

REGULAMIN

OTWIERANIA I PROWADZENIA
RACHUNKÓW BANKOWYCH W ZŁOTYCH
PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI FINANSÓW PUBLICZNYCH

W BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

Warszawa, styczeń 2016 r.

SPIS TREŚCI:

CZEŚĆ I POSTANOWIENIA OGÓLNE	2
Rozdział 1 Zakres obowiązywania Regulaminu	2
Rozdział 2 Zawarcie umowy rachunku bankowego podlegającego konsolidacji finansów publicznych.....	4
Rozdział 3 Uprawnieni do dysponowania środkami na rachunku bankowym.....	6
Rozdział 4 Opłaty i prowizje.....	7
Rozdział 5 Odpowiedzialność.....	8
Rozdział 6 Rozwiązanie umowy. Zmiany Regulaminu.....	8
CZEŚĆ II CHARAKTERYSTYKA RACHUNKÓW BANKOWYCH PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI FINANSÓW PUBLICZNYCH	10
DZIAŁ I Zasady dysponowania środkami na rachunkach bankowych podlegających konsolidacji finansów publicznych	10
Rozdział 1 Postanowienia ogólne dotyczące zasad dysponowania środkami na rachunkach bankowych podlegających konsolidacji.....	10
Rozdział 2 Czeki.....	13
Rozdział 3 Wyciągi z rachunku bankowego. Reklamacje.....	14
Rozdział 4 Płacowe rachunki pomocnicze.....	15
Rozdział 5 Zamknięcie rachunku bankowego.....	15
DZIAŁ II Postanowienia w sprawie depozytów/środków przekazywanych zarządzanie u Ministra Finansów	15
Rozdział 1 Zasady dysponowania środkami w formie depozytów terminowych/środków przekazanych w zarządzanie terminowe.....	15
Rozdział 2 Depozyty overnight/zarządzanie overnight.....	17
Rozdział 3 Szczególne warunki dysponowania rachunkami bankowymi i ograniczenia wynikające z Ustawy.....	17
Rozdział 4 Oprocentowanie depozytów terminowych i overnight/środków przekazanych w zarządzanie terminowe i overnight u Ministra Finansów	17
CZEŚĆ III POSTANOWIENIA KOŃCOWE	18

CZĘŚĆ I
POSTANOWIENIA OGÓLNE

Rozdział 1
Zakres obowiązywania Regulaminu

§ 1.

1. *Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych podlegających konsolidacji finansów publicznych w Banku Gospodarstwa Krajowego*, zwany dalej „**Regulaminem**” określa warunki i zasady na jakich Bank Gospodarstwa Krajowego otwiera, prowadzi i zamyka rachunki bankowe w złotych dla jednostek sektora finansów publicznych podlegających konsolidacji finansów publicznych.
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) **depozyt overnight** – depozyt na rachunku Ministra Finansów w Banku, otwierany każdego dnia roboczego na podstawie stałego zlecenia Posiadacza rachunku dla Banku i zwracany następnego dnia roboczego;
 - 4) **depozyt terminowy** – depozyt na rachunku Ministra Finansów w Banku inny niż depozyt overnight;
 - 5) **dokument tożsamości** – dowód osobisty, paszport;
 - 6) **dzień roboczy** – dzień od poniedziałku do piątku, który jest dniem pracy w urzędzie obsługującym Ministra Finansów, BGK, Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. oraz Narodowym Banku Polskim;
 - 7) **Komunikat Banku** – informacja podawana do wiadomości Klientów Banku, w szczególności Posiadaczy rachunków udostępniona w Oddziałach lub na stronie internetowej Banku pod adresem www.bgk.com.pl, lub w innej formie uzgodnionej indywidualnie z Klientem;
 - 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) **Posiadacz rachunku** – podmiot określony w § 3 i 4 niniejszego Regulaminu, który zawarł z Bankiem Umowę;
 - 10) **rachunek bankowy** – rachunek bankowy podlegający konsolidacji finansów publicznych prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza rachunku;
 - 11) **Rozporządzenie** – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 11 grudnia 2014 r. w sprawie wolnych środków niektórych jednostek sektora finansów publicznych przyjmowanych przez Ministra Finansów w depozyt lub zarządzanie (Dz. U. z 2014 r. poz.1864);
 - 12) **Reprezentant** – osoba uprawniona do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Wnioskodawcy/Posiadacza rachunku, w sposób określony w dokumencie założycielskim lub statucie;
 - 13) **saldo bieżące** – stan środków pieniężnych na rachunku bankowym, pomniejszony o kwoty blokad środków, powiększony o kwotę kredytu obrotowego otwartego w rachunku bieżącym uwzględniający wszystkie bieżące operacje gotówkowe i bezgotówkowe;
 - 14) **saldo rachunku** – saldo bieżące nie uwzględniające dokonanych blokad (tj. saldo środków pieniężnych stanowiące wynik operacji księgowanych danego dnia);

