

**REGULAMIN OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH  
DLA PRZEDSIĘBIORCÓW I INNYCH KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH  
W BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO**

**Rozdział 1**

**Zakres obowiązywania Regulaminu**

**§ 1**

1. „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla przedsiębiorców i innych klientów instytucjonalnych w Banku Gospodarstwa Krajowego”, zwany dalej „Regulaminem”, określa warunki i zasady, na jakich Bank Gospodarstwa Krajowego otwiera, prowadzi i zamyka rachunki bankowe w złotych i w walutach wymienialnych dla przedsiębiorców i innych klientów instytucjonalnych.
2. Bank realizuje zlecenia płatnicze zgodnie z wymogami krajowego i międzynarodowego ustawodawstwa, w tym zgodnie z ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
3. Bank, zgodnie z art. 16 i 33 Ustawy UP, świadcząc usługi płatnicze, nie stosuje przepisów:
  - 1) działu II Ustawy UP, z wyłączeniem art. 32a oraz
  - 2) przepisów art. 34, 35-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48, art. 51, art. 144-146 tej ustawy, w miejsce których zastosowanie mają postanowienia Regulaminu oraz innych regulaminów dotyczących produktów i usług Banku, w ramach których Bank świadczy usługi płatnicze.
4. Termin określony w art. 44 ust. 2 Ustawy UP zastępuje się terminem określonym w § 54.
5. Ilekroć w zawartych z BGK umowach, regulaminach lub stosowanych formularzach bankowych jest mowa o Regulaminie świadczenia usług płatniczych w Banku Gospodarstwa Krajowego, w przypadkach takich stosuje się niniejszy Regulamin.

**§ 2**

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Administrator** – podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika;
- 2) **autoinwestycja** – usługę, o której mowa w § 25;
- 3) **autoryzacja** - zgodę Posiadacza rachunku na wykonanie przez Bank transakcji płatniczej wyrażoną w sposób przewidziany w Umowie oraz w innej umowie zawartej z Bankiem;
- 4) **Bank/BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
- 5) **BMR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014, z późn. zmian.;
- 6) **bank** – inny bank;
- 7) **BEN** – klauzulę komunikatu SWIFT oznaczającą, że wszystkie koszty transakcji płatniczej, tj. opłaty i prowizje dostawcy płatnika, dostawcy odbiorcy jak również ewentualnych innych banków pośredniczących, pokrywa odbiorca;
- 8) **BIC** – (Bank Identifier Code) – kod identyfikujący bank w obrocie międzynarodowym, nadany przez organizację SWIFT (np. kod BIC/SWIFT Banku: GOSKPLPW);
- 9) **Czasowy Brak Publikacji Stawki Bazowej** – brak publikacji Stawki Bazowej z powodów niezwiązanych ze Zdarzeniem Regulacyjnym;
- 10) **data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego dostawca usług płatniczych nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek płatniczy;
- 11) **data waluty O/N** – termin rozliczenia transakcji płatniczej w walucie wymiennej przypadający w dniu roboczym przyjęcia zlecenia przez dostawcę płatnika/Bank;
- 12) **data waluty SPOT** – termin rozliczenia transakcji płatniczej w walucie wymiennej przypadający w drugim dniu roboczym po dniu przyjęcia zlecenia przez dostawcę płatnika/Bank;
- 13) **data waluty T/N** – termin rozliczenia transakcji płatniczej w walucie wymiennej przypadający w następnym dniu roboczym po dniu przyjęcia zlecenia przez dostawcę płatnika/Bank;
- 14) **data realizacji, dzień realizacji** – dzień roboczy, w którym Bank wykonuje transakcję płatniczą powodującą zmianę salda dostępnego na rachunku bankowym lub, w przypadku kart płatniczych typu „charge”, zwiększenie wysokości wykorzystanego limitu wydatków karty;
- 15) **debet niedozwolony** – saldo ujemne na rachunku bieżącym lub pomocniczym wykazane na koniec dnia roboczego, spowodowane:

- a) wypłatą kwot większych od salda środków lub
- b) wypłatą kwot większych od salda środków oraz od kwoty przyznanego kredytu w rachunku bieżącym;
- 16) **departament centrali Banku** - komórkę organizacyjną centrali Banku zajmującą się obsługą Posiadaczy rachunków;
- 17) **dostawca** – Bank lub inny podmiot świadczący usługi płatnicze w rozumieniu Ustawy UP;
- 18) **dzień roboczy** – dzień roboczy odpowiednio dostawcy płatnika lub dostawcy odbiorcy. W przypadku Banku jest to każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank prowadzi działalność w celu wykonania Umowy;
- 19) **Dzień Stosowania** – dzień, z którego Strony mają zastosować Stawkę Bazową dla określenia oprocentowania rachunku bankowego;
- 20) **Dzień Zamiany** – pierwszy dzień, w którym:
  - a) nie można zgodnie z prawem stosować Stawki Dotychczasowej w umowach określonych w BMR w związku z Ogłoszeniem Braku Zezwolenia, lub
  - b) Stawka Dotychczasowa nie została opublikowana w związku z Ogłoszeniem Zaprzestania Publikacji, lub
  - c) Stawka Dotychczasowa przestała być reprezentatywna zgodnie z Ogłoszeniem Utraty Reprezentatywności.
 W przypadku gdy tak ustalony Dzień Zamiany przypada wcześniej niż po upływie 30 Dni Roboczych od wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego Dzień Zamiany ustalany jest na pierwszy dzień po upływie 30 Dni Roboczych od wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego;
- 21) **ELIXIR** - prowadzony przez KIR system elektronicznej wymiany pomiędzy bankami, uczestnikami systemu, komunikatów rozliczeniowych przeznaczonych do obsługi uznaniowych i obciążeniowych zleceń płatniczych w złotych polskich (PLN) oraz innych komunikatów niefinansowych, w ramach trzech sesji rozliczeniowych w czasie dnia roboczego;
- 22) **EURO-ELIXIR** - prowadzony przez KIR międzybankowy system rozliczeń płatności w euro (EUR), przetwarzający przelewy SEPA przesyłane między bankami, uczestnikami systemu, w ramach zintegrowanej infrastruktury Jednego Obszaru Płatności w EUR (Single Euro Payment Area – SEPA);
- 23) **forma elektroniczna** - forma czynności prawnej polegająca na złożeniu oświadczenia woli w postaci elektronicznej i opatrzenie go kwalifikowanym podpisem elektronicznym, zgodnie z art. 78<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego. Bank honoruje podpisy kwalifikowane złożone przy użyciu rozwiązań wskazanych na liście kwalifikowanych krajowych dostawców usług zaufania prowadzonych przez Narodowe Centrum Certyfikacji (NCC) lub Liście Zaufanych Unii Europejskiej (EUTL);
- 24) **forma pisemna** – forma czynności prawnej polegająca na złożeniu oświadczenia woli poprzez własnoręczne podpisanie dokumentu papierowego obejmującego treść oświadczenia woli, zgodnie z art. 78 § 1 Kodeksu cywilnego;
- 25) **dokument w postaci elektronicznej** - każda treść przechowywana w postaci elektronicznej, w szczególności tekst lub nagranie dźwiękowe, wizualne lub audiowizualne, sporządzana i przechowywana na informatycznym nośniku danych;
- 26) **godziny graniczne** – przypadający pod koniec dnia roboczego moment, po którym otrzymane przez Bank zlecenia płatnicze uznaje się za otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu. Informacja o ustalonych przez Bank godzinach granicznych udostępniana jest Komunikatem Banku;
- 27) **IBAN** – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego – standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składający się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne) i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku, będący unikatowym identyfikatorem;
- 28) **IDP** – ciąg o długości do 20 znaków, ustalony pomiędzy odbiorcą a płatnikiem, umożliwiający identyfikację tytułu płatności realizowanej poleceniem zapłaty;
- 29) **indywidualne dane uwierzelniające** - indywidualne dane zapewniane użytkownikowi instrumentu płatniczego przez dostawcę do celów uwierzelnienia użytkownika przy korzystaniu z danego instrumentu płatniczego;
- 30) **instrument płatniczy** – zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez użytkownika i dostawcę zbiór procedur, wykorzystywane przez użytkownika do złożenia zlecenia płatniczego, w szczególności kartę płatniczą lub System bankowości elektronicznej;

- 31) **karta płatnicza** – kartę identyfikującą Bank, jako wydawcę, oraz upoważnionego Posiadacza karty i użytkownika karty, uprawniającą do wykonywania transakcji płatniczych;
- 32) **Karta Wzorów Podpisów (KWP)** – dokument wskazujący osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku bankowym, konfigurację podpisów, wzory podpisów i wzór pieczętki firmowej (o ile jest stosowana), który będzie obowiązywać na wszystkich dokumentach składanych w formie pisemnej w Regionie/departamencie centrali Banku. Zmiana KWP jest skuteczna wobec Banku z chwilą doręczenia w Regionie/departamencie centrali Banku. KWP ma odpowiednie zastosowanie w przypadku dyspozycji składanych w formie elektronicznej, o której mowa w pkt 19.
- 33) **KIR** - Krajową Izbę Rozliczeniową S.A.;
- 34) **Kodeks cywilny** – ustawę z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny;
- 35) **Komunikat Banku** – informację podawaną do wiadomości klientów Banku, w szczególności Posiadacza rachunku, udostępnioną w Regionach/departamentach centrali Banku lub na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bgk.pl](http://www.bgk.pl), lub w innej formie uzgodnionej indywidualnie z Posiadaczem rachunku;
- 36) **komunikat przelewu** – komunikat udostępniany przez Bank, przeznaczony do dokonywania płatności w mechanizmie podzielonej płatności, w postaci formatki stosowanej w Systemie bankowości elektronicznej lub w formie papierowej;
- 37) **Korekta Spreadu** – wartość dodatnią, ujemną lub zerową lub metodę ustalania takiej wartości, którą stosuje się w celu zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków:
- zastąpienia Stawki Dotychczasowej Stawką Alternatywną w związku z zaistnieniem Zdarzenia Regulacyjnego, lub
  - zmiany metody obliczania Stawki Bazowej w związku z Ogłoszeniem Istotnej Zmiany;
- 38) **moment otrzymania zlecenia przez Bank** – określony w Regulaminie, w odniesieniu do poszczególnych produktów i usług Banku, moment, w którym uznaje się, że zlecenie płatnicze zostało otrzymane przez Bank;
- 39) **nierezydent/rezydent** – status dewizowy Wnioskodawcy/ Posiadacza rachunku w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe;
- 40) **NIP – Numer Identyfikacji Podatkowej** – dziesięciocyfrowy kod służący do identyfikacji podatników w Polsce;
- 41) **NIW** – Numer Identyfikacji Odbiorcy, służący do identyfikacji odbiorcy nieposiadającego NIP, nadawany na zasadach określonych w Porozumieniu międzybankowym;
- 42) **NRB** – Numer Rachunku Bankowego – polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych będący unikatowym identyfikatorem;
- 43) **odbiorca** – osobę fizyczną, osobę prawną oraz jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, wskazaną w zleceniu płatniczym jako odbiorcę (beneficjenta) środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej, w tym wierzyciela, który składa zlecenie polecenia zapłaty na podstawie zgody udzielonej przez płatnika;
- 44) **Ogłoszenie Istotnej Zmiany** – sytuację gdy Administrator poda do publicznej wiadomości, że nastąpiła lub nastąpi zmiana metody obliczania Stawki Bazowej, w tym zmiana istotna w rozumieniu BMR;
- 45) **OUR** – klauzulę komunikatu SWIFT oznaczającą, że wszystkie koszty realizacji transakcji płatniczej pokrywa płatnik;
- 46) **OGNIVO** – aplikację internetową udostępnianą przez KIR bankom i innym podmiotom uprawnionym do uzyskiwania informacji objętych tajemnicą bankową, w tym dostawcom świadczącym usługę polecenia zapłaty, umożliwiającą elektroniczną wymianę informacji w zakresie przyjęcia lub odrzucenia zgody oraz cofnięcia zgody;
- 47) **państwo członkowskie** - państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym (EOG);
- 48) **PIN** – (Personal Identification Number) – poufny numer, znany jedynie użytkownikowi karty, który służy do elektronicznej identyfikacji użytkownika instrumentu płatniczego, w szczególności użytkownika karty;
- 49) **płatnik** – osobę fizyczną, osobę prawną oraz jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składającą zlecenie płatnicze, które w przypadku wykorzystania jej rachunku płatniczego realizowane jest w ciężar tego rachunku, w tym dłużnika, który udzielił odbiorcy (wierzycielowi) zgody na obciążenie swojego rachunku płatniczego kwotami wynikającymi ze zobowiązań wobec wierzyciela, w ramach korzystania z usługi polecenia zapłaty;
- 50) **Podatek VAT** – podatek od towarów i usług, o którym mowa w ustawie z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;
- 51) **Podmiot Wyznaczający** – każdy z wymienionych podmiotów:
- Komisję Europejską, lub
  - organ nadzoru nad Administratorem, lub
- uprawniony organ administracji publicznej, lub
  - inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Stawki Alternatywnej, Zmian Dostosowawczych oraz Korekty Spreadu, lub
  - grupę roboczą lub komitet oficjalnie zatwierdzony lub zwolany przez:
    - bank centralny właściwy dla waluty, w której wyrażona jest Stawka Bazowa, lub
    - bank centralny lub inny organ sprawujący nadzór nad Stawką Bazową lub Administratorem, lub
    - Radę Stabilności Finansowej lub jej część, lub
  - Administradora;
- 52) **polecenie przelewu/przelew** – dyspozycję płatnika wykonania transakcji płatniczej zawierającą upoważnienie dla dostawcy do obciążenia jego rachunku płatniczego określoną kwotą pieniężną i uznania tą kwotą rachunku płatniczego odbiorcy. Polecenie przelewu w obrocie międzynarodowym określane jest również jako polecenie wypłaty;
- 53) **polecenie zapłaty** – usługę płatniczą polegającą na obciążeniu określoną kwotą rachunku płatniczego płatnika na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, której płatnik udzielił odbiorcy, dostawcy usługi płatniczej odbiorcy lub swojemu dostawcy usługi płatniczej;
- 54) **Porozumienie międzybankowe** – Porozumienie międzybankowe z dnia 1 czerwca 1998 roku (z późn. zm.) w sprawie stosowania polecenia zapłaty, którego Bank jest uczestnikiem, a którego przedmiotem jest ustalenie warunków realizacji krajowego polecenia zapłaty w PLN oraz rozrachunków międzybankowych z tego tytułu;
- 55) **Posiadacz rachunku** – przedsiębiorcę w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub innego klienta instytucjonalnego, który jest stroną Umowy z Bankiem;
- 56) **Posiadacz karty** – Posiadacza rachunku, który na podstawie zawartej z Bankiem umowy o wydanie i używanie karty płatniczej wykonuje we własnym imieniu i na swoją rzecz transakcje płatnicze i inne operacje określone w tej umowie;
- 57) **Pośrednik kasowy** – podmiot, z którym BGK zawarł umowę w sprawie zastępczej obsługi operacji gotówkowych;
- 58) **Prawo bankowe** – ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 59) **Prawo dewizowe** – ustawę z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
- 60) **przelew SEPA** – polecenie przelewu w walucie euro (EUR) realizowane pomiędzy bankami uczestnikami rozliczeń w ramach Jednego Obszaru Płatności w EUR (Single Euro Payment Area – SEPA), który obejmuje państwa Unii Europejskiej oraz Norwegię, Islandię, Liechtenstein i Szwajcarię, którego wysyłanie i rozliczanie odbywa się według jednolitych zasad prawnych. Przelew SEPA może opiewać na dowolną kwotę EUR, wymaga podania numeru IBAN odbiorcy (beneficjenta) i wykonywany jest wyłącznie z opcją „SHA”. Rachunek odbiorcy uznawany jest pełną kwotą przelewu SEPA, a prowizja/opłata za realizację pobierana/podawana jest w odrębnej kwocie;
- 61) **rachunek bankowy:**
- rachunek rozliczeniowy, w tym rachunek bieżący i pomocniczy, oraz prowadzony dla rachunku rozliczeniowego rachunek VAT,
  - rachunek lokaty terminowej;
- 62) **rachunek bieżący/płatniczy** – rachunek rozliczeniowy przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych w celu realizacji transakcji płatniczych;
- 63) **rachunek lokaty terminowej** – rachunek przeznaczony do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych, w określonym przez Posiadacza rachunku czasie i na określonych warunkach;
- 64) **rachunek pomocniczy/płatniczy** – rachunek rozliczeniowy przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych na określony cel oraz przeprowadzania związanych z tym celem rozliczeń pieniężnych, w tym transakcji płatniczych;
- 65) **rachunek VAT** – rachunek bankowy prowadzony na zasadach określonych w Rozdziale 3a ustawy Prawo bankowe oraz w Rozdziale 7 niniejszego Regulaminu;
- 66) **rachunek techniczny** – prowadzony w Banku wyodrębniony rachunek niebędący rachunkiem rozliczeniowym, prowadzony w ramach gospodarki własnej Banku;
- 67) **rachunek zwrotu** – nieoprocentowany rachunek techniczny Banku prowadzony zgodnie z Ustawą UP wyłącznie do obsługi zwrotów kwot transakcji płatniczych wykonanych z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora odbiorcy;
- 68) **Region** – jednostkę organizacyjną Banku zajmującą się obsługą Posiadaczy rachunków;
- 69) **Regulamin Bloomberg** – aktualny „IBOR Fallback Rate Adjustments Rule Book” lub inny dokument, który go zastąpi;

