

## REGULAMIN PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ WYDAWANIA I UŻYTKOWANIA KART PŁATNICZYCH W VOLKSWAGEN BANK POLSKA S.A. OBOWIĄZUJE OD 22 GRUDNIA 2015 R.

### Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	1
Rozdział 2. Prowadzenie rachunków	4
Rozdział 3. Karty płatnicze	6
Rozdział 4. Postanowienia końcowe	7

### ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

- Niniejszy Regulamin prowadzenia rachunków bankowych oraz wydawania i użytkowania kart płatniczych w Volkswagen Bank Polska S.A. zawiera postanowienia określające prawa i obowiązki Banku oraz Posiadacza wynikające z Umowy rachunku bankowego Konto *e-direct*, Umowy rachunku bankowego Plus Konto, Umowy rachunku bankowego Plus Konto Biznes, Umowy rachunku bankowego Plus – Minus Konto Biznes oraz Umowy o kartę płatniczą.
- Regulamin określa zasady prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych i rachunków rozliczeniowych przeznaczonych do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych.
- Regulamin określa sposób realizacji usług płatniczych w rozumieniu Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. nr 199 poz. 1175).
- Regulamin określa zasady wydawania przez Bank Kart do Rachunków, zasady ich używania oraz rozliczania operacji dokonywanych przy ich użyciu przez Posiadacza lub Użytkownika.
- Regulamin stanowi integralną część Umowy.

#### § 2 DEFINICJE

W Regulaminie użyto następujących pojęć:

- Agent rozliczeniowy – osoba prawna posiadająca z Akceptantami umowy o przyjmowanie zapłaty przy użyciu kart płatniczych;
- Akceptant – przedsiębiorca przyjmujący zapłatę przy użyciu kart płatniczych;
- Autoryzacja – wyrażenie zgody przez Posiadacza lub Użytkownika na realizację Zlecenia płatniczego;
- Bank – Volkswagen Bank Polska S. A. z siedzibą w Warszawie (00-124), Rondo ONZ 1, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 2340, NIP 527-21-05-419, REGON 012974371, wysokość kapitału zakładowego: 107 000 000 PLN (opłacony w całości);
- BIZNESbanking – usługa bankowości elektronicznej działająca w trybie ciągłym, z zastrzeżeniem § 8 ust. 4, pozwalająca Posiadaczowi będącemu osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną na składanie określonych dyspozycji bankowych z wykorzystaniem łącza internetowego;
- Call Center – środek komunikacji z Bankiem pozwalający Posiadaczowi na składanie określonych dyspozycji bankowych przy wykorzystaniu połączenia telefonicznego; Call Center stanowią łącznie Konsultant i *TELEdirect*;
- CVV2 - trzycyfrowy numer umieszczony na odwrocie Karty wymagany przez autoryzowanie realizacji Zlecenia płatniczego dokonywanego zdalnie (transakcje internetowe, telefoniczne i pocztowe);
- Dostępne środki – stan środków pieniężnych Posiadacza zgromadzonych na Rachunku pomniejszych oraz ewentualne blokady oraz powiększonych o niewykorzystany limit kredytowy w Rachunku, z zastrzeżeniem, że limit kredytowy jest przyznawany na podstawie odrębnych umów; Dostępne środki są wystarczające do realizacji dyspozycji w przypadku, gdy są nie mniejsze niż kwota dyspozycji powiększona o należne Bankowi prowizje i opłaty z tytułu realizacji dyspozycji;
- Dzień roboczy – dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy zgodnie z prawem Rzeczypospolitej Polskiej, w którym Bank prowadzi działalność niezbędną do realizacji Transakcji płatniczych;
- Hasło – poufny i znany tylko Posiadaczowi ciąg znaków, który służy, wraz z numerem Klienta, do identyfikacji Posiadacza w Serwisie *e-direct*;
- Instrument płatniczy – zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez Posiadacza i Bank zbiór procedur wykorzystywane przez Posiadacza do złożenia Zlecenia płatniczego;
- Karta – debetowa karta płatnicza wydana przez Bank na podstawie zawartej przez Posiadacza umowy o kartę, stanowiąca własność Banku.;
- Karta kryptograficzna – urządzenie elektroniczne identyfikujące Posiadacza oraz autoryzujące realizację Zlecenia płatniczego za pośrednictwem BIZNESbanking;
- Klucz – połączenie osobistego hasła Posiadacza z kodem aktualnie wskazywanym przez Token służące do identyfikacji Posiadacza oraz Autoryzacji realizacji Zlecenia płatniczego za pośrednictwem Serwisu *e-direct*. W związku z wprowadzaną zmianą sposobu autoryzacji Zleceń płatniczych i identyfikacji Posiadacza, począwszy od 22 grudnia 2015 r., Bank będzie sukcesywnie udostępniał nowy sposób Autoryzacji Hasłami SMS. W związku z powyższym, dotychczasowy sposób Autoryzacji i identyfikacji przy użyciu Tokena będzie sukcesywnie wycofywany z użycia;
- Hasło SMS – jednorazowy, poufny i znany tylko Posiadaczowi ciąg znaków lub liczb, przesyłany w formie SMS na telefon Posiadacza, służący do Autoryzacji Zleceń płatniczych i innych dyspozycji w Serwisie *e-direct*;
- Konsultant – pracownik Call Center obsługujący Posiadacza lub Użytkownika w godzinach pracy infolinii; numer telefonu oraz godziny pracy infolinii znajdują się na Stronie internetowej;
- Limity transakcji – limity kwotowe dla Transakcji płatniczej realizowanej przy użyciu Instrumentu płatniczego z wyłączeniem Karty;
- Limity kartowe – limity kwotowe i ilościowe dla Transakcji płatniczej realizowanej przy użyciu Karty;
- Odbiorca – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot Transakcji płatniczej;
- Organizacja płatnicza – organizacja międzynarodowa, której członkami są instytucje finansowe tworzące system rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych; w przypadku kart płatniczych VISA, jest to VISA Europe;
- POK – punkt obsługi Klienta obsługujący Posiadacza w godzinach otwarcia Banku; adres oraz godziny otwarcia POK znajdują się na Stronie internetowej;
- Posiadacz – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca stroną umowy rachunku bankowego zawartej z Bankiem uprawniona do korzystania z Rachunku oraz realizacji Zleceń płatniczych; przez Posiadacza rozumie się również pełnomocnika działającego zgodnie z uprawnieniami zdefiniowanymi w § 6 oraz reprezentanta działającego zgodnie z uprawnieniami zdefiniowanymi w § 7;
- Płatnik – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca Zlecenie płatnicze;
- Rachunek – rachunek bankowy prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza; Rachunek jest rachunkiem płatniczym w rozumieniu Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. 2011 nr 199 poz. 1175);
- Regulamin – Regulamin prowadzenia rachunków bankowych oraz wydawania i użytkowania kart płatniczych w Volkswagen Bank Polska S.A.;
- Serwis *e-direct* – usługa bankowości elektronicznej, działająca w trybie ciągłym z zastrzeżeniem § 8 ust. 4, pozwalająca Posiadaczowi na składanie określonych dyspozycji bankowych oraz bezpieczne komunikowanie się z Bankiem z wykorzystaniem łącza internetowego;
- Strona internetowa – strona www Banku o adresie [www.vwbank.pl](http://www.vwbank.pl);
- Tabela oprocentowania – tabela z bieżącym oprocentowaniem Rachunków i lokat dostępna na Stronie internetowej; Tabela oprocentowania dla Klientów indywidualnych i Tabela oprocentowania dla Klientów biznesowych;
- TELEdirect – środek komunikacji z Bankiem działający w trybie ciągłym, z zastrzeżeniem § 8 ust. 4, będący usługą świadczoną w ramach Call Center, pozwalający Posiadaczowi na składanie określonych dyspozycji bankowych z wykorzystaniem funkcjonalności wybierania tonowego w aparacie telefonicznym;
- Telekod – ciąg cyfr identyfikujący Posiadacza przy składaniu Zlecenia płatniczego w Call Center lub POK;
- Token – urządzenie elektroniczne służące do identyfikacji Posiadacza oraz Autoryzacji realizacji Zleceń płatniczych za pośrednictwem Serwisu *e-direct*; W związku z wprowadzaną zmianą sposobu Autoryzacji Zleceń płatniczych i identyfikacji Posiadacza, począwszy od 22 grudnia 2015 r., Bank będzie sukcesywnie udostępniał nowy sposób Autoryzacji Hasłami SMS. W związku z powyższym, dotychczasowy sposób Autoryzacji i identyfikacji przy użyciu Tokena będzie sukcesywnie wycofywany z użycia;
- TPIO – Tabela prowizji i opłat dla Klientów indywidualnych oraz Tabela prowizji i opłat dla Klientów biznesowych;
- Transakcja płatnicza – zainicjowana przez Płatnika lub Odbiorcę wpłata, transfer lub wypłata środków płatniczych;
- Umowa – Umowa ramowa regulująca prowadzenie Rachunku oraz wykonywanie indywidualnych Zleceń płatniczych przez Bank; Umowę stanowią łącznie Umowa rachunku, Umowa o kartę, Regulamin, TPIO oraz Tabela oprocentowania;
- Umowa o kartę – Umowa o kartę płatniczą;
- Umowa rachunku – Umowa rachunku bankowego rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Konto *e-direct*, Umowa rachunku bankowego Plus Konto, Umowa rachunku bankowego Plus Konto Biznes lub Umowy rachunku bankowego Plus – Minus Konto Biznes;
- Użytkownik – osoba fizyczna korzystająca z Karty na wniosek Posiadacza w celu wykonywania Transakcji płatniczych określonych w Umowie o kartę;
- Waluta rozliczeniowa – waluta używana przez Organizację Płatniczą przy dokonywaniu rozliczeń z tytułu transakcji dokonanych Kartami w walucie innej niż PLN; rodzaj waluty rozliczeniowej określa Bank informacja o rodzaju waluty rozliczeniowej dostępna jest dla Posiadaczy i Użytkowników u Konsultanta oraz na Stronie internetowej;
- Wnioskodawca – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, wnioskująca o otwarcie Rachunku;
- Zlecenie płatnicze – dyspozycja Płatnika lub Odbiorcy skierowana do banku,

Pod nazwą Volkswagen Financial Services oferowane są usługi bankowe (przez Volkswagen Bank Polska S.A.), usługi leasingowe i mobilność (przez Volkswagen Leasing GmbH Sp. z o.o. Oddział w Polsce) oraz usługi ubezpieczeniowe (przez Volkswagen Bank Polska S.A. oraz Volkswagen Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. działające jako agenci ubezpieczeniowi).

odpowiednio Płatnika lub Odbiorcy, zawierająca polecenie wykonania Transakcji płatniczej;

- 41) Usługa DCC (Dynamic Conversion Currency) - usługa udostępniania przez sieci akceptantów transakcji płatniczych dokonywanych w punktach handlowo-usługowych oraz bankomatach, polegająca na wyborze waluty, w jakiej ma zostać dokonana Kartą transakcja płatnicza; w przeliczeniu kwoty takiej transakcji nie są stosowane kursy walutowe Organizacji Płatniczej.
- 42) Funkcjonalność zbliżeniowa – technologia umożliwiająca płatność poprzez zbliżenie Karty do urządzenia z czytnikiem zbliżeniowym.
- 43) Transakcja zbliżeniowa – transakcja dokonana Kartą wyposażoną w Funkcjonalność zbliżeniową w urządzeniu z czytnikiem zbliżeniowym.

