

**REGULAMIN OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH
W ZŁOTYCH PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI FINANSÓW PUBLICZNYCH
W BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO**

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 oraz podmiotów nie będących jednostkami sektora finansów publicznych, podlegających konsolidacji finansów publicznych.
2. Bank realizuje zlecenia płatnicze zgodnie z wymogami krajowego i międzynarodowego ustawodawstwa, w tym zgodnie z ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
3. Bank, zgodnie z art. 16 i 33 Ustawy UP, świadcząc usługi płatnicze, nie stosuje przepisów:
 - 1) działu II Ustawy UP, z wyłączeniem art. 32a oraz
 - 2) przepisów art. 34, 35-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48, art. 51, art. 144-146 tej ustawy, w miejsce których zastosowanie mają postanowienia Regulaminu oraz innych regulaminów dotyczących produktów i usług Banku, w ramach których Bank świadczy usługi płatnicze.
4. Termin określony w art. 44 ust. 2 Ustawy UP zastępuje się terminem określonym w § 37 Regulaminu.
5. Ilekroć w zawartych z BGK umowach, regulaminach lub stosowanych formularzach bankowych jest mowa o Regulaminie świadczenia usług płatniczych w Banku Gospodarstwa Krajowego w przypadkach takich stosuje się niniejszy Regulamin.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **autoryzacja** - zgodę Posiadacza rachunku na wykonanie przez Bank transakcji płatniczej wyrażoną w sposób przewidziany w Umowie oraz w innej umowie zawartej z Bankiem;
- 2) **Bank/BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
- 3) **bank** – inny bank;
- 4) **BEN** – klauzulę komunikatu SWIFT oznaczającą, że wszystkie koszty transakcji płatniczej, tj. opłaty i prowizje dostawcy płatnika, dostawcy odbiorcy jak również ewentualnych innych banków pośredniczących, pokrywa odbiorca;
- 5) **BIC** – (Bank Identifier Code) – kod identyfikujący bank w obrocie międzynarodowym, nadany przez organizację SWIFT (np. kod BIC/SWIFT Banku: GOSKPLPW);
- 6) **data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego dostawca usług płatniczych nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek płatniczy;
- 7) **data waluty O/N** – termin rozliczenia transakcji płatniczej w walucie wymiennej przypadający w dniu roboczym przyjęcia zlecenia przez dostawcę płatnika/Bank;
- 8) **data waluty SPOT** – termin rozliczenia transakcji płatniczej w walucie wymiennej przypadający w drugim dniu roboczym po dniu przyjęcia zlecenia przez dostawcę płatnika/Bank;
- 9) **data waluty T/N** – termin rozliczenia transakcji płatniczej w walucie wymiennej przypadający w następnym dniu roboczym po dniu przyjęcia zlecenia przez dostawcę płatnika/Bank;
- 10) **data realizacji, dzień realizacji** – dzień roboczy, w którym Bank wykonuje transakcję płatniczą powodującą zmianę salda dostępnego na rachunku bankowym lub, w przypadku kart płatniczych typu „chargé”, zwiększenie wysokości wykorzystanego limitu wydatków karty;
- 11) **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;
- 12) **departament centrali Banku** - komórkę organizacyjną centrali Banku zajmującą się obsługą Posiadaczy rachunków;
- 13) **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;
- 14) **depozyt terminowy** – depozyt na rachunku Ministra Finansów w Banku inny niż depozyt overnight;

- 15) **dostawca** – Bank lub inny podmiot świadczący usługi płatnicze w rozumieniu Ustawy UP;
- 16) **dzień roboczy** – dzień roboczy odpowiednio dostawcy płatnika lub dostawcy odbiorcy. W przypadku Banku jest to każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, który jest dniem pracy w urzędzie obsługującym Ministra Finansów, BGK, Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. oraz Narodowym Banku Polskim;
- 17) **ELIXIR** - prowadzony przez KIR system elektronicznej wymiany pomiędzy bankami, uczestnikami systemu, komunikatów rozliczeniowych przeznaczonych do obsługi uznaniowych i obciążeniowych zleceń płatniczych w złotych polskich (PLN) oraz innych komunikatów niefinansowych, w ramach trzech sesji rozliczeniowych w czasie dnia roboczego;
- 18) **EURO - ELIXIR** - prowadzony przez KIR międzybankowy system rozliczeń płatności w euro (EUR), przetwarzający przelewy SEPA przesyłane między bankami, uczestnikami systemu, w ramach zintegrowanej infrastruktury Jednego Obszaru Płatności w EUR (Single Euro Payment Area – SEPA);
- 19) **godziny graniczne** – przypadający pod koniec dnia roboczego moment, po którym otrzymane przez Bank zlecenia płatnicze uznaje się za otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu. Informacja o ustalonych przez Bank godzinach granicznych udostępniana jest Komunikatem Banku;
- 20) **IBAN** – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego – standard numeracji kont bankowych utworzony przez Europejski Komitet Standardów IBAN składający się z dwuliterowego ISO 3166-1 kodu kraju, po którym następują dwie cyfry sprawdzające (kontrolne) i do trzydziestu znaków alfanumerycznych określających numer rachunku, będący unikatowym identyfikatorem;
- 21) **IDP** – ciąg o długości do 20 znaków, ustalony pomiędzy odbiorcą a płatnikiem, umożliwiający identyfikację tytułu płatności realizowanej poleceniem zapłaty;
- 22) **indywidualne dane uwierzelniające** - indywidualne dane zapewniane użytkownikowi instrumentu płatniczego przez dostawcę do celów uwierzelnienia użytkownika przy korzystaniu z danego instrumentu płatniczego;
- 23) **instrument płatniczy** – zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez użytkownika i dostawcę zbiór procedur, wykorzystywane przez użytkownika do złożenia zlecenia płatniczego, w szczególności kartę płatniczą lub System bankowości elektronicznej;
- 24) **karta płatnicza** – kartę identyfikującą Bank, jako wydawcę, oraz upoważnionego Posiadacza karty i użytkownika karty, uprawniającą do wykonywania transakcji płatniczych;
- 25) **Karta Wzorów Podpisów (KWP)** – dokument wskazujący osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku bankowym, sposób podpisywania dyspozycji, wzór podpisu oraz wzór pieczętki firmowej (o ile jest stosowana), który będzie obowiązywać na wszystkich dokumentach składanych w Regionie/departamencie centrali Banku. KWP ma zastosowanie dla dyspozycji składanych za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej. Zmiana KWP jest skuteczna wobec Banku z chwilą doręczenia w Regionie/departamencie centrali Banku;
- 26) **KIR** - Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.;
- 27) **Kodeks cywilny** – ustawę z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny;
- 28) **Komunikat Banku** – informację podawaną do wiadomości klientów Banku, w szczególności Posiadacza rachunku, udostępnioną w Regionach/ /departamentach centrali Banku lub na stronie internetowej Banku pod adresem – www.bgk.pl, lub w innej formie uzgodnionej indywidualnie z Posiadaczem rachunku;
- 29) **Komunikat przelewu** – komunikat udostępniany przez Bank, przeznaczony do dokonywania płatności w mechanizmie podzielonej płatności, w postaci formatki stosowanej w Systemie bankowości elektronicznej lub w formie papierowej;
- 30) **moment otrzymania zlecenia przez Bank** – określony w Regulaminie, w odniesieniu do poszczególnych produktów i usług Banku, moment, w którym uznaje się, że zlecenie płatnicze zostało otrzymane przez Bank;
- 31) **NIP** – Numer Identyfikacji Podatkowej – dziesięciocyfrowy kod służący do identyfikacji podatników w Polsce;
- 32) **NIW** – Numer Identyfikacji Odbiorcy, służący do identyfikacji odbiorcy nieposiadającego NIP, nadawany na zasadach określonych w Porozumieniu międzybankowym;
- 33) **NRB** – Numer Rachunku Bankowego – polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych będący unikatowym identyfikatorem;

- 34) **odbiorca** – osobę fizyczną, osobę prawną oraz jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, wskazaną w zleceniu płatniczym jako odbiorcę (beneficjenta) środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej, w tym wierzyciela, który składa zlecenie polecenia zapłaty na podstawie zgody udzielonej przez płatnika;
- 35) **OUR** – klauzulę komunikatu SWIFT oznaczającą, że wszystkie koszty realizacji transakcji płatniczej pokrywa płatnik;
- 36) **OGNIVO** – aplikację internetową udostępnianą przez KIR bankom i innym podmiotom uprawnionym do uzyskiwania informacji objętych tajemnicą bankową, w tym dostawcom świadczącym usługę polecenia zapłaty, umożliwiającą elektroniczną wymianę informacji w zakresie przyjęcia lub odrzucenia zgody oraz cofnięcia zgody;
- 37) **państwo członkowskie** - państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym (EOG);
- 38) **PIN** – (Personal Identification Number) – poufny numer, znany jedynie użytkownikowi karty, który służy do elektronicznej identyfikacji użytkownika instrumentu płatniczego, w szczególności użytkownika karty;
- 39) **płatnik** – osobę fizyczną, osobę prawną oraz jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składającą zlecenie płatnicze, które w przypadku wykorzystania jej rachunku płatniczego realizowane jest w ciężar tego rachunku, w tym dłużnika, który udzielił odbiorcy (wierzycielowi) zgody na obciążenie swojego rachunku płatniczego kwotami wynikającymi ze zobowiązań wobec wierzyciela, w ramach korzystania z usługi polecenia zapłaty;
- 40) **Podatek VAT** – podatek od towarów i usług, o którym mowa w ustawie z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;
- 41) **polecenie przelewu/przelew** – dyspozycję płatnika wykonania transakcji płatniczej zawierającą upoważnienie dla dostawcy do obciążenia jego rachunku płatniczego określoną kwotą pieniężną i uznania tą kwotą rachunku płatniczego odbiorcy. Polecenie przelewu w obrocie międzynarodowym określane jest również jako polecenie wypłaty;
- 42) **polecenie zapłaty** – usługę płatniczą polegającą na obciążeniu określoną kwotą rachunku płatniczego płatnika na skutek transakcji płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę, dokonywanej na podstawie zgody, której płatnik udzielił odbiorcy, dostawcy usługi płatniczej odbiorcy lub swojemu dostawcy usługi płatniczej;
- 43) **Porozumienie międzybankowe** – Porozumienie międzybankowe z dnia 1 czerwca 1998 roku (z późn. zm.) w sprawie stosowania polecenia zapłaty, którego Bank jest uczestnikiem, a którego przedmiotem jest ustalenie warunków realizacji krajowego polecenia zapłaty w PLN oraz rozrachunków międzybankowych z tego tytułu;
- 44) **Posiadacz rachunku** – podmiot określony w § 3 i 4 Regulaminu, który jest stroną Umowy z Bankiem;
- 45) **Posiadacz karty** – Posiadacz rachunku, który na podstawie zawartej z Bankiem umowy o wydanie i używanie karty płatniczej wykonuje w swoim imieniu i na swoją rzecz transakcje płatnicze i inne operacje określone w tej umowie;
- 46) **Pośrednik kasowy** – podmiot, z którym BGK zawarł umowę w sprawie zastępczej obsługi operacji gotówkowych;
- 47) **Prawo bankowe** – ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 48) **Prawo dewizowe** – ustawę z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
- 49) **przelew SEPA** – polecenie przelewu w walucie euro (EUR) realizowane pomiędzy bankami uczestnikami rozliczeń w ramach Jednego Obszaru Płatności w EUR (Single Euro Payment Area – SEPA), który obejmuje państwa Unii Europejskiej oraz Norwegię, Islandię, Liechtenstein i Szwajcarię, którego wysyłanie i rozliczanie odbywa się według jednolitych zasad prawnych. Przelew SEPA może opiewać na dowolną kwotę EUR, wymaga podania numeru IBAN odbiorcy (beneficjenta) i wykonywany jest wyłącznie z opcją „SHA”. Rachunek odbiorcy uznawany jest pełną kwotą przelewu SEPA, a prowizja/opłata za realizację pobierana/podawana jest w odrębnej kwocie;
- 50) **rachunek bankowy** – rachunek rozliczeniowy podlegający konsolidacji finansów publicznych, w tym rachunek bieżący i pomocniczy, oraz prowadzony dla rachunku rozliczeniowego rachunek VAT;
- 51) **rachunek bieżący/płatniczy** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych w celu realizacji transakcji płatniczych;
- 52) **rachunek pomocniczy/płatniczy** – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych na określony cel oraz przeprowadzania związanych z tym celem rozliczeń pieniężnych, w tym transakcji płatniczych;
- 53) **rachunek VAT** - rachunek bankowy prowadzony na zasadach określonych w Rozdziale 3a ustawy Prawo bankowe oraz w Rozdziale 3 niniejszego Regulaminu;
- 54) **rachunek zwrotu** – nieoprocentowany rachunek techniczny Banku prowadzony zgodnie z Ustawą UP wyłącznie do obsługi zwrotów kwot transakcji płatniczych wykonanych z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora odbiorcy;
- 55) **Region** – jednostkę organizacyjną Banku zajmującą się obsługą Posiadaczy rachunków;
- 56) **Reprezentant** – osobę uprawnioną do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy/Posiadacza rachunku, w sposób określony w dokumencie założycielskim, statucie lub umowie spółki;
- 57) **RODO** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych osobowych);
- 58) **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;
- 59) **saldo bieżące** – stan środków pieniężnych na rachunku bankowym - rozliczeniowym, pomniejszony o kwoty dokonanych blokad środków, powiększony o kwotę kredytu w rachunku bieżącym, uwzględniający wszystkie bieżące operacje gotówkowe i bezgotówkowe;
- 60) **saldo rachunku** – saldo bieżące nie uwzględniające dokonanych blokad (tj. saldo środków pieniężnych stanowiące wynik operacji księgowych danego dnia);
- 61) **saldo wolnych środków** – saldo bieżące pomniejszone o kwotę kredytu w rachunku bieżącym (inaczej własne środki pieniężne zgromadzone na rachunku po uwzględnieniu bieżących operacji uznaniowych i obciążeniowych oraz dokonanych blokad);
- 62) **SHA** – klauzulę komunikatu SWIFT, oznaczającą, że koszty realizacji transakcji płatniczej powstałe po stronie dostawcy płatnika pokrywa płatnik, a koszty powstałe po stronie dostawcy odbiorcy pokrywa odbiorca
- 63) **SORBNET** - (System Obsługi Rachunków Bankowych) – prowadzony przez NBP system służący do rejestracji, wysyłania i odbierania zleceń płatniczych w PLN w czasie rzeczywistym (na bieżąco), pomiędzy bankami uczestniczącymi w systemie, posiadającymi rachunki płatnicze w centrali NBP. System obsługuje w szczególności zlecenia wysokokwotowe. System nie obsługuje zleceń na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz organów podatkowych;
- 64) **System bankowości elektronicznej** – system elektroniczny umożliwiający Posiadaczowi rachunku dostęp do rachunku bankowego poprzez kanały elektroniczne;
- 65) **Tabela kursów** – obowiązującą Tabelę kursów walut Banku Gospodarstwa Krajowego, zawierającą kursy kupna i sprzedaży walut wymienialnych w PLN, stosowane w rozliczeniach dotyczących obrotu walutowo-dewizowego za pośrednictwem Banku, udostępnianą Komunikatem Banku. Bank może w ciągu dnia roboczego dokonać zmian Tabeli kursów;
- 66) **Tabela oprocentowania środków** – obowiązujące w Banku Tabele oprocentowania środków na rachunkach bankowych prowadzonych w BGK dla przedsiębiorców oraz innych klientów instytucjonalnych, udostępniane Komunikatem Banku;
- 67) **TARGET 2** – (Trans-European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer System) – paneuropejski system międzybankowych rozliczeń w euro w czasie rzeczywistym, wymaga podania numeru IBAN i BIC beneficjenta i wykonywany jest wyłącznie z opcją „SHA”;
- 68) **Taryfa opłat i prowizji** – obowiązującą w Banku Taryfę opłat i prowizji za czynności bankowe wykonywane w BGK na rzecz przedsiębiorców oraz innych klientów instytucjonalnych, udostępnianą Komunikatem Banku;
- 69) **transakcja płatnicza** – zainicjowaną przez płatnika lub odbiorcę wpłatę, transfer lub wypłatę środków pieniężnych;
- 70) **trwały nośnik informacji** – nośnik informacji umożliwiający Posiadaczowi rachunku przechowywanie informacji adresowanych osobiście do niego w sposób umożliwiający dostęp do nich w przyszłości przez okres właściwy do celów tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
- 71) **Umowa** – umowę rachunku bankowego podlegającego konsolidacji finansów publicznych, lub Umowę Ramową (UR);
- 72) **Umowa Publiczna (UR)** – Umowę Ramową w zakresie świadczenia usługi prowadzenia rachunków bankowych oraz innych usług w Banku