- 70) **Regulamin BE** – Regulamin świadczenia usług bankowości elektronicznej dla przedsiębiorców i innych klientów instytucjonalnych w Banku Gospodarstwa Krajowego;
- 71) **Regulamin Kart** – Regulamin kart płatniczych Banku Gospodarstwa Krajowego;
- 72) **Reprezentant** – osobę uprawnioną do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy/ Posiadacza rachunku, w sposób określony w dokumencie założycielskim, statucie lub umowie spółki;
- 73) **RODO** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych osobowych);
- 74) **saldo bieżące** – stan środków pieniężnych na rachunku bankowym-rozliczeniowym, pomniejszony o kwoty dokonanych blokad środków, powiększony o kwotę kredytu w rachunku bieżącym, uwzględniający wszystkie bieżące operacje gotówkowe i bezgotówkowe;
- 75) **saldo rachunku** – saldo bieżące nieuwzględniające dokonanych blokad (tj. saldo środków pieniężnych stanowiące wynik operacji księgowych danego dnia);
- 76) **saldo wolnych środków** – saldo bieżące pomniejszone o kwotę kredytu w rachunku bieżącym (inaczej własne środki pieniężne zgromadzone na rachunku po uwzględnieniu bieżących operacji uznaniowych i obciążeniowych oraz dokonanych blokad);
- 77) **SHA** – klauzulę komunikatu SWIFT, oznaczającą, że koszty realizacji transakcji płatniczej powstałe po stronie dostawcy płatnika pokrywa płatnik, a koszty powstałe po stronie dostawcy odbiorcy pokrywa odbiorca;
- 78) **SORBNET** - (*System Obsługi Rachunków Bankowych*) – prowadzony przez NBP system służący do rejestracji, wysyłania i odbierania zleceń płatniczych w PLN w czasie rzeczywistym (na bieżąco), pomiędzy bankami uczestniczącymi w systemie, posiadającymi rachunki płatnicze w centrali NBP. System obsługuje w szczególności zlecenia wysokokwotowe. System nie obsługuje zleceń na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz organów podatkowych;
- 79) **Stawka Alternatywna** – Stawkę Bazową zastępującą Stawkę Dotychczasową po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego;
- 80) **Stawka Bazowa** – Wskaźnik na określony termin ustalony przez Strony w Umowie, poprzez odniesienie do którego określane jest oprocentowanie rachunku bankowego;
- 81) **Stawka Dotychczasowa** – Stawkę Bazową obowiązującą przed wystąpieniem Zdarzenia Regulacyjnego;
- 82) **System bankowości elektronicznej** – system elektroniczny umożliwiający Posiadaczowi rachunku zdalny, realizowany przez Internet (w tym z wykorzystaniem Urządzeń mobilnych) dostęp do rachunków bankowych i innych funkcjonalności tego Systemu udostępnianych przez Bank;
- 83) **Tabela kursów** – obowiązującą Tabelę kursów walut Banku Gospodarstwa Krajowego, zawierającą kursy kupna i sprzedaży walut wymiennalnych w PLN, stosowane w rozliczeniach dotyczących obrotu walutowo-dewizowego za pośrednictwem Banku, udostępnianą Komunikatem Banku. Bank może w ciągu dnia roboczego dokonać zmian Tabeli kursów zgodnie ze zmianą kursu średniego NBP dla poszczególnych walut przy czym zmiany Tabeli kursów wchodzi w życie w dniu i od godziny wskazanej w jej treści;
- 84) **Tabela oprocentowania środków** – obowiązujące w Banku Tabele oprocentowania środków na rachunkach bankowych prowadzonych w BGK dla przedsiębiorców oraz innych klientów instytucjonalnych, udostępniane Komunikatem Banku;
- 85) **TARGET 2** – (Trans-European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer System) – paneuropejski system międzybankowych rozliczeń w euro w czasie rzeczywistym, wymagający podania numeru IBAN i BIC beneficjenta i wykonywany wyłącznie z opcją „SHA”;
- 86) **Taryfa opłat i prowizji** – obowiązującą w Banku Taryfę opłat i prowizji za czynności bankowe wykonywane w BGK na rzecz przedsiębiorców oraz innych klientów instytucjonalnych, udostępnianą Komunikatem Banku;
- 87) **transakcja płatnicza** – zainicjowaną przez płatnika lub odbiorcę wpłatę, transfer lub wypłatę środków pieniężnych;
- 88) **trwały nośnik informacji** – nośnik umożliwiający Posiadaczowi rachunku przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezminionej postaci;
- 89) **Umowa** – umowę rachunku bankowego, umowę rachunków lokat terminowych oraz Umowę Ramową;
- 90) **Umowa Ramowa** (UR) – Umowę Ramową w zakresie świadczenia usługi prowadzenia rachunków bankowych oraz innych usług w Banku Gospodarstwa Krajowego w oparciu o umowy produktowe w formie załączników stanowiących integralną część UR;
- 91) **unikatowy identyfikator** - kombinacja liter, liczb lub symboli określoną przez dostawcę dla jego użytkownika (płatnika/odbiorcy), która jest dostarczana przez jednego użytkownika w celu jednoznacznego zidentyfikowania drugiego użytkownika biorącego udział w danej transakcji płatniczej lub jego rachunku bankowego;
- 92) **Ustawa o ochronie danych osobowych** – ustawę z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych;
- 93) **Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy** – ustawę z dnia 1 marca 2018r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 94) **Ustawa UP** – ustawę z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 95) **użytkownik karty** – osobę fizyczną, przedstawiciela Posiadacza karty, której imię i nazwisko znajduje się na karcie płatniczej;
- 96) **waluty wymiennalne** – waluty obce określone w obwieszczeniu Prezesa NBP w sprawie ogłoszenia wykazu walut wymiennalnych;
- 97) **Wnioskodawca** – podmiot występujący o otwarcie rachunku bankowego;
- 98) **Wskaźnik** – wskaźnik referencyjny w rozumieniu BMR;
- 99) **Zasady BMR** – zbiór zasad postępowania Banku w przypadku Prezesa NBP w sprawie ogłoszenia wykazu walut wymiennalnych lub zmiany metody jej obliczania opisany w § 122-126;
- 100) **Zdarzenie Regulacyjne** – jedną z następujących sytuacji:
- wiarygodne źródło poda do publicznej wiadomości, że Stawka Bazowa nie zostanie zarejestrowana lub nie będzie wydana decyzja o jej ekwiwalentności lub Administrator nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania Stawki Bazowej („Ogłoszenie Braku Zezwolenia”),
  - Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Stawkę Bazową, a do czasu tego zaprzestania nie zostanie wyznaczony następcą dla Administratora, który miałby w dalszym ciągu obliczać lub publikować Stawkę Bazową („Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji”),
  - Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Stawka Bazowa przestała lub przestanie być reprezentatywna dla właściwego dla niej rynku bazowego lub rzeczywistości ekonomicznej, którą Stawka Bazowa miała mierzyć i że brak jest możliwości do przywrócenia takiej reprezentatywności („Ogłoszenie Utраты Reprezentatywności”);
- 101) **Zmiana Dostosowawcza** – uzasadnione dostosowanie Stawki Alternatywnej do Stawki Dotychczasowej (np. pod względem terminu) w celu umożliwienia wykonania postanowień umownych odnoszących się do zasad ustalania oprocentowania lub w celu umożliwienia zastosowania lub korzystania ze Stawki Alternatywnej.
- 102) **zlecenie płatnicze** – oświadczenie płatnika lub odbiorcy, skierowane do jego dostawcy, zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej;
- 103) **zlecenia stałe** – zlecenie płatnicze o charakterze stałym, realizowane cyklicznie z rachunku bankowego, dla którego Bank udostępnia taką usługę, na podstawie odpowiedniej dyspozycji Posiadacza rachunku.

### § 3

- Na zasadach określonych w Regulaminie Bank:
  - otwiera i prowadzi następujące rodzaje rachunków bankowych:
    - rachunki rozliczeniowe: bieżące i pomocnicze, w tym rachunki płatcowe i rachunki zakładowego funduszu świadczeń socjalnych,
    - rachunki VAT,
    - rachunki lokat terminowych;
  - świadczy usługi płatnicze w rozumieniu Ustawy UP.
- Waluty, w jakich mogą być prowadzone rachunki bankowe określa Tabela oprocentowania środków.
- Bank może prowadzić rachunki funkcjonujące na zasadach indywidualnie ustalonych z Posiadaczem rachunku w Umowie, w ramach możliwości technicznych Banku.

### § 4

- Rachunki bankowe, o których mowa w § 3, Bank otwiera i prowadzi na rzecz:
- mających siedzibę w Polsce:
    - przedsiębiorców,
    - organizacji pozarządowych, w tym:
      - stowarzyszeń,
      - fundacji,
      - organizacji politycznych, społecznych, społeczno-zawodowych, wyznaniowych,
    - jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną (np. kasy zapomogowo-pożyczkowe);

- 2) instytucji rządowych, samorządowych oraz innych jednostek sektora finansów publicznych;
- 3) oddziałów i przedstawicielstw przedsiębiorców zagranicznych, które prowadzą działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 4) nierezydentów w rozumieniu Prawa dewizowego, z wyłączeniem osób fizycznych.

## § 5

Bank, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności:

- 1) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2015/847 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1781/2006, realizuje zadania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- 2) ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, zwanej dalej „ustawą FATCA”, realizuje zadania w zakresie:
  - a) identyfikowania wnioskodawcy i Posiadacza rachunku pod kątem posiadania statusu podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki zgodnie z ustawą FATCA,
  - b) przekazywania właściwym, upoważnionym organom informacji o rachunkach bankowych spełniających kryteria amerykańskich rachunków raportowanych, zgodnie z ustawą FATCA;
- 3) ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, realizuje zadania w zakresie identyfikowania rezydentów podatkowych państw innych niż Rzeczpospolita Polska i raportowania właściwym upoważnionym organom informacji w tym zakresie;
- 4) ustawy z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych, monitoruje działalność Banku w obszarze objętym ustawą o grach hazardowych w celu identyfikacji rachunków prowadzonych dla podmiotów wpisanych do Rejestru domen służących do oferowania gier hazardowych niezgodnie z wymienioną ustawą oraz ustalenia obowiązku podjęcia działań przewidzianych w tej ustawie;
- 5) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa, realizuje zadania w zakresie przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych.

## Rozdział 2

### Otwarcie rachunku bankowego i zawarcie Umowy

#### § 6

1. Otwarcie rachunku bankowego następuje po zawarciu Umowy, z zastrzeżeniem ust. 10.
2. Podstawą do zawarcia Umowy jest złożenie przez Wnioskodawcę w Regionie/departamencie centrali Banku:
  - 1) aktualnych dokumentów określających status prawny Wnioskodawcy, w tym koncesji i zezwoleń, jeżeli prowadzona przez Wnioskodawcę działalność wymaga ich posiadania, oraz dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania w imieniu Wnioskodawcy oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych;
  - 2) wymaganych przez Bank:
    - a) wniosku o rachunek bankowy oraz świadczenie usług powiązanych, podpisanego przez osoby uprawnione lub upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy,
    - b) KWP, stanowiącej podstawę do realizacji składanych w Banku w formie pisemnej:
      - zleceń płatniczych,
      - innych dyspozycji ze wszystkich rachunków bankowych otwartych na rzecz Posiadacza rachunku, o ile zostało złożone pełnomocnictwo w tym zakresie;
 na formularzach stosowanych przez Bank, z zastrzeżeniem pkt 4;
  - 3) innych oświadczeń i dyspozycji, niezbędnych do rozpatrzenia i realizacji wniosku oraz realizacji zadań Banku, o których mowa w § 5;
  - 4) w wyjątkowych przypadkach Bank może odstąpić od wymogu złożenia KWP, jeżeli Wnioskodawca złoży oświadczenie, że nie będzie składał zleceń płatniczych i innych dyspozycji w formie pisemnej.
3. Bank weryfikuje tożsamość osób podpisujących wniosek o rachunek bankowy oraz świadczenie usług powiązanych oraz zawierających Umowę na podstawie okazanych przez te osoby dokumentów tożsamości:
  - 1) dowodu osobistego, paszportu lub karty stałego pobytu;
  - 2) paszportu zagranicznego lub innego dokumentu potwierdzającego miejsce zamieszkania poza krajem, w przypadku nierezydentów.
4. Wniosek o rachunek bankowy oraz świadczenie usług powiązanych Bank rozpatruje w terminie nie dłuższym niż 2 dni robocze od daty złożenia wniosku wraz z kompletem wymaganych dokumentów.

5. Bank dopuszcza możliwość otwarcia rachunku rozliczeniowego na czas określony, do 6 miesięcy, dla spółki kapitałowej w organizacji, po przedłożeniu dokumentu stwierdzającego utworzenie tej spółki oraz kopii wniosku o dokonanie wpisu do rejestru przedsiębiorców w KRS wraz z załącznikami, z potwierdzeniem jego złożenia we właściwym sądzie rejestrowym.
6. Dokumenty, o których mowa w ust. 2 pkt 1, mogą być składane w oryginałach, odpisach lub w formie kserokopii poświadczonych notarialnie. Zgodność dokumentów nierezydenta z prawem obowiązującym w miejscu wystawienia winna być potwierdzona przez placówkę konsularną lub wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego, przy czym potwierdzenia takiego nie wymagają dokumenty sporządzone przez organy i urzędy państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, o ile wynika to z tych umów, z zastrzeżeniem ust. 9.
7. 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.
8. Nie wymagają legalizacji dokumenty, do których zastosowanie ma konwencja międzynarodowa znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.
9. Dokumenty, o których mowa w ust. 8, są opatrzone poświadczeniem dołączonym do dokumentu urzędowego lub umieszczonym na samym dokumencie potwierdzającym autentyczność podpisu lub pieczęci, znoszącym wymóg legalizacji dyplomatycznej i konsularnej zagranicznych dokumentów urzędowych (w tym aktów notarialnych), nadawanym przez właściwy organ państwa, na terenie którego wydano dokument urzędowy (apostille), zgodnie z przepisami konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.
10. Do otwarcia Rachunku VAT nie jest wymagane zawarcie odrębnej umowy.

#### § 7

1. Posiadacz rachunku jest uprawniony do otwarcia kolejnych rachunków bankowych lub skorzystania z usług oferowanych przez Bank poprzez złożenie wniosków/dyspozycji dotyczących odpowiednich usług.
2. Otwarcie kolejnych rachunków bankowych następuje z dniem i na warunkach określonych w Umowie.
3. Posiadacz rachunku, który ma podpisaną jedynie umowę rachunków lokat terminowych może złożyć wniosek o otwarcie i prowadzenie tylko rachunków lokat terminowych.
4. Na podstawie zawartej Umowy Bank otwiera i prowadzi rachunki bankowe oraz udostępnia odpowiednie usługi powiązane z rachunkiem bankowym.

#### § 8

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do:
  - 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku na piśmie o wszelkich zmianach w dokumentacji złożonej przy zawieraniu Umowy, a w szczególności o zmianach wynikających ze zmiany adresu, nazwy/firmy, osób reprezentujących Posiadacza rachunku, udzieleniu, zmianie, zawieszeniu lub cofnięciu koncesji/zezwoleń, o wpisie do rejestru działalności regulowanej oraz o wykreśleniu z tego rejestru, o ogłoszeniu upadłości, wszczęciu postępowania restrukturyzacyjnego lub rozpoczęciu likwidacji;
  - 2) udzielania, na wniosek Banku, wyjaśnień w sprawach związanych z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niedopełnienia przez Posiadacza rachunku obowiązku określonego w ust. 1.

#### § 9

Bank może odmówić otwarcia rachunku bankowego informując Wnioskodawcę o odmowie na piśmie.

#### § 10

1. Zawarcie Umowy następuje, po pozytywnym rozpatrzeniu wniosku o rachunek bankowy oraz świadczenie usług powiązanych, z chwilą podpisania Umowy przez obie strony w formie pisemnej lub formie elektronicznej.
2. Umowa zawierana jest na czas oznaczony lub nieoznaczony.
3. W przypadku Umowy zawartej na czas oznaczony, po upływie okresu umownego, strony mogą zawrzeć nową Umowę na czas nieoznaczony, chyba że ustalą inny okres trwania Umowy.

## Rozdział 3

### Pełnomocnictwo

#### § 11

1. Posiadacz rachunku może udzielić pełnomocnictwa do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na jego rachunku bankowym lub do dokonywania innych czynności związanych z wykonywaniem Umowy.
2. Pełnomocnik jest upoważniony do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym Posiadacza rachunku w zakresie udzielonego mu pełnomocnictwa.

3. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za czynności podejmowane przez pełnomocnika.

#### § 12

Pełnomocnictwo może być ustanowione przez Posiadacza rachunku w formie pisemnej lub w formie elektronicznej.

#### § 13

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Posiadacza rachunku. Postanowienia § 12 stosuje się odpowiednio.
2. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne z chwilą złożenia dyspozycji o odwołaniu pełnomocnictwa w Banku, stosownie do art. 61 k.c.

### Rozdział 4

#### Ogólne zasady dysponowania środkami na rachunku bankowym

#### § 14

Postanowień niniejszego rozdziału nie stosuje się do rachunków VAT w zakresie uregulowanym w Rozdziale 7.

#### § 15

1. Posiadacz rachunku dysponuje swobodnie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym na zasadach określonych w Umowie i Regulaminie lub innej umowie dot. usług bankowości elektronicznej, z zastrzeżeniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa stanowiących inaczej.
2. Dokumentem określającym osoby uprawnione do dysponowania środkami na rachunku bankowym w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku, z tytułu pełnionych funkcji (Reprezentanci) lub na podstawie pełnomocnictwa, w przypadku dyspozycji składanych w formie pisemnej, z wyłączeniem dyspozycji składanych za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej, jest KWP.
3. Wykreślenie którejkolwiek z osób z KWP, powoduje utratę przez tę osobę uprawnienia, o którym mowa w ust. 2.
4. W przypadku dyspozycji składanych za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej osobami uprawnionymi do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku są osoby wskazane przez niego we wnioskach o:
  - 1) nadanie dostępu do Systemu bankowości elektronicznej;
  - 2) dodanie nowego(-ych) Użytkownika(-ów);
  - 3) zmianę zakresu udostępnionych usług bankowości elektronicznej.
5. Odwołanie pełnomocnictwa do dysponowania środkami pieniężnymi na rachunku bankowym za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej wymaga złożenia wniosku o usunięcie Użytkownika z Systemu bankowości elektronicznej lub złożenia nowego wniosku, o którym mowa w ust. 4.
6. Zasady udzielania, zmiany i odwoływania pełnomocnictw użytkowników do korzystania z Systemu bankowości elektronicznej i składania za pomocą tego Systemu dyspozycji, tym oświadczeń woli i wiedzy określa Regulamin BE.
7. Podpisy Reprezentantów oraz pełnomocników Posiadacza rachunku złożone na KWP stanowią wzory podpisów obowiązujące na pisemnych dyspozycjach, dotyczących wszystkich rachunków bankowych Posiadacza rachunku prowadzonych przez Bank, w tym również rachunków nowo otwieranych.
8. Ograniczenie dysponowania środkami pieniężnymi może wynikać wyłącznie z przepisów prawa lub Umowy.
9. Bez dyspozycji Posiadacza rachunku, Bank dokonuje blokady środków lub realizuje płatności:
  - 1) na podstawie otrzymanego zawiadomienia lub postanowienia organów ustawowo uprawnionych, w szczególności z tytułu:
    - a) egzekucji prowadzonej z rachunku bankowego,
    - b) europejskiego nakazu zabezpieczenia na rachunku bankowym;
  - 2) na podstawie umów zawartych pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku, w szczególności z tytułu:
    - a) spłaty debetu niedozwolonego,
    - b) pobrania należnych Bankowi odsetek, opłat i prowizji,
    - c) spłaty wymagalnej wierzytelności Banku z tytułu kredytu udzielonego Posiadaczowi rachunku.

#### § 16

1. Wpłaty środków na rachunek bankowy i wypłaty z tego rachunku mogą być dokonane w formie gotówkowej, na zasadach określonych w § 82 lub bezgotówkowej.
2. Wpłaty na rachunek bankowy i wypłaty z rachunku bankowego mogą być dokonywane w złotych lub w walucie wymiennej.
3. W przypadku transakcji realizowanych w innej walucie niż waluta rachunku, z zastrzeżeniem ust. 4 i 5, Bank stosuje kursy obowiązującej w Banku Tabeli kursów.
4. W przypadku jednostkowych wysokokwotowych operacji Bank dopuszcza negocjowanie zastosowanego kursu kupna/sprzedaży waluty, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5.

5. W przypadku odstąpienia przez Posiadacza rachunku od złożenia dyspozycji lub anulowania dyspozycji dotyczącej transakcji płatniczej lub innej operacji, w celu wykonania której pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem został uzgodniony negocjowany kurs kupna lub sprzedaży walut wymiennalnych, Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia Posiadacza rachunku kosztami poniesionymi przez Bank w celu przygotowania do realizacji dyspozycji, z której Posiadacz rachunku zrezygnował lub którą anulował. Koszty te Bank oblicza jako różnicę pomiędzy uzgodnionym negocjowanym kursem wymiany a kursem wymiany operacji przeciwstawnej według Tabeli kursów obowiązującej w uzgodnionym dniu rozliczenia (data waluty) planowanej transakcji. Koszty te mogą być rozliczone w debet niedozwolony rachunku.

#### § 17

1. Bank realizuje dyspozycje Posiadacza rachunku spełniające warunki określone dla zleceń płatniczych, a ponadto, w przypadku dyspozycji składanych:
  - 1) w formie pisemnej:
    - a) dyspozycja jest podpisana przez osoby wymienione w KWP, w sposób zgodny ze złożonymi wzorami podpisów, w liczbie oraz powiązaniu w niej określonym, oraz
    - b) została opatrzona odbitką pieczęci firmowej zgodnej z wzorem graficznym i brzmieniem pieczęci firmowej zamieszczonej na KWP, chyba że Posiadacz rachunku nie używa pieczęci firmowej, co zostało zgłoszone w KWP;
  - 2) za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej - dyspozycja jest autoryzowana przez osoby wskazane we wnioskach, o których mowa w § 15 ust. 4, zgodnie ze schematami akceptacji określonymi w tych wnioskach.
2. Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku informację o zrealizowanych dyspozycjach w formie wyciągu z rachunku bankowego.
3. Bank może, na żądanie Posiadacza rachunku, potwierdzić na kopii dyspozycji przyjęcie dyspozycji do realizacji albo potwierdzić realizację dyspozycji, o ile została dokonana.
4. Bank może, na żądanie Posiadacza rachunku, sporządzić potwierdzenie realizacji transakcji płatniczej w formie pisemnej, pobierając za to opłatę zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.

#### § 18

Osoby reprezentujące Posiadacza rachunku i jego pełnomocnicy dokonujący operacji w imieniu Posiadacza rachunku są zobowiązani do okazywania dokumentu tożsamości na każde żądanie Banku, a w przypadku dokonywania operacji gotówkowych – są zobowiązani do okazywania dokumentu tożsamości na każde żądanie Pośrednika kasowego.

#### § 19

1. W przypadku dokonania nieprawidłowego zapisu księgowego na rachunku, Bank zastrzega sobie prawo do dokonania korekty tego zapisu bez zgody Posiadacza rachunku nawet gdy spowoduje ona wystąpienie salda debetowego i zobowiązuje się do niezwłocznego poinformowania Posiadacza rachunku o dokonanej korekcie i jej przyczynach, w tym na wyciągu bankowym.
2. W przypadku podjęcia przez Posiadacza rachunku nienależnych mu środków mylnie zaksięgowanych na jego rachunek, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do ich zwrotu w terminie określonym na piśmie przez Bank. Niezwroćenie nienależnych Posiadaczowi rachunku kwot w terminie określonym przez Bank spowoduje odpowiedzialność cywilną i karną Posiadacza rachunku.

#### § 20

1. Rozliczenia bezgotówkowe przeprowadzane są, w szczególności, w następujących formach:
  - 1) poleceniem przelewu;
  - 2) kartą płatniczą;
  - 3) poleceniem zapłaty;
  - 4) czekiem rozrachunkowym, o którym mowa w § 95.
  - 5) zleceniem stałym.
2. Możliwe jest przyjmowanie przez Bank od Posiadacza rachunku dyspozycji za pomocą Systemu bankowości elektronicznej, zgodnie z postanowieniami Umowy albo odrębnie zawartej umowy o świadczenie usług bankowości elektronicznej.
3. Szczegółowe zasady wydawania kart płatniczych i realizacji transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych będących w ofercie Banku oraz prawa i obowiązki Posiadacza rachunku wynikające z ich używania zawarte są w odrębnym Regulaminie Kart.