### § 3 ZAWARCIE UMOWY

1. Umowę może zawrzeć osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną.
2. W celu zawarcia Umowy, Wnioskodawca składa wniosek samodzielnie na Stronie internetowej lub telefonicznie u Konsultanta.
3. Projekt Umowy zawierający wszystkie postanowienia Umowy jest dostępny w dowolnym momencie przed jej zawarciem na Stronie internetowej. Dodatkowo projekt Umowy w formie papierowej jest dostępny na wniosek Wnioskodawcy w POK lub telefonicznie u Konsultanta.
4. Zawarcie Umowy następuje po podpisaniu Umowy przez każdą ze stron.
5. W uzasadnionych przypadkach Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy, o czym niezwłocznie powiadamia Wnioskodawcę.
6. W przypadku zawarcia Umowy na odległość, tj. bez jednoczesnej obecności stron, przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość, Posiadacz będący konsumentem jest uprawniony do odstąpienia od Umowy bez podania przyczyny składając stosowne oświadczenie na piśmie w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy.

### § 4 REALIZACJA I ZMIANA UMOWY

1. Bank jest uprawniony do zmiany treści Umowy, z zastrzeżeniem §6 ust. 3 i 4 Umowy rachunku i §6 ust. 2 i 3 Umowy o kartę.
2. Bank dostarcza nową treść Umowy, w szczególności Regulaminu, TPIo oraz Tabeli oprocentowania nie później niż dwa miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Bank może zmienić Tabelę oprocentowania w odniesieniu do Rachunków bez uprzedzenia pod warunkiem, że zmiany są korzystniejsze dla Posiadacza.
4. Bank dostarcza Posiadaczowi nową treść Umowy za pośrednictwem jednego z następujących kanałów:
  - 1) przy pomocy Serwisu e-direct,
  - 2) pisemnie pocztą tradycyjną na wskazany przez Posiadacza adres do korespondencji.
5. Aktualna treść Regulaminu oraz TPIo dostępna jest na Stronie Internetowej, a na wniosek Posiadacza w POK, telefonicznie u Konsultanta lub w Serwisie e-direct. W okresie obowiązywania Umowy Posiadacz ma prawo żądać w każdym czasie udostępnienia mu postanowień Umowy w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku informacji. Za zgodą Posiadacza informacje te mogą być dostarczone pocztą elektroniczną.
6. W przypadku braku akceptacji dla proponowanych zmian Umowy, Posiadacz może zgłosić sprzeciw w formie pisemnej. Jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Posiadacz nie zgłosił sprzeciwu wobec proponowanych zmian Umowy, uznaje się, że Posiadacz wyraził zgodę na zmiany. Nowa treść Umowy, w szczególności Regulaminu, TPIo i Tabeli oprocentowania, wiąże strony Umowy.
7. W przypadku, gdy Posiadacz zgłosi sprzeciw, o którym mowa w ust. 6, Umowa wygasa w dniu poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia związków z tym opłat.
8. Posiadacz ma prawo, przed datą proponowanego wejścia w życie zmian, wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia związków z tym opłat. Wypowiedzenie dokonywane jest w formie pisemnej.

### § 5 WYPowiedzenie UMOWY

1. Posiadacz może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie w formie pisemnej, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia w formie pisemnej z następujących ważnych powodów:
  - 1) naruszenia przez Posiadacza postanowień Umowy,
  - 2) podania przez Posiadacza nieprawdziwych lub niekompletnych danych lub informacji, mających wpływ na zawarcie lub wykonywanie Umowy,
  - 3) niespłacenia wymagalnych prowizji i opłat, pomimo wezwania Banku,
  - 4) spowodowania przez Posiadacza powstania na Rachunku niedozwolonego salda debetowego i niespłacenia go, pomimo wezwania Banku,
  - 5) wycofania danego rodzaju Rachunku z oferty Banku, spowodowanego względami technologicznymi lub zmianami rynkowymi,
  - 6) gdy w ciągu dwóch lat nie dokonano na rachunku żadnych obrotów, poza dopisywaniem odsetek, a stan środków pieniężnych na tym rachunku nie przekracza kwoty 20 PLN.
3. Bank może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym, bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadku:
  - 1) wykorzystywania Rachunku lub Karty do celów mających związek z przestępstwem,
  - 2) złożenia Bankowi fałszywych lub poświadczających nieprawdę dokumentów,
  - 3) gdy uprawnienie do rozwiązania Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
4. Wygaśnięcie Umowy nie zwalnia Posiadacza z obowiązku uregulowania zobowiązań z tytułu operacji dokonanych przy użyciu wszystkich dostępnych Posiadaczowi Instrumentów płatniczych wydanych do jego Rachunku, a także należnych Bankowi prowizji i opłat.
5. W przypadku wygaśnięcia Umowy Posiadacz jest zobowiązany do niezwłocznego zwrotu Bankowi wydanych do Rachunku Tokenów.
6. Wypowiedzenie Umowy stanowi równocześnie wypowiedzenie Umowy rachunku oraz Umowy o kartę.

### § 6 PEŁNOMOCNICZY

1. Dyspozycje dotyczące środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku może wykonywać umocowany przez Posiadacza pełnomocnik, o ile pełnomocnictwo zostało udzielone w formie pisemnej na formularzu udostępnianym przez Bank, a pełnomocnik podał na formularzu identyfikacyjnym w obecności osoby działającej w imieniu i na rzecz Banku dane zawarte w dokumencie tożsamości oraz złożył Bankowi wzór swojego podpisu.
2. Pełnomocnikom nie przysługują prawo do:
  - 1) składania dyspozycji na wypadek śmierci Posiadacza,
  - 2) zmiany lub wypowiedzenia Umowy,
  - 3) zmiany danych Posiadacza,
  - 4) udzielania dalszych pełnomocnictw,
  - 5) zawierania umów kredytu, w tym umów o limit kredytowy,
  - 6) wnioskowania o wydanie Karty,
  - 7) składania sprzeciwu w rozumieniu § 4 ust.6.
  - 8) udzielania zgody na realizację Transakcji płatniczej w formie polecenia zapłaty,
  - 9) aktywowania Instrumentów płatniczych Posiadacza lub Użytkownika.
3. Pełnomocnictwo może zostać w każdej chwili odwołane przez Posiadacza w formie pisemnego oświadczenia złożonego pełnomocnikowi. Posiadacz zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Banku o odwołaniu pełnomocnictwa pisemnie, telefonicznie u Konsultanta lub za pośrednictwem Serwisu e-direct.
4. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą rozwiązania Umowy przez Posiadacza lub śmierci Posiadacza.
5. Po zarejestrowaniu pełnomocnictwa w systemie bankowym, Bank wysyła Telekod dla pełnomocnika. Na wniosek Posiadacza, pełnomocnikowi może również zostać wydana Karta kryptograficzna.
6. Identyfikacja pełnomocnika dokonywana jest przez Bank za pomocą Instrumentu płatniczego wydanego dla pełnomocnika.
7. Pełnomocnikowi do Rachunku będącego rachunkiem oszczędnościowo – rozliczeniowym, na wniosek Posiadacza, może zostać wydana Karta.

### § 7 REPREZENTACJA

1. W odniesieniu do osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, którym ustawa przyznaje zdolność prawną wszelkie dyspozycje dotyczące środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku w imieniu Posiadacza wykonuje reprezentant umocowany do działania w imieniu Posiadacza. Reprezentant zobowiązany jest podać na formularzu identyfikacyjnym w obecności osoby działającej w imieniu i na rzecz Banku dane zawarte w dokumencie tożsamości oraz złożyć Bankowi wzór swojego podpisu.
2. Posiadacz jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić Bank w formie pisemnej o wygaśnięciu umocowania reprezentanta do działania w imieniu Posiadacza.
3. Umocowanie reprezentanta wygasa z chwilą rozwiązania Umowy przez Posiadacza.
4. Po zarejestrowaniu reprezentanta w systemie bankowym Bank wydaje reprezentantowi, na wniosek Posiadacza, Telekod, Kartę lub Kartę kryptograficzną.
5. Identyfikacja reprezentanta dokonywana jest przez Bank za pomocą podpisu zgodnego ze wzorem posiadającym przez Bank lub za pomocą Instrumentu płatniczego wydanego reprezentantowi zgodnie z ust. 4.

### § 8 DYSPozycje Posiadacza

1. Posiadacz składa dyspozycje za pośrednictwem następujących kanałów:
  - 1) przy pomocy Serwisu e-direct,
  - 2) telefonicznie w Call Center,
  - 3) pisemnie.
2. Posiadacz będący osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, może również składać dyspozycje za pośrednictwem BIZNESbanking.
3. Posiadacz może składać dyspozycje:
  - 1) do wysokości Dostępnych środków,
  - 2) w ramach ustalonych Limitów transakcji i Limitów kartowych,
  - 3) w okresie ważności Instrumentu płatniczego.
4. Bank zastrzega sobie możliwość przeprowadzania niezbędnych prac naprawczych lub konserwacyjnych Serwisu e-direct, BIZNESbanking lub TELEdirect, co może skutkować przejściowym brakiem możliwości składania dyspozycji za pośrednictwem danego kanału. Bank informuje Posiadacza o takich sytuacjach jednym z kanałów określonych w § 47 ust. 3.

### § 9 LIMITY TRANSAKCJI

1. Kwoty Limitów transakcji ustalone przez Bank udostępnione są na Stronie internetowej.
2. Posiadacz może zmieniać Limity transakcji za pośrednictwem kanałów określonych w § 8 ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Ze względów bezpieczeństwa, zmiana Limitów transakcji za pośrednictwem Serwisu e-direct dostępna jest jedynie do kwot określonych na Stronie internetowej.
4. Bank pobiera opłaty za zmianę Limitów transakcji zgodnie z TPIo.

