

**REGULAMIN**

**OTWIERANIA I PROWADZENIA**  
**RACHUNKÓW BANKOWYCH**  
**DLA PRZEDSIĘBIORCÓW I INNYCH KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH**

**W BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO**

Warszawa, styczeń 2016 r.

|                  |  |    |
|------------------|--|----|
| <b>CZĘŚĆ I</b>   | <b>POSTANOWIENIA OGÓLNE</b> .....  | 3  |
|                  | Rozdział 1. Zakres obowiązywania Regulaminu .....  | 3  |
|                  | Rozdział 2. Zawarcie Umowy rachunku bankowego, uprawnieni do dysponowania środkami na rachunku bankowym..... | 5  |
|                  | Rozdział 3. Ogólne zasady dysponowania środkami na rachunku bankowym .....                                   | 9  |
|                  | Rozdział 4. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych .....   | 11 |
|                  | Rozdział 5. Opłaty i prowizje.....   | 12 |
|                  | Rozdział 6. Odpowiedzialność .....   | 12 |
|                  | Rozdział 7. Rozwiązanie umowy. Zmiana Regulaminu .....   | 13 |
| <b>CZĘŚĆ II.</b> | <b>RACHUNKI ROZLICZENIOWE</b> .....  | 15 |
|                  | Rozdział 1. Zasady dysponowania środkami na rachunku rozliczeniowym .....                                    | 15 |
|                  | Rozdział 2. Czeki .....  | 17 |
|                  | Rozdział 3. Wyciągi z rachunku rozliczeniowego. Reklamacje.....  | 18 |
|                  | Rozdział 4. Płacowe rachunki pomocnicze .....  | 19 |
|                  | Rozdział 5. Pomocnicze rachunki zakładowego funduszu świadczeń socjalnych.....                               | 19 |
|                  | Rozdział 6. Zamknięcie rachunku rozliczeniowego.....   | 20 |
| <b>CZĘŚĆ III</b> | <b>RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH</b> .....  | 20 |
|                  | Rozdział 1. Zasady otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków lokat terminowych.....                      | 20 |
|                  | Rozdział 2. Rachunek lokat terminowych STANDARD.....   | 22 |
| <b>CZĘŚĆ IV</b>  | <b>POSTANOWIENIA KOŃCOWE</b> .....   | 22 |

## CZEŚĆ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

### 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 wymiernych dla przedsiębiorców i innych klientów instytucjonalnych.
2. Bank świadczy usługi płatnicze na warunkach i zasadach określonych w Regulaminie świadczenia usług płatniczych w Banku Gospodarstwa Krajowego, zwanym dalej „Regulaminem UP”. W miejsce wyłączonych Regulaminem UP, na podstawie art. 16 i art. 33 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2014 r. poz. 873), zwanej dalej „Ustawą UP”, przepisów tej ustawy, zastosowanie mają postanowienia niniejszego Regulaminu oraz Regulaminu UP.
3. Termin określony w art. 44 ust. 2 Ustawy UP zastępuje się terminem określonym w Regulaminie UP.

#### § 2.

1. Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:
  - 1) **Bank/BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
  - 2) **bank** – inny bank;
  - 3) **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;
  - 4) **dokument tożsamości** – dowód osobisty, paszport lub karta stałego pobytu;
  - 5) **dzień roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank prowadzi działalność w celu wykonania Umowy, z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu UP;
  - 6) **Komunikat Banku** – informacja podawana do wiadomości Klientów Banku, w szczególności Posiadacza rachunku udostępniona w Oddziałach lub na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bgk.com.pl](http://www.bgk.com.pl), lub w innej formie uzgodnionej indywidualnie z Klientem;
  - 7) **nierezydent / rezydent** – status dewizowy Wnioskodawcy/Posiadacza rachunku w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002r. Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141, poz. 1178, z późn. zm.);
  - 8) **Oddział** - jednostka organizacyjna Banku zajmująca się operacyjną obsługą rachunków bankowych. Przez Oddział należy rozumieć również komórki organizacyjne centrali Banku wykonujące zadania z zakresu obsługi rachunków bankowych;
  - 9) **okres odsetkowy** – okres, za który naliczane są odsetki od środków zgromadzonych na rachunku bankowym;
  - 10) **okres umowny** – okres, na który deponowane są środki na rachunku lokaty terminowej, który rozpoczyna się w dniu wpłaty środków, a kończy się:
    - a) dla okresu wyrażonego w dniach – z upływem ostatniego dnia tego okresu,
    - b) dla okresu wyrażonego w miesiącach – po zakończeniu dnia poprzedzającego dzień odpowiadający datą dniowi wpłaty środków pieniężnych. Jeżeli taka data po upływie okresu nie występuje – jest to ostatni dzień miesiąca;

- 11) **Posiadacz rachunku** – przedsiębiorca (w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej – Dz. U. 2010, Nr 220, poz. 1447, z późn. zm.) lub inny klient instytucjonalny, który zawarł z Bankiem Umowę;
  - 12) **rachunek bankowy** – rachunek prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza rachunku;
  - 13) **Reprezentant** – osoba uprawniona do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy/Posiadacza rachunku, w sposób określony w dokumencie założycielskim lub statucie;
  - 14) **saldo bieżące** – stan środków pieniężnych na rachunku bankowym – rozliczeniowym, pomniejszony o kwoty blokad środków, powiększony o kwotę kredytu w rachunku bieżącym, uwzględniający wszystkie bieżące operacje gotówkowe i bezgotówkowe;
  - 15) **saldo rachunku** – saldo bieżące nie uwzględniające dokonanych blokad (tj. saldo środków pieniężnych stanowiące wynik operacji księgowych danego dnia);
  - 16) **saldo wolnych środków** – saldo bieżące pomniejszone o kredyt w rachunku bieżącym (inaczej własne środki pieniężne zgromadzone na rachunku po uwzględnieniu bieżących operacji uznaniowych i obciążeniowych oraz dokonanych blokad);
  - 17) **Tabela oprocentowania środków** – obowiązujące w Banku *Tabele oprocentowania środków na rachunkach bankowych prowadzonych w BGK dla przedsiębiorców oraz innych klientów instytucjonalnych*;
  - 18) **Taryfa opłat i prowizji** – obowiązująca w Banku *Taryfa opłat i prowizji za czynności bankowe wykonywane w BGK na rzecz przedsiębiorców oraz innych klientów instytucjonalnych*;
  - 19) **Umowa** – umowa rachunku bankowego, umowa ramowa lokat terminowych, zawarta pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku;
  - 20) **Wnioskodawca** – przedsiębiorca lub inny klient instytucjonalny, wnioskujący o otwarcie i prowadzenie rachunku bankowego;
  - 21) **wpłata** – operacja gotówkowa lub bezgotówkowa powodująca uznanie rachunku bankowego;
  - 22) **wypłata** – operacja gotówkowa lub bezgotówkowa powodująca obciążenie rachunku bankowego;
  - 23) **zadłużenie przeterminowane** – kwota zadłużenia, która nie została spłacona w wymaganym terminie.
2. Dla określeń użytych w niniejszym Regulaminie, nie zdefiniowanych w ust.1, stosuje się znaczenie przyjęte w Regulaminie UP.