- 15) **system bankowości elektronicznej** – system elektroniczny umożliwiający Posiadaczowi rachunku dostęp do rachunku bankowego poprzez kanały elektroniczne, w szczególności BGK@24BIZNES;
 - 16) **Taryfa opłat i prowizji** – obowiązująca w Banku *Taryfa opłat i prowizji za czynności bankowe wykonywane w Banku Gospodarstwa Krajowego*;
 - 17) **Umowa** – umowa rachunku bankowego podlegającego konsolidacji finansów publicznych zawarta pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku;
 - 18) **Ustawa** – Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz.885 z późn. zm.);
 - 19) **wolne środki** – środki, jednostki sektora finansów publicznych znajdujące się w jej dyspozycji (nie dotyczy środków dostępnych w ramach kredytu obrotowego otwartego w rachunku bieżącym), które nie zostały wydatkowane w określonym dniu na wykonywanie zadań oraz funkcjonowanie tej jednostki;
 - 20) **Wnioskodawca** – jednostka sektora finansów publicznych, wnioskująca 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) **zarządzanie overnight** – zarządzanie wolnymi środkami przekazywanymi na rachunek Ministra Finansów w Banku każdego dnia roboczego na podstawie stałego zlecenia Posiadacza rachunku dla Banku i zwracanymi następnego dnia roboczego;
 - 24) **zarządzanie terminowe** – zarządzanie wolnymi środkami przekazywanymi na rachunek Ministra Finansów w Banku inne niż zarządzanie overnight.
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 rachunki bankowe w złotych podlegające konsolidacji finansów publicznych na rzecz jednostek sektora finansów publicznych:
 - 1) agencji wykonawczych, instytucji gospodarki budżetowej, Narodowego Funduszu Zdrowia, Polskiej Akademii Nauk i tworzonych przez nią jednostek organizacyjnych, samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, dla których podmiotem tworzącym jest minister, centralny organ administracji rządowej, wojewoda lub uczelnia medyczna, państwowych instytucji kultury, państwowych osób prawnych oraz wojewódzkich funduszy ochrony środowiska i gospodarki wodnej, o których mowa odpowiednio w art. 9 pkt 5, 6, 9, 10, 12-14 Ustawy;
 - 2) państwowych funduszy celowych, o których mowa w art. 9 pkt 7 Ustawy.
2. Rachunki, o których mowa w ust.1, Bank prowadzi jako rachunki bankowe bieżące lub pomocnicze.
3. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach podlegających konsolidacji finansów publicznych są nieoprocentowane.

§ 4.