### § 10 SKŁADANIE DYSPozycji ZA POŚREDNICTWEM SERWISU E-DIRECT

1. Serwis e-direct zapewnia dostęp do Rachunku przy wykorzystaniu połączeń internetowych w celu uzyskiwania informacji o Rachunku, składania dyspozycji oraz komunikacji z Bankiem, a w szczególności:
  - 1) sprawdzenia salda Rachunku,
  - 2) sprawdzenia historii Rachunku,
  - 3) złożenia dyspozycji przelewu lub zlecenia stałego,
  - 4) założenia lub zlikwidowania lokaty terminowej,
  - 5) zmiany Limitów transakcji lub Limitów kartowych,
  - 6) aktywacji Karty,
  - 7) komunikowania się z Bankiem za pośrednictwem wewnętrznej poczty,

- 8) zmiany danych osobowych,
- 9) zgłaszania kradzieży, utraty lub zmiany dowodu osobistego Posiadacza.
2. Dostęp do Rachunku za pomocą Serwisu *e-direct* jest możliwy po dokonaniu identyfikacji za pomocą:
  - 1) nadanego przez Bank identyfikatora (numeru Klienta),
  - 2) Klucza albo Hasła.
3. Posiadacz autoryzuje dyspozycję poprzez podanie Klucza albo Hasła SMS. Po otrzymaniu dyspozycji, Bank może dodatkowo skontaktować się z Posiadaczem telefonicznie w celu potwierdzenia zgodności składanej dyspozycji. W takim przypadku, potwierdzenie dyspozycji przez Posiadacza jest momentem przyjęcia dyspozycji do realizacji.
4. Token zostaje wydany na wniosek Posiadacza. Bank wysyła Token na podany przez Posiadacza adres do korespondencji.
5. Osobą upoważnioną do aktywacji i korzystania z Tokena jest wyłącznie osoba, dla której został on wydany.
6. Za wydanie i użytkowanie Tokena Bank pobiera opłaty zgodnie z TPIO.

### § 11 SKŁADANIE DYSPOZYCJI TELEFONICZNIE ZA POŚREDNICTWEM CALL CENTER

1. Call Center umożliwia dostęp do Rachunku poprzez automatyczny system *TELEdirect* bądź za pośrednictwem Konsultanta przy wykorzystaniu połączeń telefonicznych w celu uzyskiwania informacji o Rachunku, składania dyspozycji oraz komunikacji z Bankiem, a w szczególności:
  - 1) sprawdzenia salda Rachunku,
  - 2) sprawdzenia historii Rachunku,
  - 3) złożenia dyspozycji przelewu lub zlecenia stałego,
  - 4) założenia lub zlikwidowania lokaty terminowej,
  - 5) zmiany Limitów transakcji lub Limitów kartowych,
  - 6) aktywacji Tokena lub Karty,
  - 7) włączenia Funkcjonalności zbliżeniowej na Karcie,
  - 8) wyłączenia Funkcjonalności zbliżeniowej na Karcie,
  - 9) zastrzeżenia Karty,
  - 10) aktywacji Haseł SMS.
2. Składanie dyspozycji dotyczących Rachunku oraz uzyskiwanie informacji o Rachunku za pomocą telefonicznego połączenia z Bankiem jest możliwe po dokonaniu identyfikacji Posiadacza za pomocą:
  - 1) nadanego przez Bank identyfikatora (numeru Klienta),
  - 2) zdefiniowanego przez Posiadacza Telekodu.
3. Posiadacz autoryzuje dyspozycję za pośrednictwem systemu *TELEdirect* poprzez wybranie tonowe odpowiednich opcji w automacie telefonicznym.
4. Posiadacz autoryzuje dyspozycję za pośrednictwem Konsultanta poprzez ustną akceptację przekazaną telefonicznie z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Przy realizacji dyspozycji, o których mowa w ust. 1 pkt 3) i pkt 5) przekraczających ustaloną przez Bank kwotę, Konsultant może dodatkowo zweryfikować dane Posiadacza podczas rozmowy telefonicznej lub ponownie skontaktować się z Posiadaczem w celu potwierdzenia zgodności składanej dyspozycji. Brak potwierdzenia po stronie Posiadacza jest jednoznaczny z brakiem Autoryzacji dyspozycji przez Posiadacza.
6. Bank przesyła Posiadaczowi pierwszy, jednorazowy Telekod na podany przez Posiadacza adres do korespondencji.
7. Osobą upoważnioną do korzystania z Telekodu jest wyłącznie Posiadacz.
8. Wybór przez Posiadacza środka komunikacji, o którym mowa w ust. 1, oznacza jego zgodę na elektroniczny zapis przez Bank rozmów telefonicznych prowadzonych przez Posiadacza z Call Center oraz składanych telefonicznie dyspozycji Posiadacza.

### § 12 SKŁADANIE DYSPOZYCJI W POK

1. Posiadacz może złożyć w POK dyspozycję pisemnie, a w szczególności:
  - 1) sprawdzenia salda Rachunku,
  - 2) sprawdzenia historii Rachunku,
  - 3) złożenia dyspozycji przelewu lub zlecenia stałego,
  - 4) złożenia lub wycofania zgody na korzystanie z polecenia zapłaty,
  - 5) wpłaty lub wypłaty gotówkowej,
  - 6) założenia lub zlikwidowania lokaty terminowej,
  - 7) zmiany Limitów transakcji lub Limitów kartowych,
  - 8) aktywacji Tokena lub Karty,
  - 9) zastrzeżenia Karty,
  - 10) włączenia Funkcjonalności zbliżeniowej na Karcie,
  - 11) wyłączenia Funkcjonalności zbliżeniowej na Karcie,
  - 12) aktywacji Haseł SMS.
2. Składanie dyspozycji dotyczących Rachunku oraz uzyskiwanie informacji o Rachunku w POK jest możliwe po dokonaniu identyfikacji Posiadacza za pomocą:
  - 1) nadanego przez Bank identyfikatora (numeru Klienta),
  - 2) dokumentu tożsamości,
  - 3) zdefiniowanego przez Posiadacza Telekodu (w przypadku wypłaty gotówkowej).
3. Posiadacz autoryzuje dyspozycję poprzez podanie Telekodu albo złożenie podpisu zgodnego ze wzorem podpisu posiadanym przez Bank.

### § 13 SKŁADANIE DYSPOZYCJI POCZTĄ TRADYCYJNĄ

1. Posiadacz może złożyć pocztą tradycyjną pisemną dyspozycję, przesyłając ją na adres siedziby Banku, a w szczególności:
  - 1) złożenie lub wycofanie zgody na korzystanie z polecenia zapłaty,
  - 2) założenie lub zlikwidowanie lokaty terminowej,
  - 3) zmiana Limitów transakcji lub Limitów kartowych.
2. W dyspozycji pisemnej Posiadacz podaje nadany przez Bank numer Klienta lub inne dane umożliwiające jego identyfikację.
3. Posiadacz autoryzuje dyspozycję poprzez złożenie podpisu zgodnego ze wzorem podpisu posiadanym przez Bank.

### § 14 SKŁADANIE DYSPOZYCJI ZA POŚREDNICTWEM BIZNESBANKING

1. BIZNESbanking zapewnia dostęp do Rachunku przy wykorzystaniu połączeń internetowych w celu uzyskiwania informacji o Rachunku, składania dyspozycji oraz komunikacji z Bankiem, a w szczególności:
  - 1) sprawdzenia salda Rachunku,
  - 2) sprawdzenia historii Rachunku,
  - 3) złożenia pojedynczych lub zbiorczych dyspozycji przelewu,
  - 4) założenia lub zlikwidowania lokaty terminowej,
  - 5) składania dyspozycji poleceń zapłaty uznaniowych.
2. Składanie dyspozycji dotyczących Rachunku za pomocą BIZNESbanking jest możliwe po dokonaniu identyfikacji za pomocą:
  - 1) Karty kryptograficznej,
  - 2) indywidualnego kodu PIN.
3. Posiadacz autoryzuje dyspozycję poprzez udzielenie Autoryzacji przez wszystkie osoby wymagane schematem Autoryzacji Zleceń płatniczych, za pomocą:
  - 1) Karty kryptograficznej,
  - 2) indywidualnego kodu PIN.
4. Karta kryptograficzna zostaje wydana na wniosek Posiadacza. Bank wysyła Kartę kryptograficzną na podany przez Posiadacza adres do korespondencji.
5. Osobą upoważnioną do aktywacji Karty kryptograficznej jest wyłącznie Posiadacz. Osobą upoważnioną do korzystania z Karty kryptograficznej jest wyłącznie osoba, dla której została ona wydana.

### § 15 BEZPIECZEŃSTWO INSTRUMENTU PŁATNICZEGO

1. Posiadacz i Użytkownik zobowiązany jest do:
  - 1) używania Instrumentu płatniczego zgodnie z jego przeznaczeniem oraz postanowieniami Umowy,
  - 2) nieudostępniania Instrumentu płatniczego osobom nieuprawnionym oraz przechowywania go z zachowaniem należytej staranności, w szczególności:
    - a. nieprzechowywania Karty razem z numerem PIN,
    - b. nieprzechowywania Karty kryptograficznej razem z indywidualnym kodem PIN,
    - c. nieprzechowywania Tokena razem z indywidualnym hasłem Posiadacza,
    - d. nieudostępniania danych Karty w celach innych niż realizacja Transakcji płatniczej albo dokonanie zastrzeżenia Karty,
    - e. nieudostępniania Haseł SMS osobom trzecim.
  - 3) niezwłoczne zgłoszenia Bankowi lub podmiotowi wskazanemu przez Bank utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia Instrumentu płatniczego lub nieuprawnionego dostępu do tego instrumentu.
2. Zgłoszenia, o których mowa w ust. 1 pkt 3) należy dokonać za pośrednictwem jednego z kanałów wskazanych w § 47 ust. 4, pkt 1), 3), 4) i 5).
3. W przypadku odzyskania wcześniej zastrzeżonej Karty lub Karty kryptograficznej ponowne posługiwanie się nią jest zabronione. Posiadacz zobowiązany jest w takim przypadku do zniszczenia Karty lub Karty kryptograficznej w sposób uniemożliwiający ich dalsze używanie.
4. Posiadacz lub Użytkownik nie jest upoważniony do korzystania z Instrumentu płatniczego w następujących przypadkach:
  - 1) rozwiązania Umowy,
  - 2) odwołania lub wygaśnięcia upoważnienia udzielonego Użytkownikowi, pełnomocnikowi lub reprezentantowi przez Posiadacza,
  - 3) utraty lub zniszczenia Instrumentu płatniczego,
  - 4) zablokowania Instrumentu płatniczego, w tym zastrzeżenia Karty,
  - 5) upływu terminu ważności Instrumentu płatniczego.
5. Prawo do zablokowania Instrumentu płatniczego posiadają:
  - 1) Bank,
  - 2) Posiadacz,
  - 3) Użytkownik - w zakresie Kart.
6. Bank ma prawo zablokować Instrument płatniczy w następujących sytuacjach:
  - 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.
7. W przypadku zablokowania Instrumentu płatniczego przez Bank, Posiadacz zostanie o tym fakcie powiadomiony telefonicznie bądź za pośrednictwem Serwisu *e-direct* przed zablokowaniem tego instrumentu, a jeżeli nie jest to możliwe - niezwłocznie po jego zablokowaniu jednym z kanałów komunikacji wskazanym w § 47 ust. 3. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu Instrumentu płatniczego byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy przepisów powszechnie obowiązującego prawa.
8. Na wniosek Posiadacza Bank może wydać nowy Instrument płatniczy w miejsce zablokowanego. Instrument płatniczy wydany w miejsce zablokowanego Bank wysyła do Posiadacza na wskazany przez Posiadacza adres korespondencyjny.

