

Obowiązuje od dnia 1 listopada 2017 r.

## Rozdział I

### Postanowienia ogólne

#### §1

1. Bank może otwierać i prowadzić rachunki: oszczędnościowe, oszczędnościowo-rozliczeniowe, powiernicze oraz terminowych lokat oszczędnościowych w złotych polskich i w walutach obcych dla osób fizycznych.
2. Bank ma siedzibę we Wrocławiu przy ul. Rynek 9/11, 50-950 Wrocław, adres poczty elektronicznej: kontakt@bzwbk.pl. Lista miejsc prowadzenia działalności przez Bank dostępna jest pod adresem: [www.bzwbk.pl](http://www.bzwbk.pl).
3. Organem nadzoru w stosunku do Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

#### § 2

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

**Bank/ BZ WBK S.A.** – Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu, dostawca usług płatniczych w rozumieniu Ustawy

**bank zagraniczny** – bank mający siedzibę za granicą Rzeczypospolitej Polskiej na terytorium państwa niebędącego członkiem Unii Europejskiej

**bazowa stopa procentowa** – stopa procentowa pochodząca z publicznie dostępnego źródła, która może być zweryfikowana przez Posiadacza

**certyfikat rezydencji** – zaświadczenie o miejscu zamieszkania Posiadacza dla celów podatkowych wydane przez właściwy organ administracji podatkowej państwa miejsca zamieszkania Posiadacza

**data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek płatniczy

**dokument** – każdy, niezbędny do otwarcia, prowadzenia lub zamknięcia konta dokument, spisany w języku polskim bądź w języku obcym wraz z dołączoną wersją w języku polskim, sporządzoną przez tłumacza przysięgłego na koszt Posiadacza

**dostawca usług płatniczych / dostawca** – Bank albo inny podmiot świadczący usługi płatnicze w rozumieniu art. 3 Ustawy, w tym bank zagraniczny

**dostępne środki** – środki pieniężne zgromadzone na koncie Posiadacza, powiększone o kwotę przyznanego limitu kredytowego, pomniejszone o ewentualną blokadę środków na tym koncie

**dyspozycja** – każde oświadczenie złożone Bankowi przez Posiadacza lub osobę uprawnioną do jego reprezentowania, w tym zlecenie płatnicze, związane z prowadzonym przez Bank rachunkiem

**dzień wolny Banku** – dzień ustawowo wolny od pracy oraz sobota

**dzień roboczy Banku** – dzień nie będący dniem wolnym Banku

**IBAN** – międzynarodowy standard numeracji kont bankowych określony w odrębnych przepisach

**kapitałizacja** – dopisywanie należnych odsetek do salda rachunku

**Karta Identyfikacyjna** – każdy dokument służący do ewidencjonowania przez Bank danych odpowiednio o Posiadacza, pełnomocniku, przedstawicielu ustawowym oraz zawierający wzór podpisu tej osoby

**konto/rachunek** – prowadzony przez Bank w ramach niniejszego Regulaminu dla Posiadacza rachunek bankowy

**konto osobiste/ rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy** – rachunek o charakterze oszczędnościowo-rozliczeniowym, prowadzony przez Bank, który nie służy do przeprowadzania przez Posiadacza lub jego kontrahentów transakcji płatniczych związanych z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą

**kurs średni BZWBK** – średni kurs walutowy dla poszczególnych walut dostępny dla Banku na rynku międzybankowym, stanowiący podstawę do ustalenia kursów kupna i sprzedaży dewiz, publikowany w Tabeli kursów BZWBK

**minimalna kwota** – najniższa kwota wymagana w celu otwarcia rachunków oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych bądź otwarcia i prowadzenia terminowych lokat oszczędnościowych

**nierezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania za granicą

**NRB** – krajowy standard numeracji kont bankowych określony w odrębnych przepisach, składa się z dwudziestu sześciu cyfr, z których:

- 1) dwie pierwsze cyfry stanowią liczbę kontrolną, wycisaną przez bank prowadzący rachunek bankowy;
- 2) osiem kolejnych cyfr stanowi numer rozliczeniowy;
- 3) szesnaście ostatnich cyfr stanowi numer porządkowy rachunku bankowego, nadawany przez bank prowadzący ten rachunek

**obróć dewizowy** – obrót dewizowy z zagranicą oraz obrót wartościami dewizowymi w kraju

**odbiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której przepisy prawa przyznają zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej

**okres naliczania odsetek** – okres czasu, za który nalicza się odsetki od środków zgromadzonych na rachunku

**okres umowny** – okres czasu, na który zawarta jest umowa

**placówka Banku** – oddział Banku, placówka partnerska, inna jednostka organizacyjna Banku obsługująca klientów

**placówka partnerska** – placówka agencyjna Banku działająca pod oznaczeniem „Bank Zachodni WBK Partner”

**płatnik** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której przepisy prawa przyznają zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze

**płatności UUP** – transakcje płatnicze podlegające przepisom Ustawy wykonywane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z innymi państwami członkowskimi (państwa członkowskie Unii Europejskiej, Islandia, Lichtenstein i Norwegia), dokonywane w euro, w walucie polskiej lub walucie innego państwa członkowskiego. Płatnościami UUP nie są transakcje płatnicze związane z rachunkami niebędącymi rachunkami płatniczymi

**Posiadacz** – osoba fizyczna, dla której Bank prowadzi konto

**Prawo bankowe** – Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r.

**procentowy spread walutowy** – spread walutowy podzielony przez kurs średni BZWBK wyrażony w punktach procentowych

**rachunek płatniczy** – rachunek prowadzony na podstawie umowy ramowej przeznaczony do wykonywania transakcji płatniczych

**Regulamin** – Regulamin kont dla ludności oraz załącznik określający szczegółowe warunki prowadzenia danego typu rachunku lub świadczenia określonej usługi

**referencyjny kurs walutowy** – kurs walutowy udostępniany przez Bank w Tabeli kursów BZWBK

**rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania na terytorium Polski

**status podatkowy** – rezydencja podatkowa Posiadacza uzależniona od miejsca zamieszkania w Polsce, lub za granicą

**spread walutowy** – różnica pomiędzy kursem sprzedaży a kursem kupna dewiz ogłaszany przez Bank w Tabeli kursów BZWBK

**Tabela kursów BZWBK/Tabela** – aktualna tabela ogłoszona przez Bank zawierająca m.in. kursy kupna i sprzedaży dewiz. Bank ogłasza Tabelę w każdy dzień roboczy przynajmniej raz dziennie. Kursy w Tabeli kursów BZWBK są wyznaczone w oparciu o kurs średni BZWBK. Kurs kupna dewiz wyrażony jest wzorem [kurs średni BZWBK x (1 – procentowy spread walutowy/2)]. Kurs sprzedaży dewiz wyrażony jest wzorem [kurs średni BZWBK x (1 + procentowy spread walutowy /2)].

**Taryfa** – Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Bank Zachodni WBK S.A. za czynności bankowe dla ludności

**transakcja płatnicza** – zainicjowana przez płatnika lub odbiorcę wpłata lub wypłata gotówki lub bezgotówkowy transfer środków pieniężnych

**umowa** – umowa o prowadzenie każdego rodzaju rachunku wraz z Regulaminem i Taryfą

**umowa ramowa** – umowa rachunku oszczędnościowego, umowa rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, umowa rachunku powierniczego oraz umowa terminowej lokaty oszczędnościowej o ile umożliwiała dokonywanie wpłat lub wypłat w trakcie jej trwania

**Ustawa** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z dnia 23 września 2011 r.)

**waluta obca** – pieniądze niebędące w kraju prawnym środkiem płatniczym, wyszczególnione w tabeli kursów walut stosowanych przez Bank lub w odrębnym wykazie walut, w których mogą być zlecane polecenia wypłaty

**zlecenie płatnicze** – oświadczenie płatnika lub odbiorcy skierowane do jego dostawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej

#### § 3

Bank zapewnia Posiadaczowi zachowanie tajemnicy co do faktu posiadania konta, wysokości jego salda oraz dokonywanych na nim obrotów, z wyłączeniem sytuacji gdy ujawnienie tych informacji następuje na mocy obowiązujących przepisów prawa, w szczególności gdy zażąda tego uprawniony organ.

#### § 4

Bank, jako spółka publiczna, zobowiązany jest do publikowania kwartalnych sprawozdań finansowych, które za pośrednictwem KNF są udostępniane do publicznej wiadomości, jak również dostępne są na stronie [www.bzwbk.pl](http://www.bzwbk.pl) - [Relacje inwestorskie/ Sprawozdania finansowe](#).

#### § 5

Środki zgromadzone na rachunkach prowadzonych przez Bank wolne są od zajęcia w toku sądowego i administracyjnego postępowania egzekucyjnego do wysokości i na zasadach określonych w odrębnych przepisach.

### Rozdział II

#### Zasady i tryb zawierania Umowy. Poświadczanie dokumentów związanych z zawieraniem, wykonywaniem i rozwiązywaniem Umowy.

#### § 6

1. Bank otwiera i prowadzi konto na podstawie umowy zawartej z Posiadaczem po przedłożeniu wymaganych przez Bank dokumentów, których treść powinna być zgodna z aktualnym stanem faktycznym i prawnym.
2. Przedstawione dokumenty, z wyjątkiem Karty Identyfikacyjnej, mogą być składane w formie odpisów lub kserokopii. Przy przedkładaniu odpisów bądź kserokopii dokumentów niepoświadczonych przez notariusza, wymagane jest równoczesne okazanie Bankowi oryginału dokumentu.

#### § 7

1. Dokumenty urzędowe związane z zawarciem, wykonywaniem lub rozwiązaniem umowy dostarczane do Banku drogą korespondencyjną z kraju lub z zagranicy, powinny być

dostarczone w oryginale lub w kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza lub inny podmiot ustawowo upoważniony do dokonywania takich czynności przez dane państwo.

2. W przypadku dokumentów prywatnych dostarczanych do Banku drogą korespondencyjną z kraju lub z zagranicy, związanych z zawarciem, wykonywaniem lub rozwiązaniem umowy, tożsamość osób i własność ich podpisów na ww. dokumentach musi być potwierdzona przez jedną z niżej wymienionych instytucji:
  - 1) notariusza,
  - 2) polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną,
  - 3) inny podmiot ustawowo upoważniony do dokonywania takich czynności przez dane państwo.
3. W przypadku dokumentów sporządzonych za granicą, o których mowa w ust. 1 i 2 pkt. 1) i 3), Bank może domagać się opatrzenia takiego dokumentu apostille albo jego uwierzytelnienia przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny.

#### § 8

1. Umowę w imieniu albo na rzecz osoby małoletniej może zawrzeć jej przedstawiciel ustawowy, ponadto - umowę na rzecz osoby małoletniej - może zawrzeć każda osoba o pełnej zdolności do czynności prawnych.
2. Osoba małoletnia po ukończeniu 13 roku życia sama może zawrzeć umowę.
3. Ważność umowy zawartej przez osobę małoletnią, która ukończyła 13 rok życia uzależniona jest od pisemnej zgody jej przedstawiciela ustawowego.
4. Osoba małoletnia po ukończeniu 13 roku życia może dysponować środkami pieniężnymi znajdującymi się na rachunku, o ile nie sprzeciwi się temu na piśmie jej przedstawiciel ustawowy.