1. Bank otwiera i prowadzi rachunki pomocnicze dla sektora finansów publicznych, o których mowa w art. 9 pkt 2, 8 i 11 Ustawy, samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, dla których podmiotem tworzącym jest jednostka samorządu terytorialnego, samorządowych instytucji kultury, samorządowych osób prawnych, o których mowa w art. 9 pkt 14 Ustawy, z wyłączeniem wojewódzkich funduszy ochrony środowiska i gospodarki wodnej, służące wyłącznie do gromadzenia wolnych środków tych jednostek i przekazywania w depozyt u Ministra Finansów oraz do zwrotu tych środków z depozytu wraz z odsetkami.
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach, o których mowa w ust. 1, są nieoprocentowane.
3. Do rachunków, o których mowa w ust. 1, nie stosuje się postanowień Regulaminu dotyczących:
 - 1) kart płatniczych;

- 2) zleceń stałych;
- 3) rozliczeń w formie polecenia zapłaty;
- 4) rozliczeń czekami.

§ 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 2010 r. Nr 46, poz.276), 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 rozumieniu wyżej wymienionej ustawy), w celu ustalenia 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 ww. zadań oraz stosowania wskazanych powyżej środków. W szczególności, Posiadacz rachunku jest zobowiązany do 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.

Rozdział 2

Zawarcie Umowy rachunku bankowego podlegającego konsolidacji finansów publicznych

§ 6.

1. Otwarcie rachunku bankowego podlegającego konsolidacji finansów publicznych 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 odpisu z Krajowego Rejestru Sądowego, zaświadczenia o wpisie do innych właściwych rejestrów/ewidencji lub innych dokumentów potwierdzających 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.

§ 7.

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

- 1) w przypadku osoby prawnej:
 - a) dokument stwierdzający uzyskanie osobowości prawnej,
 - 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) inne dokumenty wymagane przez Bank na podstawie odrębnych przepisów;
- 2) w przypadku jednostek samorządu terytorialnego oraz innych niż osoby prawne jednostek sektora finansów publicznych:
 - a) statut,
 - b) dokumenty potwierdzające sposób reprezentacji oraz upoważnienia osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych,
 - c) zaświadczenia o nadaniu numerów REGON I NIP (o ile został nadany).

§ 8.

1. Dokumenty składane wraz z *Wnioskiem o otwarcie i prowadzenie rachunku bankowego*, 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 Wnioskodawcy nie nastąpiły zmiany, o ile dokumenty te zostały wystawione lub poświadczone nie wcześniej niż na trzy miesiące przed datą ich przedłożenia w Banku, chyba że powszechnie 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 identyfikacji podatkowej NIP po jego uzyskaniu.
5. Dokumenty, o których mowa w ust. 1, mogą być składane w oryginałach, w odpisach lub w formie kserokopii poświadczonych notarialnie.
6. Odpisy i kserokopie nie poświadczonych notarialnie podlegają sprawdzeniu przez pracownika Banku i potwierdzeniu ich zgodności z okazanymi przez Wnioskodawcę oryginałami.

§ 9.

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.

§ 10.

1. Przez umowę Bank zobowiązuje się względem Posiadacza rachunku do:

- 1) przechowywania jego środków pieniężnych na zasadach wynikających z Umowy oraz zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
 - 2) przeprowadzania rozliczeń pieniężnych i wykonywania innych czynności, jeżeli Umowa tak stanowi.
2. Każda zmiana warunków Umowy musi być dokonana w formie pisemnego aneksu, z zastrzeżeniem postanowień niniejszego Regulaminu.

§ 11.

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

Rozdział 3

Uprawnieni do dysponowania środkami na rachunku bankowym

§ 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, których może dokonać pełnomocnik;
 - 3) szczególnego - określającego czynność jednorazową, jakiej może dokonać pełnomocnik. Pełnomocnictwo szczególne wygasa z chwilą dokonania przez pełnomocnika 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 pełnomocnictwa przez Posiadacza rachunku.
4. Odwołanie pełnomocnictwa jest skuteczne wobec Banku z chwilą doręczenia go w Oddziale prowadzącym rachunek bankowy.
5. 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 żądanie Banku.

§ 14.

1. W przypadku zmiany nazwy, 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 woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza rachunku.
3. Oddział uwzględni 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 z chwilą doręczenia przez Posiadacza rachunku do Oddziału prowadzącego jego rachunek bankowy zawiadomienia na piśmie.
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 ewentualne 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.