### § 16 ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA NIEAUTORYZOWANE, NIEWYKONANE LUB NIENALEŻYCE WYKONANE TRANSAKCJE PŁATNICZE

1. Posiadacz lub Użytkownik niezwłocznie powiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcjach płatniczych. Jeśli Posiadacz nie dokona powiadomienia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, w ciągu 13 miesięcy od daty obciążenia Rachunku albo od dnia, w którym Transakcja płatnicza miała być wykonana, roszczenia Posiadacza względem Banku z tytułu wyżej wymienionych transakcji wygasają.
2. Posiadacz lub Użytkownik dokonuje zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1 w sposób określony w § 18.
3. Do chwili zgłoszenia przez Posiadacza lub Użytkownika utraty Instrumentu płatniczego Posiadacz odpowiada za nieautoryzowane Transakcje płatnicze do wysokości równowartości w walucie polskiej 150 euro, z zastrzeżeniem ust. 4, jeżeli nieautoryzowana Transakcja płatnicza jest skutkiem:
  - 1) posłużenia się utraconym albo skradzionym Posiadaczowi lub Użytkownikowi Instrumentem płatniczym,
  - 2) przywłaszczenia Instrumentu płatniczego lub jego nieuprawnionego użycia w wyniku naruszenia przez Posiadacza obowiązku, o którym mowa w § 15 ust. 1 pkt 2).
4. W przypadku Transakcji zbliżeniowych limit odpowiedzialności, o którym mowa

w ust. 3, wynosi 50 euro.

- Przy przeliczeniu kwot, o których mowa w ust. 3 i 4 ma zastosowanie kurs średni ogłaszany przez NBP obowiązujący w dniu wykonania transakcji.
- Od momentu zgłoszenia przez Posiadacza lub Użytkownika utraty Instrumentu płatniczego Posiadacz nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane Transakcje płatnicze, chyba, że Posiadacz lub Użytkownik doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej Transakcji płatniczej.
- Posiadacz odpowiada za nieautoryzowane Transakcje płatnicze w pełnej wysokości:
  - jeżeli doprowadził do nich umyślnie Posiadacz lub Użytkownik,
  - jeżeli doszło do nich w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków wymienionych § 15, ust. 1, pkt 1) – 3).
- W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji płatniczej zgłoszonej przez Posiadacza zgodnie z ust. 1 i 2, Bank przywraca obciążony Rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca nieautoryzowana Transakcja płatnicza.
- Jeżeli Bank nie zapewnił odpowiednich środków umożliwiających dokonanie w każdym czasie zgłoszenia przez Posiadacza stwierdzenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia Instrumentu Płatniczego lub nieuprawnionego dostępu do tego Instrumentu, Posiadacz nie odpowiada za nieautoryzowane Transakcje płatnicze, chyba, że Posiadacz doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej transakcji.

## § 17 ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA AUTORYZOWANE TRANSAKcje PŁATNICZE

- Zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego Odbiorcy, jeżeli zostało dokonane przez Bank na wskazany w treści Zlecenia płatniczego numer rachunku bankowego Odbiorcy (w formacie NRB dla rozliczeń krajowych lub IBAN dla rozliczeń międzynarodowych), bez względu na dostarczone przez Posiadacza inne informacje dodatkowe. Jeżeli numer rachunku bankowego Odbiorcy podany przez Posiadacza jest nieprawidłowy, Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie Transakcji płatniczej zgodnie z tym numerem, jest jednak obowiązany podjąć działania w celu odzyskania kwoty Transakcji płatniczej.
- Odpowiedzialność Banku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji płatniczej jest wyłączona w przypadku siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie Zlecenia płatniczego wynika z przepisów powszechnie obowiązującego prawa.
- W przypadku, gdy Zlecenie płatnicze jest inicjowane przez Posiadacza jako Płatnika, Bank ponosi wobec Posiadacza odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem § 16 ust. 1, § 17 ust. 1 i 2, chyba, że rachunek banku Odbiorcy został uznany kwotą Transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego Dnia roboczego po otrzymaniu Zlecenia płatniczego przez Bank. W przypadku otrzymania przez Bank zlecenia w formie papierowej, termin, o którym mowa w zdaniu poprzednim wynosi dwa Dni robocze.
- Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 3, niezwłocznie przywraca obciążony Rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji płatniczej.
- Jeżeli Posiadacz jest Odbiorcą Transakcji płatniczej i rachunek Banku został uznany kwotą tej transakcji w terminach wskazanych w ust. 3, Bank ponosi odpowiedzialność wobec Posiadacza (Odbiorcy) za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji płatniczej. W takim przypadku Bank uznaje Rachunek Posiadacza odpowiednią kwotą w celu doprowadzenia Rachunku do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji płatniczej.
- Wpłata gotówki na Rachunek jest udostępniana na tym rachunku niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych przez Bank, nie później niż w tym samym Dniu roboczym
- W przypadku niewykonanej lub nienależyte wykonanej Transakcji płatniczej:
  - zainicjowanej przez Posiadacza jako Płatnika - Bank, bez względu na odpowiedzialność, o której mowa w ust. 3 powyżej, na wniosek Posiadacza podejmuje niezwłocznie działania w celu przesłania Transakcji płatniczej i powiadamia Posiadacza o ich wyniku,
  - zainicjowanej przez Posiadacza jako Odbiorcę lub za jego pośrednictwem – Bank podejmuje na wniosek Posiadacza niezwłoczne starania w celu przesłania Transakcji płatniczej i powiadamia Posiadacza o ich wyniku.
- Odpowiedzialność Banku, o której mowa w ust. 3-5 obejmuje także opłaty oraz odsetki, którymi został obciążony Posiadacz w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania Transakcji płatniczej.
- Posiadacz może żądać od Banku zwrotu kwoty autoryzowanej i wykonanej Transakcji płatniczej zainicjowanej przez Odbiorcę lub za jego pośrednictwem, jeżeli:
  - w momencie Autoryzacji nie została określona dokładna kwota Transakcji płatniczej oraz
  - kwota Transakcji płatniczej jest wyższa niż kwota, jakiej Posiadacz mógł się racjonalnie spodziewać, uwzględniając wcześniejszy rodzaj i poziom wydatków Posiadacza, postanowienia Umowy i istotne dla sprawy okoliczności.
- Posiadacz dokonuje zgłoszenia roszczenia, o którym mowa w ust. 9 jednym z kanałów określonych w § 18 ust. 1.
- Na żądanie Banku Posiadacz jest obowiązany przedstawić okoliczności faktyczne wskazujące na spełnienie warunków określonych w ust. 9.
- Zwrot, o którym mowa w ust. 9, obejmuje pełną kwotę wykonanej Transakcji płatniczej.
- Posiadacz może wystąpić o zwrot, o którym mowa w ust. 9, w terminie 8 tygodni od dnia obciążenia Rachunku, z zastrzeżeniem ust. 14.
- W zakresie polecenia zapłaty, Posiadacz niebędący konsumentem może wystąpić o zwrot, o którym mowa w ust. 9 w terminie 5 Dni roboczych od dnia obciążenia Rachunku.
- Bank dokonuje zwrotu, o którym mowa w ust. 9 w terminie 10 Dni roboczych od dnia otrzymania żądania zwrotu albo podaje uzasadnienie odmowy dokonania zwrotu. Jeżeli Posiadacz nie zgadza się z przedstawionym uzasadnieniem, może złożyć reklamację zgodnie z § 18 lub złożyć skargę do organu nadzoru nad Bankiem, wskazanego w § 53 ust. 5.

## § 18 ZASADY SKŁADANIA REKLAMACJI I ICH ROZPATRYWANIA PRZEZ BANK

- Zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank lub jego działalności (reklamacje) można składać następującymi kanałami:
  - piśmiennie – osobiście albo pocztą tradycyjną na adres: Volkswagen Bank Polska S.A., Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa lub
  - ustnie - telefonicznie pod nr tel. 800 103 301 albo osobiście do protokołu pod adresem wskazanym w pkt 1) lub
  - przy pomocy Serwisu e-direct.
- Bank udziela odpowiedzi na złożoną reklamację na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie do 30 dni od daty otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w zdaniu pierwszym, termin odpowiedzi może zostać wydłużony, nie więcej jednak niż do 60 dni; w takim wypadku Bank przekazuje informację o przyczynach opóźnienia, wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi.
- W przypadku złożenia reklamacji i nieuwzględnienia przez Bank roszczenia w trybie rozpatrywania reklamacji, osobą fizyczną, która złożyła reklamację, może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego.
- Przepisy niniejszego paragrafu stosuje się, o ile inne postanowienia Umowy lub przepisy bezwzględnie obowiązującego prawa nie przewidują innych regulacji.
- W odniesieniu reklamacji Transakcji płatniczych zastosowanie mają zapisy §§ 16 i 17.

## ROZDZIAŁ 2. PROWADZENIE RACHUNKÓW

### § 19 ŚWIADCZONE USŁUGI

- W ramach Umowy rachunku, Regulaminu, TPIO i Tabeli oprocentowania, Posiadacz może korzystać z następujących usług:
  - realizowanie Zleceń płatniczych,
  - zakładanie i zamykanie lokat terminowych,
  - inne czynności związane z obsługą Rachunku przewidziane w Umowie.
- Posiadacz może realizować następujące Zlecenia płatnicze:
  - przelewy krajowe przychodzące,
  - przelewy walutowe przychodzące,
  - przelewy wewnętrzne,
  - przelewy krajowe wychodzące,
  - zlecenia stałe,
  - wpłaty gotówkowe,
  - wypłaty gotówkowe
  - polecenia zapłaty obciążeniowe (od strony Płatnika),
  - polecenie zapłaty uznaniowe (od strony Odbiorcy).

### § 20 OPROCENTOWANIE RACHUNKU

- Oprocentowanie naliczane jest od dnia wpływu środków pieniężnych na Rachunek do dnia poprzedzającego ich wypłatę z Rachunku.
- Odsetki kapitalizowane są w okresach miesięcznych na koniec każdego miesiąca kalendarzowego.
- Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku podlegają oprocentowaniu według zmiennych stawek oprocentowania.
- Zmiana wysokości oprocentowania Rachunku może zostać dokonana przez Bank w przypadku zmiany:
  - stopy oprocentowania kredytu lombardowego udzielanego przez NBP,
  - stopy redyskontowej weksli,
  - stopy rentowności operacji otwartego rynku NBP,
  - stawek oprocentowania lokat na rynku międzybankowym.
- Zmiany oprocentowania Rachunku dokonywane są zgodnie z procedurą wskazaną w § 4.

### § 21 PRZELEWY KRAJOWE PRZYCHODZĄCE

- Osoby trzecie mogą dokonywać wpłat na Rachunek w formie bezgotówkowej za pomocą dyspozycji uznaniowych kierowanych z rachunków w innych bankach.
- Przelewy krajowe przychodzące są realizowane w złotych.
- Przelewy krajowe przychodzące są realizowane z banków zlokalizowanych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
- Bank uznaje Rachunek kwotą przelewu niezwłocznie po otrzymaniu Transakcji płatniczej z banku Płatnika.
- Warunkiem poprawnego zaksięgowania wpłat na Rachunku jest podanie w Zleceniu płatniczym prawidłowego numeru Rachunku.