#### § 9

Posiadaczem może być jedna osoba, a w przypadku rachunku wspólnego - kilka osób.

### Rozdział III

#### Karta Identyfikacyjna

#### § 10

Na Karcie Identyfikacyjnej umieszczony jest m.in. wzór własnoręcznego podpisu odpowiednio Posiadacza, przedstawiciela ustawowego albo pełnomocnika, który powinien być stosowany przy składaniu przez tę osobę własnoręcznego podpisu osobiście w placówce Banku.

### Rozdział IV

#### Rachunki wspólne

#### § 11

1. Otwarcie rachunku wspólnego następuje na podstawie umowy zawartej między Posiadaczami a Bankiem, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Bank nie otwiera rachunku wspólnego dla nierezydenta lub dla osoby nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych.
3. Posiadacze występują jako strona umowy wspólnie i solidarnie, co oznacza, że działania lub zaniechania działań któregokolwiek z Posiadaczy wywołują skutki dla pozostałych i każdy z Posiadaczy ponosi odpowiedzialność również za działania lub zaniechania innych Posiadaczy.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie dyspozycji dotyczącej rachunku wspólnego w takim zakresie, w jakim wcześniejsze wykonanie przez Bank innej dyspozycji złożonej przez któregokolwiek z Posiadaczy uniemożliwiło wykonanie tej dyspozycji.
5. Każdy z Posiadaczy jest uprawniony do wypowiedzenia umowy.
6. Posiadacze zobowiązani są do wzajemnego informowania się o wszelkich złożonych przez siebie dyspozycjach dotyczących rachunku wspólnego.
7. Posiadacz, który nie dysponuje odpowiednim prawomocnym orzeczeniem sądu nie może skutecznie złożyć w placówce Banku zastrzeżenia dotyczącego niehonorowania dyspozycji innego Posiadacza.
8. Do rachunków wspólnych nie mają zastosowania postanowienia § 38 niniejszego Regulaminu.

### Rozdział V

#### Pełnomocnictwo

#### § 12

1. Posiadacz rachunku posiadający pełną zdolność do czynności prawnych, może udzielić osobie fizycznej posiadającej pełną zdolność do czynności prawnych pełnomocnictwa do wykonywania określonych czynności związanych z rachunkiem.
2. Udzielenie pełnomocnictwa jest jednostronną czynnością prawną upoważniającą pełnomocnika do składania oświadczeń woli w imieniu i na rzecz Posiadacza w stosunkach z Bankiem.
3. Bank nie przyjmuje pełnomocnictw zobowiązujących pełnomocników do łącznego dokonywania czynności wskazanych w treści pełnomocnictwa (pełnomocnictw łącznych).

4. Pełnomocnicy, ustanowieni zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie są uprawnieni do udzielania dalszych pełnomocnictw, chyba że wynika to wyraźnie z treści pełnomocnictwa.
5. Z chwilą śmierci Posiadacza wygasają wszystkie udzielone przez niego pełnomocnictwa.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie dyspozycji wydanych przez pełnomocnika zgodnie z zakresem jego umocowania do chwili powzięcia wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza.

#### § 13

Każdy z Posiadaczy rachunku wspólnego może ustanowić własnego pełnomocnika.

#### § 14

1. Pełnomocnictwo może być nieograniczone, rodzajowe lub szczególne.
2. Pełnomocnictwo jest udzielane oraz odwoływane w formie pisemnej, wg wzorów obowiązujących w Banku.
3. W szczególnych sytuacjach dopuszcza się udzielenie pełnomocnictwa poza placówką Banku - w takim przypadku pełnomocnictwo powinno być sporządzone w formie aktu notarialnego lub w formie pisemnej z podpisami poświadczonymi przez jedną z instytucji, wskazanych w § 7 niniejszego Regulaminu. Warunkiem skutecznego ustanowienia pełnomocnika jest zaakceptowanie treści takiego pełnomocnictwa przez Bank.

#### § 15

1. Udzielenie pełnomocnictwa jest skuteczne od momentu określonego w treści pełnomocnictwa, nie wcześniej jednak niż od dnia otrzymania prawidłowo sporządzonego dokumentu pełnomocnictwa przez placówkę Banku.
2. Odwołanie pełnomocnictwa jest skuteczne od momentu określonego w treści dokumentu odwołania pełnomocnictwa, nie wcześniej niż:
  - 1) w przypadku doręczenia przez Posiadacza - od chwili jego otrzymania przez placówkę Banku,
  - 2) w przypadku nadesłania drogą korespondencyjną - od następnego dnia roboczego Banku przypadającego po dniu jego otrzymania przez placówkę Banku.

## Rozdział VI

### Oprocentowanie i opodatkowanie środków, opłaty i prowizje bankowe

#### § 16

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku mogą być oprocentowane według stopy procentowej stałej lub zmiennej.
2. W przypadku stopy procentowej stałej oprocentowanie środków na rachunku w okresie, na który zawarta została umowa nie ulega zmianie. Jeżeli umowa przewiduje jej odnowienie na kolejny okres umowny, Bank może wprowadzić nową wysokość oprocentowania rachunku począwszy od pierwszego dnia nowego okresu umownego.
3. W przypadku stopy procentowej zmiennej, jej zmiana jest stosowana przez Bank bez uprzedzenia jeżeli jest korzystniejsza dla Posiadacza. W takim przypadku Bank niezwłocznie informuje o zmienionej wysokości stopy procentowej pod adresem [www.bzwbk.pl](http://www.bzwbk.pl) i w placówce Banku.
4. W przypadku stosowania zmiennej stopy procentowej Bank jest uprawniony do dokonania zmiany jej wysokości w okresie umownym w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności:
  - 1) zmiany stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego o co najmniej 0,1 punktu procentowego, w stosunku do ostatnio ogłoszonej wartości;
  - 2) zmiany stopy lombardowej Narodowego Banku Polskiego o co najmniej 0,1 punktu procentowego, w stosunku do ostatnio ogłoszonej wartości;
  - 3) zmiany stopy depozytowej Narodowego Banku Polskiego o co najmniej 0,1 punktu procentowego, w stosunku do ostatnio ogłoszonej wartości;
  - 4) zmiany stopy redyskonta weksli Narodowego Banku Polskiego o co najmniej 0,1 punktu procentowego, w stosunku do ostatnio ogłoszonej wartości;
  - 5) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków o co najmniej 0,1 punktu procentowego, w stosunku do ostatnio ogłoszonej wartości;
  - 6) zmiany stawki WIBOR 1M lub WIBOR 3M lub WIBOR 6M lub WIBOR 12M dla rachunków prowadzonych w walucie złoty polski o co najmniej 0,01 punktu procentowego obowiązującej na koniec dnia roboczego w porównaniu do stawki obowiązującej na koniec dnia

roboczego w okresie poprzednich 6 miesięcy, w którym zmiana stawki przyjęła największą wartość;

- 7) zmiany stawki LIBOR 1M lub LIBOR 3M lub LIBOR 6M lub LIBOR 12M dla rachunków prowadzonych w walutach obcych o co najmniej 0,01 punktu procentowego obowiązującej na koniec dnia roboczego w porównaniu do stawki obowiązującej na koniec dnia roboczego w okresie poprzednich 6 miesięcy, w którym zmiana stawki przyjęła największą wartość;
  - 8) zmiany stawki EURIBOR 1M lub EURIBOR 3M lub EURIBOR 6M lub EURIBOR 12M dla rachunków prowadzonych w walutach obcych o co najmniej 0,01 punktu procentowego obowiązującej na koniec dnia roboczego w porównaniu do stawki obowiązującej na koniec dnia roboczego w okresie poprzednich 6 miesięcy, w którym zmiana stawki przyjęła największą wartość;
  - 9) zmiany co najmniej jednej ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez banki centralne inne niż NBP lub organy kształtujące politykę pieniężną w zakresie stóp procentowych dla waluty obcej, w której jest prowadzony dany rachunek o co najmniej 0,01 punktu procentowego;
  - 10) zmiany na rynku pierwotnym rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych, których emitentem jest Ministerstwo Finansów o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej rentowności na rynku pierwotnym, dla rachunków prowadzonych w złotych polskich;
  - 11) zmiana na rynku pierwotnym rentowności 2-letnich lub 5-letnich lub 10-letnich obligacji skarbowych denominowanych w złotych polskich, których emitentem jest Ministerstwo Finansów o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej rentowności na rynku pierwotnym, dla rachunków prowadzonych w złotych polskich;
  - 12) zmiany wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanego przez GUS, o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku.
5. Dokonując zmiany stopy procentowej Bank zachowa kierunek zmiany wskazanych powyżej czynników, z wyjątkiem czynnika

- o którym mowa w ust. 4 pkt. 5), dla którego kierunek zmiany będzie odwrotny.
6. W przypadku, gdy wartości zmian, o których mowa w ust. 4 pkt. 6) – 8) były te same ale przyjęły przeciwne kierunki, Bank ustalając istnienie podstaw do zmiany oprocentowania nie uwzględni tych wartości.
  7. W przypadku, gdy zaistnieje jednocześnie więcej niż jedna z wyżej wymienionych przesłanek uprawniających Bank do zmiany stopy procentowej:
    - a) w tym zmiana stopy referencyjnej NBP, Bank dokonując zmiany oprze się o przesłankę dotyczącą zmiany stopy referencyjnej NBP;
    - b) z wyłączeniem zmiany stopy referencyjnej NBP, Bank dokonując zmiany oprze się o przesłankę dotyczącą zmiany innej stopy NBP, dla której zmiana wskazanego w niej czynnika przyjęła największą wartość, a gdy uległa zmianie tylko jedna z tych pozostałych stóp NBP – w oparciu o przesłankę dotyczącą zmiany tej stopy, a w przypadku braku zmiany którejkolwiek z pozostałych stóp NBP, Bank dokonując zmiany oprze się o pozostałe przesłanki i przyjmie tę, dla której zmiana wskazanego w niej czynnika przyjęła największą wartość.
  8. Bank jest uprawniony do poinformowania Posiadacza o zmianie stopy procentowej w terminie 5 miesięcy licząc od daty zaistnienia jednej z ww. okoliczności będących podstawą zmiany. Od dnia poinformowania Posiadacza rozpoczyna się bieg dwumiesięcznego terminu wskazanego w § 34 ust. 1 i 2 niniejszego Regulaminu na złożenie sprzeciwu wobec tej zmiany lub wypowiedzenie umowy.
  9. Bank jest uprawniony do zmiany stopy procentowej maksymalnie w wysokości trzykrotności zaistniałej zmiany.

#### § 17

1. Odsetki od środków zgromadzonych na koncie oblicza się i udostępnia w walucie rachunku.
2. Dla celów naliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
3. Okres naliczania odsetek od środków zgromadzonych na rachunku rozpoczyna się z dniem uznania rachunku tymi środkami a kończy się z dniem poprzedzającym dzień obciążenia rachunku, o ile załącznik do Regulaminu określający warunki prowadzenia danego typu rachunku nie stanowi inaczej. Odsetek nie nalicza się od środków wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu.

