadach opisanych w Ogólnych warunkach.
717. Płatności kartą są realizowane zgodnie z zasadami określonymi w Ogólnych warunkach.
718. W przypadku realizacji zlecenia w formie papierowej potwierdzeniem jego realizacji jest również potwierdzony stemplem bankowym egzemplarz zlecenia przeznaczony dla zleceniodawcy.
719. Klient powinien natychmiast zgłosić Bankowi każdą nieautoryzowaną, niewykonaną lub błędnie wykonaną transakcję – zgodnie z procedurą reklamacyjną.
720. Z zastrzeżeniem punktu 721, jeśli doszło do nieautoryzowanej transakcji, Bank zwróci środki i przywróci stan rachunku sprzed operacji – chyba, że roszczenia Klienta wygasły zgodnie z punktem 174 podpunkt 2.
721. Klient ponosi pełną odpowiedzialność za nieautoryzowane transakcje płatnicze, do których doprowadził umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego obowiązku, o których mowa w art. 42 ust. 2 ustawy o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2022.2360 tj. z dnia 2022.11.18).
722. Gdy Klient zgłosi niewykonaną lub błędnie wykonaną transakcję, Bank najszybciej jak to możliwe podejmuje działania, aby ją sprawdzić i informuje Klienta o wynikach.
723. Z zastrzeżeniem punktu 724, Bank zwraca środki i przywraca stan rachunku, jeśli potwierdzi błąd po swojej stronie.
724. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, spowodowane:
- 1) Klient podał błędne dane w zleceniu, w tym nieprawidłowy numer rachunku,

- 2) działaniem lub zaniechaniem wynikającym z innych przepisów prawa,
 - 3) siłą wyższą.
725. Jeśli Bank odmówi wykonania zlecenia, informuje o tym Klienta jak najszybciej i – jeśli to możliwe – podaje przyczynę oraz sposób naprawy błędu.
726. Informacja o odmowie jest przekazywana Klientowi natychmiast, zgodnie z zasadami Rozdziału 12 Ogólnych Warunków.
727. Zlecenie, które zostało odrzucone, uznaje się za niezłożone.
728. Bank odpowiada za terminową realizację zleceń Klienta złożonych w bankowości elektronicznej – zgodnie z ogólnymi zasadami.
729. Bank może na podstawie ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U.2018.723 z późn. zm.) odmówić realizacji zlecenia płatniczego w przypadku nieprzedstawienia aktualnego dokumentu tożsamości.

22.2.Rodzaje transakcji płatniczych i szczególne warunki ich realizacji

22.2.1.Wpłata gotówkowa

730. Każda wpłata gotówkowa wymaga zgody Klienta. Klient wyraża zgodę, podpisując dokument przy pracowniku Banku. Podpis oznacza zgodę na wykonanie transakcji.
731. Bank wykonuje wpłatę gotówkową, jeśli:
- 1) Klient podpisze dokument zgody i przekaze go Bankowi,
 - 2) Klient złoży zlecenie płatnicze zawierające następujące dane:

- a) numer rachunku bankowego odbiorcy (IBAN lub NRB),
 - b) dane odbiorcy,
 - c) dokument potwierdzający tożsamość osoby dokonującej wpłaty,
 - d) dane osoby dokonującej wpłaty,
 - e) kwotę i walutę,
 - f) tytuł wpłaty.
732. Wpłaty gotówki do bankomatu Banku (z funkcją wpłaty) są możliwe tylko za pomocą polskich banknotów. Takie transakcje są autoryzowane podobnie jak wypłaty kartą.
733. Bank udostępnia listę bankomatów z funkcją wpłaty na swojej stronie internetowej i w placówkach.
734. Klient może także wpłacać gotówkę w urządzeniach innych banków spółdzielczych lub sieci Planet Cash.
735. Za wpłaty kartą w bankomatach Bank pobiera opłatę zgodnie z aktualną TOiP.
736. W przypadku wpłaty kartą na rachunek w Banku:
- 1) środki są dostępne po kilku minutach (maks. do 10 minut),
 - 2) jeśli wpłata nastąpi w dni świąteczne zostanie zaksięgowana w pierwszym dniu roboczym po dniu realizacji wpłaty.
737. Bank realizuje wpłaty gotówkowe złożone w Banku najszybciej jak to możliwe po otrzymaniu gotówki i zlecenia, nie później niż w tym samym dniu roboczym, w którym Bank otrzymał zlecenie.
738. Jeśli Klient ma podpisaną umowę o wpłaty zamknięte (np. przez wrzutnię), Bank księguje środki na rachunku w ciągu dwóch dni roboczych od wpłaty.

739. Bank odmówi przyjęcia wpłaty, jeśli Klient nie spełni warunków określonych w punkcie 731.

22.2.2. Wypłata gotówkowa

740. Klient musi za każdym razem podpisać dokument zlecenia wypłaty w obecności pracownika Banku. Podpis oznacza zgodę na wypłatę gotówki.

741. Bank wykona wypłatę gotówkową, po spełnieniu następujących warunków:

- 1) Klient podpisał zlecenie i przekazał je Bankowi,
- 2) złożył zlecenie płatnicze zawierające następujące dane:
 - a) numer rachunku, z którego ma być wypłata (IBAN lub NRB),
 - b) dane osoby składającej zlecenie,
 - c) kwotę i walutę wypłaty,
 - d) tytuł wypłaty,
- 3) przedłożył dokumenty potwierdzające jego dane,
- 4) podpis na zleceniu jest zgodny z podpisem złożonym wcześniej w Banku,
- 5) Klient zapewnił wystarczającą ilość środków na rachunku,
- 6) zlecenie nie zostało wcześniej odwołane,
- 7) wypłata została wcześniej zgłoszona, jeśli jest wymagana wcześniejsza rezerwacja.

742. Bank realizuje wypłatę gotówki z rachunku złożoną w Banku po otrzymaniu zlecenia, z zastrzeżeniem wypłat gotówkowych, które wymagają awizowania.

743. Wypłata gotówkowa w PLN w wysokości wymagającej wcześniejszego awizowania może nastąpić najwcześniej w drugim dniu roboczym po dniu awizowania wypłaty, pod warunkiem, że awizowanie było dokonane

nie później niż do godziny 12.00 dnia poprzedzającego wypłatę.

22.2.3. Polecenie przelewu

744. Każde polecenie przelewu musi zostać potwierdzone przez Klienta:

- 1) podpisem złożonym w obecności pracownika Banku lub
- 2) hasłem jednorazowym (przy przelewach elektronicznych).

745. Autoryzacja zlecenia płatniczego przez płatnika oznacza jego zgodę na wykonanie transakcji płatniczej.

746. Bank realizuje polecenie przelewu w dwóch rodzajach:

- 1) przelewy wychodzące (pieniądze wychodzą z rachunku Klienta),
- 2) przelewy przychodzące (pieniądze wpływają na rachunek Klienta).

747. Bank wykonuje polecenia przelewu, jeśli:

- 1) Klient wyrazi zgodę i przekaze ją Bankowi (autoryzacja podpisem Klienta);
- 2) Klient przekaze dane:
 - a) numer rachunku, z którego ma być przelew,
 - b) numer rachunku odbiorcy (IBAN lub NRB),
 - c) dane identyfikujące odbiorcę środków,
 - d) kwota i waluta przelewu,
 - e) tytuł przelewu;
- 3) Klient okaże dokument tożsamości (jeśli przelew składany w Banku);
- 4) podpis Klienta zgadza się ze wzorem podpisów,
- 5) na rachunku są środki na przelew i ewentualne opłaty,
- 6) zlecenie nie zostało wcześniej odwołane.

748. Bank uznaje, że otrzymał zlecenie w momencie jego autoryzacji (czyli złożenia podpisu lub zatwierdzenia hasłem), jeśli zostało złożone w dzień roboczy przed godziną określoną przez Bank, zgodnie z punktem 744.
749. Jeśli Klient zleca przelew z przyszłą datą, musi zapewnić wystarczające środki najpóźniej do końca dnia przed wykonaniem przelewu.
750. Bank realizuje przelewy w kolejności ich złożenia. Jeśli Klient składa kilka zleceń jednocześnie, Bank może sam zdecydować o kolejności ich realizacji, chyba że Klient zaznaczy inaczej.
751. Jeśli na rachunku zostanie błędnie zaksięgowana kwota (np. przez pomyłkę), Bank może poprawić ten zapis bez zgody Klienta. O korekcie Klient zostanie poinformowany w wyciągu.
752. Klient może odwołać zlecony przelew tylko do momentu jego realizacji.