### § 3.

1. Na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie Bank otwiera i prowadzi na rzecz Posiadacza rachunku następujące rodzaje rachunków bankowych w złotych i walutach wymiennalnych:
  - 1) rachunki rozliczeniowe:
    - a) bieżące,
    - b) pomocnicze, w tym określone w Regulaminie:
      - pomocnicze rachunki płacowe w złotych,
      - pomocnicze rachunki dla zakładowego funduszu świadczeń socjalnych,
      - rachunki bankowe dla pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych;
  - 2) rachunki lokat terminowych.
2. 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:

- 1) mających siedzibę w Polsce:
  - a) przedsiębiorców,
  - b) organizacji ustanowionych dla celów społecznie lub gospodarczo użytecznych w tym:
    - stowarzyszeń,

- fundacji,
  - organizacji politycznych, społecznych, społeczno-zawodowych, wyznaniowych,
- c) jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną; (np. pracownicze 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) osób prawnych i innych podmiotów, które zgodnie z przepisami dewizowymi posiadają status nierezydenta.

#### **§ 5.**

1. Bank, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2014 r. poz. 455), realizuje zadania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i zobowiązany jest do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego polegających między innymi na identyfikacji i weryfikacji Posiadacza rachunku, reprezentantów Posiadacza rachunku, jak również podmiotów lub osób będących właścicielami lub sprawującymi kontrolę nad Wnioskodawcą (beneficjent rzeczywisty), w celu ustaleniu struktury własności i zależności Wnioskodawcy.
2. W celu realizacji środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku, zobowiązany jest przedstawić na żądanie Banku – zarówno przy zawieraniu Umowy jak i w trakcie jej trwania, wszelkie dokumenty i informacje, które okażą się niezbędne do realizacji w/w zadań oraz stosowania wskazanych powyżej środków. W szczególności, Posiadacz rachunku jest zobowiązany do:
  - 1) przedstawienia i udokumentowania informacji oraz danych umożliwiających Bankowi ustalenie struktury własności – na każdym jej poziomie – i zależności Posiadacza rachunku, w celu dokonania identyfikacji i weryfikacji ostatecznego beneficjenta rzeczywistego;
  - 2) deponowania u niezależnego powiernika i przedstawienia - w odniesieniu do Posiadaczy rachunków będących spółkami emitującymi akcje na okaziciela – oprócz informacji oraz danych wskazanych w pkt 1, także oświadczenia niezależnego powiernika, że nie zwolni akcji ani nie przyjmie zlecenia przeniesienia tytułu własności do wspomnianych akcji bez uprzedniego zawiadomienia o tym fakcie Banku;
3. Bank, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności 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 (Dz. U. z 2015 r. poz. 1712), zwanej dalej ustawą FATCA, realizuje zadania w zakresie:
  - 1) identyfikowania Wnioskodawcy i Posiadacza rachunku pod kątem posiadania statusu podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki zgodnie z ustawą FATCA;
  - 2) przekazywania ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych informacji o rachunkach bankowych spełniających kryteria amerykańskich rachunków raportowanych, zgodnie z ustawą FATCA.

### **Rozdział 2.**

#### **Zawarcie Umowy rachunku bankowego, uprawnieni do dysponowania środkami na rachunku bankowym**

#### **§ 6.**

1. Otwarcie rachunku bankowego następuje po zawarciu Umowy.
2. Podstawą do zawarcia Umowy jest złożenie przez Wnioskodawcę w Oddziale:
  - 1) wymaganych przez Bank dokumentów niezbędnych do otwarcia rachunku bankowego, tj. w szczególności:

- a) dokumentów określających status prawny Wnioskodawcy, w tym odpowiednio: odpis z Krajowego Rejestru Sądowego, wydruk ze strony internetowej Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej – CEIDG, zaświadczenie o wpisie do innych rejestrów/ewidencji lub inne dokumenty potwierdzające status prawny Wnioskodawcy),
  - b) dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy,
  - c) dokumentów dodatkowo identyfikujących Wnioskodawcę, w tym zaświadczeń o nadaniu numeru statystycznego REGON, numeru identyfikacji podatkowej NIP),
  - d) innych dokumentów, jeżeli obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów (np. zezwoleń, koncesji albo wpisów w rejestrze działalności regulowanej ) lub Bank uzna, że są niezbędne do zawarcia Umowy;
- 2) *Wniosku o otwarcie i prowadzenie rachunku bankowego*, wypełnionego i podpisanego przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy;
  - 3) *Karty wzorów podpisów*, stanowiącej dokument określający osoby uprawnione do dysponowania rachunkiem bankowym albo środkami zgromadzonymi na rachunku bankowym, sposób podpisywania dyspozycji , w tym zleceń płatniczych , oraz służącym do ewidencji wzorów podpisów.
3. Bank weryfikuje tożsamość osób podpisujących *Wniosek o otwarcie i prowadzenie rachunku bankowego* oraz zawierających Umowę na podstawie okazanych przez te osoby dokumentów tożsamości.
  4. *Wniosek o otwarcie i prowadzenie rachunku bankowego* Bank rozpatruje w terminie nie dłuższym niż 3 dni robocze od daty złożenia Wniosku wraz z kompletem wymaganych dokumentów.
  5. Bank może odmówić otwarcia rachunku bankowego bez podania przyczyn.

## § 7.

W zależności od formy prawnej i charakteru prowadzonej działalności, do *Wniosku o otwarcie i prowadzenie rachunku bankowego* Wnioskodawca zobowiązany jest załączyć, w szczególności:

- 1) w przypadku osoby prawnej i fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą:
  - a) dokument stwierdzający uzyskanie osobowości prawnej lub odpis z rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo wydruk ze strony internetowej Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej – CEIDG lub oświadczenie o podjęciu działalności gospodarczej, która nie podlega zgłoszeniu do ewidencji,
  - b) zaświadczenie właściwego Urzędu Statystycznego o nadaniu numeru REGON oraz zaświadczenie właściwego Urzędu Skarbowego o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej NIP (o ile zostały nadane),
  - c) koncesję, zezwolenie, zgodę lub licencję, uzyskane na zasadach określonych w odrębnych przepisach,
  - d) inne dokumenty wymagane przez Bank na podstawie odrębnych przepisów;
- 2) w przypadku instytucji rządowej, samorządowej oraz innej jednostki sektora finansów publicznych:
  - a) dokument stwierdzający uzyskanie osobowości prawnej, jeżeli instytucja uzyskała osobowość prawną,
  - b) statut,
  - c) dokumenty potwierdzające sposób reprezentacji oraz upoważnienia osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych,
  - d) REGON i NIP (o ile został nadany);
- 3) w przypadku organizacji ustanowionej dla celów społecznie lub gospodarczo użytecznych w tym: stowarzyszenia, fundacji, organizacji politycznej, społecznej, społeczno-zawodowej, wyznaniowej oraz jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej:
  - a) dokumenty stwierdzające, że zostały utworzone zgodnie z przepisami prawa,



- b) inne dokumenty wymagane przez Bank na podstawie odrębnych przepisów,
  - c) REGON i NIP (o ile został nadany);
- 4) w przypadku oddziału i przedstawicielstwa przedsiębiorcy zagranicznego, który prowadzi działalność w Polsce:
- a) zaświadczenie o wpisie oddziału do rejestru przedsiębiorców albo o wpisie przedstawicielstwa do ewidencji przedstawicielstw przedsiębiorców zagranicznych,
  - b) dokumenty potwierdzające sposób reprezentacji oraz upoważnienia osób uprawnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych - o ile dane te nie wynikają z dokumentu, o którym mowa w lit. a, oraz pełnomocnictwa szczególne innych osób do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku bankowym, zaświadczenie właściwego urzędu statystycznego o nadaniu numeru statystycznego REGON i NIP (o ile został nadany) oraz inne dokumenty, jeżeli obowiązek ten wynika z odrębnych przepisów.
- 5) w przypadku osób prawnych i innych podmiotów, o których mowa w § 4 pkt 4:
- a) dokumenty stwierdzające status prawny podmiotu,
  - b) dokumenty potwierdzające sposób reprezentacji oraz upoważnienia osób uprawnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych - o ile dane te nie wynikają z dokumentu, o którym mowa w lit. a,
  - c) inne dokumenty wymagane przez Bank na podstawie odrębnych przepisów.