### § 22 PRZELEWY WALUTOWE PRZYCHODZĄCE

- Osoby trzecie mogą dokonywać wpłat w walucie obcej na Rachunek w formie bezgotówkowej za pomocą dyspozycji uznaniowych kierowanych z rachunków w innych bankach.
- Przelewy walutowe przychodzące są realizowane w dowolnej walucie (włączając złote) w sytuacji, gdy bank Płatnika jest zlokalizowany poza terenem Rzeczypospolitej Polskiej.
- Przelewy walutowe przychodzące są realizowane w walucie obcej (wyłączając złote) w sytuacji, gdy bank Płatnika jest zlokalizowany na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
- Warunkiem poprawnego zaksięgowania wpłat w walucie obcej na Rachunku jest podanie w Zleceniu płatniczym prawidłowych:
  - numeru Rachunku,
  - kodu SWIFT banku pośredniczącego (kod SWIFT dostępny jest na Stronie Internetowej),
  - imienia i nazwiska/ nazwy Posiadacza.
- Bank uznaje Rachunek kwotą przelewu niezwłocznie po otrzymaniu Transakcji płatniczej z banku pośredniczącego.
- Wpłaty na Rachunek dokonywane w walucie obcej przeliczane są na złote po

kursie banku pośredniczącego w rozliczeniu. Bank udostępnia tabelę kursów walut banku pośredniczącego na Stronie Internetowej.

7. Kwota wpłaty na Rachunek dokonanej w walucie obcej może zostać pomniejszona o opłaty banku Płatnika oraz banków pośredniczących. Bank wyszczególnia w informacji o transakcji pełną kwotę Transakcji płatniczej oraz pobrane opłaty.

### § 23 PRZELEWY WEWNĘTRZNE

1. Posiadacz lub osoby trzecie mogą dokonywać wpłat na Rachunek w formie bezgotówkowej za pomocą dyspozycji uznaniowych kierowanych z innego rachunku prowadzonego w Banku.
2. Posiadacz może dokonywać wypłat z Rachunku w formie bezgotówkowej za pomocą dyspozycji obciążeniowych kierowanych na inny rachunek prowadzony w Banku.
3. Posiadacz może dokonywać przelewów wewnętrznych z Rachunku składającego Zlecenie płatnicze w Banku jednym z następujących kanałów:
  - 1) przy pomocy Serwisu e-direct,
  - 2) przy pomocy BIZNESbanking,
  - 3) telefonicznie w Call Center,
  - 4) pisemnie.
4. Przelewy wewnętrzne są realizowane w złotych.
5. W celu poprawnej realizacji Zlecenia płatniczego przez Bank Posiadacz jest zobowiązany podać następujące informacje:
  - 1) numer Rachunku, który ma zostać obciążony,
  - 2) numer rachunku Odbiorcy,
  - 3) imię i nazwisko/ nazwa Odbiorcy,
  - 4) tytuł przelewu,
  - 5) kwota transakcji,
  - 6) data realizacji (nie może być wcześniejsza niż data otrzymania Zlecenia płatniczego przez Bank).
6. Momentem otrzymania Zlecenia płatniczego z bieżącą datą realizacji przez Bank jest moment udzielenia Autoryzacji przez Posiadacza z tym, że jeśli Autoryzacji udzielono po ustalonej przez Bank godzinie granicznej - za dzień otrzymania Zlecenia płatniczego uznaje się kolejny Dzień roboczy. Momentem otrzymania Zlecenia płatniczego z przyszłą datą realizacji jest początek dnia wskazanego przez Posiadacza, jako dzień realizacji Zlecenia płatniczego z tym, że jeśli wskazany dzień realizacji nie jest Dniem roboczym - dniem otrzymania zlecenia jest kolejny Dzień roboczy.
7. Informacja o godzinie granicznej jest udostępniona Posiadaczowi na Stronie Internetowej lub w POK.
8. Bank dokonuje przeksięgowania kwoty przelewu wewnętrznego pomiędzy rachunkami Płatnika i Odbiorcy w Banku w dniu otrzymania Zlecenia płatniczego.
9. W celu poprawnej realizacji przez Bank Zlecenia płatniczego z bieżącą datą realizacji, Posiadacz jest zobowiązany zapewnić Dostępne środki wystarczające do realizacji przelewu wewnętrznego w momencie Autoryzacji Zlecenia płatniczego.
10. W celu poprawnej realizacji przez Bank Zlecenia płatniczego z przyszłą datą realizacji, Posiadacz jest zobowiązany zapewnić wystarczające Dostępne środki do realizacji przelewu wewnętrznego w Dniu roboczym poprzedzającym dzień realizacji tego przelewu.
11. Dopuszcza się możliwość odwołania lub modyfikacji zleconego przelewu wewnętrznego z datą przyszłą najpóźniej w Dniu roboczym poprzedzającym dzień realizacji tego przelewu. W tym celu należy złożyć dyspozycję jednym z kanałów zdefiniowanych w ust. 3 pkt 1), 3) lub 4).

### § 24 PRZELEWY KRAJOWE WYCHODZĄCE

1. Posiadacz może dokonywać wypłat z Rachunku w formie bezgotówkowej za pomocą dyspozycji obciążeniowych kierowanych na rachunek prowadzony w innym banku.
2. Posiadacz może dokonywać przelewów krajowych wychodzących z Rachunku składając Zlecenie płatnicze w Banku jednym z następujących kanałów:
  - 1) przy pomocy Serwisu e-direct,
  - 2) przy pomocy BIZNESbanking,
  - 3) telefonicznie w Call Center,
  - 4) pisemnie.
3. Przelewy krajowe wychodzące są realizowane w złotych.
4. Przelewy krajowe wychodzące kierowane są do banków zlokalizowanych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
5. Zlecenia płatnicze:
  - 1) do kwoty 1 000 000 złotych są realizowane za pośrednictwem kanału Elixir,
  - 2) powyżej kwoty 1 000 000 złotych są realizowane za pośrednictwem kanału Sorbnet.
6. Momentem otrzymania Zlecenia płatniczego z bieżącą datą realizacji jest moment udzielenia Autoryzacji przez Posiadacza, z tym, że jeśli Autoryzacji udzielono po ustalonej przez Bank godzinie granicznej - za dzień otrzymania Zlecenia płatniczego uznaje się kolejny Dzień roboczy. Momentem otrzymania Zlecenia płatniczego z przyszłą datą realizacji jest początek dnia wskazanego przez Posiadacza jako dzień realizacji Zlecenia płatniczego z tym, że jeśli wskazany dzień realizacji nie jest Dniem roboczym to dniem otrzymania tego zlecenia jest kolejny Dzień roboczy.
7. Harmonogram przyjmowania Zleceń płatniczych na sesje Elixir oraz Sorbnet, a także informacja o godzinie granicznej są udostępnione Posiadaczowi na Stronie Internetowej lub w POK.
8. W celu poprawnej realizacji Zlecenia płatniczego przez Bank, Posiadacz jest zobowiązany podać następujące informacje:
  - 1) numer Rachunku,
  - 2) numer rachunku Odbiorcy,
  - 3) imię i nazwisko/ nazwa Odbiorcy,
  - 4) tytuł przelewu,
  - 5) kwota transakcji,
  - 6) data realizacji (nie może być wcześniejsza niż data otrzymania Zlecenia płatniczego przez Bank).
9. Przelewy krajowe wychodzące obciążają Rachunek oraz są kierowane do banku Odbiorcy nie później niż w kolejnym Dniu roboczym po otrzymaniu Zlecenia płatniczego.

10. W celu poprawnej realizacji przez Bank Zlecenia płatniczego z bieżącą datą realizacji Posiadacz jest zobowiązany zapewnić wystarczające Dostępne środki do realizacji przelewu w momencie Autoryzacji Zlecenia płatniczego.
11. W celu poprawnej realizacji przez Bank Zlecenia płatniczego z przyszłą datą realizacji, Posiadacz jest zobowiązany zapewnić wystarczające Dostępne środki do realizacji przelewu w Dniu roboczym poprzedzającym dzień realizacji tego przelewu.
12. Dopuszcza się możliwość odwołania lub modyfikacji zleconego przelewu krajowego wychodzącego z datą przyszłą najpóźniej w Dniu roboczym poprzedzającym dzień realizacji tego przelewu. W tym celu należy złożyć dyspozycję jednym z kanałów zdefiniowanych w ust. 2 pkt 1), 3) lub 4).
13. Przelewy wykonywane z Rachunku na rachunek organu egzekucyjnego w wykonaniu zajęcia egzekucyjnego traktowane będą, na potrzeby ustalenia należnych z tego tytułu opłat, tak jak przelewy zlecone przez Posiadacza za pośrednictwem konsultanta.

### § 25 ZLECENIA STAŁE

1. Posiadacz może autoryzować cykliczne, automatyczne dokonywanie wypłat na określoną kwotę z Rachunku w formie bezgotówkowej za pomocą dyspozycji obciążeniowych kierowanych na rachunek prowadzony w Banku lub w innym banku.
2. Posiadacz definiuje zlecenie stałe autoryzując je jednym z następujących kanałów:
  - 1) przy pomocy Serwisu e-direct,
  - 2) telefonicznie u Konsultanta,
  - 3) pisemnie.
3. W celu poprawnej realizacji Zleceń płatniczych przez Bank, Posiadacz jest zobowiązany złożyć najpóźniej w Dniu roboczym poprzedzającym dzień realizacji pierwszego przelewu jednorazową zgodę na cykliczne obciążanie Rachunku przelewami wewnętrznymi lub krajowymi. Zgoda powinna zawierać następujące informacje:
  - 1) numer Rachunku, który ma zostać obciążony,
  - 2) numer rachunku Odbiorcy,
  - 3) imię i nazwisko/ nazwę Odbiorcy,
  - 4) tytuł zlecenia stałego,
  - 5) kwotę zlecenia stałego,
  - 6) datę rozpoczęcia,
  - 7) datę zakończenia,
  - 8) częstotliwość realizacji.
4. Bank automatycznie otrzymuje i realizuje Zlecenia płatnicze w terminach zdefiniowanych przez Posiadacza w zgodzie, o której mowa w ust. 3.
5. W celu poprawnej realizacji przez Bank Zlecenia płatniczego Posiadacz jest zobowiązany zapewnić wystarczające Dostępne środki do realizacji przelewu w Dniu roboczym poprzedzającym dzień realizacji przelewu.
6. Dopuszcza się możliwość odwołania lub modyfikacji zgody na realizację zlecenia stałego najpóźniej w Dniu roboczym poprzedzającym dzień realizacji przelewu. W tym celu należy złożyć dyspozycję jednym z kanałów zdefiniowanych w ust. 2.
7. Zapisy § 24 ust. 3-5 w zakresie przelewów krajowych wychodzących stosuje się odpowiednio.