22.2.4.Przelew natychmiastowy

753. Przelew natychmiastowy to przelew, dzięki któremu pieniądze trafiają na rachunek odbiorcy w czasie rzeczywistym. Bank korzysta z systemów Express ELIXIR lub BlueCash.
754. Bank wskazuje, że w przypadku realizacji przelewów natychmiastowych po godzinie 18:00 środki będą dostępne na rachunku bankowym w tym samym dniu, z zastrzeżeniem, że środki mogą zostać zaksięgowane najpóźniej w następnym dniu roboczym.
755. Przelewy natychmiastowe realizowane są wyłącznie w złotych.
756. Dyspozycja przelewu natychmiastowego może zostać złożona wyłącznie z datą bieżącą.
757. Klient może zlecić przelew:
- 1) przez system bankowości elektronicznej – w przypadku Express ELIXIR,
 - 2) tylko elektronicznie – w przypadku BlueCash.
758. Przelew natychmiastowy zarejestrowany w systemie Banku nie może zostać odwołany.
759. Bank realizuje przelewy natychmiastowe zarówno jako instytucja, która wysyła przelew od Klienta, jak i jako instytucja, która przyjmuje przelew na rachunek Klienta.
760. Bank w TOiP określa maksymalną kwotę jednej transakcji przelewu natychmiastowego oraz dzienny limit takich transakcji.
761. Lista banków realizujących przelewy natychmiastowe dostępna jest na stronie internetowej KIR S.A. (www.expresselixir.pl) lub AUTOPAY S.A. (<https://bluecash.pl/spbc/out>).
762. Klient może złożyć dyspozycję przelewu natychmiastowego przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, z uwzględnieniem zapisów punktu 763.
763. Dyspozycja przelewu natychmiastowego w systemie BlueCash może zostać złożona 24 godziny na dobę przez 7 dni w tygodniu.
764. Bank przyjmie do realizacji przelew natychmiastowy, jeśli:
- 1) jego kwota nie przekracza limitu kwotowego dla pojedynczej transakcji określonego w TOiP,
 - 2) w chwili złożenia składania przelewu bank odbiorcy jest dostępny w systemie.
765. W przypadku, gdy:

- 1) bank odbiorcy będzie niedostępny w systemie;
- 2) prawidłowa obsługa rozliczenia w systemie będzie niemożliwa z przyczyn technicznych,

Bank poinformuje Klienta o braku możliwości przyjęcia do realizacji dyspozycji przelewu natychmiastowego.

766. Bank dopuszcza przerwy techniczne, w czasie których usługa nie będzie dostępna. Informacja o takich przerwach zostanie zamieszczona wcześniej na stronie internetowej Banku.

22.2.5. Stałe zlecenie

767. Bank wykonuje stałe zlecenie płatnicze, jeśli:

- 1) Klient ma rachunek w Banku,
- 2) Klient złożył dyspozycję stałego zlecenia zawierającą następujące dane:
 - a) numer swojego rachunku (IBAN lub NRB),
 - b) numer rachunku odbiorcy,
 - c) dane odbiorcy,
 - d) kwota i waluta przelewu,
 - e) tytuł płatności,
 - f) datę realizacji transakcji w ramach stałego zlecenia.
- 3) Klient złożył dokument potwierdzający jego dane – jeśli zlecenie zostało złożone w placówce Banku;
- 4) podpis na zleceniu jest zgodny z wzorem podpisu w Banku,
- 5) na rachunku są środki wystarczające do wykonania przelewu,
- 6) zlecenie nie zostało wcześniej odwołane.

768. Bank uznaje za moment przyjęcia zlecenia dzień, który Klient wskazał jako dzień obciążenia jego rachunku.

769. Aby zrealizować przelew w późniejszym terminie, Klient musi zapewnić środki na rachunku dzień wcześniej (w dzień roboczy).

770. Jeśli termin przelewu wypada w dzień wolny, Bank zrealizuje go w najbliższy dzień roboczy.

771. Gdy na rachunku nie ma wystarczających środków, Bank wstrzyma realizację przelewu maksymalnie na 30 dni. Bank będzie realizować przelewy w kolejności wskazanej przez Klienta.

772. Brak środków na realizację 3 kolejnych przelewów w ramach zlecenia stałego powoduje jego anulowanie o czym Bank informuje Posiadacza w sposób, o którym mowa w Rozdziale 12 Ogólnych Warunków.

773. Klient może zmienić lub odwołać pojedynczy przelew w ramach zlecenia stałego najpóźniej do końca dnia roboczego poprzedzającego zaplanowaną datę przelewu.

774. Klient może w każdej chwili odwołać całe zlecenie stałe – oznacza to, że Bank przestanie je wykonywać. Odwołanie pojedynczej transakcji równa się odwołaniu całego zlecenia stałego.

775. Bank odmawia wykonania zlecenia płatniczego, o którym mowa w punkcie 767, jeśli:

- 1) na rachunku nie ma wystarczających środków,
- 2) środki są zablokowane lub rachunek jest zablokowany,
- 3) rachunek został zajęty przez urząd i kwota przelewu przekracza limit wolny od zajęć,
- 4) umowa rachunku została rozwiązana lub rachunek został zamknięty,

- 5) Klient przedstawił sfałszowany, nieważny lub zastrzeżony dokument,
 - 6) Klient nie przedstawił dokumentu tożsamości lub nie zaktualizował go w Banku,
 - 7) uzasadnionym przepisami prawa, w tym przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisami unijnymi obowiązującymi z mocy prawa.
776. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody wynikające z odmowy realizacji zlecenia płatniczego z przyczyn określonych w punkcie 775.
- 22.2.6. Polecenie zapłaty**
777. Bank realizuje polecenie zapłaty, czyli zlecenie płatnicze zawierające zgodę Klienta na obciążenie jego rachunku, jeśli:
- 1) Klient ma rachunek w Banku,
 - 2) Klient wyraził zgodę na obciążanie swojego rachunku przez odbiorcę,
 - 3) podpis Klienta zgadza się ze wzorem podpisu złożonym w Banku,
 - 4) na rachunku są dostępne środki na pokrycie płatności w momencie, gdy Bank otrzyma zlecenie,
 - 5) nie została przekroczona maksymalna kwota pojedynczej transakcji,
 - 6) zgoda Klienta jest nadal ważna, jeśli została udzielona na czas określony,
 - 7) zgoda nie została wcześniej odwołana.
778. Zgoda płatnika na obciążenie jego rachunku zawiera co najmniej:
- 1) imię i nazwisko płatnika,
 - 2) numer rachunku płatnika IBAN lub NRB,
 - 3) identyfikator odbiorcy,
 - 4) identyfikator płatności określony przez odbiorcę.
779. Klient musi złożyć zgodę w Banku i u odbiorcy albo dostarczyć ją do Banku za pośrednictwem odbiorcy lub jego banku.
780. Złożenie zgody przez Klienta oznacza autoryzację (czyli zgodę na wykonanie) płatności w ramach polecenia zapłaty.
781. Klient może odwołać swoją zgodę najpóźniej do końca dnia roboczego przed uzgodnionym dniem obciążenia rachunku lub do momentu wygaśnięcia zgody, jeśli była udzielona na czas określony.
782. Bank uznaje za dzień otrzymania zlecenia datę wskazaną przez odbiorcę jako dzień obciążenia rachunku Klienta. Jeśli ten dzień nie jest dniem roboczym, Bank przyjmie zlecenie w pierwszym następnym dniu roboczym.
783. Bank pobiera opłatę za odwołanie zlecenia zgodnie z TOiP.
784. Bank odmówi wykonania polecenia zapłaty, nawet jeśli zostało autoryzowane, jeśli nie zostały spełnione warunki określone w punkcie 777.
785. Klientowi przysługuje prawo do:
- 1) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty w ciągu 56 dni od dnia dokonania obciążenia rachunku bez podania przyczyny;
 - 2) odwołania polecenia zapłaty wstrzymującego obciążenie rachunku przyszłym poleceniem zapłaty;
 - 3) żądania blokady realizacji poleceń zapłaty – dla konkretnego odbiorcy (blokada indywidualna) lub wszystkich odbiorców (blokada globalna).

22.2.7. BLIK

786. Transakcja BLIK to operacja wykonana przez Klienta z użyciem aplikacji mobilnej i kodu BLIK.
787. Klient dzięki usłudze BLIK może realizować następujące transakcje:
- 1) płatności bez gotówki w Polsce, w miejscach oznaczonych logo BLIK,
 - 2) wypłacanie gotówki z bankomatów z logo BLIK,
 - 3) płaćenie przez Internet i w aplikacji mobilnej,
 - 4) przelewy na numer telefonu (przelewy z telefonu na telefon).
788. Tylko Klient może korzystać z usługi BLIK w swojej aplikacji.
789. Klient może wyłączyć Usługę BLIK w każdej chwili, wyłączając Usługę BLIK poprzez:
- 1) zalogowanie się do aplikacji mobilnej,
 - 2) następnie wybranie z ekranu Więcej/Ustawienia/BLIK opcji Wyłącz BLIK i potwierdzenie wyrejestrowania konta BLIK,
 - 3) lub usuwając Aplikację Mobilną.
790. Jeśli Klient zrezygnuje z umowy rachunku bankowego powiązanego z BLIKIEM (lub jeśli ta umowa się zakończy), usługa BLIK przestanie działać. Klient może jednak wskazać inne konto w aplikacji, aby nadal z niej korzystać.
791. Bank zaleca, aby Klient przed rozpoczęciem korzystania z usługi BLIK zapoznał się z „Instrukcją użytkownika systemu”, dostępną na stronie internetowej Banku.
792. Usługa BLIK może być także dostępna w wersji mobileNet Junior, przeznaczonej dla

użytkowników karty przedpłaconej, jeśli Bank udostępni taką funkcję.