### § 8.

1. Dokumenty, o których mowa w § 7, muszą być aktualne i ważne.
2. Bank uznaje za aktualne dokumenty wystawione lub poświadczone w odpowiednim urzędzie, że w danych dotyczących działalności gospodarczej firmy nie nastąpiły żadne zmiany, o ile dokumenty te zostały wystawione lub poświadczone nie wcześniej niż na 3 miesiące przed datą ich przedłożenia w Banku, chyba że obowiązujące przepisy prawa stanowią inaczej.
3. Bank może przyjąć zaświadczenie właściwego urzędu statystycznego o nadaniu numeru REGON oraz zaświadczenie właściwego urzędu skarbowego o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej NIP, których termin wystawienia przekroczył 3 miesiące i które nie zostały poświadczone zgodnie z ust. 2, pod warunkiem złożenia przez Wnioskodawcę pisemnego oświadczenia, że dane zawarte w przedstawionych dokumentach są aktualne i nie uległy zmianie od momentu ich wystawienia.
4. Bank dopuszcza możliwość przedłożenia przez Wnioskodawcę oświadczenia o wystąpieniu o nadanie numeru NIP. W takim przypadku Wnioskodawca zobowiązany jest do niezwłocznego złożenia w Banku zaświadczenia o nadaniu numeru NIP po jego uzyskaniu.
5. Bank dopuszcza możliwość otwarcia rachunku rozliczeniowego na czas określony (do 6 miesięcy) dla spółki kapitałowej w organizacji po przedłożeniu aktu notarialnego stwierdzającego utworzenie tej spółki oraz kopii wniosku o dokonanie wpisu do rejestru wraz z załącznikami oraz z potwierdzeniem jego złożenia we właściwym sądzie rejestrowym.

### § 9.

1. Dokumenty, o których mowa w § 7, mogą być składane w oryginałach, odpisach lub w formie kserokopii poświadczonych notarialnie.
2. Odpisy i kserokopie nie poświadczone notarialnie podlegają sprawdzeniu przez pracownika Banku i potwierdzeniu ich zgodności z okazanymi przez Wnioskodawcę oryginałami.
3. W przypadku złożonych oświadczeń, o których mowa w § 8 ust. 3, Wnioskodawca zobowiązany jest do niezwłocznego przedłożenia wymaganych dokumentów, gdy w wyniku weryfikacji lub innym uzasadnionym przypadku Bank zażąda przedłożenia tych dokumentów.
4. Dokumenty sporządzone w językach obcych winny być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego. Wnioskodawca dołącza tłumaczenia do wymaganych dokumentów.
5. Dokumenty wystawione za granicą i dołączone do *Wniosku o otwarcie i prowadzenie rachunku bankowego* oraz tłumaczenia dokumentów sporządzone za granicą winny być zalegalizowane

przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny przedstawicielstwa dyplomatycznego.

6. Nie wymagają legalizacji, o której mowa w ust. 5, dokumenty sporządzone lub uwierzytelnione przez właściwy organ w kraju, z którym Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach z zakresu prawa cywilnego, obrocie prawnym oraz o dokumentach.
7. Dokumenty sporządzone w kraju, z którym Polska nie podpisała dwustronnej umowy, o której mowa w ust. 6, natomiast będącym sygnatariuszem Konwencji Haskiej z dnia 5 października 1961 r. znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, uwierzytelniane są wyłącznie w formie apostille.

#### § 10.

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do:
  - 1) udzielania na każdą prośbę Banku - wyjaśnień w sprawach związanych z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego;
  - 2) niezwłocznego zawiadamiania Banku na piśmie o wszelkich zmianach w dokumentacji, złożonej przy zawieraniu Umowy, w szczególności o zmianach wynikających ze zmiany adresu, firmy, formy prawnej, beneficjenta rzeczywistego, osób reprezentujących Posiadacza rachunku, odwołaniu lub wygaśnięciu udzielonych pełnomocnictw, utracie lub uzyskaniu koncesji/zezwoleń, złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości, ogłoszeniu upadłości lub rozpoczęciu likwidacji, załączając stosowne dokumenty.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Posiadacza rachunku w przypadku niewywiązania się przez niego z obowiązku, o którym mowa w ust.1.

#### § 11.

1. Zawarcie Umowy następuje w formie pisemnej, po pozytywnym rozpatrzeniu *Wniosku o otwarcie i prowadzenie rachunku bankowego*, z chwilą podpisania jej przez obie strony.
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.

#### § 12.

1. Do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym uprawniony jest Posiadacz rachunku, Reprezentant oraz pełnomocnicy w granicach pełnomocnictwa udzielonego im przez Posiadacza rachunku.
2. Dokumentem określającym osoby uprawnione do dysponowania środkami na rachunku bankowym w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku z tytułu pełnionych funkcji lub na podstawie pełnomocnictwa jest *Karta wzorów podpisów*, stanowiąca integralną część Umowy.
3. Podpisy Posiadacza rachunku, Reprezentanta oraz pełnomocników złożone na *Karcie wzorów podpisów* stanowią wzory podpisów obowiązujące na pisemnych dyspozycjach dotyczących wszystkich rachunków bankowych Posiadacza rachunku prowadzonych przez Oddział, w tym również rachunków nowo otwieranych, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Na pisemny wniosek Posiadacza rachunku odrębna *Karta wzorów podpisów* może obowiązywać dla dyspozycji dotyczących określonych rachunków bankowych prowadzonych przez Oddział.

#### § 13.

1. Pełnomocnictwo udzielane jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności i może mieć charakter pełnomocnictwa:
  - 1) ogólnego - obejmującego umocowanie do czynności zwykłego zarządu, z którego wynika uprawnienie do dysponowania rachunkiem bankowym;
  - 2) rodzajowego - określającego rodzaje dyspozycji, które może dokonać pełnomocnik;
  - 3) szczególnego - określającego czynność jednorazową, jakiej może dokonać pełnomocnik. Pełnomocnictwo szczególne wygasa z chwilą dokonania czynności, do zrealizowania której zostało udzielone.
2. Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za dyspozycje złożone przez pełnomocnika.



3. Pełnomocnictwo złożone w Oddziale uznaje się za ważne do czasu jego wygaśnięcia lub pisemnego odwołania przez Posiadacza rachunku.
4. Odwołanie pełnomocnictwa jest skuteczne wobec Banku z chwilą doręczenia w Oddziale prowadzącym rachunek bankowy.