Gospodarstwa Krajowego w oparciu o umowę produktową w formie załączników stanowiących integralną część UR;

- 73) **unikatowy identyfikator** - kombinację liter, liczb lub symboli określoną przez dostawcę dla jego użytkownika (płatnika/odbiorcy), która jest dostarczana przez jednego użytkownika w celu jednoznacznego zidentyfikowania drugiego użytkownika biorącego udział w danej transakcji płatniczej lub jego rachunku bankowego;
- 74) **Ustawa** – ustawę z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;
- 75) **Ustawa o ochronie danych osobowych** – ustawę z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych;
- 76) **Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy** – ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 77) **Ustawa UP** – ustawę z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 78) **użytkownik karty** – osobą fizyczną, przedstawiciela Posiadacza karty, której imię i nazwisko znajduje się na karcie płatniczej;
- 79) **waluty wymienne** – waluty obce określone w obwieszczeniu Prezesa NBP w sprawie ogłoszenia wykazu walut wymiennych;
- 80) **Wnioskodawca** – podmiot występujący o otwarcie rachunku bankowego;
- 81) **wolne środki** – środki Posiadacza rachunku znajdujące się w jego dyspozycji (nie dotyczy środków dostępnych w ramach kredytu w rachunku bieżącym), które nie zostały wydatkowane w określonym dniu;
- 82) **zarządzanie overnight** – zarządzanie wolnymi środkami przekazywanymi na rachunek Ministra Finansów w Banku każdego dnia roboczego na podstawie stałego zlecenia Posiadacza rachunku dla Banku i zwracaniemi następnego dnia roboczego;
- 83) **zarządzanie terminowe** – zarządzanie wolnymi środkami przekazywanymi na rachunek Ministra Finansów w Banku inne niż zarządzanie overnight;
- 84) **zlecenie płatnicze** – oświadczenie płatnika lub odbiorcy, skierowane do jego dostawcy, zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej;
- 85) **zlecenia stałe** – zlecenie płatnicze o charakterze stałym, realizowane cyklicznie z rachunku bankowego, dla którego Bank udostępni taką usługę, na podstawie odpowiedniej dyspozycji Posiadacza rachunku.

§ 3.

1. Na zasadach określonych w Regulaminie Bank otwiera i prowadzi rachunki bankowe w złotych podlegające konsolidacji finansów publicznych na rzecz:
 - 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 bankowe, o których mowa w ust. 1, Bank prowadzi jako rachunki rozliczeniowe, bieżące i pomocnicze, oraz prowadzone dla rachunków rozliczeniowych rachunki VAT.
3. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach podlegających konsolidacji finansów publicznych są nieoprocentowane.

§ 4.

1. Bank otwiera i prowadzi rachunki pomocnicze, służące wyłącznie do gromadzenia wolnych środków i przekazywania w depozyt u Ministra Finansów oraz ich zwrotu, dla:
 - 1) jednostek 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;
 - 2) podmiotów, o których mowa w art. 78b ust. 2 Ustawy, niebędących jednostkami sektora finansów publicznych a zaliczanych do sektora instytucji rządowych i samorządowych, w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie europejskiego systemu rachunków narodowych i regionalnych w Unii Europejskiej (Dz. Urz. UE L 174 z 26.06.2013, str. 1, z późn. zm.).
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) rachunku VAT.

§ 5.

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

- 1) ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) (WE) nr 2015/847 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1781/2006, realizujące zadania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- 2) ustawy z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych, monitoruje działalność Banku w obszarze objętym ustawą o grach hazardowych w celu identyfikacji rachunków prowadzonych dla podmiotów wpisanych do Rejestru domen służących do oferowania gier hazardowych niezgodnie z wymienioną ustawą oraz ustalenia obowiązku podjęcia działań przewidzianych w tej ustawie;
- 3) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa, realizuje zadania w zakresie przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych.

Rozdział 2.

Otwarcie rachunku bankowego i zawarcie Umowy

§ 6.

1. Otwarcie rachunku bankowego podlegającego konsolidacji finansów publicznych następuje po zawarciu Umowy, z zastrzeżeniem ust. 7.
2. Podstawą do zawarcia UR jest złożenie przez Wnioskodawcę w Regionie/departamentcie centrali Banku:
 - 1) aktualnych dokumentów określających status prawny Wnioskodawcy, w tym koncesji i zezwoleń, jeżeli prowadzona przez Wnioskodawcę działalność wymaga ich posiadania, oraz dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania w imieniu Wnioskodawcy oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych;
 - 2) wymaganych przez Bank:
 - a) wniosku o rachunek bankowy oraz świadczenie usług powiązanych, podpisanego przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy;
 - b) KWP, stanowiącej podstawę do realizacji składanych w Banku zleceń płatniczych i innych dyspozycji ze wszystkich rachunków bankowych otwartych na rzecz Posiadacza rachunku, na formularzach stosowanych przez Bank, oraz
 - 3) innych oświadczeń i dyspozycji, niezbędnych do rozpatrzenia i realizacji wniosku oraz realizacji zadań Banku, o których mowa w § 5.
3. Bank weryfikuje tożsamość osób podpisujących wniosek o rachunek bankowy oraz świadczenie usług powiązanych oraz zawierających UR na podstawie okazanych przez te osoby dokumentów tożsamości:
 - 1) dowodu osobistego, paszportu lub karty stałego pobytu;
 - 2) paszportu zagranicznego lub innego dokumentu potwierdzającego miejsce zamieszkania poza krajem, w przypadku nierezydentów.
4. Wniosek o rachunek bankowy oraz świadczenie usług powiązanych Bank rozpatruje w terminie nie dłuższym niż 2 dni robocze od daty złożenia Wniosku wraz z kompletem wymaganych dokumentów.
5. Dokumenty, o których mowa w ust. 2 pkt 1, mogą być składane w oryginałach, odpisach lub w formie kserokopii poświadczonych notarialnie.
6. W przypadku dokumentów składanych w oryginałach pracownik Banku sporządza kserokopie i potwierdza ich zgodność z oryginałem.
7. Do otwarcia Rachunku VAT nie jest wymagane zawarcie odrębnej umowy.

§ 7.

1. Posiadacz rachunku jest uprawniony do otwarcia kolejnych rachunków bankowych lub skorzystania z usług oferowanych przez Bank poprzez złożenie wniosków/dyspozycji dotyczących odpowiednich usług.
2. Otwarcie kolejnych rachunków bankowych następuje z dniem i na warunkach określonych w Umowie.

§ 8.

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do:
 - 1) niezwłocznego zawiadomienia Banku na piśmie o wszelkich zmianach w dokumentacji złożonej przy zawieraniu Umowy, a w szczególności o zmianach wynikających ze zmiany formy prawnej, adresu, nazwy firmy, osób reprezentujących Posiadacza rachunku, udzieleniu, zmianie, zawieszeniu lub cofnięciu koncesji/zezwoleń, o wpisie do rejestru działalności regulowanej oraz o wykreśleniu z tego rejestru, o ogłoszeniu upadłości, wszczęciu postępowania restrukturyzacyjnego lub rozpoczęciu likwidacji;

- 2) udzielania na wniosek Banku wyjaśnień w sprawach związanych z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niedopełnienia obowiązku określonego w ust. 1.

§ 9.

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

§ 10.

1. Zawarcie Umowy następuje w formie pisemnej, po pozytywnym rozpatrzeniu wniosku o rachunek bankowy oraz świadczenie usług powiązanych z chwilą podpisania Umowy 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.

Rozdział 3. Rachunek VAT § 11.

1. Do rachunków rozliczeniowych prowadzonych przez Bank na rzecz:
 - 1) jednostek sektora finansów publicznych wskazanych w § 3 ust. 1 pkt 1, prowadzonych dla tego samego podmiotu (Posiadacza rachunku), Bank otwiera i prowadzi jeden rachunek VAT, niezależnie od liczby prowadzonych dla tego Posiadacza rachunków rozliczeniowych;
 - 2) państwowych funduszy celowych, wskazanych w § 3 ust. 1 pkt 2, Bank otwiera i prowadzi rachunek VAT dla rachunku rozliczeniowego państwowego funduszu celowego prowadzonego przez Bank;
2. Bank nie otwiera rachunków VAT do rachunków pomocniczych wskazanych w § 4 ust. 1.
3. W przypadku prowadzenia więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego dla tego samego Posiadacza rachunku, Bank prowadzi, na wniosek tego Posiadacza rachunku, więcej niż jeden rachunek VAT. W takim przypadku Posiadacz rachunku zobowiązany jest wskazać powiązania między rachunkami VAT a rachunkami rozliczeniowymi.
4. Rachunek VAT jest prowadzony wyłącznie w walucie polskiej.
5. Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy.
6. Rachunek VAT służy rozliczeniom z tytułu wykonania czynności, do których mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług.
7. Bank informuje Posiadacza rachunku rozliczeniowego o numerze rachunku VAT poprzez udostępnienie numeru rachunku VAT w Systemie bankowości elektronicznej oraz na wyciągu z rachunku rozliczeniowego, za pośrednictwem którego przeprowadzane są rozliczenia, o których mowa w ust. 6.
8. Do rachunku VAT zastosowanie ma KWP złożona do rachunku rozliczeniowego powiązanego z rachunkiem VAT.
9. Bank nie wydaje do rachunku VAT instrumentów płatniczych oraz nie udostępnia do tego rachunku innych usług i produktów bankowych, z wyłączeniem dostępu do Systemu bankowości elektronicznej w zakresie dyspozycji niefinansowych.
10. Z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunku VAT oraz przeprowadzanych na tym rachunku rozliczeń, o których mowa w § 12 ust. 5 pkt 1-5, Bank nie pobiera opłat i prowizji. W przypadku innych czynności bankowych zastosowanie ma obowiązująca w Banku Taryfa opłat i prowizji.
11. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT są nieoprocentowane.
12. Do rachunku VAT nie stosuje się postanowień Rozdziału 17 i Rozdziału 18.
13. Bank udostępnia Posiadaczowi rachunku zestawienie operacji na rachunku VAT oraz informacje o saldzie w Systemie bankowości elektronicznej.
14. Do rachunku VAT zastosowanie mają postanowienia § 83 ust. 3-4.