Rozdział 4 Opłaty i prowizje

§ 15.

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 Posiadacza rachunku lub wykonywanej czynności.
2. Opłaty i prowizje mogą być uiszczone przez Posiadacza rachunku w formie:
 - 1) gotówkowej lub
 - 2) bezgotówkowej, w drodze obciążenia rachunku bankowego.

§ 16.

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 § 24.
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 5

Odpowiedzialność

§ 17.

1. Bank ponosi odpowiedzialność za środki pieniężne przyjęte na przechowanie i jest zobowiązany zapewnić ich należytą ochronę.
2. Bank ponosi odpowiedzialność za prawidłowość i terminowość dokonywania rozliczeń na zasadach określonych w Regulaminie UP.

§ 18.

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.).

§ 19.

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 6

Rozwiązanie umowy. Zmiany Regulaminu

§ 20.

1. Umowa może zostać rozwiązana przez strony w każdym czasie na podstawie porozumienia.
2. Umowa zawarta na czas nieokreślony może zostać rozwiązana przez Każdą ze stron z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia liczonego od daty doręczenia wypowiedzenia, z zastrzeżeniem § 24 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.

§ 21.

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 wypowiadającego 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.

§ 22.

1. Po upływie okresu wypowiedzenia Umowy Bank zamyka rachunek bankowy.
2. Dezaktywacja produktów i usług związanych z rachunkiem 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.

§ 23.

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 nie wydania dyspozycji, o której mowa w ust. 2 pkt 2, Bank zamyka rachunek i przejęć środki na nieoprocentowany rachunek Banku.

§ 24.

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 dostarczonym 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.

CZEŚĆ II

CHARAKTERYSTYKA RACHUNKÓW BANKOWYCH PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI FINANSÓW PUBLICZNYCH

DZIAŁ I

Zasady dysponowania środkami na rachunkach bankowych podlegających konsolidacji finansów publicznych

Rozdział 1

Postanowienia ogólne dotyczące zasad dysponowania środkami na rachunkach bankowych podlegających konsolidacji

§ 25.

1. Rachunki bieżące/pomocnicze podlegające konsolidacji finansów publicznych są rachunkami bankowymi rozliczeniowymi, które służą do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania przez Posiadacza rachunku określonych rozliczeń pieniężnych.
2. Bank wykonuje złożone przez Posiadacza rachunku zlecenia płatnicze na warunkach i zasadach określonych niniejszym Regulaminem oraz w Regulaminie UP.
3. Bank dopuszcza możliwość przenoszenia rachunków bieżących i pomocniczych Posiadacza rachunku między Oddziałami.

§ 26.

1. Środki zgromadzone na rachunku bieżącym lub pomocniczym są płatne na każde żądanie, z zastrzeżeniem ust.2.
2. Ograniczenie dysponowania rachunkiem może wynikać wyłącznie z niniejszego Regulaminu, powszechnie obowiązujących przepisów prawa, lub Umowy.
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 Banku z tytułu kredytu udzielonego Posiadaczowi rachunku, o ile umowa kredytu przewiduje taką możliwość.

§ 27.

1. Na rachunki bankowe mogą być dokonywane wpłaty i wypłaty środków w formie gotówkowej i bezgotówkowej.
2. Wpłaty i wypłaty na rachunek bankowy mogą być dokonywane w złotych.
3. Na rachunki bankowe nie mogą być dokonywane wpłaty i wypłaty środków w walutach wymiennalnych tylko w ich równowartości w złotych.
4. W przypadku transakcji realizowanych w innej walucie niż waluta rachunku, z zastrzeżeniem ust. 5 i 6, Bank stosuje kursy obowiązującej Tabeli kursów zgodnie z postanowieniami Regulaminu UP.
5. W przypadku jednostkowych wysokokwotowych transakcji Bank dopuszcza negocjowanie zastosowanego kursu kupna/sprzedaży waluty, z zastrzeżeniem postanowień ust. 6.
6. 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) zawartej transakcji. Koszty te mogą być rozliczone w debet niedozwolony.
7. Szczegółowe zasady i warunki, na jakich Bank realizuje transakcje płatnicze gotówkowe i bezgotówkowe określa Regulamin UP.

