

REGULAMIN OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

Spis treści

Rozdział 2. Otwarcie rachunku bankowego i podpisanie Umowy Ramowej	7
Rozdział 3. Pełnomocnictwo	8
Rozdział 4. Rachunki lokat terminowych	9
Rozdział 5. Rachunek VAT	10
Rozdział 6. Oprocentowanie środków na rachunku bankowym	11
Rozdział 7. Dysponowanie środkami na rachunku bankowym	11
Rozdział 8. Dostawcy usług	13
Rozdział 9. Przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych	13
Rozdział 10. Warunki realizacji przekazów w obrocie dewizowym	14
Oddział 1. Postanowienia ogólne	14
Oddział 2. Realizacja przekazów wychodzących za granicę	15
Oddział 3. Reklamacje i zwroty przekazów dewizowych	16
Oddział 4. Realizacja Przekazów przychodzących z zagranicy	17
Oddział 5. Poszukiwanie środków i zwrot zrealizowanego Przekazu przychodzącego.	17
Rozdział 11. Zlecenia stałe	17
Rozdział 12. Polecenie zapłaty	18
Rozdział 13. Czeki	18
Rozdział 14. Karty	19
Oddział 1. Postanowienia ogólne	19
Oddział 2. Wydawanie karty	19
Oddział 3. Użytkowanie karty	20
Oddział 4. Rozliczanie transakcji płatniczych	22
Oddział 5. Zastrzeżenia kart	23
Rozdział 15. Usługa bankowości elektronicznej	24
Oddział 1. Postanowienia wspólne dla kanałów bankowości elektronicznej	24
Oddział 2. Telefoniczna usługa na hasło	26
Oddział 3. Usługa SMS Kontakt	26
Oddział 4. Silne Uwierzytelnienie	26
Rozdział 16. Wyciągi bankowe	27
Rozdział 17. Reklamacje	28
Oddział 1. Miejsce, formy złożenia reklamacji oraz sposób powiadomienia o rozpatrzeniu reklamacji	29
Oddział 2. Termin rozpatrzenia reklamacji	29
Oddział 3. Możliwości odwołania od decyzji Banku	30
Rozdział 18. Rozwiązanie Umowy Ramowej	30
Rozdział 19. Odpowiedzialność	31
Rozdział 20. Postanowienia końcowe	31

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych” zwany dalej Regulaminem obowiązuje w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Zamościu z siedzibą w Zamościu, ul. Partyzantów 3a, 22-400 Zamość, e-mail: pbszamosc@net2000.pl, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000138178 przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 922-000-64-00.
2. Regulamin określa zasady:
 - 1) otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów instytucjonalnych;
 - 2) korzystania z kanałów bankowości elektronicznej;
 - 3) wydawania i obsługi kart debetowych do rachunków bieżących i pomocniczych;
 - 4) realizacji zleceń w obrocie krajowym;
 - 5) realizacji przekazów w obrocie dewizowym.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Administrator klienta w Bankowości Elektronicznej** – Posiadacz rachunku lub wskazany przez Posiadacza rachunku Użytkownik, który posiada szczególne umocowanie do nadawania uprawnień innym Użytkownikom w systemie bankowości elektronicznej w tym dostępu do rachunków. Zakres dostępnych uprawnień i możliwość ich nadawania dostępne są wyłącznie w systemie bankowości internetowej;
- 2) **akceptant** – placówka handlowo-usługowa przyjmująca płatności kartami Visa lub MasterCard;
- 3) **antena zbliżeniowa** – elektroniczne urządzenie wbudowane w kartę z funkcją zbliżeniową, komunikujące się z czytnikiem zbliżeniowym, pozwalające na dokonanie transakcji zbliżeniowej;
- 4) **autoryzacja** – wyrażenie zgody na wykonanie transakcji płatniczej przez Klienta lub osoby przez niego upoważnione do dysponowania środkami na rachunku bankowym;
- 5) **Bank** – Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu, jednostka organizacyjna Banku prowadząca rachunek bankowy;
- 6) **Bank Beneficjenta/Odbiorcy** - bank, który dokonuje rozliczenia przekazu z Beneficjentem/Odbiorcą;
- 7) **Bank pośredniczący** - bank, z którego usług korzysta bank Zleceniodawcy kierując przekaz do banku Beneficjenta;
- 8) **Bank Zleceniodawcy** - bank krajowy lub zagraniczny, który przyjmuje od Zleceniodawcy dyspozycję wykonania transakcji płatniczej.
- 9) **bankomat** - urządzenie umożliwiające Użytkownikowi karty wypłatę gotówki lub dodatkowo dokonywanie innych czynności przy użyciu karty;
- 10) **blokada karty (zastrzeżenie karty)** - unieważnienie karty przez Bank lub Klienta/Użytkownika Karty zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Umową Ramową lub Regulaminem;
- 11) **Beneficjent** – podmiot będący zamierzonym będący zamierzonym odbiorcą środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- 12) **CVV2/CVC2** – trzycyfrowy numer umieszczony na rewersie karty, używany do autoryzacji transakcji podczas dokonywania płatności bez fizycznego użycia karty, w szczególności do dokonywania transakcji na odległość, np. poprzez Internet, telefon;
- 13) **czasowa blokada karty** - czynność dokonywana przez Bank lub na wniosek Klienta/Użytkownika karty, polegająca na czasowym wstrzymaniu możliwości dokonywania transakcji autoryzowanych;
- 14) **czytnik** – urządzenie umożliwiające elektroniczny odczyt karty mikroprocesorowej;
- 15) **dane biometryczne** - dane będące zapisem indywidualnych cech Użytkownika/ Użytkownika karty, to jest odcisku palca, obrazu tęczówki, wizerunku twarzy, barwy głosu;
- 16) **data waluty**- moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek rozliczeniowy;
- 17) **data waluty spot** - standardowy termin rozliczenia transakcji przypadający na drugi dzień roboczy po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem, iż zostało ono złożone zgodnie z obowiązującym w Banku wykazem Godzin granicznych realizacji przelewów;
- 18) **deponent** - osoba lub podmiot uprawnione do świadczenia pieniężnego, o których mowa w art. 20 i art. 21 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
- 19) **dostawca usług** - dostawca usług określonych w § 2 pkt. 91-93 oraz dostawca świadczący wyłącznie usługę określoną w § 2 pkt 92, spełniający wymagania ustawy UUP;
- 20) **duplikat karty** – kolejny egzemplarz karty z takim samym numerem i kodem PIN, jak w karcie dotychczas użytkowanej oraz nową **datą ważności**.
- 21) **dzień roboczy** - każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
- 22) **Elixir** – elektroniczny system rozliczania zleceń płatniczych w polskich złotych, którego operatorem jest Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. System umożliwia wymianę zleceń płatności w trybie sesyjnym;

- 23) **Express Elixir** - system przelewów natychmiastowych realizowanych w polskich złotych, którego operatorem jest Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. System umożliwia wymianę zleceń płatności pomiędzy jednostkami uczestników tego systemu w godzinach określonych przez każdego uczestnika. Bank jest uczestnikiem systemu Express Elixir;
- 24) **godzina graniczna** – godzina złożenia zlecenia płatniczego gwarantująca realizację tego zlecenia przez Bank zgodnie z terminami określonymi w wykazie Godzin granicznych realizacji przelewów; wykaz Godzin granicznych dostępny jest na stronie internetowej Banku;
- 25) **Uwierzytelnienie 3D Secure** – przesyłane – w postaci wiadomości tekstowej SMS na wskazany przez Klienta/Użytkownika karty krajowy numer telefonu komórkowego – jednorazowe hasło służące do identyfikacji Klienta/Użytkownika karty i uwierzytelnienia jego dyspozycji w ramach potwierdzenia transakcji internetowych z wykorzystaniem zabezpieczenia 3D Secure lub metoda autoryzacji w aplikacji mobilnej o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność;
- 26) **hasło CUI**– ciąg znaków ustalany indywidualnie dla każdego Użytkownika, który łącznie z Identyfikatorem umożliwia dostęp do Systemu CUI;
- 27) **hasło jednorazowe** – hasło służące do potwierdzania dyspozycji w systemie CUI;
- 28) **IBAN** - Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego - standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składa się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne), i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku;
- 29) **Identyfikator** – ciąg znaków generowany losowo, unikalny dla każdego Użytkownika;
- 30) **karta debetowa/karta** - karta płatnicza VISA lub MasterCard wydawana przez Bank;
- 31) **karta mikroprocesorowa** – wydawana Użytkownikowi, służąca do akceptacji (podpisu) składanych dyspozycji, zawierająca certyfikat bezpieczeństwa ważny dwa lata od daty wydania;
- 32) **Karta Wzorów Podpisów (KWP)** - dokument wskazujący osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem bankowym, sposób podpisywania dyspozycji, wzór podpisu oraz wzór pieczętki firmowej (o ile jest stosowana przez Klienta) który będzie obowiązywać na wszystkich dokumentach składanych w Banku przez Klienta. KWP nie ma zastosowania dla dyspozycji składanych za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej;
- 33) **Klient** - Posiadacz rachunku – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem Umowę Ramową; w przypadku rachunku wspólnego przez Klienta rozumie się każdego z Współposiadaczy rachunku;
- 34) Kod identyfikacyjny:
 - a) PIN (Personal Identification Number) stanowiący 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) PIN do aplikacji mobilnej – kod zawierający od 5 do 8 znaków, stanowiący poufny numer służący do uwierzytelnienia Użytkownika w aplikacji mobilnej, ustanawiany samodzielnie przez Użytkownika lub
 - c) kod uwierzytelnienia – ciąg cyfr wykorzystywany w procesie silnego uwierzytelnienia w systemie bankowości elektronicznej lub ustanawiany samodzielnie przez Użytkownika karty w portalu kartowym dla płatności kartą w Internecie lub
 - d) kod SMS – jednorazowy kod, służący do autoryzacji dyspozycji oraz transakcji płatniczych składanych w usłudze bankowości elektronicznej oraz transakcji kartą w Internecie;
- 35) **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;
- 36) **kraj** – Rzeczpospolita Polska;
- 37) **koszty BEN** - opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Beneficjent;
- 38) **koszty OUR** - opcja kosztowa, wg której wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Zleceniodawca;
- 39) **koszty SHA** - opcja kosztowa, wg której opłaty banku pośredniczącego i banku Beneficjenta pokrywa Beneficjent, a banku Zleceniodawcy- Zleceniodawca;
- 40) **Kurs walutowy** - kurs wymiany, ogłaszany przez Bank, stosowany do przeliczania walut, dostępny na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku. W rozliczeniach z Klientami Bank stosuje kursy Banku BPS S.A. ogłaszane w „Tabeli kursów Banku BPS S.A.” Kurs walutowy może ulegać zmianie w ciągu dnia roboczego. Zmiany wartości kursu walutowego nie wymagają uprzedniego zawiadomienia Klienta;
- 41) **limity transakcyjne** - kwota, do wysokości której Klient/Użytkownik karty może dokonywać transakcji gotówkowych lub bezgotówkowych z uwzględnieniem faktu, że limit transakcji internetowych zawiera się w limicie transakcji bezgotówkowych. Wysokość limitu ustalona jest indywidualnie dla każdej z wydanych kart oraz wymienionych transakcji, a w przypadku braku ustalenia limitów indywidualnych zastosowanie znajdują domyślne limity transakcyjne, które określone są przez Bank i udostępniane przez Bank na swojej stronie internetowej oraz w placówkach;
- 42) **moment otrzymania zlecenia płatniczego** - moment, w którym zlecenie zostało otrzymane przez Bank Klienta. Na określenie momentu otrzymania zlecenia płatniczego ma wpływ kanał realizacji zlecenia płatniczego oraz rodzaj i data realizacji transakcji płatniczej;
- 43) **nierezydent** - podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, mający miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą;
- 44) **NRB** - Numer Rachunku Bankowego - polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych będący unikatowym identyfikatorem;

- 45) **Odbiorca** – wierzyciel, który składa zlecenie Polecenia zapłaty na podstawie zgody udzielonej przez Klienta lub odbiera środki pieniężne stanowiące przedmiot transakcji płatniczej;
- 46) **odwołanie Polecenia zapłaty** – dyspozycja Klienta wstrzymująca obciążenie rachunku kwotą wskazaną w Poleceniu zapłaty, składanym w Banku przed terminem realizacji Polecenia zapłaty;
- 47) **okres umowny** – okres kalendarzowy wyrażony w dniach lub miesiącach, na który został otwarty rachunek lokaty terminowej;
- 48) **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;
- 49) **pełnomocnik** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona do dysponowania rachunkiem bankowym Klienta;
- 50) **platforma walutowa** – oprogramowanie umożliwiające Klientom indywidualnym i biznesowym Banku stały dostęp do rachunków oraz łatwą wymianę walut Szczegółowe uregulowania w zakresie korzystania z Platformy Walutowej znajdują się w Regulaminie świadczenia usług wymiany walut przez Platformę Walutową;
- 51) **płatnik** – Klient, który zawarł z Bankiem Umowę Ramową. W przypadku udzielenia upoważnienia do dysponowania rachunkiem (pełnomocnictwa) każdy pełnomocnik.
- 52) **podatek VAT** – podatek od towarów i usług zgodnie z ustawą o VAT;
- 53) **polecenie przelewu SEPA** – usługa inicjowana przez Klienta polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego Klienta na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA); Polecenie przelewu SEPA jest realizowane w trybie sesyjnym;
- 54) **polecenie przelewu TARGET** - usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy za pośrednictwem systemu TARGET2 do banku będącego uczestnikiem systemu TARGET2;
- 55) **polecenie przelewu wewnętrznego** - usługa inicjowana przez Klienta polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych między rachunkami płatniczymi prowadzonymi w Banku;
- 56) **polecenie przelewu w walucie obcej** – usługa inicjowana przez Klienta polegająca na umożliwieniu przekazania środków z krajowego rachunku płatniczego Klienta u dostawcy (Bank) na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty i euro;
- 57) **polecenie wypłaty** – usługa płatnicza, niespełniająca warunków przelewu SEPA skierowana do lub otrzymana z innego banku krajowego lub zagranicznego bądź krajowej instytucji płatniczej lub zagranicznej instytucji płatniczej polegająca na dokonaniu przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego Beneficjenta/Odbiorcy, w tym polecenia przelewu w walucie obcej;
- 58) **polecenie zapłaty** - obciążenie określoną kwotą rachunku Klienta na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, udzielonej przez Posiadacza rachunku Odbiorcy;
- 59) **portal kartowy** - www.kartosfera.pl, system umożliwiający dostęp zarejestrowanemu Klientowi/Użytkownikowi karty do wybranych usług i funkcjonalności dotyczących kart za pomocą sieci Internet i przeglądarki;
- 60) **powiadomienia Push** – element silnego uwierzytelnienia, polegający na przekazaniu Użytkownikowi notyfikacji na urządzenie mobilne przez aplikację mobilną BSGo.
- 61) **powiadomienie sms** - usługa polegająca na przekazywaniu komunikatów dotyczących rachunku płatniczego za pomocą wiadomości SMS;
- 62) **Prokura** - pełnomocnictwo udzielane przez przedsiębiorcę podlegającego obowiązkowi wpisu do rejestru przedsiębiorców, wpisane do rejestru przedsiębiorców;
- 63) **przekaz w obrocie dewizowym** - (Przekaz) – transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, polecenie przelewu TARGET/SWIFT, polecenie przelewu w walucie obcej i przelew SEPA;
- 64) **przelew MPP** – transakcja płatnicza realizowana w złotych polskich z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, stosowana do realizacji płatności z tytułu faktury z wykazaną kwotą podatku VAT, polegająca na tym, że zapłata całości lub części wskazanej kwoty podatku VAT jest realizowana z rachunku VAT i zawiera następujące dane:
 - e) całą lub częściową kwotę podatku VAT wynikającą z faktury,
 - f) całą lub częściową kwotę brutto wskazaną na fakturze,
 - g) numer faktury lub okres, za który dokonywana jest płatność, jeżeli płatność dotyczy więcej niż jednej faktury,
 - h) NIP wystawcy faktury;
- 65) **przepisy dewizowe**- ustawa Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi opracowanymi na jej podstawie oraz obowiązujące w krajach członkowskich UE;
- 66) **rachunek bankowy** – rachunek bieżący, rachunek pomocniczy, rachunek lokaty terminowej, rachunek VAT powiązany z rachunkiem rozliczeniowym;
- 67) **rachunek bieżący** - rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Klienta transakcji płatniczych;
- 68) **rachunek lokaty terminowej** - rachunek przeznaczony do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych, w określonym przez Klienta czasie i na określonych warunkach;
- 69) **rachunek płatniczy** – rachunek służący do wykonywania transakcji płatniczych oferowanych i prowadzonych przez Bank dla podmiotów wymienionych w §4;