4. Bank, zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi zobowiązany jest do naliczenia, poboru i odprowadzenia do właściwego urzędu skarbowego należnego zryczałtowanego podatku od odsetek wypłaconych lub postawionych do dyspozycji, naliczonych od środków zgromadzonych na rachunkach.
5. Posiadacz zobowiązany jest do określenia swojego statusu podatkowego. W przypadku przedłożenia przez Posiadacza certyfikatu rezydencji, Bank pobierze zryczałtowany podatek wg stawki podatkowej określonej we właściwej umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania.
6. W przypadku jakichkolwiek zmian danych wykazanych w certyfikacie rezydencji, lub utraty jego ważności, Posiadacz zobowiązany jest do niezwłocznego dostarczenia aktualnego certyfikatu rezydencji.

#### § 18

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku oraz za świadczenie innych usług objętych niniejszym Regulaminem, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmian Taryfy. Przesłanki zmiany Taryfy określa Taryfa.
2. Posiadacz jest zobowiązany do zapewniania na rachunku środków niezbędnych na pokrycie należnych Bankowi opłat lub prowizji.
3. Bank obciąża rachunek należnymi opłatami lub prowizjami, w tym mogącymi powodować wystąpienie zadłużenia na rachunku. Obciążanie rachunku nie wymaga składania odrębnych oświadczeń przez Posiadacza lub Bank. W przypadku powstania niedozwolonego zadłużenia stosuje się postanowienia § 31 ust. 2-5.
4. Postanowienia ust. 3 i 4 nie mają zastosowania do opłat i prowizji związanych z rachunkami terminowych lokat oszczędnościowych.

### Rozdział VII

#### Transakcje płatnicze

##### Rodzaje transakcji płatniczych

#### § 19

1. Bank wykonuje transakcje płatnicze w formie gotówkowej lub bezgotówkowej. Bank wskazuje placówki Banku, w których transakcje płatnicze w formie gotówkowej w kasie placówki Banku nie będą wykonywane. Lista placówek Banku, w których nie wykonuje się takich transakcji znajduje się pod adresem [bzwbk.pl](http://bzwbk.pl) w Wyszukiwarce placówek i bankomatów.

2. Transakcje płatnicze gotówkowe na rachunku przeprowadza się w formie wpłaty gotówki na rachunek lub wypłaty gotówki z rachunku lub w inny uzgodniony sposób.
3. Transakcje płatnicze bezgotówkowe na rachunku przeprowadza się w formie polecenia przelewu, polecenia wypłaty, zlecenia stałego, polecenia zapłaty lub w inny uzgodniony sposób.

#### § 20

Bank wykonuje transakcje płatnicze na podstawie zleceń płatniczych określonych w Regulaminie lub na podstawie odrębnych umów lub regulaminów.

#### Zasady ogólne

#### § 21

1. Bank wykonuje transakcje płatnicze na podstawie zlecenia płatniczego złożonego przez Posiadacza będącego płatnikiem lub przez odbiorcę (w przypadku polecenia zapłaty).
2. Zlecenia płatnicze mogą być składane ustnie, pisemnie lub w inny uzgodniony sposób. Bank nie przyjmuje zleceń płatniczych składanych drogą korespondencyjną, chyba, że zlecenie płatnicze zostało złożone w związku z dyspozycją zamknięcia rachunku składaną drogą korespondencyjną lub co innego wynika z odrębnych umów lub regulaminów.
3. Wykonanie transakcji płatniczej Bank uzależnia od zgody Posiadacza będącego płatnikiem na jej wykonanie (autoryzacja). W przypadku polecenia zapłaty oraz zlecenia stałego zgoda jest równoznaczna z udzieleniem zgody na wykonanie wszystkich transakcji płatniczych realizowanych w ramach zlecenia stałego lub polecenia zapłaty.
4. Zlecenia płatnicze składane w placówce Banku wymagają zgody Posiadacza będącego płatnikiem na wykonanie transakcji płatniczej poprzez złożenie własnoręcznego podpisu (z zastrzeżeniem § 22 ust. 2 pkt 1) - na odpowiednim formularzu właściwym dla danego rodzaju transakcji płatniczej. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze składane jest w inny akceptowany przez Bank sposób, zasady udzielania zgody określają odrębne umowy lub regulaminy.
5. Momentem otrzymania zlecenia płatniczego jest moment, w którym zlecenie płatnicze przekazane bezpośrednio przez Posiadacza lub pośrednio przez odbiorcę zostało otrzymane przez Bank.
6. Za moment otrzymania: zlecenia płatniczego w ramach zlecenia stałego, polecenia przelewu wychodzącego z przyszłą datą realizacji oraz polecenia wypłaty wychodzącego z przyszłą datą realizacji uznaje się dzień wskazany przez Posiadacza do obciążania jego rachunku. Bank przyjmuje do realizacji zlecenia płatnicze w formie polecenia przelewu wychodzącego oraz

- polecenia wypłaty wychodzącego z przyszłą datą realizacji wyłącznie w przypadku ich złożenia za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej (z wyłączeniem zleceń płatniczych wymagających przewalutowania).
7. Posiadacz może w każdej chwili wycofać zgodę na wykonanie transakcji płatniczej, chyba, że zlecenie płatnicze stało się nieodwołalne zgodnie z ust. 8.
  8. Jeżeli Regulamin nie stanowi inaczej, Posiadacz nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank.
  9. W przypadku, gdy wykonanie zlecenia płatniczego rozpoczyna się określonego dnia (data wykonania późniejsza od daty złożenia zlecenia płatniczego) Posiadacz może odwołać zlecenie płatnicze nie później niż do końca dnia roboczego Banku poprzedzającego datę rozpoczęcia wykonania zlecenia płatniczego.
  10. W przypadku otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu wolnym Banku uznaje się, że zlecenie płatnicze zostało otrzymane przez Bank pierwszego dnia roboczego Banku po tym dniu, z zastrzeżeniem ust. 11.
  11. Regulamin, inne regulaminy lub odrębne umowy mogą przewidywać godzinę graniczną. Zlecenie płatnicze otrzymane przez Bank po godzinie granicznej uznaje się za otrzymane następnego dnia roboczego Banku.
  12. Bank odmawia wykonania zlecenia płatniczego, jeżeli:
    - 1) jego wykonanie naruszałoby obowiązujące przepisy prawa;
    - 2) nie można jednoznacznie potwierdzić tożsamości osoby składającej zlecenie płatnicze;
    - 3) podano błędne, nieczytelne lub niepełne informacje wymagane przez Bank dla wykonania danego zlecenia płatniczego lub też podane dane są niezgodne z danymi posiadanymi przez Bank, w tym ze złożonym wzorem podpisu;
    - 4) na rachunku wskazanym w zleceniu płatniczym jako rachunek płatnika brak jest dostępnych środków w wysokości niezbędnej dla wykonania zlecenia płatniczego, przy czym w przypadku zlecenia stałego brak jest dostępnych środków w dniu poprzedzającym termin jego wykonania;
    - 5) w przypadku zlecenia stałego na rachunku nie zapewniono środków na pokrycie opłaty za jego realizację w dniu poprzedzającym termin jego wykonania.

Bank zawiadomi Posiadacza o odmowie wykonania zlecenia płatniczego, a także, jeżeli to możliwe, o przyczynach odmowy i procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, chyba, że zawiadomienie takie jest niedopuszczalne na mocy odrębnych przepisów.

13. Zlecenie płatnicze, którego wykonania odmówiono uznaje się za nieotrzymane.
14. W przypadku, gdy wykonanie zlecenia płatniczego wymaga dokonania przewalutowania, Bank stosuje odpowiednie kursy kupna lub sprzedaży walut obcych wyszczególnione w Tabeli kursów BZWBK:
  - dla transakcji gotówkowych - kurs dla pieniędzy
  - dla transakcji bezgotówkowych - kurs dla dewiz.

W przypadku transakcji płatniczych skutkujących uznaniem lub obciążeniem rachunku Posiadacza, o ile odrębna umowa nie stanowi inaczej, Bank stosuje kurs referencyjny obowiązujący w momencie przewalutowania.
15. Stosowane przez Bank kursy walut zawarte w Tabeli kursów BZWBK są kursami referencyjnymi.
16. Bank ma prawo do zmiany referencyjnego kursu waluty w każdym czasie ze skutkiem natychmiastowym bez uprzedniego zawiadomienia Posiadacza.
17. Tabela kursów BZWBK udostępniana jest w placówce Banku oraz pod adresem: [www.bzwbk.pl](http://www.bzwbk.pl).  
W przypadku wykonania zlecenia płatniczego dotyczącego polecenia wypłaty wychodzącego, składanego w innej walucie niż wymienione w Tabeli kursów BZWBK, dla dokonania przewalutowania Bank stosuje kursy ustalone indywidualnie w placówce Banku. Kursy te ustalane są w odniesieniu do kursów poszczególnych walut na rynku międzybankowym. Wykaz walut obcych, innych niż zawarte w Tabeli kursów BZWBK, udostępniany jest pod adresem: [www.bzwbk.pl](http://www.bzwbk.pl) i w placówce Banku.
18. W odniesieniu do płatności UUP Bank wykonuje transakcje płatnicze, z wyłączeniem polecenia zapłaty, w oparciu o numer rachunku odbiorcy wskazany w zleceniu płatniczym, który stanowi unikatowy identyfikator.
19. W odniesieniu do płatności UUP Bank wykonuje transakcje płatnicze w ramach polecenia zapłaty w oparciu o numer rachunku Posiadacza, identyfikator odbiorcy i identyfikator płatności, które łącznie stanowią unikatowy identyfikator dla polecenia zapłaty.
20. Bank wykonuje transakcje płatnicze wskazując w nich dane Posiadacza (w tym: imię i nazwisko, dane adresowe).
21. Bank dokonuje księgowania uznania rachunku zgodnie z podanym numerem rachunku odbiorcy.
22. Bank jest uprawniony do weryfikacji danych dotyczących transakcji płatniczej.
23. Obciążenie rachunku Posiadacza kwotą transakcji płatniczej następuje z datą waluty nie wcześniejszą niż moment, w którym rachunek ten został faktycznie obciążony kwotą transakcji płatniczej.
24. Zlecenia płatnicze Bank wykonuje w różnych systemach rozliczeniowych (np. ELIXIR, EXPRESS ELIXIR, BlueCash,

SORBNET, SWIFT, TARGET, SEPA). Bank przyjmuje zlecenie płatnicze realizowane w danym systemie rozliczeniowym o ile dostawca odbiorcy jest uczestnikiem tego systemu. Zlecenia płatnicze realizowane w systemach rozliczeniowych EXPRESS ELIXIR oraz BlueCash Posiadacz może składać wyłącznie w usługach bankowości elektronicznej BZWBK24.