§ 12.

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

- 4) identyfikator dostawcy towaru lub usługodawcy (NIP).
4. Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi z tytułu:
 - 1) zapłaty kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT, przy użyciu komunikatu przelewu;
 - 2) wpłaty kwoty podatku VAT przez podatnika, o którym mowa w art. 103 ust. 5a ustawy z dnia 1 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług na rzecz płatnika, o którym mowa w art. 17a tej ustawy, przy użyciu komunikatu przelewu;
 - 3) przekazania środków z innego rachunku VAT Posiadacza rachunku VAT prowadzonego w Banku;
 - 4) zwrotu:
 - a) kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT, w przypadkach, o których mowa w art. 29a ust. 10 pkt 1-3 i ust. 14 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, wynikającego z wystawionej przez podatnika faktury korygującej,
 - b) różnicy podatku VAT, o którym mowa w art. 87 ust. 6a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, przez urząd skarbowy
– przy użyciu komunikatu przelewu.
5. Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celu:
 - 1) dokonania:
 - a) płatności kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT z tytułu nabycia towarów i usług na rachunek VAT;
 - b) zwrotu kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT, w przypadkach, o którym mowa w art. 29a ust. 10 pkt 1-3 i ust. 14 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, wynikającego z wystawionej przez podatnika faktury korygującej, na rachunek VAT nabywcy towarów lub usług
– przy użyciu komunikatu przelewu;
 - 2) wpłaty podatku VAT, dodatkowego zobowiązania podatkowego, o którym mowa w art. 112b i art. 112c ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, odsetek z zwłokę w podatku VAT lub odsetek z zwłokę od dodatkowego zobowiązania podatkowego, na rachunek urzędu skarbowego;
 - 3) wpłaty podatku VAT przez podatnika, o którym mowa w art. 103 ust. 5a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, na rzecz płatnika, o którym mowa w art. 17a tej ustawy, przy użyciu komunikatu przelewu;
 - 4) przekazania przy użyciu komunikatu przelewu kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy przez Posiadacza rachunku, który:
 - a) otrzymał płatność przy użyciu komunikatu przelewu oraz
 - b) nie jest dostawcą towarów lub usługodawcą wskazanym w fakturze, za którą jest dokonywana płatność;
 - 5) zwrotu przy użyciu komunikatu przelewu nienależnie otrzymanej płatności na rachunek VAT Posiadacza rachunku, od którego otrzymano tę płatność przy użyciu komunikatu przelewu;
 - 6) przekazania środków na inny rachunek VAT Posiadacza rachunku VAT, prowadzony w Banku, przy użyciu komunikatu przelewu, w którym Posiadacz rachunku w miejsce informacji, o których mowa w:
 - a) ust. 3 pkt 1 i 2 - wskazuje kwotę przekazywanych środków,
 - b) ust. 3 pkt 3 - wpisuje wyrazy „przekazanie własne”,
 - c) ust. 3 pkt 4 - wskazuje numer identyfikujący Posiadacza rachunku na potrzeby podatku VAT;
 - 7) przekazania środków na rachunek wskazany przez naczelnika urzędu skarbowego w informacji o postanowieniu, o której mowa w art. 108b ust. 4 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;
 - 8) przekazania środków na rachunek rozliczeniowy państwowej jednostki budżetowej, w przypadku gdy rachunek VAT prowadzony jest dla rachunku rozliczeniowego, o którym mowa w art. 196 ust. 1 pkt 2 albo 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;
 - 9) realizacji zajęcia na podstawie administracyjnego tytułu wykonawczego, dotyczącego egzekucji należności z tytułu podatku VAT.
6. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez uznanie albo obciążenie rachunku rozliczeniowego Posiadacza rachunku VAT prowadzonego w Banku, zgodnie z § 13.
7. Przepisów ust. 5 pkt 1 i 3-6 nie stosuje się, jeżeli rachunek odbiorcy jest prowadzony przez instytucję kredytową lub bank zagraniczny, które nie działają na terytorium RP w formie oddziału.

§ 13.

1. Realizacja przelewu z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, z zastrzeżeniem ust. 2-5, odbywa się następująco:
 - 1) Bank w pierwszej kolejności obciąża kwotą podatku VAT rachunek VAT i uznaje tą kwotą rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku (płatnika faktury) powiązany z rachunkiem VAT, zgodnie z komunikatem przelewu;

- 2) w drugiej kolejności Bank obciąża rachunek rozliczeniowy powiązany z rachunkiem VAT kwotą brutto wskazaną w komunikacie przelewu.
2. W przypadku braku środków na rachunku VAT, obciążany jest wyłącznie rachunek rozliczeniowy kwotą odpowiadającą wartości sprzedaży brutto wskazanej w komunikacie przelewu.
3. W przypadku niewystarczających środków na rachunku VAT na zapłatę kwoty podatku VAT wskazanej w komunikacie przelewu, w celu realizacji przelewu Bank obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uznaje tą kwotą rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku (płatnika faktury), na podstawie komunikatu przelewu.
4. W przypadku niewystarczających środków na rachunku rozliczeniowym na zapłatę kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży brutto wskazanej w komunikacie przelewu, Bank nie realizuje przelewu.
5. Bank nie jest obowiązany do sprawdzania prawidłowości danych wpisanych w komunikacie przelewu, w tym dotyczących numeru faktury, numeru NIP, kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT.
6. Uznania i obciążenia rachunku VAT są uwzględniane na wyciągu z rachunku rozliczeniowego powiązanego z rachunkiem VAT.
7. W przypadku, gdy płatność za fakturę zostanie dokonana na podstawie komunikatu przelewu na rachunek odbiorcy, dla którego Bank nie prowadzi rachunku VAT, Bank dokonuje zwrotu środków przy użyciu komunikatu przelewu.

§ 14.

1. Środki pieniężne zgromadzone:
 - 1) na rachunku VAT,
 - 2) na rachunku rozliczeniowym w wysokości odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w komunikacie przelewu, – są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia innych należności niż podatek VAT.
2. Wierzytelności z rachunku VAT nie mogą być przedmiotem zabezpieczenia rzeczowego.

§ 15.

1. Zamknięcie rachunku VAT następuje w przypadku zamknięcia rachunku rozliczeniowego, z którym powiązany jest rachunek VAT.
2. Zamknięcie rachunku rozliczeniowego, z którym powiązany jest rachunek VAT możliwe jest w sytuacji wypowiedzenia umowy rachunku rozliczeniowego przez Posiadacza rachunku oraz w sytuacji wypowiedzenia umowy rachunku rozliczeniowego przez Bank, wyłącznie w sytuacji, gdy na rachunku VAT saldo wynosi zero.
3. Jeżeli wypowiedzenie umowy rachunku rozliczeniowego następuje z inicjatywy Posiadacza rachunku, to wówczas środki zgromadzone na rachunku VAT mogą zostać przekazane na wskazany przez tego posiadacza jego inny rachunek VAT prowadzony w Banku.
4. Jeżeli Posiadacz rachunku nie dokona wskazania innego rachunku VAT, bądź Bank nie prowadzi dla tego Posiadacza innego rachunku VAT, wówczas środki zgromadzone na rachunku VAT mogą zostać przekazane na powiązany z tym rachunkiem rachunek rozliczeniowy, wyłącznie po otrzymaniu przez Bank od naczelnika urzędu skarbowego zgody na uwolnienie środków, wyrażonej w informacji o postanowieniu.
5. W sytuacji, gdy Posiadacz rachunku nie zadysponuje w jeden ze sposobów opisanych w ust. 3-4 środkami zgromadzonymi na rachunku VAT i środki te będą nadal pozostawały na rachunku VAT, wówczas Bank nie może dokonać zamknięcia rachunku rozliczeniowego, z którym powiązany jest rachunek VAT.
6. W sytuacji, o której mowa w ust. 5 umowa rachunku rozliczeniowego zostaje rozwiązana z upływem okresu wypowiedzenia, natomiast rachunek rozliczeniowy i powiązany z nim rachunek VAT nie może być zamknięty.

§ 16.

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

Rozdział 4.

Pełnomocnictwo

§ 17.

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

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

§ 18.

Pełnomocnictwo może być ustanowione przez Posiadacza rachunku wyłącznie w formie pisemnej.

§ 19.

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Posiadacza rachunku. Postanowienie § 18 stosuje się odpowiednio.
2. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne z chwilą złożenia dyspozycji o odwołaniu pełnomocnictwa w Banku, stosownie do art. 61 k.c.

Rozdział 5.

Postanowienia ogólne dotyczące zasad dysponowania środkami na rachunkach bankowych podlegających konsolidacji finansów publicznych

§ 20.

Postanowień niniejszego rozdziału nie stosuje się do rachunków VAT w zakresie uregulowanym w Rozdziale 3.

§ 21.

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 w Regulaminie.
3. Bank dopuszcza możliwość przenoszenia rachunków bieżących i pomocniczych Posiadacza rachunku między Regionami.

§ 22.

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 Regulaminu, powszechnie obowiązujących przepisów prawa, lub Umowy.
3. Dokumentem określającym osoby uprawnione do dysponowania środkami na rachunku bankowym w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku z tytułu pełnionych funkcji (Reprezentanci) lub na podstawie pełnomocnictwa jest KWP.
4. Zmiana którejkolwiek z osób określonych w ust. 3, polegająca na ich wykreśleniu z KWP, powoduje utratę przez te osoby uprawnienia, o którym mowa w ust. 3. W przypadku bankowości elektronicznej osoby te tracą uprawnienie do składania (autoryzacji) dyspozycji finansowych.
5. Podpisy Reprezentantów oraz pełnomocników Posiadacza rachunku złożone na KWP stanowią wzory podpisów obowiązujące na pisemnych dyspozycjach dotyczących wszystkich rachunków bankowych Posiadacza rachunku prowadzonych przez Region/departament centrali Banku, w tym również rachunków nowo otwieranych.
6. Bez dyspozycji Posiadacza rachunku, Bank dokonuje blokady środków lub realizuje płatności:
 - 1) na podstawie otrzymanego zawiadomienia lub postanowienia organów ustawowo uprawnionych, w szczególności z tytułu:
 - a) egzekucji prowadzonej z rachunku bankowego,
 - b) europejskiego nakazu zabezpieczenia na rachunku bankowym;
 - 2) na podstawie umów zawartych pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku, w szczególności z tytułu:
 - a) spłaty debetu niedozwolonego,
 - b) pobrania należnych Bankowi odsetek, opłat i prowizji,
 - c) spłaty wymagalnej wierzytelności Banku z tytułu kredytu udzielonego Posiadaczowi rachunku.

§ 23.

1. Wpłaty środków na rachunek bankowy i wypłaty z tego rachunku mogą być dokonane w formie gotówkowej, na zasadach określonych w § 64 lub bezgotówkowej.
2. Wpłaty i wypłaty na rachunek bankowy mogą być dokonywane w złotych.
3. W przypadku transakcji realizowanych w innej walucie niż waluta rachunku, z zastrzeżeniem ust. 4 i 5, Bank stosuje kursy obowiązującej Tabeli kursów.
4. W przypadku jednostkowych wysokokwotowych operacji Bank dopuszcza negocjowanie zastosowanego kursu kupna/sprzedaży waluty, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5.
5. W przypadku odstąpienia przez Posiadacza rachunku od złożenia dyspozycji lub anulowania dyspozycji dotyczącej transakcji płatniczej lub innej operacji, w celu wykonania której pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem został uzgodniony negocjowany kurs kupna lub sprzedaży walut wymienialnych, Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia Posiadacza rachunku kosztami poniesionymi przez Bank w celu przygotowania do realizacji dyspozycji, z której Posiadacz rachunku zrezygnował lub którą anulował. Koszty te Bank oblicza jako różnicę pomiędzy uzgodnionym negocjowanym kursem wymiany a kursem wymiany operacji przeciwstawnej według Tabeli kursów obowiązującej w uzgodnionym dniu

rozliczenia (data waluty) planowanej transakcji. Koszty te mogą być rozliczone w debet niedozwolony rachunku.

§ 24.

1. Rozliczenia bezgotówkowe przeprowadzane są w szczególności:
 - 1) poleceniem przelewu;
 - 2) kartą płatniczą typu charge;
 - 3) poleceniem zapłaty;
 - 4) czekiem rozrachunkowym, o którym mowa w § 77.
2. Na wniosek Posiadacza rachunku, na podstawie odrębnej umowy, Bank może wydać karty płatnicze z odroczoną płatnością (charge) do wskazanego rachunku bieżącego lub pomocniczego. Szczegółowe zasady wydawania kart płatniczych i realizacji transakcji przy ich użyciu określa odrębny regulamin.

§ 25.