- 70) **rachunek pomocniczy** - rachunek rozliczeniowy przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych na określony cel i wykonywania przez Klienta transakcji płatniczych w tym rachunek środków funduszy specjalnego przeznaczenia (np. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych);
- 71) **rachunek VAT** – rachunek powiązany z rachunkiem rozliczeniowym służący do gromadzenia i rozliczeń środków pieniężnych pochodzących z tytułu podatku VAT oraz innych należności podatkowych i składek ZUS określonych w ustawie Prawo bankowe;
- 72) **reklamacja** - wystąpienie skierowane do Banku przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty, w którym Posiadacz rachunku/Użytkownik karty zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank, z wyłączeniem zgłoszeń dotyczących nieautoryzowanych transakcji płatniczych;
- 73) **Regulamin** – niniejszy Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych;
- 74) **rezydent** - podmiot w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe mający miejsce zamieszkania lub siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej;
- 75) **SEPA (Single Euro Payments Area)** - jednolity obszar płatności w EUR; koncepcja, która spełnia rolę zintegrowanego rynku usług płatniczych;
- 76) **SORBNET** - prowadzony przez Narodowy Bank Polski (NBP) system rozliczeniowy służący do przeprowadzania międzybankowych rozliczeń wysokokwotowych w czasie rzeczywistym;
- 77) **Silne uwierzytelnienie** - uwierzytelnianie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
- wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie Użytkownik/ Użytkownik karty,
 - posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie Użytkownik/ Użytkownik karty,
 - cechy charakterystyczne Użytkownika/ Użytkownika karty,
- będących integralną częścią tego uwierzytelnienia oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych. Zgodnie z Ustawą o usługach płatniczych Bank może nie stosować silnego uwierzytelnienia w przypadku transakcji internetowej, jeżeli zostały spełnione następujące warunki:
- kwota transakcji internetowej zainicjowanej przez Zleceniodawcę nie przekracza kwoty opublikowanej na stronie Banku www.pbszamosc.pl oraz
 - łączna kwota poprzednich transakcji internetowych zainicjowanych przez Zleceniodawcę od dnia ostatniego zastosowanego silnego uwierzytelnienia nie przekracza kwoty opublikowanej na stronie Banku www.pbszamosc.pl, lub
 - liczba poprzednio wykonanych transakcji internetowych zainicjowanych przez Zleceniodawcę od dnia ostatniego zastosowania silnego uwierzytelnienia nie przekracza pięciu następujących po sobie, pojedynczych transakcji internetowych;
- 78) **system bankowości internetowej - system Centrum Usług Internetowych (CUI)** – integralna część systemu bankowości elektronicznej umożliwiająca samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych Klienta oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej oferowany w ramach usługi bankowości elektronicznej. Logowanie do systemu dostępne jest z poziomu strony internetowej Banku znajdującej się pod adresem: www.pbszamosc.pl;
- 79) **System bankowości mobilnej BSGo** – integralna część systemu bankowości elektronicznej system umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych Klienta oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą dedykowanej aplikacji zainstalowanej na urządzeniu mobilnym działającym w sieci bezprzewodowej, oferowany w ramach usługi bankowości elektronicznej. Aplikacja jest do pobrania ze sklepów internetowych w zależności od posiadanego urządzenia mobilnego;
- 80) **środki dostępu do usługi bankowości elektronicznej tj. Systemu CUI i bankowości mobilnej BSGo)** - wydawane dla Użytkownika mającego uprawnienia do logowania i akceptowania dyspozycji:
- identyfikator wraz z hasłem oraz kod SMS, kod PIN;
 - identyfikator wraz z hasłem, PIN do systemu bankowości mobilnej BSGo
 - karta mikroprocesorowa wraz z PIN-em;
 - dane biometryczne, kod PIN
- umożliwiające uwierzytelnianie Użytkownika i autoryzacje transakcji płatniczych i innych dyspozycji w usłudze bankowości elektronicznej;
- 81) **strona internetowa Banku** – www.pbszamosc.pl, na której dostępne są m.in. obowiązujące w Banku:
- Regulamin;
 - Tabela oprocentowania i Taryfa opłat;
 - Tabela kursowa.
- 82) **SWIFT** - międzynarodowa platforma wymiany danych pomiędzy różnymi instytucjami finansowymi. W Banku BPS wykorzystywana do realizacji Przekazów realizowanych za pośrednictwem sieci banków korespondentów Banku;
- 83) **Tabela kursowa** - tabela, w której publikowane są ustalone przez Bank kursy kupna/sprzedaży waluty krajowej (PLN) w stosunku do walut obcych, mające zastosowanie w obrocie dewizowym w Banku. Zmiany Tabeli wchodzi w życie od godziny wskazanej w jej treści;
- 84) **Tabela oprocentowania** – obowiązująca w Banku Tabela oprocentowania produktów bankowych Powiatowego Banku Spółdzielczego w Zamościu dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku;

- 85) **Taryfa opłat** – obowiązująca w Banku Taryfa opłat i prowizji bankowych Powiatowego Banku Spółdzielczego w Zamościu. Część I – osoby prawne, jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej, lecz posiadające zdolność prawną oraz osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą – rezydenci i nierezydenci - dostępna na stronie internetowej Banku i w placówkach Banku;
- 86) **terminal POS (Point of Sale)** - urządzenie elektroniczne umożliwiające Użytkownikowi karty dokonywanie operacji zapłaty przy użyciu karty;
- 87) **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Zleceniodawcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych, w tym:
- transakcja bezgotówkowa (stykowa)** - płatność za nabywane towary i usługi przy fizycznym użyciu karty w placówce handlowo-usługowej, jak również transakcja na odległość dokonywana bez fizycznego użycia karty, w szczególności zrealizowana za pośrednictwem Internetu lub telefonu;
 - transakcja gotówkowa** – wypłata gotówki w ramach usługi cash back, w bankomatach, bankach lub w innych uprawnionych jednostkach, oznaczonych logiem organizacji płatniczej umieszczonym na karcie;
 - transakcja internetowa** – transakcja bezgotówkowa dokonana na odległość w Internecie.
 - transakcja zbliżeniowa (bezstykowa)** – transakcja bezgotówkowa dokonywana przy użyciu karty wyposażonej w antenę zbliżeniową w placówce usługowo-handlowej zaopatrzonej w terminal POS wyposażony w czytnik zbliżeniowy;
- 88) **Trwały nośnik** – nośnik umożliwiający przechowywanie klientowi adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
- 89) **Umowa Ramowa** - Umowa o współpracy w zakresie produktów bankowych Banku regulująca wzajemne zasady i warunki współpracy w zakresie produktów w niej wskazanych;
- 90) **usługa cash back** – usługa na terminalu POS polegająca na wypłacie gotówki z kasy sklepu przy okazji płatności kartą za towary i usługi; usługa ta jest dostępna tylko na terenie Polski; usługa ta nie jest dostępna dla kart rozliczanych w innej walucie niż PLN;
- 91) **usługa dostępu do informacji o rachunku** - usługa on-line polegająca na dostarczaniu skonsolidowanych informacji dotyczących:
- 92) rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego u innego dostawcy albo
 - 93) rachunków płatniczych Użytkownika prowadzonych u innego dostawcy albo u więcej niż jednego dostawcy;
- 94) **usługa inicjowania transakcji płatniczej** - usługa polegająca na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek Użytkownika z rachunku płatniczego Użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę;
- 95) **usługa potwierdzenia dostępności środków na rachunku płatniczym** – usługa polegająca na potwierdzeniu dostawcy wydającymemu instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę;
- 96) **usługa bankowości elektronicznej** – system bankowości elektronicznej – system umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych Posiadacza rachunku oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą systemu bankowości internetowej oraz systemu bankowości mobilnej;
- 97) **Ustawa UUP** - ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 98) **ustawa o VAT** – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;
- 99) **uwierzytelnianie** - procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Klienta/ Użytkownika karty lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- 100) **Użytkownik**–Klient lub osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która jest uprawniona do korzystania z systemu bankowości elektronicznej w imieniu i na rzecz Klienta;
- 101) **Użytkownik karty** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona przez Klienta do dokonywania w jego imieniu i na jego rzecz transakcji płatniczej kartą oraz zarządzania dziennymi limitami transakcyjnymi w odniesieniu do swojej karty, której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty i która złożyła podpis na rewersie karty lub sam Klient;
- 102) **VISA** – międzynarodowy system akceptacji i rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu Kart;
- 103) **wniosek** - wniosek o wydanie karty lub wniosek o dostęp do Systemu bankowości elektronicznej;
- 104) **waluta obca** – waluta nie będąca w kraju prawnym środkiem płatniczym;
- 105) **wolne (dostępne) środki** – saldo rachunku rozliczeniowego powiększone o przyznany limit kredytowy albo dopuszczalny debet;
- 106) **zabezpieczenie 3D Secure/3D Secure** – sposób potwierdzania transakcji internetowych, polegający na weryfikacji cech biometrycznych lub podaniu poprawnego kodu uwierzytelnienia ustanowionego przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty w portalu kartowym na potrzeby uwierzytelnienia transakcji płatniczych kartą w Internecie oraz podaniu przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty Hasła 3D Secure (Visa – pod nazwą Verified by Visa; MasterCard – pod nazwą MasterCard SecureCode/ Identity Check) otrzymanego na zdefiniowany w Banku numer telefonu komórkowego, lub uwierzytelniania transakcji w aplikacji mobilnej, które stanowi dodatkowe zabezpieczenie transakcji dokonywanych w Internecie u akceptantów oferujących korzystanie z tego typu zabezpieczenia;
- 107) **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie Klienta zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie.

- 108) **Zleceniodawca** – podmiot zlecający dokonanie transakcji płatniczej;
109) **doręczenia elektroniczne** – e-doręczenia, elektroniczny odpowiednik listu poleconego za potwierdzeniem odbioru;

§ 3.

1. Bank otwiera i prowadzi następujące rodzaje rachunków bankowych:
 - 1) rachunki rozliczeniowe bieżące i pomocnicze będące rachunkami płatniczymi;
 - 2) rachunki VAT nie będące rachunkami płatniczymi;
 - 3) rachunki lokat terminowych nie będące rachunkami płatniczymi;
2. Rachunki wymienione ust. 1 pkt 1 mogą być prowadzone na czas określony lub nieokreślony.
3. Waluty, w jakich mogą być prowadzone rachunki bankowe określa Tabela oprocentowania.

§ 4.

1. Rachunki bankowe prowadzone są dla:
 - 1) osób prawnych;
 - 2) jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną;
 - 3) osób fizycznych prowadzących działalność zarobkową na własny rachunek, w tym dla rolników i osób będących przedsiębiorcami.
2. Klientem może być rezydent lub nierezydent.

Rozdział 2. Otwarcie rachunku bankowego i podpisanie Umowy Ramowej

§ 5.

1. Podstawą otwarcia przez Bank rachunku bankowego jest zawarcie pisemnej Umowy Ramowej.
2. Zawarcie Umowy Ramowej następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony, reprezentowane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. Osoby reprezentujące stronę występującą o otwarcie rachunku bankowego zobowiązane są do okazania dokumentu:
 - 1) dowodu osobistego lub paszportu;
 - 2) paszportu zagranicznego lub innego dokumentu potwierdzającego miejsce zamieszkania poza krajem w przypadku nierezydentów.
4. Wraz z zawarciem Umowy Ramowej strona występująca o otwarcie rachunku bankowego wypełnia Kartę Wzorów Podpisów, która stanowi podstawę do realizacji zleceń płatniczych ze wszystkich rachunków bankowych otwartych na rzecz Klienta składanych w Banku.
5. W przypadku otwarcia kolejnego rachunku bankowego w trakcie trwania Umowy Ramowej i niezłożenia przez Klienta nowej KWP, podstawę do dysponowania rachunkiem bankowym stanowi KWP złożona do wcześniej otwartego rachunku bankowego.
6. Podpisy na Umowie Ramowej oraz na KWP powinny być złożone w obecności pracownika Banku.
7. Bank umożliwi otwarcie rachunku pomocniczego w złotych oraz walutach wymienialnych przez system bankowości elektronicznej w ramach zawartej w Banku Umowy Ramowej.
8. Otwarcie rachunku, o którym mowa w ust 7 jest możliwe po zawarciu z Bankiem Umowy Ramowej.

§ 6.

1. Do zawarcia Umowy Ramowej niezbędne jest złożenie wymaganych przez Bank aktualnych dokumentów określających status prawny podmiotu występującego o otwarcie rachunku bankowego oraz dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu podmiotu w zakresie praw i obowiązków majątkowych oraz ich danych osobowych wymaganych przez Bank.
2. Bank może otworzyć rachunek rozliczeniowy dla spółki kapitałowej w organizacji na czas określony (do 3 miesięcy), na podstawie aktu notarialnego stwierdzającego utworzenie spółki oraz wniosku o wpis do rejestru sądowego z potwierdzeniem złożenia go w Sądzie Rejestrowym.
3. Dokumenty, o których mowa w ust. 1 i 2, składane są w oryginałach. Pracownik Banku sporządza kserokopie złożonych dokumentów i potwierdza ich zgodność z oryginałem.
4. Zgodność dokumentów nierezydenta z prawem obowiązującym w miejscu wystawienia winna być potwierdzona przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego, przy czym potwierdzenia takiego nie wymagają dokumenty sporządzone przez organy i urzędy państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów, z zastrzeżeniem ust. 6.
5. Wszelkie dokumenty wystawione w języku obcym winny być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego. Tłumaczenie dokumentów dokonane za granicą powinno być potwierdzone przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego.
6. Nie wymagają legalizacji dokumenty, do których ma zastosowanie konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.
7. Dokumenty, o których mowa w ust. 6, są opatrzone w apostille (poświadczenie dołączone do dokumentu urzędowego lub umieszczone na samym dokumencie potwierdzające autentyczność podpisu lub pieczęci, znoszące wymóg legalizacji dyplomatycznej i konsularnej zagranicznych dokumentów urzędowych (w tym aktów notarialnych), nadawane przez właściwy organ państwa, na terenie którego wydano dokument urzędowy, zgodnie z przepisami Konwencji znoszącej

wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.

§ 7.

Zawarcie Umowy Ramowej przez pełnomocnika może nastąpić na podstawie pełnomocnictwa sporządzonego w formie aktu notarialnego lub z uwierzytelnionymi notarialnie podpisami z wyjątkiem Prokury.

§ 8.

1. Klient zobowiązany jest do:
 - 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku na piśmie o wszelkich zmianach w dokumentacji złożonej przy zawieraniu Umowy Ramowej, a w szczególności o zmianach wynikających ze zmiany adresu, nazwy firmy, formy prawnej, danych rejestrowych, osób reprezentujących Klienta, współników, udziałowców, utracie lub uzyskaniu koncesji/zezwoleń, ogłoszeniu upadłości lub rozpoczęciu likwidacji;
 - 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień w sprawach związanych z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego.
2. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy ustanowienia adresu korespondencyjnego na adres poza granicami Polski lub adres placówki Banku.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niedopełnienia obowiązku określonego w ust. 1.

§ 9.

Bank może odmówić otwarcia rachunku bankowego bez podania przyczyny.

Rozdział 3. Pełnomocnictwo

§ 10.

1. Klient może ustanowić pełnomocnika do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym lub do dokonywania innych czynności związanych z funkcjonowaniem rachunku bankowego.
2. Pełnomocnikiem może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych będąca rezydentem bądź nierezydentem, przy czym pełnomocnik będący nierezydentem może zlecać wypłaty na swoją rzecz lub na rzecz osób trzecich, jak też dokonywać wywozu za granicę kwot pochodzących z rachunków bankowych tylko zgodnie z przepisami ustawy Prawo dewizowe.
3. Pełnomocnik jest uprawniony do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w zakresie udzielonego pełnomocnictwa.
4. Odpowiedzialność za czynności podejmowane przez pełnomocnika ponosi Klient.

§ 11.

1. Pełnomocnictwo może być ustanowione przez Klienta jedynie w formie pisemnej:
 - 1) w Karcie Wzorów Podpisów – bezpośrednio w Banku, przy czym pełnomocnictwo to musi być potwierdzone, złożonymi w obecności pracownika Banku, podpisami osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta;
 - 2) w oparciu o dokument, zawierający odpowiednią dyspozycję Klienta o ustanowieniu pełnomocnika, poświadczony, za wyjątkiem Prokury:
 - a) w kraju przez:
 - upoważnionego pracownika Banku lub
 - notariusza,
 - b) za granicą przez:
 - opatrzenie w apostille w sytuacji, gdy ma zastosowanie Konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych albo
 - polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub inną równorzędną z tymi placówkami lub
 - notariusza i legalizowane przez polską placówkę dyplomatyczną/konsularną, przy czym legalizacji nie wymagają potwierdzenia notariuszy z państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów lub
 - bank zagraniczny będący korespondentem Banku.
2. Pełnomocnictwo staje się skuteczne od momentu przyjęcia przez pracownika Banku dokumentu ustanawiającego pełnomocnictwo.

§ 12.

1. Pełnomocnictwo może być udzielone jako:
 - 1) stałe (udzielone na czas nieokreślony) w zakresie:
 - a) pełnym, to jest obejmującym wszystkie uprawnienia Klienta włącznie z:
 - dokonywaniem wypłat na rzecz własną i osób trzecich,
 - otwieraniem w ramach Umowy Ramowej innych rachunków bankowych,
 - negocjowaniem i podejmowaniem decyzji w zakresie oprocentowania i innych warunków prowadzenia rachunku bankowego,
 - wypowiedaniem Umowy Ramowej i określeniem sposobu zadysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkach bankowych,

- b) szczególnym, to jest obejmującym umocowania do czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności;
 - 2) jednorazowe, w ramach którego pełnomocnik może dokonać jednorazowej czynności ściśle określonej w treści pełnomocnictwa.
2. Pełnomocnictwo powinno zawierać dane Klienta i dane osobowe pełnomocnika, pozwalające na określenie tożsamości pełnomocnika, rodzaj czynności, do której pełnomocnik został upoważniony oraz podpis Klienta złożony w obecności pracownika Banku lub potwierdzony w sposób określony w § 11 ust. 1 pkt 2.

§ 13.

Bank nie przyjmuje dalszych pełnomocnictw udzielonych przez pełnomocników.