## § 22

1. **Wpłata gotówki** jest transakcją płatniczą polegającą na uznaniu rachunku Posiadacza określoną kwotą wyrażoną w walucie tego rachunku.
2. Warunkiem przyjęcia przez Bank zlecenia wpłaty gotówki dokonywanej w placówce Banku jest:
  - 1) otrzymanie przez Bank zgody, o której mowa w § 21 ust. 3 i 4, na wykonanie wpłaty gotówki przy czym w placówce partnerskiej - za wyjątkiem wpłaty na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej - zgoda może być udzielona również ustnie lub w sposób dorozumiany;
  - 2) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego zawierającego następujące dane:
    - a) numer rachunku odbiorcy, na który ma być dokonana wpłata gotówkowa w formacie IBAN albo NRB,
    - b) dane identyfikujące Posiadacza,
    - c) kwotę i walutę wpłaty,
    - d) tytuł wpłaty;
  - 3) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę dostarczającą zlecenie płatnicze, jeżeli obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów;
  - 4) podanie źródła pochodzenia środków, jeżeli obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów.
  - 5) wykonywanie transakcji płatniczych w formie gotówkowej w kasie placówki Banku, w której składane jest zlecenie płatnicze.
3. Wpłata gotówki na rachunek udostępniana jest na tym rachunku niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych przez Bank, nie później niż w tym samym dniu roboczym Banku oraz otrzymuje datę waluty z chwilą wpłaty.

## § 23

1. **Wypłata gotówki** jest transakcją płatniczą polegającą na obciążeniu rachunku Posiadacza określoną kwotą wyrażoną w walucie tego rachunku.
2. Warunkiem przyjęcia przez Bank zlecenia wypłaty gotówki dokonywanej w placówce Banku jest:

- 1) otrzymanie przez Bank zgody, o której mowa w § 21 ust. 3 i 4, na wykonanie wypłaty gotówki;
  - 2) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego przez osobę uprawnioną, zawierającego następujące dane:
    - a) numer rachunku Posiadacza w formacie IBAN albo NRB,
    - b) dane identyfikujące Posiadacza,
    - c) kwotę i walutę wypłaty,
    - d) tytuł wypłaty;
  - 3) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę dostarczającą zlecenie płatnicze;
  - 4) zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym ze wzorem złożonym w Banku;
  - 5) zapewnienie dostępnych środków na rachunku Posiadacza wystarczających na wypłatę gotówki w momencie złożenia zlecenia płatniczego;
  - 6) wcześniejsze zgłoszenie na formularzu obowiązującym w Banku wypłaty gotówkowej (awizowanie), w przypadku o którym mowa w ust.3;
  - 7) wykonywanie transakcji płatniczych w formie gotówkowej w kasie placówki Banku, w której składane jest zlecenie płatnicze.
3. Wypłatę gotówki w kwocie powyżej 20 000 złotych polskich (lub równoważności 5 000 złotych polskich w innej walucie) dziennie, dokonywaną w placówce Banku, z wyjątkiem wypłaty dokonywanej pierwszego dnia po zakończeniu okresu umownego terminowej lokaty oszczędnościowej, należy awizować:
    - 2 dni robocze Banku przed planowanym terminem wypłaty - dla wypłat w złotych polskich,
    - 5 dni roboczych Banku przed planowanym terminem wypłaty - dla wypłat w innej walucie.
  4. Jeżeli dokonanie wypłaty gotówki nie będzie możliwe w całości w walucie, w której rachunek jest prowadzony, Bank wypłaci pozostałą część kwoty w złotych polskich po przeliczeniu jej wg kursu średniego NBP obowiązującego w dniu poprzedzającym dzień wypłaty.
  5. Placówka Banku w dniu realizacji wypłaty gotówkowej wydaje na życzenie Posiadacza zaświadczenie uprawniające do wywozu za granicę podjętych z rachunku środków pieniężnych w walutach obcych, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa regulującymi obrót dewizowy.
  6. Wypłata gotówki z rachunku następuje niezwłocznie, nie później niż w tym samym dniu roboczym Banku, w którym złożono zlecenie płatnicze.

#### § 24

1. **Polecenie przelewu** jest transakcją płatniczą zainicjowaną przez płatnika polegającą na obciążeniu jego rachunku określoną kwotą i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy.
2. Polecenie przelewu obejmuje:
  - 1) przelew krajowy – zlecenie płatnicze wyrażone w złotych polskich, kierowane na rachunek prowadzony w kraju przez dostawcę innego niż Bank, w tym przelew na rachunek należący do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub na rachunek należący do organu podatkowego;
  - 2) przelew na rachunek w BZWBK - zlecenie płatnicze wyrażone w złotych polskich lub w walucie obcej określonej w Tabeli kursów BZWBK, kierowane na rachunek prowadzony w Banku;
  - 3) przelew krajowy przychodzący - zlecenie płatnicze wyrażone w złotych polskich, kierowane z rachunku prowadzonego w kraju przez dostawcę innego niż Bank, w tym przelew z rachunku należącego do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub należącego do organu podatkowego lub z tytułu zagranicznego świadczenia emerytalno – rentowego.
3. Bank wykonuje polecenie przelewu jako:
  - 1) polecenie przelewu wychodzące - transakcja płatnicza, w wyniku której następuje obciążenie rachunku Posiadacza, o której mowa w ust. 2 pkt 1) – 2);
  - 2) polecenie przelewu przychodzące - transakcja płatnicza, w wyniku której następuje uznanie rachunku Posiadacza, o której mowa w ust. 2 pkt 3).
4. Warunkiem przyjęcia przez Bank polecenia przelewu wychodzącego jest:
  - 1) otrzymanie przez Bank zgody, o której mowa w § 21 ust. 3 i 4, na wykonanie polecenia przelewu;
  - 2) złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego przez osobę uprawnioną, zawierającego następujące dane:
    - a) numer rachunku w formacie IBAN albo NRB, z którego ma nastąpić przelew środków,
    - b) numer rachunku odbiorcy w formacie IBAN albo NRB, na który ma być dokonany przelew, dane identyfikujące Posiadacza,
    - c) dane identyfikujące odbiorcę,
    - d) kwotę i walutę przelewu,
    - e) tytuł przelewu;
  - 3) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę dostarczającą zlecenie płatnicze – w przypadku, gdy zlecenie płatnicze to zostało złożone w placówce Banku;
  - 4) zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym ze wzorem złożonym w Banku - w przypadku, gdy zlecenie płatnicze zostało złożone w placówce Banku.

5. Nie jest wymagane wskazanie danych, o których mowa w pkt. 2 b), d) w przypadku przelewu z rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej na odrębny nieoprocentowany rachunek oraz, o których mowa w pkt. e) w przypadku przelewu z rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej.
6. W odniesieniu do przelewów krajowych wychodzących Bank uznaje rachunek dostawcy prowadzącego rachunek odbiorcy nie później niż do końca dnia roboczego Banku następującego po dniu otrzymania polecenia przelewu. Termin, o którym mowa w zdaniu poprzednim jest wydłużony o jeden dzień w przypadku, gdy Bank otrzymał polecenie przelewu wychodzącego w postaci papierowej. Zdania drugiego nie stosuje się do transakcji płatniczych wykonywanych w całości na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w walucie polskiej, dotyczących należności, do których stosuje się przepisy: ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa oraz rozporządzenia Rady (EWG) nr 2913/92 z dnia 12 października 1992 r. ustanawiającego Wspólnotowy Kodeks Celny oraz przepisy ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz do transakcji płatniczych polegających na transferze środków pieniężnych z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne oraz innych składek i wpłat, do których poboru zobowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych.
7. W odniesieniu do przelewów wychodzących na rachunek w BZWBK oraz na odrębny nieoprocentowany rachunek w przypadku przelewu z rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej, Bank uznaje rachunek odbiorcy, niezwłocznie, nie później niż do końca dnia roboczego Banku następującego po dniu otrzymania polecenia przelewu.
8. Bank uznaje rachunek Posiadacza kwotą polecenia przelewu przychodzącego z datą waluty tego dnia roboczego Banku, w którym rachunek Banku został uznany kwotą transakcji płatniczej. Bank udostępni Posiadaczowi kwotę transakcji płatniczej niezwłocznie po uznaniu tą kwotą rachunku Banku.
9. Jeżeli otrzymane polecenie przelewu przychodzące wymaga dodatkowych czynności wyjaśniających, to Bank uzna rachunek Posiadacza po uzyskaniu wymaganych danych, z datą wpływu środków na rachunek Banku.
10. Polecenia przelewu na rachunki prowadzone przez innego niż Bank dostawcę krajowego o wartości powyżej 1 000 000 złotych polskich realizowane są wyłącznie w systemie SORBNET, z wyłączeniem: przelewów na rachunki ZUS; przelewów na rachunki organów podatkowych, przelewów na rachunki prowadzone przez dostawców nie będących uczestnikami systemu SORBNET.
11. W odniesieniu do przelewów krajowych przychodzących z tytułu świadczenia emerytalno-rentowego, Posiadacz zobowiązany jest poinformować Bank w formie pisemnej, na formularzu

obowiązującym w Banku, że na jego rachunek będą wpływały środki stanowiące świadczenie z tytułu renty lub emerytury zagranicznej Jeżeli w odniesieniu do takich zleceń płatniczych na Banku ciąży obowiązek naliczenia i odprowadzania podatków lub składek na ubezpieczenia zdrowotne, Bank odprowadzi je z kwoty otrzymanego zlecenia płatniczego.

#### § 25

- Zlecenie stałe** jest zleceniem płatniczym polegającym na obciążeniu rachunku Posiadacza określoną kwotą i uznawaniu tą kwotą rachunku odbiorcy w określonych przez Posiadacza cyklach, co najmniej dwukrotnie, w którym w momencie jego złożenia znane są kwoty i terminy realizowanych płatności.
- Bank realizuje zlecenie płatnicze, o którym mowa w ust. 1 w walutach obcych wyłącznie pomiędzy rachunkami prowadzonymi przez Bank w tej samej walucie, co waluta zlecenia płatniczego.
- W przypadku zlecenia stałego w cyklu jednomiesięcznym, z tytułu opłat abonamentowych za używanie odbiorników RTV, Bank jest uprawniony do jednostronnego dokonania zmiany wysokości kwoty określonej w dyspozycji zlecenia płatniczego, począwszy od daty wejścia w życie aktu prawnego określającego nowe wysokości stawek abonamentu.
- Warunkiem przyjęcia przez Bank zlecenia stałego jest:
  - otrzymanie przez Bank zgody, o której mowa w § 21 ust. 3 i 4, na wykonywanie transakcji płatniczych w ramach zlecenia stałego;
  - złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego dotyczącego zlecenia stałego przez osobę uprawnioną, zawierającego następujące dane:
    - numer rachunku Posiadacza, z którego ma nastąpić wykonanie transakcji płatniczych w ramach zlecenia stałego, w formacie IBAN albo NRB,
    - numer rachunku odbiorcy, na który ma nastąpić wykonanie transakcji płatniczych w ramach zlecenia stałego, w formacie IBAN albo NRB,
    - dane identyfikujące odbiorcę,
    - kwotę / kwoty i walutę płatności,
    - tytuł płatności,
    - częstotliwość lub terminy wykonywania transakcji płatniczych w ramach zlecenia stałego;
  - przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę dostarczającą zlecenie płatnicze – w przypadku, gdy zlecenie płatnicze to zostało złożone w placówce Banku;
  - zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym ze wzorem złożonym w Banku - w przypadku, gdy zlecenie płatnicze to zostało złożone w placówce Banku;