793. Klient może sam ustalić dzienne limity (czyli maksymalne kwoty) dla każdej z:
- 1) transakcji gotówkowych – ile maksymalnie można wypłacić z bankomatu danego dnia,
 - 2) transakcji bezgotówkowych – ile maksymalnie można zapłacić kartą BLIK za zakupy w sklepach danego dnia,
 - 3) transakcji internetowych – ile maksymalnie można zapłacić w Internecie lub aplikacji mobilnej danego dnia (nie więcej niż limit bezgotówkowy),
 - 4) transakcji bezgotówkowych na telefon – ile maksymalnie można przelać danego dnia na telefon innej osoby.
794. Bank ustala następujące maksymalne obowiązujące limity na transakcję BLIK:

Rodzaj transakcji	Limit domyślny	Limit maksymalny
Dzienny gotówkowy	500,00 zł	10.000,00 zł
Dzienny bezgotówkowy	500,00 zł	10.000,00 zł
Dzienny dla przelewów na telefon	500,00 zł	5.000,00 zł
Dzienny Internetowy	500,00 zł	10.000,00 zł

22.2.8. Zlecenia płatnicze z wykorzystaniem kart płatniczych (debetowych, przedpłaconych i kredytowych)

795. Szczegółowe informacje o kartach płatniczych znajdują się w Rozdziale 18 Ogólnych Warunków.

796. Kiedy Bank wydaje kartę do rachunku, zobowiązuje się rozliczać wszystkie operacje wykonane tą kartą.
797. Klient zobowiązuje się do spłaty wszystkich transakcji wykonanych kartą, a także do zapłaty prowizji i opłat ustalonych w umowie. Kwoty te należy wpłacić na rachunek wskazany przez Bank.
798. Jeśli Klient płaci kartą z logo Mastercard w walucie innej niż waluta jego konta przy użyciu karty debetowej oraz karty przedpłaconej do płatności bezgotówkowych i transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej oraz karty przedpłaconej do płatności gotówkowych), przeliczane są na euro według kursu Mastercard z dnia rozliczenia, a potem na walutę konta według kursu sprzedaży z tabeli Banku z dnia poprzedzającego rozliczenie. Rachunek obciążany jest w walucie konta. Aktualne kursy Banku są dostępne w placówkach i na stronie internetowej Banku.
799. Jeśli Klient używa karty Visa wydanej do konta w złotych (PLN) i płaci w innej walucie przy użyciu karty debetowej do płatności bezgotówkowych (w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych), przeliczane są na złote według kursu Visa z dnia rozliczenia. Do tej kwoty Bank dolicza prowizję za przewalutowanie (zgodnie z tabelą opłat TOiP). Szczegóły dotyczące kursów Visa są dostępne na stronie: <https://www.visaeurope.com/making-payments/exchange-rates>.
800. Jeśli Klient ma kartę wielowalutową i konto w tej samej walucie, transakcja obciąża bezpośrednio to konto, o ile:
- 1) konto zostało prawidłowo podłączone do karty,
 - 2) na koncie są wystarczające środki.
801. Jeśli te warunki nie są spełnione, transakcja zostanie rozliczona według zasad opisanych w punkcie 799.
802. Jeśli Klient używa karty Visa wydanej do konta walutowego i płaci w innej walucie, transakcja jest przeliczana na walutę konta według kursu Visa z dnia rozliczenia. Bank dolicza prowizję za przewalutowanie zgodnie z TOiP. Nie ma prowizji, jeśli transakcja jest w złotych.
803. Transakcje kartą są księgowane najpóźniej w następnym dniu roboczym po tym, jak Bank otrzyma informację o rozliczeniu transakcji od organizacji płatniczej.
804. Rachunek jest obciążany w złotych z datą realizacji transakcji – dotyczy to zarówno transakcji krajowych, jak i zagranicznych.
805. Bank pobiera z rachunku kwoty za wszystkie transakcje oraz opłaty i prowizje związane z używaniem kart, chyba że umowa stanowi inaczej.
806. Autoryzowana transakcja kartą nie może być odwołana.
807. Bank może tymczasowo zablokować środki na koncie, jeśli transakcja została wykonana, ale jeszcze nie została rozliczona.
808. Blokada, o której mowa w punkcie 807, jest anulowana, gdy rachunek zostanie obciążony lub po 7 dniach od transakcji, jeśli Bank nie otrzyma potwierdzenia. W takim przypadku Bank może obciążyć konto później – po

- otrzymaniu potwierdzenia – z datą rozliczenia.
809. Jeśli transakcja została wykonana bez wcześniejszej blokady środków, saldo konta zmniejsza się dopiero przy rozliczeniu. Może to spowodować zadłużenie konta.
810. Blokada, o których mowa w punkcie 807, widoczne są dla Użytkownika karty (Posiadacza rachunku w przypadku karty przedpłaconej) w portalu kartowym na stronie www.kartosfera.pl.
811. Jeśli Klient zapłaci kartą w innej walucie unijnej niż waluta konta, Bank wyśle SMS z informacją o wysokości marży kursowej (w procent), w porównaniu do kursu referencyjnego euro Europejskiego Banku Centralnego. Taki SMS będzie wysyłany raz w miesiącu dla każdej waluty i dla każdej karty. Bank poinformuje na swojej stronie, kiedy ta usługa będzie dostępna.
812. Klient może płacić kartą do wysokości:
- 1) dostępnych środków na swoim koncie,
 - 2) limitu dziennego, jeśli go ustawił,
 - 3) transakcji przy użyciu karty do wysokości dostępnych środków na rachunku, w ramach limitu, jeżeli taki został przez użytkownika karty ustalony, w ramach maksymalnych limitów, z zastrzeżeniem punktu 432:
- a) dziennego limitu wypłat gotówki wynoszącego:
 - odpowiednio 10 000 PLN dla kart rozliczeniowych w walucie PLN oraz dla karty wielowalutowej, jeśli transakcja jest w innej walucie niż PLN i obsługiwana przez kartę wielowalutową, limit ten jest równoważnością
 - b) dziennego limitu transakcji bezgotówkowych wynoszącego:
 - odpowiednio 50 000 PLN oraz dla karty wielowalutowej, jeśli transakcja jest w innej walucie niż PLN i obsługiwana przez kartę wielowalutową, limit ten jest równoważnością przeliczenia transakcji dokonanych w obcej walucie na PLN wg kursów Visa,
 - 3000 EUR dla kart rozliczanych w walucie EUR,
 - c) limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych w Polsce:
 - ustalonego przez organizacje płatnicze,
 - aktualna wysokość tego limitu jest dostępna na stronie internetowej Banku,
 - d) limitu wypłaty gotówki w usłudze cash back:
 - do 1.000 PLN dla kart VISA oraz kart MasterCard,
 - nie dotyczy naklejek zbliżeniowych i kart w walutach innych niż PLN,
 - dotyczy tylko wypłat w Polsce,
 - wypłata możliwa tylko przy jednoczesnym zakupie (nie można wypłacić gotówki osobno);
813. Klient może sam ustawić niższe dzienne limity dla swojej karty (niższe niż limity Banku). Może to zrobić w:
- przeliczenia transakcji dokonanych w obcej walucie na PLN wg kursów Visa,

- 1) systemie bankowości elektronicznej,
 - 2) portalu kartowym,
 - 3) w placówce Banku,
 - 4) lub w inny sposób podany na stronie Banku.
814. Klient może też wyzerować limity dla wybranych typów transakcji, np. ze względów bezpieczeństwa.
815. Zmiana limitu realizowana jest w terminie maksymalnie do 2 dni roboczych.
816. Konto karty przedpłaconej ma miesięczny limit transakcji, który nie może przekroczyć kwoty zwykłego zarządu.
817. Bank odrzuci transakcję, jeśli:
- 1) kwota przekracza wartość dostępnych środków lub wartość limitu transakcyjnego,
 - 2) została wykonana przy użyciu karty zastrzeżonej lub zablokowanej,
 - 3) kartą jest nieważna lub Klient utracił prawo jej użytkowania.
818. Nawet jeśli transakcja spełnia warunki transakcji zbliżeniowej, może być wymagana płatność z użyciem kodu PIN (transakcja stykowa w terminalu POS).
819. Za zadłużenie z tytułu korzystania z karty odpowiada:
- 1) Klient – jeśli to jego karta,
 - 2) przedstawiciel ustawowy – jeśli karta jest do konta osoby małoletniej,
 - 3) Klient – jeśli karta jest przedpłacona,
 - 4) Klient – jeśli karta jest wydana osobie upoważnionej przez Klienta.
820. Karty należy używać zgodnie z prawem, a w szczególności nie realizować płatności za zabronione towary i usługi.
821. Aby prawidłowo rozliczać transakcje walutowe kartą wielowalutową, należy podłączyć odpowiednie konto walutowe do karty (w placówce Banku lub przez bankowość elektroniczną).
822. Klient zatwierdza transakcje w ramach silnego uwierzytelnienia przy użyciu karty poprzez:
- 1) złożenie podpisu na dowodzie dokonania transakcji u niektórych akceptantów oraz w niektórych oddziałach lub placówkach banków,
 - 2) wprowadzenie kodu PIN – u akceptantów, w bankomatach oraz placówkach banków,
 - 3) podanie numeru karty oraz daty jej ważności i opcjonalnie kodu CVV2/CVC2 – w przypadku transakcji na odległość np. poprzez Internet, telefon oraz dodatkowo Hasła 3D Secure, z zastrzeżeniem punktu 610;
 - 4) zbliżenie karty do terminala – jeśli nie jest wymagany PIN lub podpis.
823. W niektórych sytuacjach Klient musi pokazać dokument tożsamości. Jeśli odmówi sprzedawca może odrzucić transakcję.
824. Przy wypłacie gotówki z bankomatu należy postępować zgodnie z instrukcjami na ekranie urządzenia.
825. Jednorazowa wypłata gotówki w ramach cash back nie może przekroczyć limitu organizacji płatniczych. Limit może się zmieniać.
826. Jeśli Klient korzysta z cyklicznych płatności kartą (np. abonamenty), musi je samodzielnie odwołać co najmniej 30 dni przed rezygnacją z karty.
827. Bank zobowiązuje się do rozliczania transakcji wykonanych kartą. Klient musi zapewnić na koncie środki na pokrycie