#### § 21

Wpłaty na rzecz komitetu wyborczego mogą być dokonywane wyłącznie czekiem rozrachunkowym, przelewem lub kartą płatniczą z zachowaniem przepisów ustawy z dnia 5 stycznia 2011 r. Kodeks wyborczy o dopuszczalnym źródle pozyskiwania środków finansowych przez komitet wyborczy, a także o dopuszczalnym terminie dokonywania wpłat.

#### § 22

1. Posiadacz rachunku może złożyć w Banku dyspozycję dotyczącą:

- 1) zablokowania określonej kwoty środków pieniężnych na rachunku bankowym lub całego salda rachunku, podając cel blokady, kwotę, termin obowiązywania blokady, warunki zwolnienia blokady przez Bank oraz inne informacje niezbędne do realizacji tej dyspozycji przez Bank;
  - 2) realizacji przez Bank stałych zleceń płatniczych, dotyczących stałych zobowiązań regulowanych okresowo w podanych terminach, i w określonej wysokości.
2. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję, o których mowa w ust. 1:
    - 1) w formie pisemnej lub formie elektronicznej w Regionie/departamencie centrali Banku, z zastrzeżeniem, odpowiednio, § 53 ust. 2 pkt 1;
    - 2) za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej, z zastrzeżeniem § 53 ust. 2 pkt 2.

#### **§ 23**

1. Dyspozycja dokonania blokady środków pieniężnych na rachunku może być zgłoszona telefonicznie z potwierdzeniem w formie pisemnej lub formie elektronicznej. Jeżeli potwierdzenie dyspozycji złożonej telefonicznie nie wpłynie do Banku w ciągu 5 dni roboczych od dnia jej złożenia, Bank cofnie blokadę środków pieniężnych na rachunku bankowym.
2. Blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym jest ważna przez okres wskazany w dyspozycji dokonania blokady. Po upływie tego okresu blokada traci moc.
3. Ustanowienie blokady środków pieniężnych na rachunku bankowym nie stanowi przeszkody do dokonania blokady na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, ani do zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia.
4. Za dokonanie blokady środków pieniężnych na rachunku na żądanie Posiadacza rachunku Bank pobiera opłatę zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.

#### **§ 24**

1. Bank może przyjąć dyspozycję Posiadacza rachunku dotyczącą zlecenia stałego płatniczego w celu realizacji płatności przez Bank na podstawie rachunków wystawianych przez podmioty świadczące usługi. Posiadacz rachunku we własnym zakresie występuje do danego podmiotu o przysyłanie rachunków za usługi do Regionu/departamentu centrali Banku obsługującego Posiadacza rachunku.
2. Złożona w Banku przez Posiadacza rachunku jednorazowa dyspozycja płatnicza do realizacji we wskazanym dniu późniejszym niż data bieżąca traktowana jest jako szczególny przypadek zlecenia stałego.
3. Bank reguluje płatności wynikające ze stałych zleceń w wyznaczonych terminach, jeżeli rachunki za usługi, o których mowa w ust. 1 oraz środki pieniężne wymagane na realizację tych zleceń wpłyną do Banku najpóźniej w dniu roboczym poprzedzającym termin płatności określony przez Posiadacza rachunku w dyspozycji realizacji stałych zleceń płatniczych.
4. W przypadku, gdy płatności z tytułu:
  - 1) rat kredytowych należnych Bankowi lub
  - 2) opłat i prowizji należnych Bankowi – przypadają w terminie realizacji stałych zleceń, płatności na rzecz Banku dokonywane są w pierwszej kolejności.
5. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia środków pieniężnych na rachunku bankowym umożliwiających terminowe wykonanie zleceń, o których mowa w ust. 1 i 2, z uwzględnieniem prowizji i opłat należnych Bankowi. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie zlecenia w przypadku braku wystarczających środków na rachunku bankowym w dniu wskazanym w dyspozycji dotyczącej realizacji zlecenia stałego.
6. Zlecenie stałe niezrealizowane z powodu braku wystarczających środków na rachunku, w przypadku braku innej dyspozycji Posiadacza rachunku, realizowane jest niezwłocznie po wpłynięciu środków, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. W przypadku braku na rachunku bankowym salda wolnych środków wystarczających na realizację zlecenia stałego przez okres 5 dni kalendarzowych, wliczając w to dzień wskazany w dyspozycji dotyczącej realizacji zlecenia stałego, Bank odmawia realizacji takiego zlecenia.

#### **§ 25**

1. Posiadacz rachunku może upoważnić Bank do automatycznego inwestowania (autoinwestycji) środków pieniężnych znajdujących się na koniec dnia roboczego na rachunku rozliczeniowym, dla którego Bank przewiduje taką obsługę.
2. Minimalne saldo rachunku bankowego upoważniające do automatycznego inwestowania środków określone jest w Tabeli oprocentowania środków i podawane jest do wiadomości w Komunikacie Banku. Jest ono takie samo dla rachunków bieżących oraz pomocniczych.
3. Automatyczne inwestowanie środków przez Bank realizowane jest według następujących zasad:
  - 1) okres autoinwestycji – do następnego dnia roboczego;
  - 2) zainwestowane przez Bank środki są dostępne dla Posiadacza rachunku w następnym dniu roboczym na rachunku rozliczeniowym, z którego nastąpiła autoinwestycja;
  - 3) automatycznemu inwestowaniu podlega saldo wolnych środków na koniec dnia roboczego, o ile:
    - a) po odliczeniu należnej Bankowi opłaty określonej w Taryfie opłat i prowizji, z tytułu automatycznego inwestowania, jego wysokość jest nie mniejsza niż kwota minimalnego salda, o którym mowa w ust. 2. oraz
    - b) prognozowane odsetki od środków pieniężnych na autoinwestycji będą dodatnie.
4. Środki pieniężne podlegające automatycznemu inwestowaniu oprocentowane są według stawki zmiennej, ustalonej przez Bank w stosunku rocznym i ogłaszanej w Tabeli oprocentowania środków. Zmiana Tabeli oprocentowania środków następuje zgodnie z postanowieniami § 99.
5. Wysokość stawek oprocentowania, o których mowa w ust. 4, jest zróżnicowana w zależności od wielkości salda pozostającego na rachunku na koniec dnia roboczego.
6. Odsetki od środków podlegających automatycznemu inwestowaniu naliczane i kapitalizowane są na bieżąco.

#### **§ 26**

1. W przypadku powstania debetu niedozwolonego na rachunku bankowym, Bank pobiera odsetki według stopy maksymalnych odsetek za opóźnienie, o których mowa w Kodeksie cywilnym, licząc od dnia powstania debetu niedozwolonego do dnia poprzedzającego jego spłatę.
2. Wpłaty na rachunek Posiadacza rachunku, na którym wystąpił debet niedozwolony, są zaliczane na pokrycie zobowiązań Posiadacza rachunku w następującej kolejności:
  - 1) wymagalne opłaty i prowizje;
  - 2) odsetki należne Bankowi z tytułu powstałego debetu niedozwolonego;
  - 3) kwota powstałego debetu niedozwolonego;
  - 4) inne ewentualne płatności przypadające na dzień wpływu środków.

#### **§ 27**

1. Bank otwiera i prowadzi rachunki pomocnicze w złotych, przeznaczone wyłącznie do realizacji płatności związanych z obsługą wynagrodzeń (rachunki płacowe).
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku płacowym są nieoprocentowane.
3. Do otwierania i prowadzenia rachunków, o których mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego Regulaminu dotyczące rachunków rozliczeniowych, z zastrzeżeniem § 28-30.

#### **§ 28**

1. Wpłaty z rachunku płacowego w złotych mogą być dokonywane przez Posiadacza rachunku tylko w formie bezgotówkowej.
2. Wpłaty, o których mowa w ust. 1, realizowane są przez Bank na podstawie pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku, złożonej w Regionie/departamencie centrali Banku, chyba że Umowa stanowi inaczej.

#### **§ 29**

1. W przypadku otwarcia rachunku płacowego, po podpisaniu Umowy, osobą upoważnioną do odbioru wyciągów z tego rachunku jest osoba wskazana w odrębnej dyspozycji.
2. Każda zmiana osoby upoważnionej do odbioru wyciągów z rachunku płacowego wymaga zachowania przez Posiadacza rachunku formy pisemnej lub elektronicznej.
3. Zmiana osoby upoważnionej do odbioru wyciągów z rachunku płacowego, dokonana zgodnie z postanowieniami ust. 2, obowiązuje od chwili złożenia upoważnienia dla nowo upoważnionej osoby przez Posiadacza rachunku w Regionie/departamencie centrali Banku obsługującym Posiadacza rachunku.
4. Postanowienia ust. 1-3 mają zastosowanie w przypadku wyciągów z rachunków płacowych odbieranych w formie papierowej w Regionie/departamencie centrali Banku oraz w formie, o której mowa w § 104 ust. 4.

#### **§ 30**

- Opłaty i prowizje należne z tytułu prowadzenia i obsługi rachunku płacowego Bank pobiera, zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat i prowizji, z innego niż rachunek płacowy, rachunku Posiadacza rachunku, wskazanego w Umowie otwierania i prowadzenia rachunków płacowych.

#### **Rozdział 6**

##### **Pomocnicze rachunki zakładowego funduszu świadczeń socjalnych**

#### **§ 31**

1. Bank otwiera i prowadzi rachunki pomocnicze zakładowego funduszu świadczeń socjalnych w złotych przeznaczone wyłącznie do gromadzenia

- środków tego funduszu i finansowania działalności socjalnej organizowanej na rzecz osób uprawnionych do korzystania z funduszu.
2. Na wniosek Posiadacza rachunku rachunek pomocniczy zakładowego funduszu świadczeń socjalnych może być otwarty w ramach odrębnej Umowy wraz z odrębną KWP.
  3. Środki pieniężne zakładowego funduszu świadczeń socjalnych nie podlegają egzekucji, z wyjątkiem przypadków, gdy egzekucja jest prowadzona w związku z zobowiązaniami tego funduszu.
  4. Do rachunków, o których mowa w ust 1, stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące rachunków rozliczeniowych, z wyjątkiem postanowień dotyczących:
    - 1) wydawania do rachunku kart płatniczych;
    - 2) stosowania w rozliczeniach polecenia zapłaty.

## Rozdział 7

### Rachunek VAT

#### § 32

1. Rachunek VAT Bank otwiera i prowadzi dla rachunku rozliczeniowego.
2. Rachunek VAT nie jest otwierany dla rachunku rozliczeniowego prowadzonego w innej walucie niż waluta polska.
3. Dla rachunków rozliczeniowych prowadzonych dla tego samego Posiadacza rachunku Bank prowadzi jeden rachunek VAT, niezależnie od liczby prowadzonych dla tego Posiadacza rachunków rozliczeniowych.
4. W przypadku prowadzenia więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego dla tego samego Posiadacza rachunku, Bank prowadzi, na wniosek tego Posiadacza, więcej niż jeden rachunek VAT. W takim przypadku Posiadacz rachunku zobowiązany jest wskazać powiązania między rachunkami VAT a rachunkami rozliczeniowymi.
5. Rachunek VAT prowadzony jest wyłącznie w walucie polskiej.
6. Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy.
7. Rachunek VAT służy rozliczeniom z tytułu wykonania czynności, do których mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług.
8. Bank informuje Posiadacza rachunku rozliczeniowego o numerze rachunku VAT poprzez udostępnienie numeru rachunku VAT w Systemie bankowości elektronicznej oraz na wyciągu z rachunku rozliczeniowego, za pośrednictwem którego przeprowadzane są rozliczenia, o których mowa w ust. 7.
9. Transakcje płatnicze zainicjowane z rachunku rozliczeniowego, które powodują obciążenie powiązanego z nim rachunku VAT są autoryzowane zgodnie z zasadami obowiązującymi dla tego rachunku rozliczeniowego.
10. Bank nie wydaje do rachunku VAT instrumentów płatniczych oraz nie udostępnia do tego rachunku innych usług i produktów bankowych, z wyłączeniem dostępu do Systemu bankowości elektronicznej w zakresie dyspozycji niefinansowych.
11. Z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunku VAT oraz przeprowadzanych na tym rachunku rozliczeń, o których mowa w § 33 ust. 9 pkt 1-6, Bank nie pobiera opłat i prowizji. W przypadku innych czynności bankowych zastosowanie ma obowiązująca w Banku Taryfa opłat i prowizji.
12. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT są nieoprocentowane.
13. Do rachunku VAT nie stosuje się postanowień, o których mowa w § 104-105.
14. Bank udostępnia Posiadaczowi rachunku zestawienie operacji na rachunku VAT oraz informacje o saldzie, wyłącznie w Systemie bankowości elektronicznej.
15. Do rachunku VAT zastosowanie mają postanowienia § 106.

#### § 33

1. Bank udostępnia Posiadaczowi rachunku możliwość dokonania płatności za fakturę, z wykazaną kwotą podatku VAT, z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności.
2. Zastosowanie mechanizmu podzielonej płatności polega na tym, że:
  - 1) zapłata kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku VAT wynikającej z otrzymanej faktury dokonywana jest na rachunek VAT;
  - 2) zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek rozliczeniowy, dla którego prowadzony jest rachunek VAT, albo rozliczana jest w inny sposób.
3. Zapłata z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności dokonywana jest w złotych, przy użyciu komunikatu przelewu, w którym Posiadacz rachunku obowiązkowo wskazuje:
  - 1) kwotę odpowiadającą całości albo części kwoty podatku VAT wynikającej z faktury, która ma zostać zapłacona w mechanizmie podzielonej płatności;
  - 2) kwotę odpowiadającą całości albo części wartości sprzedaży brutto;
  - 3) numer faktury, za którą dokonywana jest płatność;

- 4) identyfikator dostawcy towaru lub usługodawcy (NIP).
4. W przypadku, gdy podatnik otrzymał od jednego dostawcy lub usługodawcy w okresie nie krótszym niż jeden dzień i nie dłuższym niż jeden miesiąc więcej niż jedną fakturę, zapłata z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności może dotyczyć więcej niż jednej faktury.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, komunikat przelewu, o którym mowa w ust. 3, obejmuje wszystkie faktury otrzymane przez podatnika od jednego dostawcy lub usługodawcy w okresie nie krótszym niż jeden dzień i nie dłuższym niż jeden miesiąc oraz musi zawierać kwotę odpowiadającą sumie kwot podatku wykazanych w tych fakturach.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, w komunikacie przelewu, o którym mowa w 3, w miejsce informacji o numerze faktury, za którą dokonywana jest płatność, wpisuje się okres, za który dokonywana jest płatność.
7. W innych przypadkach, niewymienionych w ust. 3-6, zastosowanie mają przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa.
8. Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi z tytułu:
  - 1) zapłaty kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT przy użyciu komunikatu przelewu;
  - 2) wpłaty kwoty podatku VAT przez podatnika, o którym mowa w art.103 ust.5a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, na rzecz płatnika, o którym mowa w art.17a tej ustawy, przy użyciu komunikatu przelewu;
  - 3) przekazania środków z innego rachunku VAT Posiadacza rachunku VAT;
  - 4) zwrotu:
    - a) kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT, w przypadkach, o których mowa w art. 29a ust. 10 pkt 1-3 i ust. 14 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, wynikającego z wystawionej przez podatnika faktury korygującej,
    - b) różnicy podatku VAT, o którym mowa w art. 87 ust. 6a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, przez urząd skarbowy  
– przy użyciu komunikatu przelewu.
9. Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celu:
  - 1) dokonania:
    - a) płatności kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT z tytułu nabycia towarów lub usług na rachunek VAT;
    - b) zwrotu kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT, w przypadkach, o których mowa w art. 29a ust. 10 pkt 1-3 i ust.14 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, wynikającego z wystawionej przez podatnika faktury korygującej, na rachunek VAT nabywcy towarów lub usług  
– przy użyciu komunikatu przelewu;
  - 2) wpłaty:
    - a) na rachunek urzędu skarbowego:
      - podatku VAT, w tym podatku VAT z tytułu importu towarów, dodatkowego zobowiązania podatkowego w tym podatku, odsetek za zwłokę w podatku VAT lub odsetek za zwłokę od dodatkowego zobowiązania podatkowego,
      - podatku dochodowego od osób prawnych oraz zaliczek na ten podatek, odsetek za zwłokę w podatku dochodowym od osób prawnych oraz odsetek od zaliczek na ten podatek,
      - podatku dochodowego od osób fizycznych oraz zaliczek na ten podatek, odsetek za zwłokę w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz odsetek od zaliczek na ten podatek,
      - podatku akcyzowego, przedpłat podatku akcyzowego, wpłat dziennych, a także odsetek za zwłokę w podatku akcyzowym oraz odsetek od przedpłat podatku akcyzowego,
      - należności celnych oraz odsetek za zwłokę od tych należności,
    - b) należności z tytułu składek, o których mowa w art. 24 ust. 2 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, oraz należności z tytułu składek, o których mowa w art. 32 tej ustawy, do poboru których zobowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych;
    - c) należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne rolników, o których mowa w ustawie z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników oraz należności z tytułu składek na ubezpieczenie zdrowotne, o których mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, do poboru których obowiązana jest Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego<sup>1</sup>
  - 3) wpłaty podatku VAT przez podatnika, o którym mowa w art. 103 ust. 5a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, na rzecz płatnika, o którym mowa w art. 17a tej ustawy, przy użyciu komunikatu przelewu;

<sup>1</sup> obowiązuje od 1 stycznia 2022 r.

- 4) wpłaty kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług oraz należności celnych na rzecz przedstawiciela bezpośredniego lub pośredniego w rozumieniu przepisów celnych, przy użyciu komunikatu przelewu.
  - 5) przekazania przy użyciu komunikatu przelewu kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy przez Posiadacza rachunku, który:
    - a) otrzymał płatność przy użyciu komunikatu przelewu oraz
    - b) nie jest dostawcą towarów lub usługodawcą wskazanym na fakturze, za którą jest dokonywana płatność;
  - 6) zwrotu przy użyciu komunikatu przelewu nienależnie otrzymanej płatności na rachunek VAT posiadacza rachunku, od którego otrzymano tę płatność przy użyciu komunikatu przelewu;
  - 7) przekazania środków na inny rachunek VAT Posiadacza rachunku VAT, , przy użyciu komunikatu przelewu, w którym Posiadacz rachunku w miejsce informacji, o których mowa w:
    - a) ust. 3 pkt 1 i 2 – wskazuje kwotę przekazywanych środków,
    - b) ust. 3 pkt 3 – wpisuje wyrazy „ przekazanie własne”,
    - c) ust. 3 pkt 4 – wskazuje numer identyfikujący Posiadacza rachunku na potrzeby podatku VAT;
  - 8) przekazania środków na rachunek wskazany przez naczelnika urzędu skarbowego w informacji o postanowieniu, o której mowa w art. 108b ust. 4 ustawy z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług;
  - 9) przekazania środków na rachunek rozliczeniowy państwowej jednostki budżetowej, w przypadku, gdy rachunek VAT prowadzony jest dla rachunku rozliczeniowego, o którym mowa w art. 196 ust. 1 pkt 2 albo 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych;
  - 10) realizacji zajęcia na podstawie administracyjnego tytułu wykonawczego, dotyczącego egzekucji należności, o których mowa w pkt 2;
  - 11) przekazania przez Bank środków pieniężnych na prowadzony w Banku wyodrębniony rachunek techniczny służący identyfikacji Posiadacza rachunku VAT w przypadku, o którym mowa w § 36 ust. 3 pkt 2.
10. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez uznanie albo obciążenie rachunku rozliczeniowego Posiadacza rachunku VAT prowadzonego w tym samym Banku, zgodnie z § 34.
11. Przepisów ust. 9 pkt 1 i 3-7 nie stosuje się, jeżeli rachunek odbiorcy jest prowadzony przez instytucję kredytową lub bank zagraniczny, które nie działają na terytorium RP w formie oddziału.

#### **§ 34**

1. Realizacja przelewu z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, z zastrzeżeniem ust 2 -5, odbywa się następująco:
  - 1) Bank w pierwszej kolejności obciąża kwotą podatku VAT rachunek VAT i uznaje tą kwotą rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku (płatnika faktur/y) powiązany z rachunkiem VAT, zgodnie z komunikatem przelewu;
  - 2) w drugiej kolejności Bank obciąża rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku powiązany z rachunkiem VAT kwotą brutto wskazaną w komunikacie przelewu.
2. W przypadku braku środków na rachunku VAT, obciążony jest wyłącznie rachunek rozliczeniowy kwotą odpowiadającą wartości sprzedaży brutto wskazanej w komunikacie przelewu.
3. W przypadku niewystarczających środków na rachunku VAT na zapłatę kwoty podatku VAT wskazanej w komunikacie przelewu, w celu realizacji przelewu Bank obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uznaje tą kwotą rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku (płatnika faktur/y), zgodnie z komunikatem przelewu.
4. W przypadku niewystarczających środków na rachunku rozliczeniowym na zapłatę kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży brutto wskazanej w komunikacie przelewu, Bank nie realizuje przelewu.
5. Bank nie jest obowiązany do sprawdzania prawdziwości danych wpisanych w komunikacie przelewu, w tym dotyczących numeru faktury, numeru NIP, kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT.
6. Uznanie i obciążenie rachunku VAT są uwzględniane na wyciągu z rachunku rozliczeniowego powiązanego z rachunkiem VAT.
7. W przypadku, gdy płatność za fakturę zostanie dokonana na podstawie komunikatu przelewu na rachunek odbiorcy, dla którego Bank nie prowadzi rachunku VAT, Bank dokonuje zwrotu środków przy użyciu komunikatu przelewu.
8. W przypadku otrzymania przez Bank informacji o postanowieniu, o której mowa w:
  - 1) art. 108b ust. 4 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, Bank niezwłocznie obciąża rachunek VAT Posiadacza rachunku kwotą wskazaną w tej informacji i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy;
  - 2) art. 108b ust. 14 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług - Bank niezwłocznie dokonuje wypłaty kwoty wskazanej w tej informacji w sposób zgodny z ustaleniami stron.