§ 14.

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Klienta na podstawie pisemnej dyspozycji. Bank dopuszcza odwołanie pełnomocnictwa drogą korespondencyjną z uwzględnieniem postanowień § 11 ust.1 pkt. 2.
2. Odwołanie pełnomocnictwa lub zmiana zakresu pełnomocnictwa stają się skuteczne z chwilą złożenia w Banku dyspozycji odwołującej bądź zmieniającej zakres pełnomocnictwa lub wpływu odwołania pełnomocnictwa do Banku.
3. Pełnomocnictwo wygasa:
 - 1) w przypadkach określonych przepisami prawa;
 - 2) z upływem terminu na jaki zostało udzielone;
 - 3) na skutek odwołania pełnomocnictwa przez Klienta;
 - 4) z chwilą wykonania czynności do jakiej zostało udzielone;
 - 5) z chwilą śmierci/ogłoszenia likwidacji lub upadłości Klienta lub z chwilą śmierci Pełnomocnika;
 - 6) z chwilą rozwiązania Umowy Ramowej.

Rozdział 4. Rachunki lokat terminowych

§ 15.

1. Rachunki lokat terminowych otwierane są dla Klientów, którzy podpisali z Bankiem Umowę Ramową.
2. W przypadku, kiedy Bank otwiera rachunek lokaty terminowej dla Klienta, który nie posiada w Banku rachunku rozliczeniowego wymagane jest złożenie dokumentów określonych w § 6 ust.1.
3. W ramach zawartej z Bankiem Umowy Ramowej Klient może otworzyć i prowadzić dowolną liczbę rachunków lokat terminowych.

§ 16.

1. Warunki prowadzenia rachunków lokat terminowych, w tym sposób oprocentowania, okresy umowne oraz minimalne kwoty lokat podawane są do wiadomości w Tabeli oprocentowania oraz na stronie internetowej Banku.
2. Bank dopuszcza możliwość ustalania indywidualnych warunków prowadzenia rachunków lokat terminowych.

§ 17.

1. Bank przyjmuje lokaty na czas oznaczony, zadeklarowany przez Klienta.
2. Okres umowny lokaty rozpoczyna się od daty wpływu/wpłaty środków pieniężnych na rachunek lokaty terminowej i upływa z ostatnim dniem okresu umownego.
3. Dla lokat oznaczonych w miesiącach koniec okresu umownego upływa z dniem poprzedzającym dzień, który datą odpowiada dniowi otwarcia lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było wówczas koniec okresu umownego upływa z dniem poprzedzającym ostatni dzień tego miesiąca.
4. Gdy dzień dostępności środków w przypadku wypłaty przypada w dniu wolnym od pracy dla Banku to dzień dostępności środków przesuwa się na następny dzień roboczy dla Banku, przy czym zasady tej nie stosuje się w przypadku lokat z możliwością odnowienia na kolejny taki sam okres umowny.
5. Za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się następny dzień kalendarzowy po upływie danego okresu umownego.
6. Bank zastrzega sobie prawo do nieprzedłużania lokaty na kolejny okres umowny, w przypadku wycofania lokaty z oferty Banku, informując o tym Klienta w formie pisemnej co najmniej na 7 dni przed upływem okresu umownego.
7. W dniu zamknięcia rachunku lokaty w przypadku, o którym mowa w ust. 6, o ile Klient nie złożył innej dyspozycji, Bank przekaże środki z lokaty na rachunek rozliczeniowy, lub w przypadku klientów nie posiadających rachunku rozliczeniowego na rachunek nieoprocentowany.

§ 18.

1. Otwarcie każdego rachunku lokaty terminowej następuje po złożeniu przez Klienta dyspozycji otwarcia lokaty terminowej, z jednoczesnym wniesieniem środków pieniężnych na ten rachunek, chyba że w Umowie Ramowej/Potwierdzeniu otwarcia lokaty strony ustanowią inaczej.
2. W okresie umownym przechowywania środków pieniężnych na lokacie terminowej Klient nie może dokonywać wpłat uzupełniających ani częściowych wypłat.
3. Wypłata części lub całości środków z lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego, stanowi naruszenie warunków prowadzenia lokat terminowych i jej zerwanie.
4. Po upływie okresu umownego Bank automatycznie odnawia lokatę terminową na kolejny taki sam okres umowny, na warunkach obowiązujących w dniu jej każdorazowego odnowienia, o ile do dnia upływu okresu umownego (włącznie), nie

została złożona inna dyspozycja.

5. W przypadku rachunku lokaty terminowej negocjowanej, podwyższone oprocentowanie obowiązuje przez pierwszy okres umowy, a odnowienie następuje na zasadach określonych w ust. 4.

Rozdział 5. Rachunek VAT

§ 19.

1. Bank otwiera i prowadzi jeden Rachunek VAT dla każdego Klienta posiadającego rachunek rozliczeniowy, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków rozliczeniowych.
2. Klient korzystający z więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego może wystąpić z wnioskiem o otwarcie kolejnego rachunku VAT.
3. Dla rachunków rozliczeniowych otwartych przed dniem 01 lipca 2018 r. otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zmian dotychczasowej Umowy Ramowej lub zawarcia odrębnej umowy.
4. Wierzytelności z rachunku VAT nie mogą być przedmiotem zabezpieczenia rzeczowego.
5. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia należności wymienionych w art. 62b ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe.
6. Do rachunku VAT Bank nie wydaje instrumentów płatniczych w rozumieniu ustawy UPP.

§ 20.

1. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo uznanie rachunku rozliczeniowego z zastosowaniem przelewu MPP, z zastrzeżeniem § 21 ust. 1.
2. Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułów wskazanych w art. 62b ustęp 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe;
3. Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celach wskazanych w art. 62b ustęp 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe;

§ 21.

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

§ 22.

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

§ 23.

1. Bank, może zamknąć rachunek VAT pod warunkiem równoczesnego zamknięcia rachunku rozliczeniowego, o ile zamykany rachunek VAT nie jest powiązany z innym rachunkiem rozliczeniowym.
2. Przed zamknięciem rachunku VAT, Bank przekazuje zgromadzone na tym rachunku środki pieniężne na wskazany przez Posiadacza rachunku inny rachunek VAT należący do Posiadacza rachunku, prowadzony w Banku.
3. W przypadku niewskazania przez Klienta innego rachunku VAT prowadzonego w Banku, Bank przed zamknięciem rachunku VAT:

- 1) uznaje rachunek rozliczeniowy, dla którego otwarty jest ten rachunek VAT, kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, ustalonych według stanu na dzień zamknięcia rachunku VAT, wyłącznie pod warunkiem otrzymania za pośrednictwem systemu teleinformatycznego stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego, lub
- 2) w przypadku braku stosownego postanowienia naczelnika urzędu skarbowego na dzień rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego dokonuje przekazania środków pieniężnych, zgromadzonych na rachunku VAT na dzień zamknięcia tego rachunku, na rachunek techniczny, nie będący rachunkiem rozliczeniowym, który służy identyfikacji Posiadacza rachunku VAT

Rozdział 6. Oprocentowanie środków na rachunku bankowym

§ 24.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym podlegają oprocentowaniu według stawki określonej w Tabeli oprocentowania w stosunku rocznym, za wyjątkiem blokad środków wydzielonych m.in. na opłacenie czeków potwierdzonych i blokad na egzekucję wierzytelności pieniężnych, które nie podlegają oprocentowaniu.
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane są od daty wpływu bądź wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego datę wypłaty z rachunku bankowego włącznie.
3. Jako podstawę do obliczeń należnych odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
4. Od środków wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.
5. W przypadku wpłat, którymi Bank nie może uznać rachunków bankowych już istniejących, oprocentowanie wpłaconych środków rozpoczyna się od dnia otrzymania przez Bank dyspozycji umożliwiającej zaliczenie wpłaty na rachunek bankowy.
6. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku rozliczeniowym dopisywane są do kapitału w walucie rachunku w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
7. Odsetki od lokat terminowych, automatycznie odnowionych, stawiane są do dyspozycji Klienta w pierwszym dniu roboczym po upływie okresu umownego i mogą być podjęte w dowolnym terminie, nie później jednak niż do końca okresu umownego następującego po okresie umownym, za który zostały naliczone. Niepodjęte odsetki podlegają kapitalizacji.
8. Wypłata części lub całości środków z rachunku lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego powoduje nienaliczenie odsetek za okres utrzymania lokaty, chyba że indywidualne postanowienia UR stanowią inaczej.

§ 25.

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w czasie trwania Umowy Ramowej, bez konieczności wypowiedzania jej w tej części w przypadku wystąpienia czynników określonych w Umowie Ramowej.
2. W przypadku zmian wysokości oprocentowania odsetki naliczane są:
 - 1) na rachunku rozliczeniowym bieżącym/pomocniczym - do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania;
 - 2) na rachunku lokaty terminowej:
 - a) oprocentowanej według zmiennej stopy – do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania,
 - b) oprocentowanej według stałej stopy – wysokość oprocentowania ustalona w chwili otwarcia lokaty obowiązuje przez cały okres umowny, przy czym lokaty odnowione na kolejny taki sam okres umowny podlegają oprocentowaniu według stopy obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.
3. Wysokość obowiązującego oprocentowania określona uchwałą Zarządu Banku podawana jest do wiadomości w Banku oraz na stronie internetowej Banku.

Rozdział 7. Dysponowanie środkami na rachunku bankowym

§ 26.

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

§ 27.

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze, które są podpisane i opatrzone pieczętką firmową (o ile jest używana) Klienta zgodnie ze wzorami złożonymi na KWP, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku zleceń płatniczych przekazywanych za pośrednictwem kanałów bankowości elektronicznej obowiązują zasady realizacji dokumentów zgodnie z postanowieniami dla poszczególnych kanałów.

§ 28.

1. Klient może dysponować środkami pieniężnymi do wysokości wolnych środków.
2. Klient przy realizowaniu Zleceń płatniczych winien uwzględnić kwoty (w tym wypłaty i płatności dokonywane przy użyciu karty), którymi rachunek rozliczeniowy nie został jeszcze obciążony oraz opłaty i prowizje należne Bankowi za wykonanie tych Zleceń płatniczych.
3. Wypłaty gotówkowe z rachunku bieżącego w wysokości przekraczającej 30 000 PLN należy zgłaszać, co najmniej 1 dzień

przed dokonaniem wypłaty.

§ 29.

1. W przypadku przekroczenia dostępnych środków (powstania niedozwolonego salda debetowego), Klient zobowiązuje się spłacić niezwłocznie kwotę zadłużenia wraz z należnymi Bankowi odsetkami, najpóźniej w terminie 7 dni od dnia powstania zadłużenia dokonując wpłaty na rachunek.
2. W przypadku powstania na rachunku niedopuszczalnego salda debetowego oraz powstania zadłużenia przeterminowanego z tego tytułu, po 7 dniach kalendarzowych Bank wysyła do Klienta listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru upomnienie do uregulowania zaległych należności w nieprzekraczalnym terminie 14 dni roboczych od daty otrzymania upomnienia. W upomnieniu Bank informuje Klienta o możliwości wnioskowania o restrukturyzację zadłużenia w terminie 14 dni roboczych od daty otrzymania upomnienia.
3. Do każdego zadłużenia przeterminowanego Bank wysyła maksymalnie 1 upomnienie i 1 wezwanie do zapłaty. Wezwanie do zapłaty Bank wysyła po 30 dniach kalendarzowych od wystąpienia zadłużenia przeterminowanego.
4. Za każdy wysłany monit Bank obciąża Klienta opłatą przewidzianą w Taryfie opłat.
5. Od zadłużenia, o którym mowa w ust. 1 naliczane są odsetki według stopy dla zadłużenia przeterminowanego odpowiadającej dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

§ 30.

1. Klient może złożyć w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą:
 - 1) pierwszeństwa zapłaty określonych zobowiązań - jeśli ustalono, że Bank będzie przyjmować do realizacji polecenia przelewu niezależnie od wysokości pokrycia na rachunku rozliczeniowym;
 - 2) zakumulowania lub zablokowania określonej kwoty na rachunku rozliczeniowym;
 - 3) stałego utrzymywania na rachunku rozliczeniowym ustalonej w dyspozycji kwoty;
 - 4) przelewu środków na rachunek rozliczeniowy prowadzony w innej walucie.
2. Realizacja dyspozycji rozpoczyna się najpóźniej następnego dnia roboczego po jej złożeniu chyba, że Klient odwoła tę dyspozycję.

§ 31.

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

§ 32.

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

- 1) egzekucji z rachunku;
- 2) potrącenia wymagalnych wierzytelności Banku;
- 3) potrącenia wierzytelności Banku, których termin płatności jeszcze nie nadszedł, jeżeli Klient będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy Bankowi służy prawo ściągnięcia swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności;
- 4) pobrania należnych przez Bank odsetek, prowizji i opłat wynikających z Umowy Ramowej;
- 5) prowizji i opłat naliczanych przez banki zagraniczne od Zleceń płatniczych;
- 6) sprostowania błędów powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej transakcji płatniczej.

Rozdział 8. Dostawcy usług

§ 33.

1. Skorzystanie z usług określonych w § 2 pkt 91-93 oferowanych przez dostawców usług nie wymaga zgody Banku.
2. Z usług, wskazanych w § 2 pkt 91-93 może korzystać wyłącznie Użytkownik, będący Posiadaczem rachunku płatniczego, o ile posiada dostęp on-line do danego rachunku płatniczego.
3. Bank za zgodą Użytkownika może przekazywać:
 - 1) informacje inne niż wymagane na podstawie Regulaminu i wynikające z ustawy UUP;
 - 2) informacje z większą częstotliwością niż jest wymagana na podstawie ustawy UUP;
 - 3) informacje wymagane na podstawie przepisów ustawy UUP za pomocą środków porozumiewania się innych niż określonych w UR.
4. Bank może pobierać opłaty za przekazywanie informacji określonych w ust. 3 zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
5. Użytkownik niebędący Posiadaczem rachunku może korzystać z usług określonych w § 2 pkt 91-93 oferowanych przez dostawców usług, zgodnie z nadanymi uprawnieniami do systemu bankowości elektronicznej.
6. W przypadku transakcji płatniczej inicjowanej przez dostawcę usług, Bank stosuje zasady rozpatrywania reklamacji, zgodnie z Rozdziałem 16.
7. Bank nie dokonuje blokady środków pieniężnych na rachunku płatniczym Posiadacza rachunku w związku z realizacją usługi określonej w § 2 pkt 93, bez względu na walutę transakcji.

Rozdział 9. Przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych

§ 34.

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze, które są podpisane i opatrzone pieczęcią firmową (o ile jest używana) Klienta zgodnie ze wzorami złożonymi na KWP, z zastrzeżeniem ust. 4.
2. Dokumenty rozliczeniowe powinny być wystawione w sposób kompletny, czytelny i trwałe, zgodnie z treścią rubryk formularza.
3. Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedozwolone.
4. W przypadku transakcji płatniczych przekazywanych za pośrednictwem kanałów bankowości elektronicznej obowiązują zasady realizacji dyspozycji zgodnie z postanowieniami dla poszczególnych kanałów.
5. Sposób realizacji i rozliczania kartami opisany jest w Rozdziale 13 niniejszego Regulaminu.
6. Przekazy w obrocie dewizowym, otrzymane zlecenia SORBNET oraz dyspozycje zleceń płatniczych w PLN składane w trybie natychmiastowym, mogą być realizowane dopiero na następny dzień roboczy następujący po otwarciu rachunku.
7. Bank nie realizuje przelewów otrzymanych w walucie PLN na rachunki walutowe Posiadacza rachunku za pośrednictwem systemów Elixir, Express Elixir i SORBNET.

§ 35.

1. Termin wykonania zlecenia płatniczego uzależniony jest od momentu otrzymania tego zlecenia przez Bank.
2. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu roboczym do godziny granicznej uznaje się moment dokonania autoryzacji zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem ust.6.
3. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu roboczym po godzinie granicznej lub w innym dniu niż roboczy uznaje się pierwszy dzień roboczy następujący po dniu złożenia tego zlecenia, z zastrzeżeniem ust.6.
4. Za moment otrzymania przez Bank polecenia przelewu z przyszłą datą płatności oraz zlecenia stałego, uznaje się dzień wskazany przez Klienta do obciążenia jego rachunku rozliczeniowego, z zastrzeżeniem ust.5 i 6.
5. W przypadku gdy wskazany przez Klienta dzień do obciążenia rachunku nie jest dniem roboczym, uznaje się, że momentem otrzymania przez Bank tego zlecenia płatniczego jest pierwszy dzień roboczy następującym po dniu wskazanym przez Klienta do obciążenia jego rachunku.
6. 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.
7. Za moment otrzymania przez Bank polecenia zapłaty uznaje się dzień wskazany przez odbiorcę do obciążenia rachunku Klienta. Jeżeli wskazany przez odbiorcę dzień do obciążenia rachunku Klienta nie jest dniem roboczym uznaje się, że polecenie zapłaty zostało otrzymane w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
8. Klient nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank.
9. Bank nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego inicjowanego przez Klienta, chyba że nie zostały spełnione przez Klienta postanowienia Umowy Ramowej albo możliwość lub obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa.

§ 36.

Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne w złotych i w walutach, w formie gotówkowej i bezgotówkowej.

§ 37.

Rozliczenia gotówkowe dokonywane są:

- 1) poprzez wpłatę gotówki na wskazany rachunek;
- 2) w drodze realizacji czeku gotówkowego;

- 3) przy użyciu karty;
- 4) na podstawie innego dokumentu bankowego na zasadach obowiązujących w Banku.