§ 28.

Rozliczenia gotówkowe prowadzone są w formie:

- 1) wpłaty gotówkowej;
- 2) wypłaty gotówkowej na podstawie pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku na formularzu udostępnionym przez Bank.

§ 29.

1. Rozliczenia bezgotówkowe przeprowadzane są w szczególności:
 - 1) poleceniem przelewu;
 - 2) kartą płatniczą;
 - 3) poleceniem zapłatyoraz czekiem rozrachunkowym, o którym mowa w § 36.
2. Na wniosek Posiadacza rachunku, na podstawie odrębnej umowy, Oddział prowadzący rachunek bieżący lub pomocniczy może wydać karty płatnicze z odroczoną płatnością (charge). Szczegółowe zasady wydawania kart płatniczych i realizacji transakcji przy ich użyciu określa odrębny regulamin.
3. Szczegółowe zasady i warunki realizacji poleceń przelewu oraz rozliczeń w formie polecenia zapłaty określa Regulamin UP.

§ 30.

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. Szczegółowe zasady udostępniania systemów bankowości elektronicznej i warunki realizacji transakcji przy ich użyciu określa odrębny regulamin.
2. Bank odmawia wykonania dyspozycji Posiadacza rachunku w przypadkach określonych w Regulaminie UP.
 3. Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku informacje o zrealizowanych dyspozycjach w formie wyciągu z rachunku bankowego.
 4. Bank może na żądanie Posiadacza 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.

§ 31.

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. Niezwrócenie nienależnych Posiadaczowi kwot w terminie określonym na piśmie przez Bank, spowoduje odpowiedzialność cywilną Posiadacza rachunku.

§ 32.

1. Posiadacz rachunku może złożyć w Oddziale obsługującym rachunek pisemną dyspozycję zablokowania określonej kwoty środków pieniężnych na rachunku bankowym, podając cel blokady, kwotę, termin obowiązywania blokady, warunki zwolnienia blokady przez Bank oraz inne informacje niezbędne do realizacji tej dyspozycji przez Bank.
2. 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.
3. Blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym jest ważna przez okres wskazany w dyspozycji dokonania blokady. Po upływie tego okresu blokada traci moc.
4. 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.

§ 33.

1. Na wniosek Posiadacza rachunku Oddział wykonuje stałe zlecenie płatnicze, dotyczące regulowania stałych zobowiązań w dłuższym okresie (np. z tytułu najmu lokalu, ubezpieczenia, spłaty kredytu itp.)
2. W przypadku stałych zleceń płatniczych, o których mowa w ust. 1, na podstawie rachunków wystawionych 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.
3. Jako szczególny przypadek zlecenia, o których mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku może złożyć w Oddziale jednorazową dyspozycję płatniczą do realizacji we wskazanym dniu późniejszym niż data bieżąca.

4. Posiadacz rachunku może zlecić stałą dyspozycję przekazywania środków pieniężnych pomiędzy swoimi rachunkami bankowymi, prowadzonymi przez Bank.
5. Bank reguluje płatności wynikające ze stałych zleceń w wyznaczonych terminach, jeżeli rachunki za usługi, o których mowa w ust. 2, zostaną przesłane do Banku najpóźniej w dniu roboczym poprzedzającym termin płatności.
6. W przypadku, gdy płatności z tytułu opłat i prowizji należnych Bankowi przypadają w terminie realizacji stałych zleceń, płatności na rzecz Banku dokonywane są w pierwszej kolejności.
7. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia środków pieniężnych na rachunku bankowym umożliwiających terminowe wykonanie zleceń, o których mowa w ust. 1 i 3, z uwzględnieniem prowizji i opłat należnych Bankowi. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie zlecenia w przypadku braku wystarczających środków na rachunku bankowym.
8. Zlecenie stałe niezrealizowane z powodu braku wystarczających środków na rachunku w przypadku braku innej dyspozycji Posiadacza rachunku, realizowane jest niezwłocznie po wpływnięciu środków, z zastrzeżeniem ust. 9.
9. 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.
10. Zasady dotyczące wykonywania zleceń płatniczych, których termin realizacji wypada w dniu nie będącym dniem roboczym, odwołania oraz odmowy realizacji zlecenia płatniczego przez Bank określa Regulamin UP.