#### § 14.

1. W przypadku zmiany nazwy lub adresu, Reprezentantów, używanej pieczętki firmowej, udzielenia pełnomocnictw osobom niefigurującym we właściwych rejestrach lub ewidencjach Posiadacz rachunku zobowiązany jest złożyć w Oddziale prowadzącym rachunek nową *Kartę wzorów podpisów*, załączając dokumenty potwierdzające te zmiany.
2. Zmiana *Karty wzorów podpisów* może nastąpić wyłącznie na piśmie przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza rachunku.
3. Oddział uwzględnia zmiany, o których mowa w ust. 1 i 2, z chwilą złożenia nowej *Karty wzorów podpisów* wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 1.
4. W przypadku utraty uprawnień do dysponowania rachunkiem bankowym przez osoby wymienione w *Karcie wzorów podpisów* Posiadacz rachunku zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić o tym fakcie Oddział prowadzący jego rachunek bankowy, doręczając nową *Kartę wzorów podpisów* i pisemne zawiadomienie o:
  - 1) odwołaniu tych osób ze stanowisk, z którymi uprawnienia były związane;
  - 2) odwołaniu/wygaśnięciu udzielonego im pełnomocnictwa;
  - 3) rozpoczęciu likwidacji/ogłoszeniu upadłości Posiadacza rachunku lub
  - 4) unieważnieniu dotychczasowej *Karty wzorów podpisów*.
5. Utrata uprawnień do dysponowania rachunkiem bankowym przez osoby wymienione w *Karcie wzorów podpisów* jest skuteczna wobec Banku z chwilą doręczenia do Oddziału prowadzącego jego rachunek bankowy pisemnego zawiadomienia.
6. Utrata uprawnień jednej lub kilku osób do dysponowania rachunkiem Posiadacza rachunku lub do dysponowania środkami na rachunku bankowym w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku nie powoduje konieczności zmiany całej *Karty wzorów podpisów*, jeżeli pozostałe osoby ze względu na wymaganą liczbę podpisów oraz ewentualnie wymagane powiązania podpisów mogą prawidłowo dysponować rachunkiem lub dysponować środkami na rachunku. Podpisy osób, które utraciły uprawnienia zostaną unieważnione poprzez ich wykreślenie z *Karty wzorów podpisów*.
7. Bank nie odpowiada za szkody, które mogą wyniknąć na skutek nie dochowania przez Posiadacza rachunku obowiązków, o których mowa w ust. 1-5.

#### § 15.

W wyjątkowych przypadkach, na pisemny wniosek Posiadacza rachunku, Bank może przyjąć dyspozycję zmiany osób uprawnionych do dysponowania rachunkiem bankowym, przed dokonaniem zmian w rejestrze przedsiębiorców - na podstawie wniosku o dokonanie zmian w rejestrze zawierającego potwierdzenie jego złożenia we właściwym sądzie oraz uchwały uprawnionych organów Posiadacza rachunku. Postanowienie to stosuje się odpowiednio do zmian w innych rejestrach.

### Rozdział 3.

#### Ogólne zasady dysponowania środkami na rachunku bankowym

#### § 16.

1. Posiadacz rachunku dysponuje swobodnie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na jego rachunku bankowym, o ile niniejszy Regulamin, obowiązujące przepisy prawa, oraz Umowa nie stanowią inaczej.
2. Bank wykonuje złożone przez Posiadacza rachunku zlecenia płatnicze na warunkach i zasadach określonych w niniejszym Regulaminie oraz w Regulaminie UP.
3. Bez dyspozycji Posiadacza rachunku realizowane są płatności z tytułu:
  - 1) egzekucji z rachunku bankowego;

- 2) debetu niedozwolonego;
- 3) pobrania należnych Bankowi odsetek, opłat i prowizji wynikających z Umowy bądź innych umów zawartych z Bankiem, o ile Umowa przewiduje taką możliwość;
- 4) wymagalnej wierzytelności z tytułu kredytów udzielonych Posiadaczowi rachunku, o ile umowa o udzielenie kredytu przewiduje taką możliwość.

#### § 17.

1. Wpłaty środków na rachunek bankowy i wypłaty z tego rachunku mogą być dokonane w formie gotówkowej lub bezgotówkowej określonej w Regulaminie dla danego rodzaju rachunku bankowego.
2. Wpłaty na rachunek bankowy i wypłaty z tego rachunku mogą być dokonywane w złotych lub innej walucie wymiennej z uwzględnieniem postanowień Regulaminu UP.
3. W przypadku transakcji realizowanych w innej walucie niż waluta rachunku, z zastrzeżeniem ust. 4 i 5, Bank stosuje kursy obowiązującej Tabeli kursów zgodnie z postanowieniami Regulaminu UP.
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 wymiennych, 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) zawartej transakcji. Koszty te mogą być rozliczone w debet niedozwolony rachunku.
6. Szczegółowe zasady i warunki na jakich Bank realizuje transakcje płatnicze w ciężar i na dobro rachunków bankowych określa Regulamin UP.

#### § 18.

1. Bank realizuje dyspozycje Posiadacza rachunku spełniające warunki określone dla zleceń płatniczych w Regulaminie UP, a ponadto:
  - 1) w przypadku dyspozycji składanych w formie papierowej:
    - a) dyspozycja jest podpisana przez osoby wymienione w *Karcie wzorów podpisów*, w sposób zgodny ze złożonymi wzorami podpisów, w liczbie oraz powiązaniu w niej określonym oraz
    - b) podpisy zostały złożone pod odbitką pieczęci firmowej zgodnej z wzorem graficznym i brzmieniem pieczęci firmowej zamieszczonej na *Karcie wzorów podpisów*, chyba że Posiadacz rachunku nie używa pieczęci firmowej, co zostało zgłoszone w *Karcie wzorów podpisów*;
  - 2) w przypadku dyspozycji składanych elektronicznie - dyspozycja jest złożona zgodnie z odrębnie zawartą umową.
2. Bank odmawia wykonania dyspozycji Posiadacza rachunku w przypadkach określonych w Regulaminie UP.
3. Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku informację o zrealizowanych dyspozycjach w formie wyciągu z rachunku bankowego .
4. Bank może na żądanie Posiadacza rachunku potwierdzić na kopii dyspozycji przyjęcie dyspozycji do realizacji albo potwierdzić realizację dyspozycji, o ile została dokonana.
5. Bank może na żądanie Posiadacza rachunku sporządzić potwierdzenie realizacji transakcji płatniczej w formie pisemnej, pobierając za to opłatę zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
6. Odwołanie zlecenia płatniczego może nastąpić zgodnie z Regulaminem UP.

### § 19.

Osoby reprezentujące Posiadacza rachunku i jego pełnomocnicy dokonujący operacji gotówkowych lub bezgotówkowych w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku - są zobowiązane do okazywania dokumentu tożsamości na każde żądanie Banku.

### § 20.

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

## Rozdział 4.

### Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych

### § 21.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane są od daty wpłaty na rachunek bankowy do dnia poprzedzającego datę wypłaty z rachunku bankowego.
2. Nie podlegają oprocentowaniu środki wpłacone i wypłacone w tym samym dniu oraz w sytuacjach, o których mowa w § 69.
3. Dla celów obliczania odsetek od środków zgromadzonych na rachunku bankowym, od wykorzystanej kwoty kredytu w rachunku bieżącym oraz od kwoty debetu niedozwolonego, przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
4. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych są naliczane i dopisywane w walucie rachunku.
5. 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 (Dz. U. z 2011 r., Nr 74, poz. 397, z późn. zm.).

### § 22.

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 niedozwolonego debetu, 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 uprzedzenia.
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.