### § 26 WPŁATY GOTÓWKOWE

1. Posiadacz lub osoba trzecia może dokonywać wpłat na Rachunek prowadzony w Banku w formie gotówkowej.
2. Posiadacz lub osoba trzecia może dokonywać wpłat gotówkowych składając Zlecenie płatnicze w POK.
3. Wpłaty gotówkowe są realizowane w złotych.
4. Momentem otrzymania Zlecenia płatniczego, o którym mowa w ust. 1, przez Bank jest moment udzielenia Autoryzacji przez Posiadacza, a w przypadku wpłaty dokonywanej przez osobę trzecią – moment jej identyfikacji w POK.
5. Bank uznaje Rachunek kwotą wpłaty gotówkowej w dniu otrzymania Zlecenia płatniczego.
6. W celu poprawnej realizacji Zlecenia płatniczego przez Bank, Posiadacz lub osoba trzecia jest zobowiązana podać następujące informacje:
  - 1) imię i nazwisko / nazwa Płatnika,
  - 2) numer Rachunku,
  - 3) kwota wpłaty.

### § 27 WYPŁATY GOTÓWKOWE

1. Posiadacz może dokonywać wypłat gotówkowych z Rachunku składając Zlecenie płatnicze w POK lub przy pomocy Kart płatniczych w bankomatach, oddziałach innych banków oraz innych upoważnionych placówkach wyposażonych w elektroniczny terminal do rejestracji transakcji, na zasadach opisanych w § 32.
2. Wpłaty gotówkowe są realizowane w złotych.
3. Momentem otrzymania Zlecenia płatniczego przez Bank jest moment udzielenia Autoryzacji przez Posiadacza.
4. Bank obciąża Rachunek kwotą wypłaty niezwłocznie po otrzymaniu Zlecenia płatniczego.
5. W celu poprawnej realizacji Zlecenia płatniczego przez Bank, Posiadacz jest zobowiązany podać następujące informacje:
  - 1) numer Rachunku, który ma zostać obciążony,
  - 2) imię i nazwisko/ nazwa Posiadacza,
  - 3) kwota transakcji.
6. Bank jest zobowiązany do niezwłocznej wypłaty kwoty pieniężnej, określonej w dyspozycji Posiadacza, jeżeli jej wysokość nie przekracza określonej kwoty limitu. Kwota limitu wypłaty gotówkowej, możliwej bez konieczności wcześniejszego zawiadomienia Banku o zamiarze złożenia takiej dyspozycji (awizowania), zdefiniowana jest w TPiO. W przypadku złożenia dyspozycji wypłaty kwoty wyższej od ustalonego limitu, Bank jest zobowiązany do jej wypłaty nie wcześniej niż po godzinie 14:00 w dniu roboczym następującym po dniu awizowania dyspozycji, o ile takie zawiadomienie dotarło do Banku do godziny 11:00. W przypadku awizowania wypłaty po godzinie 11:00, wypłata środków jest możliwa po godzinie 14:00 w drugim dniu roboczym po dniu awizowania dyspozycji.

7. W celu poprawnej realizacji przez Bank Zlecenia płatniczego, Posiadacz jest zobowiązany zapewnić wystarczające Dostępne środki do realizacji wypłaty w momencie otrzymania Zlecenia płatniczego przez Bank.

### § 28 POLECENIA ZAPŁATY OBCIĄZENIOWE

1. Posiadacz może wyrazić zgodę na inicjowanie przez Odbiorcę wypłat z Rachunku w formie bezgotówkowej na rachunek Odbiorcy za pomocą dyspozycji obciążeniowych przekazywanych przez Odbiorcę do Banku.
2. Polecenia zapłaty są realizowane w złotych.
3. Polecenia zapłaty kierowane są do banków zlokalizowanych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
4. W celu realizacji Zleceń płatniczych przez Bank, Posiadacz jest zobowiązany wyrazić pisemną zgodę dla Odbiorcy na obciążanie Rachunku w formie polecenia zapłaty. Zgoda powinna zawierać następujące informacje:
  - 1) numer Rachunku, który ma być obciążony,
  - 2) imię i nazwisko lub nazwę Posiadacza,
  - 3) numer identyfikujący Odbiorcę,
  - 4) numer identyfikujący płatność ustalony pomiędzy Posiadaczem a Odbiorcą,
  - 5) podpis Posiadacza zgodny ze wzorem podpisu posiadanym przez Bank.
5. Wypełniony formularz zgody Posiadacz dostarcza Odbiorcy. Bank otrzymuje zgodę z banku Odbiorcy.
6. Posiadacz ma prawo wycofać zgodę na obciążanie Rachunku w formie polecenia zapłaty w dowolnym momencie.
7. Dyspozycja cofnięcia zgody na obciążanie Rachunku w formie polecenia zapłaty może zostać złożona jednym z kanałów wskazanych w § 8 ust. 1.
8. Zgoda lub wycofanie zgody powinna zostać dostarczona do Banku co najmniej 2 Dni robocze przed datą realizacji polecenia zapłaty.
9. W celu poprawnej realizacji przez Bank Zlecenia płatniczego, Posiadacz jest zobowiązany zapewnić wystarczające Dostępne środki do realizacji polecenia zapłaty w Dniu roboczym poprzedzającym dzień realizacji polecenia zapłaty.
10. Momentem otrzymania Zlecenia płatniczego przez Bank jest moment otrzymania tego zlecenia z banku Odbiorcy.
11. Bank obciąża Rachunek kwotą polecenia zapłaty, którą kieruje do banku Odbiorcy w dniu otrzymania Zlecenia płatniczego.
12. Posiadacz ma prawo wystąpić o zwrot kwoty zrealizowanej transakcji polecenia zapłaty na zasadach i w terminach określonych w § 17 ust. 10 – 15.
13. W żądaniu zwrotu transakcji, o którym mowa w ust. 12, Posiadacz wskazuje numer lub inne dane umożliwiające identyfikację Zlecenia płatniczego.
14. Posiadacz ma prawo odwołać Zlecenie płatnicze, które nie zostało zrealizowane, najpóźniej w Dniu roboczym poprzedzającym uzgodniony dzień jego realizacji. W tym celu Posiadacz składa Bankowi, jednym z kanałów określonych w § 8 ust. 1, dyspozycję zawierającą identyfikator płatności ustalony pomiędzy Posiadaczem a Odbiorcą.

### § 29 POLECENIA ZAPŁATY UZNANIOWE

1. Posiadacz może inicjować wypłaty z rachunku Płatnika prowadzonego w Banku lub innym banku z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W celu realizacji usługi polecenia zapłaty uznaniowego Posiadacz jest zobowiązany złożyć w Banku upoważnienie dla Banku podpisane przez Płatnika do realizacji przez Bank transakcji polecenia zapłaty.
3. Polecenia zapłaty realizowane jest po pozytywnej weryfikacji danych Płatnika przez bank Płatnika.
4. Posiadacz może realizować polecenie zapłaty składając Zlecenie płatnicze w Banku jednym z następujących kanałów:
  - 1) telefonicznie u Konsultanta,
  - 2) przy pomocy BIZNESbanking,
  - 3) pisemnie.
5. Polecenia zapłaty są realizowane w złotych.
6. Zlecenia płatnicze polecenia zapłaty uznaniowego kierowane są do banków zlokalizowanych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
7. W celu poprawnej realizacji Zlecenia płatniczego przez Bank Posiadacz jest zobowiązany podać następujące informacje:
  - 1) numer rachunku, który ma zostać obciążony,
  - 2) numer Rachunku, który ma zostać uznany,
  - 3) numer identyfikujący płatność ustalony pomiędzy Płatnikiem i Posiadaczem,
  - 4) kwota transakcji,
  - 5) data realizacji transakcji.
8. W celu realizacji przez Bank Zlecenia płatniczego bank Płatnika musi brać udział w rozliczeniach polecenia zapłaty oraz Posiadacz jest zobowiązany dostarczyć do Banku Zlecenie płatnicze co najmniej:
  - 1) w Dniu roboczym poprzedzającym dzień realizacji polecenia zapłaty, w przypadku, gdy Zlecenie płatnicze jest dostarczane telefonicznie za pośrednictwem Konsultanta lub BIZNESbanking,
  - 2) dwa Dni robocze przed dniem realizacji polecenia zapłaty, w przypadku, gdy Zlecenie płatnicze jest dostarczane w wersji papierowej.
9. Zlecenie płatnicze jest kierowane do banku Płatnika w zdefiniowanym przez Posiadacza dniu realizacji polecenia zapłaty, z tym, że jeśli dzień realizacji nie jest Dniem roboczym, to Zlecenie płatnicze jest realizowane w najbliższym Dniu roboczym.
10. Bank ponosi wobec Posiadacza odpowiedzialność, z zastrzeżeniem § 16 ust. 1 i § 17 ust. 1 i 2, za prawidłowe przekazanie Zlecenia płatniczego Bankowi Płatnika w terminie uzgodnionym z Posiadaczem, umożliwiając rozrachunek tej transakcji w uzgodnionym terminie płatności.
11. Bank uznaje Rachunek kwotą polecenia zapłaty niezwłocznie po otrzymaniu Transakcji płatniczej z banku Płatnika.
12. Bank obciąża Rachunek kwotą zrealizowanego polecenia zapłaty, powiększoną o kwotę odsetek wynikającą z oprocentowania rachunku Płatnika, w razie otrzymania z banku Płatnika dyspozycji zwrotu kwoty autoryzowanej Transakcji płatniczej, z przyczyn wskazanych w § 17 ust. 9.

### § 30 LOKATY

1. W ramach zawartej Umowy Posiadacz może zakładać dowolną liczbę lokat terminowych do wysokości Dostępnych środków na Rachunku.
2. Posiadacz może zakładać lokaty składając dyspozycję w Banku jednym

z następujących kanałów:

- 1) przy pomocy Serwisu e-direct,
  - 2) telefonicznie w Call Center,
  - 3) za pośrednictwem BIZNESbanking,
  - 4) pisemnie.
3. Brak określenia sposobu zadysponowania lokatą po upływie okresu umownego, na jaki lokata została złożona, oznacza zgodę na odnowienie lokaty na analogiczny okres, na warunkach obowiązujących w dniu zakończenia lokaty.
  4. Posiadacz może wypowiedzieć lokatę w każdej chwili ze skutkiem natychmiastowym. W takim przypadku Posiadaczowi potrącana jest określona w TPIO część odsetek należnych za okres utrzymywania środków na lokacie.
  5. Środki pieniężne zgromadzone na lokatach terminowych podlegają oprocentowaniu według zmiennych albo stałych stawek oprocentowania, zgodnie z Tabelą oprocentowania. Oprocentowanie jest naliczane od dnia założenia do dnia upływu terminu danej lokaty. Tabela oprocentowania określa terminy kapitalizacji odsetek na lokatach terminowych. Bank może zmienić Tabelę oprocentowania w odniesieniu do lokat o oprocentowaniu zmiennym w dowolnym momencie.
  6. Bank jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania w przypadku zmiany:
    - 1) stopy oprocentowania kredytu lombardowego udzielanego przez Narodowy Bank Polski,
    - 2) stopy redyskontowej weksli,
    - 3) stopy rentowności operacji otwartego rynku Narodowego Banku Polskiego,
    - 4) stawek oprocentowania lokat na rynku międzybankowym.