§ 38.

Rozliczenia bezgotówkowe dokonywane są:

- 1) w obrocie krajowym w krajowych środkach płatniczych:
 - a) na podstawie polecenia przelewu,
 - b) na podstawie polecenia zapłaty,
 - c) w drodze realizacji czeku rozrachunkowego,
 - d) w drodze realizacji operacji dokumentowych – inkasa czeków,
 - e) poprzez obciążenie rachunku przez Bank wewnętrzną notą memoriałową z tytułu pobranych prowizji i opłat,
 - f) przy użyciu karty,
 - g) w innej formie, na zasadach obowiązujących w Banku;
- 2) w obrocie dewizowym - w złotych i w walutach wymiennalnych oraz krajowym w walutach wymiennalnych:
 - a) w drodze realizacji Przekazu w obrocie dewizowym,
 - b) w drodze realizacji operacji dokumentowych – akredytywy i inkasa czeków,
 - c) przy użyciu karty,
 - d) w innej formie na zasadach obowiązujących w Banku.

§ 39.

Wpłaty na rachunki bankowe w walucie wymiennalnej oraz wypłaty z tych rachunków mogą być dokonywane:

- 1) w złotych,
- 2) w walucie rachunku,
- 3) w innej walucie wymiennalnej, w której prowadzone są rachunki zgodnie z ofertą Banku,

przy czym w przypadku dokonywania wpłat lub wypłat środków pieniężnych w walucie innej niż waluta rachunku bankowego, przeliczenia walut dokonuje się przy zastosowaniu kursów Banku obowiązujących w momencie dokonywania wpłaty lub wypłaty, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w Banku w tym zakresie.

§ 40.

1. Za podstawę identyfikacji w rozliczeniach przyjmuje się numer rachunku w standardzie NRB lub IBAN w przypadku rozliczeń walutowych.
2. Potwierdzeniem realizacji przez Bank Zleceń płatniczych jest opis transakcji na wydruku wyciągu bankowego.

Rozdział 10. Warunki realizacji przekazów w obrocie dewizowym

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 41.

1. Bank realizuje Przekazy według zasad zawartych w niniejszym Regulaminie oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi.
2. Bank wykonuje Przekazy na rzecz/z polecenia Klienta w formie:
 - 1) Przelewu SEPA;
 - 2) Polecenia wypłaty
 - 3) Polecenia przelewu TARGET/SWIFT.
 - 4) Polecenia przelewu w walucie obcej.
3. Za realizację Przekazów, Bank pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat dostępną w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.
4. Przekaz, który:
 - 1) wyrażony jest w walucie euro;
 - 2) zawiera rachunek odbiorcy w formacie IBAN i prowadzony jest w bankach krajów Unii Europejskiej oraz Islandii, Lichtensteinie, Szwajcarii lub Norwegii
 - 3) ma określoną opcję kosztową SHA;
 - 4) ma określony standardowy tryb realizacji i nie występują banki pośredniczącerealizowany jest jako polecenie przelewu SEPA, o ile bank odbiorcy jest członkiem SEPA.
5. Przekazy mogą być dokonywane w walutach wymiennalnych określonych w Tabeli kursowej lub w walucie polskiej.
6. W przypadku przekazów od równowartości 20 000,00 PLN, ustalonej według obowiązującego w dniu realizacji kursu średniego NBP, istnieje możliwość indywidualnej negocjacji z Bankiem kursu kupna/sprzedaży waluty pod warunkiem udzielenia Bankowi przez Klienta stosownego pełnomocnictwa. Formularz stanowiący wzór pełnomocnictwa dostępny jest w Banku. Przekazy wychodzące realizowane za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej nie podlegają negocjacji.
7. Jeżeli Przekaz jest realizowany w innej walucie niż waluta rachunku rozliczeniowego Klienta, to do jego rozliczenia zastosowany jest kurs kupna/sprzedaży walut, obowiązujący w Banku w momencie dokonywania rozliczenia.
8. Za realizację Przekazów transgranicznych w walucie 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.

§ 42.

Po złożeniu przez Klienta Przekazu systemy Banku, po automatycznym sprawdzeniu parametrów instrukcji płatniczej, zakwalifikują Przekaz do odpowiedniej kategorii: Przelew SEPA, polecenie przelewu w walucie obcej, polecenie przelewu TARGET/SWIFT lub polecenie wypłaty.

Oddział 2. Realizacja przekazów wychodzących za granicę

§ 43.

1. Bank, na podstawie pisemnego lub elektronicznego Zlecenia płatniczego Klienta zobowiązuje się do przekazania zagranicznych lub krajowych środków płatniczych w określonej wysokości, na rzecz wskazanego Beneficjenta.
2. Bank przed przyjęciem Zlecenia płatniczego do realizacji informuje Klienta o wysokości opłat i prowizji związanych z realizacją Przekazu. Klient wyraża zgodę na obciążenie wskazanego w Zleceniu płatniczym rachunku kwotą zlecenia oraz należnymi Bankowi opłatami i prowizjami, w sposób określony w ust. 4.
3. Klient może odwołać Zlecenie płatnicze do chwili jego otrzymania przez Bank. Za moment otrzymania Zlecenia płatniczego Przekazu w obrocie dewizowym Bank uznaje moment wyrażenia zgody na realizację Przekazu.
4. Klient dokonuje autoryzacji (udziela zgody na wykonanie Przekazu wychodzącego, w tym jego przewalutowanie) poprzez
 - 1) złożenie podpisu na formularzu papierowym zgodnie z KWP
 - 2) poprzez dokonanie autoryzacji zlecenia w systemie bankowości elektronicznej.
5. W przypadku braku zgody określonej w ust. 4 transakcję płatniczą uważa się za nieautoryzowaną.
6. Zleceniodawca ma możliwość złożenia prośby o zwrot autoryzowanego Zlecenia płatniczego (anulowania) z zastrzeżeniem ust.7 i 8.
7. Bank na podstawie pisemnej prośby o odwołanie zlecenia (anulowania) złożonej przez Klienta podejmie działania zmierzające do anulowania Przekazu i za te czynności pobierze opłaty zgodnie z Taryfą opłat. Bank dokona zwrotu środków na rachunek Zleceniodawcy w momencie ich odzyskania, w kwocie, którą otrzyma.
8. Bank nie może zagwarantować, że Bank beneficjenta lub Bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o anulowanie.
9. Bank realizuje transakcje płatnicze w określonym przez zleceniodawcę trybie standardowym lub pilnym, z którego wynika data waluty.
10. Dla Przekazów w walucie euro Zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+1, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji.
11. Dla Przekazów w pozostałych walutach Zlecenie płatnicze złożone ze wskazanym standardowym trybem realizacji jest wykonywane z datą waluty D+2, gdzie D oznacza dzień przyjęcia zlecenia do realizacji.
12. Dla zleceń w walutach USD, EUR, GBP, istnieje możliwość realizacji Przekazu w trybie pilnym. Realizacja Przekazu w trybie pilnym wymaga wyraźnego wskazania w Zleceniu płatniczym Klienta w tym zakresie i wiąże się z naliczeniem i pobraniem dodatkowych prowizji, zgodnie z Taryfą opłat.
13. Zlecenie płatnicze złożone ze wskazaniem trybu pilnego, oznacza jego realizację z datą waluty D, czyli równą dacie złożenia Zlecenia płatniczego. W przypadku trybu pilnego Bank zobowiązuje się do przekazania środków w wyznaczonym terminie na rachunek banku Beneficjenta. W przypadku realizacji zleceń poza obszar Europejskiego Obszaru Gospodarczego czas realizacji może być dłuższy ze względu na różnice stref czasowych.
14. Przelew SEPA może być realizowany tylko w trybie standardowym.
15. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie EUR kierowanego do Banku beneficjenta zlokalizowanego na terenie kraju członkowskiego, poprzez uznanie rachunku Banku beneficjenta nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania Zlecenia płatniczego.
16. Bank zobowiązuje się do wykonania Przekazu w walucie innego państwa członkowskiego, poprzez uznanie rachunku Banku beneficjenta nie później niż 4 dni od momentu otrzymania Zlecenia płatniczego.
17. Uznanie rachunku Banku beneficjenta z tytułu realizacji Przekazu innego niż określone w ust. 15 i 16, następuje w terminie zależnym od banku pośredniczącego, z zastrzeżeniem ust. 10-13.
18. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z państwami członkowskimi, w jakiegokolwiek walucie, zleceniodawca i beneficjent ponoszą opłaty określone w umowie zawartej przez każdego z nich ze swoim dostawcą - jedyną dostępną opcją jest opcja SHA.
19. W przypadku zleceń płatniczych realizowanych na terenie państw członkowskich jedyną dopuszczalną opcją kosztową jest opcja SHA.
20. Przy wyznaczaniu daty waluty Bank uwzględnia dni wolne w krajach banku Odbiorcy.
21. Bank nie realizuje zleceń płatniczych wychodzących z opcją kosztową BEN.

§ 44.

1. Bank dokłada starań, aby instrukcja płatnicza została przekazana do Banku beneficjenta niezwłocznie i przy minimalizacji kosztów.
2. Wybór systemu rozliczenia płatności i banku pośredniczącego pozostawiony jest do decyzji Banku, przy czym:
 - 1) przekazy spełniające wymogi SEPA są realizowane jako SEPA;

- 2) przekazy niespełniające wymogów SEPA w walucie EUR np. wskazana data waluty pilna lub opcja kosztowa OUR są realizowane za pośrednictwem systemu TARGET2 (pod warunkiem uczestnictwa banku odbiorcy w systemie TARGET2);
 - 3) pozostałe Przekazy są realizowane za pośrednictwem sieci SWIFT.
3. Bank pośredniczący ma prawo w razie potrzeby korzystać według swego uznania z pośrednictwa innych banków.

§ 45.

1. W momencie składania w Banku Zlecenia płatniczego, Klient jest zobowiązany do postawienia do dyspozycji Banku środków niezbędnych do wykonania przekazu oraz opłacenia prowizji Banku i innych opłat, zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat.
2. Bank realizuje przekazy w trybie standardowym i pilnym pod warunkiem otrzymania zlecenia do Godziny granicznej przewidzianej dla danego typu rozliczeń. Przekazy złożone po Godzinach granicznych oraz w dniu niebędącym dniem roboczym dla Banku realizowane są w terminach ustalonych jak dla dyspozycji złożonych w następnym dniu roboczym.
3. Aktualny wykaz Godzin granicznych realizacji przelewów dostępny jest w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku.
4. Rozliczenie zlecenia poprzez obciążenie wskazanego w zleceniu rachunku Klienta kwotą transakcji oraz należnymi Bankowi prowizjami i opłatami następuje w momencie przyjęcia przez Bank dyspozycji realizacji Przekazu.

§ 46.

W przypadku wystąpienia przy realizacji przekazu kosztów dotyczących korekt, anulacji, korespondencji i wyjaśnień wynikających z podania przez Klienta niepełnych lub błędnych danych dotyczących Beneficjenta lub Banku beneficjenta, Klient zobowiązany jest do ich pokrycia, niezależnie od wskazanej dyspozycji kosztowej.

§ 47.

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

§ 48.

Bank, na prośbę Klienta, może wydać potwierdzenie zrealizowania przekazu.

Oddział 3. Reklamacje i zwroty przekazów dewizowych

§ 49.

1. Klient ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że Przekaz nie został wykonany zgodnie z jego dyspozycją. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek Beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 43 ust 10-16 dla walut tam wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 43 ust 10-16.
2. W przypadku niewykonania transakcji płatniczej Bank obowiązany jest niezwłocznie uznać rachunek Zleceniodawcy lub postawić do jego dyspozycji, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, po dniu złożenia pisemnego wniosku, kwotę Zlecenia płatniczego, powiększoną o odsetki za okres od dnia przyjęcia Zlecenia płatniczego do dnia uznania jego rachunku kwotą transakcji płatniczej lub postawienia do jego dyspozycji tej kwoty oraz powiększoną o opłacone przez zleceniodawcę koszty związane z wykonaniem Zlecenia płatniczego oraz odsetki zapłacone przez Zleceniodawcę wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu Zlecenia płatniczego przez Bank zleceniodawcy odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek Banku beneficjenta. Bank zleceniodawcy zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą Zleceniem płatniczym został wcześniej uznany rachunek Banku beneficjenta.
3. Odpowiedzialność Banku za nienależyte wykonanie lub niewykonanie Zlecenia płatniczego, określona w ust. 2 jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
4. Klient ma prawo, w każdym czasie, do złożenia w formie pisemnej prośby o korektę błędnie podanych w zleceniu danych wynikających: z własnego błędu lub z dodatkowych informacji otrzymanych z banku zagranicznego bądź od Odbiorcy Przekazu.
5. W przypadku powzięcia informacji, iż zlecona kwota Przekazu nie wpłynęła na rachunek Beneficjenta Klient może złożyć w Banku pisemną reklamację dotyczącą braku terminowego wykonania Przekazu lub pisemny wniosek o zwrot kwoty Przekazu.
6. Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania Zlecenia płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
7. Bank nie może zagwarantować, że Bank beneficjenta lub Bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o korektę zlecenia.
8. Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje zwrótnie Klienta o niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku Banku beneficjenta.
9. W przypadku ustalenia, iż zlecenie nie zostało zrealizowane z powodu błędów lub przeoczeń w Zleceniu płatniczym wystawionym przez Klienta lub z przyczyn leżących po stronie Banku pośredniczącego wskazanego przez Klienta Bank kontaktuje się z Klientem ustalając dalsze postępowanie.

10. W przypadku, kiedy opóźnienie w realizacji zlecenia nastąpiło z powodu przeoczeń, podania błędnych lub niepełnych danych przez Klienta ponosi on wszelkie koszty reklamacji zarówno Banku jak i banków uczestniczących w transakcji płatniczej.
11. W przypadku, kiedy kwota przelewu wpłynęła na rachunek Banku beneficjenta Bank zwolniony jest z obowiązku odszkodowawczego.
12. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych przelewów SEPA.
13. W przypadku zwrotu niewykonanego Przekazu Bank, w celu zwrotu środków do Klienta, stosuje procedury jak przy przekazach przychodzących.

Oddział 4. Realizacja Przekazów przychodzących z zagranicy

§ 50.

1. Otrzymane przez Bank Przekazy są księgowane zgodnie ze wskazanym w nich numerem rachunku Beneficjenta, bez względu na inne określenia Beneficjenta zawarte w Przekazie i bez względu na informacje o Beneficjencie pozostające w dyspozycji Banku.
2. Za czynności związane z odzyskaniem środków od osoby, która otrzymała kwotę płatności zgodnie ze wskazanym w zleceniu numerem rachunku bankowego nie będąc zamierzonym Beneficjentem płatności, Bank pobiera opłatę zgodnie z Taryfą opłat.
3. W przypadku wpływu na rachunek rozliczeniowy środków w innej walucie, niż waluta rachunku, Bank dokona przewalutowania tych środków na walutę, w której prowadzony jest rachunek z zastosowaniem kursów kupna/sprzedaży dla dewiz obowiązujących w Banku w momencie rozliczania Przekazu. Istnieje możliwość negocjacji kursów zgodnie z § 41 ust. 6.
4. Bank uznaje rachunek Beneficjenta kwotą otrzymanej instrukcji płatniczej w dniu określonym w przelewie jako data waluty za wyjątkiem następujących przypadków gdy:
 - 1) wpływ nastąpił po godzinie 16.00- za dzień wpływu przyjmuje się następny dzień roboczy;
 - 2) Przekaz wymaga dodatkowej korespondencji wyjaśniającej- za dzień wpływu przyjmuje się datę otrzymania przez Bank kompletnych danych.

Oddział 5. Poszukiwanie środków i zwrot zrealizowanego Przekazu przychodzącego.

§ 51.

1. Klient może zlecić Bankowi poszukiwanie środków, które nie dotarły na jego rachunek. Bank rozpoczyna procedurę poszukiwania środków pod warunkiem otrzymania od Klienta na piśmie następujących danych:
 - 1) nazwy banku, do którego należy wysłać zapytanie;
 - 2) kwoty i waluty Przekazu;
 - 3) nazwy Zleceniodawcy;
 - 4) daty realizacji Przekazu.
2. Za czynności związane z poszukiwaniem środków Bank pobiera opłatę zgodną z Taryfą opłat.
3. Bank dokonuje zwrotu polecenia 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.
4. Bank dokonuje zwrotu zrealizowanego Przekazu innego niż polecenie przelewu SEPA do banku zlecającego na podstawie pisemnej dyspozycji zgodnie z zapisami Oddziału 2.

Rozdział 11. Zlecenia stałe

§ 52.

1. Klient może zlecić Bankowi wykonywanie płatności związanych z prowadzoną działalnością, regulowanych okresowo w podanych terminach, o stałej kwocie, np. z tytułu najmu lokalu, ubezpieczenia, zobowiązań podatkowych i innych, zwanych dalej „zleceniem stałym”.
2. Bank nie realizuje Przelewu MPP za pośrednictwem zlecenia stałego.
3. Bank realizuje zlecenia stałe od momentu złożenia dyspozycji do momentu odwołania zlecenia stałego.
4. Jeżeli termin realizacji zlecenia stałego przypada na dzień nie będący dniem roboczym, zlecenie wykonywane jest w pierwszym dniu roboczym dla Banku następującym po tym dniu.
5. Realizacja zlecenia stałego odbywa się zgodnie z § 35 ust.4.
6. Klient może składać, zmieniać lub odwoływać zlecenia stałe:
 - 1) w Jednostce organizacyjnej Banku, tylko zlecenia stałe utworzone w Jednostce organizacyjnej Banku;
 - 2) w systemie bankowości elektronicznej, tylko zlecenia stałe utworzone w systemie bankowości elektronicznej.
7. W przypadku braku wolnych środków na rachunku dla realizacji zleceń stałych, Bank wstrzymuje płatność do czasu wpływu środków na rachunek, jednak nie dłużej niż 30 dni kalendarzowych w przypadku dyspozycji złożonych w Jednostce organizacyjnej Banku oraz roboczych w przypadku dyspozycji złożonych w bankowości elektronicznej od terminu płatności, wskazanego przez Klienta. Bank będzie realizował zlecenia w kolejności określonej przez Klienta.
8. Bank realizuje zlecenia stałe z wpływów bieżących najpóźniej następnego dnia roboczego.