## **Rozdział 5. Opłaty i prowizje**

### **§ 23.**

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. Posiadacz rachunku jest zobowiązany zapewnić środki pieniężne na pokrycie zobowiązań z tytułu opłat i prowizji w dniu, o którym mowa w ust. 1.
3. Opłaty i prowizje mogą być uiszczone przez Posiadacza rachunku w formie:
  - 1) gotówkowej lub
  - 2) bezgotówkowej, w drodze obciążenia rachunku bankowego.

### **§ 24.**

1. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Taryfy opłat i prowizji w trakcie obowiązywania Umowy, bez wypowiedzenia warunków Umowy, w przypadkach określonych w Regulaminie UP oraz w trybie określonym dla zmiany Regulaminu, wskazanym w § 32.
2. 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 6. Odpowiedzialność**

### **§ 25.**

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 na zasadach określonych w Regulaminie UP.
3. W przypadku rachunków lokat terminowych do odpowiedzialności Banku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie umowy postanowienia Regulaminu UP stosuje się odpowiednio.

### **§ 26.**

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 ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665, z późn. zm.).

### **§ 27.**

Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkodę wynikającą z ujawnienia tajemnicy bankowej przez osoby i instytucje upoważnione przez ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) do żądania od banków udzielenia informacji stanowiących tajemnicę bankową oraz przez osoby i instytucje upoważnione przez Posiadacza rachunku do otrzymania takiej informacji.

## **Rozdział 7.** **Rozwiązanie umowy. Zmiana Regulaminu**

### **§ 28.**

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 doręczenia wypowiedzenia, z zastrzeżeniem § 32 ust. 6.
3. Posiadacz rachunku może rozwiązać umowę bez podania powodów.
4. Wypowiedzenie Umowy przez Bank może nastąpić tylko z ważnych powodów, którymi są w szczególności:
  - 1) naruszenie przez Posiadacza rachunku postanowień Umowy, w tym Regulaminu lub Regulaminu UP;
  - 2) zaprzestanie 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;
  - 4) zaistnienie po stronie Banku okoliczności, które uniemożliwiają prowadzenie rachunku bankowego na dotychczasowych warunkach lub zaprzestanie świadczenia przez Bank usług objętych Umową.
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 z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2014 r. poz. 455);
  - 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 debetu niedozwolonego 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 obejmuje wszystkie rachunki otwarte i prowadzone w ramach tej Umowy a ponadto umowy dotyczące produktów i usług związanych z tymi rachunkami, chyba że wypowiedzenie stanowi inaczej.
8. W przypadku wypowiedzenia Umowy ramowej lokat terminowych otwarte w ramach tej Umowy rachunki lokat terminowych zostają utrzymane do końca ich okresu umownego.

### **§ 29.**

1. Wypowiedzenie Umowy wymaga zachowania formy pisemnej.
2. Bieg terminu wypowiedzenia Umowy rozpoczyna się od dnia doręczenia wypowiedzenia. 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 wypowiedającego Umowę, 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.
4. W przypadku wspólników spółki cywilnej i osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą wypowiedzenie Umowy zostanie ponownie wysłane, listem poleconym, na adresy zamieszkania wspólników spółki cywilnej/adres zamieszkania osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą. Jeżeli nastąpi zwrot niepodjętego pisma - przy zachowanej przez pocztę procedurze (podwójne awizo) - Bank uzna wypowiedzenie za skuteczne.

### **§ 30.**

1. Po upływie okresu wypowiedzenia Umowy Bank zamyka rachunek bankowy.
2. Dezaktywacja produktów i usług związanych z zamykanym rachunkiem bankowym następuje na zasadach określonych w regulaminach dotyczących tych produktów i usług .
3. W przypadku rozwiązania Umowy Posiadacz rachunku jest zobowiązany do uregulowania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy, zwrotu wydanych do rachunku kart płatniczych oraz narzędzi służących do korzystania z bankowości elektronicznej, z zastrzeżeniem odmiennych postanowień umów dotyczących tych produktów i usług.

### **§ 31.**

1. Z dniem rozwiązania Umowy Bank powiadamia Posiadacza rachunku o wysokości salda na 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 przebiegowuje środki na nieoprocentowany rachunek Banku.

### **§ 32.**

1. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmiany Regulaminu w trakcie obowiązywania Umowy, bez wypowiedzenia Umowy.
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 następujący sposób:
  - 1) elektronicznie – komunikatem zamieszczonym w systemie bankowości elektronicznej lub przesłanym na wskazany w Umowie adres poczty elektronicznej;
  - 2) komunikatem zamieszczonym na wyciągu bankowym z rachunku bankowego dostarczanym w sposób uzgodniony w Umowie;
  - 3) komunikatem zamieszczonym na stronie internetowej Banku.
4. Treść zmienionych postanowień Regulaminu oraz pełne brzmienie zmienionego Regulaminu, wraz z podaniem daty wejścia w życie tych zmian, są udostępniane w formie Komunikatu Banku.
5. Za dzień doręczenia w formie 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.



6. 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 .
7. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku nie złoży pisemnego sprzeciwu wraz z wypowiedzeniem umowy w terminie określonym w ust.6, zmiany Regulaminu obowiązują od dnia podanego w informacji o zmianach Regulaminu.

## **CZĘŚĆ II. RACHUNKI ROZLICZENIOWE**

### **Rozdział 1.**

#### **Zasady dysponowania środkami na rachunku rozliczeniowym**

##### **§ 33.**

1. Rachunek rozliczeniowy jest rachunkiem bankowym, który służy do gromadzenia środków pieniężnych Posiadacza rachunku oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych.
2. Bank dopuszcza możliwość przenoszenia rachunków rozliczeniowych Posiadacza rachunku między Oddziałami.

##### **§ 34.**

1. Środki zgromadzone na rachunku rozliczeniowym są płatne na każde żądanie.
2. Rachunki rozliczeniowe oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej.
3. Bank wykonuje zlecenia płatnicze Posiadacza rachunku, jeżeli saldo bieżące w chwili realizacji zlecenia jest wystarczające na pokrycie kwoty zlecenia oraz prowizji lub opłaty należnej Bankowi.

##### **§ 35.**

1. Bank dokonuje wypłat gotówkowych z rachunku rozliczeniowego, z zastrzeżeniem ust. 2, na podstawie pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku, w tym na formularzu udostępnionym przez Bank.
2. Z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu UP, w zakresie realizacji przez Bank zleceń płatniczych gotówkowych, Bank dopuszcza wypłatę gotówki, w Oddziale prowadzącym rachunek, na podstawie ustnej dyspozycji Posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub wspólnika spółki cywilnej lub spółki jawnej, o ile z dokumentów złożonych przy otwarciu rachunku rozliczeniowego wynika jego prawo do samodzielnego podejmowania decyzji majątkowych. Postanowienia § 18 stosuje się odpowiednio.

##### **§ 36.**

1. Rozliczenia bezgotówkowe przeprowadzane są w szczególności:
  - 1) poleceniem przelewu;
  - 2) kartą płatniczą;
  - 3) poleceniem zapłatyoraz czekiem rozrachunkowym, o którym mowa w § 43.
2. Możliwe jest przyjmowanie przez Bank od Posiadacza rachunku dyspozycji za pomocą systemu bankowości elektronicznej, zgodnie z postanowieniami odrębnie zawartej umowy.
3. Szczegółowe zasady wydawania kart płatniczych i realizacji transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych będących w ofercie Banku oraz obowiązki i prawa Posiadacza rachunku

wynikające z ich użytkowania zawarte są w odrębnych regulaminach dotyczących kart płatniczych.