- wszystkich płatności wykonanych kartami dołączonymi do tego konta.
828. Jeśli transakcja przekroczy dostępne środki, Klient musi natychmiast spłacić powstałe zadłużenie.
829. W przypadku utraty lub kradzieży karty odpowiedzialność Klienta za transakcje kartą:
- 1) jest ograniczona do kwoty 50 EUR lub równowartości tej kwoty w złotych do dnia zgłoszenia, o którym mowa w punkcie 594,
 - 2) jest wyłączona po dokonaniu zgłoszenia, o którym mowa w punkcie 594.
830. W przypadku przywłaszczenia karty lub nieuprawnionego użycia, spowodowanego naruszeniem przez Klienta obowiązku, o którym mowa w Rozdziale 18 Ogólnych Warunków, odpowiedzialność Klienta za transakcje dokonane przy użyciu karty:
- 1) do dnia zgłoszenia, o którym mowa w punkcie 594, jest ograniczona do kwoty 50 EUR lub równowartości tej kwoty w złotych,
 - 2) po dokonaniu zgłoszenia, o którym mowa w punkcie 594, jest wyłączona.
831. W przypadkach, o których mowa w punkcie 829 oraz 830, jeśli Klient, wskutek rażącego niedbalstwa naruszył co najmniej jeden z obowiązków, o których mowa w Rozdziale 18 Ogólnych Warunków, doprowadzając do nieautoryzowanej transakcji płatniczej, Klient odpowiada w pełnej wysokości za straty.
832. Klient nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze, jeżeli środki opisane w Rozdziale 12 Ogólnych Warunków uniemożliwiły mu dokonanie zgłoszenia.
833. Równowartość 50 EUR, o której mowa w punkcie 829 oraz 830, ustala się przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu wykonania transakcji wyznaczając termin uregulowania wszelkich zobowiązań z tytułu transakcji dokonywanych kartą/kartami.
834. Po rozwiązaniu umowy dotyczącej karty przez którąkolwiek ze stron, Klient musi:
- 1) zwrócić wszystkie karty do Banku w dniu rozwiązania umowy,
 - 2) uregulować wszystkie zobowiązania z tytułu transakcji wykonanych kartą,
 - 3) zapłacić wszelkie prowizje i opłaty należne Bankowi.
835. Jeśli Klient nie zwróci karty, Bank zastrzega kartę w dniu rozwiązania umowy i blokuje możliwość jej dalszego używania.
836. Karty kredytowe służą do płacenia za towary i usługi oraz do wypłaty gotówki w Polsce i za granicą. Korzystając z karty, Klient używa przyznanego limitu kredytowego. Transakcje obciążają rachunek karty oraz powodują naliczenie prowizji, opłat i odsetek należnych Bankowi.
837. Karty kredytowe są międzynarodowymi kartami umożliwiającymi Klientowi dokonywanie w kraju i za granicą transakcji:
- 1) bezgotówkowych w placówkach, oznaczonych logo organizacji płatniczej, w której wydana jest karta,
 - 2) wypłaty gotówki w bankomatach oznaczonych logo organizacji płatniczej, w której wydana jest karta,
 - 3) wypłaty gotówki w jednostkach banków członkowskich oznaczonych logo organizacji płatniczej, w której wydana jest karta,

- 4) dokonywanych na odległość, bez fizycznego użycia karty, np. poprzez Internet, telefon.
838. Karta kredytowa pozwala także na sprawdzenie dostępnego salda i zmianę kodu PIN w bankomatach oferujących takie usługi.
839. Bank umożliwia Klientowi wypłatę środków z rachunku karty kredytowej przelewem na dowolny rachunek bankowy prowadzony w Banku.
840. Przelew podlega spłacie oraz naliczeniu opłat, prowizji i odsetek tak, jak transakcja gotówkowa.
841. Przelewy wykonywane są tylko w złotych polskich.
842. Przelew można wykonać tylko z datą bieżącą – nie ma możliwości ustalenia daty przyszłej.
843. Bank pobiera opłatę za przelew, zgodnie z TOiP.
844. Przelew realizowany jest w ramach dostępnego limitu kredytowego pomniejszonego o prowizję.
845. Przelew jest wykonywany najpóźniej w następnym dniu roboczym po złożeniu dyspozycji.
846. Dyspozycje przelewu przez Infolinię Banku są realizowane po poprawnej weryfikacji Klienta, która wymaga podania numeru rachunku beneficjenta oraz numeru karty kredytowej. Klient powinien dokładnie sprawdzić poprawność danych przed zatwierdzeniem.
847. Bank może odmówić wykonania przelewu, jeśli pojawią się wątpliwości co do tożsamości Klienta lub zgodności dyspozycji z prawem.
848. Klient autoryzuje transakcje kartą jednym z poniższych sposobów:
- 1) złożenie podpisu na dowodzie dokonania transakcji u niektórych akceptantów oraz w niektórych placówkach banków,
 - 2) wprowadzenie kodu PIN – u akceptantów, w bankomatach oraz w placówkach banków,
 - 3) podanie numeru karty kredytowej oraz daty jej ważności i opcjonalnie kodu CVV2/CVC2 – w przypadku płatności dokonywanych na odległość, np. poprzez Internet, telefon oraz dodatkowo Hasła 3D Secure, z zastrzeżeniem punktu 610,
 - 4) zbliżenie karty kredytowej do czytnika zbliżeniowego, dla transakcji zbliżeniowych, jeśli akceptant nie wymaga potwierdzenia transakcji poprzez wprowadzenie kodu PIN lub złożenie na dowodzie dokonania transakcji podpisu, zgodnego z podpisem na karcie,
 - 5) złożenie telefonicznej dyspozycji przelewu środków z rachunku karty kredytowej za pośrednictwem Infolinii Banku.
849. Bank może poprosić Klienta o okazanie dokumentu tożsamości podczas transakcji. Brak dokumentu może skutkować odmową realizacji transakcji.
850. Przy wypłacie gotówki z bankomatu Klient powinien postępować zgodnie z instrukcjami wyświetlanymi na ekranie urządzenia.
851. Karty kredytowe z funkcją zbliżeniową są wyposażone w antenę zbliżeniową.
852. Wysokość limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych przeprowadzanych na terenie Polski jest określona w punkcie 432.
853. Informacje o zmianie wysokości limitu można uzyskać w placówkach Banku, na

Infolinii Banku oraz na stronie internetowej Banku.

854. Aby można było płać zblizeniowo, karta musi mieć aktywną funkcję płatności zblizeniowych.
855. Jeśli płatność zblizeniowa przekracza ustalony limit, trzeba ją dodatkowo potwierdzić – kodem PIN lub podpisem.
856. Czasami, mimo że spełnione są warunki techniczne, transakcja zblizeniowa może zostać zrealizowana jako zwykła płatność stykowa w terminalu.
857. Klient może w każdej chwili wyłączyć funkcję płatności zblizeniowych – wystarczy złożyć taką dyspozycję w Banku.
858. Karty kredytowej należy używać zgodnie z prawem. Nie wolno jej używać do płacenia za towary i usługi zabronione przez prawo.
859. Klient może dokonywać transakcji kartą kredytową do wysokości dostępnego limitu kredytowego, tj. przyznanego limitu kredytowego pomniejszonego o sumę wszystkich transakcji dokonanych przez Klienta, niespłacone raty w ramach Planu ratalnego, opłaty i prowizje oraz odsetki należne Bankowi.
860. Wszystkie transakcje dokonane kartą obciążają rachunek karty kredytowej Klienta.
861. Jeśli Klient przekroczy dostępny limit kredytowy, musi natychmiast spłacić niedobór. Bank może naliczyć odsetki zgodnie z umową o kredyt i kartę kredytową.
862. W przypadku utraty lub zgubienia karty kredytowej za granicą, po zgłoszeniu tego faktu pod numerem telefonu podanym w Ogólnych warunkach i na rewersie karty, Użytkownik karty VISA może otrzymać

awaryjną wypłatę gotówki w wybranym banku uczestniczącym w systemie VISA.