- określenie dnia rozpoczęcia wykonywania transakcji płatniczych w ramach zlecenia stałego na dzień późniejszy niż dzień przyjęcia zlecenia płatniczego przez Bank;
  - posiadanie przez płatnika w Banku rachunku, dla którego udostępniono usługę zlecenia stałego.
- Bank rozpoczyna wykonywanie transakcji płatniczych w ramach zlecenia stałego w dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank.
  - Posiadacz może odwołać zlecenie płatnicze dotyczące zlecenia stałego nie później niż do końca dnia roboczego Banku poprzedzającego najbliższy uzgodniony dzień obciążenia rachunku kwotą transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego, co jest równoznaczne z zaprzestaniem wykonywania przez Bank usługi zlecenia stałego.
  - Posiadacz może zmienić zlecenie płatnicze dotyczące zlecenia stałego albo odwołać każdą transakcję płatniczą w ramach zlecenia stałego do momentu otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank nie później niż do końca dnia roboczego Banku poprzedzającego najbliższy uzgodniony dzień obciążenia rachunku kwotą transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego.
  - Odwołanie transakcji płatniczej w ramach zlecenia stałego jest równoznaczne z odwołaniem zlecenia płatniczego dotyczącego zlecenia stałego.
  - Dyspozycje o których mowa w ust. 6, 7, 8 mogą być złożone w placówce Banku lub w sposób wskazany w odrębnych umowach lub regulaminach.
  - Bank nie realizuje w formie zlecenia stałego zleceń płatniczych z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne (ZUS) oraz na rzecz organów podatkowych.

#### § 26

- Polecenie wypłaty** jest transakcją płatniczą zainicjowaną przez płatnika polegającą na obciążeniu jego rachunku określoną kwotą i uznaniu tą kwotą rachunku odbiorcy.
- Polecenie wypłaty obejmuje przekazanie środków:
  - w walucie obcej na rachunek prowadzony w kraju przez dostawcę innego niż Bank;
  - w walucie obcej lub złotych polskich na rachunek prowadzony za granicą przez dostawcę innego niż Bank;
  - w walucie obcej z rachunku prowadzonego w kraju przez dostawcę innego niż Bank;
  - w walucie obcej lub złotych polskich z rachunku prowadzonego za granicą przez dostawcę innego niż Bank, w tym z tytułu zagranicznych świadczeń emerytalno – rentowych.
- Bank wykonuje polecenie wypłaty jako:

- polecenie wypłaty wychodzące - transakcja płatnicza, w wyniku której następuje obciążenie rachunku Posiadacza, o której mowa w ust. 2 pkt 1) - 2);
  - polecenie wypłaty przychodzące - transakcja płatnicza, w wyniku której następuje uznanie rachunku Posiadacza, o której mowa w ust. 2 pkt 3) - 4).
- Polecenie wypłaty SEPA – zlecenie płatnicze spełniające łącznie następujące kryteria:
    - waluta zlecenia płatniczego euro;
    - numer rachunku odbiorcy zgodny ze standardem IBAN;
    - bank odbiorcy będący uczestnikiem SEPA (Jednolity Obszar Płatności w Euro);
    - opcja kosztowa SHA;
    - tryb realizacji zwykły.Za polecenie wypłaty SEPA przychodzące przyjmuje się polecenie wypłaty skierowane do Banku za pośrednictwem systemu rozliczeń SEPA.
  - Polecenie wypłaty TARGET – zlecenie płatnicze spełniające łącznie następujące kryteria:
    - waluta zlecenia płatniczego euro;
    - numer rachunku odbiorcy; w przypadku przekazania środków do kraju, w którym obowiązuje IBAN - zgodny ze standardem IBAN;
    - kod identyfikacyjny banku odbiorcy (kod BIC);
    - bank odbiorcy będący uczestnikiem TARGET (Transeuropejski Zautomatyzowany System Ekspresowego Transferu Płatności);
    - tryb realizacji ekspresowy.
  - Warunkiem przyjęcia przez Bank polecenia wypłaty wychodzącego jest:
    - otrzymanie przez Bank zgody, o której mowa w § 21 ust. 3 i 4, na wykonanie polecenia wypłaty;
    - złożenie prawidłowego zlecenia płatniczego przez osobę uprawnioną, zawierającego następujące dane:
      - numer rachunku w formacie IBAN albo NRB, z którego ma nastąpić przekazanie środków,
      - waluta rachunku, z którego ma nastąpić przekazanie środków,
      - dane identyfikujące Posiadacza,
      - kraj, w którym prowadzony jest rachunek odbiorcy,
      - kod identyfikacyjny banku odbiorcy (kod BIC) – w przypadku poleceń wypłaty innych, niż SEPA, lub w przypadku poleceń wypłaty wysyłanych do USA numer rozliczeniowy banku odbiorcy (ABA lub Fedwire/Routing – 9 znaków),
      - numer rachunku odbiorcy, na który ma nastąpić przekazanie środków, w przypadku przekazania ich do kraju, w którym obowiązuje IBAN - zgodny ze standardem IBAN,

- g) dane identyfikujące odbiorcę,  
 h) kwotę i walutę zlecenia płatniczego,  
 i) tytuł zlecenia płatniczego;
- 3) w przypadku poleceń wypłaty wysyłanych w rublach rosyjskich oprócz danych wskazanych w pkt. 2) podanie następujących danych, które należy umieścić w polu „Tytuł”:
- a) danych banku odbiorcy lub danych banku pośredniczącego banku odbiorcy w przypadku, gdy bank odbiorcy nie jest bankiem mającym siedzibę na terytorium Federacji Rosyjskiej:
- pełną nazwę banku odbiorcy określającą jego formę prawną oraz miejscowość, w której znajduje się siedziba banku odbiorcy,
  - BIK – 9-cyfrowy kod banku mającego siedzibę na terytorium Federacji Rosyjskiej (jest to inny kod niż BIC),
  - numer rachunku banku mającego siedzibę na terytorium Federacji Rosyjskiej (20-cyfrowy) w Centralnym Banku Rosji,
- b) w zakresie danych odbiorcy polecenia wypłaty:
- pełną nazwę odbiorcy zawierającą osobowość prawną w brzmieniu rosyjskim pisaną literami alfabetu łacińskiego,
  - kod INN – Numer Identyfikacji Podatkowej odbiorcy płatności. INN składa się z 10 znaków (osoby prawne) lub 12 znaków (osoby fizyczne). Posiada go każdy rezydent Federacji Rosyjskiej lub nierezydent zarejestrowany przez organy podatkowe Federacji Rosyjskiej,
  - kod KPP – Przyczyna Rejestracji Podatkowej. Dodatkowy numer nadawany przedsiębiorstwom przez organy podatkowe Federacji Rosyjskiej. KPP składa się z 9 znaków,
- c) w zakresie szczegółów płatności:
- kod VO – 5-cyfrowy kod statystyczny transakcji walutowej określający przedmiot transakcji. Kody VO są definiowane przez Centralny Bank Rosji.
- 4) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące osobę dostarczającą zlecenie płatnicze – w przypadku, gdy zlecenie to zostało złożone w placówce Banku;
- 5) zgodność podpisu złożonego na zleceniu płatniczym ze wzorem złożonym w Banku - w przypadku, gdy zlecenie to zostało złożone w placówce Banku;

- 6) złożenie zlecenia płatniczego do godziny granicznej wskazanej przez Bank właściwej dla danego trybu realizacji; godziny te podawane są do wiadomości klientów Banku w oddziałach Banku oraz pod adresem [www.bzwbk.pl](http://www.bzwbk.pl);
- 7) zapewnienie środków pieniężnych wystarczających na pokrycie kwoty polecenia wypłaty wraz z należnymi opłatami i prowizjami w momencie złożenia zlecenia płatniczego.

#### § 27

1. Posiadacz wybiera jeden z następujących trybów realizacji polecenia wypłaty:
- 1) dla płatności UUP w euro:
    - tryb zwykły - rachunek dostawcy odbiorcy uznany zostanie następnego dnia roboczego Banku po dniu złożenia zlecenia płatniczego przez Posiadacza,
    - tryb ekspresowy – rachunek dostawcy odbiorcy uznany zostanie w dniu złożenia zlecenia płatniczego przez Posiadacza;
  - 2) dla poleceń wypłaty SEPA:
    - tryb zwykły - rachunek dostawcy odbiorcy uznany zostanie następnego dnia roboczego Banku po dniu złożenia zlecenia płatniczego przez Posiadacza;
  - 3) dla poleceń wypłaty TARGET:
    - tryb ekspresowy - rachunek dostawcy odbiorcy uznany zostanie w dniu złożenia zlecenia płatniczego przez Posiadacza
  - 4) dla pozostałych płatności:
    - tryb zwykły - rachunek dostawcy odbiorcy uznany zostanie drugiego dnia roboczego Banku po dniu złożenia zlecenia płatniczego przez Posiadacza,
    - tryb pilny (dotyczy wybranych walut) - rachunek dostawcy odbiorcy uznany zostanie następnego dnia roboczego Banku po dniu złożenia zlecenia płatniczego przez Posiadacza,
    - tryb ekspresowy (dotyczy wybranych walut) - rachunek dostawcy odbiorcy uznany zostanie w dniu złożenia zlecenia płatniczego przez Posiadacza.
2. Realizując przyjęte zlecenie płatnicze Posiadacza przy ustalaniu daty uznania rachunku dostawcy odbiorcy Bank bierze pod uwagę dni wolne od pracy dostawców lub innych instytucji uczestniczących w rozliczeniu polecenia wypłaty.
3. W odniesieniu do płatności UUP w euro Bank jest zobowiązany doprowadzić do uznania rachunku dostawcy, który prowadzi rachunek odbiorcy nie później niż do końca dnia roboczego Banku następującego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego. Termin, o którym mowa w zdaniu poprzednim jest wydłużony