§ 34.

W ramach Umowy Posiadacz rachunku dokonuje lokat wolnych środków u Ministra Finansów w formie:

- 1) depozytu terminowego – w przypadku Posiadaczy rachunku, o których mowa § 3 ust.1 pkt 1 i § 4;
 - 2) terminowego zarządzania środkami – w przypadku Posiadaczy rachunku, o których mowa w § 3 ust.1 pkt 2 ,
- na zasadach określonych w § 49.

Rozdział 2 Czeki

§ 35.

- uchylony -

§ 36.

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.

§ 37.

- uchylony-

§ 38.

- uchylony -

§ 39.

- uchylony -

§ 40.

- uchylony -

Rozdział 3

Wyciągi z rachunku bankowego. Reklamacje

§ 41.

1. O każdej zmianie stanu rachunku bieżącego lub pomocniczego 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 bankowy przez osoby wymienione w *Karcie wzorów podpisów* oraz inne osoby pisemnie upoważnione przez Posiadacza rachunku;
 - 2) wysłane 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 bieżącego lub pomocniczego i saldzie rachunku.
6. Informacja o saldzie rachunku bankowego jest udostępniana Posiadaczowi rachunku za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, zgodnie z odrębną umową.
7. Za sporządzenie, dostarczenie 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.

§ 42.

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

§ 43.

1. Niezależnie od wyciągów bankowych Bank przesyła Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o saldzie rachunku bankowego 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 rachunku, 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

§ 44.

1. Dla Posiadaczy rachunków bieżących w złotych, Bank otwiera i prowadzi płacowe rachunki pomocnicze w złotych, przeznaczone wyłącznie do realizacji płatności związanych z obsługą wynagrodzeń.
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 bankowych podlegających konsolidacji, z zastrzeżeniem §45- §46.

§ 45.

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.

§ 46.

1. Na życzenie Posiadacza rachunku rachunek płacowy pomocniczy może być otwarty w ramach odrębnej umowy wraz z odrębną *Kartą wzorów podpisów*.
2. W przypadku otwarcia rachunku płacowego 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 bankowych 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. 2-4 mają odpowiednie zastosowanie również w przypadku wyciągów odbieranych przez Posiadacza rachunku w formie określonej w § 41 ust. 2 i 3.

§ 47.

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 we wniosku o otwarcie rachunku płacowego.

Rozdział 5

Zamknięcie rachunku bankowego

§ 48.

Zamknięcie rachunku bankowego następuje z chwilą wygaśnięcia Umowy zawartej na czas oznaczony lub rozwiązania Umowy zawartej na czas nieoznaczony. Tryb rozwiązania Umowy określają postanowienia rozdziału 6 Części I.

DZIAŁ II

Postanowienia w sprawie depozytów/środków przekazywanych w zarządzanie u Ministra Finansów

Rozdział 1

Zasady dysponowania środkami w formie depozytów terminowych/środków przekazanych w zarządzanie terminowe

§ 49.

1. Posiadacz rachunku dokonuje lokat wolnych środków w formie depozytu terminowego/przekazania środków w zarządzanie terminowe u Ministra Finansów, z zastrzeżeniem § 53 ust. 2.