9. W przypadku, gdy kwota wskazana w informacji o postanowieniu, o której mowa w ust. 8, przewyższa wysokość środków zgromadzonych na rachunku VAT lub saldo środków znajdujących się, z tytułu ich przekazania z rachunku VAT wskazanego w informacji, na wyodrębnionym rachunku technicznym służącym identyfikacji posiadacza rachunku VAT, bank:
  - 1) obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uznaje tą kwotą rachunek rozliczeniowy - w przypadku informacji, o której mowa w art. 108b ust. 4 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;
  - 2) dokonuje wypłaty do wysokości salda na rachunku technicznym odpowiadającego saldu środków przekazanych z danego rachunku VAT - w przypadku informacji, o której mowa w art. 108b ust. 14 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług.

W takich przypadkach uznaje się, że obowiązek wskazany w ust.8 został wykonany w całości.

#### **§ 35**

1. Środki pieniężne zgromadzone:
  - 1) na rachunku VAT;
  - 2) na rachunku rozliczeniowym w wysokości odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w komunikacie przelewu;
  - 3) na wyodrębnionym rachunku technicznym służącym identyfikacji Posiadacza rachunku VAT

– są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia należności innych niż wymienione w § 33 ust.9 pkt 2.
2. Wierzytelności z rachunku VAT nie mogą być przedmiotem zabezpieczenia rzeczowego.

#### **§ 36**

1. Zamknięcie rachunku VAT następuje w przypadku zamknięcia ostatniego rachunku rozliczeniowego, z którym powiązany jest rachunek VAT.
2. Przed zamknięciem rachunku VAT Bank uznaje kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, na dzień zamknięcia rachunku VAT, wskazany przez Posiadacza rachunku jego inny rachunek VAT prowadzony w Banku.
3. Jeżeli Posiadacz rachunku nie wskaże innego rachunku VAT prowadzonego przez Bank, wówczas Bank, przed zamknięciem rachunku VAT:
  - 1) uznaje rachunek rozliczeniowy powiązany z tym rachunkiem VAT tego posiadacza kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, na dzień zamknięcia rachunku VAT – zgodnie z informacją o postanowieniu, o której mowa w § 34 ust. 8;
  - 2) przekazuje środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT na dzień zamknięcia tego rachunku, na prowadzony w Banku wyodrębniony rachunek techniczny służący identyfikacji Posiadacza rachunku VAT – jeżeli na dzień rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego, dla którego prowadzony jest ten rachunek VAT, nie posiada informacji o postanowieniu, o której mowa w § 34 ust. 8.

#### **§ 37**

1. Przepisów niniejszego Rozdziału nie stosuje się do rachunków bankowych, o których mowa w art. 192 ust.1, art. 196 ust. 1 pkt 1 i 3 oraz ust. 2a, art.200 ust.1, art.202 oraz art. 208 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
2. W celu ustalenia przez Bank, że rachunek bankowy Posiadacza rachunku jest prowadzony na podstawie przepisów, o których mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku zobowiązany jest złożyć w Banku oświadczenie w tej sprawie na formularzu stosowanym przez Bank.
3. Do transakcji polecenia zapłaty z tytułu zapłaty faktury między odbiorcą a płatnikiem będącymi przedsiębiorcami przepisy niniejszego Rozdziału stosuje się odpowiednio.

### **Rozdział 8**

#### **Rachunki lokat terminowych**

#### **§ 38**

1. Rachunki lokat terminowych otwierane są dla Posiadaczy rachunków, którzy zawarli z Bankiem Umowę Ramową lub umowę rachunku lokaty terminowej I przez cały okres trwania lokaty terminowej posiadają przynajmniej jeden rachunek bieżący lub pomocniczy.
2. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do realizacji dyspozycji związanych z prowadzeniem rachunków lokat terminowych, tj. do obciążania lub uznawania kwotą lokaty rachunku wskazanego przez Posiadacza rachunku w dyspozycji otwarcia lokaty terminowej.
3. Bank może otworzyć i prowadzić dla Posiadacza rachunku dowolną liczbę rachunków lokat terminowych.

#### **§ 39**

1. Warunki prowadzenia rachunków lokat terminowych, w tym sposób i wysokość oprocentowania, okresy umowne, minimalna kwota środków pieniężnych niezbędna do otwarcia rachunku lokaty terminowej oraz rodzaj walut wymiennalnych, w jakich Bank je prowadzi, podawane są do wiadomości w Tabeli oprocentowania środków na stronie internetowej Banku – [www.bgk.pl](http://www.bgk.pl).



2. W przypadku, gdy stawka referencyjna, na podstawie której wyliczane jest oprocentowanie lokaty terminowej, osiągnie wartość poniżej zera, Bank pobiera opłatę za utrzymywanie salda na rachunku lokaty terminowej zgodnie z obowiązującą w Banku *Taryfą opłat i prowizji*.
3. Pobrana opłata pomniejsza kapitał lokaty.
4. Podjęcie odsetek w okresie, o którym mowa w ust. 3, nie powoduje naruszenia warunków odnowionej lokaty, w odniesieniu do kwoty kapitału.
5. Odsetki niepodjęte przez Posiadacza rachunku w ciągu 7 dni po upływie okresu umownego, wraz z kwotą kapitału stanowią kapitał lokaty terminowej STANDARD, przedłużonej na kolejny okres umowny.

#### § 40

1. Rachunki lokat terminowych otwierane są na czas określony, zadeklarowany przez Posiadacza rachunku.
2. Okres na jaki rachunek lokaty terminowej został otwarty rozpoczyna się od daty wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty terminowej i upływa z ostatnim dniem okresu zadeklarowanego przez Posiadacza rachunku w Umowie (okres umowny).

#### § 41

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty terminowej oprocentowane są w okresie umownym i stawiane są do dyspozycji Posiadacza rachunku w pierwszym dniu roboczym następującym po okresie umownym.
2. W przypadku lokaty odnawialnej, jeżeli Posiadacz rachunku nie złoży odmiennej dyspozycji i środki z rachunku lokaty terminowej nie zostaną podjęte po okresie umownym, lokata jest odnawiana na następny taki sam okres umowny, na warunkach obowiązujących w Banku w pierwszym dniu nowego okresu umownego.
3. Za początek kolejnego okresu umownego lokaty terminowej przyjmuje się dzień następny po dniu upływu okresu poprzedniego.
4. Kapitał lokaty terminowej odnowionej na kolejny okres umowny stanowi kwota lokaty pomniejszona o pobraną opłatę za utrzymanie salda na rachunku lokaty terminowej zgodnie z § 39 albo powiększona o odsetki, chyba że Posiadacz rachunku wydał dyspozycję wypłaty odsetek zgodnie z postanowieniami § 42.

#### § 42

1. Wypłata kapitału, kapitału wraz z naliczonymi odsetkami lub samych odsetek może być dokonana wyłącznie w formie bezgotówkowej, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3. W przypadku lokat terminowych wypłata kapitału wraz z odsetkami dokonywana jest tylko w całości i powoduje zamknięcie rachunku lokaty terminowej.
2. Bank nie przekazuje naliczonych odsetek na wskazany w dyspozycji rachunek w innym banku, jeżeli kwota odsetek jest niższa lub równa opłacie pobieranej przez Bank z tytułu przelewu. W takim przypadku odsetki powiększają kwotę kapitału lokaty na kolejny okres.
3. W przypadku, gdy w dniu zakończenia okresu umownego kwota lokaty terminowej jest mniejsza od kwoty minimalnej obowiązującej w Banku dla lokat w pierwszym dniu nowego okresu umownego lub w przypadku wycofania danej lokaty terminowej z oferty Banku – środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty terminowej, której okres umowny upłynął, środki zgromadzone na rachunku lokaty będą nieoprocentowane, z zastrzeżeniem że w przypadku ujemnych stawek referencyjnych będzie pobierana opłata za utrzymanie salda na rachunku lokaty terminowej, zgodnie z § 39 ust. 2.

#### § 43

1. Wyciągi z rachunku lokaty terminowej przekazywane są Posiadaczowi rachunku na zasadach określonych w Umowie.
2. Do wyciągów z rachunku lokaty terminowej stosuje się odpowiednio postanowienia § 105.

#### § 44

1. Posiadacz rachunku może, bez naruszenia warunków lokaty, dokonać blokady środków zgromadzonych na rachunku lokaty terminowej.
2. Blokada środków na rachunku lokaty terminowej może obejmować kwotę kapitału lub kwotę kapitału wraz z odsetkami.
3. Środki zablokowane mogą stanowić zabezpieczenie wierzytelności Banku.
4. W przypadku zablokowania środków na rachunku lokaty terminowej, Posiadacz rachunku wskazuje inny rachunek rozliczeniowy prowadzony w Banku w celu pobierania opłat zgodnie z § 39.

#### § 45

1. Zamknięcie rachunku lokaty terminowej następuje z chwilą dokonania wypłaty środków zgromadzonych na rachunku lokaty terminowej.
2. Wypłata środków z rachunku lokaty terminowej oraz należnych odsetek dokonywana jest przez Bank w formie ustalonej z Posiadaczem rachunku, zgodnie z zasadami określonymi w § 42 ust. 1.

### Rozdział 9

#### Rachunek lokat terminowych STANDARD

#### § 46

1. Oprocentowanie rachunków lokat terminowych STANDARD jest stałe lub zmienne.
2. W dniu upływu okresu umownego lokaty terminowej STANDARD, o ile Posiadacz rachunku w dniu założenia lokaty nie złożył odmiennej dyspozycji, odsetki dopisywane są do kwoty kapitału.
3. Posiadacz rachunku może podjąć odsetki w ciągu 7 dni po upływie okresu umownego.

#### § 47

1. Wcześniejsze podjęcie środków z lokaty STANDARD możliwe jest tylko w całości i powoduje likwidację rachunku tej lokaty.
2. W przypadku podjęcia środków z lokaty terminowej STANDARD przed upływem okresu umownego, odsetki obliczane są w wysokości 1/2 stawki oprocentowania środków dla rachunków bieżących/pomocniczych, ogłoszonej w Komunikacie Banku, obowiązującej w dniu rozwiązania umowy, z zastrzeżeniem § 48 ust. 1.

#### § 48

1. W przypadku podjęcia środków z lokaty STANDARD w ciągu 3 dni:
  - 1) od daty wpłaty na rachunek;
  - 2) po upływie kolejnego okresu umownego;środki zgromadzone na rachunku lokaty terminowej STANDARD nie podlegają oprocentowaniu za ten okres.
2. W przypadku, gdy okres umowny upływa w dniu niebędącym dniem roboczym dla Banku: kwota lokaty może być wypłacona w pierwszym dniu roboczym przypadającym po upływie okresu umownego.

### Rozdział 10

#### Zasady realizacji zleceń płatniczych

#### § 49

Postanowień niniejszego Rozdziału nie stosuje się do rachunków VAT w zakresie uregulowanym w Rozdziale 7.

#### § 50

1. Bank świadczy usługi płatnicze na podstawie zleceń płatniczych składanych z wykorzystaniem:
  - 1) Systemu bankowości elektronicznej;
  - 2) formularzy obowiązujących w Banku;
  - 3) innych formularzy dopuszczonych przez Bank do stosowania;
  - 4) przy użyciu kart płatniczych;
  - 5) w innej formie, jeżeli została przewidziana w indywidualnych uzgodnieniach z Bankiem, w szczególności w Umowie.
2. Szczegółowe informacje dotyczące zasad składania zleceń płatniczych za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej zawarte są w Regulaminie BE.

#### § 51

1. W celu wykonania przez Bank transakcji płatniczej Posiadacz rachunku zobowiązany jest do:
  - 1) dostarczenia zlecenia płatniczego w formie, o której mowa § 50 ust. 1, zawierającego:
    - a) unikatowy identyfikator, którym jest:
      - numer rachunku płatniczego w formacie IBAN lub NRB, odbiorcy – w przypadku zleceń gotówkowych wpłaty lub płatnika – w przypadku zleceń gotówkowych wypłaty,
      - numer rachunku płatniczego w formacie IBAN lub NRB płatnika i odbiorcy – w przypadku poleceń przelewu,
      - numer rachunku płatniczego w formacie IBAN lub NRB płatnika oraz unikatowe identyfikatory NIP/NIW (odbiorcy) IDP (płatności) – w przypadku poleceń zapłaty,
      - numer karty płatniczej – w przypadku transakcji płatniczych przy użyciu kart płatniczych,
    - b) inne informacje, jeżeli są wymagane przez Bank w odniesieniu do poszczególnych rodzajów zleceń płatniczych wskazanych w Rozdziale 11;
  - 2) zapewnienia w dniu realizacji zlecenia płatniczego środków pieniężnych niezbędnych do jego wykonania oraz do pokrycia opłat i prowizji Banku należnych z tytułu realizacji zlecenia;
  - 3) zapewnienia zgodności treści zlecenia płatniczego z Umową oraz z obowiązującymi przepisami prawa krajowego i międzynarodowego, w tym z przepisami Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, w szczególności w zakresie udzielania informacji o zleceniodawcach i odbiorcach;
  - 4) autoryzacji zlecenia płatniczego zgodnie z § 53.
2. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za poprawność i czytelność danych podanych w zleceniach płatniczych oraz za poprawne wypełnienie formularzy stosowanych w Banku w celu wykonania zlecenia płatniczego.
3. Zlecenie płatnicze zawierające w swej treści unikatowy identyfikator jest wykonywane przez Bank zgodnie z podanym w treści zlecenia unikatowym identyfikatorem.
4. Zlecenie płatnicze zrealizowane przez Bank na rzecz Posiadacza rachunku lub wykonane przez Bank na podstawie zlecenia płatniczego złożonego przez Posiadacza rachunku uważa się za wykonane należycie i prawidłowo, jeżeli jest wykonane przez Bank lub dostawcę zgodnie ze wskazanym w treści zlecenia płatniczego unikatowym identyfikatorem, bez względu na

zawarte w treści tego zlecenia inne informacje dodatkowe.

#### § 52

1. Posiadacz rachunku uprawniony do korzystania z instrumentu płatniczego jest zobowiązany:
  - 1) korzystać z instrumentu płatniczego zgodnie z Umową;
  - 2) zgłaszać niezwłocznie do Banku lub do podmiotu wskazanego przez Bank stwierdzenie utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia instrumentu płatniczego lub nieuprawnionego dostępu do tego instrumentu, w celu umożliwienia jego zablokowania lub zastrzeżenia.
2. W celu spełnienia obowiązku, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku podejmuje z chwilą otrzymania instrumentu płatniczego niezbędne środki służące zapobieżeniu naruszeniu indywidualnych danych uwierzytelniających tego instrumentu, w szczególności jest zobowiązany do przechowywania instrumentu płatniczego z należytą starannością oraz niedostępiania go osobom nieuprawnionym.

#### § 53

1. Wykonanie przez Bank zlecenia płatniczego składanego przez Posiadacza rachunku wymaga każdorazowo jego uprzedniej autoryzacji.
2. Autoryzacja jest dokonywana w następujący sposób:
  - 1) w przypadku zleceń w formie pisemnej – własnoręcznym podpisem osoby/osób uprawnionych do składania zleceń płatniczych w imieniu Posiadacza rachunku;
  - 2) w przypadku zleceń w formie elektronicznej - złożenie kwalifikowanego podpisu elektronicznego przez osobę/osoby uprawnione do składania zleceń płatniczych w imieniu Posiadacza rachunku;
  - 3) w przypadku zleceń składanych za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej – akceptacją dokonaną przez osoby uprawnione, wskazane we wnioskach, o których mowa w § 15 ust. 4, zgodnie ze schematami akceptacji określonymi w tych wnioskach, w trybie i na zasadach określonych w Regulaminie BE;
  - 4) w przypadku zleceń składanych przy użyciu kart płatniczych, na zasadach określonych w Regulaminie Kart.
3. W odniesieniu do poleceń zapłaty autoryzacja dokonywana jest poprzez jednorazowe wyrażenie zgody przez płatnika na obciążanie jego rachunku w tym trybie transakcjami płatniczymi zainicjowanymi przez określonego w niej odbiorcę.
4. W odniesieniu do poleceń przelewu składanych w formie zleceń stałych autoryzacja dokonywana jest poprzez jednorazowe wyrażenie zgody przez płatnika na realizację dyspozycji objętych i określonych zleceniem stałym.

#### § 54

Niezgłoszenie przez Posiadacza rachunku nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych, w terminie:

- 1) 3 miesięcy od dnia obciążenia rachunku bankowego Posiadacza rachunku albo od dnia, w którym transakcja płatnicza miała być wykonana – w przypadku transakcji dotyczących obciążenia lub uznania rachunku bankowego, z zastrzeżeniem pkt 2;
- 2) 45 dni od daty obciążenia rachunku bankowego lub rachunku karty, do którego karta została wydana, albo od dnia, w którym transakcja była wykonana albo miała być wykonana - w przypadku transakcji przy użyciu karty płatniczej,

– powoduje wygaśnięcie roszczeń Posiadacza rachunku względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych.

#### § 55

1. Posiadacz rachunku lub osoba/osoby działające w jego imieniu nie może odwołać ani anulować zlecenia płatniczego od momentu otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank.
2. Jeżeli transakcja płatnicza jest inicjowana przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, płatnik nie może odwołać zlecenia płatniczego po przekazaniu zlecenia płatniczego odbiorcy lub po udzieleniu przez płatnika zgody/autoryzacji odbiorcy na wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
3. W przypadku polecenia zapłaty płatnik może odwołać zlecenie płatnicze, z zachowaniem prawa do zwrotu kwoty transakcji płatniczej, nie później niż do godziny granicznej dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
4. W przypadku zleceń płatniczych ze wskazanym dniem wykonania zlecenia, w tym zleceń stałych, płatnik, jeżeli właściwa dla danego zlecenia Umowa to przewiduje, może odwołać zlecenie płatnicze, nie później jednak niż do właściwej dla zlecenia płatniczego godziny granicznej dnia roboczego poprzedzającego wskazany dzień wykonania zlecenia.
5. Nie ma możliwości odwołania zlecenia płatniczego po upływie terminów określonych w ust. 1-4.

#### § 56

1. Bank odmawia wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
  - 1) zlecenie otrzymane na rzecz Posiadacza rachunku nie zawiera lub zawiera niepoprawny, tj. niezgodny z formatem NRB lub IBAN, unikatowy identyfikator Posiadacza rachunku;

- 2) zlecenie zostało złożone przez Posiadacza rachunku bez zachowania postanowień § 50 lub nie zawiera unikatowych identyfikatorów, określonych w § 51 ust. 1 pkt 1 lit.a;
  - 3) zlecenie nie zostało autoryzowane, zgodnie z zasadami określonymi w § 53, a także w przypadku odwołania zlecenia płatniczego zainicjowanego przez odbiorcę;
  - 4) kwota zlecenia płatniczego łącznie z kwotą należnych opłat i prowizji z tytułu wykonania tego zlecenia przekracza wysokość salda dostępnego w dniu realizacji, chyba że Umowa stanowi inaczej;
  - 5) Posiadacz rachunku złoży zlecenie płatnicze w walucie innej niż określone w Tabeli kursów lub innej niż uzgodniona z Bankiem;
  - 6) zostaną stwierdzone inne nieprawidłowości w treści zlecenia, bez względu na moment stwierdzenia nieprawidłowości, w szczególności gdy treść zlecenia jest nieczytelna lub niejednoznaczna, lub zawiera błędne dane;
  - 7) w odniesieniu do zleceń obciążających rachunek bankowy, jeżeli wiarytelność z rachunku bankowego została zajęta przez organ egzekucyjny;
  - 8) Umowa uległa rozwiązaniu (wygaśnięta) lub rachunek bankowy został zamknięty;
  - 9) instrument płatniczy, przy użyciu którego zlecenie płatnicze jest składane, został zablokowany;
  - 10) w innych przypadkach uzasadnionych przepisami prawa powszechnie obowiązującego, a w szczególności Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz ustawą - Ordynacją podatkową;
  - 11) zlecenie ma być zrealizowane za pośrednictwem innego banku (banku korespondenta), a bank ten odmawia wykonania zlecenia płatniczego;
  - 12) przyczyna odmowy, inna niż określone w pkt 1-11, wynika z Umowy lub została uzgodniona odrębnie pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem.
2. Bank powiadamia Posiadacza rachunku o odmowie wykonania zlecenia płatniczego w najbliższym możliwym terminie, nie później jednak niż w terminie, w jakim Bank jest zobowiązany do wykonania danego zlecenia płatniczego, w formie przyjętej do komunikacji z Posiadaczem rachunku w Regulaminie, oraz w Umowie, podając przyczynę odmowy, z zastrzeżeniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
  3. Bank przekazuje zawiadomienie o odmowie wykonania zlecenia płatniczego:
    - 1) osobie, która złożyła zlecenie płatnicze w Regionie/departamencie centrali Banku;
    - 2) osobie reprezentującej Posiadacza rachunku, która dokonała autoryzacji danego zlecenia płatniczego;
    - 3) innej osobie reprezentującej Posiadacza rachunku i uprawnionej do składania zleceń płatniczych w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku, po ich autoryzacji;
    - 4) telefonicznie z wykorzystaniem numeru telefonu kontaktowego zgłoszonego przez Posiadacza rachunku i zarejestrowanego w kartotece Posiadacza rachunku w systemie bankowym;
    - 5) w formie informacji skierowanej na adres poczty elektronicznej wskazany przez Posiadacza rachunku;
    - 6) w formie komunikatu przekazanego zgodnie z umową dotyczącą instrumentu płatniczego, przy użyciu którego zlecenie płatnicze zostało złożone;
    - 7) w innej formie uzgodnionej w Umowie.
  4. Zlecenie płatnicze, którego wykonania Bank odmówił, uznaje się za nieotrzymane przez Bank.