Rozdział 12. Polecenie zapłaty

§ 53.

1. Klient może zlecić Bankowi realizację swoich płatności w formie Poleceń zapłaty.
2. Warunkiem udostępnienia usługi Polecenia zapłaty jest złożenie przez Klienta zgody na obciążenie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę, która zawiera co najmniej następujące dane:
 - 1) nazwy Klienta;
 - 2) numer rachunku Klienta w formacie IBAN/ NRB;
 - 3) identyfikator Odbiorcy określony przez Odbiorcę (NIP / NIW);
 - 4) identyfikator płatności uzgodniony z odbiorcą (IDP);
 - 5) podpis Klienta zgodny ze wzorem złożonym w Banku.
3. W przypadku, gdy nie zostanie spełniony którykolwiek z warunków określonych w ust. 2, zgoda na obciążenie rachunku jest nieskuteczna.
4. Zgoda na obciążenie rachunku musi być:
 - 1) złożona przez Klienta w Banku i lub u Odbiorcy, albo;
 - 2) dostarczona do Banku przez Odbiorcę lub Bank odbiorcy.
5. Złożenie zgody na obciążenie rachunku i spełnienie warunków, o których mowa w ust. 2 jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich kolejnych transakcji płatniczych wykonywanych w ramach Polecenia zapłaty, aż do cofnięcia tej zgody albo do upływu terminu obowiązywania zgody, o ile została udzielona na czas określony.
6. Bank obciąża rachunek Klienta kwotą Polecenia zapłaty w momencie jego realizacji, z zastrzeżeniem § 35 ust.7.
7. Klientowi przysługuje prawo do:
 - 1) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku. Zwrot kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty po tym terminie nie jest możliwy;
 - 2) żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia zapłaty w terminie 13 miesięcy od dnia dokonania obciążenia rachunku w przypadku nieautoryzowanego Polecenia zapłaty;
 - 3) odwołania Polecenia zapłaty wstrzymującego obciążenie rachunku przyszłym Poleceniem zapłaty.
 - 4) ustanowienia blokady na realizację Polecenia zapłaty.
8. Dyspozycja odwołania Polecenia zapłaty przez Klienta powinna być złożona w Banku przed terminem realizacji Polecenia zapłaty, jednak nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
9. Bank po otrzymaniu zlecenia żądania zwrotu zrealizowanego Polecenia zapłaty uznaje rachunek bankowy Klienta kwotą zwracanego Polecenia zapłaty powiększoną o należne odsetki z tytułu oprocentowania jego rachunku, o ile rachunek ten jest oprocentowany.
10. Bank odmawia wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w formie Polecenia zapłaty w przypadku gdy:
 - 1) nie odnotowano w Banku zgody Klienta na obciążenie jego rachunku kwotami określonymi przez Odbiorcę;
 - 2) wystąpiły przypadki uzasadniające odmowę wykonania transakcji płatniczej, o której mowa w § 31 ust. 1;
 - 3) złożono dyspozycję ustawienia blokady lub odwołania transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty;
 - 4) rachunek rozliczeniowy Klienta został zamknięty.
11. O odmowie wykonania autoryzowanej transakcji płatniczej w ramach Polecenia zapłaty Bank powiadamia Klienta w sposób z nim uzgodniony.
12. Klient może w każdym czasie cofnąć zgodę na obciążenie rachunku składając w Banku formularz cofnięcia zgody na obciążenie rachunku, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi Polecenia zapłaty.

Rozdział 13. Czeki

§ 54.

1. Do rachunku rozliczeniowego prowadzonego w złotych Bank wydaje Klientowi blankiety czekowe gotówkowe i rozrachunkowe.
2. Klient zobowiązany jest sprawdzić – w obecności pracownika Banku – ilość blankietów czekowych oraz prawidłowość ich oznakowania, jak również pokwitować odbiór blankietów czekowych własnoręcznym podpisem.

§ 55.

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

§ 56.

1. Klient może wystawiać czeki gotówkowe:
 - 1) czeki imienne, zawierające w treści imię i nazwisko osoby, na którą czek został wystawiony;

- 2) czeki na okaziciela, nie zawierające w treści imienia i nazwiska odbiorcy gotówki (w miejscu przeznaczonym na wpisanie tych danych wystawca czeku zamieszcza wyraz „okaziciel”).
2. Bank realizuje czeki gotówkowe, które w szczególności:
 - 1) nie są zastrzeżone;
 - 2) są właściwie wypełnione, tj. zgodnie z postanowieniami § 55;
 - 3) są przedstawione do zapłaty w terminie 10 dni kalendarzowych od daty wystawienia (dnia wystawienia nie wlicza się do tego okresu), przy czym jeżeli ostatni dzień terminu ważności czeku przypada na dzień wolny od pracy, czek może być przedstawiony do zapłaty w najbliższym dniu roboczym.
3. Bank sprawdza tożsamość osoby, która realizuje czek imienny. Obowiązkowi sprawdzenia tożsamości podlega również osoba realizująca czek na okaziciela opiewający na kwotę, której wypłata zgodnie z odrębnymi przepisami Banku podlega rejestracji.

§ 57.

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

§ 58.

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

§ 59.

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

§ 60.

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

Rozdział 14. Karty

Oddział 1. Postanowienia ogólne

§ 61.

Regulamin określa zasady wydawania, używania oraz zasady rozliczania transakcji płatniczych dokonywanych przy użyciu kart wydawanych przez Bank.

§ 62.

Karta jest własnością Banku, którą Użytkownik karty zobowiązany jest zwrócić do Banku na każde jego żądanie lub zniszczyć w sposób uniemożliwiający jej używanie.

Oddział 2. Wydawanie karty

§ 63.

1. Warunkiem wydania nowej karty jest posiadanie rachunku bieżącego w Banku.
2. Wysłana przez Bank karta jest nieaktywna. Kartę można aktywować:
 - 1) za pośrednictwem telefonu, dzwoniąc pod numer Infolinii + 48 86 215 50 00;
 - 2) za pośrednictwem portalu kartowego;
 - 3) w placówce Banku;
3. Okres ważności karty podany jest na awersie karty i kończy się w ostatnim dniu wskazanego miesiąca.

§ 64.

1. Użytkownikiem karty może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych wskazana przez Klienta.
2. Klient może ubiegać się o wydanie dowolnej liczby kart z tym, że jednemu Użytkownikowi karty może być wydana tylko jedna karta danego typu.
3. Klient wnioskując o wydanie karty, daje upoważnienie Użytkownikowi karty do dysponowania, przy użyciu karty, środkami zgromadzonymi na rachunku oraz zarządzania dziennymi limitami transakcyjnymi w odniesieniu do własnej karty.

§ 65.

Karta wydawana jest na wniosek Posiadacza rachunku złożony i podpisany zgodnie z KWP w placówce Banku lub w systemie bankowości elektronicznej. Wniosek o wydanie karty złożony w systemie bankowości elektronicznej wymaga zatwierdzenia przez Posiadacza rachunku dostępną metodą uwierzytelniania. W przypadku wnioskowania o kartę dla Użytkownika karty, wniosek powinien być również podpisany przez przyszłego Użytkownika karty.

§ 66.

1. Najpóźniej w terminie 14 dni kalendarzowych od daty złożenia wniosku, w zależności od dyspozycji Klienta, Bank przesyła kartę debetową pocztą listem zwykłym lub przesyłką kurierską, na wskazany we wniosku krajowy adres korespondencyjny. Kod PIN w formie papierowej przesyłany jest w osobnej przesyłce pocztą listem zwykłym, na wskazany we wniosku adres korespondencyjny.
2. W przypadku gdy w terminie, o którym mowa w ust. 1 Klient/Użytkownik karty:
 - 1) nie otrzyma koperty z kodem PIN lub kartą lub
 - 2) stwierdzi uszkodzenie koperty umożliwiające 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 błędnepowinien niezwłocznie powiadomić Jednostkę organizacyjną Banku prowadzącą rachunek bankowy, która wystąpi o wygenerowanie nowego kodu PIN do karty lub zleci wyprodukowanie nowej karty. Użytkownik karty może również samodzielnie ustanowić kod PIN w portalu kartowym lub systemie bankowości elektronicznej.
3. Użytkownik karty może również samodzielnie ustanowić PIN w portalu kartowym.

§ 67.

1. Niezłożenie przez Klienta lub Użytkownika karty rezygnacji z używania karty w terminie 45 dni przed upływem okresu ważności karty, powoduje automatyczne wydanie karty wznowionej, tj. następnej karty na kolejny okres.
2. Wznowioną kartę Klient/ Użytkownik karty otrzymuje na krajowy adres korespondencyjny.
3. Po wznowieniu karty numer karty i PIN nie ulega zmianie.
4. Po otrzymaniu wznowionej karty Klient/Użytkownik karty jest zobowiązany do:
 - 1) podpisania karty zgodnie ze wzorem podpisu złożonym na wniosku;
 - 2) zniszczenia karty poprzednio używanej poprzez uszkodzenie lub przecięcie paska magnetycznego/mikroprocesora.
5. Wznowiona karta jest nieaktywna. W celu aktywacji karty należy wybrać jedną z metod opisanych w § 63 ust. 2 lub dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego numeru PIN.

§ 68.

1. W przypadku uszkodzenia lub zniszczenia karty Klient może zwrócić się do Banku z wnioskiem o wydanie duplikatu karty.
2. Duplikat karty przesyłany jest w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku o wydanie duplikatu karty na krajowy adres korespondencyjny, wskazany we wniosku.
3. Zmiana danych Użytkownika karty lub nazwy Klienta zawartych na karcie powoduje automatyczne wydanie duplikatu karty lub nowej karty.
4. Duplikat karty jest nieaktywny. W celu aktywacji karty należy wybrać jedną z metod opisanych w § 63 ust. 2 lub dokonać transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego numeru PIN.
5. Poinformowanie Banku przez Klienta o zmianach określonych w ust. 3 na co najmniej 45 dni przed końcem okresu ważności karty powoduje, że karta wznowiona będzie zawierała nowe dane. W takim przypadku nie jest wskazane składanie wniosku o duplikat lub nową kartę.

§ 69.

1. W przypadku rezygnacji z użytkowania karty w okresie jej ważności, Klient powinien zgłosić to pisemnie w Banku co jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy Ramowej w zakresie Postanowień do kart, z zastrzeżeniem ust. 2. W przypadku niezgłoszenia do Banku rezygnacji z karty, ewentualne opłaty za kartę będą naliczane zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat i prowizji.
2. W przypadku wydania większej ilości kart do rachunku wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 1 dotyczy tylko karty objętej rezygnacją.
3. Zwrot karty nie powoduje zwrotu opłat za wydanie i użytkowanie karty pobranych przez Bank.

Oddział 3. Użytkowanie karty

§ 70.

1. Kartą może posługiwać się wyłącznie osoba, której Bank wydał kartę w użytkowanie oraz której imię i nazwisko jest umieszczone na awersie karty.
2. Użytkownik karty z chwilą otrzymania karty, zobowiązany jest do:
 - 1) przechowywania karty i ochrony kodu PIN z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed ich utratą oraz nieprzechowywania karty razem z kodem PIN, ani w żadnej innej formie umożliwiającej skorzystanie z kodu PIN osobom nieupoważnionym;
 - 2) nieudostępnianie karty i kodu PIN osobom trzecim;
 - 3) używania numeru CVV2/CVC2 w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem i poznaniem przez osoby nieuprawnione;

- 4) korzystania z karty zgodnie z niniejszym Regulaminem.

§ 71.

Użytkownik karty uprawniony do korzystania z karty jest obowiązany:

- 1) korzystać z karty zgodnie z Umową Ramową i Regulaminem,
- 2) zgłaszać niezwłocznie Bankowi lub podmiotowi wskazanemu przez Bank stwierdzenie utraty, kradzieży, przewłaszczenia albo nieuprawnionego użycia karty lub nieuprawnionego dostępu do karty.

§ 72.

1. Do każdej nowej karty generowany jest numer PIN.
2. Kod PIN jest znany wyłącznie Użytkownikowi karty. Numeru PIN nie należy:
 - 1) ujawniać osobom trzecim;
 - 2) zapisywać na karcie;
 - 3) przechowywać łącznie z kartą, ani w żadnej innej formie umożliwiającej skorzystanie z numeru PIN osobom nieupoważnionym.
3. Numer PIN wykorzystywany jest do autoryzacji przez Użytkownika karty transakcji wypłaty gotówki z bankomatów lub przy pomocy terminali elektronicznych w jednostkach banków członkowskich organizacji VISA i MasterCard oraz zakupu towarów lub usług w punktach wyposażonych w elektroniczne terminale, posiadające możliwość wprowadzania numeru PIN poprzez specjalną klawiaturę.
4. Trzykrotne wprowadzenie błędnego numeru PIN przez Użytkownika karty spowoduje odmowę transakcji i czasowe zablokowanie karty. Odblokowanie karty może nastąpić tego samego dnia dzwoniąc na Infolinię pod numerem +48 86 215 50 50 lub następnego dnia po wprowadzeniu poprawnego numeru PIN z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Użytkownik karty może zmienić PIN w portalu kartowym lub w systemie bankowości elektronicznej.

§ 73.

1. Klient/Użytkownik karty może dokonywać transakcji płatniczych w kraju i zagranicą przy użyciu karty do wysokości dostępnych środków na rachunku, w ramach limitu, jeżeli taki został przez Klienta/Użytkownika karty wskazany, w ramach maksymalnych limitów:
 - 1) dziennego limitu wypłat gotówki dla rachunku bankowego wynoszącej maksymalnie odpowiednio 30 000 PLN dla kart rozliczanych w walucie PLN oraz 10 000 Euro dla kart rozliczanych w walucie Euro;
 - 2) dziennego limitu transakcji bezgotówkowych wynoszącego odpowiednio 50 000 PLN dla kart rozliczanych w walucie PLN oraz 15 000 Euro dla kart rozliczanych w walucie Euro, w tym również dla transakcji internetowych;
 - 3) limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych przeprowadzanych na terenie Polski ustalonego przez organizacje płatnicze. Informacje o aktualnej wysokości tego limitu dostępne są na stronie internetowej Banku.
 - 4) limitu jednorazowej wypłaty gotówki w ramach usługi cash back wynoszącego 1 000 PLN (karta Visa i MasterCard); warunkiem wypłaty jest jednoczesne dokonanie transakcji bezgotówkowej dokonanej na terenie Polski z wyłączeniem karty wydanej w walucie rozliczeniowej innej niż PLN-nie jest możliwa sama wypłata gotówki,
2. Klient, może zdefiniować dla każdej karty własne dzienne limity transakcyjne, niższe od limitów transakcyjnych określonych przez Bank w ust. 1 i może je w każdej chwili zmieniać poprzez złożenie odrębnej dyspozycji w Banku, jak również wyzerować wybrane limity transakcyjne, jeśli nie będzie korzystał z danego typu transakcji lub ze względów bezpieczeństwa.
3. Zmiana limitu realizowana jest w terminie maksymalnie 2 dni roboczych.
4. Kwota każdej zrealizowanej transakcji płatniczej pomniejsza wartość wolnych środków na rachunku.
5. Bank nie udziela autoryzacji w przypadku próby dokonania transakcji płatniczej:
 - 1) której kwota przekracza wartość wolnych środków lub wartość dziennego limitu transakcyjnego;
 - 2) przy użyciu karty zastrzeżonej;
 - 3) kartą, której numer PIN jest zablokowany;
 - 4) kartą, do której utracono prawo użytkownika.
6. Nie wszystkie transakcje zakupu w punkcie handlowo-usługowym dokonane przy użyciu karty są autoryzowane. Limity, do wysokości których nie ma obowiązkowej autoryzacji, ustalane są przez organizację VISA i MasterCard oraz instytucję obsługującą i rozliczającą punkt handlowo-usługowy.
7. W przypadku transakcji płatniczych nieautoryzowanych nie są sprawdzane limity autoryzacyjne.

§ 74.

1. Użytkownik karty może dokonywać wpłat gotówki w bankomatach posiadających taką funkcjonalność przy użyciu Karty debetowej, wydanej do rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego.
2. Wpłata przy użyciu Karty debetowej dokonywana jest na rachunek bankowy powiązany z tą kartą.
3. Wpłaty gotówki w bankomatach posiadających taką funkcjonalność mogą być dokonywane tylko banknotami emitowanymi przez Narodowy Bank Polski i są autoryzowane tak, jak w przypadku wypłat gotówkowych kartą.
4. Wpłaty realizowane w dni świąteczne oraz po godzinach granicznych w dni robocze są ewidencjonowane na rachunku Posiadacza rachunku do godz. 14 w pierwszym dniu roboczym po dniu realizacji wpłaty.
5. Bank udostępnia za pośrednictwem Placówek Banku i strony internetowej Banku informację dotyczącą dostępności usługi oraz listę bankomatów posiadających funkcjonalność wpłat gotówkowych kartą.
6. Bank pobiera opłaty za wpłaty gotówkowi w bankomatach kartą, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.