1. Bank realizuje dyspozycje Posiadacza rachunku spełniające warunki określone dla zleceń płatniczych, a ponadto, gdy:
 - 1) w przypadku dyspozycji składanych w formie papierowej:
 - a) dyspozycja jest podpisana przez osoby wymienione w KWP, w sposób zgodny ze złożonymi wzorami podpisów, w liczbie oraz powiązaniu w niej określonym, oraz
 - b) podpisy zostały złożone pod odbliskiem pieczęci firmowej zgodnej z wzorem graficznym i brzmieniem pieczęci firmowej zamieszczonej na KWP, chyba że Posiadacz rachunku nie używa pieczęci firmowej, co zostało zgłoszone w KWP;
 - 2) w przypadku dyspozycji składanych elektronicznie – dyspozycja jest złożona zgodnie z Umową lub odrębną zawartą umową o świadczenie usług bankowości elektronicznej. Szczegółowe zasady udostępniania Systemu bankowości elektronicznej i warunki realizacji transakcji za pośrednictwem tego Systemu określa odrębny regulamin.
2. Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku informację o zrealizowanych dyspozycjach w formie wyciągu z rachunku bankowego.
3. Bank może na żądanie Posiadacza rachunku potwierdzić na kopii dyspozycji przyjęcie dyspozycji do realizacji albo potwierdzić realizację dyspozycji, o ile została dokonana.
4. Bank może na żądanie Posiadacza rachunku sporządzić potwierdzenie realizacji transakcji płatniczej w formie pisemnej, pobierając za to opłatę zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
5. Reprezentanci i pełnomocnicy Posiadacza rachunku dokonujący operacji w imieniu Posiadacza rachunku są zobowiązani do okazywania dokumentu tożsamości na każde żądanie Banku, a w przypadku dokonywania operacji gotówkowych - są zobowiązani do okazywania dokumentu tożsamości na każde żądanie Pośrednika kasowego.

§ 26.

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

§ 27.

1. Posiadacz rachunku może złożyć w Banku dyspozycję dotyczącą:
 - 1) zablokowania określonej kwoty środków pieniężnych na rachunku bankowym lub całego salda rachunku, podając cel blokady, kwotę, termin obowiązywania blokady, warunki zwolnienia blokady przez Bank oraz inne informacje niezbędne do realizacji tej dyspozycji przez Bank;
 - 2) realizacji przez Bank stałych zleceń płatniczych, dotyczących stałych zobowiązań regulowanych okresowo w podanych terminach, i w określonej wysokości.
2. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycje, o których mowa w ust. 1:
 - 1) w formie pisemnej w Regionie/departamencie centrali Banku, z zastrzeżeniem § 36 ust. 2 pkt 1;
 - 2) w formie elektronicznej od momentu udostępnienia przez Bank odpowiedniej funkcjonalności w Systemie bankowości elektronicznej, z zastrzeżeniem § 36 ust. 2 pkt 2.

§ 28.

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 wyłącza zablokowanych środków w szczególności spod zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia.

§ 29.

1. Bank może przyjąć dyspozycję Posiadacza rachunku dotyczącą stałego zlecenia płatniczego w celu realizacji płatności przez Bank na podstawie rachunków wystawianych przez podmioty świadczące usługi. Posiadacz rachunku we własnym zakresie występuje do danego podmiotu o przysyłanie rachunków za usługi do Regionu/departamentu centrali Banku.
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. 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 określony przez Posiadacza rachunku w dyspozycji realizacji stałych zleceń płatniczych.
4. 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.
5. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia środków pieniężnych na rachunku bankowym umożliwiających terminowe wykonanie zleceń, o których mowa w ust. 1 i 2, z uwzględnieniem prowizji i opłat należnych Bankowi. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie zlecenia w przypadku braku wystarczających środków na rachunku bankowym.
6. Zlecenie stałe niezrealizowane z powodu braku wystarczających środków na rachunku, w przypadku braku innej dyspozycji Posiadacza rachunku, realizowane jest niezwłocznie po wpłynięciu środków, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. W przypadku braku na rachunku bankowym 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.

§ 30.

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

- 1) depozytu terminowego – w przypadku Posiadaczy rachunku, o których mowa w § 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 § 102.

§ 31.

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

Rozdział 6.

Zasady realizacji zleceń płatniczych

§ 32.

Postanowień niniejszego Rozdziału nie stosuje się do rachunków VAT w zakresie uregulowanym w Rozdziale 3.

§ 33.

1. Bank świadczy usługi płatnicze na podstawie zleceń płatniczych składanych w formie:
 - 1) elektronicznej – przy wykorzystaniu stosowanych w Banku Systemów bankowości elektronicznej;
 - 2) telekomunikacyjnej, w tym poprzez SWIFT, jeżeli została przewidziana w indywidualnych uzgodnieniach z Bankiem, w szczególności w Umowie;
 - 3) papierowej – przy zastosowaniu:
 - a) formularzy obowiązujących w Banku,
 - b) innych formularzy dopuszczonych przez Bank do stosowania;
 - 4) przy użyciu kart płatniczych;
 - 5) w innej formie, jeżeli została przewidziana w indywidualnych uzgodnieniach z Bankiem, w szczególności w Umowie;
2. Szczegółowe informacje dotyczące zasad składania zleceń płatniczych, określają Umowa, instrukcje obsługi systemów bankowości elektronicznej udostępniane Komunikatem Banku, jak również w formie informacji umieszczonej na stosowanych w Banku formularzach dostępnych

w Regionach/departamentach centrali Banku lub w systemach bankowości elektronicznej.

§ 34.

1. W celu wykonania przez Bank transakcji płatniczej Posiadacz rachunku zobowiązany jest do:
 - 1) dostarczenia zlecenia płatniczego w formie, o której mowa w § 33 ust. 1, zawierającego:
 - a) unikatowy identyfikator, którym jest:
 - numer rachunku płatniczego w formacie IBAN lub NRB, odbiorcy – w przypadku zleceń gotówkowych wpłaty lub płatnika – w przypadku zleceń gotówkowych wypłaty,
 - numer rachunku płatniczego w formacie IBAN lub NRB płatnika i odbiorcy – w przypadku poleceń przelewu,
 - numer rachunku płatniczego w formacie IBAN lub NRB płatnika oraz unikatowe identyfikatory NIP/NIW (odbiorcy) IDP (płatności) – w przypadku poleceń zapłaty,
 - numer karty płatniczej – w przypadku transakcji płatniczych przy użyciu kart płatniczych,
 - b) inne informacje, jeżeli są wymagane przez Bank w odniesieniu do poszczególnych rodzajów zleceń płatniczych;
 - 2) zapewnienia w dniu realizacji zlecenia płatniczego środków pieniężnych niezbędnych do jego wykonania oraz do pokrycia opłat i prowizji Banku należnych z tytułu realizacji zlecenia;
 - 3) zapewnienia zgodności treści zlecenia płatniczego z Umową oraz z obowiązującymi przepisami prawa krajowego i międzynarodowego, w tym z przepisami Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, w szczególności w zakresie udzielania informacji o zleceniodawcach i odbiorcach;
 - 4) autoryzacji zlecenia płatniczego zgodnie z § 36.
2. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za poprawność i czytelność danych podanych w zleceniach płatniczych oraz za poprawne wypełnienie formularzy stosowanych w Banku w celu wykonania zlecenia płatniczego.
3. Zlecenie płatnicze zawierające w swej treści unikatowy identyfikator jest wykonywane przez Bank zgodnie z podanym w treści zlecenia unikatowym identyfikatorem.
4. Zlecenie płatnicze zrealizowane przez Bank na rzecz Posiadacza rachunku lub wykonane przez Bank na podstawie zlecenia płatniczego złożonego przez Posiadacza rachunku uważa się za wykonane należycie i prawidłowo, jeżeli jest wykonane przez Bank lub dostawcę zgodnie ze wskazanym w treści zlecenia płatniczego unikatowym identyfikatorem, bez względu na zawarte w treści tego zlecenia inne informacje dodatkowe.

§ 35.

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

§ 36.

1. Wykonanie przez Bank zlecenia płatniczego składanego przez Posiadacza rachunku wymaga każdorazowo jego uprzedniej autoryzacji.
2. Autoryzacja jest dokonywana w następujący sposób:
 - 1) w przypadku zleceń w formie papierowej – własnoręcznym podpisem osoby/osób uprawnionych do składania zleceń płatniczych w imieniu Posiadacza rachunku;
 - 2) w przypadku zleceń w formie elektronicznej – akceptacją dokonaną przez osoby uprawnione, wskazane przez Posiadacza rachunku w trybie i na zasadach określonych w Umowie;
 - 3) w przypadku zleceń składanych przy użyciu kart płatniczych, przekazywanych za pośrednictwem odbiorcy, autoryzacja następuje:
 - a) poprzez podanie danych karty płatniczej wskazanych w Umowie – gdy transakcje płatnicze zawierane są na odległość,
 - b) poprzez potwierdzenie dokonania transakcji przez użytkownika karty wprowadzeniem numeru PIN, o ile jest wymagany, lub podpisaniem formularza potwierdzenia operacji, w tym wydruku, z urzędnika, przy użyciu którego jest zlecana transakcja płatnicza, zgodnie z podpisem na rewersie karty płatniczej – gdy transakcje płatnicze dokonywane są z fizycznym użyciem karty.
3. W odniesieniu do poleceń zapłaty autoryzacja dokonywana jest poprzez jednorazowe wyrażenie zgody przez płatnika na obciążanie jego rachunku

w tym trybie transakcjami płatniczymi zainicjowanymi przez określonego w niej odbiorcę.

4. W odniesieniu do poleceń przelewu składanych w formie zleceń stałych autoryzacja dokonywana jest poprzez jednorazowe wyrażenie zgody przez płatnika na realizację dyspozycji objętych i określonych zleceniem stałym.

§ 37.

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

- 1) 3 miesiące od dnia obciążenia rachunku bankowego Posiadacza rachunku albo od dnia, w którym transakcja płatnicza miała być wykonana – w przypadku transakcji dotyczących obciążenia lub uznania rachunku bankowego, z zastrzeżeniem pkt 2;
- 2) 45 dni od daty obciążenia rachunku bankowego lub rachunku karty, do którego karta została wydana, albo od dnia, w którym transakcja była wykonana albo miała być wykonana – w przypadku transakcji przy użyciu karty płatniczej,
 - powoduje wygaśnięcie roszczeń Posiadacza rachunku względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych.

§ 38.

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

§ 39.

1. Bank odmawia wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
 - 1) zlecenie otrzymane na rzecz Posiadacza rachunku nie zawiera lub zawiera niepoprawny, tj. niezgodny z formatem NRB lub IBAN, unikatowy identyfikator Posiadacza rachunku;
 - 2) zlecenie zostało złożone przez Posiadacza rachunku bez zachowania postanowień § 33 lub nie zawiera unikatowych identyfikatorów, określonych w § 34 ust. 1 pkt 1 lit. a;
 - 3) zlecenie nie zostało autoryzowane, zgodnie z zasadami określonymi w § 36, a także w przypadku odwołania zlecenia płatniczego zainicjowanego przez odbiorcę;
 - 4) kwota zlecenia płatniczego łącznie z kwotą należnych opłat i prowizji z tytułu wykonania tego zlecenia przekracza wysokość salda dostępnego w dniu realizacji, chyba że Umowa stanowi inaczej;
 - 5) Posiadacz rachunku złoży zlecenie płatnicze w walucie innej niż określona w Tabeli kursów lub innej niż uzgodniona z Bankiem;
 - 6) zostaną stwierdzone inne nieprawidłowości w treści zlecenia, bez względu na moment stwierdzenia nieprawidłowości, w szczególności gdy treść zlecenia jest nieczytelna lub niejednoznaczna, lub zawiera błędne dane;
 - 7) w odniesieniu do zleceń obciążających rachunek bankowy, wierzycelność z rachunku bankowego została zajęta przez organ egzekucyjny;
 - 8) umowa rachunku bankowego uległa rozwiązaniu (wygasa) lub rachunek bankowy został zamknięty;
 - 9) instrument płatniczy, przy użyciu którego zlecenie płatnicze jest składane, został zablokowany;
 - 10) w innych przypadkach uzasadnionych przepisami prawa powszechnie obowiązującego, a w szczególności Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz ustawą - Ordynacją podatkową;
 - 11) przyczyna odmowy, inna niż określone w pkt 1-10, wynika z Umowy lub została uzgodniona odrębnie pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem.
2. Bank powiadamia Posiadacza rachunku o odmowie wykonania zlecenia płatniczego w najbliższym możliwym terminie, nie później jednak niż w terminie w jakim Bank jest zobowiązany do wykonania danego zlecenia płatniczego, w formie przyjętej do komunikacji z Posiadaczem rachunku w Regulaminie oraz w Umowie, podając przyczynę odmowy.
3. Bank przekazuje zawiadomienie o odmowie wykonania zlecenia

płatniczego:

- 1) osobie, która złożyła zlecenie płatnicze w Regionie/departamencie centrali Banku;
 - 2) osobie reprezentującej Posiadacza rachunku, która dokonała autoryzacji danego zlecenia płatniczego;
 - 3) innej osobie reprezentującej Posiadacza rachunku i uprawnionej do składania zleceń płatniczych w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku, po ich autoryzacji;
 - 4) telefonicznie z wykorzystaniem numeru telefonu kontaktowego zgłoszonego przez Posiadacza rachunku i zarejestrowanego w kartotece Posiadacza rachunku w systemie bankowym;
 - 5) w formie informacji skierowanej na adres poczty elektronicznej wskazany przez Posiadacza rachunku;
 - 6) w formie komunikatu przekazanego zgodnie z umową dotyczącą instrumentu płatniczego, przy użyciu którego zlecenie płatnicze zostało złożone;
 - 7) w innej formie uzgodnionej w Umowie.
4. Zlecenie płatnicze, którego wykonania Bank odmówił, uznaje się za nieotrzymane przez Bank.