#### § 57

1. Bank zastrzega sobie prawo do zablokowania instrumentu płatniczego udostępnionego Posiadaczowi rachunku:
  - 1) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem instrumentu płatniczego;
  - 2) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia instrumentu płatniczego lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej;
  - 3) z powodu zwiększenia ryzyka utraty przez płatnika zdolności kredytowej wymaganej dla danego instrumentu płatniczego, gdy korzystanie z instrumentu płatniczego jest związane z korzystaniem przez płatnika z udzielonego mu kredytu.
2. Bank powiadamia płatnika o zablokowaniu instrumentu płatniczego przed zablokowaniem tego instrumentu, a jeżeli nie jest to możliwe, niezwłocznie po jego zablokowaniu. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu instrumentu płatniczego byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.
3. Bank odblokowuje instrument płatniczy albo zastępuje go nowym, jeżeli przestały istnieć podstawy do utrzymywania blokady.

#### § 58

Bank zastrzega sobie prawo do dokonania korekty błędnie zaksięgowanej kwoty na rachunku płatniczym. Tryb postępowania określa § 19.

## § 59

1. Bank wykonuje zlecenia płatnicze w pełnej kwocie, bez pomniejszania jej o należne prowizje i opłaty, w tym wszelkie niezbędne koszty związane z realizacją tego zlecenia, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Bank może udostępnić odbiorcy kwotę transakcji płatniczej pomniejszoną o pobierane prowizje i opłaty, w tym o wszelkie niezbędne koszty związane z realizacją tego zlecenia, pod warunkiem wyszczególnienia w informacji o transakcji płatniczej pełnej kwoty transakcji i kwot pobranych opłat.
3. Bank może potrącić z kwoty transakcji płatniczej kwotę zobowiązań podatkowych oraz składek na ubezpieczenia zdrowotne związanych z tą transakcją płatniczą, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
4. W przypadku, gdy waluta zlecenia płatniczego nie jest zgodna z walutą rachunku bankowego, Bank dokonuje przewalutowania kwoty zlecenia płatniczego na zasadach określonych w Regulaminie lub Umowie i uznaje bądź obciąża rachunek bankowy równowartością tej kwoty w walucie zgodnej z walutą rachunku. Przewalutowania zleceń płatniczych dokonywane są w oparciu o kursy walutowe z Tabeli kursów obowiązującej w momencie jego realizacji.

## § 60

1. Bank podejmuje określone Ustawą UP działania w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora na podstawie zgłoszenia dokonanego w formie pisemnej lub elektronicznej, na udostępnionym Komunikatem Banku formularzu bankowym lub za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej.
2. Zgłoszenie przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczej, w tym polecenia przelewu, wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora odbiorcy, w szczególności nieprawidłowego numeru rachunku bankowego odbiorcy, powinno być dokonane przez osoby wskazane przez Posiadacza rachunku w KWP dla rachunku, z którego nastąpiła płatność, tj. przez Posiadacza rachunku lub jego Reprezentantów lub pełnomocników do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku.
3. Zgłoszenie powinno zawierać dane niezbędne do identyfikacji przez Bank wskazanego zlecenia płatniczego, w szczególności:
  - 1) numer referencyjny płatności nadany przez Bank;
  - 2) datę płatności;
  - 3) kwotę i walutę płatności (polecenia przelewu);
  - 4) numer rachunku płatnika, w ciężar którego płatność została wykonana;
  - 5) nieprawidłowy unikatowy identyfikator - numer rachunku odbiorcy podany w zleceniu płatniczym, na który płatność została wykonana;
  - 6) dane odbiorcy, jeżeli były podane w zleceniu płatniczym, tj. nazwę i siedzibę odbiorcy lub imię i nazwisko i adres odbiorcy oraz tytuł płatności;
  - 7) inne dane zlecenia płatniczego, pozwalające na identyfikację płatności, której dotyczy zgłoszenie.

## § 61

1. Jeżeli po dokonaniu zgłoszenia, o którym mowa § 61, Posiadacz rachunku uzyska zwrot kwoty transakcji płatniczej zgłoszonej jako transakcja płatnicza wykonana z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora odbiorcy bezpośrednio od odbiorcy płatności, jest zobowiązany niezwłocznie zawiadomić o tym fakcie Bank.
2. Jeżeli na rachunek zwrotu, prowadzony przez Bank, dokonany zostanie zwrot kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, Bank uznaje rachunek Posiadacza rachunku tą kwotą, nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od dnia uznania tą kwotą rachunku zwrotu.
3. Jeżeli w terminie miesiąca od dnia dokonania zgłoszenia, o którym mowa § 60, nie nastąpił zwrot kwoty transakcji wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, Posiadacz rachunku ma prawo wystąpić do Banku z żądaniem udostępnienia danych osobowych odbiorcy płatności w celu umożliwienia dochodzenia zwrotu tej kwoty.
4. Żądanie udostępnienia danych osobowych odbiorcy płatności, w przypadku o którym mowa w ust. 3, Posiadacz rachunku zobowiązany jest złożyć w formie pisemnej lub elektronicznej, podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Posiadacza rachunku.

## § 62

W przypadku otrzymania informacji z innego banku – banku płatnika – o zgłoszeniu przez płatnika dokonania transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora odbiorcy – numeru rachunku prowadzonego przez Bank, Bank pisemnie zawiadamia Posiadacza tego rachunku o:

- 1) zgłoszeniu przez płatnika informacji o transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora i możliwości dokonania zwrotu przez Posiadacza rachunku kwoty tej transakcji na wskazany przez Bank rachunek zwrotu, bez pobierania opłat z tytułu tego zwrotu;

- 2) obowiązku udostępnienia przez Bank płatnikowi danych osobowych Posiadacza rachunku jako odbiorcy kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora w celu umożliwienia płatnikowi dochodzenia zwrotu kwoty tej transakcji, jeżeli Posiadacz rachunku – odbiorca – nie dokona jej zwrotu w terminie jednego miesiąca od dnia dokonania zgłoszenia przez płatnika w swoim banku;
- 3) numerze rachunku zwrotu;
- 4) obowiązku powiadomienia Banku o dokonaniu zwrotu bezpośrednio na rachunek płatnika kwoty transakcji płatniczej zgłoszonej przez płatnika jako transakcja płatnicza wykonana z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora odbiorcy.

## Rozdział 11

### Rodzaje zleceń płatniczych i szczegółowe zasady ich realizacji

#### Krajowe polecenia przelewu

### § 63

Postanowień niniejszego Rozdziału, dotyczących krajowych poleceń przelewu, nie stosuje się do rachunków VAT w zakresie uregulowanym w Rozdziale 7.

### § 64

1. Bank wykonuje zlecenia płatnicze w obrocie krajowym w formie polecenia przelewu w PLN, o ile odrębne umowy nie stanowią inaczej, za pośrednictwem systemów:
  - 1) ELIXIR;
  - 2) SORBNET.
2. Bank wykonuje krajowe polecenia przelewu (w PLN), w zależności od kwoty zlecenia:
  - 1) za pośrednictwem systemu ELIXIR, gdy kwota pojedynczego zlecenia płatniczego jest niższa niż 1 000 000 PLN;
  - 2) za pośrednictwem systemu SORBNET, gdy kwota pojedynczego zlecenia płatniczego jest równa lub przekracza 1 000 000 PLN.
3. Bank dopuszcza – na żądanie Posiadacza rachunku - możliwość wykonania polecenia przelewu nieprzekraczającego 1 000 000 PLN w systemie SORBNET na podstawie dyspozycji złożonej:
  - 1) w formie pisemnej w Regionie/departamencie centrali Banku;
  - 2) za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej, z wyłączeniem poleceń przelewu, o których mowa w ust. 4.
4. Zlecenia płatnicze na rachunki organów podatkowych oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, niezależnie od kwoty poleceń przelewu, realizowane są za pomocą systemu ELIXIR.

### § 65

1. Bank wykonuje otrzymane z innych banków krajowe polecenia przelewu w PLN na rzecz Posiadacza rachunku poprzez natychmiastowe udostępnienie środków po uznaniu rachunku Banku i uznanie rachunku bankowego Posiadacza rachunku kwotą otrzymanej transakcji płatniczej:
  - 1) w ramach I, II i III sesji ELIXIR, z datą waluty tego dnia roboczego, w którym rachunek Banku został uznany kwotą tej transakcji płatniczej;
  - 2) w ramach systemu SORBNET, z datą waluty tego dnia roboczego, w którym rachunek Banku został uznany kwotą tej transakcji płatniczej.
2. W przypadku, gdy otrzymane zlecenie płatnicze, o którym mowa w ust. 1, nie może być automatycznie zaewidencjonowane z powodu wskazania niepoprawnego, pod względem struktury w standardzie NRB, unikatowego identyfikatora odbiorcy lub wskazania identyfikatora, dla którego Bank nie prowadzi rachunku bankowego, zlecenie takie odsyłane jest automatycznie do dostawcy płatnika zleceniem zwrotnym, kolejną sesją rozliczeniową.

### § 66

1. Bank przyjmuje do realizacji zlecenia płatnicze w formie polecenia przelewu w PLN na rachunki odbiorców prowadzone przez inne banki krajowe z uwzględnieniem godzin granicznych, określonych w Komunikacie Banku, uzależnionych od specyfiki pośredniczących systemów rozliczeniowych, o których mowa w § 64 ust. 1.
2. Realizując zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 1, Bank doprowadzi do uznania rachunku banku/dostawcy odbiorcy kwotą polecenia przelewu najpóźniej do końca:
  - 1) następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank – w przypadku zleceń płatniczych złożonych za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej;
  - 2) drugiego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank – w przypadku zleceń płatniczych złożonych w formie pisemnej.
3. Jeżeli zlecenie płatnicze dotyczące polecenia przelewu w PLN wpłynęło do Banku po godzinie granicznej określonej w Komunikacie Banku dla danego rodzaju zlecenia płatniczego uznaje się, że zostało otrzymane przez Bank w następnym dniu roboczym i podlega wykonaniu w terminach, określonych w ust. 2.

### § 67

Bank zastrzega sobie możliwość udostępnienia bankowi - dostawcy odbiorcy

środków, z tytułu wykonywanego polecenia przelewu w PLN w terminach wcześniejszych niż określone w § 66 ust. 2-3.

#### § 68

1. W przypadku zleceń płatniczych na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz organów podatkowych, Bank wykonuje zlecenia płatnicze w PLN z uwzględnieniem postanowień § 66 oraz z zastrzeżeniem ust. 2-3.
2. Bank doprowadzi do uznania rachunku banku prowadzącego odpowiednio rachunek Zakładu Ubezpieczeń Społecznych albo organu podatkowego kwotą polecenia przelewu najpóźniej do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank.
3. Bank wykonuje polecenia przelewu w PLN na rachunki organów podatkowych zgodnie z obowiązującymi wymaganiami w zakresie struktury danych przy realizacji poleceń przelewu dla tych odbiorców.

#### § 69

1. W przypadku otrzymania zwrotu polecenia przelewu pierwotnie zrealizowanego zgodnie ze zleceniem Posiadacza rachunku, Bank księguje zwrot automatycznie na rachunek bankowy, w ciężar którego zwrócone polecenie przelewu było zrealizowane, w trybie określonym w § 65 ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku zwrotu polecenia przelewu na zamknięty rachunek bankowy, Bank ewidencjonuje kwotę zwrotu w księgach Banku i niezwłocznie, w oparciu o posiadane w dokumentach dane adresowe, informuje Posiadacza rachunku o potrzebie zadysponowania zwróconymi środkami.

#### § 70

1. W przypadku, gdy rachunki płatnika i odbiorcy są prowadzone przez Bank, Bank wykonuje polecenia przelewu w PLN w wewnętrznym systemie Banku, tj. zlecenia płatnicze wewnętrzne, niezależnie od kwoty oraz niezależnie od formy złożenia, w dniu otrzymania zlecenia płatniczego z uwzględnieniem godzin granicznych, zapewniając realizację zlecenia polegającą na obciążeniu rachunku płatnika i uznaniu rachunku odbiorcy w tym samym dniu roboczym, jeżeli zlecenie płatnicze nie zawierało wskazania innej daty realizacji zlecenia.
2. Zlecenia płatnicze wewnętrzne otrzymane przez Bank po godzinie granicznej, określonej w Komunikacie Banku dla tego rodzaju zleceń, uznaje się za otrzymane w następnym dniu roboczym.

### Polecenia przelewu walutowe (polecenia wypłaty)

#### § 71

1. Zlecenia płatnicze dotyczące realizacji polecenia przelewu walutowego, z wyłączeniem wewnętrznych walutowych poleceń przelewu, Bank realizuje poprzez systemy rozliczeniowe:
  - 1) SWIFT;
  - 2) TARGET 2.
  - 3) EURO-ELIXIR, w celu obsługi przelewów SEPA.
2. Zlecenia płatnicze spełniające warunki przelewu SEPA, o ile z treści zlecenia płatniczego nie wynika inaczej, Bank realizuje jako przelewy SEPA.
3. Posiadacz rachunku określa system i tryb realizacji zlecenia płatniczego, o których mowa w ust. 1-2, w treści zlecenia składanego za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej lub na formularzu bankowym składanym w Regionie/departamencie centrali Banku, z zastrzeżeniem § 75 ust. 2 i 4.
4. Bank realizuje polecenia przelewu w walucie wymiennej, które zostały prawidłowo autoryzowane oraz zawierają niezbędne informacje do ich realizacji, w szczególności unikatowy identyfikator odbiorcy, zgodnie z wymogami Systemu bankowości elektronicznej albo udostępnianego w Banku formularza w postaci papierowej.
5. Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 1, Bank realizuje ze wskazaną w zleceniu datą waluty, z uwzględnieniem § 75 oraz zastrzeżeniem, że zlecenia płatnicze do realizacji w dniu roboczym będącym dniem otrzymania polecenia przelewu (z datą waluty O/N), Bank realizuje w tym dniu, jeżeli zostały złożone w Banku nie później niż do godziny granicznej określonej dla waluty zlecenia. Zlecenia złożone po godzinie granicznej określonej dla waluty zlecenia uznaje się jako otrzymane przez Bank następnego dnia roboczego.
6. Informacja o godzinach granicznych dla walut z Tabeli kursów, w których Bank zapewnia realizację poleceń przelewu, podawana jest do wiadomości Posiadaczy rachunków w Komunikacie Banku.

#### § 72

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest wskazać w zleceniu płatniczym, o którym mowa w § 71 ust. 1, unikatowy identyfikator odbiorcy w odpowiednim formacie stosowanym w rozliczeniach międzynarodowych, tj. w przypadku transakcji płatniczej kierowanej do:
  - 1) krajów, dla których numer rachunku płatniczego oznacza się w formacie IBAN, w tym państw członkowskich – numer rachunku odbiorcy w tym standardzie oraz kod BIC dostawcy odbiorcy, z zastrzeżeniem przelewów SEPA, przy których kod BIC nie jest wymagany;
  - 2) pozostałych krajów, z zastrzeżeniem pkt 3 – numer rachunku odbiorcy oraz kod BIC dostawcy odbiorcy;
  - 3) USA – kod BIC lub numer tzw. FW/ABA (dziewięciocyfrowy kod

bankowy identyfikujący banki w systemach rozliczeniowych na terenie USA) dostawcy odbiorcy oraz pełną nazwę dostawcy odbiorcy.

2. Zlecenie płatnicze spełniające warunki, o których mowa w ust. 1, traktowane jest jako zlecenie standardowe. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze zawiera inne, dodatkowe informacje, np. oznaczenie lub nazwę banku pośredniczącego, Bank obciąży rachunek bankowy Posiadacza rachunku wskazany do rozliczenia dodatkowymi opłatami i prowizjami z tytułu realizacji niestandardowego polecenia przelewu, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji, oraz opłatami i prowizjami naliczonymi przez Bank odbiorcy.

#### § 73

1. Zleceniodawca jest zobowiązany określić w zleceniu płatniczym, kto pokrywa opłaty i prowizje Banku oraz banków uczestniczących w realizacji polecenia przelewu, o którym mowa w § 71 ust. 1, Bank dopuszcza stosowanie klauzul kosztowych: OUR, SHA i BEN, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. W przypadku poleceń przelewu walutowych skierowanych do banków na terytorium państwa członkowskiego, niezależnie od waluty transakcji, Bank, zgodnie z Ustawą UP, dopuszcza wyłącznie klauzulę SHA.
3. W przypadku poleceń przelewu w każdej walucie, skierowanych do banków na terytorium innego państwa niż państwo członkowskie, Posiadacz rachunku może zgłosić w zleceniu płatniczym realizację z klauzulą OUR lub BEN.
4. Bank obciąża rachunek bankowy płatnika z tytułu realizacji zlecenia płatniczego należnymi opłatami i prowizjami, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji:
  - 1) w dacie realizacji zlecenia;
  - 2) odrębną kwotą od kwoty przelewu walutowego;
  - 3) w przypadku rachunku bankowego prowadzonego w walucie wymiennej, po przeliczeniu opłat i prowizji na walutę rachunku, zgodnie z zasadami określonymi w Taryfie opłat i prowizji, o ile Umowa nie stanowi inaczej.
5. Posiadacz rachunku może w Umowie wskazać do rozliczeń z tytułu opłat i prowizji wynikających z realizacji zleceń płatniczych inny rachunek bankowy niż rachunek, w ciężar którego jest wykonywane zlecenie.

#### § 74

1. W przypadku gdy waluta polecenia przelewu jest inna niż waluta rachunku bankowego wskazanego do obciążenia, Bank dokonuje przewalutowania zlecenia według kursu dewiz Tabeli kursów z dnia otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem ust. 2, chyba że z uzgodnień Posiadacza rachunku z Bankiem wynika inny kurs przewalutowania.
2. Za dzień otrzymania zlecenia rozumie się otrzymanie przez Bank zlecenia w godzinach, o których mowa w § 71 ust. 5.

#### § 75

1. Bank wykonuje polecenia przelewu, o których mowa w § 71 ust. 1, w walutach państw członkowskich do banków na terytorium państw członkowskich, z uwzględnieniem dni wolnych od pracy w Polsce, państwach waluty zlecenia płatniczego oraz w systemach rozliczeniowych obsługujących te polecenia przelewu, a także godzin granicznych określonych dla poszczególnych walut, zobowiązując się doprowadzić do uznania rachunku banku odbiorcy najpóźniej w terminie do końca:
  - 1) następnego dnia roboczego po dniu otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego, w przypadku dyspozycji złożonej za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej;
  - 2) drugiego dnia roboczego po dniu otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego, w przypadku dyspozycji złożonej w formie pisemnej, przy czym Bank dąży do wykonania takich zleceń w terminie jak dla zleceń złożonych za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej, określonym w pkt 1 (tj. z datą waluty T/N).
2. Bank umożliwia, na żądanie płatnika, wykonanie zlecenia płatniczego, o którym mowa w ust. 1, w trybie przyspieszonym za dodatkową opłatą, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
3. W przypadku polecenia przelewu, o którym mowa w § 71 ust. 1, w walucie, która nie jest walutą państwa członkowskiego, skierowanego do banku na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub innego państwa członkowskiego albo w każdej walucie, skierowanego do banku znajdującego się na terytorium innego państwa, które nie jest państwem członkowskim, Bank wykonuje to zlecenie płatnicze za pośrednictwem systemu SWIFT, z uwzględnieniem dni wolnych od pracy w Polsce oraz w państwie waluty przelewu, a także godzin granicznych określonych dla poszczególnych walut, zobowiązując się doprowadzić do uznania rachunku banku odbiorcy najpóźniej w terminie do końca:
  - 1) drugiego dnia roboczego po dniu otrzymania przez Bank zlecenia – w przypadku dyspozycji złożonej za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej;
  - 2) trzeciego dnia roboczego po dniu otrzymania przez Bank zlecenia, w przypadku dyspozycji złożonej w formie pisemnej, przy czym Bank dąży do wykonania takich zleceń w terminie jak dla zleceń złożonych za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej, określonym w pkt 1 (tj. z datą waluty SPOT).