§ 75.

1. Wszystkie transakcje gotówkowe z użyciem karty (w bankomacie lub poprzez usługę cash back) są autoryzowane.
2. Wszelkie dyspozycje wykonania transakcji płatniczych z użyciem karty będą autoryzowane w ramach silnego uwierzytelnienia przez Użytkownika karty poprzez jeden z poniższych sposobów:
 - 1) wprowadzenie numeru PIN – u akceptantów, w bankomatach oraz placówkach banków;
 - 2) podanie numeru karty oraz daty jej ważności i opcjonalnie kodu CVV2/CVC2 w przypadku płatności dokonywanych na odległość, np. poprzez Internet, telefon oraz zastosowanie zabezpieczenia 3D Secure w sytuacji udostępniania przez akceptanta zabezpieczenia 3D Secure;
3. Uwierzytelnianie 3D Secure przesłane – w postaci wiadomości tekstowej SMS lub stosowane jako metoda autoryzacji w aplikacji mobilnej jest unikalne dla każdej transakcji internetowej dla której zostaje wygenerowane. Trzykrotne błędne wprowadzenie Hasła 3D Secure spowoduje zablokowanie wykonania transakcji internetowej z zabezpieczeniem 3D Secure. Klient/Użytkownik karty może odblokować zabezpieczenie 3D Secure tego samego dnia za pośrednictwem Infolinii pod numerem: +48 86 215 50 50, bądź w placówce Banku. W przeciwnym wypadku zabezpieczenie 3D Secure zostanie automatycznie odblokowana następnego dnia.
4. Urządzenia, na które Klient/Użytkownik karty będzie otrzymywał Hasła 3D Secure powinny być zabezpieczone hasłem dostępu znanym tylko Klientowi/Użytkownikowi karty.
5. Podczas realizacji transakcji płatniczych przy użyciu karty może zaistnieć konieczność okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość Użytkownika karty oraz złożenie podpisu na dowodzie dokonania transakcji. Nieokazanie dokumentu może być powodem odmowy realizacji transakcji płatniczej.
6. Przy pobieraniu gotówki z bankomatu należy postępować zgodnie z poleceniami wyświetlanymi na ekranie urządzenia.
7. W ramach usługi cash back można jednorazowo wypłacić do kwoty określonej w komunikacie Banku dostępnym w placówkach Banku i na stronie internetowej www.pbszamosc.pl; Kwota ta może ulec zmianie; Warunkiem wypłaty jest jednoczesne dokonanie transakcji bezgotówkowej – nie jest możliwa sama wypłata gotówki.

§ 76.

1. Utrata prawa użytkowania karty następuje w przypadku:
 - 1) upływu okresu ważności karty;
 - 2) uszkodzenia karty;
 - 3) zgłoszenia zastrzeżenia przez Użytkownika karty lub Klienta;
 - 4) zastrzeżenia przez Bank - w przypadku nieprzestrzegania Regulaminu;
 - 5) rezygnacji z karty;
 - 6) zamknięcia rachunku;
 - 7) zajęcia rachunku przez organ egzekucyjny;
 - 8) utraty lub ograniczenia zdolności do czynności prawnych lub śmierci Klienta/Użytkownika karty, lub utraty bytu prawnego Klienta.
2. Utrata prawa użytkowania karty nie zwalnia Klienta z obowiązku uregulowania wszelkich należności z tytułu transakcji dokonanych przy jej użyciu przez Użytkownika karty oraz opłat i prowizji związanych z używaniem karty.

§ 77.

1. Karty z funkcją zbliżeniową są wyposażone w antenę zbliżeniową.
2. Dokonywanie transakcji zbliżeniowych jest możliwe wyłącznie dla karty, która posiada taką funkcjonalność w terminalach POS i bankomatach oznaczonych znakiem płatności zbliżeniowych.
3. Skorzystanie po raz pierwszy z funkcjonalności zbliżeniowej kartą z taką funkcjonalnością wymaga wykonania transakcji stykowej z użyciem kodu PIN.
4. Transakcja zbliżeniowa przekraczająca kwotę ustalonego limitu, o którym mowa § 73 ust. 1 pkt 3, zostanie zrealizowana, ale dodatkowo należy potwierdzić ją poprzez wprowadzenie kodu PIN.
5. Niezależnie od wysokości kwoty transakcji zbliżeniowej może zaistnieć konieczność zrealizowania tej transakcji, jako typowej transakcji bezgotówkowej dokonywanej w terminalu POS mimo, iż zostały spełnione wszelkie warunki do zrealizowania transakcji zbliżeniowej.
6. Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może w każdym czasie wyłączyć funkcję płatności zbliżeniowych składając odpowiednią dyspozycję w Banku lub w systemie bankowości elektronicznej.
7. Posiadacz rachunku/Użytkownik karty wyposażonej w pasek magentyczny, może w każdym czasie wyłączyć funkcję płatności kartą w terminalach POS przy użyciu paska magnetycznego, składając odpowiednia dyspozycję w Banku lub w systemie bankowości elektronicznej.

Oddział 4. Rozliczanie transakcji płatniczych

§ 78.

1. Karta jest międzynarodową kartą płatniczą umożliwiającą jej Użytkownikowi dokonywanie w kraju i za granicą transakcji:
 - 1) płatności bezgotówkowych za towary i usługi w placówkach, oznaczonych emblematem VISA lub MasterCard ;
 - 2) wypłaty gotówki w bankomatach oznaczonych emblematem VISA lub MasterCard;
 - 3) wypłaty gotówki w jednostkach banków członkowskich organizacji, oznaczonych emblematem VISA lub MasterCard;
 - 4) na odległość bez jej fizycznego przedstawienia (uwarunkowane decyzją akceptanta);
 - 5) awaryjną wypłatę gotówki w przypadku zgubienia lub zniszczenia karty podczas pobytu za granicą.

2. Karta umożliwia:
 - 1) sprawdzenie wysokości wolnych środków w bankomatach świadczących taką usługę;
 - 2) aktywację karty za pomocą numeru PIN w bankomatach;
 - 3) awaryjną wypłatę gotówki w przypadku zgubienia lub zniszczenia karty podczas pobytu za granicą.
3. Karta jest kartą płatniczą typu debetowego, co oznacza że obciążenie rachunku z tytułu transakcji, opłat i prowizji następuje bezpośrednio po otrzymaniu przez Bank danych transakcji do rozliczenia lub naliczeniu opłaty lub prowizji.

§ 79.

4. Transakcje płatnicze dokonywane przy użyciu karty w Polsce realizowane są w złotych polskich, a transakcje płatnicze dokonywane za granicą - w walucie danego kraju.
5. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej Visa, wydanymi do rachunków prowadzonych w PLN, w innej walucie niż waluta rachunku bankowego, przeliczane są na walutę rachunku bankowego według kursu (obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji), powiększonego o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji. Kursy, po których transakcje przeliczane są przez Visa na walutę rachunku bankowego, dostępne są na stronie internetowej organizacji Visa.
6. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej Visa, wydanymi do rachunków prowadzonych w innej walucie niż PLN, przeliczane są na walutę rachunku bankowego według kursu obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji i powiększone są o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji, a następnie informacja o tej kwocie przekazywana jest do Banku w celu rozliczenia. Prowizja Banku za przewalutowanie nie jest naliczana dla transakcji dokonanych w walucie PLN. Kursy, po których transakcje przeliczane są przez Visa na walutę rachunku bankowego, dostępne są na stronie internetowej organizacji Visa.
7. Transakcje dokonywane kartą rozliczane są na rachunku najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu przez Bank z organizacji płatniczej informacji o rozliczeniu danej transakcji.
8. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe (w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej do płatności bezgotówkowych i transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych) dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej MasterCard w innej walucie niż waluta rachunku bankowego, przeliczane są na EUR według kursu obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczenia transakcji, a następnie są przeliczane na walutę rachunku bankowego po kursie sprzedaży pieniądza z ostatniej tabeli kursów walut obowiązującej w Banku w dniu poprzedzającym rozliczenie transakcji. Obciążenie karty jest dokonywane w walucie rachunku bankowego. Aktualne podstawowe kursy walut obowiązujące w Banku, wraz z podaniem daty i godziny, od której obowiązują, dostępne są w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku.
9. Bank może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych operacji dokonanych przy użyciu karty.
10. Blokada, o której mowa w ust. 5, jest anulowana w momencie obciążenia rachunku kwotą rozliczonej operacji lub po upływie 7 dni od dnia dokonania operacji, jeżeli Bank nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia operacji. W przypadku nieotrzymania potwierdzenia rozliczenia operacji w terminie 7 dni, Bank może obciążyć Klienta kwotą operacji oraz należnymi opłatami i prowizjami w terminie późniejszym, po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia operacji, przy czym obciążenie dokonywane jest z datą rozliczenia operacji.
11. Obciążenie rachunku z tytułu zrealizowanych transakcji płatniczych krajowych i zagranicznych dokonywane jest z datą rozliczenia transakcji.
12. Rachunek obciążany jest kwotami wszystkich zrealizowanych transakcji płatniczych, a także opłat i prowizji związanych z posiadaniem i użytkowaniem kart wydanych do tego rachunku.
13. Informacje o transakcjach płatniczych oraz opłatach są zamieszczane na wyciągu z rachunku przekazywanym przez Bank, zgodnie z postanowieniami określonymi w Umowie Ramowej.
14. W przypadku dokonywania wypłaty gotówki lub płatności w punktach sprzedaży dokonanej na terenie Unii Europejskiej w dowolnej walucie unijnej innej niż waluta rachunku, Bank przesyła Posiadaczowi rachunku/Użytkownikowi karty wiadomość SMS na numer telefonu wskazany przez Posiadacza rachunku/Użytkownika karty w Banku, informującą o łącznych opłatach za przeliczenie waluty wyrażoną jako wartość procentową marży w stosunku do najbardziej aktualnego referencyjnego kursu wymiany euro ogłaszanego przez Europejski Bank Centralny. Powyższa wiadomość będzie wysyłana dla każdej waluty unijnej raz w miesiącu, po dokonaniu pierwszej transakcji w danej walucie. Informacja ta wysyłana jest w odniesieniu do każdej Karty wydanej do rachunku karty. O dostępności tej usługi Bank poinformuje na stronie internetowej Banku.

§ 80.

1. Za czynności związane z wydawaniem i obsługą karty Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat.
2. Klient zobowiązany jest do utrzymywania na rachunku środków pieniężnych w wysokości zapewniającej pokrycie kwot transakcji dokonanych wszystkimi kartami wydanymi w ramach tego rachunku, a także stosownych opłat i prowizji, wynikających z Taryfy opłat.

Oddział 5. Zastrzeżenia kart

§ 81.

1. Stwierdzenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia karty lub nieuprawnionego dostępu do karty Użytkownik karty zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić w jeden z podanych niżej sposobów:
 - 1) telefonicznie poprzez Infolinię pod numerem +48 86 215 50 50;

- 2) za pośrednictwem ogólnopolskiego systemu zastrzegania kart pod numerem +48 828 828 828;
 - 3) osobiście w Placówkach Banku;
 - 4) za pośrednictwem portalu kartowego;
2. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 1, jest równoznaczne z zastrzeżeniem karty do końca okresu jej ważności.
 3. Po zastrzeżeniu karty nie ma możliwości dalszego korzystania z karty.
 4. W celu zarejestrowania zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, Klient/Użytkownik karty powinien podać przyjmującemu zgłoszenie wszystkie niezbędne dane pozwalające na identyfikację karty.
 5. W przypadku złożenia zawiadomienia o kradzieży karty Klient/Użytkownik karty powinien złożyć oświadczenie o okolicznościach kradzieży i potwierdzenie zgłoszenia kradzieży wydane przez Policję.
 6. Po zarejestrowaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, na wniosek Klienta, Bank wydaje kartę z nowym numerem, okresem ważności i kodem PIN.
 7. Fakt utraty karty w wyniku wykroczenia lub posługiwania się nią przez osobę nieuprawnioną Klient lub Użytkownik karty jest zobowiązany zgłosić na Policji.

§ 82.

1. Bank zastrzega sobie prawo do blokowania karty:
 - 1) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty, w szczególności wymienionych w ust. 3 i 5;
 - 2) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
2. Bank ma prawo zablokować lub zastrzec kartę w przypadku naruszenia przez Użytkownika karty zasad określonych w Umowie Ramowej lub niniejszym Regulaminie.
3. Bank zastrzega sobie prawo do zastrzeżenia karty w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Klienta oraz Użytkownika karty w związku z używaniem karty, a w szczególności w przypadku podejrzenia fałszowania karty.
4. Bank zastrzega sobie prawo do zastrzeżenia karty w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez osoby trzecie związane z kartą, a w szczególności w przypadku podejrzenia fałszowania karty.
5. W przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa przy użyciu karty utraconej, Bank zawiadamia organ powołany do ścigania przestępstw tego rodzaju.
6. Bank informuje telefonicznie Klienta o zastrzeżeniu Karty przed jej zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po jej zablokowaniu. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu karty byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.

§ 83.

1. Karta może być czasowo zablokowana przez Bank lub na wniosek Klienta/Użytkownika karty lub osoby trzeciej.
2. Czasowa blokada karty przez Bank jest dokonywana w przypadku nieuprawnionego użycia karty, celowego wprowadzenia w błąd Banku przez Klienta poprzez podawanie nieprawdziwych informacji we wniosku o wydanie karty lub w innych dokumentach związanych z obsługą karty oraz zgłoszenia reklamacji i trwa do czasu zakończenia postępowania wyjaśniającego lub reklamacyjnego.
3. W przypadku gdy wniosek o czasową blokadę karty składany jest przez Klienta/Użytkownika karty lub osobę trzecią, odblokowanie karty może nastąpić poprzez portal kartowy lub w systemie bankowości elektronicznej lub złożenie pisemnej dyspozycji Klienta/Użytkownika karty w placówce Banku, w terminie o którym mowa w ust. 4.
4. Jeżeli w przeciągu 60 dni od dnia złożenia wniosku przez Klienta/Użytkownika karty o czasowe zablokowanie karty, Klienta/Użytkownik karty nie zgłosi żądania odblokowania karty, karta automatycznie przechodzi w stan blokady stałej czyli zastrzeżenie karty.

§ 84.

W przypadku utraty lub zgubienia karty za granicą, po zgłoszeniu tego faktu pod numerem telefonu podanym w Umowie i na rewersie karty, Posiadacz rachunku/Użytkownik karty może otrzymać awaryjną wypłatę gotówki w wybranym banku uczestniczącym w systemie, w którym wydana była karta. Klient poniesie koszty powyższej usługi zgodnie z opłatą określoną w Taryfie opłat.

Rozdział 15. Usługa bankowości elektronicznej

Oddział 1. Postanowienia wspólne dla kanałów bankowości elektronicznej

§ 85.

W ramach Usługi bankowości elektronicznej Bank udostępnia:

- 1) system Centrum Usług Internetowych (CUI) w ramach usługi bankowości elektronicznej;
- 2) system bankowości mobilnej BSGo w ramach usługi bankowości elektronicznej;
- 3) system obsługi telefonicznej w ramach usługi bankowości telefonicznej;
- 4) usługę SMS Kontakt w ramach powiadomienia SMS

§ 86.

1. Bank ma prawo zablokować lub zastrzec dostęp do kanałów bankowości elektronicznej w przypadku:
 - 1) naruszenia przez Klienta zasad określonych w Umowie Ramowej lub Regulaminie;

- 2) podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Klienta w związku z używaniem kanałów bankowości elektronicznych.
2. Bank informuje telefonicznie Klienta o zablokowaniu kanałów bankowości elektronicznej przed ich zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po ich zablokowaniu. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu kanałów bankowości elektronicznej byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.

§ 87.

1. Usługa bankowości elektronicznej przeznaczona jest dla Klientów, posiadających w Banku rachunek bieżący.
2. Bank udostępnia Użytkownikom między innymi:
 - 1) informacje o stanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych;
 - 2) polecenia przelewu;
 - 3) szablony płatności i bazę kontrahentów, na rzecz których składane są dyspozycje;
 - 4) usługę doładowań kont telefonów komórkowych działających w systemie pre – paid;
 - 5) składanie oświadczeń woli i wniosków o wybrane usługi i produkty bankowe.
3. Oświadczenia woli i wnioski, o których mowa w ust. 2 wymagają autoryzacji poprzez podanie kodu identyfikacyjnego.
4. Opis usług i sposobu uwierzytelnienia usług świadczonych w ramach usługi bankowości elektronicznej opublikowany jest na stronie internetowej Banku www.pbszamosc.pl.

§ 88.

1. Usługa bankowości elektronicznej jest dostępny dla Użytkowników przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem ust. 4.
2. W celu poprawnej współpracy z systemem CUI, Użytkownicy powinni korzystać ze sprawnego sprzętu komputerowego z dostępem do sieci Internet oraz przeglądarki internetowej umożliwiającej stosowanie protokołu szyfrującego SSL. Sprzęt komputerowy Użytkowników powinien mieć zainstalowane i działające aktualne wersje systemu operacyjnego, przeglądarki internetowej oraz programów antywirusowych i programów typu „firewall”.
3. W celu korzystania z systemu bankowości mobilnej Użytkownicy powinni korzystać z aplikacji wskazanej przez Bank i zainstalowanej na urządzeniach mobilnych Użytkowników. Urządzenia mobilne Użytkowników powinny mieć zainstalowaną aktualną wersję systemu operacyjnego i programu antywirusowego.
4. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia, za powiadomieniem Użytkowników, przerw w funkcjonowaniu Systemu CUI niezbędnych do wykonania czynności związanych z prawidłowym jego funkcjonowaniem, w tym konserwacją, ulepszeniem lub zabezpieczeniem.
5. Powiadomienia o których mowa w ust. 4 Bank umieszcza na stronie logowania do usługi bankowości elektronicznej tj. Systemu CUI i aplikacji mobilnej BSGo co najmniej dzień przed planowaną przerwą.
6. Dla potrzeb silnego uwierzytelniania w systemie bankowości elektronicznej Użytkownik musi posiadać urządzenie mobilne z krajowym numerem telefonu.