§ 40.

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

§ 41.

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

§ 42.

1. Bank podejmuje określone Ustawą UP działania w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora na podstawie zgłoszenia dokonanego w formie pisemnej na udostępnionym Komunikatem Banku formularzu bankowym lub za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej.
2. Zgłoszenie przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczej, w tym polecenia przelewu, wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora odbiorcy, w szczególności nieprawidłowego numeru rachunku bankowego odbiorcy, powinno być dokonane przez osoby wskazane przez Posiadacza rachunku w KWP dla rachunku, z którego nastąpiła płatność, tj. przez Posiadacza rachunku lub jego Reprezentantów lub pełnomocników do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku.
3. Zgłoszenie powinno zawierać dane niezbędne do identyfikacji przez Bank wskazanego zlecenia płatniczego, w szczególności:
 - 1) numer referencyjny płatności nadany przez Bank;
 - 2) datę płatności;
 - 3) kwotę i walutę płatności (polecenia przelewu);
 - 4) numer rachunku płatnika, w ciężar którego płatność została wykonana;

- 5) nieprawidłowy unikatowy identyfikator - numer rachunku odbiorcy podany w zleceniu płatniczym, na który płatność została wykonana;
- 6) dane odbiorcy, jeżeli były podane w zleceniu płatniczym, tj. nazwę i siedzibę odbiorcy lub imię i nazwisko i adres odbiorcy oraz tytuł płatności;
- 7) inne dane zlecenia płatniczego, pozwalające na identyfikację płatności, której dotyczy zgłoszenie.

§ 43.

1. Jeżeli po dokonaniu zgłoszenia, o którym mowa w § 42, Posiadacz rachunku uzyska zwrot kwoty transakcji płatniczej zgłoszonej jako transakcja płatnicza wykonana z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora odbiorcy, bezpośrednio od odbiorcy płatności, jest zobowiązany niezwłocznie zawiadomić o tym fakcie Bank.
2. Jeżeli na rachunek zwrotu prowadzony przez Bank dokonany zostanie zwrot kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, Bank uznaje rachunek Posiadacza rachunku tą kwotą, nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od dnia uznania tą kwotą rachunku zwrotu.
3. Jeżeli w terminie miesiąca od dnia dokonania zgłoszenia, o którym w § 42, nie nastąpił zwrot kwoty transakcji wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, Posiadacz rachunku ma prawo wystąpić do Banku z żądaniem udostępnienia danych osobowych odbiorcy płatności w celu umożliwienia dochodzenia zwrotu tej kwoty.
4. Żądanie udostępnienia danych osobowych odbiorcy płatności, w przypadku o którym mowa w ust. 3, Posiadacz rachunku zobowiązany jest złożyć w formie pisemnej, podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Posiadacza rachunku.

§ 44.

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

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

Rozdział 7.

Rodzaje zleceń płatniczych i szczegółowe zasady ich realizacji

§ 45.

Postanowień niniejszego Rozdziału nie stosuje się do rachunków VAT w zakresie uregulowanym w Rozdziale 3.

Krajowe polecenia przelewu

§ 46.

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

Ubezpieczeń Społecznych niezależnie od kwoty poleceń przelewu realizowane są za pomocą systemu ELIXIR.

§ 47.

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

§ 48.

- Bank przyjmuje do realizacji zlecenia płatnicze w formie polecenia przelewu w PLN na rachunki odbiorców prowadzone przez inne banki krajowe z uwzględnieniem godzin granicznych określonych w Komunikacie Banku, uzależnionych od specyfiki pośredniczących systemów rozliczeniowych, o których mowa w § 46 ust. 1.
- Realizując zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 1, Bank doprowadzi do uznania rachunku banku/dostawcy odbiorcy kwotą polecenia przelewu najpóźniej do końca:
 - następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank – w przypadku zleceń płatniczych złożonych w formie elektronicznej;
 - drugiego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank – w przypadku zleceń płatniczych złożonych w formie papierowej.
- Jeżeli zlecenie płatnicze dotyczące polecenia przelewu w PLN wpłynie do Banku po godzinie granicznej określonej w Komunikacie Banku dla danego rodzaju zlecenia płatniczego uznaje się, że zostało otrzymane przez Bank w następnym dniu roboczym i podlega wykonaniu w terminach, określonych w ust. 2.

§ 49.

Bank zastrzega sobie możliwość udostępnienia bankowi dostawcy-odbiorcy środków, z tytułu wykonywanego polecenia przelewu w PLN w terminach wcześniejszych niż określone w § 48 ust. 2-3.

§ 50.

- W przypadku zleceń płatniczych na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz organów podatkowych, Bank wykonuje zlecenia płatnicze w PLN z uwzględnieniem postanowień § 48 oraz z zastrzeżeniem ust. 2-3.
- Bank doprowadzi do uznania rachunku banku prowadzącego odpowiednio rachunek Zakładu Ubezpieczeń Społecznych albo organu podatkowego kwotą polecenia przelewu najpóźniej do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank.
- Bank wykonuje polecenia przelewu w PLN na rachunki organów podatkowych zgodnie z obowiązującymi wymaganiami w zakresie struktury danych przy realizacji poleceń przelewu dla tych odbiorców.

§ 51.

- W przypadku otrzymania zwrotu polecenia przelewu pierwotnie zrealizowanego zgodnie ze zleceniem Posiadacza rachunku, Bank księguje zwrot automatycznie na rachunek bankowy, w ciężar którego zwrócone polecenie przelewu było zrealizowane, w trybie określonym w § 47 ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 2.
- W przypadku zwrotu polecenia przelewu na zamknięty rachunek bankowy, Bank ewidencjonuje kwotę zwrotu w księgach Banku i niezwłocznie, w oparciu o posiadane w dokumentach dane adresowe, informuje Posiadacza rachunku o potrzebie zadysponowania zwróconymi środkami.

§ 52.

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

Polecenia przelewu walutowe (polecenia wypłaty)

§ 53.

- Zlecenia płatnicze dotyczące realizacji polecenia przelewu walutowego, z wyłączeniem wewnętrznych walutowych poleceń przelewu, Bank realizuje poprzez systemy rozliczeniowe:
 - SWIFT;
 - TARGET 2;
 - EURO-ELIXIR, w celu obsługi przelewów SEPA.
- Zlecenia płatnicze spełniające warunki przelewu SEPA, o ile z treści zlecenia płatniczego nie wynika inaczej, Bank realizuje jako przelewy SEPA.
- Posiadacz rachunku określa system i tryb realizacji zlecenia płatniczego, o których mowa w ust. 1-2, w treści zlecenia składanego za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej lub na formularzu bankowym składanym w Regionie/departamencie centrali Banku, z zastrzeżeniem § 57 ust. 2.
- Bank realizuje polecenia przelewu w walucie wymiennej, które zostały prawidłowo autoryzowane oraz zawierają niezbędne informacje do ich realizacji, zgodnie z wymogami systemu bankowości elektronicznej albo udostępnianego w Banku formularza w postaci papierowej, w szczególności unikatowy identyfikator odbiorcy.
- Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 1, Bank realizuje ze wskazaną w zleceniu datą waluty, z uwzględnieniem § 57 oraz zastrzeżeniem, że zlecenia płatnicze do realizacji w dniu roboczym będącym dniem otrzymania polecenia przelewu (z datą waluty O/N), Bank realizuje w tym dniu, jeżeli zostały złożone w Banku nie później niż do godziny granicznej określonej dla waluty zlecenia. Zlecenia złożone po godzinie granicznej określonej dla waluty zlecenia uznaje się jako otrzymane przez Bank następnego dnia roboczego.
- Informacja o godzinach granicznych dla walut z Tabeli kursów, w których Bank zapewnia realizację poleceń przelewu, podawana jest do wiadomości Posiadaczy rachunków w Komunikacie Banku.

§ 54.

- Posiadacz rachunku zobowiązany jest wskazać w zleceniu płatniczym, o którym mowa w § 53 ust. 1, unikatowy identyfikator odbiorcy w odpowiednim formacie stosowanym w rozliczeniach międzynarodowych, tj. w przypadku transakcji płatniczej kierowanej do:
 - krajów, dla których numer rachunku płatniczego oznacza się w formacie IBAN, w tym państw członkowskich – numer rachunku odbiorcy w tym standardzie oraz kod BIC dostawcy odbiorcy, z zastrzeżeniem przelewów SEPA, przy których kod BIC nie jest wymagany;
 - pozostałych krajów, z zastrzeżeniem pkt 3 – numer rachunku odbiorcy oraz kod BIC dostawcy odbiorcy;
 - USA – kod BIC lub numer tzw. FW/ABA (dziewięćcyfrowy kod bankowy identyfikujący banki w systemach rozliczeniowych na terenie USA) dostawcy odbiorcy oraz pełną nazwę dostawcy odbiorcy.
- Zlecenie płatnicze spełniające warunki, o których mowa w ust. 1, traktowane jest jako zlecenie standardowe. W przypadku gdy zlecenie płatnicze zawiera inne, dodatkowe informacje, np. oznaczenie lub nazwę banku pośredniczącego, Bank obciąża rachunek bankowy Posiadacza rachunku wskazany do rozliczenia dodatkowymi opłatami i prowizjami z tytułu realizacji niestandardowego polecenia przelewu, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji, oraz opłatami i prowizjami naliczonymi przez Bank odbiorcy.

§ 55.

- Zleceniodawca jest zobowiązany określić w zleceniu płatniczym, kto pokrywa opłaty i prowizje Banku oraz banków uczestniczących w realizacji polecenia przelewu, o którym mowa w § 53 ust. 1, Bank dopuszcza stosowanie klauzul kosztowych: OUR, SHA i BEN, z zastrzeżeniem ust. 2-4.
- W przypadku poleceń przelewu walutowych skierowanych do banków na terytorium państwa członkowskiego, niezależnie od waluty transakcji, Bank zgodnie z Ustawą UP dopuszcza wyłącznie klauzulę SHA.
- W przypadku poleceń przelewu w każdej walucie skierowanych do banków na terytorium innego państwa niż państwo członkowskie, Posiadacz rachunku może zgłosić w zleceniu płatniczym realizację z klauzulą OUR lub BEN.
- Bank obciąża rachunek bankowy płatnika z tytułu realizacji zlecenia płatniczego należnymi opłatami i prowizjami, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji:
 - w dacie realizacji zlecenia;
 - odrębną kwotą od kwoty przelewu walutowego;
 - w przypadku rachunku bankowego prowadzonego w walucie wymiennej, po przeliczeniu opłat i prowizji na walutę rachunku, zgodnie z zasadami określonymi w Taryfie opłat i prowizji, o ile Umowa nie stanowi inaczej.
- Posiadacz rachunku może w Umowie wskazać do rozliczeń z tytułu opłat i prowizji wynikających z realizacji zleceń płatniczych inny rachunek

bankowy niż rachunek, w ciężar którego jest wykonywane zlecenie.

§ 56.

1. W przypadku, gdy waluta polecenia przelewu jest inna niż waluta rachunku bankowego wskazanego do obciążenia, Bank dokonuje przewalutowania zlecenia według kursu dewiz Tabeli kursów z dnia otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem ust. 2, chyba że z uzgodnień Posiadacza rachunku z Bankiem wynika inny kurs przewalutowania.
2. Za dzień otrzymania zlecenia rozumie się otrzymanie przez Bank zlecenia w godzinach, o których mowa w § 53 ust. 5.

§ 57.

1. Bank wykonuje polecenia przelewu, o których mowa w § 53 ust. 1, w walutach państw członkowskich do banków na terytorium państw członkowskich, z uwzględnieniem dni wolnych od pracy w Polsce oraz państwach waluty zlecenia płatniczego, a także godzin granicznych określonych dla poszczególnych walut, zobowiązując się doprowadzić do uznania rachunku banku odbiorcy najpóźniej w terminie do końca:
 - 1) następnego dnia roboczego po dniu otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego, w przypadku dyspozycji złożonej elektronicznie;
 - 2) drugiego dnia roboczego po dniu otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego, w przypadku dyspozycji złożonej w formie papierowej, przy czym Bank dąży do wykonania takich zleceń w terminie jak dla zleceń złożonych elektronicznie, określonym w pkt 1 (tj. z datą waluty T/N).
2. Bank umożliwia, na żądanie płatnika, wykonanie zlecenia płatniczego, o którym mowa w ust. 1, w trybie przyspieszonym za dodatkową opłatą, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
3. W przypadku polecenia przelewu, o którym mowa w § 53 ust. 1, w walucie, która nie jest walutą państwa członkowskiego, skierowanego do banku na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub innego państwa członkowskiego, albo w każdej walucie, skierowanego do banku znajdującego się na terytorium innego państwa, które nie jest państwem członkowskim, Bank wykonuje to zlecenie płatnicze za pośrednictwem systemu SWIFT, z uwzględnieniem dni wolnych od pracy w Polsce oraz w państwie waluty przelewu, a także godzin granicznych określonych dla poszczególnych walut, zobowiązując się doprowadzić do uznania rachunku banku odbiorcy najpóźniej w terminie do końca:
 - 1) drugiego dnia roboczego po dniu otrzymania przez Bank zlecenia – w przypadku dyspozycji złożonej elektronicznie;
 - 2) trzeciego dnia roboczego po dniu otrzymania przez Bank zlecenia – w przypadku dyspozycji złożonej w formie papierowej, przy czym Bank dąży do wykonania takich zleceń w terminie jak dla zleceń złożonych elektronicznie, określonym w pkt 1 (tj. z datą waluty SPOT).
4. Bank umożliwia, na żądanie płatnika, wykonanie zlecenia, o którym mowa w ust. 3, w trybie przyspieszonym lub ekspresowym, w tym wynikającym ze wskazanej w zleceniu daty waluty, za dodatkową opłatą, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
5. Bank wykonuje zlecenie płatnicze w trybie przyspieszonym lub ekspresowym, o których mowa w ust. 2 i 4, pod warunkiem, że wskazany tryb lub data waluty, waluta zlecenia płatniczego oraz godzina jego dostarczenia do Banku nie przekraczają godziny granicznej określonej przez Bank w Komunikacie Banku dla waluty zlecenia.