4. Szczegółowe zasady przyjmowania i realizacji poleceń przelewu oraz rozliczeń w formie polecenia zapłaty określa Regulamin UP.

#### **§ 37.**

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 (Dz. U. Nr 21, poz. 112, z późn. zm.) o dopuszczalnym źródle pozyskiwania środków finansowych przez komitet wyborczy, a także o dopuszczalnym terminie dokonywania wpłat.

#### **§ 38.**

Posiadacz rachunku może złożyć w Oddziale obsługującym rachunek pisemną 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 regulowania stałych zobowiązań w dłuższym okresie (np. z tytułu najmu lokalu, ubezpieczenia, spłaty kredytu).

#### **§ 39.**

1. Dyspozycja dokonania blokady środków pieniężnych na rachunku może być zgłoszona telefonicznie z potwierdzeniem pisemnym lub faksem z niezwłocznym potwierdzeniem telefonicznym. Jeżeli potwierdzenie pisemne 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 chroni tych środków przed zajęciem wierzytelności z rachunku bankowego w przypadku prowadzonej egzekucji lub postępowania zabezpieczającego z tej wierzytelności.

#### **§ 40.**

1. W przypadku stałych zleceń płatniczych na podstawie rachunków wystawianych przez podmioty świadczące usługi, Posiadacz rachunku we własnym zakresie występuje do danego podmiotu (zakład energetyczny, urząd telekomunikacji, itp.) o przysyłanie rachunków za usługi do Oddziału.
2. Jako szczególny przypadek zlecenia stałego, Posiadacz rachunku może złożyć w Banku jednorazową dyspozycję płatniczą do realizacji we wskazanym dniu późniejszym niż data bieżąca.
3. Posiadacz rachunku może zlecić stałą dyspozycję przekazywania środków pieniężnych pomiędzy swoimi rachunkami bankowymi, prowadzonymi w Banku.
4. Bank reguluje płatności wynikające ze stałych zleceń w wyznaczonych terminach, jeżeli rachunki za usługi, o których mowa w ust. 1, wpłyną do Banku najpóźniej w dniu roboczym poprzedzającym termin płatności.
5. W przypadku, gdy płatności z tytułu:
  - 1) rat kredytowych należnych Bankowi lub
  - 2) opłat i prowizji należnych Bankowiprzypadają w terminie realizacji stałych zleceń, płatności na rzecz Banku dokonywane są w pierwszej kolejności.

6. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia środków pieniężnych na rachunku bankowym umożliwiającym 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.
7. 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. 8.
8. W przypadku braku na rachunku bankowym 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. .
9. Zasady dotyczące wykonywania zleceń płatniczych, których termin realizacji przypada na dzień nie będący dniem roboczym, odwołania oraz odmowy realizacji zlecenia płatniczego przez Bank określa Regulamin UP.

#### **§ 41.**

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 same 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 po odliczeniu należnej Bankowi opłaty określonej w Taryfie opłat i prowizji, z tytułu automatycznego inwestowania, jego wysokość jest nie mniejsza niż kwota minimalnego salda określonego w ust. 2.
4. Środki pieniężne podlegające automatycznemu inwestowaniu oprocentowane są według stawki zmiennej, ustalonej przez Bank w stosunku rocznym i ogłaszanej w *Tabeli oprocentowania środków*. Zmiana wysokości oprocentowania następuje zgodnie z postanowieniami § 22.
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.

## **Rozdział 2. Czeki**

#### **§ 42.**

-uchylony-

#### **§ 43.**

1. Czeki rozrachunkowe innych banków składane przez Posiadacza rachunku w Oddziale prowadzącym rachunek są realizowane w drodze inkasa, co oznacza, że Bank uznaje rachunek z tytułu przyjętego czeku po otrzymaniu środków pieniężnych z banku dłużnika.
2. Bank nie realizuje czeków rozrachunkowych, w tym czeków rozrachunkowych potwierdzonych, dla których upłynął termin przedstawienia do zapłaty.

**§ 44.**

-uchylony-

**§ 45.**

-uchylony-

**§ 46.**

-uchylony-

**§ 47.**

-uchylony-

**Rozdział 3.**

**Wyciągi z rachunku rozliczeniowego. Reklamacje**

**§ 48.**

1. O każdej zmianie stanu rachunku rozliczeniowego wraz z ustaleniem salda rachunku Posiadacz rachunku informowany jest w formie wyciągu bankowego, tj. zestawienia operacji i sald na rachunku bankowym.
2. Bank udostępnia Posiadaczowi rachunku bezpłatnie usługę odbioru wyciągów bankowych oraz przeglądania wyciągów bankowych archiwalnych - w formie elektronicznej, dalej zwaną usługą e-wyciągów, na zasadach określonych w regulaminie „*Wyciągi elektroniczne w Banku Gospodarstwa Krajowego*”.
3. Na wniosek Posiadacza rachunku Bank sporządza wyciągi bankowe w formie wydruku z drukarek, które stosownie do postanowień Umowy mogą być:
  - 1) odbierane w Oddziale prowadzącym rachunek rozliczeniowy przez osoby wymienione w Karcie wzorów podpisów oraz inne osoby pisemnie upoważnione przez Posiadacza rachunku;
  - 2) wysyłane pocztą listem zwykłym lub poleconym na adres do korespondencji wskazany przez Posiadacza rachunku, najpóźniej następnego dnia po ich sporządzeniu lub na koniec każdego miesiąca, w formie zestawienia zbiorczego.
4. Sposób i terminy sporządzania i doręczania wyciągów bankowych określa Umowa.
5. Posiadacz rachunku może wyrazić pisemną zgodę na inny, niż określony w ust. 2 i 3, sposób informowania o zmianach stanu rachunku rozliczeniowego i saldzie rachunku.
6. Informacja o saldzie rachunku rozliczeniowego jest udostępniana Posiadaczowi rachunku również za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, zgodnie z odrębną umową.
7. Za sporządzanie, dostarczanie lub przechowywanie wyciągów bankowych w formie wydruku z drukarek oraz inne czynności z tym związane Bank pobiera opłaty zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
8. Wyciągi, co do których Umowa przewiduje ich odbiór w Oddziale, a które nie zostały odebrane w ciągu 30 dni od daty wystawienia uważa się za skutecznie doręczone. Wyciągi nieodebrane, po upływie 3 miesięcy od daty wystawienia, są niszczone.

**§ 49.**

1. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do bieżącej kontroli zmiany stanu rachunku rozliczeniowego i salda rachunku na podstawie otrzymanych wyciągów bankowych i zgłaszania reklamacji w terminie 14 dni od daty, odpowiednio, otrzymania wyciągu bankowego w formie wydruku z drukarek, lub udostępnienia go w formie elektronicznej, w trybie określonym w Regulaminie UP.
2. Niezgłoszenie reklamacji przez Posiadacza rachunku w terminie oraz w trybie, o którym mowa w ust. 1, uznaje się jako potwierdzenie zmiany stanu rachunku bankowego oraz salda rachunku.
3. Zgłoszoną reklamację Bank rozpatruje w trybie określonym w Regulaminie UP.