2. W celu utworzenia depozytu terminowego/przekazania środków w zarządzanie terminowe, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do złożenia dyspozycji utworzenia depozytu terminowego/przekazania środków w zarządzanie terminowe.
3. Posiadacz rachunku składa do Banku w dni robocze do godz. 14.00 dyspozycję utworzenia depozytu terminowego /przekazania środków w zarządzanie terminowe, nie później niż na dwa dni robocze przed datą jego utworzenia.
4. Dyspozycje są przyjmowane w kolejności ich składania przez Posiadacza rachunku i realizowane do wyczerpania środków przekazanych na rachunek, z zastrzeżeniem ust.5.
5. Minister Finansów nie realizuje dyspozycji utworzenia depozytu/przekazania wolnych środków w zarządzanie terminowe:
 - 1) na podstawie której miałyby zostać utworzony depozyt terminowy/przyjęcie wolnych środków w zarządzanie terminowe w kwocie większej niż kwota środków przekazanych na rachunek Ministra Finansów w dniu realizacji dyspozycji;
 - 2) na podstawie której miałyby zostać utworzony depozyt terminowy na okres dłuższy niż jeden rok;
 - 3) złożonych po terminie, o którym mowa w ust.3.
6. W celu realizacji dyspozycji, o której mowa w ust. 3, Posiadacz rachunku ma obowiązek zapewnić wolne środki na swoim rachunku do godz. 10.00 w dniu utworzenia depozytu terminowego/przekazania środków w zarządzanie terminowe.
7. Bank przekaże na rachunek Ministra Finansów wolne środki w depozyt terminowy/ w zarządzanie terminowe w kwocie wynikającej z dyspozycji utworzenia depozytu/przekazania środków w zarządzanie terminowe pod warunkiem przekazania przez Posiadacza rachunku na jego rachunek do godziny 10.00 odpowiednich środków w dniu wskazanym w dyspozycji, o której mowa w ust. 2, jako dzień utworzenia depozytu/przekazania środków w zarządzanie.
8. Minister Finansów zwraca środki z tytułu depozytu terminowego/przekazanych w zarządzanie terminowe wraz z odsetkami do godz. 9.00 w dniu zwrotu środków z depozytu/przekazanych w zarządzanie określonym w dyspozycji, o której mowa ust. 2, na rachunek, z którego te środki zostały przekazane w depozyt terminowy/zarządzanie terminowe.
9. Posiadacz rachunku może, przed dniem zwrotu środków z depozytu terminowego/przekazanych w zarządzanie terminowe określonego w dyspozycji, o której mowa w ust. 2, złożyć do Banku do godz. 14.00 w danym dniu roboczym dyspozycję wcześniejszego rozwiązania depozytu/zwrotu środków przekazanych w zarządzanie terminowe w całej kwocie nominalnej.
10. W przypadku złożenia przez Posiadacza rachunku dyspozycji wcześniejszego rozwiązania depozytu/zwrotu środków przekazanych w zarządzanie terminowe, Minister Finansów zwraca środki z tytułu depozytu terminowego/przekazanych w zarządzanie terminowe drugiego dnia roboczego od dnia złożenia tej dyspozycji do godz. 9.00, na rachunek, z którego te środki zostały przekazane w depozyt/w zarządzanie terminowe.
11. W przypadku wcześniejszego rozwiązania depozytu terminowego/zwrotu środków przekazanych w zarządzanie terminowe odsetki nie przysługują.
12. W przypadku gdy dzień zwrotu środków z depozytu terminowego/przekazanych w zarządzanie terminowe nie jest dniem roboczym, środki są zwracane przez Ministra Finansów w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.

§ 50.

1. Posiadacz rachunku będzie składał dyspozycje utworzenia depozytu terminowego/przekazania środków w zarządzanie terminowe u Ministra Finansów oraz dyspozycję wcześniejszego rozwiązania depozytu terminowego/zwrotu środków przekazanych w zarządzanie terminowe w dni robocze w formie elektronicznej za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej Banku BGK@24BIZNES.
2. W tym celu, Posiadacz rachunku podpisze z Bankiem Umowę o świadczenie usług w systemie BGK@24BIZNES.
3. W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej, Posiadacz rachunku składa do Banku dyspozycje w formie pisemnej według wzorów stanowiących załącznik nr 1 i 2 do Umowy na

nr faksu Oddziału realizującego Umowę do godz. 14.00, z równoczesnym przekazaniem oryginału dyspozycji do Banku.