22.2.9. Limity dla karty kredytowej

863. Klient ustalaienne limity transakcji dla każdej karty kredytowej:
- 1) dla transakcji gotówkowych – dzienną kwotę, do wysokości której można dokonywać transakcji gotówkowych, wynoszącą w zależności od typu karty kredytowej 20 000 PLN lub 50 000 PLN,
 - 2) dla transakcji bezgotówkowych – dzienną kwotę, do wysokości której można dokonywać płatności bezgotówkowych, wynoszącą w zależności od typu karty kredytowej 20 000 PLN lub 50 000 PLN,
 - 3) dla transakcji internetowych – dzienną kwotę w ramach limitu dla transakcji bezgotówkowych, do wysokości, której można dokonywać transakcji internetowych.
864. Klient może zmienić limity lub je wyzerować, składając dyspozycję w Banku.
865. Klient może również wyzerować wybrane limity transakcyjne, jeśli nie będzie korzystał z danego typu transakcji lub ze względów bezpieczeństwa.
866. Dyspozycja zmiany limitów zostanie zrealizowana w terminie maksymalnie 2 dni roboczych.
867. Klient może obniżyć limit kredytowy, składając wniosek i podpisując aneks do umowy kredytu.
868. Podwyższenie limitu kredytowego możliwe jest na wniosek Klienta, jeśli Bank oceni pozytywnie jego zdolność kredytową.
869. W takim przypadku konieczne jest podpisanie aneksu do umowy kredytu.

22.2.10. Spłata zadłużenia karty kredytowej oraz wypowiedzenie umowy

870. Zadłużenie Klienta jest rejestrowane na rachunku karty kredytowej. Powstaje z tytułu transakcji kartami (główną i dodatkowymi), niespłaconych rat, opłat, prowizji i odsetek.
871. Klient może spłacić zadłużenie w dowolnym momencie. Minimalną kwotę trzeba jednak spłacić do terminu podanego na wyciągu.
872. Każda transakcja zmniejsza dostępny limit kredytowy i zwiększa zadłużenie.
873. Limit jest odnawialny – każda wpłata pomniejsza zadłużenie i zwiększa dostępny limit.
874. Wpłaty przewyższające zadłużenie nie zwiększają limitu, ale zwiększają dostępne środki. Wszelkie wpłaty przewyższające bieżące zadłużenie będą przeznaczone na spłatę zadłużenia wynikającego z Planu ratalnego (jeśli jest uruchomiony na rachunku karty kredytowej) zgodnie z datą uruchomienia, począwszy od najstarszego Planu lub w przypadku braku Planu, będą wliczone w poczet przyszłego zadłużenia.
875. Klient wybiera sposób spłaty w Umowie kredytu. Może go zmienić składając dyspozycję.
876. Rachunek karty nie może mieć nadpłaty, a Klient nie może korzystać z tych środków. W razie nadpłaty Bank skontaktuje się z Klientem, aby uzgodnić zwrot. Jeśli to się nie uda, środki zostaną zwrócone na rachunek, z którego nastąpiła wpłata.
877. Jeśli Klient wybrał spłatę zadłużenia poprzez wpłatę na rachunek karty, musi wpłacić minimalną kwotę do dnia spłaty.
878. Za datę spłaty przyjmuje się dzień zaksięgowania wpłaty na rachunku karty kredytowej.
879. Niespłacenie wymagalnych należności wobec Banku w terminach wskazanych w upomnieniach lub wezwaniu do zapłaty może skutkować wypowiedzeniem przez Bank Umowy z zachowaniem terminu wypowiedzenia oraz dodatkowym obciążeniem Klienta jego kosztami zgodnie z TOiP, o ile w wyznaczonym w wezwaniu terminie nie krótszym niż 14 dni roboczych od otrzymania wezwania zadłużenie nie zostanie spłacone w całości lub w określonej przez Bank części oraz nie zostanie zawarta umowa o restrukturyzację zadłużenia.
880. W wezwaniu, o którym mowa w punkcie 879, Bank informuje Klienta o możliwości złożenia, w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, wniosku o restrukturyzację zadłużenia.
881. Bank, na wniosek Kredytobiorcy, jeśli jest to uzasadnione jego sytuacją, może wyrazić zgodę na restrukturyzację zadłużenia polegającą na całkowitym albo częściowym refinansowaniu Umowy lub zmianie postanowień Umowy, które mogą obejmować w szczególności:
- 1) wydłużenie okresu obowiązywania Umowy,
 - 2) zmianę rodzaju Umowy,
 - 3) odroczenie spłaty wszystkich lub części rat na wskazany okres,
 - 4) zmianę oprocentowania,
 - 5) zawieszenie spłaty kredytu,
 - 6) częściowe spłaty,
 - 7) częściowe umorzenie i konsolidacja zadłużenia.

882. Restrukturyzacja, o której mowa w punkcie 881, jest dokonywana na warunkach uzgodnionych przez Bank i Klienta.
883. W przypadku odrzucenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia, Bank przekazuje Klientowi, w formie pisemnej lub na trwałym nośniku, bez zbędnej zwłoki, szczegółowe wyjaśnienia dotyczące przyczyn odrzucenia wniosku.
884. W przypadku rozłożenia zadłużenia na raty w ramach Planu ratalnego, minimalna spłata zadłużenia jest powiększana o ratę miesięczną, do czasu spłaty ostatniej raty w ramach Planu ratalnego.
885. Każda wpłata na rachunek karty kredytowej powoduje spłatę zadłużenia w kolejności wskazanej w punkcie 889.
886. Klient ma prawo do wcześniejszej spłaty całości lub części zadłużenia bez konieczności informowania Banku i podpisania aneksu do umowy o udzielenie kredytu i wydanie karty kredytowej.
887. Wystąpienie z wnioskiem o wypłatę odszkodowania z tytułu ochrony ubezpieczeniowej karty kredytowej nie zwalnia kredytobiorcy z obowiązku terminowej spłaty zadłużenia.
888. Bank może naliczać i pobierać opłaty za czynności windykacyjne związane z każdorazowym opóźnieniem w spłacie zadłużenia zgodnie z Umową o udzielenie kredytu i wydanie karty kredytowej.
889. Bank rozlicza zobowiązania kredytobiorcy z tytułu Umowy kredytu i wydanie karty kredytowej w następującej kolejności:
- 1) koszty sądowe i egzekucyjne,
 - 2) koszty wezwań i inne koszty poniesione przez Bank,
 - 3) odsetki przeterminowane,
 - 4) odsetki bieżące,
 - 5) prowizje i opłaty związane z obsługą limitu kredytowego,
 - 6) przeterminowana minimalna spłata zadłużenia,
 - 7) bieżąca minimalna spłata zadłużenia,
 - 8) pozostała kwota zadłużenia (po rozwiązaniu Umowy).
890. Po uzgodnieniu z kredytobiorcą Bank może podjąć decyzję o zmianie kolejności wskazanej w punkcie 889.
891. Transakcje dokonywane przy użyciu karty kredytowej realizowane są na zasadach w niniejszym Rozdziale.
892. Kredytobiorcę obciążają operacje dokonane z wykorzystaniem karty kredytowej na zasadach określonych w niniejszym Rozdziale.
- 22.2.11.Realizacja przekazów w obrocie dewizowym**
893. Bank wykonuje przelewy na rzecz Klienta lub na zlecenie Klienta albo osób przez niego upoważnionych w następującej formie:
- 1) polecenia przelewu SEPA (przy spełnieniu następujących warunków:
 - a) waluta transakcji EUR,
 - b) zawiera prawidłowy numer rachunku w formacie IBAN oraz kod BIC,
 - c) sposób rozliczenia kosztów „SHA” (koszty dzielone między nadawcę i odbiorcę),
 - d) tryb realizacji standardowy,
 - e) brak banków pośredniczących,
 - f) Bank oraz bank odbiorcy należą do systemu SEPA (SEPA Credit Transfer – SCT),