### § 50.

1. Niezależnie od wyciągów bankowych Bank przesyła Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o saldzie rachunku rozliczeniowego na koniec roku kalendarzowego.
2. Na dowód potwierdzenia zgodności salda, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku podpisuje kopię zawiadomienia i zwraca ją do Banku w sposób uzgodniony z Bankiem.
3. W przypadku stwierdzenia niezgodności salda, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku zobowiązany jest zgłosić stwierdzoną niezgodność do Banku w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia.

## Rozdział 4.

### Płacowe rachunki pomocnicze

### § 51.

1. Bank otwiera i prowadzi płacowe rachunki pomocnicze w złotych, przeznaczone wyłącznie do realizacji płatności związanych z obsługą wynagrodzeń.
2. Środki pieniężne zgromadzone na płacowym rachunku pomocniczym 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 § 52 - § 54.

### § 52.

1. Wypłaty z płacowego rachunku pomocniczego w złotych mogą być dokonywane przez Posiadacza rachunku tylko w formie bezgotówkowej.
2. Wypłaty, o których mowa w ust. 1, realizowane są przez Oddział prowadzący rachunek na podstawie pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku, chyba, że Umowa stanowi inaczej.

### § 53.

1. Na życzenie Posiadacza rachunku rachunek płacowy może być otwarty w ramach odrębnej umowy wraz z odrębną *Kartą wzorów podpisów*.
2. W przypadku otwarcia płacowego rachunku pomocniczego na podstawie aneksu do Umowy Posiadacz rachunku zobowiązany jest w odrębnej dyspozycji wskazać osobę upoważnioną do odbioru wyciągów z tego rachunku.
3. Każda zmiana osoby upoważnionej do odbioru wyciągów z płacowego rachunku pomocniczego w złotych wymaga zachowania przez Posiadacza rachunku formy pisemnej.
4. Zmiana osoby upoważnionej do odbioru wyciągów bankowych, dokonana zgodnie z postanowieniami ust.3, obowiązuje od chwili złożenia upoważnienia przez Posiadacza rachunku w Oddziale prowadzącym rachunek.
5. Postanowienia ust.1 – 4 mają odpowiednie zastosowanie również w przypadku wyciągów odbieranych w formie określonej w § 48 ust. 2 i 3.

### § 54.

Oplaty i prowizje należne z tytułu prowadzenia i obsługi płacowego rachunku pomocniczego Bank pobiera, zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat i prowizji, z innego niż płacowy rachunek pomocniczy rachunku Posiadacza rachunku, wskazanego w umowie rachunku płacowego.

## Rozdział 5.

### Pomocnicze rachunki zakładowego funduszu świadczeń socjalnych

### § 55.

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.

#### **§ 56.**

Na życzenie Posiadacza rachunku rachunek może być otwarty w ramach odrębnej umowy wraz z odrębną *Kartą wzorów podpisów*.

#### **§ 57.**

Środki pieniężne zakładowego funduszu świadczeń socjalnych nie podlegają egzekucji, z wyjątkiem przypadków, gdy egzekucja jest prowadzona w związku z zobowiązaniami tego funduszu.

#### **§ 58.**

Do rachunków, o których mowa w § 55, 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 6.**

#### **Zamknięcie rachunku rozliczeniowego**

#### **§ 59.**

Zamknięcie rachunku rozliczeniowego następuje z chwilą wygaśnięcia Umowy zawartej na czas oznaczony lub rozwiązania Umowy zawartej na czas nieoznaczony. Tryb rozwiązywania Umowy określają postanowienia rozdziału 7 Części I.

## **CZĘŚĆ III**

### **RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH**

#### **Rozdział 1.**

#### **Zasady otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków lokat terminowych**

#### **§ 60.**

1. Rachunek lokaty terminowej jest oprocentowanym rachunkiem bankowym, na którym Bank zobowiązuje się przechowywać środki przekazane mu do dyspozycji w zadeklarowanym przez Posiadacza rachunku czasie (okres umowny), zgodnie z przyjętymi w Banku okresami lokowania środków.
2. Oprocentowanie lokat terminowych jest stałe lub zmienne w zależności od terminu i rodzaju lokaty.
3. Podstawę otwarcia pierwszego rachunku lokaty terminowej stanowi:
  - 1) złożony *Wniosek o otwarcie i prowadzenie rachunku bankowego*;
  - 2) zawarta jednorazowo ramowa *Umowa rachunków lokat terminowych w .....(nazwa waluty)*, zwana dalej umową ramową lokat terminowych;
  - 3) *Dyspozycja założenia lokaty terminowej w.....(nazwa waluty)*.
4. Umowa ramowa lokat terminowych zawarta jest na czas nieoznaczony, z zastrzeżeniem ust. 5 i 6.
5. W przypadku braku aktywnych lokat terminowych umowa ramowa rozwiązuje się po upływie 3 lat od zakończenia okresu umownego ostatniej lokaty terminowej Posiadacza rachunku.
6. Strony mogą rozwiązać umowę ramową lokat terminowych w trybie określonym postanowieniami rozdziału 7 Części I.

#### **§ 61.**

1. W ramach umowy ramowej lokat terminowych mogą funkcjonować różne lokaty w zależności od przyjętego okresu umownego, stawki oprocentowania oraz wysokości ulokowanej kwoty.
2. W celu otwarcia kolejnych lokat w ramach umowy ramowej lokat terminowych, z zastrzeżeniem ust.3, Posiadacz rachunku składa w Oddziale każdorazowo *Dyspozycję założenia lokaty terminowej w .....(nazwa waluty)*.



3. Lokaty terminowe mogą być otwarte przez Posiadacza rachunku za pośrednictwem bankowości elektronicznej, zgodnie z postanowieniami odrębnie zawartej umowy, pod warunkiem zawarcia umowy ramowej lokat terminowych. .
4. Warunki poszczególnych lokat zakładanych w Oddziale są określane przez Bank w *Potwierdzeniu otwarcia lokaty terminowej w złotych/walucie\**, zaakceptowanym przez Posiadacza rachunku.

#### **§ 62.**

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty terminowej oprocentowane są od dnia wpłaty do dnia zakończenia okresu umownego i w następnym dniu po zakończeniu okresu umownego stawiane są do dyspozycji Posiadacza rachunku, a jeżeli nie jest to w Banku dzień roboczy, w najbliższym dniu roboczym.
2. W przypadku lokaty odnawialnej, jeżeli Posiadacz rachunku nie złoży odmiennej dyspozycji i środki z rachunku lokaty terminowej nie zostaną podjęte po zakończeniu okresu umownego, 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 wraz z odsetkami, chyba, że Posiadacz rachunku wydał dyspozycję wypłaty odsetek zgodnie z postanowieniami § 63.

#### **§ 63.**

1. Wypłata kapitału, kapitału wraz z naliczonymi odsetkami lub samych odsetek może być dokonana w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, określonej w *Dyspozycji założenia lokaty terminowej w złotych/walucie* lub *Dyspozycji wcześniejszej wypłaty środków z lokaty*, z zastrzeżeniem ust.2 i 3. W przypadku lokat wypłata środków 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 niż opłata pobierana przez Bank z tytułu przelewu.
3. W przypadku, gdy w dniu zakończenia okresu umownego kwota lokaty terminowej jest mniejsza od kwoty minimalnej obowiązującej w Banku w pierwszym dniu nowego okresu umownego lub w przypadku wycofania danej lokaty terminowej z oferty Banku - środki pieniężne zgromadzone na rachunku zakończonej lokaty terminowej będą przebiegowane na wskazany w dyspozycji założenia lokaty rachunek bieżący/pomocniczy Posiadacza rachunku i oprocentowane w wysokości odpowiadającej oprocentowaniu środków na tym rachunku. W przypadku niewskazania rachunku bieżącego/pomocniczego do czasu wydania przez Posiadacza rachunku stosownej dyspozycji, środki zgromadzone na rachunku zakończonej lokaty będą nieoprocentowane.