### § 31 SALDO DEBETOWE

1. Bank jest zobowiązany realizować Zlecenia płatnicze Posiadacza wyłącznie w granicach Dostępnych środków na Rachunku.
2. W przypadku powstania na Rachunku niedozwolonego salda debetowego, Bank jest uprawniony do:
  - 1) naliczania odsetek umownych za zwłokę od kwoty powstałego salda debetowego w okresie jego istnienia w wysokości określonej w TPIO,
  - 2) pobrania opłaty za upomnienie w przypadku braku spłaty niedozwolonego salda debetowego na Rachunku w wysokości określonej w TPIO.
3. Posiadacz zobowiązany jest niezwłocznie spłacić zadłużenie, o którym mowa w ust. 2, wraz z należnymi opłatami i odsetkami za zwłokę.
4. W przypadku niewykonania zobowiązań wobec Banku, o których mowa w ust. 3, Bank ma prawo do potrącenia swoich wierzytelności z tego tytułu względem Posiadacza ze środków zgromadzonych na którymkolwiek z rachunków prowadzonych przez Bank na rzecz Posiadacza.

## ROZDZIAŁ 3. KARTY PŁATNICZE

### § 32 ŚWIADCZONE USŁUGI

1. Karta umożliwia dokonywanie:
  - 1) wypłat gotówki w bankomatach oddziałach innych banków oraz innych upoważnionych placówkach wyposażonych w elektroniczny terminal do rejestracji transakcji, oznaczonych takim samym znakiem (logo), jak umieszczone na karcie,
  - 2) Transakcji płatniczych bezgotówkowych w punktach handlowo-usługowych oznaczonych takim samym znakiem (logo), jak umieszczone na Karcie oraz wypłat gotówki w punktach handlowo-usługowych oznaczonych logo, jak umieszczone na Karcie z dodatkowym opisem „cash back”,
  - 3) Transakcji płatniczych bezgotówkowych dokonywanych zdalnie, tj. w przypadku zamówień pocztowych, telefonicznych i internetowych,
  - 4) Transakcji zbliżeniowych.
2. Bank może oferować Posiadaczom i Użytkownikom usługi dodatkowe w formie pakietów ubezpieczeniowych lub innych usług świadczonych na rzecz Posiadaczy i Użytkowników.
3. Informacje o rodzajach Transakcji płatniczych oraz usług dodatkowych dostępnych dla Posiadaczy i Użytkowników danej Karty udostępniane są na Stronie internetowej.
4. Wypłat gotówki w punktach handlowo-usługowych, o których mowa w ust. 1 pkt 2), można dokonywać wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
5. Zlecenie płatnicze jest realizowane:
  - 1) w punktach handlowo-usługowych po dokonaniu Autoryzacji przez Posiadacza lub Użytkownika poprzez złożenie na dowodzie dokonania operacji podpisu zgodnego z podpisem na karcie lub wprowadzenie numeru PIN,
  - 2) w przypadku Transakcji zbliżeniowych Autoryzacja dokonywana jest przez zbliżenie Karty do urządzenia z czytnikiem zbliżeniowym, a w przypadku transakcji na kwotę przekraczającą 50 PLN dodatkowo przez wprowadzenie numeru PIN,
  - 3) w bankomacie po dokonaniu Autoryzacji przez Posiadacza lub Użytkownika poprzez wprowadzenie numeru PIN,
  - 4) zdalnie, po dokonaniu Autoryzacji przez Posiadacza lub Użytkownika poprzez podanie numeru Karty, kodu CVV2 oraz daty jej ważności.
6. Transakcje płatnicze dokonane na terenie Rzeczypospolitej Polskiej są realizowane i rozliczane w złotych.
7. Transakcje płatnicze dokonane w walucie innej niż PLN, realizowane są w walucie lokalnej i przeliczane przez Organizację płatniczą na Walutę rozliczeniową wraz z naliczeniem ewentualnych opłat i prowizji zgodnie z TPIO, z zastrzeżeniem § 32 pkt 14 Tabela kursów Organizacji płatniczej dostępna jest na Stronie internetowej.
8. Bank otrzymuje Zlecenie płatnicze w momencie otrzymania Transakcji płatniczej do rozliczenia od Agenta rozliczeniowego obsługującego Transakcję płatniczą. Z momentem Autoryzacji Transakcji płatniczej przez Posiadacza Bank blokuje środki na Rachunku niezbędne do rozliczenia tej transakcji.
9. W celu poprawnej realizacji przez Bank Zlecenia płatniczego Posiadacz jest zobowiązany zapewnić wystarczające Dostępne środki do realizacji Transakcji płatniczej oraz pobrania przez Bank należnych mu prowizji i opłat w momencie Autoryzacji tej transakcji.
10. Bank obciąża Rachunek wykonanymi Transakcjami płatniczymi bez względu na Dostępne środki.

- Posiadacz lub Użytkownik nie ma możliwości zgłoszenia wycofania zgody na dokonanie operacji kartą w Banku, ponieważ zgoda jest udzielana stronie trzeciej. Odwołanie zgody na dokonanie operacji jest możliwe tylko w uzgodnieniu ze stroną trzecią, za pośrednictwem której zgoda została udzielona.
- Osobą upoważnioną do korzystania z Karty jest wyłącznie osoba, dla której Karta została wydana (Posiadacz albo Użytkownik).
- Za realizację transakcji kartowych Bank pobiera opłaty zgodnie z TPIO.
- W przypadku skorzystania przez Posiadacza lub Użytkownika z Usługi DCC, w punkcie handlowo-usługowym lub w bankomacie udostępniającym tę usługę, transakcja wyrażona w walucie innej niż PLN zostanie przeliczona na PLN po kursie walutowym stosowanym przez sieć akceptanta obsługującego ten punkt lub sieć bankomatów. Przed Autoryzacją takiej transakcji Posiadacz lub Użytkownik powinien sprawdzić kwotę transakcji w wybranej walucie, a także kurs walutowy zastosowany przy przeliczeniu transakcji oraz inne opłaty lub prowizje związane ze skorzystaniem z Usługi DCC. W przypadku transakcji wypłat gotówkowych, Bank nalicza opłatę zgodnie z TPIO

### § 33 WARUNKI WYDANIA KARTY

- Warunkiem wydania nowej Karty jest łączne spełnienie następujących warunków:
  - posiadanie Rachunku,
  - zawarcie Umowy o kartę.
- W przypadku uszkodzenia Karty, zmiany nazwiska Posiadacza lub Użytkownika, Posiadacz występuje o wydanie nowej Karty.
- Na wniosek Posiadacza Bank wydaje nową kartę w miejsce zastrzeżonej.
- W przypadku odzyskania wcześniej zastrzeżonej Karty ponowne posługiwanie się nią jest zabronione.
- Za wydanie Karty Bank pobiera opłatę zgodnie z TPIO. Opłata pobierana jest w terminie do 7 Dni roboczych od dnia wyprodukowania Karty.

### § 34 DOSTARCZENIE KARTY

- Karta przesyłana jest w stanie nieaktywnym na adres do korespondencji wskazany przez Posiadacza. Do momentu jej uaktywnienia dokonywanie jakichkolwiek operacji za pomocą Karty jest zabronione.
- W przypadku otrzymania Karty w kopercie uszkodzonej w sposób umożliwiający odczytanie numeru Karty i daty jej ważności przez osoby nieupoważnione, należy o tym fakcie bezzwłocznie poinformować Bank.
- Posiadacz zobowiązany jest do zwrócenia wadliwie wyprodukowanej Karty na prośbę Banku.
- Niezwłocznie po otrzymaniu Karty Posiadacz lub Użytkownik zobowiązany jest do złożenia w sposób trwały podpisu na Karcie, zgodnego z wzorem podpisu będącym w posiadaniu Banku.

### § 35 NUMER PIN

- Numer PIN przesyłany jest na adres do korespondencji wskazany przez Posiadacza.
- W przypadku otrzymania numeru PIN w kopercie uszkodzonej w sposób umożliwiający jego odczytanie przez osoby nieupoważnione lub w przypadku, gdy numer PIN jest nieczytelny, należy o tym fakcie bezzwłocznie poinformować Bank.
- Posiadacz zobowiązany jest do zwrócenia wadliwie wyprodukowanego numeru PIN na prośbę Banku.
- Posiadacz lub Użytkownik zobowiązany jest zachować numer PIN w tajemnicy i nie udostępniać go osobom trzecim. Bank nie ponosi odpowiedzialności za konsekwencje ujawnienia przez Posiadacza lub Użytkownika numeru PIN osobom trzecim.
- W przypadku utraty numeru PIN, Posiadacz występuje o wydanie nowego numeru PIN.
- Za wydanie nowego numeru PIN, Bank pobiera opłatę zgodnie z TPIO.

### § 36 AKTYWACJA KARTY

- Przed pierwszym użyciem Posiadacz zobowiązany jest dokonać aktywacji Karty jednym z kanałów określonych w § 8 ust. 1.
- Karta wydana Użytkownikowi aktywowana jest przez Użytkownika lub Posiadacza.
- Z Karty można korzystać od następnego Dnia roboczego po dniu aktywacji.

### § 37 OKRES WAŻNOŚCI KARTY

- Karta jest ważna do ostatniego dnia miesiąca wydrukowanego na awersie Karty.
- Po upływie terminu ważności Karty Posiadacz lub Użytkownik zobowiązany jest do jej zniszczenia w sposób trwały, uniemożliwiający ponowne jej użycie. Skutki wynikające z niedopełnienia tego obowiązku obciążają Posiadacza lub Użytkownika.

### § 38 WZNAWIANIE KARTY

- Posiadacz lub Użytkownik otrzymuje nową Kartę na kolejny okres automatycznie, o ile:
  - posługiwał się Kartą w sposób zgodny z Umową,
  - na co najmniej 45 dni przed upływem terminu ważności Karty nie złożył w Banku pisemnej dyspozycji o niewznawianiu Karty,
  - aktywował poprzednią Kartę w terminie do 45 dni przed upływem terminu jej ważności, zgodnie z § 36.
- Wznowiona Karta zachowuje dotychczasowy numer PIN.
- Karta wznowiona wysyłana jest w sposób określony w § 34. Przed pierwszym użyciem Posiadacz zobowiązany jest dokonać aktywacji w sposób określony w § 36. W przypadku, gdy Karta nie została wznowiona automatycznie z powodu niespełnienia warunków z ust. 1 pkt 1) lub 3), Posiadacz może złożyć wniosek o wydanie nowej Karty jednym z kanałów określonych w § 8 ust. 1.

### § 39 ODPOWIEDZIALNOŚĆ POSIADACZA WZGLĘDEM UŻYTKOWNIKA

- Na Posiadacza ciąży obowiązek zapoznania Użytkownika z treścią Regulaminu.
- Posiadacz ponosi odpowiedzialność za operacje dokonane przy użyciu Kart wydanych do jego Rachunku.