§ 89.

1. Użytkownicy uzyskują dostęp do usługi bankowości elektronicznej po podpisaniu Umowy Ramowej i złożeniu wniosku o dostęp do usługi bankowości elektronicznej.
2. Wniosek o dostęp do usługi bankowości elektronicznej wraz załącznikami podpisuje Klient.
3. W przypadku zmiany danych, takich jak zmiana Użytkowników lub zmiana rachunków dostępnych w usłudze bankowości elektronicznej, lub zmiana uprawnień Użytkowników, Klient składa w Banku zaktualizowany wniosek o dostęp do usługi bankowości elektronicznej.
4. Po podpisaniu wniosku o dostęp do usługi bankowości elektronicznej i Umowy Ramowej Bank wydaje Użytkownikom środki dostępu do usługi bankowości elektronicznej.
5. Wszystkie dyspozycje złożone przez Użytkowników dokonywane są w imieniu i na rzecz Klienta.
6. Wszystkie dyspozycje złożone przez Użytkowników są zabezpieczone przez Bank w sposób trwały i mogą stanowić potwierdzenie dla Klienta.

§ 90.

1. Użytkownicy autoryzują dyspozycje z użyciem silnego uwierzytelnienia za pomocą wydanych im środków dostępu o których mowa w § 2 pkt 80.
2. Środki dostępu mogą stanowić uwierzytelnienie lub element silnego uwierzytelnienia Użytkownika oraz element autoryzacji transakcji płatniczych i innych dyspozycji w systemie bankowości elektronicznej.
3. Po aktywacji dostępu do usługi bankowości elektronicznej, każdy Użytkownik ustala własne hasło Użytkownika, które wraz z identyfikatorem Użytkownika umożliwia jego uwierzytelnianie.
4. Po 90 dniach od ostatniej poprawnej zmiany hasła oraz kodu PIN do aplikacji mobilnej, Użytkownik zobowiązany jest do zmiany obecnie używanego hasła do logowania/ kodu PIN do aplikacji mobilnej, lub do uwierzytelnienia obecnie używanego hasła/ kodu PIN do aplikacji mobilnej, Każde z podjętych przez Użytkownika działań wymaga autoryzacji z wykorzystaniem środków o których mowa w § 2 pkt 80 od dnia wejścia w życie niniejszego ustępu lub od pierwszego skorzystania z usługi bankowości elektronicznej po tym dniu.
5. Użytkownicy zobowiązani są do przechowywania i skutecznego chronienia środków dostępu do usługi bankowości elektronicznej z zachowaniem należytej staranności – w tym także należytej ochrony komputera, z którego Użytkownicy korzystają z systemu bankowości internetowej (CUI) – do nieprzechowywania łącznie środków dostępu do usługi

bankowości elektronicznej, do niezwłocznego zgłoszenia Bankowi ich utraty lub zniszczenia oraz do niedostępiania ich osobom nieuprawnionym. Identyfikator Użytkownika może być podany pracownikowi Banku w przypadku, kiedy Użytkownik składa w Banku dyspozycję, reklamację lub inne zgłoszenie.

6. Dla potrzeb silnego uwierzytelnienia w systemie bankowości mobilnej i systemie bankowości internetowej (CUI) Użytkownik musi posiadać urządzenie mobilne (np. telefon komórkowy, tablet) z krajowym numerem telefonu.
7. W przypadku utraty, wejścia w posiadanie lub podejrzenia wejścia w posiadanie środków dostępu do usługi bankowości elektronicznej przez osobę nieuprawnioną Użytkownik składa dyspozycję zablokowania dostępu do usługi bankowości elektronicznej telefonicznie lub pisemnie w Banku.
8. Każdy Użytkownik składa dyspozycję zablokowania we własnym imieniu.
9. Jeżeli dyspozycja zablokowania dostępu do usługi bankowości elektronicznej składana jest telefonicznie, pracownik Banku może oddzwonić do Użytkownika w celu zweryfikowania dyspozycji oraz składającej ją osoby. W takim wypadku dyspozycję uważa się za przyjętą przez Bank w momencie pozytywnego dokonania takiej weryfikacji.
10. Dyspozycja zablokowania dostępu do usługi bankowości elektronicznej wykonywana jest przez pracownika Banku niezwłocznie po otrzymaniu dyspozycji od Użytkownika z zastrzeżeniem ust. 4.

§ 91.

Dyspozycję odblokowania dostępu do usługi bankowości elektronicznej, każdy Użytkownik składa we własnym imieniu.

§ 92.

1. Użytkownicy zobowiązani są na bieżąco sprawdzać prawidłowość składanych dyspozycji, w szczególności prawidłowość numerów uznawanych i obciążanych rachunków bankowych, a także statusy dyspozycji, a w przypadku wystąpienia nieprawidłowości powinni skontaktować się z Bankiem.
2. Wszelkie reklamacje związane z funkcjonowaniem kanałów bankowości elektronicznej, Klient zgłasza niezwłocznie w formie opisanej w § 102.

§ 93.

Klient może zamówić płatne konsultacje informatyka w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej lub instalacji komponentów systemu operacyjnego, lub przeglądarki internetowej, niezbędnych do korzystania z systemu bankowości elektronicznej.

§ 94.

1. Bank realizuje usługi w ramach systemu bankowości elektronicznej za pośrednictwem Centrum Usług Internetowych ASSECO POLAND S.A. z siedzibą w Rzeszowie, ul. Olchowa 14.
2. Certyfikat SSL na stronie ebank.4.cui.pl/zamosc wskazujący jako organizację ASSECO POLAND S.A. I jednostkę organizacyjną: CUI – jest właściwy.

Oddział 2. Telefoniczna usługa na hasło

§ 95.

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

Oddział 3. Usługa SMS Kontakt

§ 96.

1. System SMS Kontakt zapewnia komunikację za pomocą wiadomości SMS pomiędzy Bankiem a Klientem.
2. Usługa SMS Kontakt dotycząca powiadomień o stanie bądź zmianie środków na rachunkach Klientów jest dostępna w godzinach 7:30 -17:30 w dni robocze.
3. Usługa SMS Kontakt działa w oparciu o datę i czas bieżący systemu operacyjnego, na którym działa SMS Kontakt.
4. Za pośrednictwem usługi SMS Kontakt, Klient może otrzymywać:
 - 1) automatyczne powiadomienia po zmianie salda;
 - 2) automatycznie generowane komunikaty informujące o stanie na rachunkach Klienta (np. raz w tygodniu informowanie o saldzie na wskazanym wcześniej rachunku).
5. Warunkiem korzystania przez Klienta z SMS Kontakt jest posiadanie telefonu komórkowego wraz z numerem telefonu komórkowego operatora krajowego oraz złożenie wypełnionego formularza „Dyspozycja SMS Kontakt” w Jednostce organizacyjnej Banku.
6. Aktywacja, zmiana lub rezygnacja z usługi SMS Kontakt następuje w Banku.
7. Usługa SMS przestaje być świadczona w przypadku rozwiązania Umowy Ramowej lub złożenia rezygnacji Klienta z korzystania z Usługi SMS Kontakt.

Oddział 4. Silne Uwierzytelnienie

§ 97.

1. Bank stosuje silne uwierzytelnianie Użytkownika/ Użytkownika karty w przypadku, gdy podmiot ten
 - 1) uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line;
 - 2) inicjuje elektroniczną transakcję płatniczą;
 - 3) przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć.z zastrzeżeniem postanowień § 90 ust.4.
2. Bank stosuje silne uwierzytelnianie Użytkownika/ Użytkownika karty obejmujące elementy, które dynamicznie łączą transakcję płatniczą z określoną kwotą transakcji oraz określonym odbiorcą.
3. Bank stosuje silne uwierzytelnienie dla usług określonych w § 2 pkt. 91-93, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym paragrafie.
4. Zgoda Użytkownika, będącego Posiadaczem rachunku płatniczego na wykonanie transakcji płatniczej udzielana jest zgodnie z umową między dostawcą usług a tym Użytkownikiem, z wyjątkiem usługi określonej w § 2 pkt 93, na którą Użytkownik wyraża zgodę w systemie bankowości internetowej Banku.
5. Wycofanie zgody, o której mowa w ust. 4 dotyczy wszystkich niewykonanych transakcji płatniczych na moment otrzymania przez Bank uwierzytelnienia wycofanej zgody.
6. W przypadku braku realizacji usług, określonych w § 2 pkt 91-93 Bank poinformuje Użytkownika/ Użytkownika karty o odmowie realizacji usługi wraz z podaniem przyczyny odmowy.
7. W przypadku kiedy Bank, pomimo istnienia takiego obowiązku nie wymaga silnego uwierzytelnienia Użytkownika/ Użytkownika karty, Posiadacz rachunku nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze chyba, że Użytkownik/ Użytkownik karty działał umyślnie.
8. W przypadku wykorzystania danych biometrycznych jako elementu silnego uwierzytelnienia, ich zastosowanie oraz rodzaj uzależnione są od możliwości technicznych urządzenia mobilnego Użytkownika/ Użytkownika karty. Rodzaj wykorzystywanych przez Bank danych biometrycznych oraz wymagania techniczne dotyczące urządzeń mobilnych wykorzystywanych do silnego uwierzytelnienia przy użyciu danych biometrycznych Użytkownika/ Użytkownika karty określone są na stronie internetowej Banku.
9. Użytkownik/Użytkownik karty korzystający z urządzenia mobilnego wykorzystywanego do logowania do systemu bankowości elektronicznej oraz korzystający z tego urządzenia 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.
10. Bank, zgodnie z ustawą UUP, nie stosuje 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 ustawą UUP;
 - 3) transakcji zbliżeniowych, zgodnie z limitem transakcji zbliżeniowych oraz zasadami wskazanymi w § 73 ust.1 pkt 3 Regulaminu;
 - 4) inicjowania transakcji płatniczej dla zaufanych odbiorców w systemie bankowości elektronicznej, o ile Użytkownik uzyskał dostęp do swojego rachunku w trybie on-line z użyciem silnego uwierzytelnienia Użytkownika;
 - 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.

Rozdział 16. Wyciągi bankowe

§ 98.

1. Bank informuje Klienta, w sposób określony w Umowie Ramowej, o każdej zmianie stanu rachunku wraz z ustaleniem salda.
2. Wyciągi z rachunku bankowego sporządzane są w formie wydruków komputerowych.
3. Informacja o stanie rachunku może być dostępna dla Klienta za pośrednictwem bankowości elektronicznej.

§ 99.

1. Klient zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać zmiany stanu rachunku lub salda rachunku na podstawie uzyskanych z Banku informacji.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności w zakresie, o którym mowa w ust. 1, Klient jest zobowiązany zgłosić do Banku niezgodność, ze wskazaniem różnicy w terminie o którym mowa w ust. 3.
3. Jeżeli Klient nie dokona powiadomienia, o którym mowa w ust. 2, w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wyciągu, roszczenia Klienta względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych, wygasają.
4. Brak zgłoszenia przez Klienta stwierdzonych niezgodności w terminie, o którym mowa w ust. 2, traktuje się jako

potwierdzenie salda.

§ 100.

1. Niezależnie od wyciągów Bank obowiązany jest niezwłocznie doręczyć Klientowi zawiadomienie o stanie jego rachunków na koniec każdego roku kalendarzowego, z podaniem salda na ten dzień i wezwaniem do jego potwierdzenia, przy czym doręczenie zawiadomienia następuje w sposób określony dla wyciągów bankowych.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności stanu na rachunkach bankowych, Klient zgłasza reklamacje w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia.
3. Rozpatrzenie reklamacji przez Bank następuje w sposób opisany w Rozdziale 15 niniejszego Regulaminu.
4. Na dowód potwierdzenia zgodności sald na koniec roku Klient podpisuje zgodnie z KWP kopię zawiadomienia i zwraca ją do Banku.
5. W przypadku braku zgłoszenia niezgodności sald na rachunkach uznaje się, że Klient nie zgłasza zastrzeżeń i akceptuje wysokość salda rachunku.

Rozdział 17. Reklamacje

§ 101.

1. Bank umożliwia każdemu Klientowi złożenie reklamacji, dotyczących usług świadczonych przez Bank według poniższych zasad.
2. Klient ma prawo zgłaszać reklamacje związane z zaksięgowaniem na rachunku transakcji dokonanych przy użyciu karty.
3. W miarę możliwości do reklamacji winny być dołączone kopie dowodów dokonania transakcji.
4. W przypadku reklamowania transakcji dokonanych kartą skradzioną, wskazane jest złożenie przez Klienta lub Użytkownika karty doniesienia o popełnieniu przestępstwa na Policję oraz załączenie do reklamacji oświadczenia o okolicznościach kradzieży karty i dokumentu z Policji.
5. Reklamacje związane z funkcjonowaniem kanałów bankowości elektronicznej, Użytkownik zgłasza niezwłocznie w formie opisanej w § 102.
6. Klient ma prawo do składania reklamacji, jeżeli stwierdzi, że Przekaz nie został wykonany zgodnie z jego dyspozycją. Reklamacja związana z brakiem wpływu na rachunek Beneficjenta nie może być złożona przed upływem terminu określonego w § 43 ust. 16-17 dla walut wymienionych, bądź przed datą waluty ustaloną dla Przekazów w walutach innych niż wymienione w § 43 ust. 16-17.
7. W przypadku niewykonania transakcji płatniczej Bank obowiązany jest niezwłocznie uznać rachunek Zleceniodawcy lub postawić do jego dyspozycji, na jego wniosek, bez zbędnej zwłoki, po dniu złożenia pisemnego wniosku, kwotę zlecenia płatniczego, powiększoną o odsetki za okres od dnia przyjęcia zlecenia płatniczego do dnia uznania jego rachunku kwotą transakcji płatniczej lub postawienia do jego dyspozycji tej kwoty oraz powiększoną o opłacone przez Zleceniodawcę koszty związane z wykonaniem zlecenia płatniczego oraz odsetki zapłacone przez Zleceniodawcę wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, jeżeli po przyjęciu zlecenia płatniczego przez bank Zleceniodawcy odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek banku Beneficjenta. Bank Zleceniodawcy zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą zleceniem płatniczym został wcześniej uznany rachunek banku Beneficjenta.
8. Odpowiedzialność Banku za nienależyte wykonanie lub niewykonanie zlecenia płatniczego, określona w ust. 7 jest wyłączona w przypadku zastosowania przez Bank przepisów wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r..
9. Klient ma prawo, w każdym czasie, do złożenia w formie pisemnej, prośby o korektę błędnie podanych w zleceniu danych wynikających: z własnego błędu lub z dodatkowych informacji otrzymanych z banku zagranicznego bądź od odbiorcy Przekazu.
10. W przypadku powzięcia informacji, iż zlecona kwota Przekazu nie wpłynęła na rachunek Beneficjenta Klient może złożyć w Banku reklamację dotyczącą braku terminowego wykonania Przekazu lub pisemny wniosek o zwrot kwoty Przekazu.
11. Bank przeprowadza postępowanie wyjaśniające w celu ostatecznego ustalenia przebiegu wykonania zlecenia płatniczego oraz przyczyn ewentualnych opóźnień.
12. Bank nie może zagwarantować, że bank Beneficjenta lub bank pośredniczący, uwzględniając swoje wewnętrzne przepisy, będzie honorował przekazaną przez Bank prośbę o korektę zlecenia.
13. Bank w przypadku ustalenia w procesie reklamacyjnym braku opóźnienia, informuje zwrótnie Klienta o niezasadności reklamacji z podaniem daty uznania rachunku banku Beneficjenta.
14. W przypadku ustalenia, iż zlecenie płatnicze nie zostało zrealizowane z powodu błędów lub przeoczeń w zleceniu płatniczym wystawionym przez Klienta lub z przyczyn leżących po stronie banku pośredniczącego wskazanego przez Klienta Bank kontaktuje się z Klientem ustalając dalsze postępowanie.
15. W przypadku, kiedy opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego nastąpiło z powodu przeoczeń, podania błędnych lub niepełnych danych przez Klienta ponosi on wszelkie koszty reklamacji zarówno Banku jak i banków uczestniczących w transakcji płatniczej.
16. Bank nie przyjmuje dyspozycji zmian i korekt do zleconych poleceń przelewów SEPA.
17. W przypadku zwrotu niewykonanego Przekazu, Bank, w celu zwrotu środków do Klienta, stosuje procedury jak przy przekazach przychodzących.

§ 102.