#### **§ 64.**

W braku odmiennych postanowień ramowej umowy lokat terminowych do wyciągów bankowych z rachunku lokaty terminowej stosuje się odpowiednie postanowienia § 48.

#### **§ 65.**

1. Posiadacz rachunku może, bez naruszenia warunków lokaty, dokonać blokady środków zgromadzonych na rachunku lokaty terminowej.
2. Blokada na rachunku lokaty terminowej może obejmować kwotę kapitału lub kwotę kapitału wraz z odsetkami.
3. Środki zablokowane mogą stanowić zabezpieczenie wierzytelności Banku.

#### **§ 66.**

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 § 63 ust.1.

## **Rozdział 2.**

### **Rachunek lokat terminowych STANDARD**

#### **§ 67.**

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.
4. Podjęcie odsetek w okresie, o którym mowa w ust. 3, nie powoduje naruszenia warunków odnowionej lokaty, w odniesieniu do kwoty kapitału.
5. Odsetki nie podjęte przez Posiadacza rachunku w ciągu 7 dni po upływie okresu umownego, wraz z kwotą kapitału stanowią kapitał lokaty terminowej STANDARD, przedłużonej na kolejny okres umowy.

#### **§ 68.**

1. Wcześniejsze podjęcie środków z lokaty STANDARD możliwe jest tylko w całości i powoduje likwidację rachunku.
2. W przypadku podjęcia środków z lokaty terminowej STANDARD przed upływem okresu umownego, odsetki obliczane są według stawki oprocentowania ogłoszonej w Komunikacie, z zastrzeżeniem § 69 ust. 1.

#### **§ 69.**

1. W przypadku podjęcia lokaty 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 nie będącym dniem roboczym dla Banku, kwota lokaty może być wypłacona w najbliższym dniu roboczym po upływie okresu umownego.

## **CZĘŚĆ IV**

### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

#### **§ 70.**

Wierzytelność z tytułu Umowy nie może być przelana w trybie postanowień art. 509 i następnych Kodeksu cywilnego bez uprzedniej pisemnej zgody Banku.

#### **§ 71.**

1. Stosunek prawny wynikający z Umowy podlega prawu polskiemu.
2. Wszelkie spory powstałe na tle interpretacji lub wykonania Umowy rozstrzyga sąd właściwy miejscowo dla siedziby Banku.
3. Językiem obowiązującym w kontaktach pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku jest język polski.
4. Niniejszy Regulamin, zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego oraz art. 109 ust. 2 ustawy Prawo bankowe, ma charakter wiążący dla stron Umowy.
5. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie postanowienia Regulaminu UP oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
6. Instytucją sprawującą nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

## § 72.

1. W związku ze zbieraniem od Posiadaczy rachunku danych osobowych osób przez niego upoważnionych, tj. reprezentantów i pełnomocników, jak również danych osobowych beneficjentów rzeczywistych, Bank jako administrator danych na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. 2002 Nr 101 poz.926, z późn. zm.), informuje, że dane osób podanych Bankowi przez Posiadacza rachunku:
  - 1) osób upoważnionych – dotyczące imienia, nazwiska, numeru PESEL, serii i numeru dokumentu tożsamości, daty wydania dokumentu tożsamości oraz nazwy zakładu pracy;
  - 2) będących beneficjentami rzeczywistymi - dotyczące imienia, nazwiska, numeru PESEL, serii i numeru dokumentu tożsamości, daty wydania dokumentu tożsamości, obywatelstwa oraz adresu zamieszkania, stanowiska/funkcji/stosunku własnościowego, będą przetwarzane w celu :
    - a) realizowania czynności bankowych i innych czynności stanowiących przedmiot działalności Banku związanych z zawarciem i wykonaniem Umowy, co w przypadku rozliczeń transakcji płatniczych jest związane z przetwarzaniem danych także w systemach krajowych i międzynarodowych organizacji pośredniczących w ich realizacji (m.in. KIR.S.A z siedzibą w Warszawie, NBP z siedzibą w Warszawie oraz SWIFT z siedzibą w La Hulpe, Belgia), o których mowa w Regulaminie UP;
    - b) wypełniania prawnie usprawiedliwionego celu Banku wynikającego z przepisów prawa, którym w szczególności jest marketing bezpośredni produktów i usług Banku, dochodzenie roszczeń z tytułu prowadzonej przez Bank działalności,
    - c) archiwalnym i statystycznym.
2. Dane uzyskane przez Bank w trybie i z powodów, o których mowa w ust.1, mogą być przekazane przez Bank wyłącznie podmiotom wskazanym w ustawie Prawo bankowe, chyba, że osoba, której dane dotyczą, upoważni Bank do przetwarzania swoich danych osobowych w trybie określonym w art. 104 ust.3 ustawy Prawo bankowe.
3. Osobom, o których mowa ust. 1 pkt 1, których dane są przetwarzane, przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych, ich poprawiania oraz prawo zgłaszania sprzeciwu wobec przetwarzania przez Bank w celu związanych z reklamą własnych produktów i usług Banku.
4. Beneficjentom rzeczywistym, których dane są przetwarzane, przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.
5. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do uprzedniego uzyskania zgody osób, o których mowa w ust. 1 pkt 1, których dane osobowe są przekazane do Banku, na takie przekazanie w celu przetwarzania ich przez Bank oraz do przekazania tym osobom w imieniu Banku informacji określonych w ust.1, wskazując siebie jako źródło danych osobowych. Bank nie ponosi odpowiedzialności w przypadku naruszenia przez Posiadacza rachunku powyższych zobowiązań.
6. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do poinformowania beneficjentów rzeczywistych, których dane osobowe przekazał Bankowi w celu ich przetwarzania, o tym fakcie oraz do przekazania tym osobom w imieniu Banku informacji, o których mowa w art. 25 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz.926, z późn. zm.), określonych w ust.1 i 4, wskazując siebie jako źródło danych osobowych. Bank nie ponosi odpowiedzialności w przypadku naruszenia przez Posiadacza rachunku powyższych zobowiązań.
7. W odniesieniu do osób upoważnionych, wymóg o którym mowa w ust.5, może być również spełniony w drodze odebrania przez Posiadacza rachunku od osób fizycznych, których dane osobowe są przekazywane Bankowi, pisemnej zgody na przetwarzanie ich danych osobowych w celu realizacji Umowy z wykorzystaniem formularzy Banku.

## § 73.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych są objęte ustawowymi gwarancjami na zasadach i do wysokości ustalonej w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r., Nr 84, poz. 711, z późn. zm.).

2. Szczegółowe informacje na temat gwarantowania depozytów można znaleźć na stronie internetowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego: [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl) lub pod numerem telefonów: 0800 569-341 (numer bezpłatny), 022-583-09-42, 022-583-09-43. Zmiana powyższej informacji wynikająca ze zmiany ustawy wskazanej w ust.1, nie wymaga zmiany zawartej Umowy.
3. Informacja o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku i obowiązującym systemie gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych dostępna jest na stronie [www.bgk.com.pl](http://www.bgk.com.pl) oraz w Oddziałach.