### § 40 UŻYWANIE KARTY

- Przy Autoryzacji Transakcji płatniczej Kartą Posiadacz lub Użytkownik zobowiązany jest każdorazowo, na żądanie Akceptanta, do okazania dokumentu tożsamości lub udzielenia dodatkowych informacji. Brak wyrażenia zgody na powyższe może być przyczyną odmowy wykonania Transakcji płatniczej.
- Bank zastrzega sobie prawo do żądania potwierdzenia numerem PIN Transakcji zbliżeniowych, niezależnie od kwoty dokonywanej transakcji.

### § 41 LIMITY KARTOWE

- Kwoty Limitów kartowych ustalone przez Bank znajdują się na Stronie internetowej,
- Posiadacz może zmieniać Limity kartowe, z zastrzeżeniem ust. 3, za pośrednictwem kanałów określonych w § 8 ust. 1,
- Dla Transakcji zbliżeniowych wysokość limitu kwotowego bez konieczności akceptacji transakcji numerem PIN nie podlega zmianie,
- Zmienione Limity kartowe obowiązują od następnego Dnia roboczego po dokonaniu zmiany,
- Bank pobiera opłatę za zmianę Limitów kartowych zgodnie z TPIO.

### § 42 ZATRZYMANIE KARTY

- Trzykrotne wprowadzenie błędnego numeru PIN może spowodować zatrzymanie Karty.
- W przypadku zatrzymania Karty przez bankomat, Posiadacz lub Użytkownik winien skontaktować się telefonicznie z Bankiem w celu zgłoszenia utraty Karty.

### § 43 OBOWIĄZEK INFORMOWANIA

Posiadacz zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Banku o zmianach danych osobowych swoich i Użytkownika. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z niedopełnienia przez Posiadacza tego obowiązku.

## ROZDZIAŁ 4. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 44 WYCIĄGI

- Bank udostępnia Posiadaczowi wyciągi z Rachunku zawierające następujące informacje dotyczące zrealizowanych przychodzących i wychodzących Transakcji płatniczych:
  - dla transakcji obciążających Rachunek informacje:
    - umożliwiające Posiadaczowi zidentyfikowanie Transakcji płatniczej, i w stosownych przypadkach Odbiorcy,
    - o kwocie Transakcji płatniczej w walucie, w której obciążono Rachunek, lub w walucie, w której zostało złożone Zlecenie płatnicze,
    - o kwocie wszelkich opłat z tytułu Transakcji płatniczej i w stosownych przypadkach ich wyszczególnienie, lub informację o odsetkach należnych od Posiadacza,
    - o kursie walutowym zastosowanym w danej Transakcji płatniczej oraz o kwocie Transakcji płatniczej po przeliczeniu walut, jeżeli Transakcja płatnicza wiązała się z przeliczaniem waluty,
    - o dacie otrzymania Zlecenia płatniczego,
    - o dacie dokonania Autoryzacji dla Transakcji płatniczych zrealizowanych Kartą.
  - dla transakcji uznających Rachunek informacje:
    - umożliwiające Posiadaczowi zidentyfikowanie Transakcji płatniczej i w stosownych przypadkach Płatnika,
    - o kwocie Transakcji płatniczej w walucie, w której uznawany jest Rachunek,
    - o kwocie wszelkich opłat z tytułu Transakcji płatniczej, w tym ich wyszczególnienie,
    - o kursie walutowym zastosowanym w danej Transakcji płatniczej oraz informację o kwocie Transakcji płatniczej przed przeliczeniem walut, jeżeli Transakcja płatnicza wiązała się z przeliczaniem waluty,
    - o dacie uznania Rachunku.
- Wyciągi są udostępniane w trybie miesięcznym za pośrednictwem Serwisu *e-direct*.
- Na wniosek Posiadacza wyciągi są udostępniane w formie papierowej.
- Posiadacz może uzyskać informacje dotyczące Rachunku oraz zrealizowanych Transakcji płatniczych w dowolnym momencie kanałami komunikacji określonymi w § 8 ust. 1.
- Informacje dotyczące rozliczenia lokaty terminowej Bank udostępnia wraz z wyciągiem z Rachunku.
- Bank, za zgodą Posiadacza, może wprowadzić inny, aniżeli wskazany w ust. 2 i 3, sposób przekazywania Posiadaczowi informacji, o których mowa w ust. 1 oraz informowania o zmianach stanu Rachunku i ustaleniu salda.

### § 45 OPŁATY I PROWIZJE

- Za wybrane czynności zdefiniowane w niniejszym Regulaminie Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z TPIO.
- Opłaty z tytułu świadczenia usług płatniczych pobierane okresowo są należne Bankowi jedynie za okres obowiązywania Umowy.

### § 46 KOLEJNOŚĆ ZALICZANIA NALEŻNOŚCI

Należności Banku wynikające z umów, do których znajduje zastosowanie Regulamin rozliczane są w następującej kolejności:

- koszty sądowe, koszty egzekucyjne i windykacyjne,
- kary umowne,
- odsetki od zadłużenia przeterminowanego,

- 4) pozostałe odsetki,
- 5) należność główna.

#### § 47 KOMUNIKOWANIE SIĘ Z POSIADACZEM

1. Umowa jest sporządzana w języku polskim.
2. Bank komunikuje się z Posiadaczem w języku polskim.
3. Bank kontaktuje się z Posiadaczem, wykorzystując dane kontaktowe podane przez Posiadacza, następującymi kanałami:
  - 1) telefonicznie,
  - 2) za pomocą poczty elektronicznej,
  - 3) za pomocą Serwisu e-direct,
  - 4) za pomocą poczty tradycyjnej w tym usług kurierskich,
  - 5) bezpośrednio w POK.
4. Posiadacz kontaktuje się z Bankiem następującymi kanałami:
  - 1) telefonicznie,
  - 2) za pomocą poczty elektronicznej,
  - 3) za pomocą Serwisu e-direct,
  - 4) za pomocą poczty tradycyjnej w tym usług kurierskich,
  - 5) bezpośrednio w POK.
5. Komunikacja z Bankiem za pomocą zdalnych kanałów dostępu jest możliwa z komputera lub innego urządzenia z dostępem do Internetu oraz aparatu telefonicznego z wybieraniem tonowym. Bank zaleca korzystanie z najnowszych wersji przeglądarek internetowych oraz oprogramowania antywirusowego.
6. Wszelkie pisma Banku wysyłane są do Posiadacza na ostatni podany przez niego adres do korespondencji.
7. Posiadacz zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Banku o każdej zmianie swojego adresu.

#### § 48 TAJEMNICA BANKOWA

W przypadku naruszenia przez Posiadacza warunków Umowy, w szczególności wystąpienia należności przeterminowanych, Bank jest upoważniony do zlecenia dochodzenia roszczeń wynikających z Umowy osobom trzecim współpracującym z Bankiem. Jednocześnie Posiadacz wyraża zgodę na udostępnianie przez Bank tym osobom danych objętych tajemnicą bankową. Koszty dochodzenia roszczeń ponosi Posiadacz.

#### § 49 OBOWIĄZEK INFORMOWANIA

1. Posiadacz zobowiązany jest do rzetelnego i zgodnego z prawdą poinformowania Banku o danych uzasadnionych charakterem zawartej Umowy (w tym imię i nazwisko lub nazwę, adres zamieszkania albo siedziby, dane z dokumentu tożsamości lub z dokumentów rejestrowych).
2. Posiadacz zobowiązuje się do informowania Banku o wszelkich zmianach w zakresie informacji, jakich udzielił Bankowi.
3. W celu prawidłowej realizacji obowiązków publiczno – prawnych przez Bank, Posiadacz rachunku otrzymujący na rachunek świadczenie z tytułu emerytury lub renty z zagranicy, zobowiązany jest do przedłożenia w Banku:
  - 1) przed pierwszym wpływem na rachunek środków pieniężnych z tytułu świadczenia – dokumentów potwierdzających charakter tego świadczenia,
  - 2) każdorazowo – dokumentów potwierdzających zmiany w stosunku do dokumentów, o których mowa w punkcie 1).

#### § 50 ROZLICZENIE UMOWY RACHUNKU BANKOWEGO

1. W przypadku wygaśnięcia Umowy rachunku bankowego Posiadacz zobowiązany jest złożyć w Banku dyspozycję dotyczącą zwrotu środków pieniężnych pozostających na Rachunku ze wskazaniem numeru rachunku bankowego Posiadacza, na który te środki mają być przekazane.
2. Jeżeli Posiadacz w okresie 14 dni od dnia wygaśnięcia Umowy nie złoży w Banku dyspozycji, o której mowa w ust. 1, a ostateczna wysokość zobowiązań Banku wobec Posiadacza przekracza kwotę 20 zł, Bank ma prawo przesłać środki pieniężne za pośrednictwem PPUP Poczta Polska na ostatni podany przez Posiadacza adres po potrąceniu opłat pobieranych z tego tytułu przez PPUP Poczta Polska. Jeżeli ostateczna kwota zobowiązań Banku wobec Posiadacza albo Posiadacza wobec Banku, wynikająca z Umowy rachunku bankowego, nie przekracza kwoty wskazanej w zdaniu poprzednim, to zobowiązanie uważa się za umorzone, o ile Posiadacz nie wyrazi sprzeciwu w terminie 14 dni od daty poinformowania go o tym fakcie przez Bank.

#### § 51 OŚWIADCZENIA

Bank oświadcza, że nagranie dyspozycji przekazanej telefonicznie jest poufne i może być wykorzystane wyłącznie, jako dowód złożenia dyspozycji lub prawidłowości jej wykonania w sytuacjach wskazanych przepisami prawa.

#### § 52 WŁAŚCIWOŚĆ PRAWA I WŁAŚCIWOŚĆ SĄDU

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy polskiego prawa.
2. Prawem właściwym dla oceny powstałych pomiędzy Bankiem i Posiadaczem stosunków prawnych jest prawo polskie.
3. Powództwo o wykonanie, jak również o odszkodowanie z powodu niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy wytoczyć można przed sąd właściwy według Kodeksu postępowania cywilnego.

#### § 53 POZASĄDOWE PROCEDURY ROZSTRZYGANIA SPORÓW

1. Bez uszczerbku dla prawa Posiadacza do dochodzenia wszelkich roszczeń wynikających z Umowy przed sądami powszechnymi Posiadacz może skorzystać z poza sądowego rozstrzygnięcia sporów na zasadach opisanych poniżej.
2. W zakresie roszczeń pieniężnych z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przez Bank Umowy Posiadacz może wystąpić z wnioskiem

o rozstrzygnięcie sprawy przez Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich. Zasady postępowania przed Arbitrem określa Regulamin Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego.

3. Posiadacz może wystąpić o rozstrzygnięcie sporu z Bankiem do Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego. Zasady postępowania przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego określa Regulamin tego Sądu. Niniejszy ustęp nie stanowi zapisu na sąd polubowny, a postępowanie przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego wymaga każdorazowej zgody Banku.
4. Organami właściwymi w sprawach ochrony konsumentów są: Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, miejscy i powiatowi rzecznicy konsumentów oraz Komisja Nadzoru Finansowego.
5. Posiadacz może wnieść skargę na działanie Banku do organu nadzoru, którym jest Komisja Nadzoru Finansowego.