Rozdział 2

Depozyty overnight/zarządzanie overnight

§ 51.

1. Na podstawie stałego zlecenia Posiadacza rachunku zawartego w Umowie Bank automatycznie każdego dnia roboczego przekazuje w depozyt/zarządzanie overnight na rachunek Ministra Finansów wolne środki, które nie zostały przekazane w depozyt terminowy/zarządzanie terminowe i nie zostały wydatkowane w bieżącym dniu do godz. 15.00, z zastrzeżeniem § 52 i § 53.
2. Minister Finansów zwraca środki przekazane w depozyt overnight/zarządzanie overnight wraz z odsetkami do godz. 9.00 następnego dnia roboczego, na rachunek Posiadacza rachunku, z którego te środki zostały przekazane w depozyt overnight/zarządzanie overnight.

Rozdział 3

Szczególne warunki dysponowania rachunkami bankowymi i ograniczenia wynikające z Ustawy

§ 52.

Do czasu zawarcia przez jednostki sektora finansów publicznych, o których mowa w § 3 ust. 1, Umowy, zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 1 lit. a ustawy z dnia 16 grudnia 2010 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 257, poz. 1726), Minister Finansów nie przyjmuje wolnych środków w depozyt lub w zarządzanie terminowe na okres jednego dnia lub krótszy. W okresie tym przyjęcie wolnych środków w depozyt terminowy lub zarządzanie terminowe na okres dłuższy niż jeden dzień następuje odpowiednio do postanowienia § 53 ust. 1.

§ 53.

1. Dla Posiadaczy rachunków, o których mowa w § 4, Bank prowadzi rachunki pomocnicze służące wyłącznie do przekazywania wolnych środków w depozyt terminowy u Ministra Finansów, na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Dokonanie przez Posiadacza rachunku, o którym mowa w § 4, lokat wolnych środków w formie depozytu terminowego u Ministra Finansów na okres do 3 dni może nastąpić wyłącznie, jeśli bankową obsługę Posiadacza rachunku prowadzi Bank.

Rozdział 4

Oprocentowanie depozytów terminowych i overnight/środków przekazanych w zarządzanie terminowe i overnight u Ministra Finansów

§ 54.

1. Odsetki od utworzonego depozytu terminowego/środków przekazanych w zarządzanie terminowe oblicza się przyjmując, że rok liczy 365 dni oraz uwzględniając rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych utrzymywania depozytu, łącznie z dniem wpływu środków na rachunek Ministra Finansów, a z wyłączeniem dnia zwrotu środków na rachunek Posiadacza rachunku.
2. Odsetki od depozytu terminowego/środków przekazanych w zarządzanie terminowe naliczane są według zasad określonych w Ustawie i w Rozporządzeniu i nie podlegają kapitalizacji.
3. Depozyty overnight/zarządzanie overnight oprocentowane są według stopy depozytowej Narodowego Banku Polskiego obowiązującej w dniu utworzenia depozytu overnight/zarządzania overnight.

CZĘŚĆ III

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 55.

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

§ 56.

1. Stosunek prawny wynikający z Umowy podlega polskiemu prawu.
2. Wszelkie spory powstałe na tle interpretacji lub wykonania Umowy rozstrzyga sąd właściwy dla miejsca siedziby Banku.
3. Niniejszy Regulamin, zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego oraz art. 109 ust. 2 Prawa bankowego - ma charakter wiążący dla stron Umowy.
4. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie postanowienia Regulaminu UP powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
5. Instytucją sprawującą nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

§ 57.

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 1997 r. 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 celach 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 1997 r. 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.

§ 58.

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 roku 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 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 oraz w Oddziałach.