§ 58.

1. Na pisemną prośbę Posiadacza rachunku będącego płatnikiem, Bank podejmuje działania w celu odzyskania środków z tytułu zrealizowanego polecenia przelewu, w tym z powodu zgłoszenia realizacji zlecenia płatniczego z użyciem nieprawidłowego identyfikatora odbiorcy, z zastrzeżeniem ust. 2-4.
2. W przypadku zgłoszenia przez Posiadacza rachunku polecenia przelewu walutowego wykonanego z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora odbiorcy postanowienia § 42-43 stosuje się odpowiednio.
3. Wystąpienie Banku w celu odzyskania środków z tytułu wysłanego polecenia przelewu nie oznacza, że Bank równocześnie uzna rachunek kwotą wykonanego polecenia przelewu, jak również Bank nie gwarantuje odzyskania pełnej kwoty wykonanego polecenia przelewu, z uwagi na odmiennosć przepisów prawa kraju siedziby banku odbiorcy od przepisów prawa polskiego.
4. Uznanie rachunku Posiadacza rachunku odzyskaną kwotą, w tym pomniejszoną o ewentualne koszty dostawcy odbiorcy i innych banków pośredniczących, następuje po wpływie środków na rachunek Banku, w trybie określonym dla otrzymanego polecenia przelewu, o którym mowa w § 59 albo w trybie § 43 ust 2, w przypadku uznania rachunku zwrotu.

§ 59.

1. Bank uznaje rachunek Posiadacza rachunku kwotą otrzymanego polecenia przelewu walutowego z datą waluty tego dnia roboczego, w którym rachunek Banku został uznany kwotą transakcji płatniczej.
2. W przypadku otrzymanego polecenia przelewu w walucie państwa członkowskiego Bank udostępnia środki Posiadaczowi rachunku uznając jego rachunek wskazany w zleceniu płatniczym natychmiast po uznaniu

kwotą zlecenia rachunku Banku, o ile następuje to w dniu roboczym, oraz z zastrzeżeniem ust. 4.

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

§ 60.

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

§ 61.

1. Bank odmawia realizacji otrzymanego polecenia przelewu w przypadku:
 - 1) niepoprawnego unikatowego identyfikatora beneficjenta;
 - 2) stwierdzenia jakiegokolwiek niezgodności przy dokonywaniu identyfikacji beneficjenta;
 - 3) zastrzeżeń uniemożliwiających jego wykonanie, w szczególności wynikających z przepisów prawa międzynarodowego w zakresie informacji o zleceniodawcach.
2. W przypadku odmowy realizacji otrzymanego polecenia przelewu Bank dokonuje jego zwrotu, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku odmowy realizacji otrzymanego polecenia przelewu z banku na terenie państwa członkowskiego w walucie EUR lub walucie państwa członkowskiego, Bank dokonuje zwrotu w pełnej kwocie.

§ 62.

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

§ 63.

Polecenia przelewu walutowe wewnętrzne, przez które rozumie się:

- 1) transakcje płatnicze pomiędzy płatnikiem a odbiorcą, w których Bank jest dostawcą płatnika i odbiorcy;
- 2) transakcje płatnicze pomiędzy własnymi rachunkami Posiadacza rachunku, w tym związane z przewalutowaniem – realizowane są w trybie określonym w § 52.

Zlecenia płatnicze w formie gotówkowejj

§ 64.

Bank realizuje zlecenia płatnicze polegające na dokonaniu wpłaty i wypłaty gotówki w złotych polskich (PLN) oraz w walutach wymienialnych „na” i „z” rachunków bankowych, w ramach zastępczej obsługi kasowej na warunkach i zasadach określonych w „Regulaminie zastępczej obsługi kasowej w Banku Gospodarstwa Krajowego” oraz w odrębnie zawartej umowie.

Polecenie zapłaty

§ 65.

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

§ 66.

1. Bank świadczy usługi płatnicze w formie polecenia zapłaty pod następującymi warunkami:
 - 1) płatnik jest Posiadaczem rachunku oraz Umowa przewiduje dla danego rachunku bankowego rozliczenia w formie polecenia zapłaty;
 - 2) płatnik udzielił zgody na obciążanie jego rachunku rozliczeniowego poleceniem zapłaty;
 - 3) stosowane są obowiązkowo unikatowe identyfikatory: płatnika, odbiorcy i płatności, o których mowa w § 34 ust. 1 pkt 1 lit. a tiret trzecie.
2. Polecenie zapłaty nie jest stosowane do rachunków pomocniczych płacowych i prowadzonych na rzecz zakładowego funduszu świadczeń socjalnych.
3. Kwota pojedynczego zlecenia płatniczego polecenia zapłaty nie podlega ograniczeniu innemu niż wynikającemu ze zobowiązań płatnika wobec odbiorcy, zgodnie z fakturami/rachunkami przesyłanymi płatnikowi przez odbiorcę, w umownych terminach.
4. Płatnik jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku środków wystarczających na realizację polecenia zapłaty oraz należnych Bankowi opłat i prowizji z tego tytułu, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji, w dniu jego wpływu do Banku.
5. Płatnik może udzielić zgody lub cofnąć zgodę składając stosowne oświadczenie w Banku lub w banku odbiorcy lub u odbiorcy z zastosowaniem formularzy udostępnianych przez Bank, bank odbiorcy lub odbiorcę, spełniających wymagania Porozumienia międzybankowego.
6. Z zastrzeżeniem ust. 10 i 13, Bank uznaje złożoną zgodę za prawidłową i podlegającą wykonaniu, bez względu na podanie innych dodatkowych danych, jeżeli zgoda została prawidłowo zautoryzowana oraz zawiera: imię i nazwisko lub nazwę płatnika, imię i nazwisko lub nazwę odbiorcy oraz adres odbiorcy, unikatowe identyfikatory płatnika, odbiorcy (NIP/NIW), płatności (IDP), zgodnie z § 34 ust. 1 pkt 1 lit. a tiret trzecie, oraz informację czy płatnik jest konsumentem w rozumieniu Kodeksu cywilnego i jednoznaczne określenie celu wyrażenia zgody w postaci formuły określonej w Porozumieniu międzybankowym.
7. Zgoda, o której mowa w ust.1 pkt 2, uprawnia Bank do realizacji poleceń zapłaty otrzymanych zarówno w formie standardowej jak i z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, o którym mowa w § 12-13.
8. Do czasu udostępnienia przez Bank możliwości składania zgody lub cofnięcia zgody w formie elektronicznej w ramach Umowy, płatnik składa zgodę lub cofnięcie zgody w formie pisemnej.
9. W przypadku zgody lub cofnięcia zgody przekazanej przez płatnika bezpośrednio do odbiorcy lub banku odbiorcy, Bank przyjmuje i rejestruje zgodę /cofnięcie zgody na podstawie obrazu elektronicznego zgody/cofnięcia zgody umieszczanego w bazie zgód OGNIVO, pod warunkiem uznania zgody /cofnięcia zgody za prawidłową, zgodnie z postanowieniami ust. 6 i po pozytywnej weryfikacji zgodnie z § 67.
10. Bank odmawia przyjęcia zgody, w której płatnik wskazał zamiast rachunku rozliczeniowego rachunek VAT.
11. Oświadczenie płatnika o cofnięciu zgody Bank uznaje za prawidłowe, jeżeli zawiera wszystkie elementy identyfikujące płatnika, odbiorcę oraz płatność, o których mowa w ust. 6, oraz zawiera formułę oświadczenia cofnięcia zgody określoną w Porozumieniu międzybankowym.
12. Złożenie zgody jest równoznaczne z autoryzacją wszystkich kolejnych transakcji płatniczych dokonywanych w ramach świadczenia usługi polecenia zapłaty, aż do cofnięcia tej zgody, z zastrzeżeniem § 71.
13. Do dnia 1 czerwca 2019 r. Bank dopuszcza przyjęcie dyspozycji zgody/cofnięcia zgody złożonej przez płatnika z wykorzystaniem formularzy stanowiących załączniki do Porozumienia międzybankowego w wersji obowiązującej do dnia 30 czerwca 2018 r.

§ 67.

1. Bank, po otrzymaniu zgody sprawdza jej kompletność zgodnie z § 66 ust. 6, oraz weryfikuje:
 - 1) unikatowy identyfikator płatnika;
 - 2) zgodność podpisu płatnika zawartego w treści zgody w formie pisemnej w wzorze podpisu posiadanym przez Bank, w szczególności wzorami podpisów osób występujących w imieniu płatnika zgodnie z Kartą wzorów podpisów, albo, w przypadku danych zgody przekazanych przez płatnika w formie elektronicznej (o ile funkcjonalność taka jest udostępniona przez Bank), prawidłowość autoryzacji zgody, w sposób określony przez Bank dla usług bankowości elektronicznej;
 - 3) obecność unikatowych identyfikatorów odbiorcy (NIP/NIW) oraz płatności (IDP).
2. W przypadku złożenia przez płatnika dyspozycji cofnięcia zgody lub odwołania najbliższego niezrealizowanego polecenia zapłaty Bank weryfikuje prawidłowość autoryzacji złożonej dyspozycji, zgodnie z ust. 1 pkt 2, oraz zgodność wszystkich unikatowych identyfikatorów w złożonej dyspozycji z unikatowymi identyfikatorami określonymi w uprzednio złożonej w Banku zgodzie, której dotyczy ta dyspozycja.

§ 68.

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

§ 69.

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

§ 70.

Bank odmawia realizacji polecenia zapłaty, z zachowaniem § 39, w szczególności z powodu:

- 1) braku zgody lub cofnięcia zgody płatnika na realizację polecenia zapłaty w ciężar rachunku bankowego płatnika;
- 2) niezgodności danych podanych w zgodzie z danymi zamieszczonymi w poleceniu zapłaty złożonym przez odbiorcę;
- 3) złożenia przez płatnika dyspozycji odwołania niezrealizowanego polecenia zapłaty;
- 4) nie zapewnienia przez płatnika wystarczających środków na realizację polecenia zapłaty oraz należnych Bankowi opłat i prowizji.

§ 71.

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

§ 72.

1. Płatnik może dokonać odwołania niezrealizowanego polecenia zapłaty, bez podania przyczyn, składając stosowną dyspozycję w formie pisemnej,

nie później niż do godziny granicznej dnia roboczego poprzedzającego termin realizacji polecenia zapłaty, którego dotyczy odwołanie.

2. Odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty nie jest równoznaczne z cofnięciem zgody.

§ 73.

1. Informowanie płatnika o terminie i kwocie mającego nastąpić rozliczenia w formie polecenia zapłaty należy do odbiorcy.
2. Bank udostępnia płatnikowi informacje o dokonanych rozliczeniach w formie polecenia zapłaty na wyciągu z rachunku bankowego, w trybie ustalonym dla odbioru wyciągów.
3. W przypadku odmowy realizacji polecenia zapłaty z powodów określonych w § 70 Bank informuje płatnika o przyczynach odmowy, z zastrzeżeniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa. Informacja może być przekazana w Systemie bankowości elektronicznej lub telefonicznie na numer telefonu udostępniony Bankowi.

§ 74.

Bank nie ponosi odpowiedzialności za:

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

§ 75.

1. Zmiana danych w wystawionej przez dłużnika zgodzie wymaga złożenia nowej zgody zawierającej zmienione dane w trybie określonym w § 66 ust. 5, po wcześniejszym cofnięciu dotychczasowej zgody.
2. Bank nie odpowiada za skutki powstałe w wyniku niepowiadomienia Banku przez płatnika o zmianie danych, o których mowa w ust. 1.

§ 76.

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

Rozdział 8.

Czeki

§ 77.

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

Rozdział 9.

Opłaty i prowizje

§ 78.

Postanowień niniejszego Rozdziału nie stosuje się do rachunków VAT w zakresie uregulowanym w Rozdziale 3.

§ 79.

1. Za usługi świadczone przez Bank, w tym za czynności związane z prowadzeniem rachunków bankowych, oraz inne czynności określone w Taryfie opłat i prowizji, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą opłat i prowizji obowiązującą w Banku w dniu realizacji dyspozycji lub wykonywania czynności.
2. Opłaty i prowizje są uiszczane przez Posiadacza rachunku w formie bezgotówkowej, w drodze obciążenia rachunku bankowego.