- g) rachunek odbiorcy prowadzony jest w bankach krajów Unii Europejskiej oraz Islandii, Liechtensteinu, Szwajcarii lub Norwegii.
- 2) polecenia wypłaty,
 - 3) przelewu TARGET,
 - 4) przelewu w walucie obcej.
894. Gdy Klient złoży dyspozycję przelewu, systemy Banku automatycznie sprawdzają dane, zakwalifikują przelew do odpowiedniej kategorii: polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu w walucie obcej, polecenie przelewu TARGET lub polecenie wypłaty.
895. Bank pobiera opłaty za realizację przelewów zgodnie z obowiązującą w Banku TOiP.
896. Przekazy mogą być dokonywane w walutach wymienialnych określonych w Tabeli kursowej lub w walucie polskiej.
897. Jeżeli przelew opiewa na równowartość co najmniej 20.000,00 PLN (wg średniego kursu NBP z dnia realizacji), Klient może negocjować z Bankiem indywidualny kurs waluty. Warunkiem jest udzielenie Bankowi odpowiedniego pełnomocnictwa. Wzór pełnomocnictwa dostępny jest w Banku.
898. Jeżeli przelew jest realizowany w innej walucie niż waluta rachunku, Bank stosuje obowiązujący u siebie kurs kupna lub sprzedaży waluty z dnia rozliczenia.
899. W przypadku przelewów zagranicznych w euro Bank pobiera opłaty zgodne z opłatami za płatności krajowe, uwzględniając wykorzystywane w Banku systemy rozliczeniowe. Systemami korespondującymi w Banku są Elixir i SEPA oraz TARGET2 i SORBNET.
900. Bank realizuje przekazy według zasad zawartych w Ogólnych warunkach, zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi i ustawą o usługach płatniczych.
901. Jeśli przy realizacji przelewu wystąpią dodatkowe koszty związane z korektami, anulowaniem, korespondencją lub wyjaśnieniami spowodowanymi błędnymi lub niepełnymi danymi podanymi przez Klienta (dotyczącymi odbiorcy lub jego banku), Klient ponosi te koszty – niezależnie od wybranego sposobu rozliczenia kosztów.
902. Bank, na prośbę Klienta, może wydać potwierdzenie zrealizowania przekazu.
903. Bank pobiera opłatę za wydanie potwierdzenia zgodnie z TOiP.
- 22.2.12. Realizacja przekazów przychodzących z zagranicy**
904. Bank księguje otrzymane przelewy zgodnie z numerem rachunku odbiorcy podanym w przelewie – bez względu na inne informacje o odbiorcy, które mogą być zawarte w przelewie lub znane Bankowi.
905. Jeśli osoba, która nie była zamierzonym odbiorcą przelewu, otrzymała pieniądze zgodnie z podanym numerem rachunku, Bank może podjąć działania w celu odzyskania tych środków. Za te czynności Bank pobiera opłatę zgodnie z TOiP.
906. Bank księguje kwotę przelewu na rachunku odbiorcy w dniu wskazanym jako data waluty, z wyjątkiem sytuacji, gdy:
- 1) wpływ nastąpił po godzinie określonej w komunikacie Banku – wówczas za dzień wpływu przyjmuje się następny dzień roboczy,

- 2) przekaz wymaga dodatkowej korespondencji wyjaśniającej – wówczas za dzień wpływu przyjmuje się datę otrzymania przez Bank kompletnych danych.

907. Jeśli Klient ma otrzymywać zagraniczne świadczenia emerytalne lub rentowe, powinien przed pierwszą płatnością poinformować o tym Bank, wypełniając formularz dostępny w Banku.

908. Bank ma obowiązek naliczania i odprowadzania podatków oraz składek zdrowotnych od przelewów z tytułu rent i emerytur. Kwoty te są potrącane z otrzymanego przelewu.

22.2.13.Poszukiwanie środków i zwrot zrealizowanego przekazu przychodzącego

909. Klient może zlecić Bankowi sprawdzenie, dlaczego przelew nie dotarł na jego rachunek. Aby Bank rozpoczął poszukiwanie środków, Klient musi przekazać pisemnie następujące informacje:

- 1) nazwę banku, do którego należy wysłać zapytanie,
- 2) kwotę i waluty przelewu,
- 3) nazwę zleceniodawcy,
- 4) datę realizacji przelewu.

910. Bank pobiera opłatę za czynności związane z poszukiwaniem środków – zgodnie z TOiP.

911. Bank dokonuje zwrotu przelewu SEPA na podstawie pisemnej dyspozycji Klienta, pod warunkiem jej złożenia w terminie do 2 dni roboczych od dnia uznania rachunku Klienta. Zwroty dokonywane w terminie późniejszym wymagają złożenia przez Klienta odrębnego zlecenia realizacji nowego przekazu w obrocie dewizowym.

912. Zwrot przelewu innego niż SEPA odbywa się na podstawie pisemnej dyspozycji Klienta i zgodnie z zapisami punktu 911.

22.2.14.Realizacja przekazów wychodzących za granicę

913. Bank realizuje przelewy krajowe i zagraniczne na podstawie pisemnego lub elektronicznego zlecenia Klienta, na wskazany przez niego rachunek odbiorcy.

914. Przed przyjęciem zlecenia, Bank informuje Klienta o kosztach przelewu. Klient zgadza się, by z jego rachunku została pobrana kwota przelewu oraz należne opłaty i prowizje, w sposób określony w punkcie 916.

915. Klient może odwołać przelew do momentu, w którym Bank przyjmie zlecenie do realizacji. Przyjęcie zlecenia uznaje moment wyrażenia zgody przez Klienta na realizację przelewu.

916. Klient potwierdza (autoryzuje) przelew, składając podpis na formularzu papierowym lub akceptując go w bankowości elektronicznej.

917. Jeśli nie ma zgody określonej w punkcie 916 transakcję płatniczą uważa się za nieautoryzowaną.

918. Klient ma możliwość wnioskowania o zwrot autoryzowanego zlecenia płatniczego (anulowania) z zastrzeżeniem punktu 919 oraz 920.

919. Bank na podstawie pisemnego wniosku Klienta o anulowanie przelewu podejmie działania zmierzające do anulowania przelewu. Koszty anulowania są zgodne z TOiP. Bank zwróci środki na rachunek Klienta tylko wtedy, gdy uda się je odzyskać.

920. Bank nie gwarantuje, że bank odbiorcy zaakceptuje wniosek o anulowanie – zależy to od jego zasad.
921. Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez zleceniodawcę trybie: standardowym lub pilnym, z którego wynika data waluty, z zastrzeżeniem punktu 922, według godzin i terminów realizacji określonych w komunikacie Banku.
922. Przelew SEPA może być realizowany wyłącznie w trybie standardowym.
923. Bank realizuje przelewy 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.
924. Bank realizuje przelewy w walucie innego państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku banku beneficjenta nie później niż 4 dni od momentu otrzymania zlecenia płatniczego.
925. Przelewy inne niż opisane powyżej realizowane są w terminie zależnym od banków pośredniczących, z zastrzeżeniem punktu 923 oraz 924.
926. Jeżeli przelew realizowany w walucie państwa członkowskiego UE i do banku beneficjenta zlokalizowanego na terenie kraju członkowskiego, nie wiąże się z przeliczaniem waluty, zleceniodawca i beneficjent ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą. Jediną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.
927. W przypadku zleceń płatniczych składanych w ramach usługi inicjowania transakcji płatniczej jedyną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.
928. Przy ustalaniu daty waluty Bank uwzględni dni wolne w kraju banku odbiorcy.
929. Jeśli przelew SEPA nie spełnia wymaganych warunków, Bank go nie realizuje. Może go wykonać jako zwykły przelew zagraniczny, jeśli spełnia warunki tej formy.
930. Bank stara się zrealizować przelew jak najszybciej i przy jak najmniejszych kosztach. Wybiera system rozliczeniowy oraz banki pośredniczące według własnego uznania:
- 1) przelewy spełniające wymogi SEPA są realizowane jako SEPA,
 - 2) przelewy w EUR niespełniające wymogów SEPA, np. z opcją kosztową OUR lub trybem pilnym, mogą być realizowane przez system TARGET2 (jeśli bank odbiorcy uczestniczy w tym systemie),
 - 3) inne przelewy realizowane są przez sieć SWIFT.
931. Klient musi zapewnić na rachunku środki na przelew i wszystkie opłaty. W przypadku ich braku, Bank odmawia realizacji przelewu.
932. Przelewy są realizowane zgodnie z trybem (standardowym lub pilnym) i terminami podanymi w komunikacie Banku. Zlecenia złożone po godzinach granicznych są realizowane w najbliższym dniu roboczym.
933. Przelewy złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia dyspozycji, z zastrzeżeniem punktu 932. 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

- realizacja może być dłuższa z powodu różnic czasowych.
934. Bank pobiera środki i opłaty z rachunku Klienta w chwili przyjęcia zlecenia do realizacji.
935. Jeśli Klient poda błędne lub niepełne dane, przez co pojawią się dodatkowe koszty (np. korekty, anulowania, wyjaśnienia), Klient ponosi ich koszt – niezależnie od wybranej opcji kosztowej.
936. W związku z dokonywaniem przekazów za pośrednictwem SWIFT, dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania danych osobowych pozyskiwanych ze SWIFT, wyłącznie w celu walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażony w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.
937. Bank, na wniosek Klienta, może wydać potwierdzenie zrealizowania przekazu.
938. Bank pobiera opłatę za wydanie potwierdzenia zrealizowania przekazu zgodnie z TOiP.
939. Bank ma prawo odmówić realizacji przelewu, jeśli:
- 1) Klient nie zapewnił na rachunku wystarczających środków,
 - 2) dane w zleceniu są niepełne, sprzeczne lub błędne,
 - 3) w przypadku realizacji przekazu w walucie PLN, gdy Bank nie ma możliwości ustalenia drogi rozliczenia,
 - 4) dostawca usług płatniczych beneficjenta znajduje się na terenie kraju objętego embargiem lub sankcjami nałożonymi przez organizacje międzynarodowe lub inne państwa,
 - 5) realizacja przelewu będzie niezgodna z przepisami prawa, porozumieniami międzynarodowymi lub umowami międzybankowymi.
940. O przyczynie odmowy Klient dowiaduje się od pracownika Banku – ustnie.
941. Klient może poprawić błędy i złożyć zlecenie ponownie.
- 22.2.15. Reklamacje i zwroty przekazów wychodzących za granicę**
942. Klient ma prawo złożyć reklamację, jeśli zauważy, że przelew nie został wykonany zgodnie ze zleceniem płatniczym.
943. Reklamacja dotycząca braku wpływu środków na konto odbiorcy powinna być złożona po upływie terminu wynikającego z komunikatu Banku o dacie waluty.
944. W przypadku opóźnienia przelewu w walucie EUR:
- 1) gdy przelew został wysłany – Bank wypłaci ustawowe odsetki od kwoty zlecenia, licząc od końca terminu określonego w punkcie 943 do dnia, w którym konto banku odbiorcy zostało uznane,
 - 2) gdy przelew został otrzymany – jeśli Bank nie uzna konta odbiorcy w terminie określonym w punkcie 943, Bank wypłaci odbiorcy ustawowe odsetki za okres od tej