- o jeden dzień w przypadku, gdy Bank otrzymał polecenie wypłaty wychodzące w postaci papierowej.
4. W odniesieniu do poleceń wypłaty innych niż wymienione w ust. 3 Bank uznaje rachunek dostawcy, który prowadzi rachunek odbiorcy nie później niż do końca czwartego dnia roboczego Banku następującego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego.
5. W odniesieniu do płatności UUP Bank uznaje rachunek Posiadacza kwotą polecenia wypłaty przychodzącego z datą waluty tego dnia roboczego Banku, w którym rachunek Banku został uznany kwotą transakcji płatniczej. Bank udostępnia Posiadaczowi kwotę transakcji płatniczej niezwłocznie po uznaniu tą kwotą rachunku Banku. Jeżeli otrzymane polecenie wypłaty przychodzące wymaga dodatkowych czynności wyjaśniających, to Bank uzna rachunek Posiadacza po uzyskaniu wymaganych danych, z datą wpływu środków na rachunek Banku.
6. W odniesieniu do poleceń wypłaty innych niż wymienionych w ust. 5 Bank uznaje rachunek Posiadacza kwotą polecenia wypłaty przychodzącego najpóźniej z datą waluty następnego dnia roboczego, po dniu, w którym rachunek Banku został uznany kwotą transakcji płatniczej. Jeżeli otrzymane polecenie wypłaty przychodzące wymaga dodatkowych czynności wyjaśniających, to Bank uzna rachunek Posiadacza po uzyskaniu wymaganych danych z datą waluty najpóźniej następnego dnia roboczego po dniu wpływu środków na rachunek Banku.
7. W przypadku polecenia wypłaty przychodzącego, w którym data uznania rachunku Posiadacza określona została na dzień, który nie jest dniem roboczym Banku, Bank uznaje rachunek Posiadacza kwotą polecenia wypłaty przychodzącego z datą waluty pierwszego dnia roboczego Banku przypadającego po tym dniu.
8. W odniesieniu do poleceń wypłaty przychodzących z tytułu świadczenia emerytalno-rentowego, Posiadacz zobowiązany jest poinformować Bank w formie pisemnej, na formularzu obowiązującym w Banku, że na jego rachunek będą wpływały środki stanowiące świadczenie z tytułu renty lub emerytury zagranicznej. Jeżeli w odniesieniu do takich zleceń płatniczych na Banku ciąży obowiązek naliczenia i odprowadzania podatków lub składek na ubezpieczenia zdrowotne, Bank odprowadzi je z kwoty otrzymanego zlecenia płatniczego.
9. Bank dopuszcza złożenie zlecenia dotyczącego polecenia wypłaty w innej walucie niż wskazana w Tabeli kursów BZWBK, jeśli zawarta jest w wykazie walut obcych, o którym mowa w § 21 ust. 17.



## § 28

1. Posiadacz może dokonać wyboru sposobu naliczenia opłat dotyczących polecenia wypłaty zgodnie z jedną z następujących opcji kosztowych realizacji polecenia wypłaty:
  - 1) SHA - opłaty i prowizje dzielone są odpowiednio pomiędzy Posiadacza i odbiorcę. Opłaty i prowizje Banku pobierane są z rachunku Posiadacza.
  - 2) OUR - opłaty i prowizje pokrywane są wyłącznie przez Posiadacza i pobierane z jego rachunku. Opcja OUR obejmuje koszty Banku oraz koszty innych banków pośredniczących w realizacji polecenia wypłaty. Do odbiorcy dociera pełna kwota polecenia wypłaty. Do odbiorcy dociera pełna kwota polecenia wypłaty.
  - 3) BEN - opłaty i prowizje pokrywane są wyłącznie przez odbiorcę i pobierane są z kwoty polecenia wypłaty wychodzącego.
2. W odniesieniu do poleceń wypłaty SEPA Posiadacz i odbiorca ponoszą opłaty i prowizje zgodnie z opcją SHA.
3. W odniesieniu do płatności UUP wychodzących, Posiadacz może dokonać wyboru sposobu naliczenia opłat zgodnie z opcją SHA i OUR, przy czym w przypadku gdy transakcja płatnicza nie wiąże się z przeliczeniem waluty opcją kosztową dla wskazanych transakcji będzie opcja SHA.
4. W odniesieniu do pozostałych poleceń wypłaty Posiadacz może dokonać wyboru sposobu naliczenia opłat zgodnie z opcją SHA, OUR, BEN.
5. Bank ustala drogę realizacji polecenia wypłaty w zależności od waluty zlecenia płatniczego.
6. Bank informuje, że w związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem Stowarzyszenia Na Rzecz Międzynarodowej Telekomunikacji Finansowej SWIFT, dostęp do danych osobowych Posiadacza może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania danych osobowych pozyskiwanych ze SWIFT, wyłącznie w celu walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażony w Dyrektywie 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 24 października 1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.
7. W przypadku polecenia wypłaty wychodzącego Posiadacz może odwołać zlecenie płatnicze do momentu jego wystania do rozliczenia przez Bank.
8. W przypadku polecenia wypłaty wychodzącego Posiadacz może anulować zlecenie płatnicze wystane do rozliczenia przez Bank. W takich przypadkach Bank podejmie działania zmierzające do anulowania zlecenia płatniczego u dostawcy odbiorcy, z zastrzeżeniem, że decyzyja o zwrocie kwoty transakcji płatniczej należy do dostawcy odbiorcy, który

polecenie wypłaty otrzymał lub - gdy środki pieniężne objęte zleceniem płatniczym otrzymał odbiorca – do odbiorcy.

## § 29

1. **Polecenie zapłaty** jest usługą płatniczą polegającą na obciążaniu rachunku Posiadacza na skutek zleceń płatniczych inicjowanych przez odbiorcę, dokonywanych na podstawie udzielonej przez tego Posiadacza zgody na obciążanie rachunku, w ramach których z rachunku wykonywane są transakcje płatnicze w kwotach i terminach określonych przez odbiorcę w poszczególnych zleceniach płatniczych.
2. Warunkiem udostępnienia usługi polecenia zapłaty jest:
  - 1) złożenie przez Posiadacza zgody na obciążanie jego rachunku kwotami określonymi przez odbiorcę, która zawiera co najmniej następujące dane:
    - a) imię i nazwisko Posiadacza,
    - b) numer rachunku Posiadacza w formacie NRB,
    - c) identyfikator odbiorcy,
    - d) identyfikator płatności uzgodniony z odbiorcą;
  - 2) zgodność podpisu złożonego na formularzu zgody na obciążanie rachunku Posiadacza ze wzorem złożonym w Banku – w przypadku, gdy formularz ten został złożony w formie papierowej.
3. Zgoda na obciążanie rachunku musi być:
  - 1) złożona przez Posiadacza w Banku i u odbiorcy, albo
  - 2) dostarczona do Banku przez odbiorcę lub bank odbiorcy.
4. Posiadacz, korzystający z usług bankowości elektronicznej BZWBK24 lub będący posiadaczem karty płatniczej wydanej do rachunku może wyrazić zgodę na obciążenie rachunku telefonicznie z wykorzystaniem numerem telefonu 19999 w godzinach od 8:00 do 20:00 w dniach roboczych Banku – w przypadku uzgodnienia z Bankiem takiego sposobu wyrażania zgody.
5. Posiadaczowi przysługuje prawo odwołania niezrealizowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty, bez obowiązku wskazania przyczyny, nie później niż do końca dnia roboczego Banku poprzedzającego uzgodnienia z odbiorcą dzień obciążenia rachunku. Dyspozycję odwołania Posiadacz może złożyć wyłącznie w placówce Banku.
6. Posiadacz zobowiązany jest do zabezpieczenia na rachunku środków niezbędnych do zaspokojenia należności odbiorcy w dniu poprzedzającym termin wykonania zlecenia płatniczego.
7. Posiadaczowi przysługuje prawo do cofnięcia w każdym czasie zgody, o której mowa w § 21 ust. 3 i 4 w trybie przewidzianym dla udzielenia tej zgody.
8. Posiadaczowi przysługuje prawo do zwrotu kwoty zrealizowanej transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty, bez obowiązku wskazania przyczyny, w terminie 8 tygodni od dnia obciążenia rachunku. Bank uznaje rachunek Posiadacza zwracaną kwotą,

powiększoną o ewentualne należne odsetki z tytułu oprocentowania rachunku, niezwłocznie, nie później jednak niż w następnym dniu roboczym Banku albo podaje uzasadnienie odmowy dokonania zwrotu. Dyspozycję zwrotu Posiadacz może złożyć wyłącznie w placówce Banku.

9. Bank uznaje rachunek banku odbiorcy kwotą transakcji płatniczej w ramach polecenia zapłaty najpóźniej następnego dnia roboczego po dniu otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego zainicjowanego przez odbiorcę.

## Rozdział VIII

## Zasady odpowiedzialności

## § 30

1. Bank ponosi odpowiedzialność za prawidłowe i terminowe prowadzenie rozliczeń zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa. Odpowiedzialność Banku ponoszona na zasadach określonych w niniejszym paragrafie obejmuje także opłaty lub odsetki, którymi Posiadacz został obciążony w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej przez Bank.
2. W odniesieniu do rachunków niebędących rachunkami płatniczymi, o ile umowa lub inne bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa nie stanowią inaczej, wysokość odszkodowania za przekroczenie terminów realizacji transakcji płatniczych określonych w umowie za każdy dzień opóźnienia spowodowanego przez Bank jest równa kwocie stanowiącej równowartość odsetek, które uzyskałby Posiadacz lokując w tych dniach przekazane do rozliczenia środki na terminowej lokacie oszczędnościowej overnight w złotych polskich w Banku. W przypadku wykazania przez Posiadacza faktu poniesienia przez niego szkody w wysokości przewyższającej wysokość odszkodowania ustalonego zgodnie ze zdaniem poprzedzającym, Posiadacz może zażądać od Banku odszkodowania uzupełniającego. W odniesieniu do płatności UUP zasady odpowiedzialności Banku regulują postanowienia ust. 1 oraz 3-11.
3. Płatność UUP, która wymaga podania numeru rachunku odbiorcy, uznaje się za wykonaną na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli została wykonana zgodnie z unikatowym identyfikatorem w rozumieniu § 21 ust. 18 bez względu na dostarczone inne informacje dodatkowe. Jeżeli unikatowy identyfikator jest nieprawidłowy, Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.

4. Polecenie zapłaty uznaje się za wykonane na rzecz właściwego odbiorcy jeżeli zostało wykonane zgodnie z unikatowym identyfikatorem w rozumieniu § 21 ust. 19.
5. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez Posiadacza, Bank ponosi względem niego odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem ust. 3, 7, i 11, chyba, że Bank wykaże, że rachunek dostawcy odbiorcy został uznany w terminach określonych odpowiednio w § 24 ust. 5, 6 lub w § 27 ust. 3 i 4. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność, o której mowa powyżej, niezwłocznie zwraca Posiadaczowi kwotę niewykonanej lub nienależyte wykonanej transakcji płatniczej albo w przypadku, gdy Posiadacz korzysta z rachunku płatniczego, przywraca obciążony rachunek do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. Bank – bez względu na odpowiedzialność, o której mowa w niniejszym ustępie – na wniosek Posiadacza podejmuje niezwłocznie działania w celu przesłania transakcji płatniczej i powiadamia go o ich wyniku.
6. Posiadacz jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić Bank o stwierdzonej nieautoryzowanej, niewykonanej lub nienależyte wykonanej transakcji płatniczej. Powiadomienie może nastąpić osobiście, telefonicznie lub w inny uzgodniony sposób.
7. Jeżeli Posiadacz nie dokona powiadomienia, o którym mowa powyżej w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja płatnicza miała być dokonana, jego roszczenia względem Banku z tytułu nieautoryzowanej, niewykonanej lub nienależyte wykonanej transakcji płatniczej wygasają.
8. W przypadku gdy Posiadacz nie korzysta z rachunku płatniczego termin, o którym mowa w ust. 7 liczy się od dnia wykonania nieautoryzowanej lub nienależyte wykonanej transakcji płatniczej, albo od dnia gdy transakcja płatnicza miała być wykonana.
9. W przypadku wystąpienia transakcji płatniczej nieautoryzowanej, z zastrzeżeniem ust. 7 Bank niezwłocznie zwraca Posiadaczowi kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej, a w przypadku, gdy Posiadacz korzysta z rachunku płatniczego, przywraca obciążony rachunek do stanu jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
10. Jeżeli Bank doprowadził do uznania rachunku dostawcy odbiorcy w terminach określonych odpowiednio w § 24 ust. 5, 6 lub w § 27 ust. 3 i 4, odpowiedzialność wobec odbiorcy za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej ponosi dostawca odbiorcy. Jeżeli dostawca odbiorcy ponosi względem niego odpowiedzialność, o której mowa w zdaniu pierwszym, niezwłocznie uznaje rachunek odbiorcy

odpowiednią kwotą w celu doprowadzenia rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.