4. Bank umożliwia, na żądanie płatnika, wykonanie zlecenia, o którym mowa w ust. 3, w trybie przyspieszonym lub ekspresowym, w tym wynikającym ze wskazanej w zleceniu daty waluty, za dodatkową opłatą, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
5. Bank wykonuje zlecenie płatnicze w trybie przyspieszonym lub ekspresowym, o których mowa w ust. 2 i 4, pod warunkiem, że wskazany tryb lub data waluty, waluta zlecenia płatniczego oraz godzina jego dostarczenia do Banku nie przekraczają godziny granicznej określonej przez Bank w Komunikacie Banku dla waluty zlecenia.

#### § 76

1. Na pisemną prośbę Posiadacza rachunku będącego płatnikiem, Bank podejmuje działania w celu odzyskania środków z tytułu zrealizowanego polecenia przelewu, w tym z powodu zgłoszenia realizacji zlecenia płatniczego z użyciem nieprawidłowego identyfikatora odbiorcy, z zastrzeżeniem ust. 2-4.
2. W przypadku zgłoszenia przez Posiadacza rachunku polecenia przelewu walutowego wykonanego z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora odbiorcy postanowienia § 60-61 stosuje się odpowiednio.
3. Wystąpienie Banku w celu odzyskania środków z tytułu wysłanego polecenia przelewu nie oznacza, że Bank równocześnie uzna rachunek kwotą wykonanego polecenia przelewu, jak również Bank nie gwarantuje odzyskania pełnej kwoty wykonanego polecenia przelewu, z uwagi na odmiennosć przepisów prawa kraju siedziby banku odbiorcy od przepisów prawa polskiego.
4. Uznanie rachunku Posiadacza rachunku odzyskaną kwotą, w tym pomniejszoną o ewentualne koszty dostawcy odbiorcy i innych banków pośredniczących, następuje po wpływie środków na rachunek Banku, w trybie określonym dla otrzymanego polecenia przelewu, o którym mowa w § 77 albo w trybie § 61 ust 2, w przypadku uznania rachunku zwrotu.

#### § 77

1. Bank uznaje rachunek Posiadacza rachunku kwotą otrzymanego polecenia przelewu walutowego z datą waluty tego dnia roboczego, w którym rachunek Banku został uznany kwotą transakcji płatniczej.
2. W przypadku otrzymanego polecenia przelewu w walucie państwa członkowskiego Bank udostępni środki Posiadaczowi rachunku uznając jego rachunek wskazany w zleceniu płatniczym natychmiast po uznaniu kwotą zlecenia rachunku Banku, o ile następuje to w dniu roboczym Banku oraz z zastrzeżeniem ust. 4.
3. W przypadku otrzymanego polecenia przelewu w walucie innej niż waluta państwa członkowskiego, Bank udostępni środki Posiadaczowi rachunku uznając jego rachunek wskazany w zleceniu płatniczym natychmiast po uznaniu kwotą zlecenia rachunku Banku, o ile następuje to w dniu roboczym Banku oraz nie wcześniej niż w dniu zgodnym z datą waluty określoną w zleceniu płatniczym, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W przypadku gdy otrzymane zlecenie płatnicze wymaga dodatkowych czynności, w tym przewalutowania, Bank uznaje rachunek odbiorcy natychmiast po dokonaniu tych czynności, z datą waluty wpływu środków na rachunek Banku.
5. Bank realizuje polecenie przelewu uznając rachunek bankowy odbiorcy zgodnie z instrukcją płatniczą zawartą w treści polecenia przelewu, z zastrzeżeniem ust. 6 i 7.
6. W przypadku otrzymanego polecenia przelewu walutowego Bank uznaje rachunek bankowy odbiorcy kwotą w walucie tego polecenia, a w przypadku gdy dla odbiorcy przelewu nie jest prowadzony rachunek bankowy w walucie tego przelewu - równowartością kwoty tego przelewu w walucie rachunku bankowego odbiorcy, przeliczoną według kursu dewiz z Tabeli kursów z momentu uznania rachunku bankowego odbiorcy albo według innego kursu uzgodnionego z Bankiem.
7. Bank może dokonać zmiany instrukcji płatniczej zawartej w treści polecenia przelewu walutowego realizowanego systemem SWIFT po otrzymaniu od zleceniodawcy tego przelewu dyspozycji, za pośrednictwem jego dostawcy, stanowiącej korektę pierwotnej treści otrzymanego polecenia przelewu.
8. Otrzymane polecenia przelewu walutowe, w treści których wskazano, że koszty Banku pokrywa beneficjent, tj. z klauzulą BEN albo SHA, są księgowane na rachunku w pełnej kwocie, z zastrzeżeniem ust. 9.
9. Na podstawie odrębnego pisemnego upoważnienia Banku przez Posiadacza rachunku, należne Bankowi opłaty i prowizje mogą być pobrane z kwot otrzymanego polecenia przelewu.

#### § 78

W przypadku uznania rachunku Posiadacza rachunku kwotą przelewu walutowego na podstawie komunikatu SWIFT, przed uznaniem tą kwotą rachunku Banku, w razie nieuznania rachunku Banku tą kwotą, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do jej zwrotu na rzecz Banku, a Bank jest uprawniony do pobrania tej kwoty z rachunku Posiadacza rachunku.

#### § 79

1. Bank odmawia realizacji otrzymanego polecenia przelewu w przypadku:
  - 1) niepoprawnego unikatowego identyfikatora beneficjenta; lub
  - 2) stwierdzenia jakiegokolwiek niezgodności przy dokonywaniu identyfikacji beneficjenta; lub

- 3) zastrzeżeń uniemożliwiających jego wykonanie, w szczególności wynikających z przepisów prawa międzynarodowego w zakresie informacji o zleceniodawcach.
2. W przypadku odmowy realizacji otrzymanego polecenia przelewu Bank dokonuje jego zwrotu, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku odmowy realizacji otrzymanego polecenia przelewu z banku na terenie państwa członkowskiego w walucie EUR lub walucie państwa członkowskiego, Bank dokonuje zwrotu w pełnej kwocie.

#### § 80

1. Bank dokonuje zwrotu zrealizowanego otrzymanego polecenia przelewu, tj. po uznaniu rachunku bankowego odbiorcy zgodnie z treścią polecenia przelewu, na podstawie:
  - 1) pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku będącego odbiorcą, w przypadku odmowy przyjęcia danego polecenia przelewu albo
  - 2) odwołania przez dostawcę płatnika polecenia przelewu i pisemnej zgody odbiorcy na zwrot otrzymanego polecenia przelewu w całości lub części.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Bank realizuje zwrot otrzymanego polecenia przelewu w trybie obowiązującym dla poleceń przelewu wysłanych w walucie pierwotnej transakcji płatniczej. Kwota polecenia przelewu zwracanego jest pomniejszona o należne Bankowi opłaty i prowizje, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji. W przypadku przeliczeń opłat i prowizji na walutę polecenia przelewu Bank dokonuje przeliczeń zgodnie z zasadami określonymi w Taryfie opłat i prowizji przy zastosowaniu kursów Banku z chwili wykonywania zwrotu.

#### § 81

Polecenia przelewu walutowe wewnętrzne, przez które rozumie się:

- 1) transakcje płatnicze pomiędzy płatnikiem a odbiorcą, w których Bank jest dostawcą płatnika i odbiorcy;
  - 2) transakcje płatnicze pomiędzy własnymi rachunkami Posiadacza rachunku, w tym związane z przewalutowaniem
- realizowane są w trybie określonym w § 70.

#### Zlecenia płatnicze w formie gotówkowej

#### § 82

Bank realizuje zlecenia płatnicze polegające na dokonaniu wpłaty i wypłaty gotówki w złotych polskich (PLN) oraz w walutach wymienialnych „na” i „z” rachunków bankowych, w ramach zastępczej obsługi kasowej:

- 1) na warunkach i zasadach określonych w „Regulaminie zastępczej obsługi kasowej w Banku Gospodarstwa Krajowego”;
- 2) na warunkach i zasadach określonych w odrębnie zawartej umowie.

#### Polecenie zapłaty

#### § 83

1. Bank, jako uczestnik Porozumienia międzybankowego, świadczy usługi płatnicze w formie polecenia zapłaty wyłącznie jako Bank płatnika.
2. Rozliczenie transakcji z tytułu polecenia zapłaty jest przeprowadzane wyłącznie za pośrednictwem KIR w systemie ELIXIR, na warunkach określonych niniejszym Regulaminem, oraz zgodnie z Ustawą UP w zakresie nieuregulowanym odmiennie Regulaminem.

#### § 84

1. Bank świadczy usługi płatnicze w formie polecenia zapłaty pod następującymi warunkami:
  - 1) płatnik jest Posiadaczem rachunku oraz Umowa przewiduje dla danego rachunku bankowego rozliczenia w formie polecenia zapłaty;
  - 2) płatnik udzielił zgody na obciążanie jego rachunku rozliczeniowego poleceniem zapłaty;
  - 3) stosowane są obowiązkowo unikatowe identyfikatory: płatnika, odbiorcy i płatności, o których mowa w § 51 ust. 1 pkt 1 lit. a tiret trzecie.
2. Polecenie zapłaty nie jest stosowane do rachunków pomocniczych płatniczych i prowadzonych na rzecz zakładowego funduszu świadczeń socjalnych.
3. Kwota pojedynczego zlecenia płatniczego polecenia zapłaty nie podlega ograniczeniu innemu niż wynikającemu ze zobowiązań płatnika wobec odbiorcy, zgodnie z fakturami/rachunkami przesyłanymi płatnikowi przez odbiorcę, w umownych terminach.
4. Płatnik jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku środków wystarczających na realizację polecenia zapłaty oraz należnych Bankowi opłat i prowizji z tego tytułu, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji, w dniu jego wpływu do Banku.
5. Płatnik może udzielić zgody lub cofnąć zgodę składając stosowne oświadczenie w Banku, lub w banku odbiorcy, lub u odbiorcy z zastosowaniem formularzy udostępnianych przez Bank, bank odbiorcy lub odbiorcę, spełniających wymagania Porozumienia międzybankowego.
6. Z zastrzeżeniem ust. 10, Bank uznaje złożoną zgodę za prawidłową i podlegającą wykonaniu, bez względu na podanie innych dodatkowych danych, jeżeli zgoda została prawidłowo zautoryzowana oraz zawiera: imię i nazwisko lub nazwę płatnika, imię i nazwisko lub nazwę odbiorcy oraz adres odbiorcy, unikatowe identyfikatory płatnika, odbiorcy (NIP/NIW),

płatności (IDP), zgodnie z § 51 ust. 1 pkt 1 lit. a tiret trzecie, oraz informację czy płatnik jest konsumentem w rozumieniu Kodeksu cywilnego i jednoznaczne określenie celu wyrażenia zgody w postaci formuły określonej w Porozumieniu międzybankowym.

- Zgoda, o której mowa w ust. 1 pkt 2, uprawnia Bank do realizacji poleceń zapłaty otrzymanych zarówno w formie standardowej jak i z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, o którym mowa w § 32-33.
- Płatnik składa zgodę lub cofnięcie zgody w formie pisemnej, elektronicznej lub za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej w ramach Umowy
- W przypadku zgody lub cofnięcia zgody przekazanej przez płatnika bezpośrednio do odbiorcy lub banku odbiorcy, Bank przyjmuje i rejestruje zgodę/cofnięcie zgody na podstawie obrazu elektronicznego zgody/cofnięcia zgody umieszczanego w bazie zgód OGNIVO, pod warunkiem uznania zgody/cofnięcia zgody za prawidłową, zgodnie z postanowieniami ust. 6 i po pozytywnej weryfikacji zgodnie z § 85.
- Bank odmawia przyjęcia zgody, w której płatnik wskazał, zamiast rachunku rozliczeniowego, rachunek VAT.
- Oświadczenie płatnika o cofnięciu zgody Bank uznaje za prawidłowe, jeżeli zawiera wszystkie elementy identyfikujące płatnika, odbiorcę oraz płatność, o których mowa w ust. 6, oraz zawiera formułę oświadczenia cofnięcia zgody, określoną w Porozumieniu międzybankowym.
- Złożenie zgody jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich kolejnych transakcji płatniczych dokonywanych w ramach świadczenia usługi polecenia zapłaty, aż do cofnięcia tej zgody, z zastrzeżeniem § 89.

#### § 85

- Bank, po otrzymaniu zgody, sprawdza jej kompletność, zgodnie z § 84 ust. 6, oraz weryfikuje:
  - unikatowy identyfikator płatnika;
  - zgodność podpisu płatnika zawartego w treści zgody w formie pisemnej ze wzorem podpisu posiadanym przez Bank, w szczególności wzorami podpisów osób występujących w imieniu płatnika zgodnie z KWP, albo, w przypadku danych zgody przekazanych przez płatnika za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej, prawidłowość autoryzacji zgody dokonanej przez osoby uprawnione, wskazane we wnioskach, o których mowa w § 15 ust. 4, zgodnie ze schematami akceptacji określonymi w tych wnioskach i na zasadach określonych w Regulaminie BE;
  - obecność unikatowych identyfikatorów odbiorcy (NIP/NIW) oraz płatności (IDP).
- W przypadku złożenia przez płatnika dyspozycji cofnięcia zgody lub odwołania najbliższego niezrealizowanego polecenia zapłaty Bank weryfikuje prawidłowość autoryzacji złożonej dyspozycji, zgodnie z ust. 1 pkt 2, oraz zgodność wszystkich unikatowych identyfikatorów w złożonej dyspozycji z unikatowymi identyfikatorami określonymi w uprzednio złożonej w Banku zgodzie, której dotyczy ta dyspozycja.

#### § 86

- Zgoda, lub jej cofnięcie, z uwagi na konieczność dokonania stosownych rejestracji w bankowym systemie rozliczeniowym oraz systemie OGNIVO, wywiera skutek od chwili jej rejestracji w tych systemach, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
- W przypadku stwierdzenia niezgodności pomiędzy danymi zawartymi w zgodzie/cofnięciu zgody a danymi dotyczącymi płatnika będącymi w posiadaniu Banku, Bank niezwłocznie przekazuje stosowną informację do banku odbiorcy.
- Bank, zgodnie z Porozumieniem międzybankowym, rejestruje otrzymaną zgodę/cofnięcie zgody lub przekazuje informację, o której mowa w ust. 2, do banku odbiorcy niezwłocznie, jednakże nie później niż w trzecim dniu roboczym po dniu otrzymania zgody /cofnięcia zgody.

#### § 87

- W przypadku rozliczeń w formie polecenia zapłaty za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego uznaje się dzień, w którym bank odbiorcy dokonał obciążenia rachunku Banku w celu obciążenia rachunku bankowego wskazanego przez płatnika w zgodzie.
- Bank realizuje otrzymane polecenie zapłaty obciążając rachunek płatnika w dniu obciążenia rachunku Banku oraz przekazuje kwotę polecenia przelewu za pośrednictwem systemu ELIXIR do odbiorcy zapewniając uznanie rachunku dostawcy odbiorcy tą kwotą nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego.

#### § 88

Bank odmawia realizacji polecenia zapłaty, z zachowaniem § 56, w szczególności z powodu:

- braku zgody lub cofnięcia zgody płatnika na realizację polecenia zapłaty w ciężar rachunku bankowego płatnika;
- niezgodności danych podanych w zgodzie z danymi zamieszczonymi w poleceniu zapłaty złożonym przez odbiorcę;
- złożenia przez płatnika dyspozycji odwołania niezrealizowanego polecenia zapłaty;
- niezapewnienia przez płatnika salda wolnych środków na realizację

polecenia zapłaty oraz należnych Bankowi opłat i prowizji.

#### § 89

- Płatnik może, bez podania przyczyny, wnioskować o zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty w terminie 5 dni roboczych, licząc od dnia obciążenia jego rachunku bankowego.
- Wniosek o zwrot polecenia zapłaty płatnik składa w formie pisemnej, bezpośrednio w Regionie/departamencie centrali Banku, za pośrednictwem operatora pocztowego lub formie elektronicznej, lub w innej formie uzgodnionej w Umowie, z zachowaniem terminu, o którym mowa w ust. 1.
- Bank uznaje wniosek o zwrot polecenia zapłaty jako złożony prawidłowo i podlegający wykonaniu, jeżeli wniosek ten zawiera informacje niezbędne do jednoznacznej identyfikacji zrealizowanego polecenia zapłaty, co najmniej imię i nazwisko lub nazwę płatnika, wszystkie unikatowe identyfikatory (płatnika, odbiorcy, płatności), kwotę i datę realizacji polecenia zapłaty oraz został złożony w terminie, o którym mowa w ust. 1.
- Po przyjęciu wniosku o zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty i jego weryfikacji zgodnie z ust. 3, Bank uznaje rachunek bankowy płatnika najpóźniej następnego dnia roboczego po dniu otrzymania wniosku kwotą polecenia zapłaty powiększoną o odsetki należne płatnikowi z tytułu oprocentowania jego rachunku bankowego albo podaje uzasadnienie odmowy dokonania zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty.

#### § 90

- Płatnik może dokonać odwołania niezrealizowanego polecenia zapłaty, bez podania przyczyn, składając stosowną dyspozycję w formie pisemnej, elektronicznej lub za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej, nie później niż do godziny granicznej dnia roboczego poprzedzającego termin realizacji polecenia zapłaty, którego dotyczy odwołanie.
- Odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty nie jest równoznaczne z cofnięciem zgody.

#### § 91

- Informowanie płatnika o terminie i kwocie mającego nastąpić rozliczenia w formie polecenia zapłaty należy do odbiorcy.
- Bank udostępnia płatnikowi informacje o dokonanych rozliczeniach w formie polecenia zapłaty na wyciągu z rachunku bankowego, w trybie ustalonym dla odbioru wyciągów.
- W przypadku odmowy realizacji polecenia zapłaty z powodów określonych w § 88, Bank informuje płatnika o przyczynach odmowy, z zastrzeżeniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa. Informacja może być przekazywana w Systemie bankowości elektronicznej lub telefonicznie na numer telefonu udostępniony Bankowi.

#### § 92

Bank nie ponosi odpowiedzialności za:

- kwoty obciążeń w formie polecenia zapłaty niezgodne z rachunkami/fakturami przesłanymi do płatnika przez odbiorcę;
- nieterminową realizację rozliczeń przez bank odbiorcy;
- przekroczenie przez odbiorcę postanowień zgody oraz umowy łączącej odbiorcę i płatnika.

#### § 93

- Zmiana danych w wystawionej przez dłużnika zgodzie wymaga złożenia nowej zgody zawierającej zmienione dane w trybie określonym w § 84 ust. 5 po wcześniejszym cofnięciu dotychczasowej zgody.
- Bank nie odpowiada za skutki powstałe w wyniku niepowiadomienia Banku przez płatnika o zmianie danych, o których mowa w ust. 1.

#### § 94

- Formularz zgody oraz formularz cofnięcia zgody są udostępniane płatnikowi przez odbiorcę.
- Standardowe formularze zgody oraz cofnięcia zgody odpowiadające wzorom określonym w Porozumieniu międzybankowym oraz inne formularze stosowane w Banku przy korzystaniu z polecenia zapłaty są dostępne również w Regionach/departamentach centrali Banku oraz na stronie internetowej Banku – [www.bgk.pl](http://www.bgk.pl).

### Rozdział 12

#### Czeki

#### § 95

Czeki rozrachunkowe innych banków krajowych składane przez Posiadacza rachunku w Regionie/departamencie centrali Banku są realizowane w drodze inkasa, co oznacza, że Bank uznaje rachunek z tytułu przyjętego czeku po otrzymaniu środków pieniężnych z banku dłużnika.

#### § 96

Bank nie realizuje czeków rozrachunkowych, w tym czeków rozrachunkowych potwierdzonych, dla których upłynął termin przedstawienia do zapłaty.

### Rozdział 13

#### Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych

#### § 97

Postanowień niniejszego Rozdziału nie stosuje się do rachunków VAT w zakresie uregulowanym w Rozdziale 7.