- daty do dnia, w którym środki trafiły na konto.
945. Bank nie wypłaci odsetek, jeśli opóźnienie było spowodowane przez Klienta lub odbiorcę przelewu.
946. Odsetki wypłacane są tylko na pisemny wniosek Klienta, który złożył reklamację.
947. W przypadku niewykonania transakcji płatniczej Bank musi:
- 1) najszybciej jak to możliwe uznać rachunek Klienta lub postawić do jego dyspozycji, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, po dniu złożenia pisemnego wniosku, kwotę zlecenia płatniczego, powiększoną o odsetki ustawowe za okres od dnia przyjęcia zlecenia płatniczego do dnia uznania jego rachunku kwotą transakcji płatniczej, lub
 - 2) postawienia do jego dyspozycji tej kwoty oraz powiększoną o opłacone przez Klienta koszty związane z wykonaniem zlecenia płatniczego oraz odsetki zapłacone przez Klienta wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu zlecenia płatniczego przez bank zleceniodawcy odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek banku beneficjenta. Bank zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą zleceniem płatniczym został wcześniej uznany rachunek banku beneficjenta.
948. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie przelewu, jeśli zastosował przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu.
949. Klient może w każdej chwili złożyć pisemną prośbę o korektę danych w zleceniu płatniczym, jeśli popełnił błąd lub otrzymał nowe informacje od odbiorcy lub jego banku.
950. Jeśli Klient dowie się, że środki nie dotarły do odbiorcy, może złożyć pisemną reklamację albo wniosek o zwrot pieniędzy.
951. Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania zlecenia płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
952. Bank nie może zagwarantować, że bank odbiorcy lub bank pośredniczący zgodzi się na korektę przelewu, ponieważ podlegają one własnym zasadom.
953. Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje Klienta o braku podstaw do uznania reklamacji z podaniem daty uznania rachunku beneficjenta.
954. Jeśli przelew nie został zrealizowany z powodu błędów w danych podanych przez Klienta lub przez bank pośredniczący wskazany przez Klienta, Bank skontaktuje się z Klientem, aby ustalić, co dalej zrobić.
955. Jeśli opóźnienie wynikało z błędnych lub niepełnych danych podanych przez Klienta, to Klient pokrywa wszystkie koszty reklamacji, zarówno Banku, jak i pozostałych banków biorących udział w transakcji.
956. Jeśli przelew dotarł na czas na konto banku odbiorcy, Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody.
957. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych przelewów SEPA.
958. W przypadku zwrotu niewykonanego przekazu Bank, w celu zwrotu środków do Klienta, stosuje procedury jak przy przekazach przychodzących.

22.2.16. Wyciągi bankowe z rachunków płatniczych

959. Bank przekazuje Klientowi informacje o wykonanych transakcjach płatniczych w sposób ustalony w umowie na zasadach określonych w Rozdziale 12 Ogólnych Warunków.
960. Klient powinien sprawdzać, czy dane zawarte w wyciągu z rachunku są poprawne, w tym dotyczące przelewów oraz salda konta. Jeśli zauważy jakiegokolwiek nieprawidłowości, powinien jak najszybciej złożyć reklamację.
961. Bank, na prośbę Klienta i po podaniu wcześniej ustalonego hasła, udziela telefonicznej informacji o saldzie konta oraz zrealizowanych transakcjach płatniczych.

22.2.17. Kanały bankowości elektronicznej

962. Usługi płatnicze mogą być realizowane poprzez Usługi Bankowości Elektronicznej dla Klienta indywidualnego przez wymienione poniżej kanały:
- 1) system bankowości elektronicznej eBankNet także z wykorzystaniem urządzeń mobilnych,
 - 2) system elektronicznego informowania o zdarzeniach na rachunkach – smsBankNet.
963. Zasady dostępu do usług bankowości elektronicznej szczegółowo określa Rozdział 20 Ogólnych Warunków oraz instrukcje użytkownika poszczególnych systemów bankowości elektronicznej.
964. System bankowości elektronicznej jest dostępny dla Klienta przez całą dobę, 7 dni w tygodniu, z wyjątkiem sytuacji opisanych w punkcie 971.

965. Bank może odmówić dostępu do systemu bankowości elektronicznej, jeśli:
- 1) na rachunku bankowym utrzymuje się niedopuszczalne saldo,
 - 2) rachunek Klienta objęty jest utrzymującym się dłużej niż 30 dni zajęciem egzekucyjnym,
 - 3) Klient nie spełnia przewidzianych w Instrukcjach użytkownika wymogów systemowych.
966. Bank może zablokować dostęp do systemu eBankNet, jeśli:
- 1) nastąpi zajęcie egzekucyjne rachunku Klienta,
 - 2) Klient złożył reklamację związaną z działaniem systemu,
 - 3) Klient zgłosił podejrzenie, że ktoś nieuprawniony korzysta z jego konta.
967. Bank przywróci dostęp po wyjaśnieniu i usunięciu przyczyny blokady.
968. Bank może ze względów bezpieczeństwa zablokować dostęp do systemu bankowości elektronicznej lub odmówić wykonania dyspozycji, jeśli wystąpią problemy techniczne albo dyspozycja jest sprzeczna z zasadami określonymi w Ogólnych warunkach.
969. Bank może zamknąć dostęp do usług bankowości elektronicznej, jeśli:
- 1) na koncie Klienta przez 12 miesięcy nie było żadnych operacji,
 - 2) saldo rachunku jest mniejsze lub równe „0”,
 - 3) występują nieuregulowane zaległości z tytułu prowadzenia rachunku i udostępnionych w nim usług bankowych.
970. Bank ma prawo zablokowania dostępu do rachunku w wypadku stwierdzenia

- korzystania z niego w sposób sprzeczny z niniejszą Umową, Ustawą, Prawo Bankowe, Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu., Ustawy o elektronicznych instrumentach płatniczych oraz Ustawy o usługach płatniczych.
971. Bank może zaplanować przerwę techniczną, np. z powodu konserwacji, ulepszeń lub zabezpieczeń systemu. O takiej przerwie Klient zostanie wcześniej poinformowany.
972. W przypadku zgubienia, kradzieży lub podejrzenia przejęcia danych dostępowych przez osoby nieuprawnione, Klient (lub przedstawiciel ustawowy, jeśli Klient jest małoletni) powinien najszybciej jak to możliwe zlecić zablokowanie dostępu do systemu lub wybranych danych logowania.
973. Klient autoryzuje (zatwierdza) każdą dyspozycję, która powoduje zmianę salda na koncie, np. przelew, za pomocą metod określonych przez Bank.
974. Klient ma obowiązek chronić dane logowania do systemu i nie udostępniać ich osobom trzecim. Jeśli dane trafią w niepowołane ręce, Klient musi natychmiast zgłosić to do Banku i zlecić zablokowanie dostępu.
975. Złożenie przelewu przez system elektroniczny nie wymaga papierowego potwierdzenia.
976. Bank realizuje zlecenia złożone w systemie najpóźniej do końca następnego dnia roboczego.
977. Potwierdzenie wykonanych dyspozycji stanowią bankowe wyciągi z rachunków objętych usługą bankowości elektronicznej.
978. Zlecenie prawidłowo zatwierdzone (uwierzytelnione) nie może zostać

zakwestionowane pod względem autentyczności.