§ 80.

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian Taryfy opłat i prowizji w zakresie wysokości opłat i prowizji oraz do wprowadzania nowych opłat i prowizji na podstawie dokonanej przez siebie oceny czynników ekonomicznych mających wpływ na określenie wysokości opłat i prowizji. Zmiany w Taryfie opłat i prowizji mogą być wprowadzane przez Bank w szczególności w przypadku zmiany jednego z następujących czynników:
 - 1) zmiany wskaźników zmian cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanych przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego;
 - 2) zmiany cen energii i taryf telekomunikacyjnych na rynku krajowym i międzynarodowym oraz opłat stosowanych przez inne instytucje, z usług których korzysta Bank przy wykonywaniu danej czynności;
 - 3) zmiany zakresu lub formy wykonywania danej czynności;
 - 4) wprowadzenia przez Bank nowych usług rozszerzających dotychczasowy zakres świadczenia usług płatniczych;
 - 5) zmiany innych czynników, które bezpośrednio lub pośrednio wpływają na koszty wykonywania danej czynności przez Bank.

2. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Taryfy opłat i prowizji w trakcie obowiązywania Umowy, bez wypowiedzenia warunków Umowy, w przypadkach określonych w ust. 1 oraz w trybie określonym dla zmiany Regulaminu, wskazanym w § 91.
3. Bank informuje Posiadacza rachunku o zmianach Taryfy opłat i prowizji, które są związane z rachunkami bankowymi prowadzonymi dla Posiadacza rachunku oraz usługami związanymi z tymi rachunkami.

Rozdział 10.

Informowanie o zmianach stanu rachunku i ustaleniu salda

§ 81.

Postanowień niniejszego Rozdziału nie stosuje się do rachunków VAT w zakresie uregulowanym w Rozdziale 3.

§ 82.

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

§ 83.

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać zmiany stanu rachunku lub salda rachunku na podstawie uzyskanych z Banku informacji.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności w zakresie, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić do Banku niezgodność, ze wskazaniem różnicy, w terminie 14 dni od daty, odpowiednio, otrzymania wyciągu bankowego w formie wydruku komputerowego lub udostępnienia go w formie elektronicznej, o której mowa w § 82 ust. 4, z zastrzeżeniem § 37.
3. Bank przesyła do Posiadacza rachunku zawiadomienie o stanie rachunku na koniec roku kalendarzowego. Posiadacz rachunku, na dowód potwierdzenia zgodności salda, podpisuje zawiadomienie, i zwraca go w terminie określonym na potwierdzeniu salda.
4. Brak zwrotu podpisanego zawiadomienia terminie, o którym mowa w ust. 1, uważany jest przez Bank za potwierdzenie zgodności salda.

Rozdział 11.

Reklamacje

§ 84.

1. Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Bank Posiadacz rachunku może zgłaszać w formie:
 - 1) pisemnej - bezpośrednio w Regionie lub obsługującym Posiadacza rachunku departamencie centrali Banku;
 - 2) pisemnej - za pośrednictwem poczty elektronicznej lub strony internetowej Banku – www.bgk.pl, z wykorzystaniem dostępnego na tej stronie formularza, lub za pośrednictwem poczty, kuriera, faksu;
 - 3) ustnej - telefonicznie za pośrednictwem infolinii Banku albo osobiście w Regionie lub obsługującym Posiadacza rachunku departamencie centrali Banku.
2. Jeżeli tego wymaga przedmiot reklamacji, do zgłoszenia należy dołączyć dokumenty potwierdzające podstawę złożenia reklamacji.
3. Bank zastrzega sobie prawo, w związku z prowadzonym postępowaniem reklamacyjnym, do kontaktu telefonicznego z Posiadaczem rachunku lub Użytkownikiem karty na numer telefonu wskazany do kontaktu z Bankiem w Umowie w celu uzyskania dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów.
4. Wszelkie reklamacje dotyczące transakcji płatniczych, w szczególności dotyczące nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych Posiadacz rachunku zobowiązany jest

wnieść do Banku niezwłocznie, nie później niż w terminie określonym w § 37.

5. Bank udziela odpowiedzi na reklamację niezwłocznie, nie później niż w terminie:
 - 1) 15 dni roboczych od dnia wpływu reklamacji do Banku, w przypadku reklamacji dotyczących świadczonych przez Bank usług płatniczych oraz realizacji praw i obowiązków wynikających z Ustawy UP, z zastrzeżeniem ust. 6 pkt 1;
 - 2) 30 dni kalendarzowych od dnia wpływu do Banku, w przypadku reklamacji dotyczących spraw nie wymienionych w pkt. 1, z zastrzeżeniem ust. 6 pkt 2.
6. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w terminach, o których mowa w ust. 5, Bank wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności, które muszą być ustalone w celu rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, który nie może przekroczyć, odpowiednio:
 - 1) 35 dni roboczych od dnia wpływu reklamacji do Banku, w przypadku reklamacji, o których mowa w ust. 5 pkt 1;
 - 2) 60 dni kalendarzowych od dnia wpływu reklamacji do Banku, w przypadku reklamacji, o których mowa w ust. 5 pkt 2.
7. W przypadku nie uwzględnienia reklamacji przez Bank Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo do złożenia odwołania od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na reklamację.
8. Bank rozpatruje odwołanie niezwłocznie, nie dłużej niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania odwołania, z zastrzeżeniem ust. 9.
9. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie odwołania w terminie, o którym mowa w ust. 8, termin ten może zostać wydłużony do 60 dni od dnia wpływu odwołania do Banku. Bank informuje Posiadacza rachunku pisemnie o przyczynach wydłużenia terminu rozpatrzenia odwołania oraz określa przewidywany termin jego rozpatrzenia.
10. Z zastrzeżeniem § 37 oraz ust. 12, w przypadku reklamacji dotyczącej wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, która obciążała rachunek Posiadacza rachunku, Bank zwraca Posiadaczowi rachunku kwotę nieautoryzowanej transakcji uznając rachunek, w ciężar którego nastąpiło rozliczenie tej transakcji, w terminie do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia.
11. W przypadku, o którym mowa w ust 10, Bank prowadzi czynności w ramach procedur reklamacyjnych w celu wyjaśnienia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
12. W przypadku, gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw, nie dokonuje zwrotu środków zgłoszonych jako nieautoryzowana transakcja płatnicza oraz informuje Posiadacza rachunku o podjętych działaniach. Postanowienia ust.2-4 stosuje się odpowiednio.
13. W przypadku, gdy w wyniku postępowania reklamacyjnego, o którym mowa w ust. 11, Bank ustali, że nie doszło do nieautoryzowanej transakcji płatniczej, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zwrotu na rzecz Banku kwoty, którą uznany został jego rachunek bankowy, zgodnie z ust. 10, a Bank jest uprawniony do pobrania tej kwoty z rachunku Posiadacza rachunku, w tym w debet niedozwolony, wraz z należnymi Bankowi opłatami i prowizjami z tytułu tej transakcji, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
14. Procedura związana ze składaniem i trybem rozpatrywania reklamacji jest udostępniona również w formie Komunikatu Banku.

Rozdział 12.

Odpowiedzialność

§ 85.

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.

§ 86.

Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe:

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

§ 87.

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

§ 88.

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

§ 89.

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z realizacji zlecenia płatniczego zawierającego unikatowy identyfikator, jeżeli zostało wykonane zgodnie z tym unikatowym identyfikatorem, bez względu na podane w zleceniu płatniczym inne informacje dodatkowe.
2. Jeżeli zlecenie płatnicze zostało wykonane przez Bank zgodnie z unikatowym identyfikatorem wskazanym w treści zlecenia płatniczego, bez względu na dostarczone przez płatnika/ odbiorcę inne informacje dodatkowe, uważa się, iż zlecenie płatnicze zostało wykonane prawidłowo na rzecz właściwego odbiorcy.
3. Jeżeli unikatowy identyfikator podany przez płatnika/ odbiorcę jest nieprawidłowy, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
4. Bank nie ponosi również odpowiedzialności za skutki podania przez Posiadacza rachunku w zleceniu płatniczym niewłaściwego unikatowego identyfikatora płatnika/odbiorcy (tzn. poprawnego pod względem formatu NRB, ale nienależącego do danego odbiorcy), a ponadto za wszelkie inne błędy i pomyłki w treści zlecenia płatniczego, w szczególności dotyczące kwoty i rodzaju waluty, imienia i nazwiska albo nazwy Posiadacza rachunku lub odbiorcy płatności, innych informacji, których podanie w treści zlecenia wynika z uzgodnień pomiędzy płatnikiem i odbiorcą.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, Bank , na wniosek płatnika podejmuje działania w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej zgodnie z postanowieniami § 42-44 oraz § 58.

§ 90.

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

Rozdział 13.

Rozwiązanie umowy. Zmiana Regulaminu

§ 91.

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.
3. Posiadacz rachunku, w przypadku o którym mowa w ust. 2, może wypowiedzieć 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 lub Regulaminu;
 - 2) zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej przez Posiadacza rachunku albo ustanie celu gospodarczego, dla którego rachunek został otwarty;
 - 3) braku obrotów na rachunku bieżącym lub pomocniczym przez okres 6 miesięcy, za wyjątkiem okresowego dopisywania odsetek i pobierania przez Bank opłat i prowizji;
 - 4) zaistnienia po stronie Banku okoliczności, które uniemożliwiają prowadzenie rachunku bankowego na dotychczasowych warunkach lub zaprzestanie świadczenia przez Bank usług objętych Umową.
5. Strony UR mogą w trybie porozumienia rozwiązać Umowę z zachowaniem krótszego lub dłuższego, niż wskazany w ust. 2, okresu wypowiedzenia.
6. Bank może wypowiedzieć Umowę w trybie natychmiastowym w przypadku rażącego naruszenia przez Posiadacza rachunku warunków Umowy, w szczególności w przypadku:

- 1) udzielenia przez Posiadacza rachunku informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, przedstawienia dokumentów fałszywych lub poświadczających nieprawdę;
 - 2) nieudzielenia przez Posiadacza rachunku informacji niezbędnych do wypełnienia przez Bank obowiązków wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy;
 - 3) powzięcia przez Bank podejrzenia, że:
 - a) za pośrednictwem rachunku do obrotu wprowadzane są środki pochodzące z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł,
 - b) rachunek wykorzystywany jest do działań niezgodnych z prawem,
 - c) udostępnione Posiadaczowi rachunku, w ramach Umowy lub innej umowy zawartej przez Posiadacza rachunku z Bankiem, instrumenty płatnicze są wykorzystywane do działań niezgodnych z prawem;
 - 4) podjęcia przez Posiadacza rachunku mylnie zaksięgowanych przez Bank na rachunek bankowy kwot i nie zwrócenia ich w określonym przez Bank terminie;
 - 5) powstania na rachunku salda debetowego i niespłacenia go w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia jego powstania;
 - 6) niespłacenia należnych Bankowi zaległych opłat i prowizji z tytułu prowadzenia rachunku bankowego, świadczenia usług płatniczych lub wykonywania innych czynności bankowych, w określonym przez Bank terminie.
7. Wypowiedzenie Umowy przez Bank obejmuje wszystkie produkty objęte tą Umową.
 8. Wypowiedzenie przez Posiadacza rachunku może dotyczyć całej Umowy lub kilku produktów ujętych w ramach tej Umowy.

§ 92.

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.

§ 93.

1. Po upływie okresu wypowiedzenia Umowy Bank zamyka rachunek bankowy, z zastrzeżeniem § 96.
2. Dezaktywacja produktów ujętych w Umowie następuje na zasadach określonych w regulaminach dotyczących tych produktów i usług.
3. W przypadku rozwiązania (wygaśnięcia) Umowy Posiadacz rachunku jest zobowiązany do uregulowania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy, zwrotu wydanych do rachunku kart płatniczych oraz narzędzi służących do korzystania z bankowości elektronicznej, z zastrzeżeniem odmiennych postanowień dotyczących tych produktów i usług.

§ 94.

1. Z dniem rozwiązania (wygaśnięcia) 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 przekazuje środki na nieoprocentowany rachunek Banku, z zastrzeżeniem § 15 ust. 5 i 6.

§ 95.

1. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmiany Regulaminu w trakcie obowiązywania Umowy, bez jej wypowiedzenia.
2. Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku informację o planowanych zmianach Regulaminu, z podaniem daty wejścia w życie zmian, oraz o uprawnieniu Posiadacza rachunku do zgłoszenia, w terminie 14 dni kalendarzowych od daty powiadomienia, sprzeciwu wobec tych zmian, w przypadku braku ich akceptacji, i prawie wypowiedzenia Umowy, wskazując możliwość zapoznania się z treścią zmian oraz pełnym brzmieniem zmienionego Regulaminu.
3. Informacje o zmianach Regulaminu przekazywane są Posiadaczowi rachunku elektronicznie – komunikatem zamieszczonym w systemie bankowości elektronicznej lub przesłanym na wskazany w Umowie adres poczty elektronicznej.
4. Bank dodatkowo przekazuje informacje o zmianie Regulaminu:
 - 1) komunikatem zamieszczonym na wyciągu bankowym z rachunku bankowego dostarczanym w sposób uzgodniony w Umowie;
 - 2) komunikatem zamieszczonym na stronie internetowej Banku.