## § 98

1. Nie podlegają oprocentowaniu środki wpłacone i wypłacone w tym samym dniu oraz w sytuacjach, o których mowa w § 48 ust. 1.
2. Dla celów obliczania odsetek od środków zgromadzonych na rachunku bankowym, od wykorzystanej kwoty kredytu w rachunku bieżącym oraz od kwoty salda debetowego, przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
3. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych są naliczane i dopisywane w walucie rachunku.
4. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunkach nierezydentów podlegają opodatkowaniu zgodnie z ustawą z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

## § 99

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych podlegają oprocentowaniu według zmiennych lub stałych stawek oprocentowania, określanych przez Bank w stosunku rocznym.
2. Obowiązujące stawki oprocentowania rachunków bankowych, stawki oprocentowania salda niedozwolonego, okresy, na jakie mogą być przyjmowane lokaty terminowe, kwoty minimalne, określone są w Tabeli oprocentowania środków udostępnianej w Komunikacie Banku.
3. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian w Tabeli oprocentowania środków bez wypowiedzenia Umowy. W przypadku stałych stawek oprocentowania, stawki te obowiązują przez okres trwania Umowy.
4. Informacja o zmianach w Tabeli oprocentowania środków lub nowa Tabela oprocentowania środków, wraz z podaniem daty wejścia ich w życie, jest udostępniana w formie Komunikatu Banku. Bank może dokonać zmiany Tabeli oprocentowania środków bez uprzedniego poinformowania Posiadacza rachunku o wprowadzanych zmianach.
5. Zmiany, o których mowa w ust. 3, mogą być dokonane przez Bank w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z wymienionych okoliczności:
  - 1) zmiany stóp procentowych:
    - a) dokonywanej przez Radę Polityki Pieniężnej – w przypadku rachunków bankowych w złotych,
    - b) dokonywanych przez bank centralny kraju, w którym dana waluta jest prawnym środkiem płatniczym, w tym, w przypadku Narodowego Banku Polskiego, np. w zakresie zmian stopy oprocentowania kredytu lombardowego oraz stopy redyskonta weksli;
  - 2) zmiany stawek oprocentowania na rynku międzybankowym, w tym na rynku europejskim, w przypadku rachunków walutowych;
  - 3) zmiany rentowności instrumentów skarbowych emitowanych (np.: bonów skarbowych, obligacji Skarbu Państwa);
  - 4) zmiany wskaźnika inflacji ogłaszanego przez rządy państw w ich narodowych walutach lub EUR;
  - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych oraz warunków ich odprowadzania.
  - 6) zaistnienie Zdarzenia Regulacyjnego

## Rozdział 14 Opłaty i prowizje

### § 100

Postanowień niniejszego Rozdziału nie stosuje się do rachunków VAT w zakresie uregulowanym w Rozdziale 7.

### § 101

1. Za usługi świadczone przez Bank, w tym za czynności związane z prowadzeniem rachunków bankowych, oraz inne czynności określone w Taryfie opłat i prowizji, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą opłat i prowizji obowiązującą w Banku w dniu realizacji dyspozycji lub wykonywania czynności.
2. Opłaty i prowizje mogą być uiszczone przez Posiadacza rachunku w formie bezgotówkowej, w drodze obciążenia rachunku bankowego.
3. Posiadacz rachunku jest zobowiązany zapewnić środki pieniężne na pokrycie zobowiązań z tytułu opłat i prowizji w dniu, o którym mowa w ust. 1.
4. Bank jest upoważniony do pobrania zaległych opłat i prowizji z innego rachunku rozliczeniowego niż wskazany przez Posiadacza rachunku w Umowie, z wyłączeniem rachunków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, płatowego lub innego rachunku wyłączzonego przepisami prawa powszechnie obowiązującego, o ile na rachunku wskazanym w Umowie nie było środków pieniężnych na pokrycie należnych opłat i prowizji w dniu, o którym mowa w ust. 1.
5. W przypadku braku środków na pobranie opłat i prowizji za realizację polecenia przelewu w walucie wymienialnej, dotyczącego przekazania salda z zamykanego rachunku walutowego, Bank zrealizuje zlecenie w walucie PLN, na uzgodniony z Posiadaczem rachunku rachunek lub w inny sposób uzgodniony z Posiadaczem rachunku.
6. Bank stosuje dla transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 5, o ile Umowa nie stanowi inaczej, kurs kupna dewiz określony w obowiązującej w momencie realizacji transakcji Tabeli kursów.

## § 102

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian Taryfy opłat i prowizji w zakresie wysokości opłat i prowizji oraz do wprowadzania nowych opłat i prowizji na podstawie dokonanej przez siebie oceny czynników ekonomicznych mających wpływ na określenie wysokości opłat i prowizji. Zmiany w Taryfie opłat i prowizji mogą być wprowadzane przez Bank w szczególności w przypadku zmiany jednego z następujących czynników:
  - 1) zmiany wskaźników zmian cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanych przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego;
  - 2) zmiany cen energii i taryf telekomunikacyjnych na rynku krajowym i międzynarodowym oraz opłat stosowanych przez inne instytucje, z usług których korzysta Bank przy wykonywaniu danej czynności;
  - 3) zmiany zakresu lub formy wykonywania danej czynności;
  - 4) wprowadzenia przez Bank nowych usług rozszerzających dotychczasowy zakres świadczenia usług płatniczych;
  - 5) zmiany innych czynników, które bezpośrednio lub pośrednio wpływają na koszty wykonywania danej czynności przez Bank.
2. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Taryfy opłat i prowizji w trakcie obowiązywania Umowy, bez wypowiedzenia warunków Umowy, w przypadkach określonych w ust. 1 oraz w trybie określonym dla zmiany Regulaminu, wskazanym w § 118.
3. Bank informuje Posiadacza rachunku o zmianach Taryfy opłat i prowizji, które są związane z rachunkami bankowymi prowadzonymi dla Posiadacza rachunku oraz usługami związanymi z tymi rachunkami.

## Rozdział 15

### Informowanie o zmianach stanu rachunku i ustaleniu salda

### § 103

Postanowień niniejszego Rozdziału nie stosuje się do rachunków VAT w zakresie uregulowanym w Rozdziale 7.

### § 104

1. Bank informuje Posiadacza rachunku, w sposób określony w Umowie, o każdej zmianie stanu rachunku wraz z ustaleniem salda (wyciągi z rachunku bankowego).
2. Wyciągi z rachunku bankowego sporządzane są w terminach i formie określonej w Umowie.
3. Do wyciągu bankowego Bank nie załącza kopii dokumentów rozliczeniowych.
4. Bank udostępni Posiadaczowi rachunku, bezpłatnie, usługę odbioru wyciągów bankowych oraz przeglądania wyciągów bankowych archiwalnych w Systemie bankowości elektronicznej, w ramach usług bankowości elektronicznej oraz Usługi Wyciągi elektroniczne, na zasadach określonych w regulaminach dotyczących tych usług.
5. Usługi bankowości elektronicznej lub usługa Wyciągi elektroniczne stanowią spełnienie obowiązku Banku informowania Posiadacza rachunku o zmianach stanu rachunku, o którym mowa w art. 728 ustawy Kodeks cywilny.
6. O ile Posiadacz rachunku, posiadający dostęp do Systemu bankowości elektronicznej, nie złożył odmiennej dyspozycji, wyciągi dla nowo otwartego rachunku generowane są w postaci elektronicznej, w trybie dziennym oraz udostępniane w Systemie bankowości elektronicznej.
7. O ile Posiadacz rachunku nieposiadający dostępu do Systemu bankowości elektronicznej nie określił terminu i formy sporządzania wyciągów bankowych Bank sporządza wyciągi w okresach miesięcznych, w formie zestawienia zbiorczego, które przesyła Posiadaczowi rachunku, przesyłką pocztową raz w miesiącu, bezpłatnie, listem zwykłym.

### § 105

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać zmiany stanu rachunku lub salda rachunku na podstawie uzyskanych z Banku informacji.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności w zakresie, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić do Banku niezgodność, ze wskazaniem różnicy, w terminie 14 dni od daty, odpowiednio, otrzymania wyciągu bankowego w formie wydruku komputerowego lub udostępnienia go w sposób, o którym mowa w § 104 ust. 4, z zastrzeżeniem § 54.

### § 106

1. Bank przesyła do Posiadacza rachunku zawiadomienie o stanie rachunku na koniec roku kalendarzowego. Posiadacz rachunku, na dowód potwierdzenia zgodności salda, podpisuje zawiadomienie, zgodnie ze złożoną w Banku KWP izwraca go w terminie określonym na potwierdzeniu sald.
2. Brak zwrotu podpisanego zawiadomienia w terminie, o którym mowa w ust. 1, uważany jest przez Bank za potwierdzenie zgodności salda.

## Rozdział 16 Reklamacje

### § 107

1. Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Bank Posiadacz rachunku może zgłaszać:

- 1) formie pisemnej - bezpośrednio w Regionie/ departamencie centrali Banku lub za pośrednictwem poczty, kuriera;
  - 2) formie elektronicznej;
  - 3) w postaci elektronicznej za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej lub poczty elektronicznej;
  - 4) za pomocą strony internetowej Banku – [www.bgk.pl](http://www.bgk.pl), z wykorzystaniem dostępnego na tej stronie formularza;
  - 5) ustnej - telefonicznie za pośrednictwem infolinii Banku albo osobiście w Regionie/departamencie centrali Banku.
2. Jeżeli tego wymaga przedmiot reklamacji, do zgłoszenia należy dołączyć dokumenty potwierdzające podstawę złożenia reklamacji.
  3. Bank zastrzega sobie prawo, w związku z prowadzonym postępowaniem reklamacyjnym, do kontaktu telefonicznego z Posiadaczem rachunku lub Użytkownikiem karty na numer telefonu wskazany do kontaktu z Bankiem w Umowie w celu uzyskania dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów.
  4. Wszelkie reklamacje dotyczące transakcji płatniczych, w szczególności dotyczące nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych Posiadacz rachunku zobowiązany jest wnieść do Banku niezwłocznie, nie później niż w terminie określonym w § 54.
  5. Bank udziela odpowiedzi na reklamację niezwłocznie, nie później niż w terminie:
    - 1) 15 dni roboczych od dnia wpływu reklamacji do Banku, w przypadku reklamacji dotyczących świadczonych przez Bank usług płatniczych oraz realizacji praw i obowiązków wynikających z Ustawy UP, z zastrzeżeniem ust. 6 pkt 1;
    - 2) 30 dni kalendarzowych od dnia wpływu do Banku, w przypadku reklamacji dotyczących spraw niewymienionych w pkt. 1, w tym dotyczących rachunku lokaty terminowej, z zastrzeżeniem ust. 6 pkt 2.
  6. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w terminach, o których mowa w ust. 5, Bank wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności, które muszą być ustalone w celu rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, który nie może przekroczyć odpowiednio:
    - 1) 35 dni roboczych od dnia wpływu reklamacji do Banku, w przypadku reklamacji, o których mowa w ust. 5 pkt 1;
    - 2) 60 dni kalendarzowych od dnia wpływu reklamacji do Banku, w przypadku reklamacji, o których mowa w ust. 5 pkt 2.
  7. W przypadku nieuwzględnienia reklamacji przez Bank Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo do złożenia odwołania od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację, w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na reklamację.
  8. Bank rozpatruje odwołania niezwłocznie, nie dłużej niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania odwołania, z zastrzeżeniem ust. 9.
  9. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie odwołania w terminie, o którym mowa w ust. 8, termin ten może zostać wydłużony do 60 dni od dnia wpływu odwołania do Banku. Bank informuje Posiadacza rachunku pisemnie o przyczynach wydłużenia terminu rozpatrzenia odwołania oraz określa przewidywany termin jego rozpatrzenia.
  10. Z zastrzeżeniem § 54 oraz ust. 12, w przypadku reklamacji dotyczącej wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, która obciążała rachunek Posiadacza rachunku, Bank zwraca Posiadaczowi rachunku kwotę nieautoryzowanej transakcji uznając rachunek, w ciężar którego nastąpiło rozliczenie tej transakcji, w terminie do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia.
  11. W przypadku, o którym mowa w ust. 10, Bank prowadzi czynności w ramach procedur reklamacyjnych w celu wyjaśnienia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
  12. W przypadku gdy Bank ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw, nie dokonuje zwrotu środków zgłoszonych jako nieautoryzowana transakcja płatnicza oraz informuje Posiadacza rachunku o podjętych działaniach. Postanowienia ust. 2-4 stosuje się odpowiednio.
  13. W przypadku gdy w wyniku postępowania reklamacyjnego, o którym mowa w ust. 11, Bank ustali, że nie doszło do nieautoryzowanej transakcji płatniczej, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zwrotu na rzecz Banku, a Bank jest uprawniony do pobrania z rachunku Posiadacza rachunku, w tym w debet niedozwolony:
    - 1) kwoty, którą uznany został rachunek bankowy, zgodnie z ust. 10;
    - 2) należnych Bankowi opłat i prowizji z tytułu tej transakcji, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji;
    - 3) odsetek od kwoty tej transakcji według stopy oprocentowania rachunku, o którym mowa w ust. 10, naliczonych za okres od dnia uznania rachunku bankowego do dnia zwrotu na rzecz Banku.
  14. Procedura związana ze składaniem i trybem rozpatrywania reklamacji jest udostępniona również w formie Komunikatu Banku.

## **Rozdział 17** **Odpowiedzialność** **§ 108**

1. Bank ponosi odpowiedzialność za środki przyjęte na przechowanie i jest zobowiązany zapewnić ich należyłą ochronę.
2. Bank ponosi odpowiedzialność za prawidłowość i terminowość dokonywania rozliczeń.

### **§ 109**

Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe:

- 1) ze zdarzeń pozostających pod wpływem lub kontrolą Posiadacza rachunku, w tym będących następstwem niewykonania lub nienależytego wykonania przez Posiadacza Rachunku postanowień Regulaminu lub Umowy, lub innej umowy, do której ma zastosowanie Regulamin;
- 2) ze zdarzeń spowodowanych działaniem siły wyższej. Zdarzenia siły wyższej obejmują nagłe i nieprzewidziane zdarzenia następujące za przyczyn leżących poza kontrolą Banku, w tym działania władz publicznych, strajki, katastrofy naturalne, rozruchy, działania wojenne, zamachy terrorystyczne;
- 3) z wykonania dyspozycji złożonych przez Posiadacza rachunku.

### **§ 110**

1. Wszelkie informacje dotyczące rachunku bankowego udzielane są przez Bank zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Przy przekazywaniu informacji, o których mowa w ust. 1, Bank przestrzega tajemnicy bankowej zgodnie z Prawem bankowym.

### **§ 111**

Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkodę wynikającą z ujawnienia tajemnicy bankowej przez osoby i instytucje upoważnione na podstawie Prawa bankowego do żądania od banków udzielania informacji stanowiących tajemnicę bankową oraz przez osoby i instytucje upoważnione przez Posiadacza rachunku do otrzymania takiej informacji.

### **§ 112**

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z realizacji zlecenia płatniczego zawierającego unikatowy identyfikator (NRB/IBAN), jeżeli zostało wykonane zgodnie z tym unikatowym identyfikatorem, bez względu na podane w zleceniu płatniczym inne informacje dodatkowe.
2. Jeżeli zlecenie płatnicze zostało wykonane przez Bank zgodnie z unikatowym identyfikatorem wskazanym w treści zlecenia płatniczego, bez względu na dostarczone przez płatnika/ odbiorcę inne informacje dodatkowe, uważa się, iż zlecenie płatnicze zostało wykonane prawidłowo na rzecz właściwego odbiorcy.
3. Jeżeli unikatowy identyfikator podany przez płatnika/ odbiorcę jest nieprawidłowy, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
4. Bank nie ponosi również odpowiedzialności za skutki podania przez Posiadacza rachunku w zleceniu płatniczym niewłaściwego unikatowego identyfikatora płatnika/ odbiorcy (tzn. poprawnego pod względem formatu NRB, ale nienależącego do danego odbiorcy), a ponadto za wszelkie inne błędy i pomyłki w treści zlecenia płatniczego, w szczególności dotyczące kwoty i rodzaju waluty, imienia i nazwiska albo nazwy Posiadacza rachunku lub odbiorcy płatności, innych informacji, których podanie w treści zlecenia wynika z uzgodnień pomiędzy płatnikiem i odbiorcą.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, Bank, na wniosek płatnika, podejmuje działania w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej, zgodnie z postanowieniami § 60-62 oraz § 78.

### **§ 113**

1. Bank odpowiada za szkody rzeczywiste (z wyłączeniem utraconych korzyści) wynikające z niewykonania lub nieprawidłowego wykonania swoich zobowiązań, chyba że takie niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie było wynikiem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności.
2. W przypadku nieterminowej realizacji zlecenia płatniczego Bank zobowiązany jest do zapłaty odsetek ustawowych liczonych od kwoty zlecenia płatniczego objętej nieterminową realizacją za okres od dnia, w którym zlecenie płatnicze winno być zrealizowane do dnia poprzedzającego dzień jego realizacji.

## **Rozdział 18**

### **Rozwiązanie umowy. Zmiana Regulaminu**

### **§ 114**

1. Umowa może zostać rozwiązana przez strony w każdym czasie na podstawie porozumienia.
2. Umowa zawarta na czas nieoznaczony może zostać rozwiązana przez każdą ze stron z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia liczonego od daty jego doręczenia.
3. Posiadacz rachunku, w przypadku o którym mowa w ust. 2, może wypowiedzieć Umowę bez podania przyczyn wypowiedzenia.
4. Wypowiedzenie Umowy przez Bank może nastąpić tylko z ważnych powodów, którymi w szczególności są:



- 1) naruszenie przez Posiadacza rachunku postanowień Umowy lub Regulaminu;
  - 2) zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej przez Posiadacza rachunku albo ustanie celu gospodarczego, dla którego rachunek został otwarty;
  - 3) brak obrotów na rachunku bieżącym lub pomocniczym przez okres 6 miesięcy, za wyjątkiem okresowego dopisywania odsetek i pobierania przez Bank opłat i prowizji, jeżeli saldo na rachunku na koniec 6 miesiąca jest mniejsze niż 1 000,00 zł ;
  - 4) zaistnienia po stronie Banku okoliczności, które uniemożliwiają prowadzenie rachunku bankowego na dotychczasowych warunkach lub zaprzestania świadczenia przez Bank usług objętych Umową;
  - 5) ograniczenie lub odebranie Posiadaczowi rachunku zezwolenia/licencji/koncesji lub innego uprawnienia do prowadzenia zastrzeżonej działalności gospodarczej, wydane przez organ administracji publicznej lub inny właściwy podmiot sektora publicznego;
  - 6) w innych przypadkach uzasadnionych przepisami prawa.
5. Strony Umowy mogą w trybie porozumienia rozwiązać Umowę z zachowaniem krótszego lub dłuższego, niż wskazany w ust. 2, okresu wypowiedzenia.
6. Bank może wypowiedzieć Umowę w trybie natychmiastowym w przypadku rażącego naruszenia przez Posiadacza rachunku warunków Umowy, w szczególności w przypadku:
- 1) udzielenia przez Posiadacza rachunku informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, przedstawienia dokumentów fałszywych lub poświadczających nieprawdę;
  - 2) nieudzielenia przez Posiadacza rachunku informacji niezbędnych do wypełnienia przez Bank obowiązków wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy;
  - 3) powzięcia przez Bank podejrzania, że:
    - a) za pośrednictwem rachunku do obrotu wprowadzane są środki pochodzące z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł lub
    - b) rachunek wykorzystywany jest do działań niezgodnych z prawem, lub
    - c) udostępnione Posiadaczowi rachunku, w ramach Umowy lub innej umowy zawartej przez Posiadacza rachunku z Bankiem, instrumenty płatnicze są wykorzystywane do działań niezgodnych z prawem;
  - 4) podjęcia przez Posiadacza rachunku mylnie zaksięgowanych przez Bank na rachunek bankowy kwot i nie zwrócenia ich w określonym przez Bank terminie;
  - 5) powstania na rachunku salda debetowego i niespłacenia go w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia jego powstania;
  - 6) niespłacenia należnych Bankowi zaległych opłat i prowizji z tytułu prowadzenia rachunku bankowego, świadczenia usług płatniczych lub wykonywania innych czynności bankowych w określonym przez Bank terminie.
7. Wypowiedzenie Umowy przez Bank obejmuje wszystkie produkty objęte tą Umową.
8. Wypowiedzenie przez Posiadacza rachunku może dotyczyć wszystkich lub niektórych rachunków bankowych stanowiących przedmiot Umowy.

#### **§ 115**

1. Wypowiedzenie Umowy wymaga zachowania formy pisemnej.
2. Bieg terminu wypowiedzenia Umowy rozpoczyna się od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej Stronie. Wypowiedzenie Umowy przez Bank jest doręczane Posiadaczowi rachunku listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, przez kuriera za potwierdzeniem odbioru lub przekazywane za potwierdzeniem odbioru osobie upoważnionej do odbioru dokumentów i korespondencji bankowej.
3. W przypadku, zwrotu przez pocztę lub kuriera pisma wypowiadającego Umowy, wysłanego przez Bank na ostatni znany adres Posiadacza rachunku używany w kontaktach z Bankiem, z adnotacją „adres nieaktualny” lub podobną, wypowiedzenie uznaje się za skutecznie doręczone w dniu pierwszego awizowania.

#### **§ 116**

1. Po upływie okresu wypowiedzenia Umowy Bank zamyka rachunek bankowy, z zastrzeżeniem § 119.
2. W przypadku rozwiązania (wygaśnięcia) Umowy Posiadacz rachunku jest zobowiązany do uregulowania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy, zwrotu wydanych do rachunku kart płatniczych oraz narzędzi służących do korzystania z Systemu bankowości elektronicznej, z zastrzeżeniem odmiennych postanowień dotyczących tych produktów i usług.