11. 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 innych przepisów prawa.

### § 31

1. W przypadku powstania niedozwolonego zadłużenia na rachunku Bank zawiadomi Posiadacza o powstałym zadłużeniu i wezwie go do niezwłocznej spłaty zadłużenia.
2. Za okres od dnia wystąpienia niedozwolonego zadłużenia na rachunku do dnia poprzedzającego dzień wpływu na rachunek środków likwidujących to zadłużenie, Bank nalicza odsetki od kwoty niedozwolonego zadłużenia z tytułu należności głównej, według zmiennej stopy procentowej w wysokości czterokrotności stopy procentowej kredytu lombardowego NBP. Stopa procentowa kredytu lombardowego NBP jest bazową stopą procentową i na dzień 23 listopada 2015 r. wynosi 2,50 % w skali roku. Zmiana wysokości stopy procentowej niedozwolonego zadłużenia następuje na skutek zmiany stopy procentowej kredytu lombardowego NBP i jest stosowana przez Bank bez uprzedzenia. Informację o wysokości aktualnej stopy procentowej niedozwolonego zadłużenia Bank przekazuje pod adresem [www.bzwbk.pl](http://www.bzwbk.pl) i w placówce Banku. Informacja o aktualnej wysokości stopy procentowej kredytu lombardowego jest dostępna na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego.

W przypadku, gdy stopa procentowa od kwoty niedozwolonego zadłużenia przekroczy oprocentowanie wskazane w art. 481 §2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego, Bank zastosuje oprocentowanie równe oprocentowaniu wskazanemu w art. 481 § 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego (odsetki maksymalne za opóźnienie). Maksymalna wysokość odsetek za opóźnienie w stosunku rocznym jest równa dwukrotności sumy wysokości stopy referencyjnej NBP i 5,5 punktu procentowego, co na dzień 23 listopada 2015 r. stanowi 14,00 % w stosunku rocznym.

3. Posiadacz obowiązany jest spłacić zadłużenie występujące na rachunku oraz odsetki, o których mowa w ust. 2 niezwłocznie, nie później niż w ciągu 14 dni od dnia powstania niedozwolonego zadłużenia.
4. Bank informuje, że na podstawie i na zasadach określonych w art. 105 Prawa bankowego, Bank jest uprawniony do przekazywania informacji stanowiących tajemnicę bankową instytucjom utworzonym przez banki wspólnie z bankowymi izbami gospodarczymi, upoważnionym do gromadzenia,

przetwarzania i udostępniania informacji stanowiących tajemnicę bankową, w szczególności do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Postępu 17a, 02-676 Warszawa, a na podstawie art. 105 ust. 4d Prawa bankowego, instytucje, o których mowa powyżej, mogą udostępniać instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków informacje o zobowiązaniach wynikających z umów dotyczących czynności bankowych.

5. Spłata niedozwolonego zadłużenia następuje z wpływów na rachunek.

### § 32

W przypadku podjęcia z rachunku środków nieprzystługujących Posiadaczowi - jest on zobowiązany do ich zwrotu na pierwsze żądanie Banku, w trybie i terminie określonym przez Bank.

## Rozdział IX

### Wyciągi, informacje i zawiadomienia

#### § 33

1. Bank informuje Posiadacza o każdej zmianie stanu rachunku i ustaleniu salda na wyciągach bankowych, w sposób określony w umowie lub innego rodzaju oświadczeniach Posiadacza złożonych w formie pisemnej lub w innej akceptowanej przez Bank formie. W przypadku braku zmiany stanu rachunku i ustalenia salda wyciąg nie jest wysyłany.
2. Posiadacz obowiązany jest sprawdzać na bieżąco prawidłowość podawanego przez Bank salda rachunku.
3. W przypadku stwierdzenia niezgodności salda Posiadacz obowiązany jest zgłosić ten fakt Bankowi w terminie 14 dni od daty otrzymania wyciągu.
4. Po obciążeniu lub uznaniu rachunku płatniczego kwotą transakcji płatniczej Bank udostępnia wymagane Ustawą informacje dotyczące transakcji płatniczej w historii obrotów na rachunku okresowo raz w miesiącu za poprzedni miesiąc kalendarzowy:
  - 1) Posiadaczowi będącemu stroną umowy usług bankowości elektronicznej BZWBK24 przewidującej dostępność usług BZWBK24 internet - w ramach tej usługi;
  - 2) Posiadaczowi innemu niż wskazany w pkt. 1) powyżej – w placówce Banku - w postaci papierowej.

#### § 34

1. W odniesieniu do umowy ramowej Bank zobowiązuje się informować o proponowanych zmianach w Regulaminie, Taryfie oraz o zmianach stopy procentowej, z wyłączeniem zmiany stopy opartej o bazową stopę procentową lub zmiany stopy na

- korzystniejszą dla Posiadacza, nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą wejścia tych zmian w życie:
- 1) Posiadacza, którego wiąże Porozumienie dotyczące elektronicznej formy kontaktu pomiędzy Klientem a Bankiem (Elektroniczny kanał kontaktu) - przez skrzynkę pocztową w rozumieniu Regulaminu Elektronicznego kanału kontaktu;
  - 2) Posiadacza innego niż wskazany w pkt. 1) powyżej – przesyłką pocztową na wskazany bankowi adres do korespondencji.
2. Jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Posiadacz nie zgłosi Bankowi sprzeciwu wobec tych zmian, uznaje się, że Posiadacz wyraził na nie zgodę. Posiadacz ma prawo, przed datą proponowanego wejścia w życie zmian, wypowiedzieć umowę ramową ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat. W przypadku, gdy Posiadacz zgłosi sprzeciw, o którym mowa w zdaniu pierwszym, ale nie dokona wypowiedzenia umowy ramowej, umowa ta wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.
  3. W odniesieniu do umów niebędących umowami ramowymi Bank zobowiązuje się informować o proponowanych zmianach w Regulaminie lub Taryfie w zakresie odnoszącym się do zawartej z Bankiem umowy lub o zmianach stopy procentowej, z wyłączeniem zmiany stopy opartej o bazową stopę procentową lub zmiany stopy na korzystniejszą dla Posiadacza, w sposób określony w ust. 1 odpowiednio pkt. 1) albo pkt. 2). Brak wypowiedzenia umowy przez Posiadacza w terminie 14 dni od daty przekazania przez Bank, informacji o zmianach Regulaminu, Taryfy lub stopy procentowej, skutkuje akceptacją tych zmian.
  4. Zawiadomienia inne niż wskazane w ust. 1 oraz dokumenty związane z prowadzonym kontem Bank przekazywać będzie Posiadaczowi:
    - 1) przez skrzynkę odbiorczą w rozumieniu Zasad korzystania z usług bankowości elektronicznej BZWBK24 dla ludności lub
    - 2) przez zamieszczenie treści zmian na wyciągach, dołączenie ich treści do wyciągów lub
    - 3) przez odrębną korespondencję – przesyłką pocztową na podany przez Posiadacza adres do korespondencji lub
    - 4) przez sms;
  5. Zawiadomienia, o których mowa w ust. 1, 3 i 4 dokonywane w drodze elektronicznej odbywają się z uwzględnieniem wymogów technicznych po stronie Posiadacza, o których mowa w § 39 ust. 2.
  6. Bank nie będzie zawiadamiał Posiadacza o takich zmianach niniejszego Regulaminu w zakresie których nie wiąże Posiadacza z Bankiem umowa, a które polegać będą wyłącznie na: wprowadzeniu nowego typu rachunku lub usługi do oferty Banku lub w przypadku zmian w zakresie funkcjonowania rachunku lub usługi.
  7. Bank jest uprawniony do zmiany Regulaminu w następujących przypadkach:
    - 1) wprowadzenie lub zmiana przepisów prawa regulujących działalność sektora bankowego lub finansowego, wpływających na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy rachunku bankowego, lub
    - 2) wydanie lub zmiana przez instytucje nadzorcze lub inne właściwe organy lub Związek Banków Polskich rekomendacji, zaleceń lub dobrych praktyk, w zakresie wpływającym na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy rachunku bankowego, lub
    - 3) wydanie decyzji lub orzeczeń sądowych w zakresie wpływającym na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy rachunku bankowego, lub
    - 4) konieczność doprecyzowania postanowień Regulaminu, lub
    - 5) zmiana sposobu obsługi rachunku bankowego, do którego zastosowanie mają postanowienia Regulaminu, poprzez wprowadzenie przez Bank nowych usług albo wycofanie lub zmianę cech dotychczasowych usług, lub
    - 6) dostosowanie usług świadczonych na podstawie umowy rachunku bankowego, do którego zastosowanie mają postanowienia Regulaminu do warunków rynkowych związanych z postępem technologicznym.
- § 35**
1. Posiadacz jest zobowiązany do niezwłocznego zawiadomienia Banku o wszelkich zmianach danych osobowych i kontaktowych zawartych w Karcie Identyfikacyjnej osobiście w placówce Banku lub w inny akceptowany przez Bank sposób.
  2. Skutki niedopełnienia obowiązków wymienionych w ust. 1 obciążają Posiadacza.
- Rozdział X**
- Zastrzeganie rachunków i dokumentów tożsamości**
- § 36**
1. Zastrzeżenie rachunków zgłaszane jest przez Posiadacza. Zastrzeżenie dokumentów tożsamości zgłaszane jest przez posiadaczy tych dokumentów.
2. Zastrzeżenia, odwołania zastrzeżenia można dokonać osobiście w dowolnej placówce Banku lub telefonicznie z wykorzystaniem numerem telefonu 99999.
  3. Zastrzeżenie obowiązuje do czasu jego odwołania przez Posiadacza.
  4. Bank ponosi odpowiedzialność za następstwa i szkody wynikłe z realizacji dyspozycji dokonanych na podstawie zastrzeżonych dokumentów tożsamości od chwili przyjęcia zgłoszenia zastrzeżenia do czasu jego odwołania.