Oddział 1. Miejsce, formy złożenia reklamacji oraz sposób powiadomienia o rozpatrzeniu reklamacji

1. Reklamacja na usługi świadczone przez Bank może być złożona:
 - 1) na piśmie:
 - a) w postaci papierowej – osobiście w każdej Jednostce Banku lub wysłana przesyłką pocztową przez operatora pocztowego na adres korespondencyjny Banku: 22-400 Zamość, ul. Partyzantów 3A lub na adres dowolnej Jednostki Banku (dane kontaktowe znajdziesz na stronie internetowej Banku: www.pbszamosc.pl/kontakt);
 - b) w postaci elektronicznej – na adres mailowy portal.klient@pbszamosc.pl lub na adres do doręczeń elektronicznych: PL-42180-00528-HWWISV-16;
 - 2) ustnie – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w Jednostce Banku.
2. Zgłoszenie może być złożone przez Posiadacza rachunku w sposób analogiczny do składania Reklamacji, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zgłoszenia składanego pisemnie lub ustnie w Jednostce Banku, przyjęcie zgłoszenia w formie ustnej wymaga potwierdzenia jego złożenia na formularzu zgłoszenia.
3. Forma odpowiedzi na reklamację/zgłoszenie zależy od ich rodzaju oraz formy złożenia.
4. Na reklamacje dotyczące realizacji zlecenia płatniczego lub wydania karty odpowiedź wysyłana jest na piśmie w postaci papierowej lub, po uzgodnieniu z Posiadaczem rachunku, na innym trwałym nośniku informacji (np. e-mail).
5. Na pozostałe reklamacje Bank odpowiada na piśmie:
 - 1) w postaci elektronicznej – dla reklamacji złożonych elektronicznie, chyba że Posiadacz rachunku wskaże formę w postaci papierowej;
 - 2) w postaci papierowej – dla reklamacji złożonych na piśmie w postaci papierowej, chyba że Posiadacz rachunku wskaże formę w postaci elektronicznej;
 - 3) w postaci papierowej albo elektronicznej – dla reklamacji złożonych ustnie, zgodnie z wnioskiem Posiadacza rachunku.
6. Bank wysyłając odpowiedź w postaci elektronicznej:
 - 1) wykorzysta ten sam środek komunikacji elektronicznej, za pomocą którego Posiadacz rachunku złożył reklamację, lub
 - 2) wyśle na środek komunikacji elektronicznej wskazany przez Posiadacza rachunku, lub
 - 3) wyśle na adres do doręczeń elektronicznych Posiadacza rachunku wpisany do bazy adresów elektronicznych – jeśli reklamacja została przekazana na adres do doręczeń elektronicznych Banku.
7. Reklamacja może być złożona przez pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem udzielonym w zwykłej formie pisemnej.
8. Klient powinien, z uwagi na możliwość rzetelnego rozpatrzenia reklamacji, zgłosić reklamację niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących jego zastrzeżenia, wskazać dane umożliwiające identyfikację rachunku lub operacji, której reklamacja dotyczy.
9. Wszystkie czynności związane z przyjęciem i rozpatrywaniem reklamacji dokonywane są w języku polskim.

§ 103.

Oddział 2. Termin rozpatrzenia reklamacji

1. Bank rozpatruje złożoną reklamację i udziela na nią odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji. W przypadku reklamacji Klienta dotyczących świadczonych usług płatniczych, Bank niezwłocznie rozpatruje złożoną reklamację i udziela na nią odpowiedzi, nie później niż w terminie 15 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji.
2. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ww. terminach Bank przekaze Klientowi informację:
 - 1) wyjaśniającą przyczynę opóźnienia;
 - 2) wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, a w przypadku reklamacji dotyczących świadczonych usług płatniczych 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji.
 - 4) dla zgłoszeń dotyczących nieautoryzowanych transakcji płatniczych w terminie nieprzekraczającym 30 dni kalendarzowych lub w uzasadnionych przypadkach 60 dni.
3. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem postanowień §106 ust. 1 pkt 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 Klienta lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia przez Klienta, z wyjątkiem przypadku, gdy Bank ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo.
4. Za moment otrzymania od Klienta zgłoszenia, o którym mowa w ust. 3, uznaje się moment wpłynięcia do Banku zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji zawierającej wymagane do rozpatrzenia informacje, którymi są:
 - 1) numer rachunku lub numer karty związanej z nieautoryzowaną transakcją;
 - 2) imię i nazwisko lub dane Klienta/ Użytkownika karty;
 - 3) data dokonania transakcji płatniczej;
 - 4) oryginalna kwota transakcji płatniczej;
 - 5) nazwa akceptanta lub bankomatu w przypadku transakcji dokonywanych kartą;

- 6) wskazanie powodu złożenia reklamacji;
 - 7) potwierdzenie czy Użytkownik karty był w posiadaniu karty w chwili realizacji reklamowanej transakcji płatniczej;
 - 8) potwierdzenie czy kwestionowana transakcja na rachunku rozliczeniowym była wykonana z należącego do Klienta/ Użytkownika karty urządzenia umożliwiającego dokonanie tej transakcji.
5. Zwrócona kwota nieautoryzowanej transakcji płatniczej przywraca obciążony rachunek, w dacie waluty nie późniejszej niż data obciążenia tego rachunku tą kwotą, do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
6. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do warunkowego uznania jego rachunku kwestionowaną kwotą wraz z ewentualnie pobranymi opłatami i prowizjami wynikającymi z Taryfy opłat i prowizji oraz w przypadku nieuznania zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji płatniczej przez Bank do obciążenia jego rachunku kwestionowaną kwotą wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany. Bank dokona warunkowego uznania, gdy po wstępnym rozpatrzeniu zgłoszenia uzna, że istnieją przesłanki do jego pozytywnego rozpatrzenia. Bank będzie nadal prowadzić postępowanie wyjaśniające. Jeżeli w jego wyniku Bank nie uzna zgłoszenia, obciąży w dniu rozpatrzenia zgłoszenia rachunek Posiadacza rachunku kwestionowaną kwotą transakcji wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany.
7. W przypadku odmowy uznania zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji płatniczej przez Bank Posiadacz rachunku ma prawo skierować sprawę na drogę postępowania sądowego. Właściwość sądu wynika z przepisów ogólnych kodeksu postępowania cywilnego.

§ 104.

Oddział 3. Możliwości odwołania od decyzji Banku.

1. Klient ma prawo odwołania się od sposobu rozpatrzenia reklamacji w ciągu 7 dni od daty otrzymania odpowiedzi na reklamację, do Członka Zarządu lub Zarządu Banku.
2. W przypadku odmowy uznania reklamacji przez Bank Klient ma prawo skierować sprawę na drogę postępowania sądowego. Właściwość sądu wynika z przepisów ogólnych kodeksu postępowania cywilnego.

Rozdział 18. Rozwiązanie Umowy Ramowej

§ 105.

1. Klient może wypowiedzieć UR w każdym przypadku.
2. Bank może wypowiedzieć UR tylko z ważnych powodów, w przypadku:
 - 1) stwierdzenia przez Bank dysponowania rachunkiem bankowym przez Klienta lub osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem w sposób sprzeczny z Regulaminem, UR lub przepisami powszechnie obowiązującego prawa dotyczącymi usług świadczonych na podstawie UR lub Regulaminu;
 - 2) podania przez Klienta lub osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem bankowym danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, w tym posłużenie się dokumentami nieaktualnymi lub nieprawdziwymi;
 - 3) ujawnienia Klienta na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz na liście ostrzeżeń publicznych innego państwa;
 - 4) umieszczenia rodzaju działalności prowadzonej przez Klienta w ostrzeżeniach uprawnionych organów państwa, w tym gdy rodzaj prowadzonej działalności nie został uregulowany w powszechnie obowiązujących przepisach;
 - 5) braku 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;
 - 6) gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie, że Klient wykorzystuje działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem, w szczególności o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym;
 - 7) po powzięciu przez Bank informacji o rozwiązaniu działalności prowadzonej przez Klienta oraz wykreśleniu podmiotu z baz ewidencyjnych działalności gospodarczej;
 - 8) wystąpi poważne ryzyko utraty reputacji przez Bank w przypadku zaangażowania Klienta w działalność nieetyczną, nielegalną lub nieuregulowaną w powszechnie obowiązujących przepisach;
 - 9) braku obrotów na rachunku bankowym przez okres co najmniej 12 miesięcy, poza pobieraniem opłat i innych należności wymaganych przez Bank oraz dopisywaniem odsetek lub co najmniej 4 miesiące, jeżeli dodatkowo rachunek bankowy objęty jest zajęciem egzekucyjnym;
 - 10) braku środków na rachunku bankowym na pokrycie należnych Bankowi opłat i prowizji przez okres co najmniej 6 miesięcy.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy Ramowej, Bank informuje Klienta pisemnie o saldzie rachunku i wzywa go jednocześnie do:
 - 1) potwierdzenia wysokości tego salda;
 - 2) określenia sposobu zadysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia;
 - 3) zwrotu niewykorzystanych blankietów czekowych oraz kart bankowych.

4. Jeżeli Klient nie zadysponował środkami pozostającymi na jego rachunku bankowym, w terminie określonym w ust. 3, Bank przekazuje te środki na nieoprocentowane konto przejściowe.
5. Przed zamknięciem rachunku rozliczeniowego, muszą zostać spełnione warunki określone w § 23.
6. Rozwiązanie UR następuje:
 - 1) po upływie okresu wypowiedzenia UR przez Bank lub Posiadacza rachunku;
 - 2) po powzięciu przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku:
 - a) będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą, jeżeli z upływem dwóch miesięcy od dnia jego śmierci nie ustanowiono zarządu sukcesyjnego w rozumieniu ustawy o zarządzie sukcesyjnym, chyba że właściciele przedsiębiorstwa w spadku oraz Bank postanowią inaczej;
 - b) Będącego osobą fizyczną prowadzącą gospodarstwo rolne, chyba że spadkobiercy zmarłego postanowią inaczej.
7. W przypadku, gdy został ustanowiony zarząd sukcesyjny dla Posiadacza rachunku, zarządca sukcesyjny uprawniony jest do dysponowania rachunkiem w okresie zarządu sukcesyjnego.
8. Zarządca sukcesyjny traci uprawnienia do dysponowania rachunkiem bankowym w terminie wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego lub po dostarczeniu do Banku przez osoby uprawnione, informacji o odwołaniu zarządcy.

Rozdział 19. Odpowiedzialność

§ 106.

1. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez Klienta, Bank ponosi wobec Klienta odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem następujących przypadków:
 - 1) Klient nie dokonał powiadomienia o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych w terminie 30 dni od dnia obciążenia rachunku płatniczego albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, jednak nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania wyciągu;
 - 2) podany przez Klienta 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.
 - 4) zajęciem wierzytelności z rachunku bankowego przez organ egzekucyjny w sytuacji gdy kwota zlecenia płatniczego przekracza saldo rachunku bankowego pomniejszone o sumę kwot zajętych przez organ egzekucyjny lub zarezerwowany na poczet zobowiązań wobec Banku;
 - 5) wstrzymaniem transakcji, blokadą rachunku lub blokadą środków na podstawie decyzji prokuratora, sądu, Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz innych upoważnionych organów państwa zakresie przyznanych im uprawnień;
 - 6) wystawieniem zlecenia płatniczego w sposób niekompletny, nieczytelny lub zawierającego podpisy lub odcisk pieczęci firmowej niezgodne z wzorami zawartymi w KWP;
 - 7) złożeniem zlecenia płatniczego przez osoby nieposiadające pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym, niebędące Użytkownikiem lub Użytkownikiem karty;
 - 8) brakiem wolnych środków na rachunku bankowym;
 - 9) wykonaniem zlecenia płatniczego zgodnie z NRB/IBAN wskazanym przez Klienta lub osoby przez niego upoważnione.
2. W przypadku gdy Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 1 pkt.1-3, niezwłocznie zwraca Klientowi kwotę niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej poprzez przywrócenie obciążonego rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsce niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.

§ 107.

1. Klient ponosi pełną odpowiedzialność wobec Banku za transakcje dokonane przy użyciu wszystkich kart wydanych do jego rachunku oraz za transakcje wykonane w systemie bankowości elektronicznej.
2. Klient niezwłocznie zawiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych.
3. Klient odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeśli doprowadził do nich umyślnie albo wskutek rażącego niedbalstwa.

Rozdział 20. Postanowienia końcowe

§ 108.

1. Depozyty gromadzone w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Zamościu, tak jak w pozostałych bankach krajowych, są objęte polskim systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (zwany dalej **BFG**), zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, według następujących zasad:
 - 1) Gwariantom BFG podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów:
 - a) osoby fizyczne;
 - b) osoby prawne;

- c) jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną;
 - d) szkolne kasy oszczędnościowe;
 - e) pracownicze kasy zapomogowo-pożyczkowe;
 - f) rady rodziców.
- 2) Gwarancjami BFG w 100 % objęte są depozyty zgromadzone w banku przez jednego deponenta najpóźniej w dniu poprzedzającym dzień zawieszenia działalności banku przez Komisję Nadzoru Finansowego i wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości (zwany dalej **dniem zawieszenia działalności banku**), do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro, obliczanej według kursu średniego NBP z dnia zawieszenia działalności banku.
 - 3) 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 bieżący oraz terminową lokatę oszczędnościową).
 - 4) W przypadku rachunków wspólnych każdemu ze współposiadaczy rachunku przysługuje odrębna kwota gwarantowana w wysokości równowartości 100 000 euro.
 - 5) Oprócz środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich imiennych rachunkach bankowych deponenta, wraz z należnymi odsetkami naliczonymi do dnia zawieszenia działalności banku zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności, w ramach limitu gwarancji gwarantowane są także 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 o ile należności te stały się wymagalne przed dniem zawieszenia działalności banku.
 - 6) Gwarancjami BFG nie są natomiast objęte środki zdeponowane przez jednostki:
 - a) Skarbu Państwa,
 - b) Narodowego Banku Polskiego,
 - c) banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie - Prawo bankowe,
 - d) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową,
 - e) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
 - f) instytucji finansowych,
 - g) firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013, i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia (rozporządzenie nr 575/2013 to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
 - h) osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank,
 - i) krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
 - j) funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
 - k) otwartych *funduszy* emerytalnych, pracowniczych *funduszy* emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu *funduszy* emerytalnych,
 - l) jednostek samorządu terytorialnego,
 - m) organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.
 2. Gwarancjami BFG nie są objęte środki wpłacone do banku spółdzielczego tytułem udziałów, wpisowego i wkładów członkowskich.
 3. Gwarancjami BFG nie są objęte także produkty, w przypadku których Bank jedynie pośredniczy w ich sprzedaży, jak np.: jednostki funduszy inwestycyjnych, polisy ubezpieczeniowe, obligacje skarbowe.
 4. Bank informuje Klientów korzystających oraz zainteresowanych korzystaniem z jego usług, o swojej sytuacji ekonomiczno – finansowej za pośrednictwem opracowań dostępnych w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
 5. Bank na wniosek Klientów korzystających oraz zainteresowanych korzystaniem z jego usług, informuje o trybie i warunkach otrzymania świadczenia pieniężnego z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w ramach obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów.

§ 109.

1. Bank zapewnia Klientowi zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe.
2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych Klienta oraz osób działających w jego imieniu zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych.

§ 110.

Za zobowiązania z tytułu prowadzonego rachunku bankowego, Bank odpowiada całym swoim majątkiem.

§ 111.

1. Za czynności związane z obsługą rachunków bankowych, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w dacie dokonania czynności objętej opłatą lub prowizją Taryfą opłat.
2. Obowiązująca Klienta Taryfa opłat może ulec zmianie w trakcie obowiązywania Umowy Ramowej polegającej na podwyższeniu opłat i prowizji a także na wprowadzeniu nowych opłat lub prowizji.
3. Zmiana stawek opłat lub prowizji, o której mowa w ust. 2, może nastąpić w przypadku wystąpienia jednej lub kilku następujących przesłanek:
 - 1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS,
 - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS;
 - 3) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi;
 - 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski;
 - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania;
 - 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowy WIBOR oraz WIBID dla okresów 3-miesięcznych;
 - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
 - 8) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych.
4. Zmiana Taryfy opłat i prowizji polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych, jak również wynikająca z wprowadzanie nowych produktów lub usług świadczonych przez Bank możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 3.
5. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat lub prowizji, obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową Ramową, Bank informuje, w sposób ustalony w Umowie Ramowej, Klienta o zakresie wprowadzanych zmian.
6. Aktualna Taryfa opłat i prowizji dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

§ 112.

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

§ 113.

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany postanowień Regulaminu.
2. Regulamin może zostać zmieniony z ważnych przyczyn:
 - 1) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego,
 - 2) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE,
 - 3) zarządzenia Prezesa NBP, uchwały i rekomendacje KNF lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE,
 - 4) zmiany w produktach Banku lub
 - 5) podwyższenie poziomu świadczenia przez Bank usług bądź czynności bankowych,
3. Treść aktualnego Regulaminu dostępna jest na stronie internetowej Banku: www.pbszamosc.pl, oraz w Jednostkach organizacyjnych Banku.

§ 114.

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

§ 115.

1. Bank może powiadomić o zmianach Regulaminu i Taryfy opłat, w następujący sposób:
 - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Posiadaczowi rachunku lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Posiadacza rachunku – w przypadku uprzedniej jego zgody na przysyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez niego adresu e-mail do komunikacji z Bankiem; lub
 - 3) poprzez dostarczenie wiadomości w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej – w przypadku aktywowania przez Posiadacza rachunku dostępu do tego systemu; lub
 - 4) poprzez zamieszczenie na Trwałym nośniku pliku elektronicznego, po uprzednim poinformowaniu Klienta listem, SMSem, e-mailem o zakresie wprowadzonych zmian lub
 - 5) listownie na wskazany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji.
2. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia UR, uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
3. W przypadku niezakceptowania przez Posiadacza rachunku nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, Posiadacz

rachunku ma prawo do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu UR, która ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

Regulamin obowiązuje od 13 lutego 2026 r.