#### **§ 117**

1. Z dniem rozwiązania (wygaśnięcia) Umowy Bank powiadamia Posiadacza rachunku o wysokości salda rachunku.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do:
  - 1) potwierdzenia salda rachunku oraz

- 2) określenia sposobu zadysponowania środkami pozostającymi na rachunku.
3. W przypadku niewydania dyspozycji, o której mowa w ust. 2 pkt 2, Bank zamyka rachunek i przekisguje środki na nieoprocentowany rachunek Banku, z zastrzeżeniem § 36.

#### **§ 118**

1. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmiany Regulaminu w trakcie obowiązywania Umowy, bez jej wypowiedzenia.
2. Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku informację o planowanych zmianach Regulaminu, z podaniem daty wejścia w życie zmian, oraz o uprawnieniu Posiadacza rachunku do zgłoszenia, w terminie 14 dni kalendarzowych od daty powiadomienia, sprzeciwu wobec tych zmian, w przypadku braku ich akceptacji, i prawie wypowiedzenia Umowy, wskazując możliwość zapoznania się z treścią zmian oraz pełnym brzmieniem zmienionego Regulaminu.
3. Informacje o zmianach Regulaminu przekazywane są Posiadaczowi rachunku w postaci elektronicznej – komunikatem zamieszczonym w Systemie bankowości elektronicznej lub przesłanym na wskazany w Umowie adres poczty elektronicznej.
4. Bank dodatkowo przekazuje informacje o zmianie Regulaminu:
  - 1) komunikatem zamieszczonym na wyciągu bankowym z rachunku bankowego dostarczanym w sposób uzgodniony w Umowie;
  - 2) komunikatem zamieszczonym na stronie internetowej Banku.
5. Treść zmienionych postanowień Regulaminu oraz pełne brzmienie zmienionego Regulaminu, wraz z podaniem daty wejścia w życie tych zmian, są udostępniane w formie Komunikatu Banku.
6. Za dzień doręczenia w postaci elektronicznej informacji o zmianach Regulaminu uważa się dzień, w którym komunikat zawierający wyżej wymienione informacje został wyświetlony w Systemie bankowości elektronicznej albo został przesłany na wskazany w Umowie adres poczty elektronicznej.
7. Posiadacz rachunku jest uprawniony do złożenia, w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianach Regulaminu pisemnego sprzeciwu wobec tych zmian, w przypadku braku ich akceptacji, wraz z wypowiedzeniem Umowy. Złożenie wypowiedzenia Umowy w takim przypadku skutkuje rozwiązaniem Umowy z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie planowanych zmian Regulaminu, chyba że strony uzgodnią wcześniejszy termin rozwiązania Umowy. Niezłożenie sprzeciwu wraz z wypowiedzeniem Umowy w powyższym terminie oznacza, że Posiadacz rachunku wyraża zgodę na zmiany Regulaminu.
8. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku nie złoży pisemnego sprzeciwu wraz z wypowiedzeniem umowy w terminie określonym w ust. 7, zmiany Regulaminu obowiązują od dnia podanego w informacji o zmianach Regulaminu.

#### **Zamknięcie rachunku bankowego**

#### **§ 119**

1. Zamknięcie rachunku bankowego następuje z chwilą wygaśnięcia Umowy zawartej na czas oznaczony lub rozwiązania Umowy zawartej na czas nieoznaczony, z zastrzeżeniem postanowień § 36.
2. W przypadku zamknięcia wszystkich rachunków prowadzonych w ramach Umowy Ramowej, umowa ta wygasa.

#### **Rozdział 19**

#### **Postanowienia końcowe**

#### **§ 120**

1. Bank zapewnia Posiadaczowi rachunku zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w Prawie bankowym.
2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych Posiadacza rachunku oraz osób działających w jego imieniu zgodnie z przepisami RODO oraz Ustawy o ochronie danych osobowych.

#### **§ 121**

Wierzytelność przysługująca Posiadaczowi rachunku z tytułu Umowy nie może być przeniesiona na osobę trzecią w trybie postanowień art. 509 i następnych k.c. bez uprzedniej pisemnej zgody Banku.

#### **§ 122**

#### **Postępowanie w razie Zdarzenia Regulacyjnego**

1. W przypadku zaistnienia Zdarzenia Regulacyjnego Bank wyznaczy Stawkę Alternatywną, Zmiany Dostosowawcze oraz Korektę Spreadu na 30 Dni Roboczych przed Dniem Zamiany.
2. Bank będzie stosował Stawkę Alternatywną, Zmiany Dostosowawcze oraz Korektę Spreadu począwszy od pierwszego Dnia Stosowania przypadającego w Dniu Zamiany lub po tym dniu, przez cały czas trwania Umowy, z zastrzeżeniem dalszych postanowień Zasad BMR.
3. W Dniu Stosowania przypadającym w okresie od dnia wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego do dnia poprzedzającego Dzień Zamiany, w którym nie opublikowano Stawki Dotychczasowej lub nie można jej

stosować zgodnie z prawem – Bank stosuje ostatnią dostępną wartość Stawki Bazowej z przed tego Dnia Stosowania.

4. W przypadku zaistnienia Zdarzenia Regulacyjnego Bank zastosuje Stawkę Alternatywną, Zmiany Dostosowawcze oraz Korektę Spreadu wynikające z bezpośrednio obowiązujących przepisów prawa dotyczących Wskaźników, w tym Stawki Bazowej, a jeżeli to nie będzie możliwe – zastosuje pierwsze możliwe rozwiązanie spośród poniższych:

- 1) W przypadku Stawki Bazowej WIBID oraz WIBOR jako Stawkę Alternatywną Bank stosuje Wskaźnik na termin O/N (jeden dzień) wybrany przez Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej ds. Reformy Wskaźników Referencyjnych (KS NGR) jako alternatywny wskaźnik referencyjny stopy procentowej. Bank nie stosuje Korekty Spreadu;
- 2) W przypadku Stawki Bazowej EURIBOR jako Stawkę Alternatywną Bank stosuje €STR - wskaźnik referencyjny stopy procentowej na termin O/N dla waluty EUR, którego administratorem jest Europejski Bank Centralny lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, a informacje o stawce i sposobie jej ustalania dostępne są na stronie administratora <https://www.ecb.europa.eu/> lub innej stronie, która ją zastąpi w przyszłości. Bank nie stosuje Korekty Spreadu;
- 3) W przypadku Stawki Bazowej EURIBOR jako Stawkę Alternatywną Bank stosuje €STR - wskaźnik referencyjny stopy procentowej na termin O/N dla waluty EUR, którego administratorem jest Europejski Bank Centralny lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, a informacje o stawce i sposobie jej ustalania dostępne są na stronie administratora <https://www.ecb.europa.eu/> lub innej stronie, która ją zastąpi w przyszłości. Bank nie stosuje Korekty Spreadu;
- 4) W sytuacji, w której nie będzie możliwe zastosowanie rozwiązań opisanych w pkt 1, 2 i 3 oraz w przypadku innych Stawek Bazowych Bank stosuje Stawkę Alternatywną wskazaną przez Podmiot Wyznaczający, przy czym przez wskazanie rozumie się również wyznaczenie zamiennika Wskaźnika w trybie art. 23b lub 23c BMR. Jeżeli Podmioty Wyznaczające wskażą różne Stawki Alternatywne Bank zastosuje tę spośród nich, która pozwoli zachować skutek ekonomiczny najbardziej zbliżony do Stawki Dotychczasowej. Bank nie stosuje Korekty Spreadu;
- 5) W sytuacji, w której nie będzie możliwe zastosowanie rozwiązań opisanych w pkt. 1, 2, 3 i 4 Bank stosuje Stawkę Alternatywną ustaloną przez Bank, która pozwoli zachować skutek ekonomiczny najbardziej zbliżony do Stawki Dotychczasowej. Bank nie stosuje Korekty Spreadu. Posiadacz rachunku uprawniony jest do złożenia, w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o wyznaczonej przez Bank Stawce Alternatywnej pisemnego sprzeciwu wobec tych zmian, w przypadku braku ich akceptacji, wraz z wypowiedzeniem Umowy. Złożenie wypowiedzenia Umowy w takim przypadku skutkuje rozwiązaniem Umowy z dniem poprzedzającym Dzień Zamiany, chyba że strony uzgodnią wcześniejszy termin rozwiązania Umowy. Niezłożenie sprzeciwu wraz z wypowiedzeniem Umowy w powyższym terminie oznacza, że Posiadacz rachunku wyraża zgodę na ustaloną przez Bank Stawkę Alternatywną.

#### § 123

##### Postępowanie w razie Ogłoszenia Istotnej Zmiany

Ogłoszenie Istotnej Zmiany nie stanowi Zdarzenia Regulacyjnego ani podstawy do zmiany Umowy, zaś odniesienia do Stawki Bazowej będą dotyczyć Stawki Bazowej w zmienionej postaci.

#### § 124

##### Postępowanie w razie Czasowego Braku Publikacji Stawki Bazowej

1. W Dniu Stosowania przypadającym w okresie Czasowego Braku Publikacji Stawki Bazowej, Bank stosuje ostatnią dostępną wartość Stawki Bazowej z przed dnia Czasowego Braku Publikacji Stawki Bazowej, z zastrzeżeniem dalszych postanowień niniejszego paragrafu.
2. W przypadku gdy Czasowy Brak Publikacji Stawki Bazowej trwa nieprzerwanie przez okres co najmniej 90 dni, w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po 90 dniu Czasowego Braku Publikacji Stawki Bazowej Bank wyznaczy Stawkę Alternatywną, Zmiany Dostosowawcze oraz Korektę Spreadu stosując rozwiązania przewidziane dla Zdarzenia Regulacyjnego, przy czym będzie je stosował do końca trwania Umowy począwszy od pierwszego Dnia Stosowania przypadającego po upływie 30 Dni Roboczych od 90 dnia Czasowego Braku Publikacji Stawki Bazowej.
3. Jeżeli w trakcie trwania Czasowego Braku Publikacji Stawki Bazowej zaistnieje Zdarzenie Regulacyjne, zastosowanie będą miały rozwiązania przewidziane dla Zdarzenia Regulacyjnego, z zastrzeżeniem, że jeżeli przed zaistnieniem tego Zdarzenia Regulacyjnego Stawka Alternatywna została już wyznaczona w sposób opisany w ust. 2 nie wyznacza się jej ponownie.

#### § 125

##### Obowiązki informacyjne

O ile przepisy prawa powszechnie obowiązującego nie będą stanowiły inaczej, w przypadku zaistnienia Zdarzenia Regulacyjnego, Bank przekaże Posiadaczowi

rachunku informację o jego zaistnieniu a następnie o wyznaczonej Stawce Alternatywnej, a w razie potrzeby także informację o zastosowanych Zmianach Dostosowawczych oraz Korekcie Spreadu drogą (w sposób/formie) przewidzianą dla zawiadomień w Regulaminie. Informacja o zaistnieniu Zdarzenia Regulacyjnego zostanie przekazana w terminie 30 dni od jego zaistnienia. Informacje o zastosowanej Stawce Alternatywnej, Zmianach Dostosowawczych oraz Korekcie Spreadu zostaną przekazane w terminie 15 Dni Roboczych od ich ustalenia.

#### § 126

##### Postanowienia ogólne

1. Bank może określić dodatkowe, ponad te opisane w §122, Zmiany Dostosowawcze wynikające ze swoich możliwości technologicznych, a także z przyjętych w Banku rozwiązań informatycznych. Zmiany te mogą dotyczyć m.in. zaokrągleń, konwencji dla dni roboczych, bądź okresu składania dla stawek jednodniowych.
2. Po zaistnieniu Zdarzenia Regulacyjnego, Stawkę Alternatywną, Zmiany Dostosowawcze oraz Korektę Spreadu stosuje się bez względu na ewentualne późniejsze ustanie przyczyn zastąpienia Stawki Dotychczasowej.
3. Po zastąpieniu Stawki Dotychczasowej Stawką Alternatywną, postanowienia Umowy oraz Zasad BMR które dotyczą Stawki Bazowej i Stawki Dotychczasowej stosuje się odpowiednio do Stawki Alternatywnej, Zmian Dostosowawczych oraz Korekty Spreadu.
4. Jeżeli postanowienia Umowy dotyczące zasad ustalania oprocentowania odnoszące się do terminów i częstotliwości ustalania stóp i dokonywania płatności odsetek, w związku z wprowadzeniem Stawki Alternatywnej, wymagać będą dostosowania do specyfiki wynikającej ze Stawki Alternatywnej oraz sposobu jej wyznaczania, Bank zobowiązuje się wykonywać Umowę w celu zapewnienia woli Stron przy uwzględnieniu specyfiki wynikającej ze Stawki Alternatywnej, sposobu jej wyznaczania oraz kierunku rozwoju rynku lokalnego. W szczególności, gdy Stawka Alternatywna publikowana będzie przez Administratora z opóźnieniem w stosunku do dnia, którego dotyczy, bądź termin określenia płatności odsetek wynikającej ze Stawki Alternatywnej uniemożliwiać będzie, bądź istotnie utrudniać jej realizację, dostosowanie to może polegać m.in. na przesunięciu: Dnia Stosowania, okresu składania dla stawek jednodniowych, bądź terminu płatności.

#### § 127

1. Bank Gospodarstwa Krajowego, z siedzibą w Warszawie, jako Administrator Danych osobowych w rozumieniu przepisów RODO, **informuje, że** będzie przetwarzał dane osobowe Posiadacza rachunku oraz osób go reprezentujących, a także przekazane przez Posiadacza rachunku dane osobowe pełnomocników, osób wyznaczonych do kontaktu i innych osób upoważnionych, w celu realizacji Umowy .
2. Bank informuje, że:
  - 1) w Banku wyznaczony został Inspektor Ochrony Danych, z którym kontakt możliwy jest pod adresem e-mail: [iod@bgk.pl](mailto:iod@bgk.pl),
  - 2) wszelkie dane osobowe pozyskane w związku z realizacją Umowy będą przetwarzane:
    - a) na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b RODO, w celu realizacji Umowy,
    - b) na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f RODO, w celu zabezpieczenia i dochodzenia ewentualnych roszczeń Banku z Umowy, jako prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank, a także
    - c) na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO, w celu wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej i realizacją zawartych przez Bank umów;
  - 3) dane osobowe pozyskane w związku z realizacją Umowy będą przetwarzane przez okres niezbędny do realizacji Umowy, a po tym czasie przez okres oraz w zakresie wymaganym przez przepisy prawa powszechnie obowiązującego lub dla zabezpieczenia i dochodzenia ewentualnych roszczeń, tj.:
    - a) po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z Umowy – pod warunkiem uzyskania zgody osoby, której dane dotyczą,
    - b) po spełnieniu warunków, o których mowa w art. 105a ust. 3 zobowiązania wynikającego z Umowy,
    - c) dla celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 ustawy - Prawo bankowe ustawy - Prawo bankowe, ale nie dłużej niż przez okres 5 lat od dnia wygaśnięcia przez okres 12 lat od dnia wygaśnięcia zobowiązania wynikającego z Umowy;
  - 4) osobie, której dane dotyczą, przysługuje prawo dostępu do swoich danych osobowych prawo do żądania, ich sprostowania, przeniesienia, a także usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, a w zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych jest zgoda – prawo wycofania zgody, oraz prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych;

- 5) osobie, której dane dotyczą, przysługuje prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych, którym jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych;
  - 6) dane osobowe nie będą podlegały zautomatyzowanemu podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu, w rozumieniu art. 22 RODO;
  - 7) dane osobowe nie będą przekazywane do państw trzecich (tj. poza Europejski Obszar Gospodarczy) ani organizacji międzynarodowych, z zastrzeżeniem przypadków, gdy z Umowy albo pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku w sprawie udostępnienia produktu lub usługi wyraźnie to wynika;
  - 8) podanie danych osobowych osób biorących udział w wykonaniu Umowy jest warunkiem zawarcia Umowy - niepodanie tych danych skutkuje niemożliwością jej zawarcia.
3. Bank informuje, że:
- 1) na podstawie art. 105 ust. 1 pkt 1c i ust. 4 ustawy - Prawo bankowe, w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych, dane osobowe Posiadacza rachunku oraz informacje o zobowiązaniach Posiadacza rachunku wynikających z czynności bankowych, których będzie stroną, mogą zostać przekazane przez Bank do Systemu **Bankowy Rejestr**, którego Administratorem Danych jest Związek Banków Polskich (ZBP) z siedzibą w Warszawie, ul. L. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa, dane kontaktowe: Biuro Obsługi Klienta, 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A; adres e-mail: kontakt@zbp.pl. W ZBP wyznaczony jest inspektor ochrony danych, z którym można skontaktować się poprzez e-mail: iod@zbp.pl lub pisemnie (Biuro Obsługi Klienta, 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17 A);
  - 2) Administrator Danych, o którym mowa w pkt 1, będzie przetwarzać dane osobowe:
    - a) na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c rozporządzenia RODO, w celu oceny zdolności kredytowej oraz analizy ryzyka kredytowego przez okres pięciu lat od daty wygaśnięcia zobowiązania wynikającego z Umowy (po spełnieniu warunków, o których mowa w art. 105a ust. 3 Prawa bankowego), a w przypadku braku wygaśnięcia zobowiązania, przez okres 10 lat od daty przekazania danych osobowych do Bankowego Rejestru; oraz
    - b) na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f rozporządzenia RODO, w celu rozpatrywania potencjalnych reklamacji i zgłoszonych roszczeń - podstawą prawną w tym przypadku jest prawnie uzasadniony interes administratora danych, polegający na rozpatrzeniu zgłoszenia będącego przedmiotem reklamacji oraz obrony przed potencjalnymi roszczeniami - do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z Umowy lub z innego tytułu;
  - 3) dane gromadzone w Systemie Bankowy Rejestr, mogą zostać udostępnione:
    - a) bankom – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz w związku ze stosowaniem metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w części trzeciej rozporządzenia RODO),
    - b) innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z udzielaniem kredytów i pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń,
    - c) instytucjom kredytowym – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie niezbędnym do oceny zdolności kredytowej konsumenta, o której mowa w art. 9 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim,
    - d) instytucjom pożyczkowym i podmiotom, o których mowa w art. 59d ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim – na zasadzie wzajemności, informacje stanowiące odpowiednio tajemnicę bankową oraz informacje udostępnione przez instytucje pożyczkowe oraz podmioty, o których mowa w art. 59d ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, w zakresie niezbędnym do oceny zdolności kredytowej konsumenta, o której mowa w art. 9 tej ustawy, i analizy ryzyka kredytowego,
    - e) jednostce zarządzającej systemem ochrony lub bankowi zrzeszającemu - informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim są one niezbędne dla realizacji jej zadań określonych w art. 19 ust. 2, art. 22i ust. 1 i 3-5 oraz art. 22v ust. 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
  - 4) kategorie danych osobowych przetwarzanych przez Administratora Danych, o którym mowa w pkt 1: w przypadku przedsiębiorcy, osoby prawnej nieprowadzącej działalności gospodarczej, jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej: nazwę i/lub imię i nazwisko, numer REGON, adres siedziby, a w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą - adres miejsca wykonywania działalności gospodarczej, NIP, imiona i nazwiska osób fizycznych wchodzących w skład organów zarządzających, a w przypadku spółek osobowych oraz osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą – także dane identyfikujące te osoby, tj. imię i nazwisko, seria i nr dokumentu tożsamości, PESEL, adres zamieszkania, a ponadto dane dotyczące zobowiązania;
  - 5) prawa osoby, której dane będą przetwarzane przez Administratora Danych, o którym mowa w pkt 1: prawo dostępu do treści swoich danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia oraz ograniczenia przetwarzania; w zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora - prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych; w zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych jest zgoda – prawo wycofania zgody; prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych, jeżeli przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy rozporządzenia RODO;
  - 6) źródłem, z którego dane osobowe mogą zostać przekazane do Systemu Bankowy Rejestr, jest system informatyczny Banku Gospodarstwa Krajowego;
  - 7) na podstawie art. 105 ust. 4d ustawy Prawo bankowe, Administrator Danych, o którym mowa w pkt 1, może przekazać instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków, informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu Umowy;
  - 8) na podstawie art. 105 ust. 4a ustawy Prawo bankowe, Administrator Danych, o którym mowa w pkt 1, może udostępnić biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 09 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. z 2019 r. poz. 681, z późn. zm.) dane gromadzone w Systemie Bankowy Rejestr, na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym.
4. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do przekazania wszystkim osobom, wskazanym w ust. 1, których dane osobowe przekazał lub przekaze Bankowi w związku z realizacją Umowy, informacji, o których mowa w art. 14 RODO, w zakresie analogicznym jak w ust. 2, wskazując siebie jako źródło danych osobowych.

#### § 128

1. Stosunek prawny wynikający z Umowy podlega prawu polskiemu.
2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

#### § 129

Instytucją sprawującą nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

*Regulamin obowiązuje od dnia 31 października 2022 r.*