## Rozdział XI

### Rozwiązanie umowy, wygaśnięcie umowy i zamknięcie rachunku

#### § 37

- wskazanym w art. 5 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw w przypadkach w tym przepisie określonych,
- 3) uzyskania przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci któregokolwiek z Posiadaczy rachunku wspólnego.
2. Wygaśnięcie umowy następuje z dniem:
    - 1) upływu okresu umownego;
    - 2) poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian w przypadku, o którym mowa § 34 ust.2;
    - 3) wskazanym w art. 59a ust. 2 i ust. 3 Prawa bankowego w przypadkach w tych przepisach określonych - z wyłączeniem umów terminowych lokat oszczędnościowych odnawialnych, dla których rachunki zostały otwarte przed dniem 1 lipca 2016 r., lub prowadzonych jako rachunki wspólne.
  3. Bank może wypowiedzieć umowę terminowej lokaty oszczędnościowej oraz umowę ramową w postaci terminowej lokaty oszczędnościowej z możliwością dokonywania wpłat lub wypłat w trakcie jej trwania, z przyczyn wskazanych w ust. 4 pkt 5), 6), 7), 8), 9), 11).
  4. Bank może wypowiedzieć umowę ramową z ważnych powodów, którymi są:
    - 1) brak obrotów na rachunku przez okres kolejnych 3 miesięcy, z tym zastrzeżeniem, iż nie stanowi obrotu okresowe dopisywanie przez Bank odsetek do salda rachunku oraz naliczanie przez Bank opłat i prowizji;
    - 2) naruszenie przez Posiadacza postanowień umownych;
    - 3) brak uiszczenia przez Posiadacza w pełnej wysokości w okresie co najmniej 3 kolejnych miesięcy należnych bankowi opłat i prowizji;
    - 4) spowodowanie niedozwolonego zadłużenia na rachunku;
    - 5) rezygnacja przez Bank z prowadzenia danego rodzaju rachunku;
    - 6) brak możliwości wykonywania przez Bank umowy na skutek zmiany przepisów prawa;
    - 7) brak możliwości wykonywania przez Bank obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub naruszenie przez Posiadacza przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2010 r. Nr 46 poz. 276 z późn. zm.);
    - 8) uzasadnione podejrzenie wykorzystywania rachunku do celów niezgodnych z przepisami prawa;
    - 9) utrata przez Posiadacza pełnej zdolności do czynności prawnych;
    - 10) brak środków na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym „Konto oszczędnościowe” lub na koncie oszczędnościowym otwartym do dnia 7 lipca 2013 r., przez okres 1 roku;
    - 11) umieszczenie Posiadacza na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego prowadzonej na podstawie art. 6b ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 o nadzorze na rynku finansowym a także w razie umieszczenia Posiadacza na liście ostrzeżeń publicznych organu nadzoru finansowego innego państwa.
  5. Z dniem rozwiązania umowy rachunku wspólnego na podstawie ust. 1 pkt 3) Bank dokonuje wypłaty środków przypadających pozostałym Posiadaczom. Jeżeli w umowie nie postanowiono inaczej - przyjmuje się, że udziały każdego z Posiadaczy są równe. Do pozostałych środków, wchodzących do spadku po zmarłym Posiadaczu stosuje się odpowiednio postanowienie § 38 ust. 9.
  6. Zamknięcie rachunku następuje:
    - 1) z dniem rozwiązania umowy, z zastrzeżeniem punktu 2) poniżej;
    - 2) z chwilą wypłaty środków pieniężnych z rachunku osobie posiadającej do nich tytuł prawny – w przypadku rozwiązania umowy z przyczyn wskazanych w ust. 1 pkt. 2);
    - 3) z dniem wygaśnięcia umowy;
    - 4) z dniem wykonania przez Posiadacza prawa odstąpienia od umowy przysługującego mu na podstawie przepisów powszechnie obowiązujących;
  7. W przypadku zamknięcia rachunku, jeśli pozostały na nim środki, Bank przeksięguje te środki na odrębny, nieoprocentowany rachunek, o ile Posiadacz nie wskaże Bankowi innego sposobu zadysonowania środkami zgromadzonymi na zamykanym koncie.

## Rozdział XII

### Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci i inne postanowienia

#### § 38

1. Posiadacz rachunku oszczędnościowego, rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego lub rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej może na piśmie polecić Bankowi dokonanie po swojej śmierci wypłaty z rachunku wskazanym przez siebie osobom: małżonkowi, wstępnym, zstępnym lub rodzeństwu, określonej kwoty pieniężnej (dyspozycja wkładem na wypadek śmierci). Posiadacz jest zobowiązany do podania danych osobowych i kontaktowych wskazanych przez siebie osób oraz do aktualizacji tych danych.
2. Kwota wypłaty bez względu na liczbę wydanych dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, nie może być wyższa niż dwudziestokrotne przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za ostatni miesiąc przed śmiercią Posiadacza.
3. Jeżeli Posiadacz wydał więcej niż jedną dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, a łączna suma dyspozycji przekracza limit, o którym mowa w ust. 2, dyspozycja wydana później ma pierwszeństwo przed dyspozycją wydaną wcześniej.
4. Posiadacz może w każdym czasie na piśmie zmienić lub odwołać dyspozycję wkładem na wypadek śmierci.
5. Osoby, którym na podstawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci wypłacono kwoty z naruszeniem ust. 3, są zobowiązane do ich zwrotu spadkobiercom Posiadacza.
6. Kwota wypłacona zgodnie z ust. 1 nie wchodzi do spadku po Posiadaczu.
7. Wypłata środków zgodnie z treścią dyspozycji, o której mowa w ust.1 na rzecz osób wskazanych przez Posiadacza następuje bez przeprowadzenia postępowania spadkowego, po przedłożeniu przez te osoby odpisu aktu zgonu Posiadacza oraz dokumentów wykazujących stopień pokrewieństwa oraz innych dokumentów, jeżeli konieczność przedstawienia ich wynika z przepisów prawa.
8. W razie śmierci Posiadacza Bank obowiązany jest dokonać wypłaty kwot wydatkowanych na koszty pogrzebu Posiadacza - w granicach określonych w Prawie bankowym - osobie, która wykaże odpowiednimi rachunkami wysokość poniesionych przez nią na ten cel wydatków.
9. Kwoty pozostałe na koncie po śmierci Posiadacza niepodjęte w trybie wskazanym w ust. 1 i 8, Bank wypłaca jego spadkobiercom, po przedłożeniu przez nich aktu zgonu, zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia

praw do spadku oraz - w przypadku wielości spadkobierców - dodatkowo prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku bądź umowy o dział spadku zawartej pomiędzy wszystkimi spadkobiercami.

#### § 39

1. W okresie obowiązywania umowy ramowej Posiadacz jest uprawniony do otrzymania w placówce Banku w każdym czasie na jego żądanie postanowień umowy ramowej lub innych informacji wymaganych Ustawą, w postaci papierowej. Za zgodą Posiadacza informacje te mogą zostać mu dostarczone pocztą elektroniczną, do skrzynki pocztowej rozumieniu w Regulaminu Elektronicznego kanału kontaktu - Posiadaczowi, którego wiąże Porozumienie dotyczące elektronicznej formy kontaktu pomiędzy Klientem a Bankiem (Elektroniczny kanał kontaktu) lub udostępnione pod adresem [www.bzwbk.pl](http://www.bzwbk.pl).
2. W przypadku przekazywania przez Bank wymaganych Ustawą informacji w drodze elektronicznej za pośrednictwem:
  - 1) stron WWW - Posiadacz powinien mieć dostęp do komputera osobistego lub innego urządzenia posiadającego dostęp do sieci Internet z zainstalowanym oprogramowaniem pozwalającym na przeglądanie stron WWW oraz odczytywanie plików w formacie PDF;
  - 2) poczty elektronicznej - Posiadacz powinien mieć dostęp do komputera osobistego lub innego urządzenia posiadającego dostęp do sieci Internet z zainstalowanym oprogramowaniem pozwalającym na obsługę poczty elektronicznej, przeglądanie stron www oraz odczytywanie plików w formacie PDF;
  - 3) skrzynki odbiorczej w rozumieniu Zasad korzystania z usług bankowości elektronicznej BZWBK24 dla ludności - wymogi techniczne do korzystania z tej skrzynki odbiorczej, opisane są w Zasadach korzystania z usług bankowości elektronicznej BZWBK24 dla ludności;
  - 4) skrzynki pocztowej w rozumieniu Regulaminu Elektronicznego kanału kontaktu – wymogi techniczne do korzystania z tej skrzynki pocztowej, opisane są w Regulaminie Elektronicznego kanału kontaktu-
  - 5) SMS - Posiadacz powinien mieć dostęp do telefonu komórkowego lub innego urządzenia posiadającego możliwość obsługi wiadomości SMS.

#### § 40

1. Językiem obowiązującym w relacjach Banku z Posiadaczem jest język polski.
2. Prawem właściwym do zawarcia i wykonywania umów zawartych w ramach niniejszego Regulaminu jest prawo polskie.

3. Do określenia sądów właściwych do rozstrzygnięcia sporów związanych z wykonywaniem umów mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

#### § 41

Zakres usług świadczonych w placówkach partnerskich określa publikowany w nich „Regulamin placówki partnerskiej”.

#### § 42

1. Posiadacz może złożyć reklamację:
  - 1) ustnie: osobiście lub telefonicznie w dowolnej jednostce organizacyjnej Banku zajmującej się obsługą klienta;
  - 2) pisemnie: przesyłką pocztową na adres siedziby Banku lub jego dowolnej jednostki organizacyjnej zajmującej się obsługą klienta lub poprzez kuriera lub posłańca lub osobiście w dowolnej jednostce organizacyjnej Banku zajmującej się obsługą klienta;
  - 3) w formie elektronicznej przez usługę BZWBK24 Internet.
2. Odpowiednie adresy oraz numery telefonów dostępne są w jednostkach organizacyjnych Banku zajmujących się obsługą klienta oraz wskazane są na stronie internetowej Banku [www.bzwbk.pl](http://www.bzwbk.pl).
3. Odpowiedź na reklamację, w zależności od charakteru sprawy oraz wyboru klienta, zostanie udzielona przez Bank listownie lub przez skrzynkę odbiorczą w BZWBK24 lub sms, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.  
W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, termin ten może zostać wydłużony maksymalnie do 60 dni, po uprzednim wyjaśnieniu Posiadaczowi przyczyn opóźnienia i wskazania okoliczności wymagających dodatkowego ustalenia.
4. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji przez Bank dostępne są na stronie internetowej Banku [www.bzwbk.pl](http://www.bzwbk.pl) oraz w jednostkach organizacyjnych Banku zajmujących się obsługą klienta.

#### § 43

1. Posiadacz może zwrócić się o bezpłatną pomoc prawną do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
2. Spór pomiędzy Posiadaczem a Bankiem może być rozstrzygnięty polubownie przed Arbitrem Bankowym przy Związku Banków Polskich, o ile wartość przedmiotu sporu nie jest wyższa niż 12 000 złotych polskich. Adres strony internetowej Arbitra Bankowego: <http://zbp.pl/dla-konsumentow/arbitr-bankowy>

internetowej Arbitra Bankowego: <http://zbp.pl/dla-konsumentow/arbitr-bankowy>

3. Spór między Posiadaczem a Bankiem w sytuacji nieuwzględnienia przez Bank reklamacji Posiadacza może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów przed Rzecznikiem Finansowym, w trybie określonym w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Adres strony internetowej Rzecznika Finansowego: <https://rf.gov.pl>