22.2.18. Usługa bankowości elektronicznej eBankNet

979. Klient zatwierdza zlecenia w systemie bankowości elektronicznej na dwa sposoby:
- 1) podanie hasła jednorazowego w formie elektronicznej SMS lub akceptacji Powiadomienia Push w aplikacji mobilnej, w przypadku transakcji płatniczych i innych dyspozycji, które wymagają silnego uwierzytelnienia,
 - 2) podanie hasła do systemu w przypadku przelewów wykonywanych z zaufanej definicji uprzednio autoryzowanej w sposób, o którym mowa w podpunkcie 1.
980. Zasady użytkowania systemu eBankNet:
- 1) podczas wpisywania hasła należy pamiętać, że system rozróżnia wielkość liter,
 - 2) wpisanie trzykrotnie nieprawidłowego hasła blokuje dostęp do systemu,
 - 3) wpisanie trzykrotnie nieprawidłowego hasła jednorazowego SMS blokuje możliwość wykonania transakcji,
981. Klient może korzystać z rachunku za pomocą systemu eBankNet lub bankowości mobilnej, zgodnie z ustalonymi przez siebie limitami, jednak tylko do wysokości dostępnych środków na koncie.
982. Za pośrednictwem systemu eBankNet Klient może wykonywać następujące transakcje płatnicze:
- 1) zakładanie lokat,
 - 2) zrywanie/edycja lokat,

- 3) wykonywanie przelewów zwykłych krajowych,
- 4) wykonywanie przelewów do Urzędu Skarbowego, do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
- 5) zlecenie przekazu dewizowego w obrocie zagranicznym,
- 6) zlecenia stałe,
- 7) doładowanie telefonu komórkowego,

oraz dodatkowo

- 8) przeglądanie operacji,
 - 9) odczytywanie sald,
 - 10) eksportowanie i wydruk wyciągów bankowych z posiadanego rachunku.
983. Za pośrednictwem systemu bankowości mobilnej Klient może wykonywać następujące transakcje płatnicze:
- 1) wykonywanie przelewów krajowych,
 - 2) wykonywanie przelewów do Urzędu Skarbowego, do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
 - 3) doładowanie telefonu komórkowego; oraz dodatkowo m.in.
 - 4) przeglądanie operacji,
 - 5) odczytywanie sald,
 - 6) zakładanie lokat terminowych.
984. Klient ma obowiązek upewnić się, że każda składana dyspozycja (np. przelew) jest prawidłowa i zgodna z jego wolą.
985. Rachunki oszczędnościowe nie powinny być używane do prowadzenia rozliczeń związanych z działalnością gospodarczą, z wyjątkiem opłacania składek na ubezpieczenia społeczne i innych, które są pobierane przez ZUS.
986. Posiadacz rachunku zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane

dyspozycje dotyczące posiadanego rachunku są prawidłowe i zgodne z jego intencją.

987. Klient zobowiązany jest zapewnić odpowiednią wysokość środków na rachunku pozwalającą na zrealizowanie złożonej dyspozycji.
988. Bank najszybciej jak to możliwe poinformuje Klienta, za pośrednictwem systemu eBankNet /bankowości mobilnej o odmowie lub braku możliwości wykonania dyspozycji z przyczyn niezależnych od Banku, jeśli:
- 1) kwota zlecenia przelewu lub zakładanej lokaty terminowej przekracza bieżące saldo dostępne na rachunku bankowym w chwili realizacji zlecenia,
 - 2) podany został nieprawidłowy numer rachunku,
 - 3) dyspozycja jest niekompletna, zawiera wewnętrzne sprzeczności.
989. Dyspozycję można odwołać tylko przed jej wykonaniem.
990. Bank pobiera opłaty i prowizje za korzystanie z systemu eBankNet oraz za realizację zleceń płatniczych składanych za jego pośrednictwem. Opłaty są pobierane zgodnie z aktualną TOiP, umową oraz Ogólnymi warunkami.

22.2.19. System elektronicznego informowania o zdarzeniach na rachunkach – smsBankNet

991. Usługa SMS polega na automatycznym wysyłaniu wiadomości SMS na numer telefonu komórkowego podany przez Klienta. Wiadomości te zawierają informacje o saldzie konta i/lub dostępnych środkach.
992. Bank zacznie wysyłać SMS-y najpóźniej od drugiego dnia roboczego po złożeniu

- dyspozycji uruchomienia usługi (dzień złożenia dyspozycji nie jest wliczany).
993. Bank wysyła SMS w zależności od dyspozycji Klienta:
- 1) każdego dnia roboczego,
 - 2) po każdej zmianie salda,
 - 3) po każdej operacji winien,
 - 4) po każdej operacji ma,
 - 5) na żądanie Klienta (wysłanie SMS-a na numer dostępu usługi smsBankNet).
994. Bank odpowiada za terminowe przekazywanie informacji o saldzie i/lub o wolnych środkach na rachunku.
995. Klient może zrezygnować z smsBankNet składając w Banku pisemną rezygnację, na druku obowiązującym w Banku.
996. Bank przestanie wysyłać SMS o stanie salda i/lub wolnych środków na rachunku od drugiego dnia roboczego po dniu złożenia rezygnacji (dzień złożenia rezygnacji nie jest liczony).
997. Zmiana numeru telefonu w usłudze SMS może być dokonana tylko pisemnie, na formularzu bankowym.
998. Bank rozpocznie wysyłanie SMS-ów na nowy numer od drugiego dnia roboczego po zgłoszeniu zmiany (dzień zgłoszenia nie jest liczony).
999. Bank pobiera należne opłaty i prowizje za korzystanie z systemu smsBankNet zgodnie z aktualną TOiP, umową i Ogólnymi warunkami.
1000. Klient, podpisując umowę, wyraża zgodę na pobieranie przez Bank opłat i prowizji z jego rachunku za korzystanie z systemu smsBankNet.
1001. Bank odpowiada za terminowe, tzn. zgodne ze wskazanym przez Klienta na Formularzu

zgłoszeniowym usługi sms wykonanie zlecenia Posiadacza rachunku na zasadach ogólnych.

22.2.20.Silne uwierzytelnianie

1002. Bank stosuje silne uwierzytelnianie Klienta, w przypadku, gdy wymagają tego przepisy prawa.
1003. Niezależnie od powyższego, Bank może wymagać Silnego uwierzytelniania Klienta, jeżeli wymagają tego względy bezpieczeństwa.
1004. Bank, z uwzględnieniem przepisów punktu 1002 oraz 1003 stosuje silne uwierzytelnienie, gdy Klient:
- 1) uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line,
 - 2) wykonuje elektroniczną transakcję płatniczą,
 - 3) wykonuje za pomocą usługi bankowości telefonicznej zlecenie płatnicze,
 - 4) przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć.
1005. Bank stosuje silne uwierzytelnianie Klienta obejmujące elementy, które dynamicznie łączą transakcję płatniczą z określoną kwotą transakcji oraz określonym odbiorcą.
1006. Bank stosuje silne uwierzytelnienie dla usługi inicjowania transakcji płatniczej oraz usługi potwierdzenia dostępności środków na rachunku płatniczym, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym Rozdziale.
1007. Zgoda Klienta na wykonanie transakcji musi być wyrażona zgodnie z zawartą umową, z wyjątkiem usługi potwierdzenia dostępności środków na rachunku płatniczym, na którą

- użytkownik wyraża zgodę w systemie bankowości elektronicznej Banku.
1008. Wycofanie zgody, o której mowa w punkcie 1007 dotyczy wszystkich niewykonanych transakcji płatniczych na moment otrzymania przez Bank uwierzytelnienia wycofanej zgody.
1009. W przypadku braku realizacji usług określonych w punkcie 1004, Bank poinformuje Klienta o odmowie realizacji usługi wraz z podaniem przyczyny odmowy.
1010. W przypadku, kiedy Bank, pomimo istnienia takiego obowiązku nie wymaga Silnego uwierzytelnienia Klienta, Klient nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że działał umyślnie.
1011. Klient korzystający z urządzenia mobilnego w ramach silnego uwierzytelnienia jest zobowiązany do przechowywania tego urządzenia z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed jego utratą oraz dostępem osobom nieuprawnionym oraz w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem przez osoby nieuprawnione.
1012. Bank, zgodnie z ustawą o usługach płatniczych, może nie wymagać silnego uwierzytelnienia w następujących przypadkach:
- 1) usług świadczonych przez dostawców usług technicznych, wspierających świadczenie usług płatniczych, jeżeli nie wchodzi on w posiadanie środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczej,
 - 2) transakcji płatniczych przeprowadzanych przez przedsiębiorcę

- telekomunikacyjnego, dokonywanych obok usług telekomunikacyjnych na rzecz użytkownika końcowego, doliczanych do należności za usługi telekomunikacyjne, zgodnie z wymaganiami ustawy o usługach płatniczych,
- 3) transakcji zbliżeniowych, zgodnie z limitem transakcji zbliżeniowych oraz zasadami wskazanymi w punkcie 432.
 - 4) inicjowania transakcji płatniczej dla zaufanych odbiorców w bankowości elektronicznej,
 - 5) realizacji zautoryzowanych zleceń stałych,
 - 6) realizacji przelewów między rachunkami własnymi użytkownika w Banku,
 - 7) inicjowania transakcji płatniczej kartą dla zdefiniowanych w portalu kartowym zaufanych odbiorców.

22.2.21. Odpowiedzialność Banku związana z realizacją usług płatniczych

1013. Bank odpowiada wyłącznie za rzeczywiste i udowodnione straty Posiadacza rachunku spowodowane przez nieterminowe wykonywanie dyspozycji pieniężnych. Z tytułu naprawienia szkody wynikłej z nieprawidłowego lub nieterminowego wykonania dyspozycji, Bank zapłaci Posiadaczowi rachunku odszkodowanie w wysokości odsetek ustawowych wyliczonych od kwoty dyspozycji za każdy dzień opóźnienia.

Informacje o dostępności usług Banku znajdziesz na stronie internetowej Banku:

<https://bankmbs.pl/ustawa-o-dostepnosc>