5. Treść zmienionych postanowień Regulaminu oraz pełne brzmienie zmienionego Regulaminu, wraz z podaniem daty wejścia w życie tych zmian, są udostępniane w formie Komunikatu Banku.
6. Za dzień doręczenia w 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.
7. Posiadacz rachunku jest uprawniony do złożenia, w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianach Regulaminu pisemnego sprzeciwu wobec tych zmian, w przypadku braku ich akceptacji, wraz z wypowiedzeniem Umowy. Złożenie wypowiedzenia Umowy w takim przypadku skutkuje rozwiązaniem Umowy z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie planowanych zmian Regulaminu, chyba że strony uzgodnią wcześniejszy termin rozwiązania Umowy. Niezłożenie sprzeciwu wraz z wypowiedzeniem Umowy w powyższym terminie oznacza, że Posiadacz rachunku wyraża zgodę na zmiany Regulaminu.
8. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku nie złoży pisemnego sprzeciwu wraz z wypowiedzeniem umowy w terminie określonym w ust. 7, zmiany Regulaminu obowiązują od dnia podanego w informacji o zmianach Regulaminu.

Rozdział 14.

Zamknięcie rachunku bankowego

§ 96.

1. Zamknięcie rachunku bankowego następuje z chwilą wygaśnięcia umowy zawartej na czas oznaczony lub rozwiązania Umowy zawartej na czas nieoznaczony, z zastrzeżeniem postanowień § 15.
2. W przypadku zamknięcia wszystkich rachunków prowadzonych w ramach Umowy Ramowej, umowa ta wygasa.

Rozdział 15.

Pomocnicze rachunki zakładowego funduszu świadczeń socjalnych

§ 97.

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

Rozdział 16.

Płacowe rachunki pomocnicze

§ 98.

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 (rachunki płacowe).
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku płacowym są nieoprocentowane.
3. Do otwierania i prowadzenia rachunków, o których mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące rachunków bankowych podlegających konsolidacji, z zastrzeżeniem § 99-§ 101.

§ 99.

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

§ 100.

1. Na wniosek Posiadacza rachunku rachunek płacowy pomocniczy może być otwarty na warunkach określonych w załączniku do UR określającym warunki otwierania i prowadzenia rachunku płacowego podlegającego konsolidacji finansów publicznych wraz z odrębną Kartą wzorów podpisów.
2. W przypadku otwarcia rachunku płacowego, po podpisaniu Umowy, osobą upoważnioną do odbioru wyciągów z tego rachunku jest osoba wskazana w odrębnej dyspozycji.
3. Każda zmiana osoby upoważnionej do odbioru wyciągów z rachunku płacowego wymaga zachowania przez Posiadacza rachunku formy pisemnej.

- Zmiana osoby upoważnionej do odbioru wyciągów z rachunku płatowego, dokonana zgodnie z postanowieniami ust. 3, obowiązuje od chwili złożenia upoważnienia dla nowo upoważnionej osoby przez Posiadacza rachunku w Regionie/departamencie centrali Banku obsługującym Posiadacza rachunku.
- Postanowienia ust. 2-4 mają zastosowanie w przypadku wyciągów z rachunków płatowych odbieranych w formie papierowej w Regionie/departamencie centrali Banku oraz w formie, o której mowa w § 82 ust. 4.

§ 101.

Opłaty i prowizje należne z tytułu prowadzenia i obsługi rachunku płatowego Bank pobiera, zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat i prowizji, z innego niż rachunek płatowy rachunku, wskazanego w załączniku do UR określającym warunki otwierania i prowadzenia rachunku płatowego podlegającego konsolidacji finansów publicznych.

Rozdział 17.

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

§ 102.

- Posiadacz rachunku dokonuje lokat wolnych środków w formie depozytu terminowego/przekazania środków w zarządzanie terminowe u Ministra Finansów, z zastrzeżeniem § 105 ust. 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.
- 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.
- Dyspozycje są przyjmowane w kolejności ich składania przez Posiadacza rachunku i realizowane do wyczerpania środków przekazanych na rachunek, z zastrzeżeniem ust. 5.
- Minister Finansów nie realizuje dyspozycji utworzenia depozytu/przekazania wolnych środków w zarządzanie terminowe:
 - 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;
 - na podstawie której miałyby zostać utworzony depozyt terminowy na okres dłuższy niż jeden rok;
 - złożonych po terminie, o którym mowa w ust. 3.
- 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.
- Bank przekazuje 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 terminowe.
- 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 terminowe w dyspozycji, o której mowa w ust. 2, na rachunek, z którego te środki zostały przekazane w depozyt terminowy/ zarządzanie terminowe.
- 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.
- 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.
- W przypadku wcześniejszego rozwiązania depozytu terminowego/zwrotu środków przekazanych w zarządzanie terminowe odsetki nie przysługują.
- 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.

§ 103.

- 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.
- W tym celu, Posiadacz rachunku podpisze z Bankiem Umowę o świadczenie usług w Systemie bankowości elektronicznej.
- W przypadku awarii Systemu bankowości elektronicznej, Posiadacz rachunku składa do Banku dyspozycje w formie pisemnej według wzorów stanowiących odpowiednie załączniki do Umowy, na nr faksu Regionu realizującego Umowę, do godz. 14.00, z równoczesnym przekazaniem oryginału dyspozycji do Regionu/departamentu centrali Banku realizującego Umowę.

Rozdział 18.

Depozyty overnight/zarządzanie overnight

§ 104.

- 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 § 105.
- 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 19.

Szczególne warunki dysponowania rachunkami bankowymi i ograniczenia wynikające z Ustawy

§ 105.

- Dla Posiadaczy rachunków, o których mowa w § 4 ust. 1, Bank prowadzi rachunki pomocnicze służące wyłącznie do przekazywania wolnych środków w depozyt terminowy u Ministra Finansów, na zasadach określonych w Regulaminie.
- Dokonanie przez Posiadacza rachunku, o którym mowa w § 4 ust. 1, 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 20.

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

§ 106.

- 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.
- Odsetki od depozytu terminowego/środków przekazanych w zarządzanie terminowe naliczane są według zasad określonych w Ustawie i w Rozporządzeniu i nie podlegają kapitalizacji.
- Depozyty overnight/zarządzanie overnight oprocentowane są według stopy depozytowej Narodowego Banku Polskiego obowiązującej w dniu utworzenia depozytu overnight/zarządzania overnight.

Rozdział 21.

Postanowienia końcowe

§ 107.

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

§ 108.

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

§ 109.

- Bank Gospodarstwa Krajowego, z siedzibą w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 7 (BGK), jako Administrator Danych osobowych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (dalej: rozporządzenie RODO), informuje, że w bankowym zbiorze danych będą przetwarzane dane osobowe Posiadacza rachunku oraz osób go reprezentujących, a

- także przekazane przez Posiadacza rachunku dane osobowe pełnomocników, osób do kontaktu i innych osób upoważnionych, w celu realizacji Umowy.
2. Dane osobowe, o których mowa w ust. 1, będą przetwarzane przez Bank:
 - 1) na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b rozporządzenia RODO, w celu realizacji Umowy;
 - 2) na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c rozporządzenia RODO, w celu wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności;
 - 3) na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f rozporządzenia RODO, w celu zabezpieczenia i dochodzenia ewentualnych roszczeń Banku z Umowy, jako prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank.
 3. Bank informuje, że:
 - 1) dane osobowe będą przetwarzane przez okres niezbędny do realizacji Umowy, a po tym czasie przez okres oraz w zakresie wymaganym przez przepisy prawa powszechnie obowiązującego lub dla zabezpieczenia i dochodzenia ewentualnych roszczeń;
 - 2) osobie, której dane dotyczą przysługuje prawo dostępu do ww. danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania oraz prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego na niezgodne z prawem przetwarzanie danych osobowych, którym jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych;
 - 3) w Banku wyznaczony został Inspektor Ochrony Danych, z którym kontakt możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bgk.pl, tel. (+48 22) 599-81-89.
 4. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do przekazania wszystkim osobom, których dane osobowe przekazał lub przekaże Bankowi w związku z realizacją Umowy, informacji, o których mowa w art. 14 RODO, w zakresie analogicznym jak w ust. 2 i 3, wskazując siebie jako źródło danych osobowych. Bank nie ponosi odpowiedzialności w przypadku naruszenia przez Posiadacza rachunku powyższych zobowiązań.
 5. Na podstawie art. 105 ust. 1 pkt 1 i ust. 4 ustawy - Prawo bankowe, Bank ma prawo przekazania danych osobowych Posiadacza rachunku oraz zobowiązań wynikających z Umowy do:
 - 1) Systemu BANKOWY REJESTR, którego Administratorem Danych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Zbigniewa Herberta 8, 00-380 Warszawa, dane kontaktowe: Biuro Obsługi Klienta, 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A; adres e-mail: kontakt@zbp.pl. W ZBP wyznaczony jest inspektor ochrony danych, z którym można skontaktować się poprzez e-mail: iod@zbp.pl lub pisemnie (Biuro Obsługi Klienta, 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17 A);
 - 2) Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK) z siedzibą w Warszawie, ul. Jacka Kaczmarskiego 77A, 02- 679 Warszawa, dane kontaktowe: Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A , adres e-mail: kontakt@bik.pl. W BIK wyznaczony jest inspektor ochrony danych, z którym można skontaktować się poprzez e-mail: iod@bik.pl lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A).
 6. Administratorzy Danych, o których mowa w ust. 5, będą przetwarzać dane osobowe:
 - 1) na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c rozporządzenia RODO, w celu oceny zdolności kredytowej oraz analizy ryzyka kredytowego - podstawą prawną przetwarzania danych osobowych są przepisy ustawy - Prawo bankowe;
 - 2) na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f rozporządzenia RODO, w celu rozpatrywania potencjalnych reklamacji i zgłoszonych roszczeń - podstawą prawną w tym przypadku jest prawnie uzasadniony interes administratora danych, polegający na rozpatrzeniu zgłoszenia będącego przedmiotem reklamacji oraz obrony przed potencjalnymi roszczeniami,a Administrator Danych, o którym mowa w ust. 5 pkt 2 (BIK), ponadto:
 - 1) w celach statystycznych i analiz, których wynikiem nie są dane osobowe i wynik ten nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes administratora danych wynikający z przepisów ustawy - Prawo bankowe;
 - 2) w celu stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 ustawy – Prawo bankowe – podstawą przetwarzania danych osobowych jest przepis ustawy - Prawo bankowe.
 7. Dane gromadzone w Systemie Bankowy Rejestr oraz BIK mogą zostać udostępnione:
 - 1) bankom – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz w związku ze stosowaniem metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w części trzeciej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.);
 - 2) innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z udzielaniem kredytów i pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń;
 - 3) instytucjom kredytowym – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie niezbędnym do oceny zdolności kredytowej konsumenta, o której mowa w art. 9 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
 - 4) instytucjom pożyczkowym i podmiotom, o których mowa w art. 59d ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, na zasadzie wzajemności - informacje stanowiące odpowiednio tajemnicę bankową oraz informacje udostępnione przez instytucje pożyczkowe oraz podmioty, o których mowa w art. 59d ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, w zakresie niezbędnym do oceny zdolności kredytowej konsumenta, o której mowa w art. 9 tej ustawy, i analizy ryzyka kredytowego.
 8. Kategorie danych osobowych przetwarzanych przez Administratorów Danych, o których mowa w ust. 5: w przypadku przedsiębiorcy – osoby fizycznej - nazwa i/lub imię i nazwisko, NIP, REGON, adres miejsca prowadzenia działalności gospodarczej, a w przypadku spółek osobowych, także dane osobowe identyfikujące te osoby, a ponadto dane dotyczące zobowiązania.
 9. Administratorzy Danych, o których mowa w ust. 5, będą przetwarzali dane osobowe:
 - 1) dla celów wykonywania czynności bankowych – przez okres trwania zobowiązania;
 - 2) po wygaśnięciu zobowiązania, o ile będą im przysługiwały podstawy prawne do ich przetwarzania - przez okres wynikający z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, nie dłużej jednak niż przez okres wskazany w art. 105a ust. 5 ustawy – Prawo bankowe.
 10. Prawa osoby, której dane będą przetwarzane przez Administratorów Danych, o których mowa w ust. 5: prawo dostępu do treści swoich danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia oraz ograniczenia przetwarzania; w zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora - prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych; w zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych jest zgoda – prawo wycofania zgody; prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych, jeżeli przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy rozporządzenia RODO.
 11. Na podstawie art. 105 ust. 4d ustawy - Prawo bankowe, Administratorzy Danych o których mowa w ust. 5, mogą przekazać instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków, informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu Umowy.
- § 110.**
1. Stosunek prawny wynikający z Umowy podlega prawu polskiemu.
 2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
- § 111.**
- Instytucją sprawującą nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.
- § 112.**
1. Regulamin obowiązuje od dnia 20 grudnia 2018 r., z zastrzeżeniem ust. 2.
 2. Dla podmiotów, o których mowa w § 4 ust. 1 pkt. 2, postanowienia Regulaminu mają zastosowanie od 01 stycznia 2019 r.¹
-
- ¹ W przypadku późniejszej niż 01 stycznia 2019 r. daty wejścia w życie art. 78b ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, postanowienia Regulaminu mają zastosowanie dla tych podmiotów od tej późniejszej daty.